

# 《职业经理人财务素养训练——非财务人员的财务治理》

## 导 言

本书介绍的是职业经理人财务素养训练——非财务人员的财务治理。

本课程的根本定位是基于以下两点考虑：

第一，本课程面对的是没有财务专业配景的各级治理人员，因此这个课程的学习将从零开始起步。

第二，课程的设计目标是为职业经理人设计的，而非职业管帐人。职业经理人和职业管帐人的区别在于：对付财务信息，职业经理人存眷更多的是其理解和使用，而非这些财务信息的加工和收集历程。这两点是本课程的根本定位。

本课程的内容摆设，可以归纳综合为一其中心、四个方面，共分 16 讲。一其中心是指课程以企业财务管帐陈诉为中心。围绕这其中心，主要突出四个方面的内容：

1. 正确解读企业财务信息，学习如何阅读企业财务陈诉。
2. 真实感知企业的财务状况，学习如何评价企业的财务状况。
3. 认真倾听注册管帐师意见，学习如何阅读审计陈诉。
4. 带头执行《管帐法》，了解要负担的管帐执法责任。

### 第 1 讲 管帐是企业的语言

反应企业经济状况的两组管帐语言词汇

四个条理的管帐语言规矩

财务管帐陈诉的组成

管帐语言要素

管帐事情主要是把企业杂乱的管帐数据归纳整理，加工体例成有用的财务信息系统。

学习管帐语言，首先要对管帐语言要素有一个根本的理解。对付什么是管帐，社会各界，包罗企业家们的理解是不一样的，甚至职业管帐人也有差别的理解。例如，有人说管帐是治理的东西；也有人说管帐是一个信息系统，管帐的事情就是收集信息、加工信息、储存信息，并对外披露信息。但从企业治理的角度来说，管帐是企业的语言，这种语言是企业内部交换的东西。

当公司领导开会时，要借助管帐语言来研究企业的治理。用管帐语言表述，企业用了几多资产，欠了几多债务，拥有几多权益，有几多收入，用去几多用度，得到几多利润等等。管帐语言是企业通用的语言，在企业内部各部分之间是通用的，在一个国度里也是通用的，甚至是国际通用的语言。当企业和另外一家企业打交道时，要借助于管帐语言；当企业和银行打交道时，也要使用管帐语言；当企业和政府打交道时，同样要使用管帐语言。

如果把管帐当成一种语言来看待，这种语言到底要描述什么呢？管帐语言所描述的内容，就是用钱币体现出来的经济运动。管帐描述经济运动时需要借助一种载体，管帐语言中所使用的载体就是各人所熟悉的管帐凭证、管帐账簿和财务管帐陈诉。

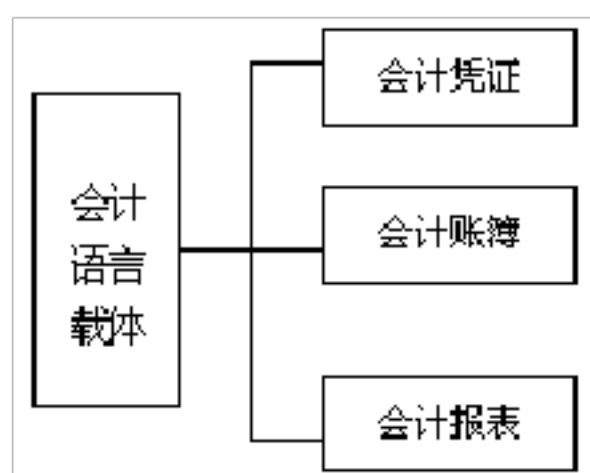


图 1-1 管帐语言载体

不管管帐何等庞大，管帐陈诉写的有多厚，凭证账簿有几多，但是管帐的语言主要是由两组词汇来组成：一组是反应企业财务状况的管帐语言词汇；另一组是反应企业在一定期间经营结果的管帐语言词汇。

