一看就懂的财务报表全图解

精确掌握财报关键
投资决策不出错

张珈豪◎编著

北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

需要全本请访问 www.ertongbook.com

版权专有　侵权必究

图书在版编目（CIP）数据

一看就懂的财务报表全图解 / 张珈豪编著. —北京：北京理工大学出版社，2011.6

ISBN 978-7-5640-4583-8

Ⅰ. ①一…　Ⅱ. ①张…　Ⅲ. ①会计报表 - 会计分析 - 图解　Ⅳ. ① F231.5-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 093322 号

出版发行 / 北京理工大学出版社
社　　址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号
邮　　编 / 100081
电　　话 / （010）68914775（办公室） 68944990（批销中心） 68911084（读者服务部）
网　　址 / http://www.bitpress.com.cn
经　　销 / 全国各地新华书店
印　　刷 / 北京天成印务有限公司
开　　本 / 880 毫米 ×1230 毫米　1/32
印　　张 / 6.625
字　　数 / 160 千字
版　　次 / 2011 年 6 月第 1 版　2011 年 6 月第 1 次印刷　　责任校对 / 周瑞红
定　　价 / 28.00 元　　责任印制 / 边心超

图书出现印装质量问题，本社负责调换

目录



使用说明书……008

第1篇 为什么要懂财务报表

哪些人需要懂财务报表……012
需要看懂哪些财务报表……014
财务报表的作用……020
何时需要看财务报表……022
哪些分析数据你需要了解……024
老板应掌握的财务报表分析……026
股票族应掌握的财务报表分析……027
债权人应掌握的财务报表分析……028
一家之主应掌握的财务报表分析……029
哪里能找到公司的财务报表……030
怎样和财务报表“一见钟情”……032

第2篇 快速看懂利润表

利润表的定义和构成……036

利润表的内容……038
营业收入……040
营业成本……042
营业毛利……044
营业费用……046
营业损益……048
营业外收入……050
营业外费用……052
营业外利益……054
税前损益……056
所得税费用……057
本期损益……057
每股盈余……058

第3篇 快速掌握资产负债表

资产负债表的定义和构成……062
资产……064
流动资产和长期投资……066
固定资产及其他资产……069
负债……072
流动负债……074
长期负债……076
所有者权益……078
股本……080
资本公积……081

保留盈余……082
其他影响所有者权益的科目……083

第4篇 快速掌握现金流量表

现金流量表的定义和构成……086
营业活动的现金流量……088
投资活动的现金流量……094
筹资活动的现金流量……098
现金及约当现金……100
补充揭露……102
不影响现金流量的投资融资活动……103

第5篇 快速掌握所有者权益变动表

所有者权益变动表的定义和构成……106
所有者权益变动表的变动项目……108
所有者权益的种类……112
变动项目与未分配利润的相互影响……116

第6篇 快速透视企业的赚钱能力

如何观察企业的获利能力……120
营业毛利率……122
营业利润率……124

需要全本请访问 www.ertongbook.com

净利率……126
所有者权益报酬率……128
资产报酬率……131

第7篇 快速判断企业的经营效率

企业的经营效率判定……136
存货周转率/周转天数……138
应收账款周转率/周转天数……142
总资产周转率……146

第8篇 快速理解偿债能力

如何观察企业的偿债能力……150
流动比率……152
速动比率……155
利息保障倍数……158

第9篇 快速熟悉财务结构

如何观察企业的财务结构……162
负债比率……164
所有者权益比率……166
长期资产适合率……168

第10篇 整体财务分析

财务分析的步骤……172
判断公司的获利能力……174
如何检验企业的经营效率……180
如何判断企业的偿债能力……187
怎样判断公司的财务结构是否合理……192
财务比率综合评比……197

第11篇 避开财务陷阱

关注调降财务预测……202
分公司吃货的财务陷阱……204
购买的股票会不会成为地雷股……206
财务报表的不足……208
如何减少财务报表不足而造成判断错误……209

