

领导干部 怎样看报表

刘家义 主编

LINGDAO
GANBU
ZENYANG KAN
BAOBIAO



浙江人民出版社

领导干部 怎样看报表

刘家义 主编

浙江人民出版社

责任编辑:何成梁 杨林海
封面设计:王义钢
责任校对:李育智

领导干部怎样看报表

刘家义 主编

出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
经 销 浙江省新华书店
出版发行 杭州天天电脑信息处理有限公司
(杭州武林路 125 号)
印 刷 浙江大学印刷厂
(杭州玉古路 20 号)
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 16.75
插 页 3
字 数 41 万
印 数 1—10000
版 次 1997 年 10 月第 1 版
1997 年 10 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-213-01597-4/F·249
定 价 25.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

《领导干部怎样看报表》编委会

主 编	刘家义			
副主编	李 杰	张 蕾		
编 委	王福利	邓吉荣	张兴东	郑 丽
	王 忠	聂凤德	罗荣华	郭湘洲
撰稿人	刘家义	李 杰	张 蕾	王福利
	邓吉荣	张兴东	郑 丽	王 忠
	聂凤德	罗荣华	郭湘洲	张海生
	崔玉艳	张 力	顾志莹	周剑杰
	傅佳兰	王京茹	尹桂凤	史玉凤
	李秀彬	温秀英	石田榕	罗明敏
	张一萌	陈 丝		

前 言

社会主义市场经济体制的建立与不断完善，客观上要求广大领导干部掌握包括财务知识在内的各种经济知识。会计报表是综合反映企业资产、负债、损益和投资人权益情况及一定时期经营成果和财务状况变动信息的报告文件。领导干部通晓各式会计报表，不仅有利于加强对企业经营活动的管理和指导，而且有利于考核国民经济总体运行情况，便于对宏观经济运行作出正确的决策，同时通过会计报表所提供的信息，可以检查和评价各项决策的制定是否科学、合理，从而为其制定和修订有关决策提供可靠的依据。

本书所说的报表就是指会计报表。其内容从领导干部如何阅读会计报表的角度进行编写，共分九篇，内容由浅入深，从一般到特殊。尽管我们在编写过程中尽了很大努力，但因水平所限，书中可能还会存在不当之处，敬请广大读者指正。

编 者

1997 年 6 月

目 录

第一篇	市场经济呼唤领导干部成为理财行家	(1)
第二篇	会计报表一般理论	(10)
2·1	会计报表的结构框架	(10)
2·2	会计报表的要素内容	(14)
2·3	会计报表的作用及局限性	(24)
2·4	会计报表的质量特征	(26)
第三篇	怎样阅读和利用资产负债表	(30)
3·1	资产负债表的涵义	(30)
3·2	资产负债表内容析解	(35)
第四篇	怎样阅读和利用损益表	(59)
4·1	损益表的涵义	(59)
4·2	损益表的内容及结构	(70)
4·3	损益表反映的主要财务指标	(75)
4·4	损益表的利用及评价	(99)
第五篇	怎样阅读和利用财务状况变动表及现金流量表	(116)
5·1	财务状况变动表的阅读和利用	(116)

5 • 2	现金流量表的阅读和利用·····	(129)
第六篇	怎样阅读和利用合并会计报表·····	(153)
6 • 1	企业合并及合并会计报表的阅读和利用·····	(153)
6 • 2	合并理论与编表原则·····	(156)
6 • 3	合并范围与合并方法·····	(159)
6 • 4	合并会计报表种类及结构·····	(166)
6 • 5	合并会计报表抵消业务释义·····	(178)
6 • 6	连续合并会计报表抵消业务释读·····	(200)
6 • 7	外币会计报表折算释义·····	(217)
6 • 8	合并会计报表的局限性·····	(225)
第七篇	怎样阅读股票上市公司会计报表·····	(227)
7 • 1	上市公司公开会计报表制度·····	(227)
7 • 2	上市公司会计报表阅读·····	(296)
第八篇	怎样利用会计报表对企业（公司）财务状况 综合评价·····	(327)
8 • 1	资产及利用状况评价·····	(327)
8 • 2	负债及偿债能力评价·····	(346)
8 • 3	盈利能力评价·····	(359)
8 • 4	资本保值增值评价·····	(366)
8 • 5	社会贡献评价·····	(368)
8 • 6	会计报表趋势评价·····	(369)
第九篇	怎样阅读和利用成本报表·····	(375)
9 • 1	成本报表的涵义及种类·····	(375)
9 • 2	商品产品成本表·····	(377)

