

每天十分钟，让你速通财务报表
实现从入门到精通的全面升级

图文并茂、经典分析、实务指引、箴言点睛、要点提升，让你轻松成为财务高手
系统梳理财务报表的专业读物 无师自通的必读之作

YI BEN SHU
DU
DONG
CAI WU
BAO BIAO

一本书读懂 财务报表

了解数字背后真实的秘密

王澳菲/编著

财务报表对企业管理的重要作用
就像 **船长的导航仪、飞行员的高度表、
医生的听诊器、操盘手的K线图……**

通过阅读本书，能直观地了解企业财务报表的
内容 进行简单的财务分析，“侦破”企业财
务行为，使财务报表不再难被看懂。



YI BEN SHU
DU
DONG
CAI WU
BAO BIAO

一本书读懂 财务报表

了解数字背后真实的秘密

王澳菲/编著

图书在版编目 (CIP) 数据

一本书读懂财务报表 / 王澳菲编著. — 北京: 中华工商联合出版社, 2017.4

ISBN 978-7-5158-1965-5

I. ①—… II. ①王… 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 (2017) 第 073533 号

一本书读懂财务报表

作 者: 王澳菲

策划编辑: 付德华

责任编辑: 楼燕青

封面设计: 周 源

责任审读: 于建廷

责任印制: 迈致红

出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2017 年 5 月第 1 版

印 次: 2017 年 5 月第 1 次印刷

开 本: 710mm × 1020mm 1/16

字 数: 280 千字

印 张: 14.25

书 号: ISBN 978-7-5158-1965-5

定 价: 38.00 元

服务热线: 010-58301130

销售热线: 010-58302813

地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19-20 层, 100044

Http: //www.chgslcbs.cn

E-mail: cicapl202@sina.com (营销中心)

E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书

版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。

联系电话: 010-58302915

前 言

财务报表对企业管理的重要作用，就像船长的导航仪、飞行员的高度表、医生的听诊器、操盘手的 K 线图……

要调节室内温度，首先要知晓室内的温度。

要控制成本，首先要知晓成本的构成及其产生的原因。

要提升企业的价值，首先要知晓影响企业价值的要素和运行机制。

要提升企业的清偿能力，首先要知晓影响企业清偿能力的诸因素。

要改进企业目前所处的状态，首先要知晓企业目前处于何种状态。

综上所述，会计报表编制与分析无疑应该成为总经理、企业领导者、部门负责人等的必备技能。

财务报表是企业经营状况的真实写照，要对企业的财务状况和经营成果进行了解，就必须学会看会计报表。

本书通过平实的语言、典型的实例，按照由浅入深的逻辑把财务报表介绍给读者。通过阅读这本书，读者能直观地了解企业财务报表的内容，并能够进行简单的财务分析，“侦破”企业一些基本的财务舞弊行为，从而为选择业务上的合作伙伴进行高效投资等提供有效依据。

本书以会计三大报表为主要对象，重点对报表的数据来源、填制规则及财务报表分析进行详细讲解，主要内容包括资产质量分析、利润质量分析、资本结构质量分析、现金流量质量分析、所有者权益变动表分析以及合并财务报表分析等，还特别介绍了当前常见的企业会计报表虚假信息的表现及甄别方法。

本书在编辑过程中借鉴了许多财经专家学者的理论成果和企业的实践经验，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位作者和编者表示感谢！同时，我们一如既往地欢迎各位读者给本书提出宝贵的意见。

