

总经理必备的财务课堂系列丛书

总经理 必知必懂的 89个财报信息

马军红◎编著



中华工商联合出版社

总经理必备的财务课堂系列丛书

总经理 必知必懂的 89个财报信息

马军红◎编著



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

总经理必知必懂的 89 个财报信息 / 马军红编著. -- 北京:
中华工商联合出版社, 2014.2
ISBN 978-7-80249-957-7

I. ①总… II. ①马… III. ①企业-财务会计-会计报表 IV. ①F275.2
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 019410 号

总经理必知必懂的 89 个财报信息

作 者: 马军红
策划编辑: 傅德华
责任编辑: 楼燕青
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室
责任审读: 郭敬梅
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: 2014 年 3 月第 1 版
印 次: 2014 年 3 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020mm 1/16
字 数: 280 千字
印 张: 14.5
书 号: ISBN 978-7-80249-957-7
定 价: 36.00 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: cicap1202@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……

要想调节室内温度，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。

如果你是总经理，你的公司却还未编制年度预算、也未每月作财务报表，或是做了财务报表你却看不懂！恭喜你的公司还健在。总经理的任务自然首先是统领全局、指挥若定，的确很难事必躬亲，但却须随时掌握企业经营讯息，这样的工作确实不容易，但你有好帮手，财务报表就是帮你快速了解你自己的公司究竟赚不赚钱、经营上有哪些优缺点以及发现公司的潜力所在的好帮手。通过财务报表，可以了解公司拥有哪些资源，并善用这些资源，解决公司在经营上遇到的问题，为企业创造最大的价值。

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。

本书具有如下特色：

1. 内容全面系统

全书分12个部分，包括财务报表概述、会计报表分析基础信息、如何编制资产负债表、如何编制利润表、如何编制现金流量表、如何编制合并财务报表、如何编制所有者权益变动表、如何分析资产负债表、如何分析利润表、如何分析现金流量表、如何分析会计报表附注与财务情况说明、财务报表的造假与甄别等。内容系统全面，分析框架独具特色，分析方法体系完善，使读者能够综合、系统地学习。

2. 行文通俗易懂

本书适合作为财务知识的“扫盲”读本，尤其适合那些讨厌看到枯燥的数据罗列和分析，没有专业人士指点，却又想要读懂财务报表的人作为自学用书。

3. 案例丰富翔实

本书以实例方式对财务报表分析的数据取得、比率计算和结果分析进行了全程模拟，旨在帮助读者快速掌握会计报表的审读和分析技巧。涉及案例多选自最新企业会计信息，具有时效性和典型性。

4. 信息丰富且时效性强

本书所引用的数据均来自经过编者仔细筛选的知名公司，这些真实的数据更能激发读者的学习兴趣和热情，并能更容易地抓住问题的实质，从而巩固对所学财报理论的记忆。

本书在财务报表中均使用了四年的信息资料，每一项目的探究都需要读者从全局出发做出战略性的分析，从而彻底地理解并掌握财报要点。

5. 可操作性强

本书可以让没有任何财务会计背景的读者在较短的时间里，较为充分地理解会计报表的编制原理，并且具备一定的报表分析技能，这些技能将帮助他们理解影响企业价值和经营能力的诸因素，进而帮助他们改进管理、经营和投融资决策，

有助于读者更为直接地将业务活动、业务活动的财务后果与会计报表联系起来，能够帮助他们建立会计报表与业务活动的财务后果之间的直接联系，这种直接联系，能够帮助读者直接从会计报表中了解业务活动的后果，如企业的现金余额不足，到底是什么原因？业务活动的财务后果与报表间的直接联系，将有助于读者回答诸如此类的问题。

6. 读者面广

本书适合总经理、企业领导者、部门负责人等的企业管理者阅读，适合完全不懂会计的会计报表使用者及有一定会计基础的会计报表分析者阅读，也适合各阶层财务工作者作为会计报表的编制和分析参考读物。同时，本书也可用作高校管理类学生的财务入门读本和财务知识培训班的普及读本。

