

根据财政部最新《企业会计准则》、《企业财务报告条例》编定

12小时 会计报表

涵盖会计报表的全部要点和关键
揭露数字背后隐藏的奥秘和信息

杨志慧 侯立新 编著

12 HOURS FINANCIAL SHEETS

我年轻的时候，最喜欢翻阅的是上市公司的年度报告书，表面上挺沉闷，但别人会计处理方法的优点和漏弊，方向的选择和公司资源的分布对我有很大启示。

——李嘉诚



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



12 小时会计报表

(修订版)

杨志慧 侯立新/编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

12 小时会计报表/杨志慧 侯立新编著. -3 版. -北京:
企业管理出版社, 2005. 7

ISBN 7 - 80147 - 324 - 8

I. 12… II. ①杨…②侯… III. 会计报表 - 基本知识

IV. F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 069060 号

书 名: 12 小时会计报表

编 著: 杨志慧 侯立新

责任编辑: 朱志琼 技术编辑: 陈 蔚

书 号: ISBN 7 - 80147 - 324 - 8 / F · 322

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

规 格: 787 毫米 × 960 毫米 16 开本 20.75 印张 250 千字

版 次: 2005 年 9 月第 3 版 2005 年 9 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换

前 言

随着中国经济市场化进程的加速，特别是资本市场飞速发展，产权和投资逐渐多样化，企业的相关利益集团范围也随之扩大。不论是企业内部的领导、管理者，还是企业外部的相关管理部门、银行和广大股东，都和企业发生了利益关系，因而产生了了解企业生产经营情况的需求。这种需求的满足主要依赖于会计信息，因此会计信息变得越来越重要了。会计报表作为企业会计信息的主要载体和对外披露的主要途径，蕴含了非常丰富的信息。但是要全面掌握会计报表的阅读和分析方法似乎不是一件容易的事，因为传统的教材里充斥着晦涩的术语、繁杂的报表、枯燥的原理、难懂的计算，而且只讲理论，不讲实务和操作，初学者往往难以得其要领。

这本《12 小时会计报表》专为无暇攻读会计专业但又渴望系统地掌握会计报表知识的人员编写，特别适合非会计专业的管理人员和技术人员，即便是会计专业毕业的管理者，读过此书后同样会受益匪浅。

本书是《12 小时会计报表》的修订本，根据最新的政策、法规对原书的内容进行了修改和补充，并且加入了大量生动的实例，旨在以简洁明快的语言为您讲述会计报表的全部要领和关键。针对目前会计报表编制质量不高的状况，在修订过程中特意增加了各种报表的编制方法，同时在附录中安排了会计报表编制实战演练这一内容，希望能以此帮助读者全面系统地掌握会计报表的编制方法。

读者可以按照自身的实际情况来完成对本书的学习。比如分两次，每次花 6 个小时；或者根据个人的日程安排，每次读 1 个小时左右。无论采取哪种方法，您都会发现，本书能以最快的速度帮您掌握会计报表的阅读与分析方法。

全书共分 13 章：

第 1 章和第 2 章为会计报表的基础知识，简单叙述了会计报表的

基本概念以及会计报表的分析方法和步骤；

第3章至第8章分别介绍了三大主要报表——资产负债表、利润表和现金流量表的阅读和分析方法；

第9章介绍了合并会计报表，举例说明了合并会计报表的编制范围和方法；

报表分析不是万能的，第10章向您介绍会计报表分析的局限性及其防范措施；

会计报表附注是对会计报表的补充说明和详细阐释，在第11章中对报表附注作了系统地介绍；

第12章深刻揭露了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更清醒地认识；

第13章为您提供了几条防止会计报表舞弊的查账思路。

本书内容全面，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，以提纲挈领的表述方式，对会计报表的阅读和分析作了深入浅出的阐释。

由于编者水平有限，书中难免会存在不足之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

目 录

CONTENT

第 1 章 走入迷宫

——会计报表为何物

-
- 1. 1 揭开神秘面纱——什么是会计报表 (3)
 - 1. 2 迷宫初探——会计报表有哪些 (6)
 - 1. 3 用数据反映企业实力——会计报表的作用 (8)
 - 1. 4 会计报表的 DNA——会计报表的要素 (11)

第 2 章 指点迷津

——如何分析会计报表

-
- 2. 1 从方寸表格看企业命运——会计报表分析的
目的和现实意义 (21)
 - 2. 2 心中有数——会计报表分析的内容 (26)
 - 2. 3 一步一个脚印——会计报表分析步骤 (29)
 - 2. 4 百花齐放——会计报表分析方法 (34)

第3章 迷宫之一

——如何读懂资产负债表

- 3.1 盘查家底——资产负债表的作用 (43)
- 3.2 左右平衡——资产负债表的格式 (46)
- 3.3 财富清单——资产负债表的编制 (51)
- 3.4 富人说梦——如何阅读资产 (53)
- 3.5 借水行舟——如何阅读负债 (73)
- 3.6 我的投资现在价值几何——如何阅读所有者权益
..... (80)