使用说明书

这是一本专门为财务知识零基础的初学者而编写的实用财务报表书。本书总共十一个篇章，以期初学者能够由浅及深、循序渐进地轻松掌握财务报表的相关知识。

为使初学者轻松掌握财务知识，本书特意将复杂的知识简单化。在内容上，尽量将专业的财务知识通俗化；在页面设计上，完全采用简单

大标题

每个篇章都有几个大标题，大标题揭示该篇要学习的知识。每个大标题为初学者揭示了一个知识要点。

前言 引文

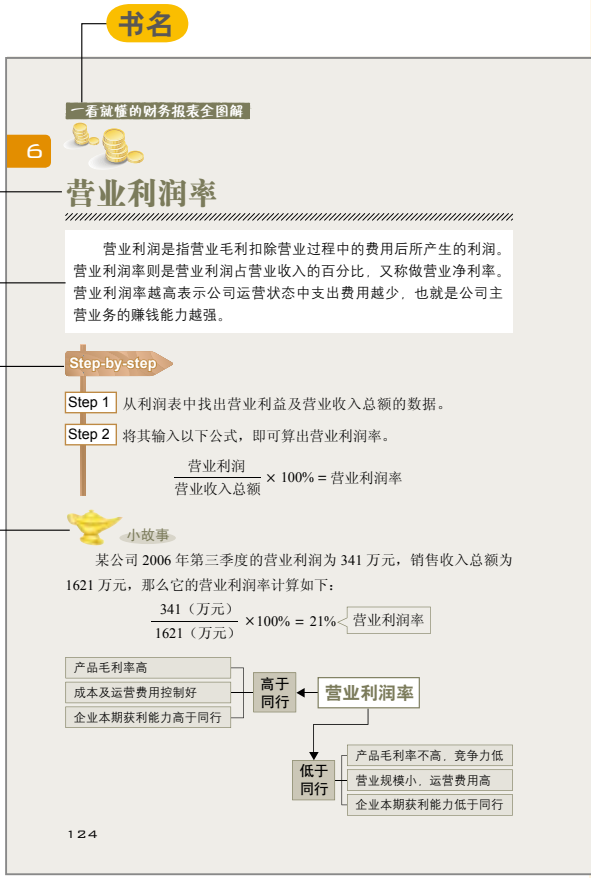
对将要学习的知识要点给予简明精要的说明，并对其重要性及其影响因素做说明。

Step-by-step

以简单的分步形式对概念或公式进行解说，使初学者可以轻松地学习和掌握。

小故事

每篇都有几个与大标题相关的事件或财务小故事，增加初学者的学习兴趣。



明了的学习界面，配以图解辅助解释复杂的概念。另外，本书还配有大量与财务知识相关且趣味性十足的小故事，可以让你学习兴趣倍增。总之，拥有此书，所有财务知识你将轻松掌握。

颜色区别

为方便学习者随时随地迅速地查阅相关知识，本书不同的篇章采用不同的颜色予以标示。



篇名

本书的十一个篇章为初学者解决十一个主要的财务问题，每篇解决一个财务问题。

图标索引

本书专门将每篇中的所有大标题或关键词列于该篇中的此位置，读者可根据颜色标示知道当前阅读的主题。

Easy-going

一针见血地指出需要注意的事项，提供一些经验诀窍或相关建议。

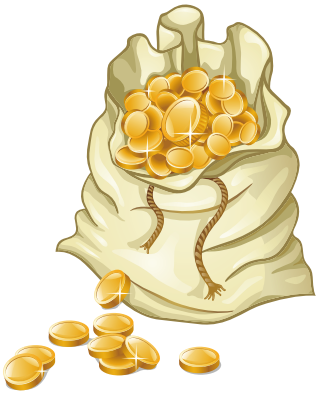
图解

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。

More

对前文无法详细说明的重要内容，在此进行详细说明。

需要全本请访问 www.ertongbook.com



第1篇

为什么要懂财务报表

财务报表就像企业的一张脸，里面的数字往往能够反映出企业的经营状况。因此，看懂财务报表可以使企业管理者正确地把握企业目前的各方面状况，从而做出正确的决策；对于投资者、贷款者或者家庭理财者，看懂财务报表可以引导其走上正确的投资之路，从而减少投资风险。

本章教你：

- 哪些人需要懂财务报表？
- 为什么看懂财务报表很重要？
- 从财务报表中可以看出什么信息？
- 轻松看懂财务报表。

1

哪些人需要懂财务报表

如今社会早已逐渐步入商业社会，经济与每个人都变得密不可分，那些认为只有大老板或者财务工作者才需看财务报表的观点已经过时了。其实我们每个人都需要能看懂财务报表。因为看懂财务报表不但可以让我们了解你所在公司的发展前景，而且可以为我们提供获取财富的机会。