### 反应企业财务状况的管帐语言词汇

在反应企业财务状况的管帐语言这组词汇里，要了解三个词：资产、欠债、所有者权益。这组词的特点是：它提供的是“时点数”，即在管帐语言中，要借助这三个词来报告企业在某一特定时刻的状况如何。而这个特定时刻，通常可以理解成某一时点，例如，月末的财务状况如何，12月31日的财务状况如何。它是一个在特定时点的信息，也有人说这组词所要做的事情，就是给企业的经济运动“拍快照”。

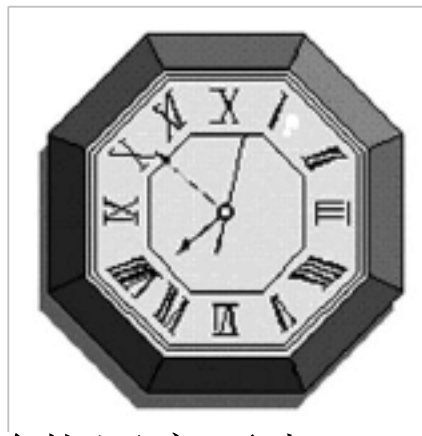


图 1-2 管帐语言要素——时点信息

## 1. 资产

资产一般可以认为是企业拥有和控制的能够用钱币计量，并能够给企业带来经济利益的经济资源。简朴的说，资产就是企业的资源。企业资源必须同特定时点连在一起，例如年初拥有几多资产，月末拥有几多资产，12月31日拥有几多资产，它必须和时点连在一起。固然，在某一时刻说企业拥有几多资产，仅有这样一个词照旧不敷的。为了让人们更了解企业资产的具体内容，在管帐语言中给资产做了适当的分类，例如管帐上通常是按流动性来分类，就是按资产变现速度的快慢来分别。这里所说的变现就是把资产酿成钱，如果这个资产在1年内就能酿成钱，这样的资产一般叫流动资产。如果把钱投放出去，例如搞联营、买股票，接纳期凌驾1年，就把这种资产叫恒久投资。把企业的呆板设备、仪器仪表、修建设备叫牢固资产。另外，企业的专利权、商标权、土地使用权等，在管帐上叫无形资产。不属于前面类别的统称为其他资产。资产做适当的分类后，就知道企业1年内资产能变现的有几多，凌驾1年收回的投资有几多，呆板设备有几多，无形资产有几多，另有其他资产应该有几多。

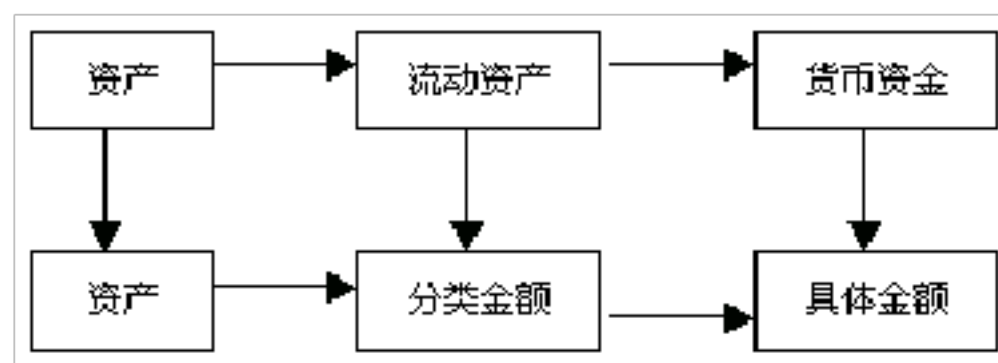


图 1-3 公司拥有和控制的具体资产

## 2. 欠债

欠债，一般的解释是，企业负担的，能够以钱币计量的，需要以资产或劳务承付的现实义务。简朴的说，欠债就是所欠的钱。在管帐语言中，欠债必须和特定时点连在一起。例如，在年初欠几多钱，月末还欠几多钱，年末还欠几多钱。但仅有一个欠债的观点，还不能满足治理上的需要。为了满足治理上的需要，管帐语言中把欠债分成两大类：一类叫流动欠债，一类叫恒久欠债。

