

21 世纪高等学校经济与管理类核心课程教学用书

财务报表

CAIWU BAOBIAO JIEDU YU FENXI

解读与分析

徐光华 柳世平 刘义鹃 主编



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

21 世纪高等学校经济与管理类核心课程教学用书

财务报表解读与分析

徐光华 柳世平 刘义鹃 主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书主要介绍现代企业财务报表解读与分析的相关内容,包括“财务报表分析基础”、“财务报表解读”、“财务能力分析”和“财务衍生分析”四大模块,具体内容有:财务报表分析概论、财务报表分析程序与方法、资产负债表解读、利润表解读、现金流量表解读、企业偿债能力分析、企业营运能力分析、企业盈利能力分析、企业发展能力分析、财务综合分析、企业财务危机预警分析和企业价值评估分析等。

本书在编写过程中吸收了当今财务报表分析理论和实践的最新成果,力求科学性与趣味性相结合,理论性与实践性相统一。在体例安排上,每章由“学习目标”、“引言”、“正文”(穿插相关案例链接)、“推荐阅读”、“复习与练习”和“案例分析”构成。其中“复习与练习”包括“业务题”和“讨论题”,为学习者设计了一个较为科学的知识体系,以帮助其更轻松、更有效地学习财务报表分析。

本书可以作为高等学校经济与工商管理类专业学生(包括本、专科生、MBA和工程硕士等)的教学用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财务报表解读与分析/徐光华,柳世平,刘义鹃编著. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2008.9

(21世纪高等学校经济与管理类核心课程教学用书)

ISBN 978-7-81123-389-6

I. 财… II. ①徐… ②柳… ③刘 III. 企业管理-会计报表-会计分析-高等学校-教材 IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第134648号

责任编辑:刘 洵

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:20.5 字数:440千字

版 次:2008年9月第1版 2008年9月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-389-6/F·373

印 数:1~4000册 定价:32.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

自美国学者本杰明·格雷厄姆（Benjamin Graham）将财务报表分析引入投资决策以后，人们已经重视并接受了这一概念。随着资本市场的日益发达和企业管理的不断完善，越来越多的人认识到财务报表分析的重要性，包括企业经营管理者、股权投资者、债权投资者、社会中介机构和政府职能部门等各种利益相关者都需要了解企业，因为只有了解企业，才能做出科学的决策，而财务报表正是了解企业最为重要的窗口。

与此同时，企业财务报表质量的高低、信息使用者对财务报表理解的深浅，又将直接影响企业决策的科学性和正确性。因此，学会全面、深入地解读和分析企业财务报表，对于了解企业真实的经营状况、更好地做出相应的预测和决策，显得至关重要。

2006年2月，财政部将原本16项具体准则，扩展到1项基本准则和38项具体准则，并规定自2007年起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。此举不仅预示着中国企业商业语言国际化的进一步深化，同时也对各种利益相关者在解读和分析企业财务报表时提出了更高的要求。本书即是在这一历史背景下组织编写的，从体系到内容，我们力求有所突破、有所创新，主要体现在以下几个方面。

① **逻辑严密，层次清晰。**本书在研究和借鉴以美国为代表的西方财务报表分析体系与内容的基础上，同时吸收现代企业管理相关理论，结合我国企业财务报表分析实际，提出了“理论基础”、“报表解读”、“能力分析”和“衍生分析”等四个模块组成的“大厦模式”财务报表分析体系，各部分逻辑严密、层次分明。

② **内容翔实，案例丰富。**全书内容分4篇，其中第1篇为全书的理论基础，第2、3篇为全书的主体内容，第4篇则是传统财务报表分析内容的拓展。各部分均融入相关案例，达到了理论与实践的有机结合。

③ **格物致知，吐故纳新。**《礼记·大学》云：“致知在格物，物格而后知至。”意即穷究事物原理以获得知识。面对经济发展突飞猛进、金融市场瞬息万变、财务信息急剧膨胀的当今社会，我们密切关注经济、管理理论与实践的最新发展，深入探究报表中财务指标变化的脉络和缘由，同时吸收国内外新的研究成果，以树立精品意识，提升教材品质。

④ **深入浅出，循序渐进。**在教材内容的组织安排和编写过程中，无论是整体内容还是局部章节，都尽可能做到深入浅出、循序渐进，以达到理想的教学效果。

⑤ **体例新颖，形式灵活。**每章由“学习目标”、“引言”、“正文”（穿插相关链接）、“推荐阅读”、“复习与练习”和“案例分析”构成，其中“复习与练习”包括“业务题”和“讨论题”，为学习者设计了一个较为科学的知识体系，以帮助其更轻松地、更有效地学

