

lingdaoganbu zenyang yuedu yu shiyong kuaijibaobiao

领导干部 怎样 阅读与使用 会计报表

姜俊 主编

lingdaoganbu zenyang yuedu yu shiyong kuaijibaobiao



河南人民出版社



205903325

F231.5

J515

领导十部

怎样阅读

与使用会计报表

主 编 姜 俊

执行主编 刘木文 陈明德

副 主 编 (以姓氏笔画为序)

王明辉 代伟华

刘志霞 张 蕾

郑素莲 梁祖才

樊济军 书

520332

河南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

领导干部怎样阅读和使用会计报表/姜俊主编. - 郑州:河南人民出版社,2001.7
ISBN 7-215-04851-9

I. 领… II. 姜… III. 会计报表-基本知识
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 10035 号

河南人民出版社出版发行(郑州市农业路 73 号)

河南省出版学校印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 10.625 字数 186 千字

2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷 印数 1-3 000 册

定价:25.00 元

前 言

近一个时期以来,江泽民同志在讲到会计工作时,多次强调希望党的领导干部学会一点会计知识,学会简单地分析资产负债表。1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过的《中华人民共和国会计法》更加明确地向各级领导干部提出了掌握这方面业务知识的要求。会计是一门科学,会计报表是会计工作的形象总结。要能读懂会计报表并有效地使用会计报表,是我们各级领导掌握会计信息必不可缺少的一门必修课。将会计报表中晦涩的术语、繁杂的关系、枯燥的原理、难懂的计算,以尽可能日常化的语言,提纲挈领地表述出来,使广大领导干部在百忙中学会并掌握它,是我们编者的目的。

本书的适用对象是企事业单位的各阶层领导干部。在现有社会主义市场经济的体制下,他们拥有投资者、债权人、经营者的多种身份特征,他们是财务会计信息的主要使用者。阅读会计报表是他们掌握会计信息的必要手段,有效地使用会计报表才是他

们利用经济财务信息优化自身管理行为、选择最优投资对象、把握投资机会、取得更好经济效益的目的。

本书共分两部分,共九章。第一部分:如何阅读会计报表,是为领导干部“读”而写的。第二部分:如何使用会计报表,是为领导干部“用”而写的。本书力求使读者开卷有益。

本书特点:

系统性强。以资产负债表、利润表、现金流量表为主线,提纲挈领,系统描述了主要会计报表的阅读和使用方法。

实用性强。利用专业人员提供的会计信息,参照国内外优秀企业的指标水平,直接描述对会计信息的使用方法与技巧,分析企业偿债能力、获利能力等。

通俗易懂。本书充分考虑各级领导干部时间紧、非专业、工作繁忙、不能抽出整时间“读”的特殊情况,结合会计报表的难易程度,深入浅出地进行描述,生动活泼地进行讲解,使每一章都能讲清一个问题,每一节都能表述一个概念。

随着加入 WTO 时间的日趋迫临,企业领导干部学习会计知识的热情也日益高涨。我们衷心希望本书有助于读者阅读和使用会计报表;同时,由于条件所限,错误和疏漏之处也在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2001 年 1 月

目 录

前 言	1
-----------	---

上编 怎样阅读会计报表

第一章 会计报表概述	1
第一节 什么是会计报表和会计报表要素	2
第二节 会计报表阅读与使用的目的	17
第二章 怎样阅读资产负债表	24
第一节 资产负债表的结构和形式	24
第二节 资产负债表的作用	29
第三节 资产的分类及在资产负债表上的	

表现形式	32
第四节 负债的分类及在资产负债表上的 表现形式	60
第五节 所有者权益的分类及在资产负债表上的 表现形式	70
第三章 怎样阅读利润表	75
第一节 利润表的组成结构	75
第二节 利润表的具体内容	79
第三节 利润分配表的结构和具体内容	92
第四章 怎样阅读现金流量表	98
第一节 现金流量表的概念及现金流量的 分类	98
第二节 现金流量表的作用	111
第三节 现金流量表的阅读	117

下编 怎样使用会计报表

第五章 怎样使用资产负债表	134
第一节 资产负债表的组成和结构分析	135
第二节 利用资产负债表分析企业短期	

偿债能力·····	150
第三节 利用资产负债表确认企业长期	
偿债能力·····	159
第六章 怎样使用利润表 ·····	164
第一节 利润表的组成和结构·····	164
第二节 利用利润表分析企业获利能力·····	169
第三节 利用利润表分析企业的发展能力·····	175
第七章 怎样使用现金流量表 ·····	182
第一节 现金流量表的组成和结构·····	182
第二节 利用现金流量表分析企业	
偿债能力·····	191
第三节 利用现金流量表分析企业	
支付能力·····	198
第八章 会计报表的局限性 ·····	203
第一节 会计报表的局限性·····	203
第二节 会计报表的标准变动指标·····	207
第三节 通货膨胀对会计报表使用的影响·····	217
第四节 通货膨胀下会计报表分析·····	229

