

# SHOUBASHOU JIAO LAOBAN DU BAOBIAO



吴晶◎编著

聪明的老板会在报表

——这个企业管理信息系统的终端用足功夫

## 手把手教老板



## 读报表

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

- 为什么要看懂会计报表
- 反映企业营运能力指标
- 企业利润表的列示详解
- 现金流量表的计算填列
- 会计报表分析基本方法
- 有效发现财务报告陷阱

### 使你对报表“一看就懂”

客观形势要求老板们从纷繁芜杂的众多信息中敏锐地把握住最有用、最关键的信息，而报表就是现在企业管理信息的集成。

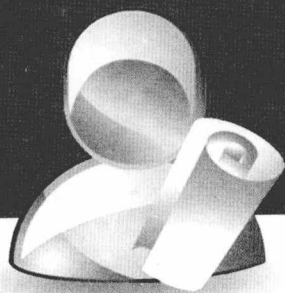
 中国纺织出版社



SHOUBASHOU  
JIAO LAOBAN  
DU BAOBIAO

吴晶◎编著

# 手把手教老板



## 读报表

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

使你对报表“一看就懂”

## 图书在版编目(CIP)数据

手把手教老板读报表/吴晶编著.

—北京:中国纺织出版社,2010.1

ISBN 978-7-5064-6019-4

I. 手… II. 吴… III. 会计报表-基本知识  
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 189584 号

---

策划编辑:苏广贵 责任编辑:阮慧宁 白 晓  
责任印制:刘 强

---

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2010年1月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:17

字数:200千字 定价:32.00元

---

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



## 前言

随着市场经济的发展,各种经营业务活动越来越深入,越来越复杂,这对于老板在管理企业上的要求也越来越高。在这种客观形势下,需要老板们在纷繁芜杂的管理信息中敏锐地把握住最有用、最关键的信息,而会计报表就是企业管理信息的重要集成。正所谓“业务越发展,报表越重要”。

聪明的老板一定不会眉毛胡子一把抓,他们只会在会计报表——这个企业管理信息系统的终端用足功夫。如果说成功的老板之所以能羽扇纶巾而运筹帷幄,认真阅读和分析会计报表是一个必不可少的环节。

然而,也有不少缺乏财务知识的老板,因为会计报表的专业性较强、名词术语较多、会计理论方法繁琐,导致他们很难读懂报表,更难以分析。这些老板迫切需要一本能够指导他们快速掌握企业会计报表基本原理和阅读技巧的图书。

本书循着“一看就懂”的思路,手把手地教老板如何读报表。从报表使用者的需要出发,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,使读者能够在读完本书之后,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状况,从而有效地实施自己的经营管理计划。

为了适应当前经济的发展,符合最新会计准则的要求,作者在进行编辑

整理时,除了结合现有的审查核对方法外,还增加了最新的财务分析技巧,以满足广大读者朋友的需求,力求做到实用性和时效性同时兼顾。

鉴于我国会计制度正逐步与国际接轨,其间必将经历一个不断完善的过程,加上编者水平有限,书中难免存在不当之处,恳请广大读者朋友不吝指正!

编 者

2009 年 10 月

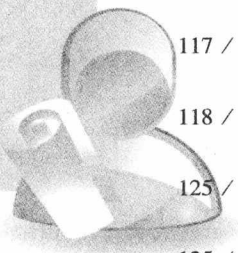
# 目录

contents

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 1 /  | <b>第一章 读懂报表必练基本功——磨刀不误砍柴工</b>  |
| 1 /  | 会计核算的基本前提与一般原则                 |
| 8 /  | 老板为什么要看懂会计报表                   |
| 9 /  | 会计报表的含义                        |
| 12 / | 了解会计报表的编报程序                    |
| 15 / | 会计报表应如何编制                      |
| 18 / | 明确会计报表的构成要素                    |
| 23 / | <b>第二章 读懂资产负债表——明白“家底”有多厚</b>  |
| 23 / | 老板为何要看懂资产负债表                   |
| 25 / | 什么是资产类项目                       |
| 31 / | 什么是负债类项目                       |
| 35 / | 什么是所有者权益项目                     |
| 37 / | 反映企业短期偿债能力的指标                  |
| 41 / | 反映企业长期偿债能力的指标                  |
| 45 / | 反映企业营运能力的指标                    |
| 51 / | 资产负债表的局限性                      |
| 53 / | <b>第三章 读懂利润表——看看自己养的鸡正在生蛋吗</b> |
| 53 / | 老板为何要看懂利润表                     |
| 54 / | 看懂利润表需要的基本功                    |

