

根据财政部最新《企业会计制度》和《企业会计准则》编写

企业领导如何看 会计报表

秋 实◎编著

怎样读懂会计报表，从中发现管理漏洞；
怎样使用会计报表，作出正确管理决策。

北京工业大学出版社

根据财政部最新《企业会计制度》和《企业会计准则》编写

企业领导如何看 会计报表

秋 实◎编著

怎样读懂会计报表，从中发现管理漏洞；
怎样使用会计报表，作出正确管理决策。

北京工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业领导如何看会计报表/秋实编著. —北京:北京
工业大学出版社, 2005. 7

ISBN 7-5639-1563-X

I. 企 ... II. 秋 ... III. 企业管理-会计报表
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 077256 号

企业领导如何看会计报表

秋实 编著

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编:100022 电话:(010)67392308

各地新华书店经销

保利达印务有限公司印刷

*

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月第 1 次印刷

787 mm×960 mm 16 开 21.5 印张 262 千字

ISBN 7-5639-1563-X/F·196

定价:35.00 元

企业领导如何看 会计报表

商场如战场，企业领导要带领自己的企业克敌制胜，首先自己要掌握好武器，这就是学会阅读和分析财务会计报表。

本书专为企业领导看懂三大报表而编写，从企业领导的需要出发，用比较专业的术语，配以较为浅显的解释，再结合适当的例题，力图达到这样一个目标：领导者在读完本书之后，能够对财务会计报表的编制和重点难点有一个比较完整的了解，掌握企业在财务会计方面的运作，有效地实施自己的经营管理计划，不断发展壮大企业。

责任编辑：黄晓云

封面设计：



华牧文化 学习网址：www.hmok.net



前言

会计报表是会计工作在每一会计期间内的最后成果，是反映企业实力的一面镜子，它将整个企业的财务信息融合在几张简单的报表中。因此，精于阅读和分析企业财务会计报表，将有助于企业领导把握其中的隐含信息，检验企业管理的各个环节，从而加强管理，建立适合本企业的财务管理制度和会计制度。

会计报表对于企业领导来说，具有十分重大的意义。这不仅是因为法律规定企业领导对于本企业的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责，更重要的是，企业领导必须全面了解企业的一切重大信息，用以指导企业的发展。企业的领导者可以通过阅读其他企业公开的财务会计报表了解竞争对手的状况，也可以通过分析本企业的财务报表了解企业的自身状况，从而提出针对性的意见。

商场如战场，企业领导要带领自己的企业克敌制胜，首先自己要掌握好武器，这就是学会阅读和分析财务会计报表。本书专为企业领导看懂三大会计报表而编写，从企业领导的需要出发，用比较专业的术语，配以较为浅显的解释，再结合适当的例题，力图达到这样一个目标：领导者在读完本书之后，能够对财务会计报表的编制和重点难点有一个比较完整的了解，掌握企业在财务会计方面的运作，有效地实施自己的经营管理计划，不断发展壮大企业。

本书共分五章，第一章介绍会计报表的基本知识和企业领导掌握这些知识的必要性，包括会计的基本概念、作用和方法，领导者需要承担的法定领导责任和基本的分析技巧。

目 录

C O N T E N T S

第 1 章 企业领导必知——会计报表基础知识

1. 如何理解会计的概念及职能? /3
2. 会计的作用是什么? /5
3. 企业领导肩负什么样的法定会计责任? /7
4. 会计核算的四大基本假设是什么? /10
5. 会计核算原则:衡量会计信息质量的原则有哪些? /15
6. 会计核算原则:确认和计量的原则有哪些? /18
7. 会计核算原则:哪些是起修正作用的原则? /21
8. 会计的六大要素是什么? /23
9. 会计恒等式是什么? /29
10. 复式记账法是怎么回事? /31
11. 会计报表的种类和基本作用是什么? /33
12. 资产负债表的定义及其作用是什么? /34
13. 利润表的定义及其作用是什么? /35
14. 现金流量表的定义及其作用是什么? /36
15. 会计报表的生产过程:会计核算的方法有哪些? /38
16. 会计报表的生产过程:会计核算组织程序是怎样的? /41
17. 编制财务会计报表前的准备工作有哪些? /43
18. 企业领导为什么要掌握会计报表分析技能? /44
19. 企业领导如何掌握会计报表分析方法——比较分析法? /46

