

债权人 怎样看报表

王明珠 郑 丽 张兴东 主编

ZHAIQUAN
REN
ZENYANG KAN
BAOBIAO



浙江人民出版社

债权人怎样看报表

王明珠 郑 丽 张兴东 主编

浙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

债权人怎样看报表/王明珠主编. - 杭州:浙江人民出版社,1999.9(2000.1重印)

ISBN 7-213-01888-4

I. 债… II. 王… III. ①会计报表-分析②会计报表-利用 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 21934 号

债权人怎样看报表

王明珠 郑 丽 张兴东 主编

- 出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
- 责任编辑 蔡玲平
- 封面设计 王义钢
- 责任校对 鞠 朗
- 经 销 浙江省新华书店
- 激光照排 杭州天天电脑信息处理有限公司
(杭州武林路 125 号)
- 印 刷 杭州大众美术印刷厂
(杭州电厂路谢村)
- 开 本 850 × 1168 1/32
- 印 张 8
- 字 数 19.7 万
- 插 页 2
- 印 数 6001 - 12000
- 版 次 1999 年 9 月第 1 版
2000 年 1 月第 2 次印刷
- 书 号 ISBN 7-213-01888-4/F · 308
- 定 价 13.00 元
- 如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

前 言

会计报表是综合反映一个企业在一定时期财务状况和经营成果的会计报告。它是一种经济信息的载体形式。债权人权益作为所有者权益的一个组成部分，债权人理所当然地要关心发生贷款或将要发生贷款等经济行为的企业的经营状况。债权人要获得各种经济信息，以供其明智的决策，其信息的主要来源是通过阅读和分析会计报表而成的。各种债权人必须懂得理财之道，以规避债务风险。

由于会计改革是个庞大的系统工程，且经济改革有个循序渐进的过程，又由于编者水平所限，书中可能会有不当之处，敬请指正。

编 者
1999 年 5 月

目 录

第一章 总论	(1)
一、债权人看报表的意义	(1)
二、会计报表一般理论	(6)
第二章 债权人怎样看资产负债表	(15)
一、资产负债表的结构及一般阅读	(15)
二、债权人怎样看资产负债表	(43)
第三章 债权人怎样看损益表	(60)
一、损益表的结构及一般阅读	(60)
二、债权人怎样看损益表及附表	(102)
第四章 债权人怎样看现金流量表	(118)
一、现金流量表的结构及一般阅读	(118)
二、债权人怎样看现金流量表	(135)
第五章 债权人怎样看合并会计报表	(142)
一、合并会计报表的结构及一般阅读	(143)
二、债权人怎样看合并会计报表	(171)

第六章 债权人怎样看会计报表附注	(194)
一、会计报表附注及其组成	(194)
二、债权人怎样看会计报表附注	(197)
第七章 债权人怎样进行会计报表分析	
及综合评价	(218)
一、会计报表分析概述	(218)
二、会计报表的财务比率分析	(229)
三、债权人如何利用会计报表进行综合评价	(246)

第一章 总 论

会计报表是根据日常会计资料加工、汇总而成的用以总括反映企业某一时期财务和经营成果等情况的总结性书面文件。

在计划经济体制下，因为会计报表与企业的命运、职工的收入、领导的业绩没有直接的关系，因此一般不被重视。随着社会主义市场经济体制的建立，我国会计制度的改革，在新的会计准则要求下，企业会计报表体系也发生了变化，以资产负债表、损益表取代了原来的资金平衡表、利润表，此外，还增加了现金流量表等。作为企业同外界沟通的桥梁，会计报表在会计体系中具有举足轻重的作用。会计报表正日益成为一种重要的大众信息，企业与外界交流的国际通用语言，与多方利益相关。

会计报表的使用者很多，除企业的经营管理者之外，还有企业现实的和潜在的投资者、债权人，国家的宏观经济管理部门以及社会公众等。他们根据自己各自不同的需要和目的，对会计报表进行分析和利用。