# 目录

contents

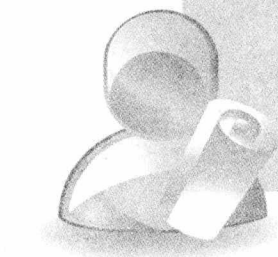


|       |                                |
|-------|--------------------------------|
| 56 /  | 一般企业利润表的列示和详解                  |
| 69 /  | 证券公司利润表的列示和详解                  |
| 72 /  | 保险公司利润表的列示和详解                  |
| 81 /  | 银行利润表的列示和详解                    |
| 87 /  | <b>第四章 读懂现金流量表——弄清手里银子有多少</b>  |
| 87 /  | 老板为何要看懂现金流量表                   |
| 90 /  | 现金流量表概述                        |
| 93 /  | 现金流量表的计算与填列                    |
| 115 / | 现金流量表的编制——工作底稿法                |
| 117 / | 现金流量表的编制——T形账户法                |
| 118 / | 合并现金流量表的编制                     |
| 125 / | <b>第五章 读懂会计报表附注表格——深入内部看清楚</b> |
| 125 / | 附注表格到底披露些什么                    |
| 138 / | 正确关注会计报表附注                     |
| 144 / | 一般企业附注表格的列示和详解                 |
| 167 / | 特殊企业附注表格的列示和详解                 |
| 199 / | <b>第六章 学会报表分析——正确使用这个“听诊器”</b> |
| 199 / | 报表分析的目的和意义                     |
| 205 / | 弄清会计报表分析的对象                    |

# 目录

contents

|       |                       |
|-------|-----------------------|
| 207 / | 会计报表分析的原则             |
| 209 / | 会计报表分析的基本方法           |
| 221 / | 报表分析时的局限性             |
| 227 / | 进行会计报表分析应遵循的程序        |
| 233 / | 第七章 识别虚假会计报表——明明白白不上当 |
| 233 / | 有效发现财务报告陷阱            |
| 238 / | 虚假会计报表的常见类型           |
| 241 / | 粉饰会计报表常见的基本手段         |
| 243 / | 会计报表常见的具体造假手段         |
| 254 / | 正确识别财务报告陷阱预兆信号        |





## 第一章

读懂报表必练基本功  
——磨刀不误砍柴工

## 会计核算的基本前提与一般原则

会计核算的基本前提与一般原则是从长期的会计实践中归纳总结出来的,它是建立会计理论体系的基础,也是会计报表产生的基础,理解这些基本前提有助于会计报表的编制与分析。老板们想要读懂报表,必须先要明确会计核算的基本前提与一般原则。

## 一、企业会计核算的前提

用会计术语来说,会计核算的前提就是会计假设。会计核算并不是漫无边际的,而是要有一定的范围、时间和尺度。就范围来说,是核算一个企业还是两个企业,或是包括企业股东在内;就时间来说,是一年还是一个月;就尺度来说,是实物单位还是货币单位。这些问题不确定,会计核算产生的数据就不好理解。

比如说税前利润 1000 万元,是指一个企业的还是包括企业所属子公司和联营公司?是指一年还是一个季度?核算的截止日期是不是 12 月 31 日?如果是 12 月 31 日,截止到这一天的所有收入和成本费用是不是都计算在内了?

为了解决这样的问题,会计核算就规定了一些前提条件。一般来说,会计核算的前提有四个。

## 1. 会计主体

会计主体也称会计个体、会计实体,是指会计核算的空间范围,也就是说会计核算包括哪些经济业务,或者会计报表包括的范围有多大,是一个企业还是仅仅一个车间。应当说,这两者都是成立的,车间会计核算限于本车间,车间以外的经济业务就不应当包括在内。如果是一个企业,就不应包括企业以外的任何经济业务。

举例来说,股东个人的消费如果作为公司的费用报销,就混淆了会计主体,将不属于公司的业务纳入了核算范围。再如,股东借钱购买公司的股份,这里实际上有两笔业务,一是股东借钱,二是购买公司股份。显然,股东借钱与公司无关,股东购买公司股份则需要具体分析,如果购买的是其他股东的股份,则这项业务也与公司无关;如果购买的是公司发行的股份,则是公司的业务,需要纳入会计核算。

