

经理、厂长

如何审阅

资产负债表 损益表 和 现金流量表

武 羿 / 编著



JINGLI CHANGZHANG

SHENYUE ZICHANFUZHAIbiao SUNYIBIAO HE XIANJINLIULIANGbiao

立信会计出版社

序

我国自 1993 年 7 月正式执行《企业会计准则》、《企业财务通则》至今已将近六年,虽然时间不短,但会计改革工作仍在不断向纵深发展,例如:1995 年财政部陆续公布了《具体准则(征求意见稿)》,1997 年正式颁布了《事业单位会计准则》(试行),1998 年 3 月财政部财会字[1998]10 号文件《关于印发〈企业会计准则——现金流量表〉的通知》,在行业会计制度、财务制度中,又有许多新的补充规定,对财务会计工作的要求愈来愈高,从而推动财务会计工作不断前进。

在社会主义市场经济条件下,财会工作的重要性日益突出。特别是企业的厂长或公司的经理必须要熟练地掌握财会工作的基本技能,即便做不到这一点,至少也应能通过阅读企业或公司的财务报告,发现企业存在的问题。在发达国家中,企业的总会计师是仅次于总经理的主要领导人,企业的技术决策和经济决策,都必须通过总会计师的签字和认可,说明该方案在技术上是先进的、经济上是合理的、具有一定的经济效益,总经理才批准执行。这也说明财会工作在企业中的重要性和举足轻重的地位。虽然总会计师责任

重大,是总经理的“左膀右臂”,但总经理并非对财会工作一无所知,他们也大都是理财能手和本行业的技术专家,二者兼备,至少也是 MBA 方面的行家里手。目前我国的厂长或经理,理工科毕业具有专业技术的专家比重较大,但精通财会业务知识的为数不多,这是不符合社会主义市场经济发展的客观要求的。因此,财政部领导要求学术部门或会计界,写出一些普及性的读物,来适应厂长或经理学习财会知识方面的需要。原财政部会计管理司司长、我国著名会计专家杨纪琬教授,在 50 年代就曾写过一本通俗易懂的、有理论有实际、深入浅出的、普及财会知识的专著《怎样阅读会计报表》。这本书多次再版,广为流传,经久不衰,不仅厂长、经理欢迎,广大的经济工作者也获益匪浅。今天中央财经大学武昇副教授也写了这本通俗易懂的、推广财会知识的普及性专著《经理、厂长如何审阅资产负债表、损益表和现金流量表》,这是一次有益的尝试。

在我国社会主义市场经济蓬勃发展的条件下,协助厂长、经理和广大经济工作者学习财会这门科学,提高他们这方面的业务水平,是非常必要的。会计毕竟是一门独立的社会科学,而且现在的会计学 and 自然科学如工程技术、电子学等的关系愈来愈紧密,会计学正不断向边缘科学靠拢。因此,要写出通俗易懂、普及性的会计专著并非易事。虽然作者在深入浅出、理论联系实际、通俗易懂方面下了功夫,但是会计学既然是一门独立的科学,就必然有一定的专门术语和专

有名词,作者不可能一一进行解释,这也是可以理解的。目前会计学专业辞典这类工具书相当多,这一矛盾通过这些工具书还是可以解决的。会计是一门专业性较强的科学,而专业性强的普及读物不能长篇大论,必需是短小精悍,用一天、半天的时间就能读完,才符合厂长、经理的客观实际。因为他们的业务工作繁忙,没有这么多的空闲时间,虽然在知识经济时代的今天,知识更新是必要的。所以普及性的专著要力求达到既可提高经济工作人员的财会知识水平,又要做到省时省力通俗易懂。本书作者在这方面确实动了脑筋,也基本做到了这一点。

当前社会上有关编制现金流量表的专著较多,但大都是在1995年财政部发布的《具体准则(征求意见稿)》基础上进行编制的。这次财政部正式颁布的《企业会计准则——现金流量表》,与1995年征求意见稿相比改动较大。武羿副教授根据新的情况,就现金流量表的具体编制、审阅和分析,进行了细致的阐述,是难能可贵的。

