

会计报表 基础知识

刘坤盛 编著

西南财经大学出版社

责任编辑：曾昭友

封面设计：胡绍中

会计报表基础知识

刘 坤 盛 编著

西南财经大学出版社出版 西南财经大学出版社发行
四川省新华书店经销 郫县科技书刊印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张 18.3 字数 395 千字
1989年10月第一版 1989年10月第一次印刷

印数：1—2000册

书号：ISBN7—81017—102—X/F·70

定价：6.50元

前 言

随着我国社会主义经济的飞跃发展，财会在国民经济中的地位 and 作用日益增强，会计报表也越来越受到人们的重视。会计报表的编制是财务工作的一项重要内容，也是管理经济的一个重要工具。编制和使用会计报表，对于加强经济管理工作，促进四化建设有着重要意义。

由于一般财会书籍有关会计报表部分论述较为简单、概括，有关会计报表的专著也不多，为了宣传和普及财会基础知识，配合广大在职的财务人员参加大中专自学考试和技术职称晋升考核以及培养更多财经管理人才的需要，编写了《会计报表基础知识》一书。它既是在职的财政、税务、银行等干部，各类企业经营者（厂长、经理、站长等）以及广大财会、审计人员的良师益友，又是各级各类财经院校师生的参考读物。

本书以社会主义的资金运动规律为线索，较为全面系统地阐明了会计报表的结构、编审与分析的一般原理，并考虑到一些党政干部和财经人员没有系统地学过财务会计知识的情况，因此，对会计报表涉及到的会计方面的名词术语作了简释，以便于理解。

作者根据自己的教学实践，在编写时参考了国营企业实行第二步利改税后颁发的各行业现行会计报表制度和其他资料。全书分共十一章，主要论述了会计报表理论基础和会计

报表的结构、体系、编审与分析的一般原理以及重点阐述工业企业会计报表的编审与分析。至于商业、施工和铁路等企业的会计报表的编审与分析，也作了一般介绍。为了适应当前经济对外开放的形势，对中外合营企业的会计报表也作了较详细介绍。

在编写过程中，承蒙中国成本研究会理事易庭源教授悉心指教和热忱帮助，中国商业会计学会常务理事兼副秘书长、武汉市职工财经学院副院长向泽生教授，中南财经大学基建系主任、《基本建设》杂志主编陈启中教授、朱信诚教授、朱琦教授等，也审阅了部分书稿。广东省深圳市中国人民银行金融研究室叶萃华同志和长江汽车制造厂会计师熊锡波同志提供了部分会计报表资料和宝贵意见，在此一并表示感谢！

编 者

目 录

第一章 概述..... (1)

第一节 会计报表的意义和作用..... (1)

第二节 会计报表基本原理..... (4)

第三节 社会主义会计报表的特点..... (6)

第四节 会计报表制度..... (12)

第二章 会计报表基础理论..... (15)

第一节 经济效益的指标体系..... (15)

第二节 社会主义的资金运动..... (16)

第三节 会计核算方法简述..... (29)

第三章 会计报表体系..... (37)

第一节 会计报表的基本内容..... (37)

第二节 会计报表的结构..... (40)

第三节 会计报表的种类..... (43)

第四节 会计报表的勾稽关系..... (49)

第五节 财务情况说明书..... (55)

第四章 会计报表的设计..... (59)

第一节 会计报表设计的原则和要求..... (59)

第二节	资金报表的设计.....	(62)
第三节	利润报表的设计.....	(90)
第四节	成本报表的设计.....	(99)
第五章	会计报表的编审、分析和管理.....	(129)
第一节	会计报表的编制.....	(129)
第二节	会计报表的审查.....	(138)
第三节	会计报表的分析.....	(147)
第四节	会计报表的管理.....	(166)
第六章	工业企业会计报表.....	(173)
第一节	资金报表.....	(174)
第二节	成本报表.....	(225)
第三节	利润报表.....	(274)
第四节	会计报表的审查.....	(297)
第五节	会计报表综合分析.....	(314)
第六节	财务情况说明书实例.....	(363)
第七节	汇总会计报表.....	(368)
第七章	商业企业会计报表.....	(374)
第一节	概述.....	(374)
第二节	资金表.....	(376)
第三节	经营情况表.....	(400)