什么叫流动欠债呢？就是偿债期在 1 年以内的欠债，叫流动欠债。偿债期凌驾 1 年的欠债，通常把它界定为恒久欠债。有了欠债的分类，就可以了解，此时现在欠几多钱，所欠的钱该在什么时候还。如果是流动欠债，就要筹集资金在年内还清。如果是恒久欠债，另有时间筹集资金，因为归还期会凌驾 1 年。

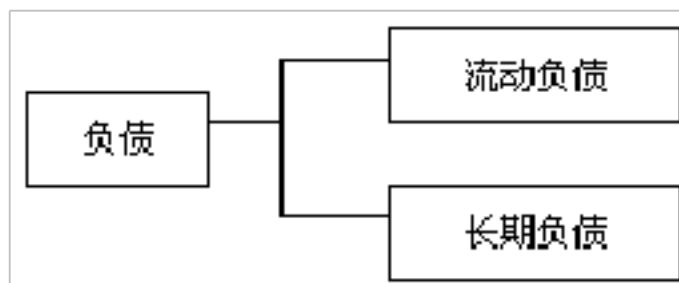


图 1-4 欠债的分类

## 3. 所有者权益

所有者权益有差别的提法，有的叫所有者权益，有的叫股东权益，也有的叫业主权益。不管如何称谓，它的寄义都是指企业投资人对企业的资产应该享有几多权益。投资人对企业资产应该享有的权益，有开办企业时投入的资本，这是投资者的权益。企业经营以后赚了钱，应该归投资人所有，这也是投资者的权益。有了所有者权益这个观点，就可以报告阅读报表的使用者，大概财务信息的使用者，在特定时点，投资人在企业的产业当中，应该占有几多份额。

这样，管帐语言中就产生了第一组词，它们具有时点数的特点，同时反应了企业在特定时刻是一种什么样的状况。而这种状况在数量上是存在着一定的依存干系。它们数量上的依存干系，也就是在特定时点上资产应该即是欠债加股东权益。这个公式是永远相等的，是永恒的，在管帐语言上也叫管帐恒等式，即：

$$\text{资产} = \text{欠债} + \text{所有者权益}$$

表 1-1 资产欠债表

体例单元：A 公司      2000 年 1 月 1 日      金额单元：元

资产	欠债及所有者权益
现金	应付账款
1000	2000
应收账款	所有者权益
800	8000
存货	
1200	欠债及所有者权益总额
牢固资产	10000
7000	
资产总额	
10000	

从表 1-1 中可以看出，资产、欠债及所有者权益总额，切合管帐恒等式：资产 = 欠债 + 所有者权益。

### 【案例】

A、B、C 三人是好朋友，他们发明，现在的文化公司很赚钱，并且进入的门槛也很低。2002 年 3 月 20 日，他们决定到工商局去注册一家文化类的公司。注册时，A 入股 35 万元，B 入股 40 万元，C 入股 25 万元，配合投入到公司的资金是 100 万元。公司运营一段时间后，他们发明资金不敷，于是决定向银行贷款。8 月 15 日，他们用公司的牢固资产作抵押，向商业银行贷款 100 万元。

如果问 3 月 20 日公司拥有几多资产，我们会说有现金 100 万元。谁对它拥有

权利呢？我们说股东拥有权利，因为投资人是企业的主人。这时候就是资产即是所有者权益，从数量上来讲就是 100 万元即是 100 万元，但它却包罗两个方面的内容，即：一是报告你此时现在拥有什么，二是报告你，此时现在谁对 100 万拥有权利，这是一个问题的两个方面。

100 万不敷，再借 100 万存入银行。此时现在拥有资产几多？我们说 200 万，谁对它拥有权利呢？两部分人拥有权利，创业者拥有权利 100 万叫所有者权益，对付创业者来说银行借款是债务，负担的债务有 100 万。200 万=100 万+100 万，即，资产=欠债+股东权益。

### 反应企业经营结果的管帐语言词汇

反应企业经营结果的管帐语言词汇共有三个，即收入、用度、利润。从特点上来说，它们是“期间数”。必须是从某一个时点开始到某一个时点结束，这段期间产生了几多收入，产生了几多用度，实现了几多利润。这三个词，可以理解为：第一，是期间数，第二，实际上是给企业所做的录像。三个词之间的干系是，一定时期的利润应该即是一定时期的收入减一定时期的用度，即：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{用度}$$