第4章 知多少

——资产负债表分析

- 4.1 资产属于谁——资产负债表的结构分析 (85)
- 4.2 快借快还——短期偿债能力分析 (91)
- 4.3 细水长流——长期偿债能力分析 (99)

第5章 迷宫之二

——如何读懂利润表

- 5.1 赔了还是赚了——利润表的编制目的 (105)
- 5.2 一步到位——利润表的组成 (107)
- 5.3 一分耕耘一分收获——利润表的阅读 (111)
- 5.4 蛋糕怎么分——利润的分配 (115)

第6章 赚多少

——利润表分析

- 6.1 利润的由来——利润表各项目分析 (121)
- 6.2 一本万利——企业盈利能力 (125)
- 6.3 广积粮——企业发展能力 (129)

第7章 迷宫之三

——如何读懂现金流量表

- 7.1 三足鼎立——现金流量表简介 (137)
- 7.2 一切向“钱”看——为何编制现金流量表
..... (143)
- 7.3 追踪现金——现金流量表的编制 (145)
- 7.4 量入为出——现金流量表的阅读 (147)

第8章 第三只眼看现金

——现金流量表分析

- 8.1 “钱”途似锦——现金流量的趋势和结构分析
..... (157)
- 8.2 兜里有钱心不慌——偿债能力分析 (168)
- 8.3 投资者关注焦点——现金支付能力分析 (173)

第9章 企业集团对外编制的报表

——合并会计报表

- 9.1 一家人不说两家话——合并会计报表概要
..... (179)
- 9.2 谁是自家人——合并会计报表的合并范围
..... (184)
- 9.3 亲兄弟明算账——合并会计报表的编制方法
..... (188)

第10章 没有包治百病的药

——会计报表分析的局限性及其防范措施

- 10.1 报表分析不是万能的——报表分析的局限性
..... (209)
- 10.2 高瞻远瞩——重视会计报表的趋势分析 ... (213)
- 10.3 防止以偏概全——注意会计报表的综合分析
..... (220)

第11章 必要的补充

——会计报表附注

- 11.1 为资产减值做准备——资产减值准备明细表
..... (231)
- 11.2 诸侯经济动态——所有者权益增减变动表
..... (233)

11. 3	明明白白交税——应交增值税明细表	(236)
11. 4	基层财务快照——分部报表	(239)

第12章 警惕报表中的“陷阱”

——假报表

12. 1	乱花渐欲迷人眼——假报表的几种常见形式	(249)
12. 2	利益驱动——编制假报表的动机	(254)
12. 3	透视报表——如何鉴别会计报表的真假 ...	(257)

第13章 必不可少的“防火墙”

——报表审查

13. 1	审时度势——报表审查概述	(267)
13. 2	明察秋毫——审查报表的五种方法	(270)
13. 3	逐项审查——如何审查资产负债表	(271)
13. 4	层层复核——如何审查利润表	(275)
13. 5	仔细核算——如何审查现金流量表	(279)

附录一：	会计报表编制实战演练	(282)
------	------------------	-------

附录二：	企业财务会计报告条例	(311)
------	------------------	-------

附录三：	《企业会计准则》（节选“财务报告”部分）	(320)
------	----------------------------	-------

参考书目		(322)
------	-------	-------

走入迷宫

——会计报表为何物



对于许多刚刚开始接触会计的人来说,阅读会计报表就像是在数字迷宫里闯荡,分不清方向。闯迷宫,先得弄清迷宫的构造。那么,阅读会计报表就得先搞清楚会计报表是什么,有哪些种类和要素,以及会计报表都有哪些作用。

● 本章主要内容

- 1.1 揭开神秘面纱
——什么是会计报表
- 1.2 迷宫初探
——会计报表有哪些
- 1.3 用数据反映企业实力
——会计报表的作用
- 1.4 会计报表的 DNA
——会计报表的要素



1. 1 揭开神秘面纱

——什么是会计报表

1. 会计报表的含义

用“迷宫”这个词来形容会计报表是最确切不过的了，尤其是对于初次接触会计报表的人来说。会计报表究竟为何物呢？让我们来慢慢揭开它神秘的面纱。

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。

2. 会计报表的性质

在搞清楚以上几组概念以后，我们必须准确地掌握会计报表的性质。会计报表的性质实质上取决于会计报表所提供的经济信息的性质。

会计报表所提供或揭示的经济信息在性质上应当具备以下特征：

(1) 效益大于成本

我们知道，信息本身也是一种经济资源，而获取信息自然应支付成本，会计报表并不以某一个别用户的要求而任意提供信息，它仅以规范化的程序和方式提供有限的信息。一方面，这些信息能够被广泛使用；另一方面，获取信息的成本不致于超过信息产生的效益。