- 20. 企业领导如何掌握会计报表分析方法——比率分析法? /48
- 21. 企业领导如何掌握会计报表分析方法——因素分析法和平衡分析法? /51

第 2 章 企业财务状况的缩影——资产负债表

- 1. 资产负债表的结构是什么样的? /55
- 2. 如何阅读和分析货币资金项目? /59
- 3. 如何阅读和分析应收账款项目? /64
- 4. 如何确认坏账损失? /67
- 5. 什么是其他应收款? /70
- 6. 怎样看短期投资项目的期末余额? /71
- 7. 取得存货是如何计价的? /74
- 8. 发出存货的计价方法有哪几种? /78
- 9. 期末存货的盘存制度有哪些? /81
- 10. 如何看待存货项目的期末余额? /83
- 11. 长期股权投资的特点是什么? /84
- 12. 如何确认长期股权投资的初始投资成本? /86
- 13. 长期股权投资的会计处理方法有哪几种? /87
- 14. 什么是长期股权投资减值? /92
- 15. 如何确定长期债权投资的初始投资成本? /93
- 16. 如何处理长期债权投资的溢价和折价? /94
- 17. 如何阅读和分析固定资产项目? /96
- 18. 企业计提折旧的方法有哪些? /98
- 19. 如何看待固定资产减值准备项目? /101
- 20. 什么是在建工程项目? /102
- 21. 在建工程中的利息如何进行资本化? /103
- 22. 如何看待无形资产项目? /106
- 23. 什么是无形资产的摊销和减值准备? /108

- 24. 如何计算应交增值税? /109
- 25. 应交税金还包括哪些项目? /112
- 26. 待摊费用和预提费用是怎样形成的? /114
- 27. 应收票据有哪几种? /115
- 28. 对不同种类的应收票据怎样处理? /117
- 29. 如何看待所得税计算中的永久性差异与时间性差异? /119
- 30. 所得税的会计处理方法有哪些? /121
- 31. 什么是预计负债,如何确认? /124
- 32. 如何看待长、短期借款项目? /126
- 33. 怎样看懂应付债券期末数? /128
- 34. 什么是实收资本? /130
- 35. 资本公积包括哪些内容? /132
- 36. 什么是盈余公积和未分配利润? /133
- 37. 如何从资产负债表看企业的营运资金政策? /136
- 38. 如何从资产负债表看企业的资本结构? /139

第 3 章 企业经营成果的汇报——利润表

- 1. 利润表的结构是怎样安排的? /145
- 2. 利润表的作用表现在哪些方面? /148
- 3. 主营业务收入是怎么确认的? /149
- 4. 主营业务收入是如何计量的? /153
- 5. 主营业务成本是怎样形成的? /154
- 6. 主营业务税金及附加包括哪些税项? /158
- 7. 其他业务利润包括哪些具体内容? /159
- 8. 哪些费用构成营业费用? /161
- 9. 哪些费用属于管理费用? /163
- 10. 财务费用包括哪些内容? /166
- 11. 投资收益、补贴收入以及营业外收入和营业外支出是

- 如何确认的? /167
12. 在所得税费用的计算中如何区分税前会计利润与应纳税所得额? /170
13. 如何从利润表看企业的盈利结构? /175
14. 如何从盈利结构看企业的经营状况? /178
15. 本—量—利分析的概念是什么? /180
16. 如何理解和运用损益方程式? /182
17. 如何理解和运用边际贡献方程式? /185
18. 如何理解和运用本量利图? /187
19. 如何进行盈亏临界分析? /188
20. 如何进行各因素变动分析? /191
21. 如何理解和运用敏感分析? /196
22. 企业利润分配应遵循什么样的顺序? /199
23. 如何理解各个利润分配项目? /201
24. 如何看利润分配表? /203
25. 如何从利润分配表分析企业利润分配政策? /205
26. 如何从利润分配政策看企业经营状况? /208

第4章 企业“血液”循环的透视——现金流量表

1. 什么是现金流量表中的现金? /213
2. 现金流量及其分类是什么? /214
3. 现金流量表的结构是怎样的? /216
4. 经营活动现金流量是怎样编制的? /219
5. 经营活动的现金流入项目有哪些? /221
6. 经营活动的现金流出项目有哪些? /223
7. 怎样从净利润调节到经营活动现金流量? /226
8. 投资活动的现金流入项目有哪些? /231
9. 投资活动的现金流出项目有哪些? /234
10. 筹资活动的现金流入项目有哪些? /236

11. 筹资活动的现金流出项目有哪些? /238
12. 汇率变化对现金流量的影响是怎么计算的? /240
13. 如何反映不涉及现金收支的投资和筹资活动? /241
14. 投资项目现金流量分析是什么? /244
15. 项目投资决策评价指标: 非折现评价指标是如何定义和应用的? /246
16. 项目投资决策评价指标: 折现评价指标是如何定义和应用的? /247
17. 企业现金预算的定义和作用是什么? /249
18. 现金预算编制: 怎样做好销售预测? /251

第 5 章 企业领导决策管理的锐器——会计报表分析

1. 如何分析企业的偿债能力? /255
2. 如何评价企业的资产运营能力? /266
3. 如何看出企业的实际盈利能力? /272
4. 怎样预见企业的发展能力? /277
5. 现金流量分析包括哪些内容? /284
6. 什么是杜邦分析图? /294
7. 什么是沃尔评分法? /300
8. 如何制定企业的信用政策? /305
9. 如何分析企业的经营风险和财务风险? /318
10. 怎样建立企业的财务危机预警分析体系? /329

第 1 章

企业领导必知——会计报表基础知识

企业领导要读懂会计报表，首先必须具备与会计报表相关的基本会计知识和分析方法；拥有了这些知识和方法，犹如掌握了进入会计数字迷宫的钥匙……

1. 如何理解会计的概念及职能?