一、债权人看报表的意义

□ 债权人的构成

随着社会主义市场经济的发展，企业已不再由国家提供生产经营资金，自主筹资已成为我国企业理财的主要内容，企业的筹

资活动日益频繁，企业与社会经济联系越来越密切，在企业外部形成了由债权人组成的与企业有着密切经济利益关系的集团和部门。它们包括与企业有直接债权债务关系的直接债权人；与企业有间接债权债务关系的间接债权人。直接债权人包括：企业债权人、税务机关债权人、银行债权人、公司债券债权人；间接债权人包括：工商行政管理机关债权人、审计监督机关债权人。这些债权人一般不直接参与企业的生产经营活动，不能从中获取所需要的信息。为了经济决策及对企业经济情况进行检查、监督，就需要通过对企业会计报表进行分析以了解企业的财务状况及生产经营情况。

□ 债权人看报表的意义

企业会计报表是企业生产经营成果和财务状况的综合反映，它是一只晴雨表，可以真实反映企业的经营成果与财务状况，为报表使用者提供财务信息，以使它们作出合理的恰当的经济决策。

1. 企业债权人看报表的意义。

一般企业在正常的生产经营活动中购买商品、材料、用品或接受外界提供的劳务，由于购进商品或接受劳务等业务发生的时间与付款时间不一致，造成了企业与企业之间的债权、债务关系。提供商品或劳务的企业为债务承担企业的企业债权人。

企业债权人看报表的目的是为了了解企业的财务状况及生产经营情况，借以分析企业的偿债能力。企业的偿债能力强，债权人的利益就会得到保障，企业的偿债能力差，债权人就会蒙受损失。企业的偿债能力主要表现为资产的变现能力。与资产变现能力有关的主要是：企业的货币资金数额有多大，企业应收账款数额有多大，能否及时收回，企业的存货有多少，是否存在积压现象等。现金流量表中经营活动现金流量部分所占的比重大小，这些内容都可以从资产负债表、现金流量表等会计报表中反映出来。

另外，企业债权人还需要通过会计报表提供的信息了解企业的情况，监督企业的管理，以保护债权人自身的合法权益。

2. 税务机关债权人看报表的意义。

税务机关代表国家利益行使税收职责，从国家利益角度代表国家与纳税人形成债权债务关系，故可将其称为税务机关债权人。税务机关对会计报表进行审查分析是税务检查工作的重要环节。税务机关对会计报表的审查主要是检查会计报表项目、内容是否真实、准确、合法，是否如实地反映企业的财务状况和经营成果，考核遵纪守法的情况，找出可能偷税漏税的线索。同时真实的会计报表数字也可以为计算税金提供可靠的依据。一般地说，在企业的会计报表中，损益表（或利润表）、产品生产成本表、销售成本表、管理费用明细表、制造费用明细表是与税收关系较为密切的，应作为其会计报表检查的重点。

3. 银行债权人看报表的意义。

企业向银行借款筹集资金仍然是我国企业筹资的一种主要渠道，特别是为中小型企业筹资提供了一种很好的途径。因为中小型企业的有价证券通常是不上市的，它们很难利用证券交易所来向社会广泛筹集资金，另外银行贷款筹措资金的费用较其他方式低。企业如果采用以银行借款的方式筹措资金，则银行即成为债权人（简称银行债权人）。银行债权人对会计报表进行审查分析，是对企业、事业单位执行信贷制度，遵守信贷纪律和结算纪律的一种监督，通过对会计报表的审查分析可以检查银行贷款物资的保证程度和借款的使用情况，亦可以掌握信贷资金的投放，同时银行利用会计报表所提供的信息监督企业对资金的使用，促进企业提高资金的使用效果。银行为了保障贷款的安全和盈利并作为投资、信贷、融资等决策的依据，对会计报表分析的主要内容是企业的偿债能力及盈利能力，然而偿债与盈利能力又与企业的财务结构、营运能力密切相关，所以对会计报表分析的内容还包括

企业的财务结构分析、营运能力分析、财务发展趋势分析，通过分析，对未来的贷款决策作出合理的预测和规划。

4. 公司债券债权人看报表的意义。

随着社会主义市场经济的发展，企业（公司）筹资的渠道和方式不断增多，目前我国大型企业通过发行各种形式的债券已成为企业筹集资金的一种比较主要的方式，因为与向银行等金融机构借贷和发行股票筹资相比较来看，发行债券筹资具有较大的灵活性。从银行等金融机构借款需要谈判，用资时还必须遵守合同的规定用途；发行股票涉及到企业产权重新分配，灵活性差；利用债券筹资，企业（公司）可以根据自己的资金需要量和使用时间选择进行，以便随时满足资金的需要。因此，企业（公司）采用债券筹资近年来有所发展。凡是购买公司债券的企业、事业单位及个人都构成了发行公司的公司债券债权人。公司债券债权人投资的目的即是为了盈利，但是在取得盈利的过程中又伴随着风险，因此，投资者通过看企业的会计报表以了解企业的财务状况及生产经营情况，并通过会计报表对企业的经营趋势、收益的稳定性和盈利大小进行分析，了解企业的偿债能力及盈利能力。同时通过会计报表提供的信息，了解企业的经济状况，以便保护自身的合法权益。