### 【自检】

两组管帐语言词汇都反应了企业经营状况，然而，这两组词汇又有区别，请你谈

谈它们的区别。

---

---

---

### 管帐语言规矩

既然把管帐当成语言来看待，它必须有自己的语言规矩。管帐语言，为了向人们描述真实的、完整的、可用的管帐信息，它也必须尊重自己的语言规矩。在我国，管帐语言的规矩主要有四个条理。

## 《管帐法》

第一个条理就是《中华人民共和国管帐法》，《管帐法》是管帐事情的底子步伐，是由人大常委会批准的。

## 《企业财务管帐陈诉条例》

第二个条理就是《企业财务管帐陈诉条例》，《企业财务管帐陈诉条例》是国务院颁布的关于管帐事情的根本规矩。

## 《企业管帐准则》

第三个条理就是《企业管帐准则》，《企业管帐准则》是由中华人民共和国财务部颁布的。

## 《企业管帐制度》

第四个条理就是《企业管帐制度》，它也是由财务部颁布的。《企业管帐准则》和《企业管帐制度》有什么区别呢？《企业管帐准则》偏重的是对经济运动如何确认，如何计量。而《企业管帐制度》划定的就是如何记载经济运动，如何陈诉经济运动。

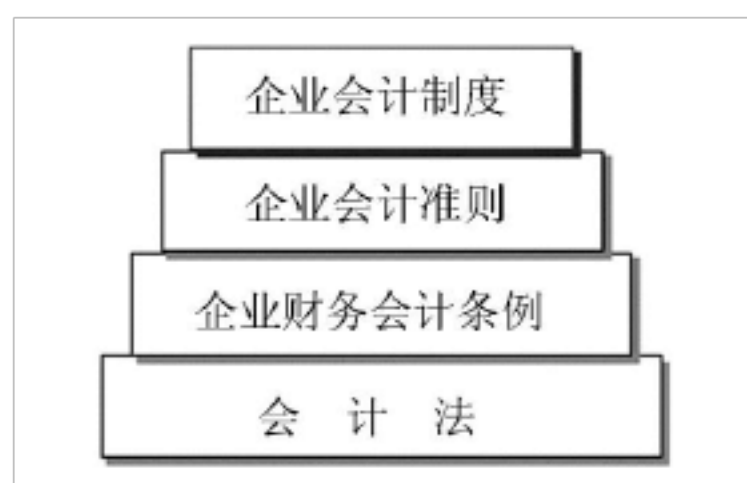


图 1-5 管帐语言规矩的四个条理

管帐语言规矩在以后的章节中会作详细的介绍。在这里，只需要了解，管帐语言是要讲规矩的，这些规矩有《管帐法》，有中央人民政府颁布的《企业财务管帐陈诉条例》，有财务部颁布简直认计量记载和陈诉的根本规矩，并且它们的执法效力是不一样的，执法效力最高的是《管帐法》，效力最低的是《企业管帐制度》。

## 【自检】

四个条理的管帐语言规矩，其执法效力是不一样的，请你想一想，它们的效力条理是怎样，为什么？

---

---

---

### 财务陈诉的组成

把管帐当做一种语言来看待，主要是为了把管帐事情看的和自己的生活更靠近一些，更亲切一些，我们日常生活中离不开它。而对企业家、企业的治理者来讲，管帐事情的最终产物，就是财务陈诉。有的通过记账、算账、报账、载体凭证账簿等，把最终产物财务管帐陈诉交到治理者的手中。最终产物包罗了什么呢？这个内容在我国的《管帐法》和《企业财务管帐陈诉条例》当中，都有明确的划定。凭据《管帐法》的划定，完整的财务管帐陈诉应该由三部分组成，即管帐报表、管帐报表附注和财务情况说明书。

