

新编财务与会计培训丛书

会计报表的 阅读与分析

温亚丽 / 编著

[How To Understand Financial Sheets]

专家委员会
主任 葛家澍

精于阅读和分析会计报表将有助于企业管理者和企业相关利益人士了解企业经营状况并确保企业保持良好运营态势。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



会计报表的阅读与分析

会计报表的阅读与分析

温亚丽/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表的阅读与分析/温亚丽编著. - 北京: 企业管理出版社, 2006. 3

ISBN 7 - 80197 - 400 - X

I. 会... II. 温... III. 会计报表 - 会计分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 016216 号

书 名: 会计报表的阅读与分析

编 著: 温亚丽

责任编辑: 惠 惠

书 号: ISBN 7 - 80197 - 400 - X/F · 401

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 香河闻泰印刷包装有限公司

经 销: 新华书店

成品尺寸: 147 毫米 × 210 毫米 32 开本 13.5 印张 260 千字

版 次: 2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

定 价: 29.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前 言

国内外成功经验证明：“科学正确的决策=90%的信息+10%的判断”。财务信息的获得是从会计报表开始的，因此阅读与准确分析企业会计报表是企业中高层经管人员最起码的基本功。尤其是在当今激烈的市场中，对企业会计报表具备敏锐的洞察与分析能力是企业中高层经管人员必须具备的能力。通过对会计报表科学、准确、全面、系统地分析与评价，才能及时发现企业经营财务风险，及早采取有效对策。但是要掌握会计报表的阅读与分析方法并不是件容易的事，如何阅读与分析成为摆在会计报表阅读者面前的一大难题。

因此我们编写了《会计报表的阅读与分析》，本书主要从会计报表的具体阅读和分析方法入手，进行有条不紊、由浅入深的讲解，以期为企业的经营者、决策者、投资者及财会人员提供实务性的参考资料。本书也可供税务、审计、财政、银行等部门的工作人员和财经院校的师生参阅。

全书共分为13章：

第1章和第2章为会计报表的基础知识；

第3章至第5章介绍了三大主要报表及附表——资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表的阅读方法；

第6章主要讲述内部会计报表和会计报表附注的阅读方法；

第7章主要讲述会计报表分析的原理和方法；

第8章至第10章主要讲述三大主要报表资产负债表、利润表、现金流量表的分析方法；

第11章主要介绍会计报表造假行为的种种表现，使报表使用者对报表分析有清醒的认识；

第12章主要讲述会计报表的审查；

第13章主要讲述会计报表本身的局限性及防范措施。

全书内容全面，系统性强，充分考虑读者的客观要求，结合会计报表的难易程度，对会计报表的阅读和分析作了深入浅出的讲解。

但因编者水平有限，难免出现疏忽和遗漏之处，还望给予谅解并提出更好的想法和建议！

编 者

目 录

第 1 章 会计报表为何物

- 1. 1 什么是会计报表 3
- 1. 2 哪些人需要阅读会计报表 4
- 1. 3 会计报表信息具有哪些质量特征 8
- 1. 4 主要的会计报表有哪些 12
- 1. 5 一份完整的会计报表包括哪些主要的附表 14
- 1. 6 如何理解会计报表的分析 23
- 轻松百分百——中国会计史上的“第一” 25

第 2 章 会计报表如何形成

- 2. 1 应该掌握哪些基本会计知识 29
- 2. 2 如何认识财务核算过程 34
- 2. 3 会计报表的编制有哪些基本要求 40
- 2. 4 会计报表编制前要做哪些准备工作 41
- 2. 5 会计报表是怎样编出来的 44
- 2. 6 如何选择适合自己的阅读会计报表路径 46
- 轻松百分百——世界各国的会计年度 49

第3章

如何阅读资产负债表

3. 1	如何理解资产负债表	53
3. 2	从资产负债表中可获得哪些信息	57
3. 3	资产负债表的作用有哪些	58
3. 4	资产负债表是怎样得出来的	59
3. 5	货币资金等同于“现金”吗	62
3. 6	什么是“短期投资”	63
3. 7	“应收票据”和“应收账款”有何区别	66
3. 8	“应收账款”如何提取“坏账准备”	68
3. 9	“其他应收款”包括哪些内容	70
3. 10	资产负债表中的“存货”包括哪些内容	71
3. 11	什么是“待摊费用”	73
3. 12	如何理解“股权投资”和“债权投资”	74
3. 13	“固定资产”包括哪些内容	76
3. 14	“累计折旧”是如何算出来的	78
3. 15	“固定资产清理”怎样反映到资产负债表中	79
3. 16	“在建工程”怎样反映到资产负债表中	81
3. 17	“无形资产”为什么叫做资产	83
3. 18	“其他资产”指哪些资产	84
3. 19	什么是流动负债，它包括哪些内容	85
3. 20	什么是长期负债，它包括哪些内容	89
3. 21	“应交税金”包括哪些内容	92
3. 22	“实收资本”与“注册资本”有何区别	96
3. 23	“资本公积”与“盈余公积”有何区别	97
	轻松百分百——会计专业与职业生涯规划	99

