

最短时间 | 最少精力 | 最精方法 | 最牛业务

零基础 学财务报表分析

康晓明◎编著

零点起步

菜鸟会计起飞必看

简单

兼顾非专业财务人员
一本书读懂财务报表

量化

数十个量化分析方法
直观发现隐藏的问题

务实

实际案例讲解分析
快速掌握解决方案

深度

充分挖掘财务风险
立足企业长足发展



中国工信出版集团



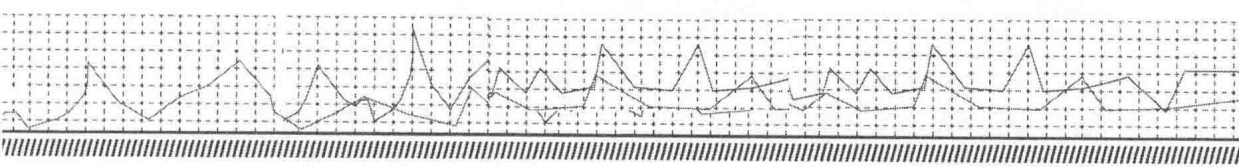
电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
http://www.phei.com.cn



零基础

学财务报表分析

康晓明◎编著



電子工業出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书从企业的角度出发,对财务报表体系进行了系统的介绍,包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、财务报表附注等财务报表的概念、核算内容、编制方法及分析方法等。作者以理论结合实践,并配以大量的图表和实例,加上多年来总结的实战经验,使读者从故事中学财务,从故事中学报表。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

零基础学财务报表分析 / 康晓明编著. —北京: 电子工业出版社, 2017.6

ISBN 978-7-121-31347-9

I. ①零… II. ①康… 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 076260 号

责任编辑: 王陶然

印 刷: 三河兴达印务有限公司

装 订: 三河兴达印务有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 720 × 1000 1/16 印张: 16.75 字数: 338 千字

版 次: 2017 年 6 月第 1 版

印 次: 2017 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 49.80 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系。联系及邮购电话: (010) 88254888, 88258888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式: (010) 57565890, 邮箱 meidipub@phei.com.cn。



前言

财务报表是综合反映企业一定时期财务状况、经营业绩的总结性文件，是一个企业最重要和凝练的数据组合。正确地编制和报出财务报表是企业财务人员的职责所在，综合阅读和理解财务报表则是所有报表使用者应该掌握的技能。财报使用者包括政府财政税务机构、投资人、债权人、供应商和客户等。

编制财务报表是每个企业的重要经济管理行为，而财务人员正是负责这项重要工作的关键人物。通过长期从事财务工作，笔者认为要做好企业的财务报表编制工作，首先必须掌握财务报表最基本的知识，这也是写作本书的目的——希望能给刚开始学习财务报表知识的新手们一些帮助。

本书逐步引导财务人员从熟悉报表的基础知识到熟练掌握编制报表的技能，书中列举了企业经营过程中经常遇到的各种经济行为，不仅讲述了财务报表原理，在报表阅读和编制过程中可能遇到的实际问题，也给予了详细的说明和基本解决方法，并且总结了一些实际编制财务报表过程中的小技巧，通过对经理杨和会计小辛等人物的财务工作的描写，把与企业相关的财务报表知识，以讲故事的方式向读者娓娓道来。

开篇第1章概括介绍了财务报表的基础知识、家族成员和报表使用者等信息，并进行背景介绍，张老板公司的背景及其财务部门的人员一一登台亮相。

第1章还提出了本书重要的三个问题，分别通过资产负债表、利润表、现金流量表来进行解释，这也是最重要的三张财务报表。

“张老板的公司还有多少资产，哪些是可以短期变现的？”

“张老板的公司赚了多少钱，分别是哪些项目的盈利？”

“张老板的公司还有多少资金，短期之内会产生多少现金流？”

第2章介绍了资产负债表的框架和基本内容。资产负债表可以回答第一个问题——“张老板的公司还有多少资产，哪些是可以短期变现的？”

