

将复杂的概念简单化 将专业的知识通俗化 将抽象的理论案例化

一学就会的 财务报表 全图解

看插图，读故事
财务报表真简单

曾津津 编著

想学习财务报表的读者

对于非财务专业，但是想学习财务报表知识的读者，可以将本书作为学习财务报表知识的启蒙读物。

从事财务工作的职场新人

本书能够帮助从事财务工作的职场新人迅速掌握财务报表方面的相关知识，解决工作中遇到的实际问题。

公司老板及企业管理者

可通过本书介绍的财务报表相关知识及典型案例，为企业今后的生产经营及投资决策活动提供重要依据。

兵器工业出版社

将复杂的概念简单化 将专业的知识通俗化 将抽象的理论案例化



一学就会的 财务报表 全图解

看插图，读故事
财务报表真简单

曾津津 编著

兵器工业出版社

内 容 简 介

本书是专门为零基础的初学者编写的实用财务报表的知识读本。全书由浅入深、循序渐进地讲解了财务报表的相关知识。为使初学者轻松掌握财务知识,本书将复杂的概念简单化,将专业的财务知识通俗化。在页面设计上,本书采用图解的形式辅助解释复杂的概念。

本书还选择了大量的与财务知识相关且趣味十足的案例,通过这些案例,读者可以增强对财务知识的理解,提升学习兴趣。

本书适合会计和出纳、企业管理者和决策者、财务部门主管以及对财务报表有需求的投资者阅读,也可作为培训机构的教材。

图书在版编目(CIP)数据

一学就会的财务报表全图解 / 曾津津编著. —北京:兵器工业出版社, 2012.11

ISBN 978-7-80248-855-7

I. ①—… II. ①曾… III. ①会计报表—图解 IV. ①F231.5-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第273250号

出版发行:兵器工业出版社

发行电话:010-68962596, 68962591

邮 编:100089

社 址:北京市海淀区车道沟10号

经 销:各地新华书店

印 刷:北京博图彩色印刷有限公司

版 次:2013年1月第1版第1次印刷

印 数:1-4 000

责任编辑:刘燕丽 李 萌

封面设计:深度文化

责任校对:郭 芳

责任印制:王京华

开 本:889×1194 1/32

印 张:8.5(全彩印刷)

字 数:260千字

定 价:39.80元

(版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换)

前言

Preface

如何通过把控企业财务来确保企业稳妥运转？掌握财务报表是关键！本书以公司、企业最常用的财务报表为基础，摒弃繁杂的专业术语，用浅显易懂的语言讲解财务报表分析的实用方法和技巧，同时选取实战案例加深读者对分析方法的理解。

本书能给读者带来什么？

本书全面地介绍了常用财务报表的内涵和外延，既可以帮助企业管理者快速掌握报表知识，也可以为决策者分析财务报表提供翔实的操作规范。

读懂本书后，读者就掌握利润表、资产负债表、现金流量表、所有者权益变动表的相关知识，在工作中独立完成报表制作、报表分析、报表更正、报表输出等工作。

在本书中特别设有经典示例版块，都是会计工作中可能出现或已发生的案例，用以增加阅读的趣味性。

在每一个小节的末尾，设置有专家解读模块，能够让您对本书的内容精髓有更深的印象。

本书写给谁阅读？

本书适合会计和出纳、企业管理者和决策者、财务部门主管以及对财务报表感兴趣的工作者作为案头工具书使用。通过本书，读者将学到大量关于账簿登记、表格制作、财报分析的相关知识，再加上和实践结合，肯定能在短期内对公司财务制度运行有足够的了解和应用。

本书从策划到出版，倾注了出版社编辑们的心血，特在此表示衷心的感谢！

本书主要由曾津津编著。王小明、魏宝国、韩媛媛、蔡天舒、蔡永平、尹国军、孟凡、陈爱莲、钱福军、陈景轩、毕 晔、王绒绒、白琳、陈洁风、闫丹、王卫东、周立春、吴国强、孟令进、项晓华等老师也积极参与了部分章节的编写，在此对他们表示深深的谢意！

尽管作者对书中的解释、案例精益求精，但疏漏之处仍然在所难免。如果您发现书中的错误或某个案例有更好的解决方案，请与我们联系，能让我们在下次有更好的作品。

再次感谢您的支持！

编著者

本书阅读说明

《一学就会的财务报表全图解》是一本专门为刚踏入社会的上班族量身打造的通俗读物，全书共分为9章。为了能让读者由浅入深，简单明了地掌握财务工作需要的这部分基本知识，也为了节省读者的宝贵时间，本书在内容上尽量将专业的知识通俗化，以常识的角度来阐述高深的理论。

