

如何阅读 资产负债表

国际劳工局循序教材

第二版〔修订版〕

原著 国际劳工局

刘俊民 译

宋明善 姚念慈 校



国际劳工局 瑞士

How to read a balance sheet

AN ILO PROGRAMMED BOOK

中国财政经济出版社

谨向原作者和原著出版者国际劳工局致谢

如何阅读资产负债表

——国际劳工局循序教材

第二版（修订版）

原著：国际劳工局

翻译：刘俊民

校译：宋明善

姚念慈

CD373/23

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

如何阅读资产负债表 / 国际劳工局著; 刘俊民译. —2 版 (修订版). —北京: 中国财政经济出版社, 1997.1

国际劳工局循序教材

ISBN 7-5005-3285-7

I. 如… II. 刘… III. 资金平衡表—国际劳工局—教材 IV. F231.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 22284 号

原著出版者: 国际劳工局 瑞士

译者: 刘俊民

校译者: 宋明善

姚念慈

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 11 印张 8 插页 278 000 字

1997 年 1 月第 1 版 1997 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3010 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-3285-7 / F·3057

国际书号: ISBN 7-5601-0811-3 / F·190

版权所有 * 不准翻印

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

译 者 的 话

资产负债表是反映特定时日企业财务状况的报表。它是会计报表中的基本报表之一，揭示了企业的资产、负债和业主权益的平衡关系，围绕这三者及其组成成分间的相互关系进行的资产负债表分析和联系资产负债表及其相关报表的分析构成企业财务分析的基础。将资产负债表提供的信息进行比较，对全面了解企业的现状和前景具有重要意义。

改革开放以来，我们与国外交往与日俱增。在国际贸易业务中需要通过报表了解外商的资信，在国外投资活动中需依照当地规定报送报表，由于经济体制改革，国内出现许多股份制企业，公司董事、股东和职工也需要通过报表了解公司的财务状况，许多人在工作中需阅读和使用资产负债表。为满足这方面的需要，我们选译了受到各国读者普遍欢迎的联合国国际劳工组织的教材。

本书详述了资产负债表的结构和用语，并介绍了如何利用报表提供的信息来评价企业的财务状况，同时，也介绍了与资产负债表相关的损益表、留存盈余表和现金流量表。

本书是一种特殊类型的教材。英文称为“Programmed Text / Book”，该类型教材国内尚属少见，一般词典将其称为“带有习题的教材”。但考虑到此类教材的主要特点是由作者安排好了学习进度，指导读者按规定时间、规定的步骤，结合实例由浅入深地读课文、做题、复习和自测，故将其暂译为“循序教材”，取其循序渐进之意。

由于此类教材的特殊设计，可使读者在较短的时间内（本书需8~16小时）轻松地学完规定的内容。这不能不说它充分注意到成人教育与青年学生教育的不同点，和深刻体察到在职成人学习的困难。这一点或许对我国成人教育有所借鉴，也是译者选译本书的一个主要原因。

本书的出版曾得到国际劳工局出版事务署推销和核准部主任 Ivan M.C.S.Elsmark 先生的热情帮助，对此译者谨致诚挚的谢意。

为了适应中西文字的不同特点，译者对本书的使用方面做了一些改动，目的是便于印刷、便利读者。限于译者水平，译文可能有不当之处，欢迎读者批评指正。

1991年4月

目 录

第二版（修订版）序言	1
技术性资料	4
怎样使用本循序教科书	6
学习进度表	8
第一章 概 论	9
第 1 组 会计问题的若干方面	9
第 2 组 什么是资产负债表	13
第二章 资产负债表的投资方——资产	19
第 3 组 资产的种类及流动性	19
第 4 组 资产的计价	27
第三章 资产负债表的筹资方——负债	39
第 5 组 流动负债和固定负债	39
第 6 组 股 金	45
第 7 组 资本盈余和经营盈余；核准股本和已发行股本	50
第四章 资产负债表总体	60
第 8 组 财务结构	60
第 9 组 资金来源和运用	70
第五章 偿债能力和流动性的测定	82
第 10 组 偿债能力	82
第 11 组 流动性	92
第六章 获利能力	102
第 12 组 损益表	102
第 13 组 两种测定获利能力的方法	108
第 14 组 企业评价	115

