



西财
财务锦囊书系·财会日记
职场小会计 财会大舞台

金多多财会日记

看懂财务报表的 28个绝招



李玉周·编著



5分钟看懂报表 5个月玩转职场

财务报表其实很简单
一学就会的实战技巧 一点就透的职场哲学



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

F23
131
V1

金多多财会日记

看懂财务报表的28个绝招



李玉周·编著



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

金多多财会日记:看懂财务报表的28个绝招/李玉周编著. —成都:西南财经大学出版社,2013.1

(财会日记)

ISBN 978-7-5504-0908-8

I. ①金… II. ①李… III. ①会计报表—会计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第292000号

金多多财会日记:看懂财务报表的28个绝招

李玉周 编著

策 划:谢廖斌

责任编辑:张明星

助理编辑:李 筱

封面设计:袁 海

版式设计:台湾崧博文化

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookej.com
电子邮件	bookej@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川新财印务有限公司
成品尺寸	170mm×230mm
印 张	9.75
字 数	130千字
版 次	2013年1月第1版
印 次	2013年1月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-0908-8
定 价	28.00元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

总序

21 世纪是知识经济时代，知识已成为生产力中最活跃的要素。在人类进步速度越来越快的今天，知识作为资源，将被更多地运用到经济领域中，这是一个不争的事实。拥有更多的知识是获得更多财富的关键因素。

在浩瀚的知识海洋里，财会知识是人们非常关注却又难以很好运用的。成千上万受过教育的人也许获得了职业上的成功，却最终发现自己仍在财务问题中挣扎。这种受过高等教育的“财务文盲”往往需要更加努力地工作，因为他们不知道如何让“钱”成为“劳动力”。富人之所以越来越富是因为他们对财会知识的运用驾轻就熟，如果你想成为真正的富人，熟练掌握财会知识就十分重要。

生活中你可能接触了太多的财务概念，却又耳熟不详；你可能看过不少上市公司的财务报表和可行性研究报告，却不解其意；你可能很想降低税收成本，却不知如何进行税收筹划；你可能天天跟“钱”打交道，却不知如何对现金进行掌控……凡此种种，原因在于要么你没有进行过系统的财会知识学习和业务训练，要么因为财会知识专业性较强，你很难有兴趣去了解和掌握它。

针对这种情况，李玉周博士结合自己二十多年的教学、培训和企业实践经验，通过对两万多名毕业生的跟踪访谈，总结他们毕业后的成长历程，创作出这套会计职场励志小说——“金多多财会日记”系列丛书。



金多多财会日记：看懂财务报表的 28 个绝招

“金多多财会日记”系列丛书全方位、多角度地展示了主人公如何从一个财会新手转变为财会职场达人的成长历程。如同刚走上工作岗位的学长学姐对学弟学妹毫无保留的经验传授，也像是朋友们茶余饭后倾心交谈的职场故事。为了让你能在快乐的氛围中，将学习财会知识变成一种享受，这套丛书摒弃了专业教科书的写作方法，用生动的语言将职场故事和财务工作中的常见问题相结合，用严密的逻辑将财会知识和实操技巧相结合，从财务报表、税收筹划、内部审计、建账做账、出纳工作和可行性研究报告等知识入手，深入浅出地提炼出 28 个绝招、28 个方法、28 个技巧、28 个秘诀、28 个细节和 28 个窍门。

策划这套丛书，希望读者在充满趣味性的阅读中，轻松地学习财会知识，同时传递一种乐观向上的“金多多”职场精神。

编写这套丛书，不仅得到了西南财经大学众多校友的无私帮助，还得到了西南财经大学出版社数字出版部和编辑部的大力支持，在此表示衷心感谢！

由于编者水平有限，书中可能存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

编者



引子

金多多的职场序曲

我叫金多多，刚毕业不久就找到了人生中第一份工作。终于等到周一了，我起了个大早，扎上了精神的马尾，化上一点点精致的淡妆，再配上一身合体的职业装，看起来很像一个工作已久的“白领”。包里面装好了一个牛皮笔记本、几支签字笔、优盘，出门之前再检查了一遍之前在网上百度到路线，一切就绪准备出门了。

我上班的单位是成都市一家小有名气的会计师事务所，在成都市属于中上水平。同事里有很多注册会计师、资产评估师、注册税务师，有的资深元老甚至是数个光环积聚一身，头顶多个“××师”的称号。身处这样一个人才济济的环境里，我觉得既骄傲又忐忑。骄傲的是我未来奋斗方向、前进的楷模就是单位里的这些前辈，能和他们一起共事是单位对我的信任与肯定；忐忑的是虽然自己是一本院校财经科班出身，也考过了几门CPA，拥有了初级会计职称，但说真的，工作能力到底如何，就连我自己也说不清楚，毕竟书本上的知识怎么运用到现实中还是一个有待操作的事情。