5. 工商行政管理部门债权人看报表的意义。

工商行政管理部门是对商品生产经营者的市场经济活动进行经济行政监督的管理部门。工商行政管理是国家宏观经济管理系统的重要组成部分。工商行政管理部门的主要职能是维护国家和公众利益，运用法律和行政手段对商品生产者的市场经济活动进行监督、检查、协调和控制，从而保障合法经营，制止非法经营，同违反和破坏经济秩序的行为斗争，以支持生产、促进流通、维护市场经济秩序，从而促进经济的健康发展。商品生产者即企业构成了工商行政管理的客体，工商行政管理部门要加强对企业的

监督管理，制止违法行为，解决企业间的经济利益的矛盾和纠纷就必然通过会计报表了解企业的财务状况及生产经营情况，发现企业经营中存在的问题，作为解决企业之间经济利益矛盾，制止某些企业违法行为，以及对有关企业进行必要制裁的依据。同时可以通过对企业会计报表的汇总分析，考核企业经济总体运行情况，从中发现问题，从而对宏观经济运行作出正确决策；也可以通过企业会计报表所提供的信息为制定和修改有关经济政策提供依据。

6. 审计机关债权人看报表的意义。

审计监督是国家宏观经济监督系统的重要组成部分。审计机关依法对企业会计报表的审查和分析是审计监督的重要内容。对企业会计报表审查和分析，可以核实会计报表所反映的数据是否完整、合法和真实，有无弄虚作假的情况；了解被审单位的财务状况及存在问题；也可以在初步审阅会计报表基础上确定进一步审计的范围和重点，为制定审计计划或修订审计计划提供可靠的依据，为深入进行审计提供线索和充分证据，以查证被审计单位会计报表的真实性、准确性和合规性。可见，审计机关看会计报表对其监督和审查企业、事业单位执行国家方针政策、财经制度和财经纪律，以及国有资产完整性及保值增值情况等具有重要意义。

从上述分析可以看出，无论是企业直接债权人或间接债权人，尽管他们关心企业的重点有所不同，但是都要求通过看报表、分析报表来揭示企业的经济状况、资产与负债以及资产与所有者权益之间的关系，企业的盈利能力、偿债能力、营运能力、成长状况及财务发展趋势。

二、会计报表一般理论

我们知道，会计报表是专业性较强的综合性文件，债权人要想使企业（公司）的会计报表切实为其服务，必须对会计报表的专业知识有足够的认识和理解，为此，本节就有关会计报表的基本理论问题作一简单阐述，为债权人进行具体的报表阅读和分析提供基础。

□ 会计报表的概念

会计报表是综合反映企业（会计主体）一定时期财务状况、经营成果和理财过程的报告文件。在日常的会计核算工作中，会计人员运用专门的会计核算方法，填制审核凭证、设置登记账簿，进行成本计算和财产清查，将个别的、零散的经济业务全面、连续、分类、系统地反映到账簿中，然后依据账簿编制会计报表，产生系统、综合的会计信息。会计报表是会计核算工作的最终结果，是会计信息的载体，其作用主要是提供信息服务，满足债权人以及社会其他各方对会计信息的需求。根据服务对象，可将其作用概括为以下几个方面：

1. 为债权人进行信贷决策以及必要的监督提供依据。

负债是现代企业融资的重要手段，企业在生产经营活动中，常常会与银行、债券投资者、供应商、租赁公司、税务机关等单位和个人形成债权债务关系，作为债权人，必然要关心企业的偿还能力。会计报表反映的有关信息，比如短期偿债能力、长期偿债能力、资本结构指标以及未来盈利状况等，有助于债权人对于是否贷款、期限长短、有无担保必要、贷款规模大小等问题作出合理决策。此外，会计反映的有关信息，有助于银行、税务、工商