第七章 对资产负债表的评价	122
第 15 组 可靠性	122
第 16 组 局限性	130
最终测验	136
附录 A 通货膨胀会计方面的技术性注释	148
附录 B 词汇表	158
插页	
A	22 页后
B	23 页前
C	44 页后
D	45 页前
E	77 页后
F	115 页后
X	78 页前
Y	120 页前

第二版（修订版）序言

会计一直被称为企业的语言。资产负债表和有关的财务报告是反映私营或公营企业财务状况信息的重要手段。因此，自 60 年代起，会计和财务管理培训在国际劳工局 (ILO) 的管理开发计划中就占据着显要位置。本书第一版问世后，很快就成为一本非常受欢迎的培训和自学教材，被译成 20 多种语言，在 90 多个国家中使用。

本循序教科书的修订版保留了原书的基本结构，但在扩大该书内容方面做了若干改进，如：

增添了损益表和资金来源和运用表方面的新内容；

通货膨胀会计方面的技术性说明；

专业术语词汇表；

包括概要在内的各章内容更精练；

用一次最终考查测验读者所获知识。

本书宗旨

虽然世界各国都使用资产负债表，然而它的格式和项目却因国家或当地的惯例和法律的不同而不同。而且资产负债表的解释要同与其有关的损益表、资金来源和运用表、审计师证明书和财务报告注释等整个财务报告直接联系起来。

本书的宗旨在于提供一种方法，使得即便个人学习时间有限也能较容易地精通资产负债表。本循序教科书介绍资产负债表（和与其相关的财务报告）的结构及用语，并说明如何运用各种财务报表所提供的信息来评价一个企业的财务状况。本书还举例说明一个企业的资金结构并解释该企业对其业主和其他有关的人应负的责任以及与他们关系。

公营或私营公司的会计、经理、董事、董事长和股东们应会解释财务报告，私人投资者、会计专业的学生、工会工作者以及关心国家或地方公共事务活动和监督的许多人也应如此。由于管理开发计划日益需要广泛的评议和普遍的了解，使本书的读者范围进一步扩大。现在，在许多国家，特别是那些有远见的企业，已向其雇员及社会提供为数可观的信息。

因此，本循序教科书拥有范围极广的读者，它的使用已获得极大的成功，如：
在商业院校中；

在工、商业和其他专业会计人员的初级培训中;

在非财务经理、行政管理人员、科技人员、工程人员、工会成员、及其他人员的会计和财务知识的培训中;

在企业管理咨询人员培训中;

作为会计基本知识的自学;

为集体学习使用 (学生们成对或以小组形式使用本循序教科书可相互促进, 最适用, 效果最好)。

会计语言

像任何语言一样, 会计语言并非总能把我们的思想表达得绝对准确和清楚。这种语言是复杂的, 它所使用的许多词语的含义, 不同于我们的日常生活用语。因此, 我们必须学会用这些词在会计学中的意义来思考, 而不是它们的普通含义。

不确定性

会计所涉及的是企业可用货币来表达的事实, 可是, 许多重要的企业实况, 像经理的健康状况、员工的士气、市场情势诸如此类都不可能用会计术语表达。因此, 会计只能提供企业的不完整的图象。

会计数字仅仅是一种专业性估计, 并非绝对严格的事实。主要会计观念是实质性的, 因此, 财务管理部门把注意力集中到重要 (有形) 的价值上, 而很少注意小的数字和小的误差。

稳健性

会计来源于长期的企业实际活动。为了不使企业经理产生错觉 (也为了不使他们支付绝对必要数额之外的所得税), 会计倾向于极端保守, 对企业财务状况的估计, 通常是压低, 而不是夸大。

因此, 在实际工作当中, 只有在完全肯定的情况下, 才确认利润; 相反, 一旦发现或预料到损失很快就提存准备。这种稳健的态度能导致对企业财务状况的不当陈述, 所以公认会计准则力图保证对企业提供一个“真实和公允的评价”。

一致性和可比性

衡量所有利润的基准是实现利润的特定会计期间。因为, 一周所得 10 000 (货币) 单位的收益和一整年所得 10 000 单位的收益是不一样的。会计数字就其本身而言是没有什么意义的, 只有把它们和同期的其他数字比较才具有意义。所以, 尽管存在着不确定性及稳健性问题, 会计师还是尽力在他们的判断中保持一致性, 以便使得出的数字, 一个时期同另一个时期具有可比性。