需要懂财务报表的人



老板

财务报表反映了一个公司的经济状况，它能显示出公司的实际营业额，有没有呆账，存活量如何，经理人的效益如何等。了解了这些，作为老板就可以采取措施提前预防资金周转方面的问题。



企业主管

分析财务报表，可以更清楚地了解公司在运营方面的优势以及弱势，以便企业主管人员拟订更加适合市场和公司定位的运营策略，以达到提升公司营业额的目的。



上班族

懂得财务报表，作为上班族就能够分析出所就职公司的发展前景是否良好，公司过去的盈余是否能够支撑公司度过眼前的经济危机，公司最近会不会有减薪裁员的可能性，公司是否濒临破产或倒闭，今年自己有没有加薪的可能性，年终奖金能否达到自己期望的额度，从而自己做出正确的判断和选择。



股票族

财务报表是一个公司发展好坏的晴雨表，一个公司的经营状况、发展前景等尽在这个公司的财务报表中，因此，如果你是股票族，懂财务报表将对你选择股票大有帮助。能读懂财务报表，你不但可以规避股票中的垃圾股，而且还有机会选到股票中的黑马。



债权人

作为债权人借钱给一家公司，最担心的问题是这家公司获利能力如何、偿还债务能力如何、对外所欠债务多不多等，这些直接关系到自己的投资是否能如期归还。而想得到以上问题的答案，只需把这家公司的财务报表拿来就可以了。因为你通过分析想借钱公司财务报表里的相关数据，以上问题就不再是问题了。



一家之主

想做好家里的“财政大臣”，一家之主要做的就是保持家庭收支平衡，如家中储蓄是否够近期家人的花费，用于医疗、教育和养老的费用是否合理，等等。如果你懂财务报表，你将会很轻易地做到。



小故事

有位名人曾经说过：“财富可以成为一件宝物，因为它意味着权利，意味着安逸，意味着自由。”经济学大师梭罗也说过：“在尊贵平凡的顺序上，经济一直是个重要的指标，而且正日渐成为唯一的指标。”比尔·盖茨稳居福布斯榜首 13 年，之后由股神巴菲特取而代之。巴菲特之所以能够成功，与他看了大量的财务生产进度报表有着不可分割的关系。

你想成为一个成功的人吗？你想拥有财富自由吗？要想不上班还能维持生活并增加财富，不但需要创业，更需要学会理财。当然，会理财就要学会看财务报表。

1



需要看懂哪些财务报表

财务报表亦称对外会计报表，包括利润表、资产负债表、现金流量表或称财务状况变动表、附表和附注会计师核查报告。主要的财务报表有四种，它们分别是利润表、资产负债表、现金流量表和所有者权益变动表。

利润表

利润表反映的是企业在一定会计期间的收入实现情况，有一季度、半年和一年的利润表。从利润表中我们可以看出：

利润表

编制单位：华光电子公司　　2010年7月　单位：万元

		春季度		夏季度	
		金额	%	金额	%
4110	销售收入总额	107		132	
4170	销售退货及折扣	3		2	
4100	销售收入净额	104	100	130	100
5110	销售成本	70.72	68	87.1	67
5910	销售毛利	33.28	32	42.9	33
	营业费用				
6300	研究发展费用	10	9.61	10	7.69
6200	行销费用	6	5.76	6.5	5
6100	管理费用	3.5	3.36	3.27	2.51
6000	合计	19.5	18.75	19.77	15.21
6900	营业利益	19.76	19	27.3	21
	营业外收入				
7100	利息收入	0.05		0.05	
7130	股份固定资产收入	0.76		0.76	
7150	技术财务收入	0.02		0.02	
7170	保险理赔收入净额	0.18		0.18	
7210	税利金收入净额	0.6		0.4	
7480	其他收入（附注16）	0.17		0.32	
7100	合计	2.55	2	2.76	2

1. 企业产品的成本费用是否过高？
2. 人事和销售方面的投入资金是否过高？
3. 研发新产品费用是多少？
4. 营业外支出有多少？
5. 主营业务税金有多少？
6. 利息负担是否过于沉重？
7. 每股到底能赚多少钱？
8. 设备折旧费用有多少？