第八章 施工企业会计报表	(412)
第一节 概述.....	(412)
第二节 资金平衡表.....	(416)
第三节 成本报表.....	(435)
第四节 利润报表.....	(453)
第九章 铁路企业会计报表	(463)
第一节 概述.....	(463)
第二节 财务状况表.....	(468)
第三节 利润报表.....	(480)
第十章 银行会计报表	(493)
第一节 概述.....	(493)
第二节 资金平衡表.....	(496)
第三节 损益明细表.....	(532)
第十一章 中外合营企业会计报表	(552)
第一节 概述.....	(552)
第二节 资产负债表.....	(555)
第三节 利润表.....	(563)
第四节 财务状况变动表.....	(567)
第五节 财务报表分析.....	(573)

第一章 概 述

第一节 会计报表的意义和作用

编制会计报表是会计的一种科学方法。会计日常核算工作，就是运用帐户先在凭证后在帐簿上进行分类反映，既有总括资料，又有明细资料，完整地反映国民经济特定部门或单位经济活动的全貌。但是帐簿中提供的资料毕竟是分散的，即使采用表格式的总帐（代总帐），虽然具备了会计报表的雏形，也仍然缺乏必要的分类、综合和计算，不能充分反映情况，不便于通观全貌，这就要求定期编制会计报表。会计报表把那些数量繁多、分散系统的帐簿资料，按照一定的格式，加以整理、选择、加工、形成比较概括的财务成本指标体系，以满足各有关方面利用和决策的需要。

在实际工作中，有的同志对会计报表的意义和作用认识不足，往往把编出会计报表看作是完成了报帐的任务；上级单位对所属基层单位报送的会计报表，也只是汇总一下。显然这是十分片面的。善于运用会计报表，按客观经济规律办事，这是一项领导艺术，对于不断提高企业经营管理水平、降低产品成本、增加盈利、加速我国四个现代化的建设具有重要意义。

会计报表是根据会计日常核算资料，按规定的格式，定期地总括反映企业、行政、事业单位或其他经济组织的财务

情况、成本水平和财务成果或预算执行情况及其结果的报告文件。正因为会计报表以简括的表式，借助于一系列指标、数据“语言”，使会计日常核算资料化繁为简，形成一套完整财务成本指标体系。所以，才能更概括、更集中、更深刻地反映会计对象，较完整地传达会计信息。因此，通常把会计报表说成是会计核算工作的总结，定期综合反映社会再生产过程及其成果的表式报告文件。它象“镜子”，能把国民经济各部门之间的节约与浪费、多快好省与少慢差费等千差万别的经济现象，加以概括归纳、并如实显现，使其泾渭分明，它象“仪表”能够把国民经济各部门的经济工作不平衡的现象揭示出来，敏感地发出“信号”，结合查看会计日常核算资料，就能帮助我们发现产生差距的原因所在，寻找成败的奥妙，抓住得失的关键，以便肯定成绩、纠正错误，不断改善企业经营管理，为加速我国社会主义现代化的建设作出更大的贡献。

厂长、经理、站长，利用会计报表可以比较全面系统地掌握企业经营管理及财务状况；考核资金、成本（费用）、利润等各项计划的执行情况，分析影响计划任务完成的因素和原因；检查经营管理环节及有关方面是否切实贯彻党的路线、方针和政策、法令、财经制度，正确评价企业的经济权限、经济责任同经济核算紧密地结合起来，克服盲目性，增强自觉性，更好地发挥领导和监督的作用，不断地提高经营管理水平。同时利用会计报表，还可以预测经济活动的前景，为经营决策和编制下期财务成本计划提供依据，推动企业在坚持社会主义方向的前提下，积极采取有效措施，挖掘各方面的潜力，力争用最小的劳动消耗，取得最佳的经济效