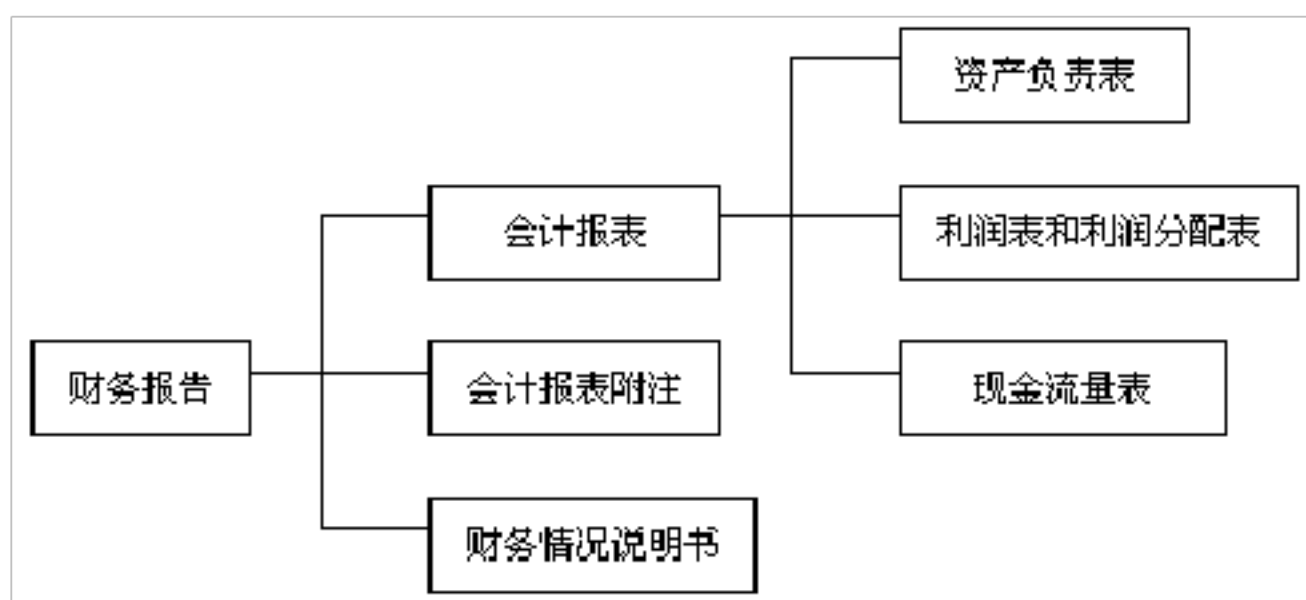


图 1-6 财务陈诉的组成

#### 管帐报表

第一部分就是管帐报表。管帐报表是以更会合、更归纳综合、更深刻的方法，用一目了然的表格，把一定期间的经营状况记载下来编成表，陈诉给报表的使用者大概是财务信息的使用者。这些表主要有三张：

◆第一张是资产欠债表



◆第二张是利润和利润分派表

◆第三张就是现金流量表

这几张表的使用在以后的内容里将详细报告。

### 管帐报表附注

第二部分是管帐报表的附注。报表的数字既有时点数，也有期间数，在这些数字背后，读表人有许多情况不了解。因此，我国《管帐法》明确划定，编表人另有一个义务，就是对报表中的内容要做出解释。例如关于报表的数字盘算要领应该解释，对报表数字的组成内容也要解释，报表阅读者需要了解的情况都要做出详细的说明，目的是为了资助报表阅读者进一步了解报表中没有反应清楚的一些信息。

### 财务情况说明书

第三部分内容就是财务情况说明书。一个完整的财务管帐陈诉，需要对企业的一些财务状况，例如生产经营情况、盈利情况、资金的使用情况等有个归纳综合性的介绍。

完整的财务管帐陈诉书，通常要把它装订成册。陈诉书前有目录，目录要报告使用者，第一部分是财务报表，它包罗哪些表，第二部分是管帐报表附注，它包罗哪些内容，第三部分是财务情况说明书。

财务管帐陈诉可以分为月度陈诉、季度陈诉、半年度陈诉和年度陈诉。通常比1年少的陈诉，通常称为中期陈诉。例如月报、季报、半年报。一个完整年度的陈诉，称为年报。差别期间的陈诉，财务管帐陈诉书所要求的内容是不一样的。作为月报的财务管帐陈诉书体例两张表就可以了，一张是资产欠债表，一张就是利润表。半年报，即中期陈诉，通常要求体例资产欠债表、利润表、现金流量表和管帐报表附注，但并不要求写财务情况说明书。尺度的年终结算陈诉，应该包罗三部分，即管帐报表、管帐报表附注和财务情况说明书。