纸上谈兵，终会沙场相见，真才实学，还得职场历练。我隐隐感觉到自己正迈进一个知识的殿堂，需要学习的东西还很多很多。

想知道我这职场“菜鸟”怎么通过一系列考验历练成火眼金睛的会计师吗？请继续关注！

目录

第一部分 揭开财务报表的面纱

■ 绝招 1	初入职场新鲜人 领悟报表之本质	3
■ 绝招 2	跟随师兄出任务 群体看表有差异	6
■ 绝招 3	感悟报表夜深沉 妙招齐上看得全	10
■ 绝招 4	闺蜜小聚夏日饮 关联交易需剔除	14
■ 绝招 5	亦师亦友同进步 数据本质需提炼	18

第二部分 看资产负债 量真金白银

■ 绝招 6	闺蜜“秘密”谈话 谈笑间领悟真谛	23
■ 绝招 7	师兄检查收获多 资产流动最重要	29
■ 绝招 8	酷哥领导压力大 长债分析细思考	34
■ 绝招 9	营运能力需提高 资产周转需加快	39
■ 绝招 10	紧跟梅姐步伐 数据猫腻怎么查	45
■ 绝招 11	挑战与突破并进 用案例演绎完美	49



金多多财会日记：看懂财务报表的28个绝招

第三部分 问利润源头 知盈亏几何

绝招 12	多多迎接新挑战 抽丝剥茧利润表	55
绝招 13	菁菁大摆拜师宴 评价企业盈利性	57
绝招 14	刘师兄指点迷津 偿债能力看表外	64
绝招 15	电梯偶遇二师兄 学习调侃两不误	71
绝招 16	部门新来小师妹 多多首次当老师	76

第四部分 验现金流量 晓周转运动

绝招 17	周末齐玩大富翁 运转紧盯现金流	83
绝招 18	闭关自学补空白 不可或缺现金流	86
绝招 19	拜拜山头请师父 看结构、巧分析	90
绝招 20	师兄教我做分析 看指标、细思量	96
绝招 21	勤能补拙多练习 现金流量表的编制要点	99
绝招 22	经验老道的梅姐 现金流量表的审核要点	101

第五部分 理报表关系 通内在原理

绝招 23	梅姐的谆谆教导 不可小视的财报附注	105
绝招 24	师兄传授绝招 应对虚假财务报表	107
绝招 25	做审计要细心 财务报表要“勾稽”	113

第六部分 凭实战案例 得分析经验

绝招 26	迎来终极年报考验 重庆啤酒内外部情况分析	119
绝招 27	初生牛犊不怕虎 2011 年重庆啤酒财务分析	129
绝招 28	多多的满分考卷 重庆啤酒价值预测	144

第一部分

揭开财务报表的面纱

绝招 1

初入职场新鲜人 领悟报表之本质

2012.06.04 星期一

晴

这是上班的第一周，通常没有经验的人刚去事务所都是从打杂的事情做起，所以多多也任劳任怨，领导交给她什么事情她就做什么事件。从翻阅查看凭证张数、核对凭证数字到跑银行开询证函，多多总是干劲十足。

这天，审计部门的刘师兄抱着一大堆文件进了办公室，多多因为和刘师兄一个学校毕业，就去帮忙。原来刘师兄抱着的一大堆文件是一家公司的财务报表。

多多问道：“师兄，怎么财务报表这么多，这么厚呀？”在多多心中，财务报表无非就是资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益表那么几张，一个企业一年的财务报表应该也就是几张纸而已。

刘师兄遂耐心地解释道：“我们的工作是对企业的财务报表进行审计，确保企业对外公布的财务报表能够客观公正地反映企业的实际经济状况。不对财务报表里的数字进行核实，怎么确保财务报表是真实的呢？你看我们这里不仅有主表还有附表，有中期财务报表还有年度财务报表，等等。”

“我知道，中期财务报表又可以分为月度、季度、半年期财务报表。可是主表和附表是怎么区分的呢？课本上没有提过哪些是主表，是不是三大



金多多财会日记：看懂财务报表的28个绝招

表——资产负债表、利润表和现金流量表？”多多问。

“对的！顾名思义，主表，就是主要的财务报表。附表，就是从属报表。附表是对主表里一些重要信息的补充说明。比如利润分配表和分部报表，是利润表的附表；应交增值税明细表和资产减值准备明细表，是资产负债表的附表。主表与有关附表之间存在着勾稽关系，主表反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，附表则对主表进一步补充说明。有时候，有子公司的企业集团还会存在个别报表和合并报表。个别报表是指不管母子公司的关联关系，各单位都编制单独的报表，这很好地区分了母子公司的业务财务情况。合并报表就是以母子公司各自单独编制的个别财务报表为基础，汇总起来综合地反映母公司，也就是企业集团经营成果、财务状况及其资金变动情况的财务报表。”刘师兄说完，长吁一口气。