第3~7章将资产负债表层层展开，分别介绍了流动资产、非流动资产、流动负债、非流动负债、所有者权益的项目概念及其核算、财务报表填列等。

第8章是关于资产负债表的综合分析，它告诉不同的报表使用者，通过资产负

IV 零基础学财务报表分析

债表可以了解企业的哪些信息。

第9章介绍了利润表的框架和基本内容。利润表可以回答第二个问题——“张老板的公司赚了多少钱，分别是哪些项目的盈利？”

第10~15章将利润表层层展开，分别介绍了主营业务收支、其他业务收支、营业外收支、期间费用、所得税费用、利润表的其他项目等内容及其核算和财务报表填列等。

第16章是关于利润表的综合分析，它告诉不同的报表使用者，通过利润表可以了解企业的哪些信息。

第17章介绍的是张老板公司的现金流量表，与前两张报表相比，现金流量表内容较为复杂，它可以回答第三个问题——“张老板的公司还有多少资金，短期之内会产生多少现金流？”

第18章和第19章分别介绍了现金流量表主表和附表的内容和编制方法。

第20章是关于现金流量表的综合分析，它结合了资产负债表和利润表，内容更加综合详尽。

第21章介绍了所有者权益变动表，这张表的内容较为简单，比较容易掌握。

第22章介绍了财务报表附注，它是对于财务报表的补充和解释，二者虽有主次之分，但都是财务报表的重要组成部分。

第23章介绍了资产负债表日后事项，它是对于会计分期的补充和完善，表明了需要调整或说明的事项。

以上是本书的写作思路介绍。作为一名会计新手，在学习财务报表各项基础知识的同时，要做到认真理解、灵活运用、多思多想、勤学爱问，遇到比较枯燥的内容、无从下手的问题时无须心急，这是正常现象。由于财务是一个完整的系统，随着章节的深入，你的思路会慢慢清晰，很多难以理解的内容都会慢慢得到理解，不必过于纠结某一个问题，先将财务报表的整个系统弄清后，再专门突破某个难点。

本书内容全面、可读性强，适合阅读的人员有：

- ☐ 刚刚踏出校园，初入职场的会计新手。
- ☐ 企业投资人、管理层、决策者等财务报表的内部使用者。
- ☐ 客户、供应商、政府机构等财务报表的外部使用者。



目 录

第1章 从头认识财务报表

- 1.1 什么是财务报表 / 1
- 1.2 财务报表的家族成员 / 4
 - 1.2.1 资产负债表 / 4
 - 1.2.2 利润表 / 5
 - 1.2.3 现金流量表 / 6
 - 1.2.4 所有者权益变动表 / 6
 - 1.2.5 财务报表附注 / 6
- 1.3 财务报表分类 / 7
- 1.4 谁更关心财务报表 / 8
- 1.5 本章回顾 / 9

第2章 公司有多少钱——资产负债表

- 2.1 这个公司有点钱 / 11
 - 2.1.1 资产 / 12
 - 2.1.2 负债 / 13
 - 2.1.3 净资产/所有者权益 / 14
- 2.2 资产负债表印象 / 15
 - 2.2.1 资产负债表格式 / 15
 - 2.2.2 资产负债表结构 / 17
- 2.3 本章回顾 / 18