希望本书能对厂长、经理和广大财会工作者有一定的促进作用。

鲍学曾

1998年12月于中央财经大学

前 言

在中共中央第十四次代表大会决定执行社会主义市场经济体制以来,我国的经济发展迅速,但是经济愈发展,党和政府对经济工作者的要求也愈来愈高。我们不能再继续进行粗放式的增长型经济了。我们要进行低投入、高产出效益增长型的经济,这就要求厂长、经理也不能再搞粗放式的经营管理。例如我国有一些企业税也交了,利润也分了,但实际上是虚盈实亏,使企业背上包袱。所以厂长、经理一定要懂经营、会管理,特别是要精通财务管理。即便达不到精通财务管理的要求,也要掌握阅读财务报告和分析财务报告的基本技能,通过阅读和分析财务报告,发现企业存在的问题,改进企业的生产经营管理工作,推动企业不断前进,创造更好的经济效益。作为企业的厂长或经理,对企业财务问题以外行自居是不符合社会主义市场经济的发展要求的,他们至少也应该能够看懂资产负债表、损益表(利润表)和现金流量表。写作本书的目的,正是希望用深入浅出、通俗易懂的语言,帮助厂长、经理们看懂这几份会计报表,使他们的财务管理知识水平有所提高。

财政部规定,自1998年度起,取消会计报表中的财务状况变动表,代之以现金流量表。但长期以来甚

至还有个别企业从未编过财务状况变动表的,理由是难度太大。如今现金流量表的编制比财务状况变动表难度更大,怎么办?笔者以为只要深入学习是不难掌握的。关键是:必须要对现金流量表的编制方法、编制理论予以正确引导。现金流量表是我国引进借鉴的国外经验,但我们绝不能“原样照搬”外国的方法和理论。我国实行的是社会主义市场经济,不是资本主义市场经济。我国的企业会计报表要上报有关主管部门,宏观管理部门要对报表进行汇编,作为制定宏观经济决策的依据。财政部颁布的现金流量表是各企业“通用型”的参考格式,各企业还要根据本行业会计制度的规定,再具体编制本行业的现金流量表。但是在行业会计制度中,《企业会计准则——现金流量表》的具体原则和规定是不变的,只是在反映本行业具体特点的“经营管理产生的现金流量项目”上有所增减。所以本书主要以财政部颁布的《企业会计准则——现金流量表》为依据,在理论上、方法上深入浅出地予以介绍,为企业根据本行业会计制度的规定编制现金流量表时,做好理论上、方法上的准备工作。

本书在编写过程中,得到中央财经大学鲍学曾教授的大力协助,并对本书进行了审阅,提出了改进意见,在此谨致谢意。

由于作者水平所限,本书在内容、结构上有不妥之处在所难免,希望读者提出意见和指正。

作 者

1998年12月

目 录

一、概述	1
二、资产负债表	3
(一) 资产	7
(二) 负债	16
(三) 所有者权益	20
(四) 资产负债表分析	22
三、损益表(利润表)及其附表	30
(一) 损益表	30
(二) 损益表的分析	35
(三) 利润分配表	39
(四) 主营业务收支分析	42
四、企业经济效益评价指标	47
(一) 从获利水平方面观察	51
(二) 从企业偿债能力方面观察	51
(三) 从企业对社会贡献方面观察	52
五、企业会计准则——现金流量表	53

(一) 为什么要取消财务状况变动表, 改编 现金流量表	53
(二) 现金流量表的结构和主要内容	56
(三) 现金流量表的审阅	66
六、现金流量表编制实例	83
(一) 编制现金流量表应注意的问题	83
(二) ××公司本年 1—12 月份发生的经济 业务	94
(三) 登记帐户和编制资产负债表、损益表 ...	106
(四) 用工作底稿法编制现金流量表的 程序	115
(五) 编制调整分录、登记工作底稿和编制 现金流量表	116
(六) 现金流量表补充资料部分的编制	138
(七) 采用 T 形帐户法编制现金流量表	152
(八) 编制现金流量表, 应考虑的几个问题 ...	157
(九) 现金流量表编制实例的具体分析	161

一、概 述

一个公司的经理或企业的厂长,如何根据本单位正确编制的财务报告资料,准确和有效地进行分析,很好地利用财务报告中所反映的信息资料,不断提高企业的经济效益,是现代企业制度条件下,对经理或厂长进行经营管理的一般要求。经理或厂长不一定是会计专业毕业生,不会记帐、算帐和报帐,不会编制会计报表是可以的,但必须会阅读和分析财务报告,懂得每张会计报表所反映的基本内容,善于利用每张会计报表所反映的经济信息,加强本企业的领导力度和强化自身的管理行为。这是对企业经理或厂长的基本素质最起码的要求,也是经理或厂长的一项基本功。