多多立马抓住机会，端茶倒水，伺候周到。刘师兄满足地跷起二郎腿，端着茶杯又问道，“那你来说说你对三大主表的理解”。

多多搜肠刮肚地想把肚子里的存货都一一倒出来：“资产负债表反映企业在一定日期，通常是一个会计时期期末的财务状况，包含了企业资产、负债和所有者权益的情况。‘资产 = 负债 + 所有者权益’是资产负债表中的一个会计恒等式。

利润表反映企业在一定会计期间的经营成果，可以显示出企业的主营业务收入、主营业务成本、净利润、税费等情况。

现金流量表可以反映一定期间里面，企业现金和现金等价物的增减变动情况。

嗯，我现在能想到的大概就是这么多了。其实我也只是在书本上学过一些，还没见过现实中的报表长什么样子呢。”

刘师兄赞许地点点头，“小姑娘记性不错呀，这些东西你在工作中多接触接触就会熟悉起来的，做会计工作要有悟性。你看，三大报表也可以这样理解：

绝招 1 初入职场新鲜人 领悟报表之本质

资产负债表就如同企业的身家清单，企业所拥有的财富、所负的债务都在这里得到体现。有人说资产负债表犹如学生的成绩单，衡量着公司首席执行官（CEO）一定时期的经营管理业绩，而这份成绩单要提供给公司的股东、投资者及证券分析师、经理、放贷银行、客户及供应商、政府机构、员工等，他们从各自的角度评价公司的财务状况和经营业绩。

利润表就像一个蓄水池，收入是进水管，支出是出水管，两个水管同时打开，最后剩下下来的就是利润。

现金流量表就像是一张企业血液循环的财务报表，从中我们可以看出企业的现金流是否正常。

所有者权益是一块大家努力做出的蛋糕，股东们都有权按各自的份额来分得这个美味的蛋糕。蛋糕做得越大，投资回报越多。

多思考多总结，你就会对这些报表有越来越形象、立体的理解。今天就聊到这，我去工作啦。”

“谢谢刘师兄，我感觉今天听您一席话，胜读很多本书啊，以后有时间还要多指教哦。”

多多觉得师兄对财务报表的认识深刻，比喻形象，日积月累的工作经验确实铸就了很深的会计造诣，心中暗自希望他日通过努力自己也能像师兄一样如数家珍，侃侃而谈。



熟悉财务报表的构成，利润表好比蓄水池；现金流量表好比企业血液循环；资产负债表好比自家清单。

绝招 2

跟随师兄出任务 群体看表有差异

2011.06.13 星期三

多云

多多的部门里有个男生，高大帅气，斯斯文文的，被部门大姐们戏称为“门面子”。可是除了刚来的一两天见到他乖乖待在办公桌前，平时都是上午不在或者下午不在，多多很好奇，怎么有人这么上班啊，太随意了吧？虽然事务所外派任务多，但哪有半天的出差任务啊？

昨天多多好奇心爆棚，决定问一问部门组长梅姐。梅姐刚三十出头，多多钦佩她果毅力行的工作态度，也很喜欢她散发出的温和友善的个人魅力。“梅姐，那个带眼睛的男生怎么经常不在办公室呀，是出任务去了吗？”

梅姐未语先笑，“你是问我们的大帅哥小张呀？多多眼光倒是很犀利哎”。

“嘻嘻，梅姐，我就是好奇一下。”

“小张是去出任务去了，他比你早来半年，现在在做企业代账业务。手上有三四家企业。对了，你也可以先观摩一下代账业务了。明天跟小张一起跑跑企业吧。”

“真的吗？太好了，谢谢梅姐！”多多憧憬起即将到来的新鲜美好的一天。

.....