第3章 细说资产负债表之流动资产

- 3.1 什么是流动资产 / 19
- 3.2 货币资金项目解说 / 21

3.2.1 库存现金 / 21

3.2.2 银行存款 / 22

3.3 应收票据项目解说 / 24

3.3.1 应收票据的分类 / 24

3.3.2 应收票据的核算 / 25

3.3.3 应收票据的报表填列 / 25

3.4 应收账款项目解说 / 26

3.4.1 应收账款的概念 / 26

3.4.2 应收款项的坏账准备 / 27

3.4.3 应收账款净额 / 27

3.4.4 应收账款的报表填列 / 28

3.5 预付账款项目解说 / 28

3.6 存货项目解说 / 29

3.6.1 存货的概念 / 29

3.6.2 存货的核算 / 31

3.6.3 存货跌价准备 / 31

3.6.4 存货的报表填列 / 31

3.7 其他应收款项目解说 / 32

3.8 流动资产的其他项目 / 33

第4章 细说资产负债表之非流动资产

4.1 非流动资产项目介绍 / 35

4.2 长期股权投资项目解说 / 36

4.2.1 长期股权投资的基础概念 / 36

4.2.2 长期股权投资的取得方式 / 36

VI 零基础学财务报表分析

- 4.2.3 长期股权投资类型 / 37
- 4.2.4 长期股权投资减值准备 / 38
- 4.2.5 长期股权投资的报表填列 / 38
- 4.3 在建工程项目解说 / 39
- 4.4 固定资产项目解说 / 40
 - 4.4.1 固定资产的概念 / 40
 - 4.4.2 固定资产分类 / 41
 - 4.4.3 固定资产累计折旧 / 42
 - 4.4.4 固定资产原值和净残值 / 42
 - 4.4.5 资产使用年限/折旧年限 / 42
 - 4.4.6 折旧方法 / 43
 - 4.4.7 固定资产减值准备 / 44
 - 4.4.8 固定资产的报表填列 / 44
- 4.5 长期应收款项目解说 / 44
- 4.6 商誉项目解说 / 45
- 4.7 无形资产项目解说 / 46
 - 4.7.1 无形资产的概念 / 46
 - 4.7.2 无形资产的核算 / 46
 - 4.7.3 无形资产的减值准备 / 47
 - 4.7.4 无形资产的报表填列 / 47
- 4.8 长期待摊费用项目解说 / 48
- 4.9 非流动资产的其他项目 / 49

第5章 细说资产负债表之流动负债

- 5.1 认识一下流动负债 / 51
- 5.2 短期借款项目解说 / 52
 - 5.2.1 短期借款的核算 / 53
 - 5.2.2 短期借款的报表填列 / 53
- 5.3 应付票据项目解说 / 54
- 5.4 应付账款项目解说 / 55
- 5.5 预收账款项目解说 / 57

- 5.6 应付职工薪酬项目解说 / 58
 - 5.6.1 应付职工薪酬的核算 / 58
 - 5.6.2 应付职工薪酬的报表填列 / 59
- 5.7 应交税费项目解说 / 59
- 5.8 其他应付款项目解说 / 60
- 5.9 预计负债项目解说 / 61
- 5.10 流动负债的其他项目 / 62

第6章 细说资产负债表之非流动负债

- 6.1 认识一下非流动负债 / 64
 - 6.1.1 非流动负债的概念 / 64
 - 6.1.2 非流动负债的特点 / 65
 - 6.1.3 非流动负债的分类 / 65
- 6.2 长期借款项目解说 / 66
 - 6.2.1 长期借款的概念 / 66
 - 6.2.2 长期借款的核算 / 66
 - 6.2.3 长期借款的报表填列 / 67
- 6.3 应付债券项目解说 / 68
 - 6.3.1 应付债券的概念 / 68
 - 6.3.2 应付债券的核算 / 68
 - 6.3.3 长期借款的报表填列 / 70
- 6.4 长期应付款项目解说 / 70
 - 6.4.1 补偿贸易 / 70
 - 6.4.2 融资租赁 / 72
 - 6.4.3 长期应付款的报表填列 / 73
- 6.5 非流动负债的其他项目 / 73

第7章 老板享有多少权益

- 7.1 认识一下所有者权益 / 75
- 7.2 实收资本项目解说 / 76
- 7.3 资本公积项目解说 / 77
- 7.4 盈余公积项目解说 / 78

- 7.5 未分配利润项目解说 / 79
 - 7.5.1 未分配利润的使用顺序 / 80
 - 7.5.2 未分配利润的核算 / 80
 - 7.5.3 未分配利润的报表填列 / 81
- 7.6 资产、负债、所有者权益的变动关系 / 81