财务报告不仅对企业经理或厂长有重要作用,对财政、银行、税务工作人员和投资者也十分重要。企业的实收资本主要来自投资人的投资,其中也包括国家投入的国家资本金。作为投资者必然关心企业的经营业绩和获利能力,要获得这方面的信息,主要依据财务报告。潜在的投资者为了作出是否投资或购买该企业的股票,也是要根据企业公布的财务报告资料进行分析,才能作出最后决策。企业的流动资金主要来自银行贷款。银行对企业的财务状况和偿债能力必然会

予以特别关注,以便决定是否给予贷款,这也必须通过对财务报告的分析 and 调查研究,才能作出贷款决策。由此可见,在社会主义市场经济条件下,为了加强宏观经济调控,促进资源的优化配置和经济稳定,强化财政、税收、信贷和证券市场的管理使之有效进行,在很大程度上,取自于财务报告所提供的经济信息。可见对财务报告的分析和应用,不仅对厂长或经理是十分重要的,凡是从事经济管理工作的经济管理干部也是非常重要的。

《企业会计准则》第五十七条规定:“财务报告是反映企业财务状况和经营成果的书面文件,包括资产负债表、损益表、财务状况变动表(或者现金流量表)、附表及会计报表附注和财务情况说明书。”可见企业的财务报告主要是三张报表:即资产负债表、损益表和财务状况变动表(或现金流量表)。这三张表对企业经理或厂长来说是非常重要的也是比较难懂的报表。本书将帮助您通过报表中的每项数字使您理解这三张会计报表所反映的主要内容;也使您通过学习,能够掌握这些基本知识,提高您的财务管理水平。

二、资产负债表

资产负债表是企业财务报告中要编制的第一张会计报表。《企业会计准则》第五十八条写明：“资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。”这就是说，资产负债表是假定在每月月末终了这一天，下月1日业务开始之前，企业的业务暂时终止了，在这一时点上反映的企业财务状况，所以它是一张静态报表。这样编制的资产负债表，所反映的财务状况是否不全面？是否具有一定的局限性？这种情况当然是存在的。但是，会计学发展到今天，还解决不了这一问题，所以只能假定企业生产经营的车轮暂时停止在这一时点上，以便反映企业在这一时点上不太全面准确的财务状况。在没有新的、更好的会计方法来取代它之前，我们还必须应用编制资产负债表的方法来反映企业的财务状况。

资产负债表的格式如表1所示，它的表头部分列示编制单位、编制日期和货币计量单位等内容。表体部分分左右两方，我们称之为左右式或帐户式资产负债表。左右式的资产负债表将资产项目逐项列示在左方，右方列示负债项目和所有者权益项目。资产负债表左方的资产总计和右方的负债及所有者权益总

(表 1)

资 产 负 债 表

会工 01 表

编制单位, 中华公司

××××年 12 月 31 日

单位: 元

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	1 892 079	1 440 951	短期借款	51	535 500	755 980
短期投资	2	—	—	应付票据	52	280 110	348 648
应收票据	3	189 930	170 400	应付账款	53	1 152 975	1 284 314
应收账款	4	1 343 717	1 540 936	预收账款	54	121 894	150 567
减: 坏账准备	5	10 000	10 000	其他应付款	55	270 678	293 880
应收账款净额	6	1 333 717	1 530 936	应付工资	56	321 256	422 745
预付账款	7	377 012	214 137	应付福利费	57	152 673	286 665
应收补贴款	8	—	—	未交税金	58	288 957	284 958
其他应收款	9	313 425	570 571	未付利润	59	1 200 000	1 200 000
存货	10	4 527 735	5 402 296	其他未交款	60	—	—
待摊费用	11	164 753	101 587	预提费用	61	248 445	351 349
待处理流动资产净损失	12	—	—				
一年内到期的长期债券投资	13	—	—				
其他流动资产	14	—	—	一年内到期的长期负债	62	—	—
				其他流动负债	63	—	—
流动资产合计	20	8 798 651	9 430 878	流动负债合计	70	4 572 488	5 379 106