目 录

第一章 财务报表概述 / 001

第一节 财务报表基础 / 001

要点01 会计报表的作用 / 001

要点02 会计报表的数字内容 / 003

要点03 会计报表的文字内容 / 007

要点04 会计报表的编制要求 / 009

第二章 会计报表分析基础信息 / 011

第一节 会计报表分析原则与形式 / 011

要点05 会计报表的分析原则 / 011

要点06 会计报表的分析形式 / 013

第二节 会计报表分析步骤 / 014

要点07 会计报表的具体分析步骤 / 014

第三节 会计报表的基本分析法 / 016

要点08 比较分析法 / 016

要点09 比率分析法 / 021

要点10 趋势分析法 / 023

要点11 因素分析法 / 025

第四节 会计报表分析指标 / 028

要点12 会计报表的具体分析指标 / 028



第五节 会计报表综合分析 / 031

要点13 杜邦财务比率分析 / 031

要点14 沃尔财务状况综合分析 / 033

第三章 如何编制资产负债表 / 038

第一节 资产负债表基础 / 038

要点15 资产负债表的作用 / 038

要点16 资产负债表的结构 / 039

要点17 资产负债表的内容 / 041

第二节 编制资产负债表的技巧 / 043

要点18 资产负债表的编制要求 / 043

要点19 资产负债表的数据来源 / 044

要点20 资产负债表的编制方法 / 045

第三节 资产负债表附表的编制方法 / 050

要点21 资产减值准备明细表编制 / 050

要点22 应交增值税明细表编制 / 052

第四章 如何编制利润表 / 055

第一节 利润表基础 / 055

要点23 利润表的作用 / 055

要点24 利润表的结构 / 056

要点25 利润表的内容 / 059

第二节 编制利润表的技巧 / 061

要点26 编制损益类账户净发生额情况表 / 061

要点27 利润表的编制方法 / 061

第三节 所有者权益变动表的编制方法 / 065

要点28 所有者权益变动表的编制 / 065

要点29 分部报表的编制 / 068

第五章 如何编制现金流量表 / 073

第一节 现金流量表基础 / 073



要点30 现金流量表的作用 / 073

要点31 现金流量表的结构 / 074

要点32 现金流量表的内容 / 077

第二节 现金流量表编制的理论基础 / 079

要点33 现金与现金等价物 / 079

要点34 现金流量及影响因素 / 080

要点35 现金流量的分类 / 080

第三节 编制现金流量表的方法 / 082

要点36 现金流量正表的编制 / 082

要点37 现金流量附表的编制 / 088

第六章 如何编制合并财务报表 / 092

第一节 合并财务报表基础 / 092

要点38 合并财务报表理论 / 092

要点39 合并财务报表的特征 / 094

要点40 合并财务报表的作用及局限性 / 095

第二节 编制合并财务报表的技巧 / 096

要点41 合并财务报表的编制原则和范围 / 096

要点42 编制合并报表的前提 / 098

要点43 编制合并报表的程序 / 100

第三节 合并财务报表的抵销处理 / 105

要点44 长期股权投资的抵销 / 105

要点45 内部存货交易的抵销 / 107

要点46 内部固定资产交易的抵销 / 109

要点47 内部债务债权的抵销 / 112

第七章 如何编制所有者权益变动表 / 115

第一节 所有者权益变动表基础 / 115

要点48 所有者权益变动表的作用 / 115

要点49 所有者权益变动表的格式与内容 / 116

第二节 编制所有者权益表的技巧 / 119