习财务报表分析。

全书共12章，其中第1, 7, 9, 10章由徐光华撰写，第3, 4章由柳世平撰写，第6, 8, 12章由刘义鹏撰写，第2章由温素彬撰写，第5章由宋玉撰写，第11章由邓德强撰写。研究生沈弋、张瑞、徐慧、许蕾和吴洁参与了资料收集和书稿校对等编写工作。由徐光华总纂定稿。

本书可以作为高等学校经济与工商管理类专业学生（包括本、专科生、MBA和工程硕士等）的教学用书。由于我们仓促走笔，书中缺点，乃至错误，恐难避免，恳请大家不吝指正，以使本书日臻完善。

编 者

2008.8 于南京

目 录

第1篇 财务报表分析基础

第1章 财务报表分析概论	(3)
◇ 学习目标	(3)
引言	(3)
1.1 财务报表分析的产生与发展	(4)
1.1.1 财务报表分析的产生	(4)
1.1.2 我国财务报表分析的历史与现状	(6)
1.2 财务报表分析的内涵与目标	(8)
1.2.1 财务报表分析的内涵	(8)
1.2.2 财务报表分析的主体及目标	(10)
1.3 财务报表分析的体系与内容	(13)
1.3.1 西方财务报表分析体系	(13)
1.3.2 当前我国财务报表分析体系	(15)
1.3.3 本书财务报表分析体系	(17)
◇ 本章小结	(20)
◇ 推荐阅读	(20)
◇ 复习与练习	(20)
第2章 财务报表分析程序与方法	(22)
◇ 学习目标	(22)
引言	(22)
2.1 财务报表分析的程序与步骤	(22)
2.2 战略分析和报表分析	(24)
2.2.1 战略分析	(24)
2.2.2 战略分析理论	(26)
2.2.3 报表分析	(29)
2.2.4 报表分析的前期工作	(30)
2.2.5 报表分析的框架与方法	(31)
2.3 比率分析、因素分析与图表分析	(32)

2.3.1 比率分析	(32)
2.3.2 因素分析	(35)
2.3.3 图表分析	(38)
2.4 财务报表分析应注意的问题	(39)
◇ 本章小结	(41)
◇ 推荐阅读	(42)
◇ 复习与练习	(42)

第2篇 财务报表解读

第3章 资产负债表解读	(47)
◇ 学习目标	(47)
引言	(47)
3.1 资产负债表概述	(48)
3.1.1 资产负债表的定义和格式	(48)
3.1.2 资产负债表的作用及局限性	(50)
3.1.3 资产负债表的内容	(53)
3.2 资产权益质量的解读与分析	(58)
3.2.1 资产质量的解读与分析	(58)
3.2.2 负债质量解读与分析	(68)
3.2.3 所有者权益质量解读与分析	(73)
3.3 资产权益结构的解读与分析	(74)
3.3.1 共同比资产负债表	(74)
3.3.2 资产结构解读与分析	(77)
3.3.3 权益结构解读与分析	(79)
3.3.4 资产权益结构解读与分析	(80)
3.4 资产权益趋势的解读与分析	(81)
3.4.1 资产项目的趋势解读与分析	(81)
3.4.2 负债项目的趋势解读与分析	(84)
3.4.3 所有者权益项目的趋势解读与分析	(87)
◇ 本章小结	(88)
◇ 推荐阅读	(89)
◇ 复习与练习	(89)
第4章 利润表解读	(91)
◇ 学习目标	(91)
引言	(91)

4.1 利润表概述	(92)
4.1.1 利润表的定义和作用	(92)
4.1.2 利润表的结构和内容	(93)
4.1.3 利润表列报	(95)
4.2 利润质量的解读与分析	(96)
4.2.1 营业收入项目解读与分析	(97)
4.2.2 成本费用项目的解读与分析	(100)
4.2.3 营业利润质量解读与分析	(105)
4.2.4 利润总额质量解读与分析	(107)
4.2.5 净利润质量解读与分析	(108)
4.2.6 盈利质量解读与分析	(109)
4.3 利润表结构解读与分析	(112)
4.3.1 共同比利润表	(112)
4.3.2 利润构成的分析	(113)
4.4 利润趋势解读与分析	(115)
4.4.1 绝对数额分析	(115)
4.4.2 环比分析	(117)
4.4.3 定基分析	(118)
◇ 本章小结	(119)
◇ 推荐阅读	(120)
◇ 复习与练习	(120)
第5章 现金流量表解读	(124)
◇ 学习目标	(124)
引言	(124)
5.1 现金流量表概述	(125)
5.2 现金流量质量的解读与分析	(129)
5.3 现金流量结构的解读与分析	(135)
5.4 现金流量趋势的解读与分析	(141)
◇ 本章小结	(150)
◇ 推荐阅读	(150)
◇ 复习与练习	(150)