会计主体可以根据管理需要人为地进行划分,我国传统上的划小核算单位,实际上就是重新确定不同的会计主体。会计主体不但可以人为地缩小,也可以扩大。

如果一家公司拥有若干家子公司,在一定条件(控股比例)下就可以将子公司会计报表和母公司会计报表合并在一起。这样,会计主体就包括这家公司和其所拥有的子公司。

所以,会计主体同法律实体不是一个概念,会计主体不一定是法律实体,但法律实体一般都是会计主体。我国《中华人民共和国公司法》规定,公司是一个法人,要独立承担民事责任,是一个法律实体。在会计上,公司必须独立核算,肯定是一个会计主体;母公司和它所拥有的子公司是不同的法律实体,而在会计上可以合并为一个会计主体对外报送合并会计报表。

## 2. 持续经营

在市场经济条件下,企业总是面临各种经营风险。相比英国巴林银行、国际商业银行(BCCI)、雷曼公司等大企业都难逃破产的厄运,更不用说那些小企业



所面临的经营风险了。但是,会计核算不可能以企业清算为前提,清算是会计核算的特例,不是正常的会计核算。

比如,一台设备购买时是100万元,清算时设备变卖的价值就不一定是100万元,如果会计核算以清算为前提,这台设备在会计账面上的价值也就不能反映为100万元。

此外,在清算的时候,清偿债务的方式也与平常不同。偿还债务通常是按债务到期时间的先后进行偿还的,而清算的时候,偿还债务无论到期与否,偿还次序都是按照法律规定的债权人次序进行偿还。比如,先偿还职工,再偿还其他债权人,其他债权人里面先偿还有担保的,再偿还没担保的。这在会计核算上肯定会带来很大的麻烦,与日常会计核算有很大区别。所以,会计核算都假设企业处于正常经营中,即持续经营,不预测企业在将来某一个时刻会解散或倒闭。

### 3. 会计期间

会计核算假设企业总是处于正常的、连续不断的经营之中,但会计核算不能在企业解散或倒闭的时候进行一次汇总结算,算出企业从开业到解散或倒闭一共赢利多少。无论对企业管理者还是出资的股东或借钱给企业的银行来说,这都是不能接受的。

有一则会计中的幽默是这样说的,一个意大利移民到美国经商,从不算账,他女儿说,你不算账怎能搞清楚赢利情况呢?他说,我非常清楚,当初我来美国时只有一条短裤,现在,除这条短裤外,其他的都是我赚来的。

没有会计期间的概念,对于一个人可能说得过去,但对一个企业而言,特别是一个大型企业,肯定是行不通的。投资者、债权人等会计信息使用者需要定期了解企业的经营状况,因此,为了定期进行会计核算,就要人为地将企业的持续经营期间划分为若干期间进行定期核算、报告,这个人为划分的期间就是会计期间。

### 4. 币值稳定

物价一直是人们所关心的话题,在市场经济条件下,商品物价变动是正常

的,物价总水平的变动也是难免的,但会计对各项财产物资的计价不能时时刻刻地变化。否则,一方面,会计工作因为物价变动过于频繁而不能正常地开展;另一方面,也不符合财务会计理论的要求。因此,企业会计在核算时,应假定币值稳定。如果发生恶性通货膨胀,则需要按照物价指数调整报表数字,这样一套调整方法称为通货膨胀会计。

## 二、企业会计核算的原则

由于会计核算存在人为的估计和判断,会计确认和计量都有一定的灵活性,所以会计信息给人的感觉似乎不太可靠。但是,需要充分认识到的是,企业进行会计核算并不是随心所欲的,它本身有原则,会计核算再灵活,也不能违反这些原则。

### 1. 权责发生制

会计核算的基础有两个,一是权责发生制,二是收付实现制(又称现金制)。企业通行的会计基础是权责发生制,行政事业单位通常采用收付实现制。权责发生制又称应计制,是按照企业经济业务的权利义务关系是否实际发生为标准来进行核算。与“实际发生”相对应的概念是“实际收付”,实际收付与现金的实际收付直接挂钩。在权责发生制下,不论企业是否收到了现金,只要收入实际发生了(如签订了合同、产品已经发出),就要确认收入;不论企业是否支付了现金,只要费用实际发生了(如使用了员工的劳动、承诺了支付工资的义务),就要确认费用。

在权责发生制下,企业的收入和费用与现金的实际收付是不等的。企业收到现金不一定是增加了收入,确认了收入不一定就收到了现金;支付现金不一定产生了费用,发生费用也不一定就支付了现金。

一家企业向银行借了100万元,3年后连本带息将130万元一次还清,其中30万元的利息费用是在3年后支付的,那怎样核算利息费用呢?将利息的支付全部算在第3年是没有道理的,尽管30万元利息是第3年末支付,但这笔钱毕