要点50 所有者权益变动表的编制原理 / 119

第三节 所有者权益变动表的实用分析技巧 / 123

要点51 所有者权益分析 / 123

要点52 所有者权益变动表的具体项目分析 / 125

要点53 所有者权益变动表的相关财务指标分析 / 130

第八章 如何分析资产负债表 / 133

第一节 短期偿债能力分析 / 133

要点54 短期偿债能力分析的影响因素 / 133

要点55 反映短期偿债能力的指标 / 134

第二节 长期偿债能力分析 / 137

要点56 影响长期偿债能力的因素 / 137

要点57 反映长期偿债能力的指标 / 139

要点58 其他因素对长期偿债能力的影响分析 / 140

第三节 企业营运能力分析 / 142

要点59 企业营运能力的具体分析 / 142

第四节 资产质量分析 / 146

要点60 资产质量的具体分析 / 146

第五节 资产负债表真实性分析 / 151

要点61 资产负债表真实性的具体分析 / 151

第九章 如何分析利润表 / 156

第一节 盈利能力分析 / 156

要点62 盈利能力的具体分析 / 156

第二节 长期偿债能力损益表分析 / 161

要点63 长期偿债能力损益表的具体分析 / 161

第三节 企业投资效益分析 / 162

要点64 企业投资效益的具体分析 / 162

第四节 利润质量分析 / 165

要点65 影响利润质量的主要因素 / 165

要点66 利润质量的具体分析方法 / 167



要点67 利润质量恶化的主要表现 / 170

要点68 提高利润质量的方法 / 173

第十章 如何分析现金流量表 / 175

第一节 现金流量表综合分析 / 175

要点69 现金流量表的综合分析 / 175

第二节 现金流量结构分析 / 176

要点70 现金流量项目结构分析 / 176

要点71 现金流量收支结构分析 / 177

第三节 现金流量趋势分析 / 179

要点72 现金流量趋势的具体分析 / 179

第四节 现金流量比率分析 / 181

要点73 偿债能力的分析 / 181

要点74 企业支付能力的分析 / 183

要点75 企业再投资能力的分析 / 184

要点76 管理效率分析 / 186

第五节 现金流量质量分析 / 186

要点77 经营活动产生的现金流量质量分析 / 186

要点78 投资活动产生的现金流量质量分析 / 188

要点79 筹资活动产生的现金流量质量分析 / 189

第六节 现金流量表包装分析 / 190

要点80 现金流量表包装的具体分析 / 190

第七节 现金流量表真实性分析 / 192

要点81 现金流量表真实性的具体分析 / 192

要点82 分析现金流量表应注意的几个问题 / 194

第十一章 如何分析会计报表附注与财务情况说明 / 197

第一节 会计报表附注的内容与解读 / 197

要点83 会计报表附注的主要内容 / 197

要点84 会计报表附注的解读 / 201

第二节 财务情况说明书解读 / 203



要点85 财务情况说明书编制要点 / 203

第十二章 财务报表的造假与甄别 / 206

第一节 财务报表造假的现象 / 206

要点86 财务报表造假的原因 / 206

要点87 财务报表造假的表现与手法 / 208

第二节 财务报表造假的甄别 / 212

要点88 财务报表造假的常见特征 / 212

要点89 财务报表造假的甄别方法 / 213

第一章 财务报表概述

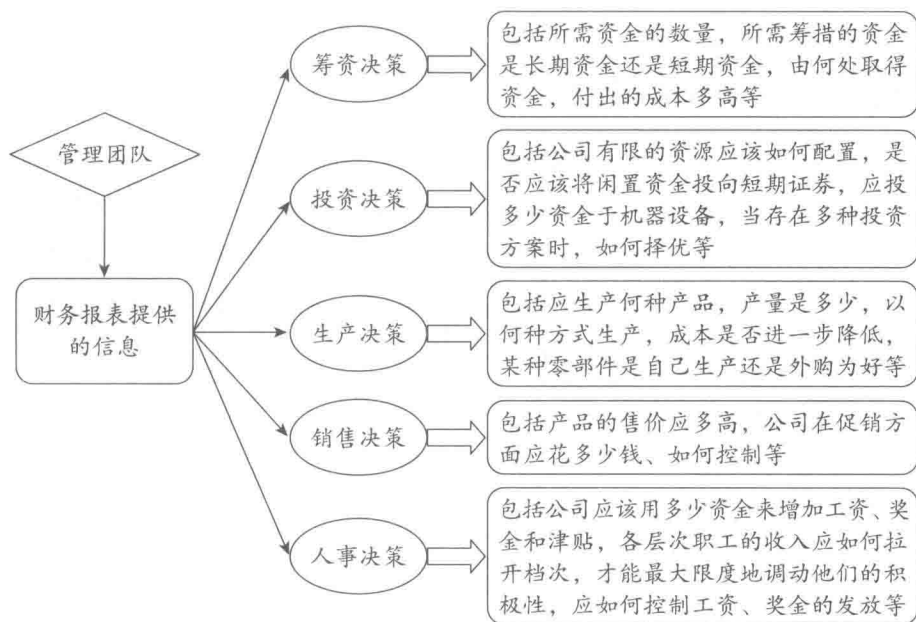
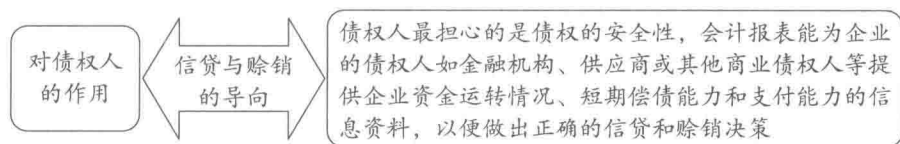
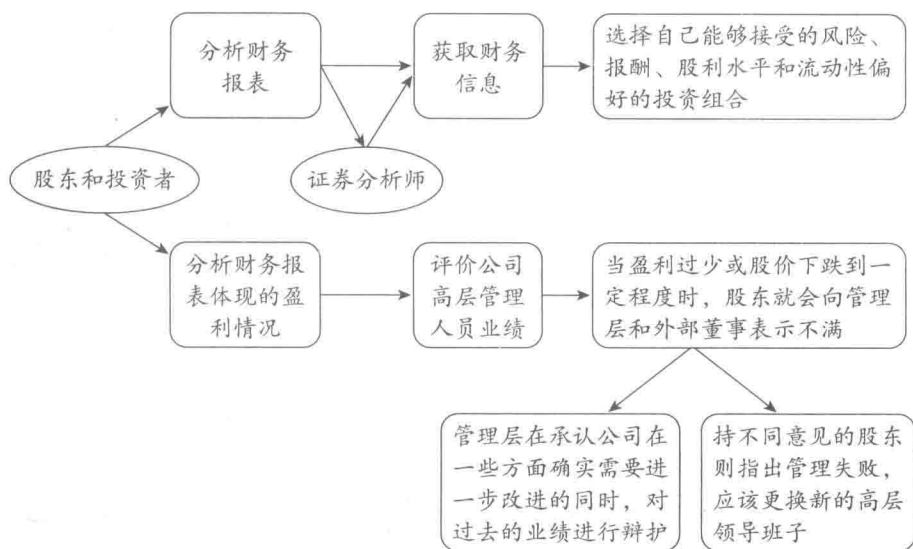