第3篇 财务能力分析

第6章 企业偿债能力分析	(155)
◇ 学习目标	(155)

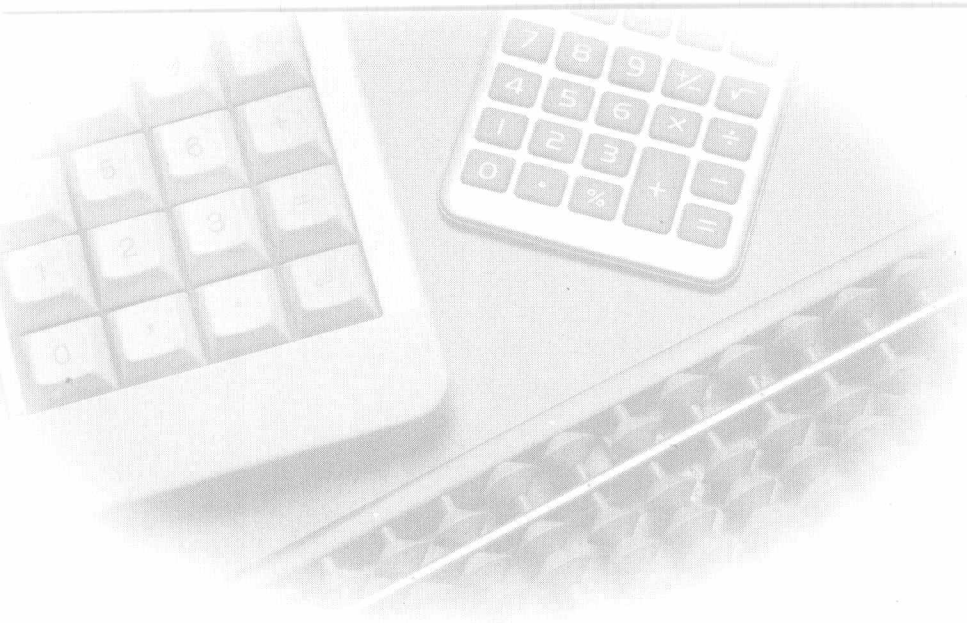
引言	(155)
6.1 偿债能力分析概述	(156)
6.1.1 偿债能力分析的目的和内容	(156)
6.1.2 影响偿债能力的主要因素	(157)
6.2 短期偿债能力分析	(158)
6.2.1 短期偿债能力分析的含义	(158)
6.2.2 短期偿债能力指标分析	(158)
6.3 长期偿债能力分析	(165)
6.3.1 长期偿债能力分析的含义	(165)
6.3.2 长期偿债能力指标分析	(166)
◇ 本章小结	(175)
◇ 推荐阅读	(175)
◇ 复习与练习	(175)
第7章 企业营运能力分析	(178)
◇ 学习目标	(178)
引言	(178)
7.1 企业营运能力概述	(179)
7.2 流动资产管理效果分析	(180)
7.2.1 现金和有价证券的分析	(180)
7.2.2 应收账款周转率分析	(183)
7.2.3 存货周转率分析	(184)
7.3 固定资产利用效果分析	(187)
7.4 总资产营运能力分析	(189)
◇ 本章小结	(191)
◇ 推荐阅读	(191)
◇ 复习与练习	(191)
第8章 企业盈利能力分析	(195)
◇ 学习目标	(195)
引言	(195)
8.1 盈利能力概述	(196)
8.1.1 盈利能力分析的目的和内容	(196)
8.1.2 影响盈利能力的主要因素	(198)
8.2 资产经营盈利能力分析	(202)
8.3 资本经营盈利能力分析	(207)
◇ 本章小结	(215)
◇ 推荐阅读	(215)