9 • 3	主要产品单位成本表.....	(384)
9 • 4	制造费用明细表.....	(388)
9 • 5	期间费用明细表.....	(392)
附 录	中华人民共和国财政部发布的调整后会计科目 和会计报表格式.....	(398)

第一篇 市场经济呼唤领导 干部成为理财行家

领导，是一种非常普遍的行为，自古到今，从上到下，无处不在。大到国家党政机关、社会团体，小到企业公司、车间班组，甚至家庭，无论是正式组织，抑或非正式组织，都有领导行为存在。中国历史上，盛唐有“贞观之治”，晚清有“腐败固疾”，不能说与领导(统治者)无直接关系。现代企业管理学认为，领导在组织决策方面起指向和决断作用，在组织体系中起核心和纽带作用，在组织行为方面发挥激励和协调作用。所以，著名管理学家杜拉克认为，管理者(各级领导人)是任何企业最基本、最珍贵的资产。

领导的重要地位决定领导者应具备特殊的素质要求。古今中外，人们从不同角度论及领导者的素质。早在 2000 多年前，我国著名军事家孙武在《孙子兵法》中将将帅所应具备的素质概括为“智、信、仁、勇、严”五个字，今天一些研究领导科学的学者，把领导者应具备的素质概括为“德、识、能、体”。

德，指思想品德、道德修养。古今中外的政治家、思想家和理论家们，对“德”有许多精辟的论述和见解。如宋代政治家司马光说：“才者，德之资也；德者，才之帅也……是故才德全尽，谓之圣人；才德兼之，谓之愚人；德胜才，谓之君子；才胜德，谓之小人……君子挟才以为善，小人挟才以为恶……自古昔以来，国之乱臣，家之败子，才有余而德不足，以致于颠覆者多矣。”可见，德是做人、做事、治国最起码、最重要的素质。江山易改，秉性

难易。德，即品质，是最为重要的。品德高尚的人皆有强烈的事业心，胜不骄，败不馁，鞠躬尽瘁，死而后已；品德高尚的人淡泊名利，崇尚真善美，不唯上，只唯实；品德高尚的人胸襟宽阔，宰相肚里能撑船，有容人之量；也只有品德高尚的人，才能集思广益，具有良好的民主作风。

识，指文化修养，经验积累。它是对领导者知识方面的要求，体现在领导者理论水平与实践能力和一专还是多专等方面。一个才华横溢的领导者，工作中定能游刃有余；一个没有“识”的领导者，工作束手束脚，断难有所作为。

能，指技能，即领导者的管理能力。它体现在领导者计划、组织、指挥等能力上。“能”是知识的运用，与实践渊源极深。弗兰西斯·培根指出，“能”是各种学问以外的、以上的一种智慧，它受制于素质、经验和职能三方面。这里的素质是先天素质，与生俱来的。西汉韩信领兵多多益善，运筹帷幄，体现其在计划上超人；刘邦用帅，知人善用，体现其在组织上超群；“十面埋伏”、“四面楚歌”等典故体现了用兵者在军事指挥上的卓绝本领。能，往往决定领导者最终的命运。

体，指精力、外表气质。它是对领导者内在身体素质的要求，不可或缺。古今中外，体之不济而致功败垂成的例子不胜枚举，诸葛亮是最典型的。“出师未捷身先死，长使英雄泪满襟”，杜甫道出了人们对其宏伟壮志难酬的惋叹。因此，古人云，欲成大事者，必先劳其筋骨，强其体魄。这里强调，要有强壮的身体才能成“大事”。它是“本钱”。

管理学家并不认为领导者在外表气质上应有什么超人之处，但心理学家研究表明，性格和气质对领导者的影响是显而易见的。工作中的优柔寡断、刚愎自用都跟性格有直接的关系；善交际、富有同情心、正直诚实、勤劳节俭、谦虚自信等都是性格的自然流露。气质本身并无好坏，但气质会影响人的情感、行为，