财务报表就是一套包括了企业全部财会信息的表格，它以会计账簿记录为主要依据，以货币为计量单位，全面、总括反映会计主体在一定时期内财务状况、经营成果和理财过程的总结性书面报告文件。财务报表是整个会计核算过程最终结果，是企业提供财务信息的重要工具和进行财务分析的基础。会计报表只是财务冰山的一角，但却综合反映了企业一定时期的财务状况和经营业绩。学会看懂并分析会计报表，对企业经理人员和投资者有着非常重要的作用。

第一节 财务报表基础

要点 01 会计报表的作用

会计报表的使用者很多，除企业管理者外，还有企业现在的和潜在的投资人、债权人、相关管理部门以及企业员工等。与其他资料相比，会计报表所提供的资料具有更集中、更系统、更有条理性等特点，会计报表所提供的财务信息可以使信息的接受者采取更为恰当的经济决策。其具体作用表现在以下几个方面。



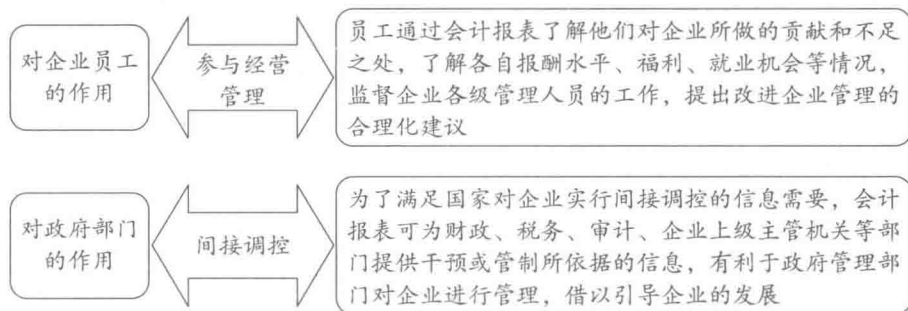


图 1-1 会计报表的作用体现

要点 02 会计报表的数字内容

会计报表的数字部分由下列内容组成。

1. 主表

现行制度规定, 企业会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表。

(1) 资产负债表

资产负债表也叫财务状况表, 它是静态报表, 反映的是企业在某一特定日期的财务状况报表。

资产负债表主要有以下三大内容, 具体如图 1-2 所示。

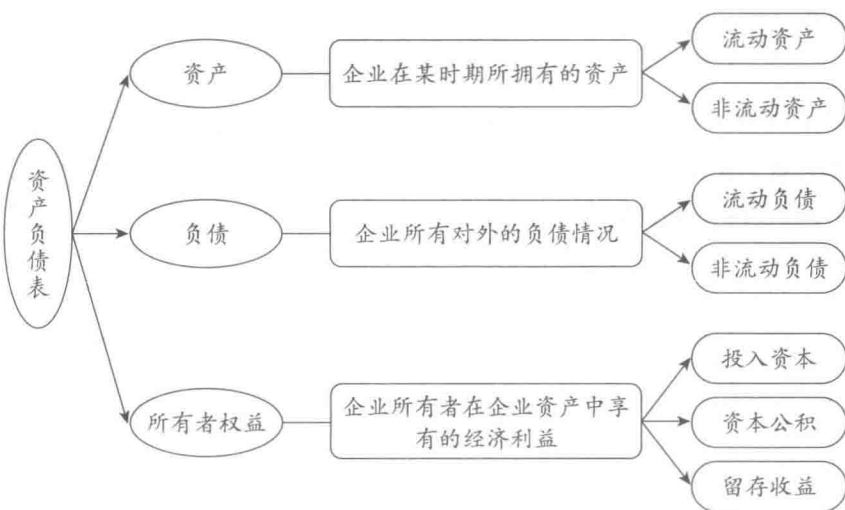


图 1-2 资产负债表内容结构图