### 【自检】

你常看财务陈诉书吗？你认为财务管帐陈诉书的使用者通常有哪些？

---

---

---

本小節主要讨论了三个问题：

第一个问题是把管帐当做一种语言来看待。管帐有两组词汇，我们用这两组词来描述企业的状况。第一组词汇描述一个企业在特定时点上，公司拥有几多资产，它们是什么，公司欠了几多债务，什么时候还，股东在这个时候拥有几多权利，它们是怎么形成的。第二组词描述了企业在某段期间，产生了几多收入，几多用度，实现了几多利润。

第二个问题是管帐作为一种语言，它要遵循一定的规矩，国度有这样的规矩，国际上也有规矩。如果把管帐看作是国际通用的商业语言，这个规矩就是国际管帐准则，我国正朝着这条路一步一步的迈进。

第三个问题是一份完整的财务管帐陈诉书，尤其是年度陈诉，它应该由管帐报表、管帐报表附注和财务情况说明书三部分组成，缺一不可。

## 第2讲 怎样阅读资产欠债表（上） ——资产欠债表底子

资产欠债表四个方面的作用

资产欠债表的两种格式

资产欠债表的内容

资产欠债表及其作用

什么是资产欠债表

### 资产欠债表

资产欠债表是反应企业某一特定日期资产、欠债、所有者权益等财务状况的管帐报表。

通俗的说，在资产负债表中，企业有几多资产，是什么资产，有几多欠债，是哪些欠债，净资产是几多，其组成怎样，都反应得清清楚楚。在对财务报表的学习中，资产负债表是一个很好的开端，因为它体现了企业的财务结构和状况。资产负债表描述了它在公布那一时点企业的财务状况，正如同我们拿一台相机在高速行驶的车辆中按下快门，只不过这里的“车辆”是资金流。我们得到一幅静态的画面，它只描述了其时的状况，即信息具有时效性。

### 资产负债表的作用

从资产负债表的功效上说，主要有四个方面的作用：

#### 1. 反应资产及其漫衍状况

资产负债表能够反应企业在特定时点拥有的资产及其漫衍状况的信息。它表明企业在特定时点所拥有的资产总量有几多，资产是什么。例如流动资产有几多， 牢固资产有几多， 恒久投资有几多， 无形资产有几多等。

#### 2. 表明企业所负担的债务及其归还时间

资产负债表能够表明企业在特定时点所负担的债务、归还时间及归还东西。如果是流动欠债，就必须在 1 年内归还；如果是恒久欠债，归还期限就可以凌驾 1 年。因此，从欠债表可以清楚地知道，在特定时点上企业欠了谁几多钱，该什么时候归还。

#### 3. 反应净资产及其形成原因

资产负债表能够反应在特定时点投资人所拥有的净资产及其形成的原因。净资产其实是股东权益，大概是所有者权益的另外一种叫法。在某一个特定时点，资产应该即是欠债加股东权益，因此，净资产就是资产减欠债。应该注意的是，可以说资产即是欠债加股东权益，但绝不能说资产即是股东权益加欠债，它们有着根天性的区别。因为管帐规矩特别强调先人后己，也就是说，企业的资产首先要用来归还债务，剩下的不管几多，都归投资人所有。如果先讲所有者权益，就是先己后人，这在管帐规矩中是不允许的。

### 【案例】

A、B、C 三个家庭想配合投资开公司。2002 年 4 月 20 日，他们决定到工商局去注册一家东方红日文化生长有限公司。注册时，A 入股 35 万元，B 入股 40 万元，C 入股 25 万元，配合投入到公司的资金是 100 万元。公司运营一段时间后，他们发明资金不敷，于是决定向银行贷款。9 月 15 日，他们用公司的汽车作抵押，向商业银行贷款 20 万元。