21	1 238 400	1 179 000	长期负债， 长期借款	71	2 826 000	1 100 000
24	9 219 300	9 840 850	应付债券	72	—	—
25	4 513 695	5 317 395	长期应付款	73	50 000	—
26	4 705 605	4 523 455	其他长期负债	80	—	94 200
27	—	—	其中：住房周转金	81	—	94 200
28	1 044 346	1 089 585	长期负债合计	83	2 876 000	1 194 200
29	34 720	26 480	递延税项， 递延税款贷项	85	—	—
35	5 784 671	5 639 520	负债合计	90	7 448 488	6 573 306
36	458 200	419 440	所有者权益， 实收资本	91	6 440 000	6 440 000
37	251 760	302 920	资本公积	92	851 568	1 119 930
40	709 960	722 360	盈余公积	93	1 658 136	2 239 860
41	—	—	其中：公益金	94	600 000	700 000
42	—	—	未分配利润	95	183 490	598 662
50	16 581 682	16 971 758	所有者权益合计	96	9 133 194	10 398 452
			负债及所有者权益总计	100	16 581 682	16 971 758

补充资料：1. 已贴现的商业承兑汇票 _____ 元；
2. 融资租入固定资产原价 _____ 元。

总额减去负债总额之后，留给投资人的净资产余额是9 979 012 元（16 552 318 - 6 573 306），比原实收资本增加 54.95%，净增3 539 012 元（9 979 012 - 6 440 000）。这也是该企业投资者按他们的投资比例，预计可以分配的金额。

现在我们已经对整个资产负债表的结构有了初步了解。我们再对资产负债表每个项目的含意和用途进行说明。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。资产方这六大项目的排列顺序是有讲究的。例如在欧洲大陆欧共体国家的资产负债表结构中，资产方的第一个项目是固定资产，把固定资产放在首位，其次才是流动资产等。因为它们认为固定资产是企业的物质、技术基础，企业高质量、物美价廉的产成品是靠固定资产制造出来的，固定资产是企业首要的物质基础，所以在资产负债表中放在首位。以美国为首的一些国家，在它们的资产负债表结构中，资产方把流动资产放在首位。我国会计改革后，也是将流动资产放在首位。这是由于假定固定资产很多，但流动资产较少，生产能力虽然很好，但到期债务还不了，企业偿债能力很差，即便物质技术基础强，企业照

样会破产,所以我们对流动资产的状况特别重视,把它放在首位。现在我们将资产方这六大项目的内容,分别予以说明。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、存货等,分述如下:

(1) 货币资金:这里的货币资金是指现金及各种银行存款。现金是指库存的现款,是货币资金的组成部分。根据我国现金管理的规定,各企业为便于支付日常零星开支,可以留存一定限额的现金,超过限额部分必须当天存入银行。

银行存款是指储存在银行的款项,它也是货币资金的组成部分。每个企业都必须在工商银行、农业银行等专业银行开立存款户,办理存款、取款和转帐结算。企业的银行存款主要包括:结算户存款、外埠存款、外币存款等。

根据中华公司的资产负债表第1行,该公司的货币资金期末数为1 440 951元。这是该公司现金和银行存款的合计数。

(2) 短期投资:短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券及不超过一年的其他投资。企业的短期投资主要是购入的各种股票、债券和国库券等,这是企业用当前并不需要的闲置资金进行的暂时性投资。因为存款利率低,贷款利率高,企业通过短期投资将闲置资金的利息差额找回来,但

短期投资存在着一定的风险。所以《股份有限公司会计制度》中规定：中期期末或年度终了，应将股票、债券等短期投资的市价与其成本进行比较，如市价低于本企业短期投资成本的，按其差额，记入“短期投资跌价准备”并在资产负债表中列示，例如：

短期投资	10 000
减：短期投资跌价准备	500
短期投资净额	9 500

上例表示短期投资存在投资风险 500 元，向报表阅读人予以披露。根据表 1 第 2 行，该公司短期投资为零。

(3) 应收票据：应收票据是指企业因销售产品而收到的商业票据，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。根据表 1 第 3 行，该公司应收票据期末数为 170 400 元。

商业票据一经确立，就使商品交易关系转变为债权债务关系，商业票据的期限一般为 30 天到 180 天，最长不超过 9 个月。

企业的应收票据在到期前，如急于用款可向银行请求办理贴现，但办理贴现后，该项商业承兑汇票的所有权即转为银行所有，因此在资产负债表表外的补充资料中要填写：“已贴现的商业承兑汇票×××元”（见表 1 补充资料第 1 项），这项数字和资产负债表内第 3 行“应收票据”数字相对照，说明“应收票据”中所有权属于本企业的数额有多少。

(4) 应收帐款：应收帐款是指企业因销售产品、