◇ 复习与练习	(215)
第9章 企业发展能力分析	(219)
◇ 学习目标	(219)
引言	(219)
9.1 企业发展能力概述	(220)
9.1.1 企业发展能力分析的目的	(220)
9.1.2 影响企业发展能力的主要因素	(221)
9.1.3 企业发展能力分析的思路	(222)
9.2 企业发展能力指标分析	(224)
9.2.1 持续盈利能力分析	(224)
9.2.2 其他发展能力指标分析	(224)
◇ 本章小结	(228)
◇ 推荐阅读	(228)
◇ 复习与练习	(228)
第10章 财务综合分析	(231)
◇ 学习目标	(231)
引言	(231)
10.1 财务综合分析概述	(232)
10.2 沃尔分析法	(233)
10.3 杜邦分析法	(236)
10.4 帕利普分析法	(243)
◇ 本章小结	(245)
◇ 推荐阅读	(246)
◇ 复习与练习	(246)

第4篇 财务衍生分析

第11章 企业财务危机预警分析	(253)
◇ 学习目标	(253)
引言	(253)
11.1 财务危机预警分析概述	(254)
11.1.1 财务危机	(254)
11.1.2 财务危机产生的原因	(255)
11.1.3 财务危机的表现过程	(258)
11.1.4 财务危机预警的含义与意义	(259)
11.2 财务危机预警的基本模型与方法	(260)

11.2.1 财务危机预警的主观模型与方法	(260)
11.2.2 财务危机预警的客观模型与方法	(262)
11.2.3 我国企业财务危机判别模型与方法	(266)
11.3 财务危机预警系统设计	(269)
◇ 本章小结	(275)
◇ 推荐阅读	(276)
◇ 复习与练习	(276)
第12章 企业价值评估分析	(279)
◇ 学习目标	(279)
引言	(279)
12.1 企业价值评估分析概述	(280)
12.1.1 企业价值评估的概念	(280)
12.1.2 企业价值评估的对象	(281)
12.1.3 企业价值评估的意义及其准确性	(284)
12.1.4 企业价值评估模型	(286)
12.2 现金流量折现法价值评估	(288)
12.2.1 现金流量折现模型的基本思想及种类	(288)
12.2.2 现金流量折现模型参数的估计	(290)
12.2.3 现金流量折现模型的应用	(301)
12.3 经济利润法价值评估	(303)
12.3.1 经济利润模型的原理	(303)
12.3.2 经济利润模型的应用	(305)
12.4 相对价值法价值评估	(306)
12.4.1 相对价值模型的原理	(307)
12.4.2 相对价值模型的应用	(310)
◇ 本章小结	(312)
◇ 推荐阅读	(313)
◇ 复习与练习	(313)
参考文献	(315)



第 1 篇

财务报表分析基础

-
- ◆ 第 1 章 财务报表分析概论
 - ◆ 第 2 章 财务报表分析程序与方法
-

财务报表分析概论

财务报表分析，就好似医生把脉，唯有熟悉其内在机理，掌握科学的方法和技术，才能作出精确的诊断。

—— 徐光华

学习目标

1. 了解财务报表分析的产生与发展；
2. 理解财务报表分析的内涵与目的；
3. 掌握财务报表分析的体系与内容。

引 言

被称为“财务分析之父”的哥伦比亚大学经济学教授本杰明·格雷厄姆（Benjamin Graham, 1894—1976），在美国国内并不为很多人所知，其实大名鼎鼎的投资大师沃伦·巴菲特（Warren Buffett）就是格雷厄姆的得意门生。巴菲特以杰出的投资业绩与显赫的财富立名于世，他在投资理念上几乎全部师承了格雷厄姆的学术精华。

格雷厄姆与大卫·陶德（David Dodd）合著的《*有价证券分析*》一书在1934年问世了，从而奠定了格雷厄姆的“财务分析之父”的地位。在微观基本分析方面，格雷厄姆成为巴菲特、彼得·林奇（Peter Lynch）等股王、股圣的启蒙大宗师。巴菲特曾虔诚地说过：在许多人的罗盘上，格雷厄姆就是到达北极的唯一指标。大卫·刘易斯（David Lewis）甚至说：格雷厄姆的证券分析学说是每一位华尔街人士的“圣经”，而他则是当之无愧的“华尔街教父”。格雷厄姆之所以被公认为“财务分析之父”，是因为在他之前还没有财务分析这项专业，在他之后人们才开始重视并接受这个概念。