东方红日文化生长有限公司拥有和控制的资产总额是 120 万元，投资人投入了 100 万元，向银行借款 20 万元。实际上就是欠债 20 万元加股东权益 100 万元。净资产是 120 万元减 20 万元欠债。而这个净资产是怎么样形成的呢？投资者入股的时候，注入企业资金，它会形成所有者权益。企业赚了钱也应该归股东所有，它也叫所有者权益。

#### 4. 反应企业财务生长状况趋势

资产欠债表能够反应企业财务生长状况的趋势。固然，伶仃的看一个时点数，也许反应的问题不敷明显，但是如果把几个时点数排列在一起，企业财务生长状况的趋势就很明显了。例如企业的应收账款，第 1 年是 10 万元，第 2 年是 20 万元，第 3 年是 30 万元，第 4 年是 40 万元。如果把这 4 年的时点数字排在一起，就很容易发明，这个企业的应收账款呈逐年上升的趋势。应收账款逐年上升的趋势表明，大概销售环节没有管好应收款，大概说明企业做好了，市场扩大了，相应的应收账款也增加了。例如拍影戏时，摄影师只能一个个镜头的拍摄，每个镜头仅仅是一幅静态的画面。但是，如果把每一个镜头有机地连起来，就会组成一部生动形象的动态影戏。从这个角度来说，如果一个企业的治理者能够存眷每一个时点的状况，就会对企业的财务状况有一个比力全面的了解；反之，不注重捕获时点数，将会给企业的治理造成比力大的失误。

### 【案例】

总部设在伦敦的巴黎银行，是世界上首家商业银行，创建于 1763 年。但是 1995 年末，这家世界上最老牌的商业银行却破产倒闭了。是什么原因使这家老牌银行走向末路呢？除了银行内部的控制有问题以外，另有一个很经典的问题——这家银行

的董事长比德巴林不重视资产欠债表。在一次演讲中，他曾经说过这样一句话：若以为揭露更多的资产欠债表的数据，就能够增进对一个团体的了解，那真是幼稚无知了。他的意思是，如果认为时点数有那么重要，那简直就是幼稚无知。具有讥笑意味的是，他颁发这番“高论”之后不到1年的时间，巴黎银行破产了，这是他绝对没有想到的。因为他不重视对资产欠债表的阅读，使银行支付了凄惨的代价。其实巴黎银行是完全可以制止破产的。银行每天都要编资产欠债表，如果银行的高层治理能够存眷资产欠债表，就会知道公司已经产生什么事情。如果实时接纳步伐，就不至于使得公司破产倒闭。因此，虽然是时点数，如果存眷它、认识它、使用它，就能够为治理做出很大的孝敬。

### 资产欠债表的格式

目前世界各国主要有两种资产欠债表格式：一是账户式表格，二是陈诉式表格。

#### 账户式表格

资产欠债表要披露三大数字：一是此时现在有几多资产，二是此时现在有几多欠债，三是此时现在拥有几多所有者权益。如果把这三个数字及其内容分左右排列，左边列示企业拥有的资产，右边列示企业的欠债及所有者权益，很像账户，所以人们称其为账户式的资产欠债表。我国管帐制度划定的参考格式是账户式，一般商店里出售的也是账户式表格。

表 2-1 账户式表格

资产	行次	金 额	欠债及所有者 权益	行次	金 额
流动资 产			流动欠债		
恒久投 资			恒久欠债		
牢固资 产			欠债总计		
无形资			实收资本		

产					
递延资 产			资本公积		
其他资 产			盈余公积		
			未分派利润		
			所有者权益合 计		
资产总 计			欠债及所有者 权益合计		

### 陈诉式表格

陈诉式的资产欠债表，它的特点是把资产欠债和所有者权益改成上下排列，即首先列示企业的所有资产，其次列示企业的所有欠债，然后列示企业的股东权益。由于上下排列类似于领导的陈诉，所以称为陈诉式的资产欠债表。

虽然制度上的参考格式是账户式资产欠债表，可是现实生活中所见到、所使用的一般都是陈诉式的资产欠债表。因为现在手工体例报表的比力少，一般都是用盘算机打印报表，使用的纸型一般都是A4纸型，如果用账户式的资产欠债表，不但字小，并且很难看。而使用陈诉式的表格，不但字比力清晰，并且格式也比力美观。