今天上午张帅带着多多去一家企业做代账业务，企业的出纳小冯领着他

绝招2 跟随师兄出任务 群体看表有差异

们去了一间单独为他们准备的工作室，桌上堆着一些凭证和账簿。冯经理一走，空气仿佛一下子凝结了，初次接触就是单独工作，两个人都有点不自在。

怎么打破这种沉默呢？多多看着正埋首在凭证和账簿中的张师兄，灵光一闪说：“张师兄，我虽然已经学习过凭证和账簿方面的知识，但还是缺少实践，对会计工作缺乏系统的了解，您能跟我简单讲解一下吗？”

张帅腼腆地一笑，“别那么客气，‘师兄’不敢当，你就叫我名字吧。”

“张帅？”

“晕，我不叫张帅，那只是单位里大姐们给我起的外号。”

张帅脸上“三根黑线划过”，无可奈何，“回到正题吧，其实会计工作可以分为三大步骤。第一个步骤的起点是凭证，通过凭证把企业纷繁复杂的经济信息按照会计制度要求进行第一次分类，将同类业务记入相同的会计科目。第二个步骤是账簿，账簿是对会计信息的进一步系统化，将同类型的凭证业务按某一特定时期（5天、10天、半月或一月）集中登入同一账页，对企业经济信息进行第二次归类。第三个步骤就是报表了。编制凭证、登记账簿工作属于企业会计的日常工作内容。在日常会计核算中，通过记账虽然已将企业发生的各种经济业务归类登记在会计账簿之中，比会计凭证反映的会计信息更加系统化，但就某一个会计期间企业经济活动的整体状况而言，账簿所提供的会计信息仍显分散，还不能集中、概括地反映企业在该期间内经济活动的全貌和财务收支的总括情况，因此，会计部门还必须在日常核算的基础上，对资料进行进一步的整理、分类、计算、汇总，编制成相应的会计报表，以便为报表的使用者提供综合的财务信息。”

“总而言之，我们的工作最终都会回到财务报表上面。By the way，这家企业老总真看重我们的工作呢，还专门腾了间办公室给我们。”

“呵呵，那是自然，这个会计报表对企业经理层来说用处可大了。”

企业管理者可以通过会计报表了解企业经营情况，包括供应、生产、销售各个方面，每月（季、年）发生的经济业务是千变万化的。企业管理者要



金多多财会日记：看懂财务报表的28个绝招

随时掌握企业的经济状况，以便做出各种决策，并及时、正确评价经营管理人员的工作业绩，及时发现企业财务管理的优秀人才，从而改进企业经营管理水平。

企业经理也可以通过分析竞争对手的报表，来了解竞争对手的强弱点。这样做到“知己知彼”，才能在市场竞争中永远处于优势。

企业经理还可以通过报表了解合作方的财务状况。在市场经济条件下，企业之间的联营、合作、互相参股是很常见的投资方式。在投资之前，企业管理者需要了解一下合作方的经济状况，这时候会计报表就是企业获取信息的一个重要渠道。”

这些东西多多还是了解的，就趁机摆一摆吧。“嗯，我知道，财务报表的使用群体还是挺多的，如投资者啊、债权人啊、企业管理者还有政府部门什么的。”

因为所有权与经营权相分离，投资者虽然不参与企业的日常经营，但仍需要对经营者受托责任的履行情况进行评价，这就需要借助财务数据信息和其他手段的考核，并对企业经营中的重大事项作出的决策。投资者进行财务会计信息分析，可以评价企业的财务情况和管理当局的经营业绩；也可以分析企业所处行业的市场前景、企业的发展潜力和所面临的风险，并作出维持现有投资、追加投资或转让投资的决策；还可以分析企业在市场竞争中的地位，制定企业的长远目标以及诸如企业扩张、收缩等方面的策略。

张帅赞许地点了点头，补充道：“可别忘了潜在的投资者哦。他们主要是根据财务会计信息来评价企业的各种投资机遇，估量投资的成本和收益以及投资风险的大小，作出是否对该企业投资的决策。”

谢谢提醒。再说说债权人吧，债权人是企业信贷资金的提供者。债权人关心的主要是企业能否足额、按时还本付息。所以他们需要了解企业资产与负债的总体结构，分析企业资产的流动性，评价企业的获利能力和产生现金流量的能力，从而作出向企业提供贷款、维持原贷款数额、追加贷款、收回

贷款或改变信用条件的决策。

企业职工也需要关注企业的财务信息，比如可以看看企业制定的有关职工工资、福利、劳动保险等涉及职工切身利益的规定是否合理，是否跟自己的劳动量、产出相匹配。

说到政府部门，大家一般最先想到税务部门。税务部门进行的税收征管是以财务会计数据为基础的。但其实政府需要企业财务数据还有更多的用处，比如说进行宏观调控，需要国民经济体系所提供的数据，这些会计数据是国家统计部门进行国民经济核算的重要资料来源。或是通过税收政策、货币政策和财政政策进行宏观经济管理，实现社会资源的优化配置。

“以后和财务报表打交道的地方可多了，不仅仅是在工作上会遇到的哦。”



不同群体看财务报表要关注的地方不同，只有运用不同的数据信息，进行不同的数据分析，才能得到各自想要的结论。