第8章 资产负债表综合分析

- 8.1 资产负债表分析的内容 / 84
- 8.2 资产负债表水平分析 / 85
 - 8.2.1 资产负债表水平分析表的编制 / 85
 - 8.2.2 资产负债表变动情况的分析评价 / 85
- 8.3 资产负债表结构分析 / 86
 - 8.3.1 短期偿债能力的分析 / 86
 - 8.3.2 企业长期偿债能力的分析 / 91
 - 8.3.3 营运能力的分析 / 93
- 8.4 资产负债表项目分析 / 93
 - 8.4.1 货币资金 / 93
 - 8.4.2 应收款项 / 94
 - 8.4.3 存货 / 94
 - 8.4.4 固定资产 / 95
 - 8.4.5 短期借款 / 96
 - 8.4.6 应付款项 / 97
 - 8.4.7 应交税费 / 97
 - 8.4.8 长期借款 / 97
 - 8.4.9 股东权益分析 / 98
 - 8.4.10 管理建议 / 98
- 8.5 资产负债表内容回顾 / 99

第9章 公司赚了多少钱——利润表

- 9.1 什么是利润表 / 101
- 9.2 利润表的作用 / 102
- 9.3 利润表标准表样 / 103
- 9.4 张老板公司的“三把斧头” / 105
 - 9.4.1 第一把斧头——主营业务收支 / 105
 - 9.4.2 第二把斧头——其他业务收支 / 106
 - 9.4.3 第三把斧头——营业外收支 / 106
- 9.5 张老板公司的期间费用 / 107
 - 9.5.1 期间费用的内容 / 107
 - 9.5.2 期间费用的特点 / 108
- 9.6 张老板公司的所得税 / 108
- 9.7 利润表的其他项目 / 109
- 9.8 本章回顾 / 110

第10章 细说利润表之主营业务收入

- 10.1 主营业务收入解说 / 111
 - 10.1.1 主营业务收入的概念 / 112
 - 10.1.2 主营业务收入的核算 / 112
 - 10.1.3 销售收入的主要形式 / 113
 - 10.1.4 主营业务收入的报表填列 / 114
- 10.2 主营业务成本解说 / 115
- 10.3 营业税金及附加解说 / 116
 - 10.3.1 营业税金及附加的概念 / 116
 - 10.3.2 区别主要税种与附加税种 / 116
 - 10.3.3 营业税金及附加的核算 / 117