资产负债表

资产负债表是指企业在一定日期内的财务状况，因此也称财务状况

表，包括资产、负债及所有者权益三方面的状况。资产负债表是静态报表，各项目的数额主要根据有关账户的期末余额填制。通常资产负债表的制作时间是季底、年中和年底。从资产负债表中可以看出：

1. 应收的账款多不多？
2. 预付账款多不多？
3. 存货是否太多？
4. 运作资金是否足够？账上的现金多不多？
5. 转投资是否过多？
6. 长期投资有多少？
7. 企业的偿债能力是不是足够强？短期的负债业务会不会太高？
8. 资产盈利是多少？
9. 股东投资了多少钱？报酬率有多少？

2008年资产负债表

编制单位：天乙装潢公司　　单位：万元

项　目	2008年年末	2007年年末	增减金额
流动资产：			
货币资金	80010.84	58541.68	21469.16
结算备付金	157.38	322.87	−165.49
交易性金融资产	5080.27	4902.99	177.28
应收票据	2035.35	2248.51	−213.16
应收账款	29200.98	29648.39	−447.41
预付款项	3824.67	3586.41	238.26
其他应收款	2105.18	2089.24	15.94
买入返售金融资产	14485.48	13262.57	1222.91
存货	17464.04	15191.70	2272.34
一年内到期的非流动资产	41.66	44.99	−3.33
其他流动资产	1727.72	1387.14	340.58
流动资产合计	166119.42	140388.14	25731.28
非流动资产：			
发放贷款及垫款	169231.87	144840.79	24391.08
可供出售金融资产	34583.74	32117.21	2466.53
持有至到期投资	39982.11	40753.01	−770.90
长期应收款	270.48	184.95	85.53
长期股权投资	5056.07	4190.19	865.88
投资性房地产	1180.29	1030.46	149.83
固定资产	42374.15	38478.82	3895.33
无形资产	5124.05	4160.10	963.95
商誉	690.28	376.62	313.66
长期待摊费用	511.69	466.96	44.73
递延所得税资产	1414.66	841.20	573.46
其他非流动资产	4687.84	3392.72	1295.12
非流动资产合计	320885.79	282865.30	38020.49
资产总计	487005.21	423253.44	63751.77
流动负债：			
短期借款	13574.00	11091.21	2482.79
向银行借款	556.02	505.39	50.63
吸收存款及同业存放	306439.54	256988.68	49450.86
拆入资金	4602.22	3279.56	1322.66
交易性金融负债	1099.90	1256.02	−156.12
应付票据	3001.31	2471.36	529.95
应付账款	11064.40	10134.12	930.28
预收款项	6218.15	5748.26	469.89
应付职工薪酬	1933.66	1977.77	−44.11
应交税费	2319.22	2771.01	−451.79
应付利息	1935.00	1419.78	515.22
其他应付款	4742.27	4760.73	−18.46
一年内到期的非流动负债	2662.27	2096.75	565.52
其他流动负债	3539.06	2887.18	651.88
流动负债合计	370062.81	318632.97	51429.84
非流动负债：			
长期借款	12119.75	10009.69	2110.06
应付债券	5215.01	3936.12	1278.89
长期应付款	994.02	799.05	194.97
专项应付款	104.72	92.85	11.87
预计负债	426.13	339.69	86.44
递延所得税负债	594.75	1120.74	−525.99
其他非流动负债	20227.24	16804.96	3422.28
非流动负债合计	39681.62	33103.10	6578.52
负债合计	409744.43	351736.07	58008.36
股东权益：			
股本	24261.81	22847.03	1414.78
资本公积	22530.49	23064.61	−534.12
减：库存股	1.02	0.97	0.05
盈余公积	6916.32	5640.70	1275.62
一般风险准备	2330.11	1539.51	790.60
未分配利润	15517.98	13306.36	2211.62
外币报表折算差额	−391.07	−184.95	−206.12
少数股东权益	6096.16	5305.08	791.08
所有者权益合计	77260.78	71517.37	5743.41