行政管理部门等债权人检查国家信贷及税收等政策的执行情况，监督企业经济行为的合理性、合法性。

2. 为投资者进行产权投资决策提供依据。

产权投资在现代社会日益频繁，产权投资既能带来经济利益，同时又存在投资风险，投资者必须慎重。会计报表提供的有关信息，能使投资者了解企业的财务状况、经营成果及分配情况，分析其经营前景，帮助投资者对是否投资或继续投资、投资额大小以及如何更好地维护合法权益等有关投资问题作出合理判断，是投资者合理决策的重要依据。

3. 为有关部门进行管理监督提供依据。

现代企业要受到上级主管部门、财政部门、国有资产管理局、证券监管、审计等部门的管理和监督，利用会计报表，这些部门可以从各自的管理、监督角度了解企业的生产经营活动，及时发现存在的问题，检查国家有关方针、政策的执行情况，加强对企业的管理和监督力度。

4. 为企业管理者经营管理提供依据。

会计报表全面、系统、综合地反映了企业的生产经营情况、财务状况及经营成果，有助于企业的董事会成员、经理及各部门、各层次管理人员结合具体情况解决经营管理中的很多重大问题，诸如经济前景的预测、未来计划的编制、筹资、投资、供产销决策、实施财务控制、经营业绩的分析与评价等，是企业管理者进行经营管理的重要依据。

☐ 会计报表的种类及结构

会计报表按照不同的标志可以划分为不同的种类，不同种类的会计报表从各自的角度对本单位的经济活动予以反映，所有会计报表全面、系统、综合地对本单位的财务信息予以揭示。通常，会计报表类别的划分有以下几种：

1. 会计报表按照经济内容分类。

会计报表按其经济内容可以分为反映财务状况及其变动情况的会计报表和反映经营成果的会计报表。前者包括反映企业一定日期财务状况的会计报表如资产负债表和反映企业一定时期财务状况变动及其原因的会计报表如现金流量表；后者是指反映企业一定时期内的收益、费用和财务成果的会计报表，如损益表（股份制企业为利润表）、利润分配表、主营业务收支明细表（商品流通企业为商品销售利润明细表）等。

2. 会计报表按照报送对象分类。

会计报表按照报送对象可以分为对外报表和对内报表。对外报表是指企业向外报送的，供投资人、债权人以及政府有关部门等外部报表使用者使用的会计报表，包括资产负债表、损益表、现金流量表、应缴增值税明细表、利润分配表等。由于这类报表对外公开，为社会服务，因此，报表种类、格式、内容及报送时间均由财政部门统一规定。对内报表是指为满足企业内部经营管理的需要，不对外公开，专供企业内部使用的会计报表，比如工业企业的产品生产成本表、主要商品产品单位成本表、管理费用明细表等。这类报表国家无统一规定，报表的种类、格式、内容均由企业根据经营者的需要自行决定。

3. 会计报表按其编报时间分类。

会计报表按其编报时间可以分为月度会计报表、季度会计报表、中期会计报表和年度会计报表。月度会计报表是指按月编制的反映企业月末或当月财务状况、经营成果的会计报表；季度会计报表是指季度终了编制的反映企业季末或季度内财务状况、经营成果的会计报表；中期会计报表是指在每个会计年度的前六个月结束后编制的反映企业上半年财务状况和经营成果的会计报表；年度会计报表是指按年编制的会计报表，全面提供企业年末财务状况、年内经营成果及财务状况变动情况的信息资料。此外，

对内报表也有按旬、周或日编报的。每种会计报表的编报时间应按照行业会计制度以及企业内部的管理需要执行，比如现行的《股份有限公司会计制度》规定的月度会计报表有资产负债表、利润表、应缴增值税明细表，中期会计报表有资产负债表、利润表，年度会计报表有资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益增减变动表、应缴增值税明细表、利润分配表等。