竟用了3年,每一年都发生了利息费用。所以,应当在3年里分别核算,也就是说,第1年10万元,第2年10万元,第3年10万元,这就是权责发生制的要求。如果是收付实现制,则是按照现金的实际收付为标准确认收入和费用。按照上面的例子,30万元的利息支出则全部算在第3年。

## 2. 配比原则

配比原则是确认费用的原则,收入和费用算出来了,利润也就算出来了。因此也可以认为配比原则是确定利润的原则。

企业核算费用的时候要考虑与收入的配比问题,配比特别强调收入与费用的因果联系,要想取得收入,就得支付费用,无本收入是很少见的。因此,收入与费用就存在一种内在的联系,企业核算费用的时候就是利用了这种内在联系。根据配比原则,一旦确认了收入,就要把与这些收入相关的费用计算出来,与当期收入有关的费用计入当期,与以后各期收入有关的费用要计入到以后各期。比如,商品卖出去,产生了收入,为这些商品出售所花的成本和费用就要计入当期,包括制造商品或购买商品的成本、销售费用以及各种销售税金等。

## 3. 谨慎性原则

谨慎性原则又称稳健性原则,是指在会计中核算对不确定的收入和尚未取得的收益不得估计入账,对可以预见的、可能发生的损失和费用应估计入账。要合理核算可能发生的损失和费用,但不得虚列支出,隐匿收入。按照这个原则,当某一会计业务有几种处理方案可供选择时,要尽量考虑选择风险相对较小的方案。

采用谨慎性原则是由于会计事务中有许多不确定的因素,如应收账款有可能不能收回,固定资产有可能提前报废等。对不确定性情况采取谨慎态度,能使风险损失缩小到最低范围。如果不进行预先处理,可能会导致高估资产和收益、低估费用和损失的结果。

谨慎性原则的实施包括应收账款提取坏账准备金,固定资产允许采取加速折旧法,提取各项资产减值准备等。

#### 4. 历史成本计价原则

价格是天天变化的,那么会计记账的价格是变化以前的还是变化以后的呢?这实际是会计上的计价问题。财务会计里有一个约定俗成的计价原则,即历史成本计价原则。所谓历史成本计价原则有三层意思:一是以原始成本记账,当时花多少钱就记多少钱,而不管未来是什么价格;二是以名义货币为记账的货币单位,而不管之后的物价指数有什么变化;三是以历史交易为依据,而不管现在的交易条件发生了什么变化。历史成本计价原则与持续经营的假定紧密相连。以固定资产为例,尽管固定资产的价格发生了变化,但因为固定资产要持续使用,而不是为了在涨价时出售获得收益,因此,还是按照原来购买时发生的成本计价。

按照历史成本计价也不是绝对的,如果历史成本计价所提供的会计信息严重影响报表使用者的决策,就应当作适当地调整。比如,存货的变现价值严重低于账面成本,就要按照更低的变现价值计算。同样,其他资产如果发生减值也需要计提减值准备。

#### 5. 客观性原则

客观性原则,又称真实性原则。《企业会计准则——基本准则》第十二条的阐述是:“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”

客观性原则要求企业的会计处理都应提供真实、准确、具有可验证性的业务凭证,使会计人员对会计事项的估计判断合法、合理。关于会计信息的客观性,美国会计界的一个观点认为如果两个以上有资格的人员查证同样的数据时,基本上能得出相同的计量和结论。

#### 6. 相关性原则

这是一个有关会计信息质量的要求。会计核算过程中可以产生各种各样的信息,但并不需要全部都提供出来,会计信息是应人们的需要而提供的,不被需



要的信息可以不提供。被需要的信息总有一定的用途,对投资者来说,需要那些对投资决策有帮助的会计信息,对管理者来说,需要有助于提高管理水平的信息,这些信息对信息使用者来说是有用的,也就是相关的。会计信息的提供要具备这种相关性,对信息使用者没有帮助的信息是无用的,没有必要提供。《企业会计准则》对相关的会计信息做出了规定:“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。”

### 7. 实现原则

实现原则是确认收入的原则,最常见的收入确认是以销售成立为依据的,那么,怎样才算销售成立呢?按照会计准则的要求,是指企业已经将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,相关的收入和成本也能够可靠地计量。也就是说,由于出售商品,出售方没有任何连带的风险,比如退货、承担安装义务等,收入和成本也能准确计量。收入确认需要通过很多因素进行判断,比如,风险和报酬是否真的转移了?什么时候转移的?连带风险有多大?是否影响到收入确认?