那么，“财务报表分析”能够为人们提供什么样的信息或帮助呢？

信息是当今社会最重要的资源之一，任何经济活动都离不开信息，而且都表现为一个信

息处理过程,即对信息进行收集、加工、处理与分析,依据分析的结果作出经济决策和实施经济决策,并依据决策实施过程中反馈的信息控制实施过程。

企业财务报表是集中反映企业一定时期经营活动、投资活动和筹资活动等各类财务信息的载体,财务信息是企业日常经济活动中最重要的信息资源。财务报表解读与分析(以下简称“财务报表分析”)是研究如何利用财务信息进行科学决策的一门科学与艺术,包括使用简单数学方法理解会计在报表形成过程中的作用和评价企业战略。其目的是通过研究公司财务报表了解报告公司的历史面貌、当前状态及未来前景,为改善企业经营状况提供线索,同时在信用决策、评价证券、分析竞争者和评估经理人员业绩等方面起着重要作用。

1.1 财务报表分析的产生与发展

有了稳定的财务信息的供给机制,企业外部的利益相关人还必须能够充分地利用这些信息,他们必须正确地理解与分析这些信息,必须具备利用信息进行决策的能力。财务报表分析正是研究各利益相关人出于各自经济决策的需要而分析、理解财务信息的原理、技术方法和技巧的一门学问。

1.1.1 财务报表分析的产生

财务报表分析的产生至今已有一百多年的历史,在不同的时期,其分析的重心有所不同,从最初的信用分析、投资分析到后来的内部分析。

1. 信用分析

财务报表分析最早产生于美国,是美国工业大发展的产物。起源于美国银行家对企业进行的所谓信用分析。在美国工业大发展前,企业规模较小,银行根据个人信用给企业贷款。然而,随着经济的发展,银行不能根据个人的信用给企业贷款,这样银行就更关心企业的财务状况,关心企业是否具有偿债能力。19世纪末20世纪初,美国银行为确保发放贷款的安全性,对于申请贷款的企业要求提供其资产负债表。随后,美国银行家亚历山大·沃尔(Alexander Wall)首开财务报表分析和评价的先河,创立了比率分析体系。当时,沃尔的比率分析体系仅限于“信用分析”,所用的财务比率指标只有流动比率指标,主要为银行提供信用分析服务,以防范贷款的违约风险,对贷款人进行信用调查和分析,据以判断其偿债能力。所以,信用分析又称资产负债表分析,主要用于分析企业的流动资金状况、负债状况和资金周转状况等。

信用分析体系的形成,标志着财务报表分析作为一门独立学科的正式诞生。当时的代表著作有沃尔的《信用分析》(1921)、《财务报表的比率分析》(1928)、《财务报表分析》(1930)、《财务报表之看法》(1936)和吉尔曼(Stephen Gilman)的《财务报表分析》等。

应该注意到,企业良好的偿债能力(尤其是长期偿债能力),必须以良好的经营状况和雄厚的盈利能力为基础。因此,现代的财务报表分析,不再只是对单纯的资产负债表进行分析,而是向着以利润表为中心的方向转变。实践调查表明,目前银行是混合采用几种不同的方法以作出是否发放贷款的决策。方法的选择明显与企业的规模有关,对中小企业,重点考察的是企业的资产负债表,而对大型企业,强调的重点是企业的盈利能力。

2. 投资分析

到了20世纪20年代,随着资本市场的形成,财务报表分析由主要为贷款银行服务扩展到为投资人服务。在资本市场上,随着社会筹资范围的扩大,非银行的贷款人和股权投资人增加,公众开始进入资本市场和债券市场,投资人对财务信息分析的要求更为广泛,为确保和提高投资收益,广大投资者纷纷利用银行对不同企业及行业的分析资料进行投资决策。于是,财务报表分析由信用分析阶段进入投资分析阶段,其主要任务也从稳定性分析过渡到收益性分析。这时,财务报表分析涵盖了偿债能力、盈利能力、筹资结构、利润分配等分析内容,发展成为比较完善的外部财务报表分析体系。

值得注意的是,由稳定性分析变为收益性分析,并非是后者对前者的否定,而是以后者为中心的两者并存。可是,由于盈利能力的稳定性是企业经营稳定性的重要方面,企业的流动性在很大程度上依赖于盈利能力,所以随着稳定性分析的深化,收益性分析也成为了稳定性分析的重要组成部分。这时的稳定性分析,其内涵不仅包括企业支付能力的稳定性,而且还包括企业收益能力的稳定性。于是,财务报表分析又向着以收益性为中心的稳定性分析方向发展,逐步形成了目前企业财务报表分析的基本框架。