会计和审计标准

公认会计准则是用于将会计记录转换成可靠的会计报告的原则。在任何国家, 这种

准则可以出自于:

职业会计师协会;

法律制定的会计计划,特别是讲法语的国家,他们规定出所要求的会计记录、会计原则和会计报告;

所得税法为征税目的可以要求不同的会计观念,因此,以交纳所得税为目的的资产负债表(通常是公布的资产负债表)往往相当稳健地(审慎地)揭示企业的财务状况,这算得上“真实和公允”吗?

同样,公认审计准则被用于会计报告的专业审计,以使“独立的”专业审计人员可以出具“洁净的”证明。这个证明通常可以证实会计报告是按照“公认会计准则”编制的,并且符合“公认审计准则”要求对企业状况作出的“真实和公允”的评价。

由于各国政治、经济、法律环境的不同,也由于各国不同的会计目标,使实现国际上可共同接受的会计和审计准则的努力受到严重的阻碍。

致谢

本书原版由 J·J·H·哈尔索尔编写,哈氏是特许会计师协会会员,原任职于国际劳工局管理开发部。他与学习系统有限公司合作负责本书的会计业务方面。1984年,在国际劳工局管理开发部任职的特许会计师协会会员罗伯特·G·A·博兰德博士在理查德·奥特比博士和凯瑟琳·德·阿肯格(博士)顾问的协助下,对本书进行了广泛的修订和重写。

参与制定国际劳工局管理开发计划工作的许多会计和管理开发专家给予我们诸多帮助,他们提供了有益的意见并且试用了本书。若没有他们的贡献,本书的出版和广泛应用将是不可能的。

技术性资料

循序教科书的形式

本书采用划线式结构，就是说，一组题一组题地、一章一章地安排其内容。反复做题和利用书末的词汇表，困难会迎刃而解。

预计完成时间

你尽可按照你自己的速度进行。经我们试验性测试表明，多数人完成这本循序教材（包括小型测验和最终考试）需用 8 至 16 小时。

测验

原版循序教材在不同国家和地区对预定的人员进行了广泛的现场试验，获得了令人满意的效果。但是，国际劳工局将期待本修订本的使用者提出进一步的报告。

附录

在附录 A 中有关于通货膨胀会计方面的技术性注释，用作学生在学习后期阶段参考。本书末尾的附录 B，是一个专业词汇表，列出了世界不同地方使用的一些会计术语。学生们在遇到更多的会计术语和它们可选择的不同的表达方式时，可自行扩展这个专业词汇表。

资产负债表的数字表达形式

资产负债表和其他财务报表上的数字表达形式，在各个企业中是不同的。在本书中的资产负债表上，超过 999 的数字，不加分节号，但是在课文内的数字使用分节号（本书一律不加分节号——译者）。

对使用本循序教材的建议

本循序教材：

- (a) 可供自学使用；
- (b) 作为管理和会计中心培训的补充；
- (c) 供集体学习使用——在成对或以小组形式学习时，可相互帮助和促进，这样本循序教材的效果最好。

注 意

对每项内容要细读。读完头一遍，你还不甚清楚时，在进行下一条内容前应重读一遍。但任何一项内容都不要耗费太多时间，因为本教材对需要掌握的关键问题，均有意加以重复。

如觉得有助于学习，你可反复朗读内容及答案。应尽量加快做题速度，如果你觉得答案不肯定，应重读全组内容。对难于理解的专业术语应利用词汇表。

从一组内容到另一组内容要掌握得扎扎实实，当你感到疲倦时，就不要着手下一组新内容。不要试图一口气读得许多，但要争取在几天时间内做完这些习题。必要时可反复地做。

最好是成对或分小组做题，这可以使你做得更有兴趣，提高学习效果。

怎样使用本循序教科书

1. 扯下本书封面折口上的纸条，用它遮掩表内左侧栏的答案。
2. 精心阅读内容 A，并将其中漏掉的词写在右侧栏内。
3. 向下移动遮掩纸条，核对你的答案。
4. 接着阅读内容 B，并将其中漏掉的词写在右侧栏内。依此类推。
5. 每翻开一页时，先用纸条遮盖住该页表内的左侧栏内的答案，仅当你在右侧栏内写完你的答案后，方可将纸条移开。