对以上三个方面的内容按照会计等式：“资产 = 负债 + 所有者权益”列示，且对三者做了进一步的分类、项目排列和对照关系，从而形成了便于阅读的财务报告结构。

熟悉资产负债表的内容和结构是进一步利用资产负债表所揭示的财务信息的基础。

资产负债表所揭示的财务信息主要有以下三个方面，如表 1-1 所示。

表 1-1 资产负债表反映的财务信息

信息类别	具体释义	揭示内容
企业所拥有并可利用的经济资源	包括企业资产状况、资产的结构和分布情况	可以进一步揭示资产结构的合理性和资产的流动性
资产的资金来源	企业资产的资金来源于债权人提供的资金和企业所有者的投资	可以据以揭示企业融资结构的优劣，并可对企业的财务杠杆做出评估
资产和负债的对照关系	资产按照流动性分为流动资产和非流动资产	形成了进一步揭示信息的对照关系，从而可以分析资产的流动性及其偿债能力
	负债按还款期限长短分为流动负债和非流动负债	

（2）利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的财务报表。例如，反映 1 月 1 日至 12 月 31 日经营成果的利润表，由于它反映的是某一期间的情况，所以，又称为动态报表。有时，利润表也称为损益表、收益表。

利润表主要提供有关企业经营成果方面的信息。具体说来，利润表可以反映三个方面的信息，具体如图 1-3 所示。

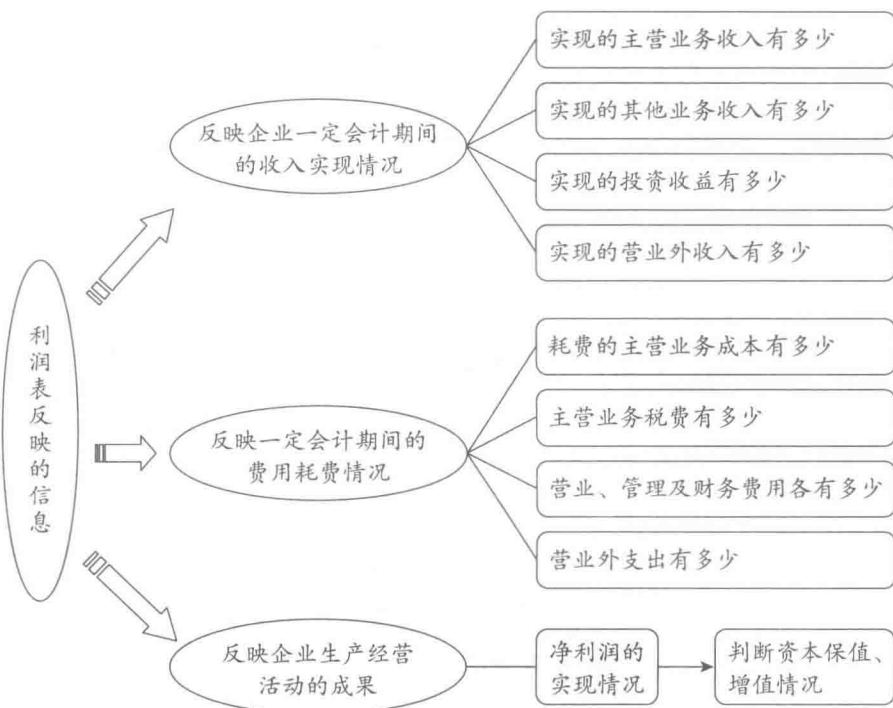
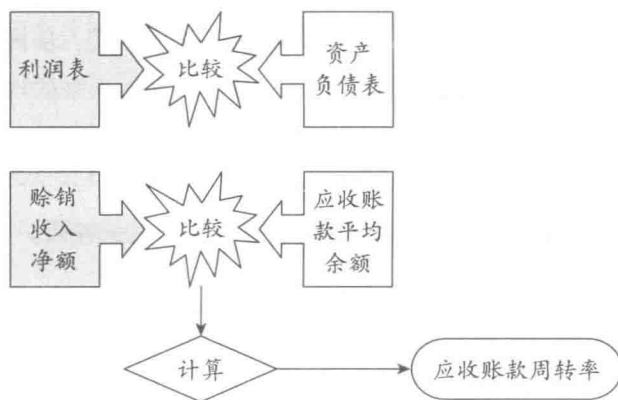