表 2-2 陈诉式表格

	资产	
流动资产	×××	
恒久投资	×××	
牢固资产	×××	
无形资产	×××	
递延资产	×××	×××
其他资产	×××	
资产合计		

	欠债	
		×××
流动欠债	×××	
恒久欠债	×××	
欠债总计		
	所有者权益	
实收资本	×××	×××
资本公积	×××	
盈余公积	×××	
未分派利润	×××	
所有者权益		
合计		

资产欠债表的内容

## 资产

### 1. 流动资产

流动资产是指可以在 1 年内大概凌驾 1 年的一个营业周期内变现大概耗用的资产。在 1 年内能够变现，是指一般而言，现实生活中可能经常会出现一些非正常情况。列在流动资产下的项目主要有如下几个方面：

#### (1) 钱币资金

反应企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用包管金存款等的合计数，合称钱币资金。

#### (2) 短期投资

企业在证券市场上买股票，买债券，但持有时间禁绝备凌驾 1 年的投资，也是流动资产。

#### (3) 应收账款

即企业因销售商品、产物和提供劳务等而应向购置单元收取的种种款项。在正常情况下，这种账款在 1 年内应该能够收回，所以也是流动资产。

#### (4) 预付款

即企业预付给供给单元的款项，它也是属于流动资产。

#### (5) 存货

存货是指企业在生产经营历程中为销售或耗用而储存的种种有形资产，包罗种种原质料、包装物、低值易耗品、委托加工质料、产制品、库存商品等。一般来说，这些商品在 1 年内企业要么把它卖掉酿成钱，要么把它消耗掉，然后再酿成钱，也属于流动资产。

#### 【自检】

请你在下面属于钱币资金的选项后划“√”：

银行结算户存款	
库存现金	
商业承兑汇票	
外国存款	
银行汇票存款	
银行承兑汇票	
银行本票存款	
信用卡存款	
应收账款	
信用包管金存款	

## 2. 恒久投资

管帐上通常是以 1 年为单元，1 年以内的就叫短期，1 年以上的就叫恒久，这是管帐上的一个根本分别。恒久投资强调的是个对外投资的问题，如果投资出去以后投资企业成为被投资单元的股东，这样的投资一般叫股权投资。企业买股票，如果所持有的股票准备凌驾 1 年，大概恒久持有的话，这个投资也是恒久股权投资。

企业购置债券以后，企业和对方仍然是一种债权债务干系。就是把钱借给对方，



对方付给一定的利息。这种投资企业并不能酿成主人，这叫债权投资。

### 3. 固定资产

在固定资产当中，报表项目要列示这样一些内容：

#### (1) 固定资产原价

企业购置固定资产时花了几多钱，叫固定资产原价。

#### (2) 累计折旧

固定资产在使用历程中，逐渐损耗而消失的那部分代价，叫累计折旧。

#### (3) 固定资产净值

用固定资产的原价扣掉累计折旧就是固定资产净值。好比公司购置一辆汽车花了 10 万元，现在已经折旧了 1 万元，所以净值是 9 万元。

#### (4) 在建工程

企业搞根本建立工程，购置质料、物资，这叫工程物资；工程已经开工了，已经投入了资金，这叫在建工程。

### 4. 无形资产

没有实物形态，但是能给企业带来经济利益的资产，例如商标权、专利权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

### 5. 其他资产

在报表中，其他资产是比力容易出问题的地方。除了前边那些资产以外，剩下的都叫其他资产。目前我国指的其他资产，一个是摊销期限凌驾 1 年的用度，叫恒久待摊用度；另一个是其他恒久资产，一般包罗国度批准储备的特种物资、银行冻结存款以及临时设施和涉及诉讼中的产业等。

表 2-3 资产内容表

体例单元：A 股份有限公司

2001 年 12 月 31 日

单元：元

资产	年末数	年初数
流动资产：		
钱币资金	1,897,285,618.79	911,741,820.73
短期投资		
应收票据	636,710,917.90	6,065,759,932.85

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/365124242203012010>