核 对	内 容	你的答案
你的回答正确吗？请与下行核对。	A. 在你读本教材时，常常要求你填上漏掉的词句，有时需要填上一个字，有时不止一个字。在占一字位的划线处，你应填写__个字。	
A 一	B. 在占一字位的划线处，你就写一个字，在占两字位划线处，你要写__字。	
B 两个	C. 在极少数场合下，你不得不填写更多的字或一个短句。这种情况用点线表示。在有点线处，你应填写.....。	
C 更多的字或一个短句	D. 让我们回忆一下：有占一字位的划线处填__个字；有占两字位的划线应填__字；划有点线处可以填.....。	
D 一 两个 更多的字或一个短句	E. 当遇到方括号内含两个或三个词或短语，并用斜线分开时，你应选出正确的词或短语。例如，本书是一本〔传统的教科书 / 新型的教科书〕。	
E 新型的教科书	F. 若有几个可供选择的答案用下述方式给出： (a) 这句话有 17 个字； (b) 这句话有 18 个字； (c) 这句话有 19 个字； 请你选择恰当的答案，并在回答栏内写上(a)，(b)或者(c)。	

核 对	内 容	你的答案
F (b)	G. 在你开始做题之前, 请注意, 不要猜测答案。你细心阅读内容栏, 即可获得所需要的____答案。	
G 正确	H. 在填写答案时, 不要因为你认为这答案太简单和太明显了而犹豫。本书的全部想法是使你轻松地去做习题。你完全没有必要去____答案。	
H 猜测	I. 提醒你: 在占__字位线的地方填一个字; 在占两字位的划线表示你应填____字; 见到一条点线意味着你应填写.....字。	
I 一 两个 更多的字或 一个短句	J. 方括号内包含两个或三个词或短句, 你应〔选择一个正确的词或短句 / 简单地读过〕。	
J 选择一个正 确的词或短 句	K. 在给出几种答案时: (a) 抄下整句; (b) 选择错误的答案; (c) 选择正确的答案。 选择正确的答案并在你的答案栏内写出(a), (b)或者(c)。	
K (c)	L. 读本书的正确方法是: (a) 读内容栏并填上漏掉的__个字, ____字, 或....., 或选择〔正确的 / 错误的〕词或短句; (b) 移动遮掩纸条, 你就能看到_____答案; (c) 继续读下面的____。	
L (a) 一 两个 更多的字或 一个短句 正确的 (b) 正确的 (c) 内容	现在, 我们该从教材正文学起。写答案之前, 你应仔细阅读每项内容。 在翻开每一页时, 在读下一个内容前, 应记住, 请先将左侧核对栏遮掩好。	

学习进度表

章	组	预计时间 (分)	实际时间 (分)	全 部 内 容	答 案 正 确	答 案 错 误
第一章	1 组	10		20		
	2 组	15		25		
	词汇表	—		—		
第二章	3 组	25		50		
	4 组	25		50		
	小型测验	20		20		
第三章	5 组	20		39		
	6 组	15		35		
	7 组	15		35		
	小型测验	20		20		
第四章	8 组	30		64		
	9 组	20		45		
	小型测验	20		20		
第五章	10 组	25		40		
	11 组	20		41		
	小型测验	15		20		
第六章	12 组	20		40		
	13 组	20		50		
	14 组	10		15		
	小型测验	20		20		
第七章	15 组	25		52		
	16 组	20		22		
	小型测验	10		10		
	最终考试	50		60		
合 计		470		788		

第一章 概 论

第 1 组 会计问题的若干方面

预计时间：10 分钟

概 要

现在还没有一套为人们普遍接受的编制企业财务报表的详细规则。结果，不同企业（尤其是不同国家）的资产负债表在细目上是有差异的。当然，某些共性还是存在的，因为资产负债表的基本原理总还是相同的。

会计师在编制资产负债表时，有时需要对货币价值进行判断。会计师所选择的标准固然很重要，但是更重要的是使用这些标准时要保持一致性。

会计数字就其自身而言是没有什么意义的。仅在将它们与另外相似的各组数字进行比较时才显现出它们的意义来。会计数字的意义（或重要性）在很大程度上取决于它们所属的日期或时期。