第九章 “三法”与会计报表	232
第一节 《会计法》与会计报表	232
第二节 《公司法》与会计报表	265
第三节 《证券法》与会计报表	266
附 录:	
中华人民共和国会计法	268
中华人民共和国公司法(摘录)	284
中华人民共和国证券法(摘录)	302

上编 怎样阅读会计报表

第一章 会计报表概述

提示：

- 会计报表是企业生产经营状况阶段性总结的表格化
- 会计报表是企业生存与发展的晴雨表
- 会计报表是会计信息需求者的“国际通用语言”
- “读”好会计报表是手段，“用”好会计报表是目的

第一节 什么是会计报表和会计报表要素

一、什么是会计报表

会计报表是会计核算的最终产品,它是依据日常核算资料编制的全面地反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和理财过程的报告文件。

会计报表、财务报表、财务报告是人们经常使用的概念,首先让我们对它们之间的关系作一简单的区分。

在西方财务会计实务中,财务报表表现为财务报告的主要手段,有助于使用者进行决策的财务会计信息,主要是通过一系列报表提供的,为此,人们自然地把财务报表等同于财务报告。但是,财务报表是财务报告的最基本的手段,但并不是惟一的手段。在财务报告中,还应当考虑可用于提供使用者决策所需信息的其他手段。

自 20 世纪 90 年代以来,由于使用者的信息需求在质和量上都有很大的提高,财务会计所提供信息的形式和内容都有明显增加。所以,就会计核算系统最终信息而言,财务报告逐渐代替了传统的财务报表概念。美国财务会计准则委员会发表的《财务报告的目的》中明确提出:“财务报告不仅包括财务报表,而且包括传递直接或者间接的与会计系统所提供的信息有关的各种信息的其

他手段。”在财务会计实务中,财务报表相比于财务报告更侧重于财务会计的职能。财务报表作为正式对外提供的规范化信息报告,为了维护使用者利益和稳定资本市场,必须遵守会计准则的约束,无论在报表的形式或内容方面都有较为严格或统一的要求。某些非正式要求的信息,特别是侧重于管理会计职能的信息,就不能列入财务报表,而要求通过其他报告手段予以提示或反映。一般来说,财务报告除了财务报表以外,往往还包括一些附表或补充报告。例如,有关应收票据贴现而存在的或有负债的补充报告,已经发生或预计可能发生的重大财务事项等。

在现实生活中,人们习惯上使用“会计报表”这一概念。我们主张以“会计报表”的形式来表述上述所谓“财务报告”的内容。也就是说,一般意义上我们把“会计报表”与“财务报告”当做无差别概念,即依据惯例采用“会计报表”这一提法。

会计报表的性质实质上取决于会计报表所提供的经济信息的性质。

会计报表所提供或提示的经济信息在性质上应当具备以下特征:

(一)效益大于成本

信息本身也是一种经济资源,而获取信息自然应支付成本,会计报表并不依某一个别用户的要求而任意提

供信息,它仅以规范化的程序和方式提供有限的信息。一方面,这些信息能够被广泛使用;另一方面,获取信息的成本不至于超过信息产生的效益。

(二)可理解性

会计信息是一种工具。如果使会计信息更加易于理解,从而扩大其使用者的范围,就可以提高信息的使用效益。提高会计信息的可理解性,需要作出一定的努力。一方面,只能为少数人所理解或使用的信息,应不予提供;另一方面,编制会计报表,也不能仅仅因为有些人在理解上困难,或因为个别投资者或信贷人不使用而把有关信息排除在外。

(三)有助于经济决策

会计信息必须有助于经济决策。判断会计信息是否有助于经济决策,主要是通过检查会计信息是否具有相关性、可靠性和可比性等质量特性来进行。

1. 相关性。

所谓相关性是指会计信息影响决策的能力。从最一般的意义上来讲,对于投资者、债权人和其他会计信息使用者,会计信息具有相关性是指这些信息资料必须能够帮助使用者把握过去、现在和将来事项的结局,从而有助于经济决策。会计信息相关性的构成因素,主要是指可推导性和及时性两项内容。