3. 内部分析

财务报表分析在开始阶段,只是用于外部分析,即企业外部利益者根据各自的要求而进行的分析。后来,企业在接受银行的分析与咨询过程中,逐渐认识到了财务报表分析的重要性,开始由被动地接受分析逐步转变为主动地进行自我分析。尤其是在第二次世界大战以后,企业规模不断扩大,特别是公司制的企业组织形式出现后,经营活动日趋复杂。

为了改善企业的内部管理,使企业在激烈的市场竞争中求生存、图发展,不得不借助于财务会计报告所提供的有关资料进行“资讯导向”、“目标管理”、“利润规划”及“前景预测”。这些都说明,财务报表分析开始由外部分析向内部分析拓展,并表现出两个显著特征:①内部分析不断扩大和深化,成为财务报表分析的重心;②分析所需和所用的资料非常丰富,为扩大分析领域、提高分析效果、发展分析技术提供了前提条件。

通过财务报表分析掌握企业的经营状况,预测企业未来的发展前景,已经成为现代企业及社会的一大要求。不过,无论是外部分析还是内部分析,它们所用的资料主要来源于已公布的财务报表。也就是说,它们都是以企业对外公布的财务会计报告为中心,解析财务会计的信息。

1.1.2 我国财务报表分析的历史与现状

在我国,过去将财务报表分析称为经济活动分析,理论界对其的产生说法不一。已故会计学家李宝震教授在其《论会计在经济管理中的重要作用》一文中认为,经济活动分析随会计一起产生和发展。在唐元和八年(公元813年),宰相李吉甫所著《元和国计簿》十卷通过历年财政状况的比较,说明军费增加是财政困难的原因之一。可以说,这是我国经济活动分析最早的一本著作。而多数人认为,这本专著应看作是我国会计理论发展史上的一个里程碑,不应作为分析的开始。

新中国成立前,只存在财务报表分析的某些内容,不具备经济活动的整体知识,分析方法主要是比率分析法。没有这方面的专著,只有一些译本,公开发表的文章也很少,主要有1939年《会计学刊》创刊号上的《决算报表与分析》,1940年《会计学刊》第3期上的《成本会计与成本变动的分析》,1947年《现代会计》第8期上的《销售毛利变动的分析》等。

新中国成立后,财政部于1951年11月召开第一次全国财务管理及会计工作会议,对国营企业会计报表的格式和种类作了统一规定。1952年初,国家颁发了《国营企业决策报告编制暂行办法》的通知,为开展企业会计报表分析奠定了基础。1952年后企业开始进行分析。1955年,国务院制定了《国营企业决算报告编造办法》,明确规定企业必须编送财务状况说明书,其内容包括:①生产、基建、劳动工资、供应、销售、成本、财务等计划的完成情况;②财务情况分析;③损益原因分析;④成本分析;⑤流动资金的运用情况;⑥固定资产的利用情况;⑦企业奖励基金等特种基金和其他预算专款的使用情况;⑧财务会计工作的情况和今后的改进意见。以上内容在年度终了要详细汇报,季度终了可以略报。

1953年前后,高校开设经济活动分析课程,用前苏联教科书和中国人民大学补充教材——《新中国国营企业经济分析特点》。1957年10月,正式出版第一本分析教科书《工业企业经济活动分析》,由中国人民大学教师编著。同时在全国范围内开始发表一些分析文章。“大跃进”时期,提出会计“应彻底放权”、“大力简化”,企业经济活动分析的实践和理论研究基本停止。“文化大革命”期间,会计工作混乱,会计核算工作、研究工作、教学工作基本中断,经济活动分析这门学科的发展同样如此。党的十一届三中全会以后,会计工作得到重视。1979年底中国会计学会成立,有力地推动了会计理论研究。1980年10月召开了全国会计工作会议,研究了如何适应新形势,进一步发挥会计的作用,为“四化”服务,总结了经验,提出了要求和措施,第一次突破了传统“工具论”的提法,提出会计是经济管理的一个重要组成部分。会计除记录、反映外,还有分析经济情况、核算经济效果、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策的重要作用。在这以后,又全面恢复和发展了经济活动分析的实践和理论。

20世纪90年代初期进行的财务与会计制度改革,是我国企业财务报表分析和会计报表