为了有用和可靠，提供的财务报表要求及时并须经专业人员审计。

注意：

在每一组内容的一开始是专业技术术语概述（如上），以及需要掌握的内容。

如果概要中的内容你已经懂了，你可不必做这组习题，径可进行下一组。

如果你对概要中所述的每个专业术语和内容尚不能全面了解，应做出全组习题。不要只做某一组题的某些部分。

核 对	内 容	你的答案
	(不要忘了用纸条盖上每页左侧的核对栏, 在进行下一项内容前, 将纸条向下移动核对你的答案。)	
你答对了吗? 请与下面核对。	1. 资产负债表是由会计师编制的。我们开始读这张_____表之前, 先让我们看一看会计业务的几个基本特点, 而且在你读本书时, 应把它们牢记在心里。	
1 资产负债	2. 会计师们对许多问题——既有属于会计范畴的, 也有不属于会计范畴的——持相左见解。所以, 在不同国家, 在同一国家的不同地区, 甚至在同一企业, 同一时间内, 在_____的工作中存在着不同的_____作法, 这是不足为怪的。	
2 会计人员 会计	3. 这意味着会计师用来描述一个_____财务状况的财务报表没有一个普遍接受的表述形式。会计师之间的个人意见差异导致了_____报表的不同表述形式。	
3 企业 财务	4. 尽管存在这些_____, 但还有一些基本原理得到普遍接受。当你读完本书时, 你就能很好地了解这些基本原理。	
4 差异	5. 如果你见到一张资产负债表, 可能与在本书所见到的不完全相同, 你也不必惊讶。不同的资产负债表, 在列示的细目上可能有所不同, 但是它们都应遵循同样的基本_____。	
5 原理	6. 在资产负债表上精确地表现资产的货币价值是很困难的, 这是使会计习惯作法产生差别的一个原因。资产负债_____在表面上看来是有关各项货币总额非常“肯定的”陈述。	
6 表	7. 但是, 这个“肯定的”陈述可能是不可靠的。资产负债表上的许多数字是由_____估计的。	
7 会计师	8. 例如, 一家企业 50 年前购买的土地和建筑物今天的价值是多少? 这块土地也许已增值, 但这个建筑物的价值, 却由于在 50 年的使用中受到损坏、侵蚀和损耗而_____, 会计师必须断定它们在资产负债表上的_____。	

核 对	内 容	你的答案
8 减少 价值	9. 或者举一个企业为销售而购入商品的例子。就某一商品而言，何时计算该项业务实现的利润，情况可有多种：是在购入该商品的时候，还是接受顾客订单的时候；是向顾客发送该商品的时候，还是顾客最终付款的时候。因此，这里又存在不确定性，需要由_____断定。	
9 会计师	10. 在本书稍后你将看到，在多数情况下，会计师是按照普遍接受的会计习惯作法作出这种断定的。但是，你要记住_____表上列示的看上去是准确的数字是由编制资产负债表的会计师估计的，而且，在不同国家或地区，或在不同时间，可能遵循不同的会计_____。	
10 资产负债 习惯作法	11. 尽管会计师用于作出判断的某一准则是重要的，但对他们说来更重要的是在不同场合使用这些_____时，需要保持一致性。	
11 准则	12. 会计数字本身是没有什么意义的。它们只有在与以前类似时期的_____，与预算数字，与其他企业的数字进行比较时才有意义。	
12 数字	13. 因此，尽管存在着不确定性，会计师们还是尽量在他们的判断中求得_____，使编制出来的数字，一个时期同另一时期可以相比。	
13 一致	14. 需要注意的另一点是，在评价_____报表时，时期和日期所具有的重要意义。	
14 财务	15. 有时，企业的财务状况会在极短的一段_____里，发生巨大的变化。企业在 6 月 30 日的状况可能与该企业 1 月 1 日时的状况截然不同。	
15 时间	16. 再者，某一货币总额，如果它是一个月所获利润额也许是很大的，但是，如果它是一年的收益，可能就是微不足道的了。在评价资产负债表或任何其他财务报表数字的意义(重要性)时，最根本的是要知道它们涉及的_____和_____。	►