可推导性是指一种可以由此及彼的应对关系,人们

可根据会计信息来判断经济事项的发展趋势及其结局。

及时性是从属于相关性的。如果在需要信息时得不到,而是在所报事项发生了很久以后才得到,这样就无助于经济决策,会计信息使用者不会需要不具有及时性的会计信息。

2. 可靠性。

美国财务会计准则委员会关于会计信息可靠性的定义是:“一个指标的可靠性,以真实地反映它意在反映的情况为基础,同时又通过核实向用户保证,它具有这种反映情况的质量。会计信息可靠性的构成因素主要是反映真实性和可核实性。”

反映真实性意味着:第一,会计信息应当是对客观事实的记录而不应偏离客观事实,特别应杜绝故意歪曲客观事实的现象发生;第二,会计信息应当全面充分而不应有偏向。

可核实性是指会计所提供的经济信息是可以核实验证的。

3. 可比性。

所谓可比性是指企业的会计信息能够与另一企业的类似信息相比较,或与本企业其他期间或类似信息相比较。有比较,才能有鉴别,也才能有合理决策。会计信息可比性愈强,就愈有助于经济决策。

二、会计报表的种类

按照《企业财务通则》和《企业会计准则》的规定,我国会计报表体系,已经形成了以资产负债表、利润表和现金流量表为主的会计报表体系。现把这三大主要表简要叙述如下:

(一)资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期(年末或月末)资产、负债和所有者权益情况的一种会计报表。它是“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”恒等式为理论根据,按照一定的分类标准和次序把企业一定日期的资产、负债所有者权益项目予以适当排列编制而成的。资产负债表主要向有关各方提供以下几个方面的会计信息:

1. 企业所掌握的经济资源;
2. 企业所负担的债务;
3. 企业的偿债能力;
4. 企业所有者享有的权益;
5. 企业未来的财务趋向。

借助于资产负债表,会计信息使用者可以了解企业特定时日的资产、负债和所有者权益的基本情况,分析、评价企业财务状况的好坏,以便作出各项决策。

(二)利润表

利润表是反映企业在一定期间的经营成果及其分配情况的报表。利润分配表和利润表可合并编制成一张

表,也可分别编制成两张表,我国现行会计制度采用后者。

利润表是以“收入-费用=利润”平衡公式所包含的经济内容为依据的。收入项目包括营业收入、其他业务收入等。

费用项目包括各种费用、成本以及从收入中补偿的各种税金及附加,如产品销售成本、产品销售费用、产品销售税金及附加、管理费用、财务费用等。利润类项目如营业利润、投资收益、营业外收入、营业外支出、利润总额等。

利润表表体部分列示收入、费用和利润项目时,根据排列方式的不同,可分为单步式利润表和多步式利润表。

(三)现金流量表

现金流量表,是反映企业会计期间内经营活动、投资活动和筹资活动对现金及现金等价物产生影响的会计报表。现金流量表从动态上反映现金变动情况,为报表使用者提供企业在一定会计期间现金的流入与流出的信息。定义中明确指出,我国现金流量表的编制设计基础是现金及现金等价物。

现金及现金等价物是现金流量表中的主要要素。

现金,通常情况下是指人们手中持有的可以立即用于支付的货币。这是人们日常生活中对于现金的定义,在会计核算中,对于现金也是采用这一定义。然而,设计

现金流量表的目的是在于提示企业的偿债能力和支付能力,而体现企业偿债能力和支付能力的,显然不仅仅局限于这种狭义上的现金概念,它还应有更大的范围,即广义上的现金概念。为此,《会计准则》将现金的概念表述为:“企业的货币性资产,包括库存现金以及存入银行或其他金融机构并可以随时用于支付的款项,以及其他货币性资金和现金等价物等。”

所谓“现金等价物”,是指企业短期性的、流动性高的投资。它们必须是能够容易转化为已知数额的现金,或者是即将到期的且不会由于利率变动而出现较大价值流动的投资。一般是指企业拥有的原定期限小于或等于3个月的投资,如短期证券等。这些投资一般不会承担利率波动的风险,且其金额也是已知的、固定的。企业管理者将其持有的现金投资于这些项目,目的不在于从事谋求高于利息收入的风险投资,而仅是利用暂时闲置的资金赚取利息。企业界将现金投资于期限短、流动性高的投资项目的行为,往往是其对现金进行有效管理的一种方式。鉴于上述被视为等价物投资期限已为国际上认可,为了使其具有国际可比性,我国《会计准则》中也承认这一惯例。在《会计准则》中将现金等价物表述为:“企业持有的、原定期限等于或是短于3个月的证券投资。”

三、会计报表的要素

会计要素是构成会计报表的基本要素,也是企业会