(2) 可理解性

会计信息是一种工具。像其他工具一样，对于那些没有能力或不愿意去使用它，或者使用不当的人们，没有多大的用处。如果使会计信息更加易于理解，从而扩大其使用者的范围，就可以提高信息的使用效益。提高会计信息的可理解性，需要作出一定的努力：一方面，只能为少数人所理解或使用的信息，应不予提供；另一方面，编制会计报表，也不能仅仅因为有些人在理解上有困难，或因为个别投资者或信贷人不使用而把有关信息排除在外。

(3) 有助于经济决策

会计信息必须有助于经济决策。判断会计信息是否有助于经济决策，主要是通过检查会计信息是否具有相关性、可靠性和可比性等质量特性来进行。

①相关性。所谓相关性是指会计信息影响决策的能力。从最一般的意义上来讲，对于投资者、债权人和其他会计信息使用者，会计信息具有相关性是指这些信息资料必须能够帮助使用者把握过去、现在和将来事项的结局，从而有助于经济决策。会计信息相关性的构成因素，主要是指可推导性和及时性两项内容。

可推导性是指一种可以由此及彼的对应关系，人们可以根据会计信息来判断经济事项的发展趋势及其结局。

及时性是从属于相关性的。如果在需要信息时得不到，而在所报事项发生了很久以后才得到，这样就无助于经济决策，会计信息使用者不会需要不具及时性的会计信息。

②可靠性。美国财务会计准则委员会关于会计信息可靠性的定义是：“一个指标的可靠性，以真实地反映它意图反映的情况为基础，同时又通过核实向用户保证，它具有这种反映情况的质量。”会计信息可靠性的构成因素主要是反映真实性和可核实性。

反映真实性意味着：第一，会计信息应当是对客观事实的记录而不应偏离客观事实，特别应杜绝故意歪曲客观事实的现象发生；第二，会计信息应当全面充分而不应有偏向。

可核实性是指会计所提供的经济信息是可以核实验证的。

③可比性。所谓可比性是指企业的会计信息能够与另一企业的类似信息相比较，或与本企业其他期间或类似信息相比较。有比较，才能有鉴别，也才能有合理决策，会计信息可比性愈强，就愈有助于经济决策。



1.2 迷宫初探

——会计报表有哪些

按照《企业财务通则》和《企业会计准则》的规定，我国会计报表体系，已基本上与国际接轨，形成了以资产负债表、利润表和现金流量表为主的会计报表体系。现把这三大主要报表简要叙述如下：

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的会计报表。它是“以资产 = 负债 + 所有者权益”恒等式为理论根据，按照一定的分类标准和次序把企业一定日期的资产、负债、所有者权益项目予以适当排列编制而成的。资产负债表主要向有关各方提供以下几个方面的会计信息：

- (1) 企业所掌握的经济资源。
- (2) 企业所负担的债务。
- (3) 企业的偿债能力。
- (4) 企业所有者享有的权益。
- (5) 企业未来的财务趋向。

借助于资产负债表，会计信息使用者可以了解企业特定时日的资产、负债和所有者权益的基本情况，分析、评价企业财务状况的好坏，以便作出各项决策。

2. 利润表及利润分配表

(1) 利润表

利润表是反映企业在一定期间生产经营成果的会计报表。

利润表是以“收入 - 费用 = 利润”平衡公式所包含的经济内容为依据编制的。收入项目包括“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“补贴收入”、“营业外收入”等。费用项目包括各种费用、成本以及从收入中补偿的各种税金及附加、如“主营业务成本”、“营业费用”、“主营业务税金及附加”、“管理费用”、“财务费用”等。

利润类项目如“主营业务利润”、“营业利润”、“利润总额”等。

利润表表体部分列示收入、费用和利润时，根据排列方式的不同，可分为单步式利润表和多步式利润表。

（2）利润分配表

利润分配表是反映企业一定期间对实现利润的分配或亏损弥补的会计报表，是利润表的附表，说明利润表上反映的净利润的分配去向。通过利润分配表，可以了解企业实现净利润的分配情况或亏损的弥补情况，了解利润分配的构成，以及年末未分配利润的数额。

利润分配表和利润表可合并编制成一张表，也可以分别编制成两张表，我国现行会计制度采用后者。

3. 现金流量表

现金流量表，是以现金为基础编制的财务状况变动表，反映企业一定期间内经营活动、投资活动和筹资活动等对现金及现金等价物产生影响的会计报表。现金流量表从动态上反映现金变动情况，为报表使用者提供企业在一定会计期间现金的流入与流出的信息。定义中明确指出，我国现金流量表的编制设计基础是现金及现金等价物。

现金流量表应按照经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量分别反映。这里所说的现金流量，是指现金的流入和流出。