物质资料的生产是人类存在和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要消耗一定的人力、物力和财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低,总是力求用较少的劳动耗费取得较多的劳动成果,力争经济效益最大化。为此,人们在不断采用先进的生产技术的同时,加强生产管理的力度。这就需要对劳动成果和劳动耗费进行记录和计算,将耗费和成果进行比较、分析,借以反映生产的过程和成果。随着市场经济的发展,企业要想在激烈的市场竞争中生存和发展,更需要运用会计核算强化企业管理,取得最优经济效益,所以会计在企业中所起的作用越来越大。由于现代企业赋予了会计更新的概念和更多的职能,因此,每一位企业领导应掌握相关的会计知识。

会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的管理工作。在企业,会计主要是反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在我国,“会计”一词最早出现在《周礼》一书中。当时为周王朝服务的会计,设有专职官吏专司其事。会计的基本涵义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总核算,即月计岁会。后来进一步总结为“零星算之为计,总合算之为会”。到了

宋朝，逐步形成了一套记账算账的会计模式，也就是“四柱清册”之法。所谓“四柱”，是指旧管、新收、开除、实在四个项目。四柱之间的关系是：旧管 + 新收 = 开除 + 实在。因此，从旧管和新收的总数中减去开除数就是实在数。用现代的会计术语来说，四柱就是期初结存、本期收入、本期支出和期末结存四项。

会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。研究会计职能的目的是发挥会计的作用。随着经济的发展，会计职能的具体内容也在不断发展。

(1)核算

核算就是审核计算经济活动的情况，提供经济信息。具体地说，会计主要从以下两个方面核算：

①会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动状况，为经济管理提供数据资料。在计量方面可以采用货币量度、实物量度和劳动量度三种量度，但在商品经济和价值规律发挥作用的条件下，应以货币作为主要的计量单位。

②会计对经济活动的核算，必须连续、完整、系统地进行。只有这样，才能正确、全面地提供各种会计指标，才能对经济活动进行监督，从而保护企业资产的安全和完整。

(2)监督

会计的监督，就是会计人员通过会计工作对经济活动进行控制和监督，即对企业经营业务的真实性、合理性、合法性和效益性进行事前、事中和事后的控制和监督，进而找出差距、查明原因，总结经验教训，不断改善经济管理工作，使国家财经法律法规得到进一步的贯彻执行。

会计的核算职能和监督职能关系十分密切。核算是监督的基

础，只有通过核算反映出经济活动的真实情况，监督才有真实可靠的数据。监督是核算的继续，只有通过严格的监督，核算产生的数据资料才是真实可靠的，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

2. 会计的作用是什么？

会计通过一系列的确认、计量和报告程序，能够为政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息，是有关各方据以进行经济决策和宏观经济管理的重要依据；是考核企业领导人经济责任的履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。会计在社会主义市场经济条件下的作用，具体来说，有以下几个方面。

(1) 会计信息有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量，并据以作出经济决策、进行宏观的经济管理

反映过去是为了预测未来，有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据，而决策离不开会计信息，尤其是高质量的会计信息。比如，对于作为企业所有者的国家和广大投资者来说，他们在选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策时，需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势等方面的信息；对于作为债权人的银行来说，他们在选择贷款对象、衡量贷款风险、作出贷款决策时，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，更需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业中所处的地位；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们为了制定

经济政策，进行宏观调控，配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，进而从宏观上把握经济运行状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要作为经济管理工作的会计提供有助于决策的信息。

(2) 会计信息有助于考核企业领导人经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息应该有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。比如，对于作为企业所有者的国家和广大投资者来说，他们为了了解企业当年的经营活动成果和资产的保值、增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，进而考核企业领导人经济责任的履行情况；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们需要了解企业的营运情况，需要将资产负债表、利润表等会计报表所反映的情况与企业所提供的信息进行对比，以便了解企业劳动用人情况，上缴税金及企业社会道德等信息。所有这一切，都需要作为经济管理工作的会计提供信息。

(3) 会计信息有助于企业内部管理当局加强经营管理、提高经济效益

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风格、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。因此，现代会计已经发展了以满足企业内部经营管理需要为主的管理会计。但是，这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上，通过分析和利用财务会计所提供的有关财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，企业领导就可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并