10.4 主营业务利润解说 / 117

10.4.1 主营业务利润的作用 / 118

10.4.2 主营业务利润率的作用 / 118

第 11 章 细说利润表之其他业务收支

11.1 其他业务收入解说 / 120

11.1.1 其他业务收入的概念 / 121

11.1.2 其他业务收入的核算 / 121

11.1.3 其他业务收入会计处理的
常见错误 / 122

11.2 其他业务支出解说 / 123

11.2.1 其他业务支出的概念 / 123

11.2.2 其他业务支出的核算 / 124

11.2.3 其他业务支出会计处理的
常见错误 / 125

11.3 其他业务利润解说 / 125

11.3.1 其他业务利润的概念 / 125

11.3.2 其他业务利润的特点 / 126

11.3.3 其他业务利润的列报 / 126

第 12 章 细说利润表之营业外收支

12.1 营业外收入 / 128

12.1.1 营业外收入的概念 / 128

12.1.2 营业外收入的主要内容 / 129

12.1.3 营业外收入的典型核算 / 130

12.2 营业外支出 / 130

12.2.1 营业外支出的概念 / 130

12.2.2 营业外支出的主要内容 / 131

12.2.3 营业外支出的典型核算 / 131

12.3 营业外收支的特点 / 132

第 13 章 细说利润表之期间费用

13.1 什么是期间费用 / 133

13.2 销售费用解说 / 134

13.2.1 销售费用的概念 / 134

13.2.2 销售费用的核算 / 134

13.2.3 销售费用的报表填列 / 137

13.3 管理费用解说 / 137

13.3.1 管理费用的概念 / 137

13.3.2 管理费用的核算 / 137

13.3.3 管理费用的报表填列 / 138

13.4 财务费用解说 / 139

13.4.1 财务费用的概念 / 139

13.4.2 财务费用的具体内容 / 139

13.4.3 财务费用的核算 / 140

13.4.4 财务费用的报表填列 / 141

第 14 章 我们都是照章纳税的好公民

14.1 什么是所得税 / 142

14.2 所得税基础要素 / 143

14.3 应纳税所得额 / 145

14.3.1 所得税计税收入的确定 / 145

14.3.2 所得税税前扣除项目 / 145

14.3.3 应纳税所得额的计算 / 148

14.4 所得税的计算 / 148

14.5 所得税汇算清缴 / 149

第 15 章 利润表的其他项目

15.1 资产减值损失 / 150

15.1.1 资产减值损失确认与计量
的一般原则 / 151

15.1.2 资产减值损失的账务

处理 / 152

15.2 公允价值变动损益 / 153

15.2.1 交易性金融资产公允价值

变动的会计处理 / 153

15.2.2 “公允价值变动损益”运用

中的疑问与分析 / 154

15.3 投资收益 / 154

15.3.1 投资收益的概念 / 155

15.3.2 投资收益的核算 / 155

15.4 净利润 / 156

第 16 章 利润表综合分析

16.1 利润表分析的内容 / 158

16.2 利润表变动分析 / 159

16.2.1 利润表数据 / 159

16.2.2 利润额增减变动分析 / 160

16.2.3 利润结构变动情况分析 / 161

16.3 盈利能力分析 / 161

16.3.1 销售毛利率 / 162

16.3.2 销售利润率 / 162

16.3.3 成本费用利润率 / 163

16.3.4 总资产净利率 / 164

16.3.5 每股收益 / 165

16.3.6 市盈率 / 165

16.4 营运能力分析 / 166

16.4.1 流动资产营运能力分析 / 166

16.4.2 总资产营运能力分析 / 169

16.4.3 不良资产比率 / 169

16.5 利润表内容回顾 / 170

第 17 章 什么是现金流量表

17.1 什么是现金流量表 / 171

17.2 现金流量表的一般原则 / 173

17.2.1 以收付实现制为基础 / 173

17.2.2 分类反映原则 / 174

17.2.3 总额反映与净额反映灵活
运用原则 / 174

17.2.4 外币现金流量应当折算为
人民币反映 / 175

17.3 现金流量表标准表样 / 175

17.3.1 经营活动产生的现金
流量 / 178

17.3.2 投资活动产生的现金
流量 / 179

17.3.3 筹资活动产生的现金
流量 / 180

17.3.4 现金及现金等价物 / 180

17.4 本章回顾 / 181

第 18 章 细说现金流量表

18.1 现金流量表的编制方法 / 182

18.1.1 直接法 / 183

18.1.2 间接法 / 184

18.2 经营活动产生的现金流量 / 184

18.2.1 销售商品、提供劳务收到
的现金 / 184

18.2.2 收到的税费返还 / 186

18.2.3 收到其他与经营活动有关
的现金 / 186

18.2.4 购买商品、接受劳务支付
的现金 / 186

18.2.5 支付给职工及为职工支付
的现金 / 187

18.2.6 支付的各项税费 / 187

X 零基础学财务报表分析

- 18.2.7 支付的其他与经营活动有关的现金 / 187
- 18.2.8 经营活动产生的现金流量的汇总填列 / 188
- 18.3 投资活动产生的现金流量 / 188
 - 18.3.1 收回投资所收到的现金 / 189
 - 18.3.2 取得投资收益所收到的现金 / 189
 - 18.3.3 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 / 189
 - 18.3.4 收到的其他与投资活动有关的现金 / 190
 - 18.3.5 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 / 190
 - 18.3.6 投资所支付的现金 / 190
 - 18.3.7 支付的其他与投资活动有关的现金 / 191
 - 18.3.8 投资活动产生的现金流量的汇总填列 / 191
- 18.4 筹资活动产生的现金流量 / 191
- 18.5 现金及现金等价物净增加情况 / 193