所以，领导者应在实践中磨炼自己的性格，养成特有的气质和风度。

当前，社会主义市场经济体制正在逐步建立，以公有制为基础，政府间接调控市场，资源配置市场化成为其主要特征。企业成为市场经济主体步入市场，构造“产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学”的企业法人机制。社会改革呼唤中国企业家出现，时代对领导者提出了新要求。

在社会主义市场经济体制建立过程中，许多企业生产要素本身有许多优势，但企业经营发展缓慢，效益不佳。拨开云雾，便会看到一个简单却又雷同的事实——企业领导效能的拙劣。当然，仅仅归结于领导效能或许是不公正的，但许多企业领导效能的低下也是不争的事实。现代企业管理理论认为，提高领导效能有三个途径，即健全组织、做好群众工作和提高领导者素质。我们无意淡化组织健全的重要性，也无意弱化做好群众工作的迫切性，只是认为提高领导者的素质是当前头等重要的大事。

江泽民同志多次强调，领导干部要讲政治，要建设一支高素质的干部队伍。在社会主义市场经济条件下，讲政治，提高素质就是要德才兼备，思想素质、知识水平、领导能力都要过硬、合格。尤应突出：

为政清廉。北宋包拯被誉为“包青天”，在中国百姓中具有崇高的威望，亦是为政的楷模，千百年来为人敬仰。在今天，人们更需要孔繁森、李润五式的领导干部，他们想人民之所想，急人民之所急，是毫不利己、专门利人的人，在他们身上闪耀着共产主义思想的光辉。相反，王宝森式的败类，贪污腐败，愧为领导干部，也玷污了党的光辉形象，为人所不齿。领导者要“廉”字当头，才会有威信。群众看干部，下级看上级，成由勤俭败由奢；除奢侈，养清廉，百业兴，民心归。这些，领导者不可不鉴。

讲究民主。行为学家利克特认为，一个优秀的领导者，他们

常常并不单独作出决策，须临机作出决策时往往要虑及职工的支持，并注意成员之间的一贯合作。他们往往多利用自己的为人感染部属，善于处理团体所面临的各种问题，激发士气使之具有使命感和责任感。他们往往具有敏锐的感受力，洞察问题所在，并善于规划目标，适应环境需要。《荀子·君道》指出，尊重贤人，使用能者，人们就认清了方向；集中各种意见，不凭私见，百姓就不迷惑；奖勤罚懒，百姓就不懈怠。兼听则明，偏信则暗，依靠群众讲究民主，是致胜法宝。市场经济条件下，企业生存环境纷繁复杂、变换无常，单凭个人谋略，断难百验不败，重视民意势所必然。领导者做事要民主，议事要民主，决策也要民主化。“管理方格论”中的“909型管理”——集体精神的管理应是领导者的最佳选择。民主式的领导方式更能营造和谐、上进的氛围，也是减少失误的重要屏障。

知人善用。领导者的其中一项工作就是处理人际关系。高明的领导者要做到人得其所，人尽其才，人人都觉得有希望，这是善用；要做到疑人不用，用人不疑，这是知人。人的能力有大小，学业有专长，必用得其所，才能发挥最大效率；必是心甘情愿，才能尽心尽力。大才小用，浪费人才；小才大用，勉为其难。量才使用为关键。同时，领导者要勇于授权，精于查考。三国时，刘备用诸葛亮是最成功的例子。

善于激励。激励就是宣传鼓动，调动人们的积极性。用行之有效的规章制度规范人们的行为，使之朝着更高的目标不断奋进。现代管理学认为，激励不外乎两种方式，采用诸如福利、晋升、授衔、表扬、嘉奖、认可等形式可激励部属，此为外在激励；增加员工责任感、光荣感、成就感，这是内在激励。领导者可双管齐下。同时，领导者要善于设置鼓舞人心的目标，要有渐进的考核方式，有强化个人需求的行为和适当的奖惩方式。不仅要重视物质奖励，更要重视精神奖励。领导者要善于创立一种人人争当先

进、锐意进取、奋发向上的氛围，这样企业便有振兴的希望和广阔的发展前景。心理学家认为当少用惩罚。否则，死水一潭，人人不思进取，甚而人人自危，为求自保而循规蹈矩，进取心湮灭，激情就会荡尽。