现金流量表

编制单位：立水桥蔬菜水果超市　　2011年1月　单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量		
销售商品、提供劳务收到的现金	120,000	115,000
收到的税费返还	5,000	4,600
收到其他与经营活动有关的现金	200	370
经营活动现金流入小计	125,200	120,900
购买商品、接受劳务支付的现金	60,200	60,100
支付给职工以及为职工支付的现金	11,000	10,000
支付的各项税费	20,200	20,000
支付其他与经营活动有关的现金	2,000	600
经营活动现金流出小计	95,200	90,700
经营活动产生的现金流量净额	30,000	30,200
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	10,000	10,000
取得投资收益收到的现金	2,000	2,000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0	0
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	0
收到其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流入小计	12,000	12,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,000	0
投资支付的现金	10,000	10,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0	0
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	30,000	10,000
投资活动产生的现金流量净额	−18,000	2000
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	10,000	20,000
取得借款收到的现金	0	20,000
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	10,000	40,000
偿还债务支付的现金	20,000	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,200	3,000
支付其他与筹资活动有关的现金	0	1,000
筹资活动现金流出小计	23,200	4,000
筹资活动产生的现金流量净额	−13,200	36,000

现金流量表

现金流量表是指企业在一定时间内现金的增减变动情况，它是动态报表，通常在每月、每季、年中和全年都会有报表。现金流量表主要反映企业在三方面的现金状况，分别是企业经营活动所带来的现金流量、投资活动所带来的现金流量和筹资活动所带来的现金流量。从现金流量表中可以看出：

1. 企业是否有足够的支付能力、偿还能力和周转能力？
2. 企业本期有多少现金支出？有多少现金收入？企业的这些收支来源何处？
3. 企业来自借款的现金流量有多少？
4. 企业本期获利的现金有多少？

所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映公司本期内至期末所有者权益变动情况的报表。它可以反映一定时期所有者权益变动的情况。通常有一季、半年、一年的所有者权益变动表。从所有者权益变动表中可以看出：

❶ 所有者的获利或者损失是多少？

❷ 公司的累积盈余是多少？

❸ 员工的分红多不多？

青岛海尔(600690)　所有者权益变动表

2007年7月　单位：万元

项目	本期金额							
	归属于母公司所有者权益						少数所有者权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1196472423.00	2934195223.74		1417045585.46		238229409.89		544069509.73	6330012151.82
加：会计政策变更				-59217263.13		-520690740.40		2054766.29	-577853237.24
前期差错更正									
同一控制下企业合并追溯调整						6855579.99		251181448.58	258037028.57
被合并方合并前年初所有者权益		210521592.49		120391266.77		275526031.68			606438890.94
二、本年年初余额	1196472423.00	3144716816.23		1478219589.10		-79718.84		797305724.60	6616634834.09
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	142046347.00	-141550433.23				375963130.87		53765028.36	433085914.38
（一）净利润						363755459.46		48795467.07	412550926.53
（二）直接计入所有者权益的利得和损失		495913.78						4086.22	500000.00
1．可供出售金融资产公允价值变动净额									
2．权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响									
3．与计入所有者权益项目相关的所得税影响									
4．其他		495913.78						4086.22	4086.22
上述（一）和（二）小计		495913.78				363755459.46		48799553.29	413050926.53
（三）所有者投入和减少资本	142046347.00	-142046347.01				12207671.41		6396395.76	18604067.16
1．所有者投入资本	142046347.00	476600215.35							618646562.35
2．股份支付计入所有者权益的金额									
3．其他		-618646562.36				12207671.41		6396395.76	-600042495.19
被合并方合并前本年留存收益变动						12207671.41		6396395.76	18604067.17
被合并方合并前留存收益还原		-408124969.87							-408124969.87
被合并方合并前年初资本公积冲回		-210521592.49							-210521592.49
（四）利润分配								-1430920.69	-1430920.69
1．提取盈余公积									
2．提取一般风险准备									
3．对所有者（或股东）的分配								-1430920.69	-1430920.69
4．其他									
（五）所有者权益内部结转									
1．资本公积转增资本（或股本）									
2．盈余公积转增资本（或股本）									
3．盈余公积弥补亏损									
4．其他									
四、本期期末余额	1338518770.00	3003166383.00		1478219589.10		375883412.03		851070752.96	7046858907.09

More

财务报表是企业的语言

财务报表是反映企业财务状况和经营状况的会计报表，企业把各种财务活动进行记录、分类，再进行整理后呈现出来的就是财务报表。对企业经营者来说，通过财务报表可以了解企业一定时期的财务状况，从而据此调整经营策略。对于投资者、债权人来说，通过财务报表可以了解到企业的各方面现状和发展前景，从而为投资、贷款或者贸易提供决策依据。因此，财务报表可以说是企业的语言。

需要全本请访问 www.ertongbook.com