果。

企业职工通过企业定期地公布会计报表，实行经济民主，财务公开，可以提高工人当家作主的积极性，精打细算，促进企业高产、优质、低消耗、全面或超额完成国家计划任务。

上级主管部门利用会计报表，可以考核所属基层单位主要任务完成情况，总结本系统工作的经验教训；发现先进典型和落后面，适时调整工作部署或作出新决策。此外，通过会计报表逐级汇总，可以总括了解本系统的财务状况，为国家制定政策，进行综合平衡和制订国民经济计划提供依据。

财税、银行等部门，利用会计报表可以了解企业资金来源和资金运用是否合法合理；检查税金、利润计划完成与解缴情况，以及有无违反财经纪律的现象，有利于更好地发挥财政监督作用；考查企业是否遵守信贷纪律，分析企业借款的物资保证程度和使用情况，研究企业正常流动资金的需要量，以合理核定银行贷款计划。

综上所述，及时正确编制会计报表，可以对企业的经济活动事前进行预测和决策，事后进行考核和分析。但是不能把会计报表视为万能的，要全面掌握国民经济各部门的经济活动和正确解决问题，还需要到第一线，深入现场调查研究，把会计报表资料 and 通过调查研究所掌握的“活”情况结合起来，评价企业经营管理的成绩与问题，才能更好地发挥会计报表的作用。

第二节 会计报表基本原理

社会主义会计报表原理，概括地说，是论述社会主义会计报表的基本理论和原则，基本知识和方法。具体地说，是以马克思主义政治经济学和唯物辩证法为指导，对会计报表的基本问题进行系统概括地说明，一般包括会计报表的定义、性质、作用和会计报表指标体系及其编审和分析必须掌握的技术方法，不断进行系统的研究，并从理论上加以科学阐明。

编制会计报表，主要在于利用它来了解情况，发现问题，指导工作。要利用会计报表，就必须掌握会计报表的结构和内容。如果不知道会计报表中每一个数字的含义，不了解数字与数字之间有什么关系，说明什么问题等，就象盲人骑瞎马，在纷繁复杂的会计报表数字堆里，撞来撞去，仍然撞不出“路子”来，也就谈不上分析利用会计报表。也只有对会计报表的内容和结构具有深刻的认识，才能透过纷繁复杂的数字表面，抓住其本质的东西，做到既知其然，更知其所以然，才能得心应手，灵活运用，事半功倍。然而目前出版的有关会计教材，对会计报表的阐述，往往偏重于如何具体编制会计报表，至于会计报表的各项指标的确定及其内在联系，会计日常核算与会计报表联系与区别，如何把会计日常核算资料转化为会计报表指标等问题，却很少从理论上说明，使得许多人学过之后，对怎样编审和分析会计报表，仍然只知其然，而不知其所以然。因此，本书对会计报表结构的

专门论述给予了一定的位置。

会计报表的结构与其编制、审查、分析是息息相关的，只有掌握会计报表的结构原理，才能及时编好符合实际的会计报表，进而有目的、有重点地进行审查与分析，从而收到事半功倍的效果。会计报表的编制是审查与分析会计报表的基础和前提；会计报表的审查与分析又是编制会计报表的继续和发展。因此，会计报表的编制、审查和分析三者之间既有区别又有联系。编制会计报表是为了反映企业财务活动及其成果。如果会计报表还没有编制完毕，就象巧妇难为无米之炊，当然谈不上会计报表的审查和分析，也只有会计报表编好之后，才有可能进行会计报表的审查与分析；会计报表的审查，旨在查明会计报表反映的经济指标和数据是否真实、正确和完整，是否合法合理。显然，编审准确无误的会计报表又是分析会计报表的重要条件，如果会计报表没有经过审查，就着手进行分析，就有可能以假乱真，无法保证分析结论的正确性，从而失去会计报表应有的作用；分析会计报表是为了揭示矛盾，解决矛盾，使会计报表实用性加强，这比会计报表的审查工作又进了一大步。