知识渊博。领导者要胜任领导工作，须掌握各方面的知识。要适应市场经济建设的需要，领导者必须努力学习建设有中国特色社会主义理论，学习历史知识、市场经济理论、法律知识、现代企业管理的最新理论，要重视心理学、行为科学、人才管理的研究，要有精深的专业知识，要能看懂并利用通用的商业语言——会计报表所提供的财务信息，以便作出正确的决策。

市场经济作为资源配置的一种形式，是 19 世纪 70 年代后社会化大生产迅速发展的产物。市场经济经历了一个多世纪的发展，已逐渐成熟，逐渐规范，其对科学技术及经济发展的推动作用令世人瞩目。

市场经济的显著特征是公平竞争。在公平竞争的市场经济中，生产经营者的目的是实现利润最大化和推动经济资源的合理配置，以最少的投入取得最大的收益。作为竞争经济，首先是领导者智力的角逐，低智商和决策失误，只能是商品竞争的殉葬品。竞争促使企业及产品优胜劣汰，从而推进社会进步和经济发展。

企业(公司)在市场经济中既是生产经营实体，又是市场竞争主体。既要面对市场及消费者，又要面对竞争对手；既要面临国内市场竞争，又要面临国际市场竞争。现代市场经济中，市场供求关系变化迅速，科技进步带来产业结构、产品结构的深刻变化，各产业、企业经营谋略及其相互间的竞争也在发生新的变化。行业及企业之间的相互作用和影响，生产经营所用资源等因素是企业(公司)无不面临的现实问题。

社会主义市场经济体制的建立，意味着实行了几十年的计划经济体制的结束，企业从行政管理机关的附属中走出来，进入市

场，自主经营、自担风险、自我发展。在国家宏观调控及法律法规的约束下参与市场竞争。企业在由经济体制改革向市场经济过渡过程中，随其经营自主权的扩大，经营方式的改革，增强了企业活力。但在转轨过程中，国有企业中的产权关系问题、政企职责分离的问题、自主权落实问题、约束机制健全问题、经营观念落后问题、科学管理问题、经济效益问题等深层次问题仍未得到彻底解决。这是企业、企业家、领导干部面临的新课题，这些问题不解决，国有企业很难在市场经济中战胜竞争对手，很难得以生存和发展。

在我国，现代企业制度的建立、《公司法》的实施，标志中国企业改革进入实质性阶段。改革的成功，要依靠正确可行的方针、政策，要依靠一大批精明强干、有开拓精神、懂经济、懂管理、懂经营理财的领导干部。市场经济要求领导干部要成为理财经营的行家。

从某种意义上讲，现代市场经济是法制经济。作为法制经济，其基本原则是平等、自愿、等价有偿、诚实信用。同时，市场情况复杂，时时充满竞争，信息千变万化。在市场经济中，企业无论对内经营还是对外经营，要取得成功，很大程度取决于正确的经营战略和灵活的经营策略，以及正确的指挥和协调方式，其实质取决于领导干部的素质和能力。

在市场经济中，政府各部门的任务是民主、公平、平等地调控、监督、协调经济和社会关系，确保法律政策的贯彻和市场经济健康有序地运行。政府部门中领导干部是市场经济的调控者、监督者、服务者和保护者。而企业领导干部则直接决策、指挥、组织生产经营。为实现市场经济中国民经济发展目标及企业(公司)经营目标，无论政府部门领导干部，还是企业(公司)领导干部，除应具备领导干部的基本素质外，应该成为组织人们尽力创造、合理配置、严密管理、有效使用社会财富的经济管理及经营理财的

行家。

首先，领导干部要有能力制定富于竞争的经营战略。具体地说，领导干部要树立经营意识、竞争意识。要深入研究市场，研究政府与企业的关系、企业与法律的关系、企业与社会的关系、企业与劳动和资本的关系等，以便制定出既富于竞争又比较协调的企业经营战略目标。