第 19 章 现金流量表补充资料

- 19.1 将净利润调节为经营活动现金流量 / 195
 - 19.1.1 经营活动现金流量调整过程 / 196
 - 19.1.2 公司实例讲解 / 197

- 19.2 不涉及现金收支的投资与筹资活动 / 199
 - 19.2.1 债务转为资本, 反映企业本期转为资本的债务金额 / 199
 - 19.2.2 一年内到期的可转换公司债券 / 199
 - 19.2.3 融资租入固定资产, 反映企业本期融资租入的固定资产 / 199
- 19.3 现金及现金等价物净增加情况 / 200

第 20 章 现金流量表分析

- 20.1 现金流量表及其结构分析 / 201
 - 20.1.1 经营活动产生的现金流量分析 / 203
 - 20.1.2 投资活动产生的现金流量分析 / 203
 - 20.1.3 筹资活动产生的现金流量分析 / 204
 - 20.1.4 现金流量构成分析 / 204
- 20.2 现金流量表与资产负债表比较分析 / 205
 - 20.2.1 偿债能力分析 / 205
 - 20.2.2 盈利能力及支付能力分析 / 206
- 20.3 现金流量表与利润表比较分析 / 206
 - 20.3.1 经营活动现金净流量与净利润比较 / 206
 - 20.3.2 销售商品、提供劳务收到的现

- 金与主营业务收入比较 / 207
- 20.4 现金流量表内容回顾 / 207

第21章 最年轻的所有者权益变动表

- 21.1 什么是所有者权益变动表 / 208
 - 21.1.1 所有者权益变动表产生的原因及意义 / 208
 - 21.1.2 所有者权益变动表的概念 / 209
- 21.2 所有者权益变动表标准表样 / 209
- 21.3 所有者权益变动表的编制方法 / 212
 - 21.3.1 所有者权益变动表的逻辑关系 / 212
 - 21.3.2 报表编制 / 213
- 21.4 所有者权益变动表分析 / 214
 - 21.4.1 水平分析 / 214
 - 21.4.2 垂直分析 / 214

第22章 不可或缺的财务报表附注

- 22.1 编制财务报表附注的意义 / 217
- 22.2 财务报表附注的内容及结构 / 218
- 22.3 企业的基本情况 / 219
- 22.4 重要会计政策和会计估计 / 220
- 22.5 重要报表项目的说明 / 223
- 22.6 其他需要说明的重要事项 / 226

第23章 资产负债表日后事项

- 23.1 资产负债表日后事项的基础概念 / 228
 - 23.1.1 资产负债表日后期间 / 229

- 23.1.2 资产负债表日后事项包括有利事项和不利事项 / 229

23.2 日后事项的内容 / 230

- 23.2.1 调整事项 / 230
- 23.2.2 非调整事项 / 231
- 23.2.3 调整事项与非调整事项的区别 / 231

23.3 日后调整事项的会计处理 / 232

- 23.3.1 资产负债表日后调整事项的处理原则 / 232
- 23.3.2 资产负债表日后调整事项的具体处理方法 / 233

23.4 日后非调整事项的披露 / 235

第24章 编制一套财务报表

24.1 编制会计分录 / 238

- 24.1.1 张老板公司的日常经济事项 / 238
- 24.1.2 编制会计分录 / 239

24.2 编制科目余额表 / 242

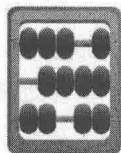
- 24.2.1 汇总资产负债项目发生额 / 242
- 24.2.2 编制科目余额表 / 243

24.3 编制财务报表 / 244

- 24.3.1 编制资产负债表 / 244
- 24.3.2 编制利润表 / 246
- 24.3.3 编制现金流量表 / 247
- 24.3.4 编制所有者权益变动表 / 249
- 24.3.5 财务报表附注 / 250

24.4 本章回顾 / 251

第1章 从头认识财务报表



年终岁末，会计小辛抱着一摞账表走进张老板的办公室，开始事无巨细地向张老板汇报工作。他汇报得唾沫横飞、汗流浹背，结果被张老板轰了出来。财务经理杨亲自出马，拿着薄薄几张报表，简明扼要地陈述一番后，张老板点头称道。