应当指出，会计报表的编制与其审查、分析的区别，在实际工作中是不难的。在理论上却往往不易划分，就有必要进一步探讨。会计报表的审查与分析都具有监督功能，然而二者的区别仅在于它们的着眼点和侧重面不同。会计报表审查，主要透过会计报表各项指标和数据，侧重于查对会计报表资料正确可靠，着眼于查证“是什么”的问题；会计报表分析，主要是运用各种科学的方法剖析会计报表中所反映的

各项经济指标和数据，侧重于查明完成或者没有完成的因素，着眼于研究“为什么”“怎么办”的问题。

会计报表的审查与分析虽然有区别，但是二者之间又是相互联系、相互印证的，因为会计报表审查与分析都要利用会计报表的勾稽关系，完成各自的“使命”，因此会计报表审查与分析，在会计报表资料运用上又是相辅相成的。会计报表审查，可以使会计报表真实可靠，增加了会计报表分析的依据，进而提高会计报表分析的质量和工作效率；会计报表分析又可以检验会计报表审查的数据和结论，是否准确无误。因为会计报表审查仅仅是对于个别经济业务考察，而会计报表分析却能发现各个因素之间的联系，进而对整个财务活动作出客观的评价。由此可见，会计报表的结构、编制、审查和分析四者之间相互联系，相互制约，一环扣紧一环，组成一个有机完整的会计报表理论体系。

鉴于目前出版的有关财会教材，对会计报表结构、编制、审查和分析的阐述比较简单。因此，本书试图比较系统完整地论述会计报表的一般原理和方法。

第三节 社会主义会计报表的特点

研究社会主义会计报表的特点，可以从下面两个方面进行探讨。

一、会计报表的基本特点

从方法角度来说，会计核算、统计核算和业务核算共同组成一个系统的经济核算体系，会计报表是会计核算工作总

结的书面文件，统计报表是自下而上地、系统地向各级领导部门定期提供统计资料的基本调查组织形式。显然，两者既有区别，又有联系。

（一）会计报表与统计报表的区别

会计报表与统计报表的区别在于它们各自不同的对象、任务和编报方法。

1. 对象不同。会计报表反映的对象是社会主义资金运动。统计报表反映的对象是社会现象的各个方面，并且不少的社会现象只有统计表才能得到反映——人口、居民、消费，以及文化、保健、行政等方面的某些现象，没有什么会计报表可言。这种反映对象的广泛性，是统计报表区别于会计报表的一个特点。

2. 任务不同。会计报表任务，主要是为考核企业财务成本计划所需要的资金、成本、利润等方面提供总结性的会计资料。统计报表任务，是为检查国民经济计划执行情况，分析各个时期现象的变化规律，提供综合性的统计资料。统计报表任务的广泛性是区别于会计报表另一个特点。

3. 表名相似，结构相异。会计上资金平衡表与统计上平衡表，虽然表名相似，而且均运用平衡法，但是两者结构原理却不相同。

统计报表，由于统计核算对象的广泛性，可以对各种社会现象和过程编制综合平衡表，如社会产品平衡表、综合财政平衡表、劳动力平衡表和统计综合平衡表等综合地反映其所研究社会现象的运动过程中各个方面，各个阶段的数量增减变化，但是这种反映并不单纯从一个企业，范围出发，而是从部门、国民经济各个不同的综合角度来进行研究。表现

在形式上，各个不同范围的总体，有各个不同的，而又相互联系的平衡表。如物资平衡表，地区的平衡表就与全国平衡表有所不同，生产分配的平衡表与生产消费的平衡表也有不同——都是逐级抵消总体内部的周转项目，而以差额列入表之中，地区之间的调入调出项目在全国平衡表互相抵消，其差额表现为在途商品，生产分配与从生产者收入物资两项，在产销平衡表也互相抵消，其差额表现为各生产者储备，从企业到系统，从地区到全国，从生产到消费，各种平衡表的构成复杂国民经济平衡表的统一体系。

会计资金平衡表，是根据资金平衡原理而设计的。它是以资金运动为反映对象，不仅资金平衡表左右两方总额永远平衡，而且左右两方项目归类分组，对称排列，双方资金各大类目保持平衡和对应关系。这与统计平衡表广泛地反映整个社会扩大再生产的全部因素，是有区别的，如劳动力平衡表就没有什么会计报表可言。