图 1-3 利润表反映的信息

另外，利润表的信息和资产负债表中的信息相比较，还可以提供进行财务分析的基本资料，具体的应用方法如图 1-4 所示。



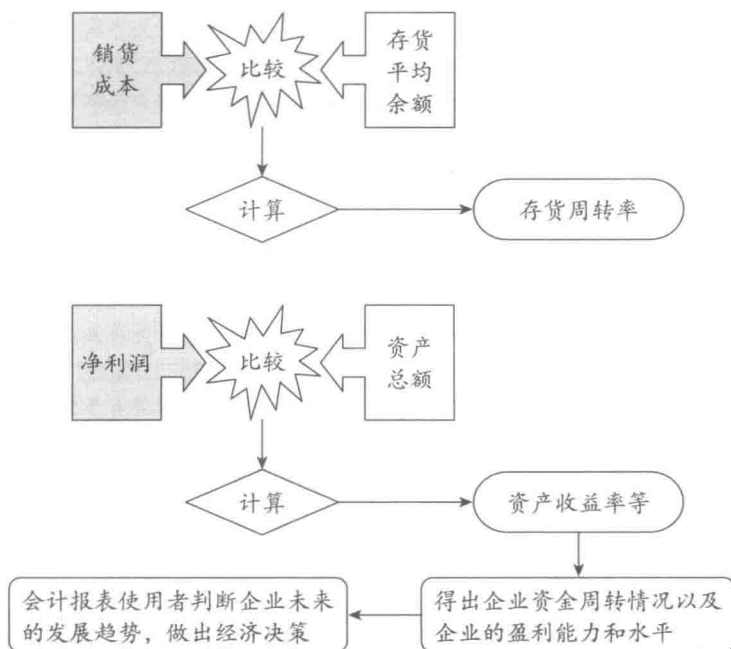


图 1-4 利润表和资产负债表的比较应用法

(3) 现金流量表

现金流量表是以现金和现金等价物为编制基础, 反映企业在一定会计期间的现金流入和流出状况的财务报告, 其重要性也不亚于资产负债表和利润表。现金流量表不但揭示了企业在一定期间内现金流入的来源及其数额, 还反映了现金流出的去向及其金额, 以及现金的净流量。它从现金和现金等价物这个角度, 更深刻、更客观地反映了企业的财务状况, 有助于进一步揭示企业生成现金的能力, 偿债和支付能力, 评价损益的质量, 以及对未来的现金流量做出预测。

2. 附表

附表是指对主表的某一项或几项内容提供更为详细的报表。常见的附表有: 所有者权益变动表和分部报表等。

点睛箴言

一张财务报表可以体现出很多信息: 通过利润表对比今年收入与去年收入的增长是否在合理的范围内, 那些增长点在 50% ~ 100% 的企业, 应予以特别



关注，很可能是不可信的。可以看企业是否存有坏账准备，一些企业的产品销售出去，款项收不回来，但它在账面上却不计提或提取不足，这样的收入和利润就是不实的。

可以看长期股权投资是否正常，有些企业在其主营业务之外会有一些其他投资，看这种投资是否与其主营业务相关联，如果不相关联，那么，这种投资的风险就很大。可以看是否有关联交易，尤其注意年中大股东向上市公司借钱，到年底再利用银行借款还钱，从而在年底报表上无法体现大股东借款的做法。可以看现金流量表是否能正常地反映资金的流向，注意今后现金注入和流出的原因和事项。

要点 03 会计报表的文字内容

为了满足会计信息使用者决策的要求，企业除了编制主表及其相关附表外，还要编制文字报告内容，即会计报表附注和财务情况说明书，以便充分披露企业的会计信息。

1. 会计报表附注

会计报表附注是对会计报表数字不能包含或不能披露的内容做进一步的解释和说明。会计报表附注通常随年度会计报表一起编制，至少应当包括以下内容。

- (1) 对不符合基本会计核算前提的说明。
- (2) 对重要会计政策和会计估计及其变更情况、变更原因财务状况和经营成果的影响。
- (3) 对或有事项和资产负债表日后事项的说明。
- (4) 对关联方关系及其交易的说明。
- (5) 重要资产转让及其出售情况。
- (6) 企业合并分立。
- (7) 重大投资融资活动。
- (8) 会计报表中重要项目的资料。
- (9) 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项。

企业的经营管理者在阅读和分析会计报表之前，仔细阅读会计报表附注，有