原来，是他们关注信息的角度不同。小辛关注的是每一笔账目的借贷，而经理杨关注的是总账及其核算流程，张老板需要的正是公司的宏观数据。

一名合格的会计人员要站在适当的角度，做好分内的事情；一名优秀的财务经理要为老板分析、梳理、总结、提炼关键数据。

财务报表就是一个企业最重要、凝练的数据。

1.1 什么是财务报表

我们来看一看，张老板最关注的问题：

“公司还有多少资产，哪些是可以短期变现的？”

“公司赚了多少钱，分别是哪些项目的盈利？”

“公司还有多少资金，短期之内会产生多少现金流？”

……

张老板关注的这些问题，被经理杨以财务报表为依托一一化解，我们不禁好奇：什么是财务报表？财务报表的表现形式是怎样的？为什么说财务报表是一个企业最重要和凝练的数据组合呢？

1. 认识一下财务报表

财务报表是综合反映企业一定时期财务状况、经营业绩的总结性文件，它是在日常会计核算资料基础上，对其进行加工、整理归类、汇总编制而成的，具有统一格式和内容的报告文件。

2 零基础学财务报表分析

财务报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注等。

不想做财务报表的会计不是好会计。财务流程就像接力赛，将会计分为很多岗位，如出纳、成本会计、结算会计、报表会计等，报表会计是这些选手中的最后一棒，是冲刺型选手，其目标是将所有工作成果汇集起来。财务报表又像企业的一面镜子，通过对比，企业管理者可以知己知彼，有的放矢地开展经营活动。

2. 财务报表的产生过程

财务报表是企业财务工作的最终成果，企业会计工作的本质是对企业经济活动的货币信息逐步进行高度概括，使之有条理的过程。这个过程主要分为三部分进行。

(1) 第一部分是凭证。

通过凭证将企业纷繁杂乱的经济信息，按会计制度要求进行分类，将同类业务记入相同会计科目，如图 1.1 所示。

记 账 凭 证

年 月 日 字 号

摘 要	会 计 科 目	明 细 科 目	借 方 金 额					贷 方 金 额					记 账			
			百	十	千	百	十	元	分	百	十	千		百	十	元
合计：	(附件	张)														

会计主管审核制证记账

图 1.1 记账凭证

(2) 第二部分是账簿。

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集中登入同一账页，对企业信息进行第二次归类。金字塔不是一天建成的，也不是一步到顶的，它需要一个循序渐进、逐步递增的过程，账簿就是这样一个过程，它通过明细账把凭证信息进一步汇总，通过总账再汇聚一次信息，慢慢地就接近了金字塔

的顶峰——财务报表。

账簿的样式如图 1.2 所示。

生产成本明细账									
科目：生产成本（401）									
月	日	凭证号	摘 要	借方（收入）			贷方（付出）		
				数量	单价	金额	数量	单价	金额
01	30	记-0099	T101 生产车间领料 主机-推土机	61.2	1000.00	61200.00			
01	30	记-0102	T101 生产车间交库废料估价 主机-推土机			300.00			
01	30	记-0107	T101-1 生产领用包装物 配件-推土机			3000.00			
01	30	记-0161	T101-1 提取固定资产折旧 主机-推土机			34000.00			
01	30	记-0165	T102-1 预提修理费 主机-推土机			1250.00			
01	30	记-0166	T102-1 支付修理费 主机-推土机			300.00			
01	30	记-0178	T101-1 车间领料 主机-推土机	5	1000.00	5000.00			
01	30	记-0183	T102-1 生产领料 主机-推土机	10	1000.00	10000.00			
01	30	记-0184	T103-1 领材料 主机-推土机	6	1000.00	6600.00			
01	30	记-0185	W104-1 领材料 主机-推土机	95	1000.00	95000.00			
01	30	记-0191	T101-1 结转制造费用 主机-推土机			30000.00			

图 1.2 会计账簿

（3）第三部分是报表。

在日常会计核算中，企业虽然已经通过记账将发生的各种经济业务归类登记在会计账簿中，但就某一个会计期间的企业活动整体状况而言，账簿所提供的会计信息仍显分散化，还必须进行分类汇总编制相应的财务报表，才能使企业整体状况一目了然。具体的账务处理流程如图 1.3 所示。