第4章

如何阅读利润表和利润分配表

4. 1	如何理解利润表	103
4. 2	从利润表中可获得哪些信息	105
4. 3	利润表是怎样得出来的	106
4. 4	“主营业务收入”与“其他业务收入”有何不同	107
4. 5	“折扣”与“折让”一样吗	109
4. 6	“主营业务成本”包括哪些内容	111
4. 7	“主营业务税金及附加”包括哪些内容	113
4. 8	“管理费用”包括哪些内容	114
4. 9	“财务费用”包括哪些内容	115
4. 10	“营业费用”包括哪些内容	118
4. 11	“营业外收入”和“营业外支出”包括哪些内容	119
4. 12	利润总额是如何得出的	121
4. 13	利润表中的“所得税”是如何得出的	123
4. 14	“未分配利润”是如何得出的	126
4. 15	如何理解利润分配表	127
4. 16	从利润分配表中可获得哪些信息	130
4. 17	利润分配表中的“净利润”是如何得来的	132
4. 18	利润分配表中的“年初未分配利润”从哪来	133
4. 19	“公积金”与“公益金”有何区别	135
4. 20	“未分配利润”如何处理	136
	轻松百分百——会计师修炼成“精”需5年	139

第5章

如何阅读现金流量表

5. 1	如何理解现金流量表	143
5. 2	现金流量表的作用有哪些	147
5. 3	从现金流量表中可获得哪些信息	149

5. 4	现金流量表中的“现金”是我们日常所说的 “现金”吗	150
5. 5	经营活动产生的现金流量包括哪些	152
5. 6	投资活动产生的现金流量包括哪些	157
5. 7	筹资活动产生的现金流量包括哪些	161
5. 8	补充资料起什么作用	164
	轻松百分百——工作压力迫使财会专业人士 重新择业	167

第 6 章 如何阅读内部会计报表和会计报表附注

6. 1	内部会计报表有什么作用	171
6. 2	如何阅读存货内部报表	172
6. 3	如何阅读销售内部报表	175
6. 4	如何阅读主要产品单位成本表	177
6. 5	为什么要编制会计报表附注	181
6. 6	会计报表附注应披露哪些内容	183
6. 7	为何要对会计报表附注进行分析	186
6. 8	会计报表各项目增减变动主要包括哪些	189
6. 9	什么是或有事项和资产负债表日后事项	190
6. 10	企业如何对或有事项进行披露	192
6. 11	什么是会计政策变更，如何反映	193
6. 12	什么是会计估计变更，如何反映	194
6. 13	什么是关联方关系和关联方交易	196
6. 14	如何看财务情况说明书	197
	轻松百分百——留学建议	200

第7章 如何分析会计报表

- 7.1 为什么要分析会计报表 203
- 7.2 会计报表分析的主要内容有哪些 205
- 7.3 会计报表分析的步骤有哪些 207
- 7.4 何为会计报表分析的“比较分析法” 212
- 7.5 何为会计报表分析的“比率分析法” 215
- 7.6 何为会计报表分析的“因素替代法” 219
- 轻松百分百——CFPcm 认证资格国际理财领域“通行证” 226

第8章 如何分析资产负债表

- 8.1 什么是资产负债表的分析 229
- 8.2 资产负债表的结构百分比分析 230
- 8.3 短期偿债能力如何分析 231
- 8.4 长期偿债能力如何分析 234
- 8.5 流动资产营运能力如何分析 237
- 8.6 固定资产营运能力如何分析 241
- 8.7 企业的总资产周转率如何分析 242
- 8.8 企业的资本结构如何分析 244
- 轻松百分百——税务筹划专才缺、新人培养迫在眉睫 248

第9章 如何分析利润表

- 9.1 企业收支结构如何分析 253
- 9.2 企业盈利结构如何分析 254

9. 3	企业盈利能力如何分析	260
9. 4	企业自身发展能力如何分析	264
9. 5	上市公司几个重要指标的分析	269
	轻松百分百——财会人员技能：关注、现实和差距	277

第 10 章 如何分析现金流量表

10. 1	什么是现金流量表的分析	281
10. 2	现金流量表分析的内容有哪些	282
10. 3	现金流量表分析的方法和步骤有哪些	283
10. 4	如何对企业现金流量质量进行分析	284
10. 5	如何对企业现金流量的趋势进行分析	289
10. 6	如何对企业现金流量的结构进行分析	292
10. 7	如何分析企业偿还债务的能力	297
10. 8	如何分析企业支付现金的能力	303
	轻松百分百——审计会计出纳成为十大越老越值钱金饭碗	306