标题

每章都包括若干个标题，揭示该章要学习的知识。

关键词

本节内容的重点荟萃。

经典示例

发生过并且可能再次发生的趣味小故事。

书名

一学就会的财务报表全图解



财务报表分析的目的

关键词：分析 债权人

分析：将研究对象的整体分为各个部分、方面、因素和层次，并分别地加以考察的认识活动，其特点是从细节处发现真相。

债权人：债务关系中，有权利要求债务人实施一定行为或者不实施一定行为的行为主体。

老板对于一个企业的经营方向和经营成果有着决定性的作用，因此，老板分析财务报表的目的主要是帮助企业做出有效的经营决策。如企业一段时间内的经营业绩如何；通过财务报表分析企业的资金结构、偿还能力、获利能力等指标，分析企业是否需要调整资本结构，以便了解企业的经营效益；通过过去的经营数据，预测和制定企业未来的盈利情况和目标。

投资者分析财务报表的目的。投资者为了保证其所投入资金的安全和收益的保障。

因此，在进行投资决策的时，需要对企业的财务报表进行仔细分析。投资者分析财务报表的主要目的是，了解企业的盈利能力和发展能力；了解企业的经营成果；了解企业股价变动以及分红情

经典示例

好的经济学家肯定不是一个好老板。大经济学家去炒股，肯定把公司的报表分析得透彻，往往被里面所蕴含的风险吓到。我们需要知道的是，炒股要分析报表，但是不要听将报表分析成“支离破碎”的专家的意见。

在阅读页面上，完全采用简单清楚的学习化界面，配合图解来辅助解释复杂的概念。此外，在行文中还加上了趣味盎然的经典示例版块，能让人加深印象的专家点评版块。阅读本书就成了一种享受。掌握本书的内容，就能迅速融入员工角色。

况；企业未来发展前景如何；是否投资或增加、减少投资金额等。

债权人分析财务报表的目的。主要是分析企业的资金实力如何、企业的盈利能力如何、借出去的资金能否如期收回本金和利息，以及是否该给企业贷款或继续给企业贷款的决定。

债权人一般是指银行或其他金融机构等贷款给企业的一方。债权人借钱给企业是为了到期能收回本金和利息。企业的经营业绩会直接影响到企业的债务偿还情况。因此，债权人在决定是否贷款给企业时，就需要对企业的偿债能力进行评价和分析，以保证借款的安全。

财务报表的作用



不同的报表使用对象，会对财务报表分析的目的有所不同，但主要是围绕以下几个方面分析：企业的财务状况、经营成果、偿债能力以及企业未来的经营前景等。

章名

对本章中各节内容的主题概括。

图解

为了让读者可以一目了然地理解书中概念，本书运用逻辑拆解法将概念间的关系做成图表分析的形式。

专家点评

作者对本节内容的难点、重点或趣味点的评论。

目 录

Contents

本书阅读说明

第1章 掌握财务报表才能更好地创业

什么是财务报表.....	002
主要有什么报表.....	004
财务报表的作用.....	010
编制财务报表的步骤.....	012
财务报表的编制和报送日期.....	014
老板应该掌握的报表.....	016
阅读财务报表的步骤.....	018
财务报表分析的目的.....	020

第2章 从公司损益表看经营

如何全面认识利润表.....	024
计算利润的步骤.....	026

利润表的作用.....	028
利润表的编制.....	030
如何确认商品销售收入.....	032
营业利润率分析.....	034
如何核算营业外收入.....	036
如何核算营业外支出.....	038
净利率的计算.....	040
产品的单位成本.....	042
产品成本的项目.....	044
单位成本变动与固定成本.....	046
如何分析企业的盈利能力.....	048
营业利润率.....	050
营业毛利率.....	052
资产报酬率.....	054

第3章 / 认识资产负债表

一份完整的资产负债表.....	058
什么是资产.....	062
如何读懂流动资产.....	064

如何读懂非流动资产.....	066
什么是负债.....	068
如何读懂流动负债.....	070
如何读懂长期负债.....	072
如何读懂所有者权益.....	074
如何读懂应收账款.....	076
如何计提坏账准备.....	078
如何认识存货.....	080
如何读懂应收票据项目.....	082
如何核算长期股权投资.....	084
如何进行固定资产计价.....	086
固定资产折旧.....	088
如何认识无形资产.....	090
无形资产计价和摊销.....	092
如何分析企业的偿还能力.....	094
如何分析长期偿债能力.....	096
什么是流动比率.....	098
什么是速动比率.....	100
如何分析短期偿债能力.....	102
什么是现金比率.....	104

第4章 从现金流量表看企业的近期经营

什么是现金流量表.....	108
现金流量的构成.....	110
如何分析经营活动产生的现金流量.....	112
如何分析投资活动产生的现金流量.....	114
如何分析筹资活动产生的现金流量.....	116
如何分析现金流量结构是否合理.....	118
什么是现金净流量.....	120
如何分析公司现金支付能力.....	122
如何分析盈利质量.....	124
现金流断裂的危机.....	126
引起现金流断裂的因素.....	128