其次，领导干部要具有开拓、进取、稳健、创新、灵活的经营意识。具体地说，领导干部要对市场经济的变化，周围环境的变化保持高度的警惕和敏锐的反应，对掌握的信息作准确、快速地分析、判断，预测其变化对国民经济、部门、企业的影响，及早采取相应措施，根据变化了的市场重新运筹未来。领导干部必须深深懂得，市场竞争如大浪淘沙，存优汰劣，如逆水行舟，不进则退。许多辉煌一时的优秀企业家，在当今强手如林的竞争中功亏一篑，好景不再，其企业面临转让、拍卖、破产倒闭的境况。在当今社会，企业的实力，实质是应变能力。掌握经济风向，把握市场机会，驾驭市场竞争，在市场竞争中不断创新，是领导干部的天职。市场经济需要有胆识、有适应力、有创造力和实干精神的领导干部。

再次，领导干部需学习掌握经济理论和经营管理知识。具体地说，领导干部要注重市场经济理论的学习，并掌握一定的经营管理知识，将市场经济理论运用于方针、政策制定之中，贯彻于国民经济宏观调控及决策实践之中，运用于企业经营决策之中。领导干部要注重经营管理及理财知识的学习，并将之运用于国民经济及企业经营的指挥、协调实践之中。现代市场经济需要善于经营管理的领导干部，以便使社会资源，包括人力、物力和财力资源得到最充分、最有效的运用。

最后，领导干部要注重经济信息的作用并具有独立获取经济信息的能力。具体地说，领导干部要掌握一定的理财专业知识，具

有独立阅读会计报表，获取经济信息的能力；及时获取经济信息，据此洞察市场动向，预测经济发展趋势，科学、准确地进行决策、指挥、协调和控制经济活动。

当今人类社会进入了“信息社会”的新纪元。信息就像阳光、空气和食物一样，成为人们不可缺少的东西。在市场经济中，信息在某种意义上已成为比资金、设备、人力、技术等更为重要的特殊资源。信息的多寡和获取信息的快慢，已成为决定社会经济及企业经济命运的关键之一。出类拔萃的领导干部应该重视信息的作用，特别是经济信息的作用，并掌握获取经济信息的方法，以成为“信息战”中的胜利者。

经济信息的种类很多，包括市场变化信息、竞争对手信息、本企业经营信息等，但诸多信息均可通过财务信息体现出来。搜集信息的途径很多，如报刊、杂志、广告、文件等，深入实践，亲自调查，直接阅读会计报表，掌握第一手资料，直接搜集信息，是最基本、最重要的搜集信息手段。运用此种手段搜集的信息是领导干部进行各项工作的可靠根据。准确的信息是领导干部的“导航助手”，优秀的领导干部应“眼观六路，耳听八方”，善于辨别真伪、明察秋毫。领导干部若闭目塞听，孤陋寡闻，自然难以生存立足。

无论是宏观部门还是企业单位，领导干部的工作头绪多、工作责任大均是客观存在的事实。作为一名成功的领导干部，不能为日常琐事所缠绕，要有计划地利用时间，以指挥、组织为主，减少从事社会工作和接待工作占用的时间，增加直接从事创造性活动及学习的时间，要快速掌握经营及理财知识，成为理财经营的行家。

会计报表是归集企业会计记录、核算、管理和分析资料的综合报告，是综合反映企业资产、负债、损益和投资入权益情况及一定时期经营成果和财务状况变动信息的报告文件，是一个部门、

单位和企业内部及其相关信息的综合归集的载体，是一种十分重要、真实、准确、可靠的信息资源。阅读会计报表，能获取大量信息，在很大程度上“知己知彼”。

领导干部要成为理财经营的行家，必须转变观念、注重学习，熟练地阅读会计报表，掌握会计报表的构成内容、主要财务指标及其涵义，明确财务指标之间的关系，并有效地利用会计报表指标及数据评价企业(公司)一般财务状况，预测经营活动的发展趋势，作出正确的经营管理决策。

市场经济需要具有专业知识，擅长经营，有胆识，勇于创新，能及时掌握经济信息，把握市场机会，创造优势，驾驭市场的领导干部。市场竞争，从根本上说是人才的竞争。美国的钢铁大王卡内基曾说过，假如将我所有的工厂、设备、市场、资金全部夺去，只要保留我的组织和人员，四年以后，我仍然是一个钢铁大王。这话道出了人才的重要性及企业以人才为本的真谛。同时表明了一个优秀企业家的素质和才能。