第 11 章 如何对会计报表做假分析

11. 1	假报表的几种常见形式	309
11. 2	编制假报表有何动机	314
11. 3	会计报表粉饰的方法有哪些	318
11. 4	会计报表中虚增利润的识别和调整方法	320
11. 5	会计报表中技术性差错或舞弊性错误的识别和调整方法	326
	轻松百分百——高级财务人员成为人才市场三大亮点之一	329

第 12 章 会计报表的审查

12. 1	为什么要审查会计报表	333
12. 2	如何选择适合自己的报表审查方法	335
12. 3	如何审查资产负债表	337
12. 4	如何审查利润表	341
12. 5	如何审查现金流量表	345
12. 6	会计报表附注应如何审查	348
12. 7	会计报表检查有哪些局限性	352
	轻松百分百——旅行	359

第 13 章 会计报表本身的局限性及防范

13. 1	会计报表本身有哪些局限性	363
13. 2	会计报表本身的真实性	365
13. 3	会计报表分析有哪些局限性	369
13. 4	如何分析财务风险	372
13. 5	重视会计报表的趋势分析	373
13. 6	注意会计报表的综合分析	380
	轻松百分百——爆胎以后	389
	附录：会计报表编制案例	390
	参考书目	420

会计报表为何物

第1章

- 1.1 什么是会计报表
- 1.2 哪些人需要阅读会计报表
- 1.3 会计报表信息具有哪些质量特征
- 1.4 主要的会计报表有哪些
- 1.5 一份完整的会计报表包括哪些主要的附表

.....

1.1 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，总括地反映企业在某一特定日期内的财务状况、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，财务报表是财务报告的主要组成部分。有助于使用者进行决策的财务会计信息，主要是通过一系列财务报表提供的。为此，人们自然地把财务报表等同于财务报告。但是，财务报表并不是财务报告唯一的手段，在财务报告中，还应当包括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，就会计核算系统的最终信息而言，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，财务报表与财务报告相比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揭示或反映。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。

在我国，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”当作无差别概念，而依据惯例采用“会计报表”这一提法。

1.2 哪些人需要阅读会计报表

会计报表的需要者和阅读人很多，由于不同的报表阅读者运用会计信息的利益取向有所不同，其阅读会计报表的目的也就各有千秋，从而其需要的会计信息自然也不尽相同。因此，不同的会计报表阅读者在阅读会计报表时均各有侧重。对此，我们有必要了解不同报表阅读者对会计报表阅读与分析的重点。

一般而言，与企业有经济利害关系的有关方面可以分为：投资者、债权人、供应商、经营者、客户、政府部门、企业职工、竞争对手和社会公众等。这些方面构成了会计报表的不同阅读者，如图1-1所示。

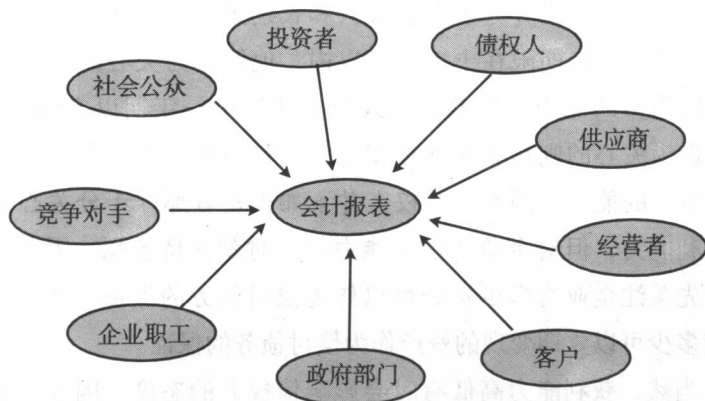


图 1-1

由于以上不同报表使用者与企业经济关系的程度不同，其阅读重点分别为：

1. 投资者（股东）

这里的投资者包括两层含义，一是现存的投资者；二是潜在的、未来的投资者。投资者最关心的是其权益的风险，投资能否增值，投资报酬或投资回报能有多大，能够满足其期望的投资收益要求。这些决定投资者是否向企业投资，是否还要追加投资，是否需要收回或转让投资。因此，投资者阅读与分析报表的重点首先是企业的获利能力、投资回报率及企业经营的风险水平，以此作出自己的投资决策。

2. 债权人

债权人包括银行、非银行金融机构（如财务公司、保险公司等）、企业债券的购买者（供应商通常也会成为企业的债权人，但其与上述债权人有所不同，这里单独在下文讲述）等。按照一般