第5章 从所有者权益变动表看利润分配

所有者权益变动表的结构和格式.....	132
所有者权益主要项目.....	134
所有者权益的构成.....	136

所有者权益表变动项目.....	138
所有者权益变动表的分析.....	140
分析企业资本效益.....	142
什么是利润分配.....	144
利润分配程序.....	146
未分配利润.....	148

第6章 运用合并会计报表

什么是合并财务报表.....	152
母公司与子公司.....	154
如何确定报表合并范围.....	156
合并报表的编制.....	158
合并报表附注.....	160
不应纳入合并报表的合并范围.....	162
合并报表的编制程序.....	164
合并资产负债表.....	166
合并现金流量表.....	170
合并利润表.....	174

第7章 如何进行财务分析

财务分析方法.....	180
财务分析的对象.....	182
主要财务分析指标.....	184
如何分析企业的财务结构.....	186
资产负债比率.....	188
股东权益比率.....	190
长期负债比率.....	192
如何优化财务结构.....	194
如何分析营运能力.....	196
存货周转率/天数	198
应收账款周转率.....	200
总资产周转率.....	202
综合财务分析方法.....	204

第8章 读懂财务附注和财产清查

财务报表附注的特征.....	208
财务报表附注的重要性.....	210

财务报表附注披露的内容.....	212
财务报表附注的形式.....	216
财务情况说明书.....	218
财务情况说明书编写步骤.....	222
什么是财产清查.....	224
财产清查的分类.....	226
财产清查的主要方法.....	228

第9章 财务报表的真实性鉴定

财务报表舞弊方法.....	232
人为地编造财务报表.....	234
利用销售收入调整利润的舞弊手段.....	236
利用虚拟资产调整利润.....	238
结算账户的舞弊手段.....	240
如何识别虚假财务报表.....	242
看企业利润的主要来源.....	244
看企业的现金流量情况.....	246
查看应收账款.....	248
查看存货.....	250
附录 新会计准则.....	252

第 1 章

掌握财务报表才能更好地创业

所谓财务报表，就是一家企业在近期内所有经营活动带来的经济数据的总括，也是对一家企业状态的全面理性反映。

掌握财务报表，才能深层次地把握到一家企业已经发生了什么事，正在发生什么事，将要发生事。创业者作为企业的管理阶层，只有在充分掌握了财务报表的情况下，才可以做出判断，做出决策。



什么是财务报表

关键词：财务报表 财务报表附注

财务报表：是指企业或其他会计主体对外提供的反映企业财务状况和经营成果的会计报表。

财务报表附注：是财务报表的补充说明，便于报表使用者更详细地了解企业财务和经营情况。

财务报表也称对外会计报表，是反映企业某一特定时期的财务状况、经营成果、现金流量情况的会计报表。它是根据企业日常经营活动的业务会计核算资料，按一定的格式、内容和方法定期编制的，以综合、系统、简明扼要地反映经济活动的全貌。

财务报表包括资产负债

表、利润表、现金流量表、股东权益变动表、附表以及附注。财务报表是财务报告的主要部分，附表或附注是对所属的主表的补充说明。

财务报表按其报送的对象不同，又分为对外报表和对内报表。

对外报表即指三大财务报表和相关附表，是向所有者、债权人、税

经典示例

沃伦·巴菲特是著名的股市投资大师，他在谈到自己的投资经验说：“收集大量的财务报表，从中发现这家企业的潜力。”真正的经济研究者，可以从企业的财务报表中看出企业面临的问题，也可以看出它未来的发展方向。当然作为初学者很难达到这个高度，不过原理一样，了解财务报表，无论是投资还是筹资都能更加顺利。

务部门等外部使用者披露的会计报表。对内报表是相对于对外报表而言的，主要是为方便企业内部核算或记录，供内部查账用的，如原材料明细表、固定资产明细表等。

财务报表的作用主要表现在以下四个方面：

会计报表主要反映企业的经营成果、财务状况和现金流量等企业经营情况。它所反映的信息，是企业经营者了解经营情况，以及进行经营管理和决策的重要信息依据；会计报表是企业的债权人和股东了解其投资成果和进行投资决策的依据，债权人以此作为是否融资给企业的根据。股东以此决定是否继续持有公司股票；管理者对企业的经营方式和经营方向判断依据；也是财税部门、银行和审计部门对企业进行检查和监督的依据。

财务报表的作用

其一

企业经营者了解经营情况，以及进行经营管理和决策的重要信息依据

其二

是企业的债权人和股东了解其投资成果和进行投资决策的依据

其三

是管理者对企业的经营方式和经营方向判断依据

其四

是财税部门、银行和审计部门对企业进行检查和监督的资料依据



专家点评

广义的财务报表是指除了三大报表，还包括三大报表数据相关的财务报表附注，如固定资产折旧明细表、存货明细表等。