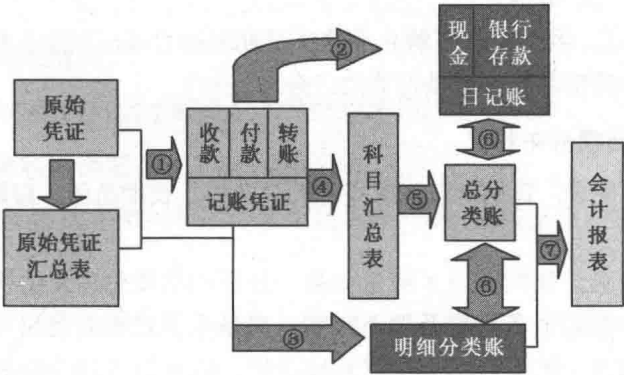


图 1.3 账务处理流程

1.2 财务报表的家族成员

企业财务报表家族成员是财务信息经过层层选拔后的精兵干将，个个不可或缺，下面我们就来一一点名。

注意：财务报表具体包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注。它们在财务报表体系中各自发挥着不同的作用，有的体现某一时点的财务现状，有的体现某一期间的经营状况和现金流量情况等，这些信息都相当重要。

在阅读财务报表之前，应首先明确各种报表所能提供的信息内容，以便正确、及时地取得自己所需要的财务信息。

1.2.1 资产负债表

资产负债表是反映企业会计期末的资产、负债和所有者权益状况的报表，它反映企业经营活动的规模和发展潜力。资产负债表可以使我们了解企业的哪些信息呢？

1. 企业的资产分布状况

通过资产负债表，我们可以了解企业的总资产、流动资产、非流动资产、长期投资，以及固定资产等信息。

通过这些信息，我们可以了解企业这一日期所拥有或控制的各种资源的构成及其分布情况，分析资源的配置是否节约、合理。

2. 企业的负债分布状况

通过资产负债表，我们可以了解企业的总负债、长期负债、短期负债，以及应付债券等信息。

通过这些信息，我们可以了解企业某一日期的负债总额及结构，了解企业负担的长期债务和短期债务数额及偿还时间，清楚企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务，联系有关的资产项目进行对比分析，还可以了解企业的偿债能力和支付能力。

3. 企业的净资产情况

企业的净资产是指总资产减去总负债的净额，又称为所有者权益。

通过资产负债表，我们可以了解投资者在企业资产中所占的份额，了解所有者

权益的构成情况，将所有者权益与负债进行对比，可以分析企业财务结构的优劣和负债经营的合理程度，分析企业所面临的财务风险。

4. 企业的偿债能力

综合分析企业的资产负债及净资产情况，再通过对其前后资产负债表的对比分析，可以了解企业资金结构的变化情况，预测企业未来的财务发展趋势。

1.2.2 利润表

利润表是反映企业某一特定时期内（月度、季度、年度）经营成果的报表。具体来说，利润表通过对一定会计期间的收入、费用进行核算，从而计算出一定期间的净利润（净亏损）。通过利润表可以了解企业主营业务利润、对利润表影响重大的期间费用、净利润、所得税额等。

1. 企业收入情况

通过利润表，我们可以了解企业的主营业务收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入等信息。通过这些信息，我们可以了解企业的收入规模及分布。

2. 企业成本费用情况

通过利润表，我们可以了解企业的主营业务成本、其他业务成本、销售费用、管理费用、财务费用、营业外支出等信息。通过这些信息，我们可以了解企业的成本费用开支规模及分布，为预算控制提供基础数据。

3. 企业所得税情况

通过利润表，我们可以了解企业本期间应承担的税负规模。

4. 企业的净利润情况

企业的收入扣减成本费用及所得税后就是净利润，也就是企业这一期间真正赚取的利润。

5. 企业的资产创利情况

通过与资产负债表结合，我们可以了解是多么大的资产规模创造出了这些利润，从而得出有关资产周转情况指标及资产创利指标。

6. 企业的销售利润率

通过计算得出利润额与收入的比例，销售利润率越高，企业的盈利情况越好。