会计资金平衡表是一个以静态（一定时点变动的结果）复式（两个现象）平衡表的面目出现的。统计上收支对照表则是一种动态（一定期间的变动过程）单式（一个现象）的平衡表。

4. 编制方法不同。（1）填表依据不同。会计报表与统计报表的数字，虽然同出于统一原始凭证，但绝不是统一原始凭证二种平行填列。因为会计报表是根据会计核算方法和要求编制的，会计核算基本程序概括为：原始凭证——记帐凭证——帐簿——会计报表。由此可见，会计报表主要是根据帐簿记录填制，反映帐面实际的情况，统计报表是根据统计核算方法和要求编制的，统计对所研究的对象事先要

进行舍弃非本质的特征，抽取本质特征，记录这些特征的数量表现，然后在同质的基础上加以综合整理，用综合指标说明研究对象的基本特点，可见统计报表则是根据不同资料来源填制的，是以围绕计划的编制和执行的对比考核为主。

(2) 计量单位不同。会计报表和统计报表都采用货币量度，是为了使不同产品的使用价值的量能相加综合，在这里价值只是作同度量的尺度而出现的。会计报表却以货币为主要计量，这是由于商品货币经济存在，价值规律在一定范围内依然发生作用，所以对再生产过程中所消耗的劳动量，还不能广泛利用劳动量度进行计算，仍要间接地利用价值形式进行计算。只有借助货币量度，才能将复杂的不同质的经济业务加总计算和综合，才能取得经营管理上所必要的各种综合会计核算资料，从而全面说明各单位的各种错综复杂的经济活动过程和结果。因此，会计报表以货币量度为主要计量，由于它的总括性而具有特殊意义，这也是区别于统计报表又一个特点。(3) 计算方法不同。会计报表一般以绝对数字(金额)来反映。如资金平衡表上左右两方项目的期初和期末的余额，损益计算表各项目收支都是用绝对数字表现，而且只是简单加总，表现单纯“计算性”的合计数字，而统计报表则可以用相对数(百分比)来表明它们的相对关系，如各项指标的执行情况，可以用百分比来表示完成程度。并且综合指标，平均数在统计报表占有尤其重要地位，平均数在统计核算的应用是所特有的，区别于其他核算方法，当然，会计报表有时也用平均数，相对数来反映，但是这不是综合性的统计平均数。由“计算性”核算过渡到“综合性”的核算时，分组归纳，综合计算的平均数、相对数、如

由资金额、销售额、利润额、费用额、工资额过渡到平均资金周转率、利润率、费用率、平均工资指标等。严格地说，这已经是运用统计核算方法。

（二）会计报表与统计报表的联系

会计报表与统计报表，由于各自的特点和要求而相区别，但是两者又相互联系。这是因为会统的报表数字同出于统一原始凭证，虽然绝不是统一原始凭证平行填报，但是殊途同归，表现在统计报表有些价值指标，如成本、利润、资金等是根据会计报表上资料填列。而会计报表有些以实物量度和劳动量为计量的指标，如产量、工时、劳动生产率，都是根据统计报表的资料填列，并且有些同一名称的指标在概念上，计算方法和数字表示上都是统一的，如单位成本、成本降低额和成本降低率、流动资金周转天数等。总而言之，会计报表指标体系、统计报表指标体系，以及业务报表，相互联系、相互补充，共同组成一个严密经济核算体系。

二、社会主义会计报表的基本特点

社会主义会计报表与资本主义会计报表有本质上的区别。在资本主义社会制度下，一方面，资本家尽最大可能来改善其企业中会计报表体系，以便非常准确和正确地反映真正的生产潜力和获得的利润数额；另一方面，资本家不愿意公开自己的收入，他们严守“商业秘密”。外人很难知道他们财富的秘密；“私有财产神圣不可侵犯，谁也不能干预私有者的事情”，正是资本主义社会这种所谓“商业秘密”法