4. 会计报表按其编制范围分类。

会计报表按其编制的范围可以分为单位会计报表和合并会计报表。单位会计报表是指独立核算的法人单位根据本单位的会计资料编制的反映本单位财务状况、经营成果及变动情况的会计报表；合并会计报表是指企业对外投资如占受资企业资本总额半数以上或者实质上拥有受资企业控股权时编制的，反映投资企业和受资企业整体财务状况、经营成果及其变动情况的会计报表，如合并资产负债表、合并损益表、合并现金流量表等。由于一个企业对外投资如占受资企业资本总额半数以上或实质上拥有受资企业控股权时，即可对受资企业行使经营管理权，这时投资企业和受资企业两个独立的会计主体实际上属于一个经济主体，为了向投资企业（控股公司）的报表使用者提供整个经济主体的财务信息，投资企业就需要依据本单位和受资企业会计报表，按照一定的方法编制合并会计报表，以满足报表使用者的信息需求。

5. 会计报表按照主从关系分类。

会计报表按其主从关系可以分为主表和附表。主表是指反映企业经营活动基本情况的会计报表，如资产负债表、损益表、现金流量表；附表是指对主表某些项目予以说明和解释的会计报表。会计报表以表格的形式来表述内容，决定其反映的内容是有限的，只能提供重要的会计信息，而有些详细具体的信息对于会计报表使用者更加全面、准确地了解企业财务情况又是必需的，因此，需要编制附表予以补充说明。比如，应缴增值税明细表对资产负债

表中的“应缴增值税”项目予以详细说明；利润分配表反映年度利润总额的分配及年末未分配利润的结余情况，对损益表中的利润总额进行补充说明；股份有限公司编制的股东权益增减变动表详细反映公司年末股东权益增减变动情况，对资产负债表中的股东权益项目予以补充说明等。

虽然不同种类会计报表所反映的内容有所不同，但就每一张会计报表而言，其基本构成却具有共性，一般来讲，会计报表的基本结构包括三部分，即表头部分、表体部分和补充部分。

表头部分是指在会计报表的上端应标明的项目，主要有报表名称、报表编号、编制单位、编制日期和计量单位。

表体部分是指反映报表内容的各个项目，是会计报表的主体部分，具体内容及格式在以后的章节中结合各种报表详细叙述。

补充部分是指为帮助理解会计报表的内容，对报表的有关项目所作的解释和说明，也称附注，其内容主要包括：所采用的主要会计处理方法、会计处理方法的变更情况、变更原因及其对财务状况和经营成果的影响、非经营性项目的说明，会计报表中的有关重要项目的明细资料、或有和承诺事项的说明，其他有助于理解和分析报表需要说明的事项。例如工业企业编制的资产负债表中设有“已贴现的商业承兑汇票”、已包括在固定资产原价内的“融资租入固定资产原价”、“国家资本”、“法人资本”、“个人资本”、“外商资本”等补充资料分别对报表中“应收票据”、“固定资产”和“实收资本”项目予以补充说明，股份有限公司编制的利润表中附注“非常项目”对营业外收支项目予以补充说明等。会计报表的补充部分虽然不是报表的主体内容，但由于它可以以文字和数字对报表中的有关信息作更为细致、具体和灵活的描述，因而受到人们的重视。

会计报表的组成内容是会计要素，会计要素即会计核算对象的分类。按照《企业会计准则》的规定，会计要素包括资产、负

资产、所有者权益、收入、费用和利润六项，每一要素按一定标准划分为若干项目，按照一定顺序在相应的报表中予以列示。其中，资产、负债、所有者权益三个要素构成资产负债表的基本内容。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，按其流动性划分包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产；负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收货款、应付工资、应缴税金、应付利润、其他应付款、预提费用等流动负债和长期借款、应付债券、长期应付款等长期负债；所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。资产、负债、所有者权益三个要素之间存在如下数量关系，即： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ，这一关系表明企业某一时点的资产总额与负债总额、所有者权益总额之和必然是相等的，即某一时点的资产总额来源于两个渠道：一是由投资者投入的（如果企业盈利还包括形成的留存收益，即所有者权益总额），二是由债权人提供的（负债总额）。资产负债表依据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一等式，并按照一定的编制要求将某一时点的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列，从静态描述该时点企业的基本财务状况。借助于资产负债表，债权人及其他报表使用人可以了解企业所掌握的经济资源及其构成，了解企业资金来源的构成以及企业的财务实力、支付能力和短期偿债能力，分析企业财务状况的趋势。收入、费用、利润三个会计要素构成损益表（股份有限公司为利润表）的基本内容，收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入；费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，按其经济用途划分包括直接材料、直接工资、制造费用和期间费用等；利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和