具体到不同行业的不同业务,有很多不同的收入确认方法,比如完工百分比法和完工法、收款法、分期收款销售法等。

### 8. 及时性原则

企业必须及时向有关方面提供会计信息,这一要求是同相关性相联系的。企业的财务状况和经营成果总是随着经济业务的发展而不时地变化,会计信息反映了企业某一时刻或某一期间的情况。因此,会计信息具有时效性。如果会计信息不能及时提供出来,会导致会计信息失效,即便再真实的信息也会变得毫无意义。

### 9. 一致性原则

一致性也称为一贯性。会计核算的方法是很多的,如存货计价的先进先出法、加权平均法。会计估计也很多,如固定资产折旧年限。使用不同的方法和估

会计会产生不同的会计核算结果,收入、成本费用和利润都因之而相差很大。为了使不同时期的会计信息有一个比较的基础,所以在会计核算中规定了一致性原则,要求企业在进行会计核算时,不同时期使用的会计方法要保持一致。如果不做出这样的规定,就会给会计报表的使用者带来很大的麻烦,产生错误的信息。比如,固定资产折旧去年用直线法,今年用加速折旧法,或者去年按照10年折旧,今年按照8年折旧,那么在同等条件下,今年的利润就会比去年低,报表使用者就可能被误导,搞不清楚这是企业经营上的差异还是会计核算上的差异。

## 老板为什么要看懂会计报表

在市场经济条件下,企业资金主要来源于债权人的贷款,还有投资者投入的资本。投资能够给投资者带来一定的经济收益,但同时也伴随着与其收益相当的风险。如果投资不当,决策失误,不仅不能取得预期的投资收益,反而会带来投资损失,以至血本无归。

企业老板为保证投资决策的科学性、合理性,必须掌握被投资企业各方面的信息。而会计报表是投资者收集投资决策信息的最基本途径。

在计算机使用者当中有句熟悉的警告,即用错误数据经过计算机分析处理出的结果也是错误的。即使是最有经验的财会人员,如果他用不准确的会计报表进行分析,得出的结果通常也会有误,并可能会为此付出很高的代价。

因此,企业老板在进行会计报表分析时,应首先了解财务信息的有效性、准确性和充分性,而要想做到这一点,如何读懂会计报表至关重要。

### 1. 评价企业的经营业绩

企业的获利能力是不断保持较高且稳定的竞争力的先决条件。获利能力的大小通常用反映利润率的指标加以衡量。无论是投资者还是债权人,也无论是管理者还是债务人,都十分关注企业的现实获利能力和潜在获利能力,借以评价其经营业绩。任何决策者在做出决策之前,都会先从目标公司的财务报告中读



出:企业的赢利能力如何,影响企业赢利能力的主要因素有哪些,企业的自我可持续增长能力如何,影响企业自我可持续增长能力的主要因素是什么……从而做出正确决策。

## 2. 通过财务分析,可以诊断企业财务的健康状况

风险与收益是并存的一对矛盾,风险与收益的辩证关系是整个企业财务管理的内容。通过财务分析,财务信息使用者可借助财务指标判断企业财务状况的优劣,揭示造成优劣的具体原因,并据以提出财务对策。追求高收益往往意味着要承担高风险。有效的管理者要对企业财务的健康状况了如指掌,要时刻关注:企业的负债状况如何,企业是否具有财务风险,企业是否具有偿债能力,企业的经营风险如何,企业是否面临财务困境或破产风险。

## 3. 规划未来的经营策略和财务政策

通过对企业财务信息的比较分析,可以揭示不同企业的优势和弱点,做到知己知彼,也可以揭示出管理的重点与难点,找出改进的方向与措施,以便适时调整企业发展战略和实施有效的财务战略。从而正确地评价和决定企业未来的投资项目,调整和制订企业未来的资本结构政策,调整和制订企业未来的融资和筹资政策,调整和制订企业未来的利润分配政策。

## 4. 引导与优化资源配置

会计报表所提供的财务状况、赢利能力、营运能力与现金流动状况,能够有助于财务信息使用者对不同企业的经营业绩和财务能力进行比较、分析,不断调整其投资的方向与额度,从而引导和促使社会资源向收益好、效益高的企业合理流动,实现社会资源的优化配置。

# 会计报表的含义

精明能干的老板通常以判断准确、决策合理且果断而著称。若判断不准确、决策果断但不合理,其结果可想而知。判断与决策的依据有千千万万,最根本的