本书在编辑过程中借鉴了许多的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

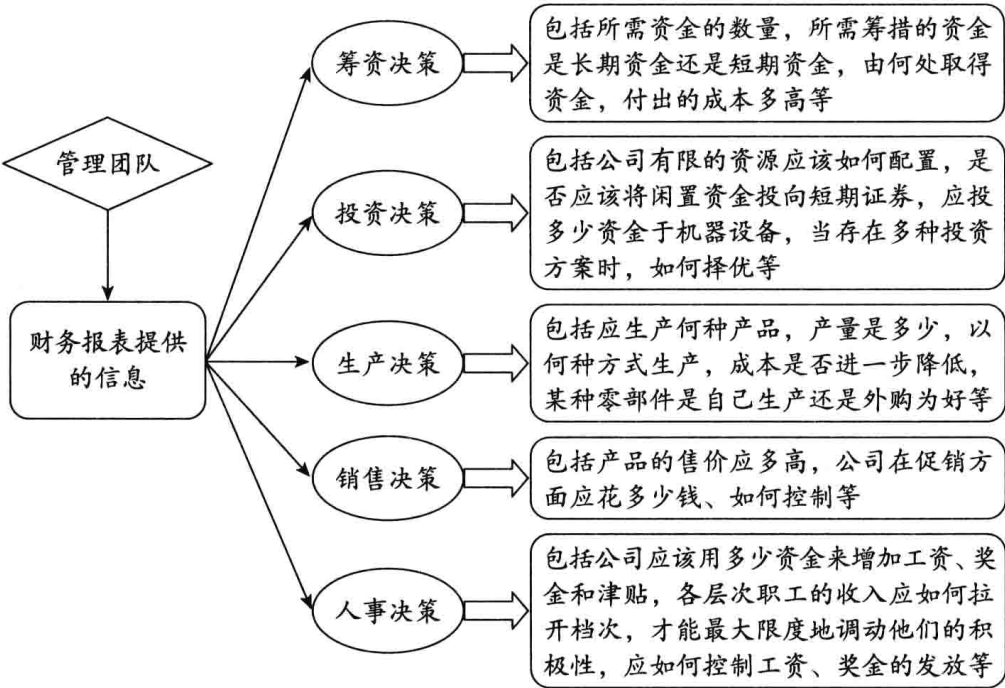
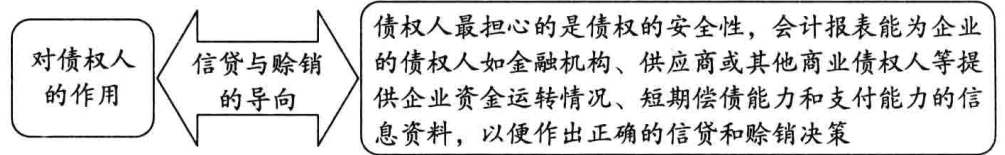
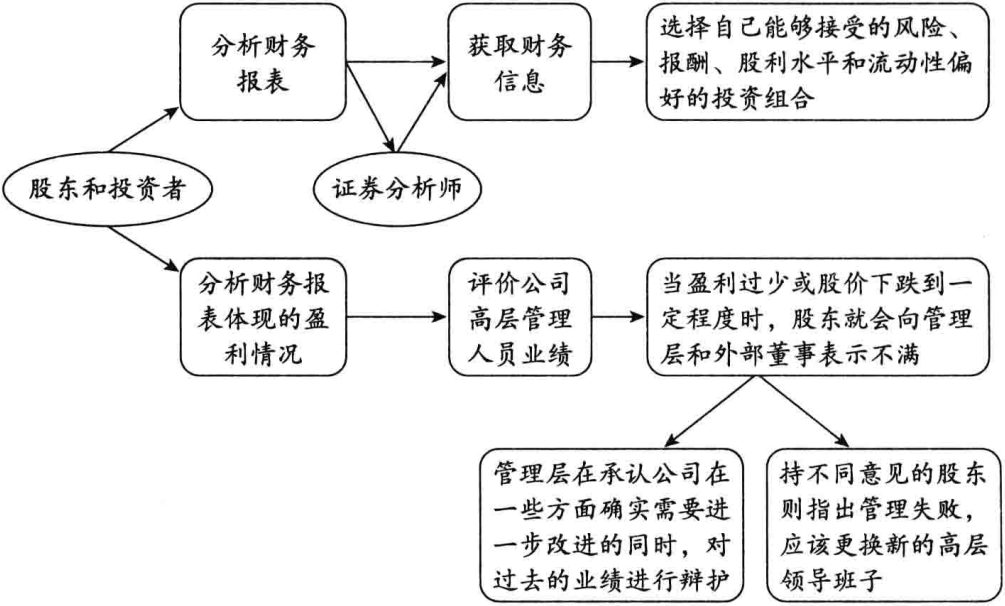


财务报表就是一套包括了企业全部财会信息的表格，它以会计账簿记录为主要依据，以货币为计量单位，全面、总括反映会计主体在一定时期内财务状况、经营成果和理财过程的总结性书面报告文件。财务报表是整个会计核算过程最终结果，是企业提供财务信息的重要工具和进行财务分析的基础。会计报表只是财务冰山的一角，但却综合反映了企业一定时期的财务状况和经营业绩。学会看懂、分析会计报表，对企业经理人员、投资者有着非常重要的作用。

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：



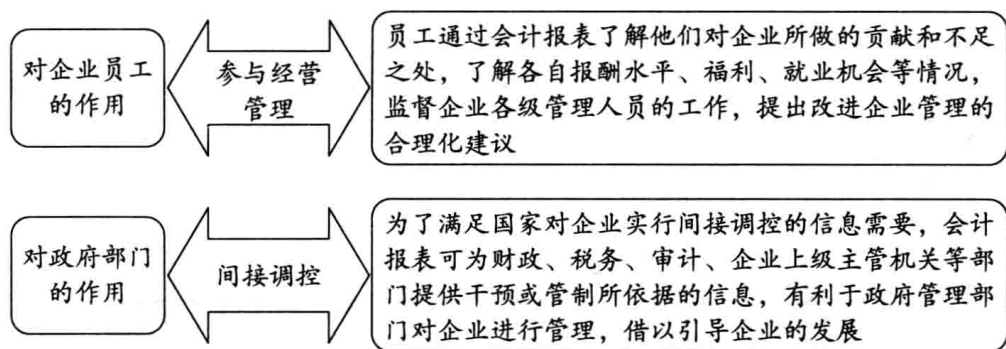


图 1-1 会计报表的作用体现

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。

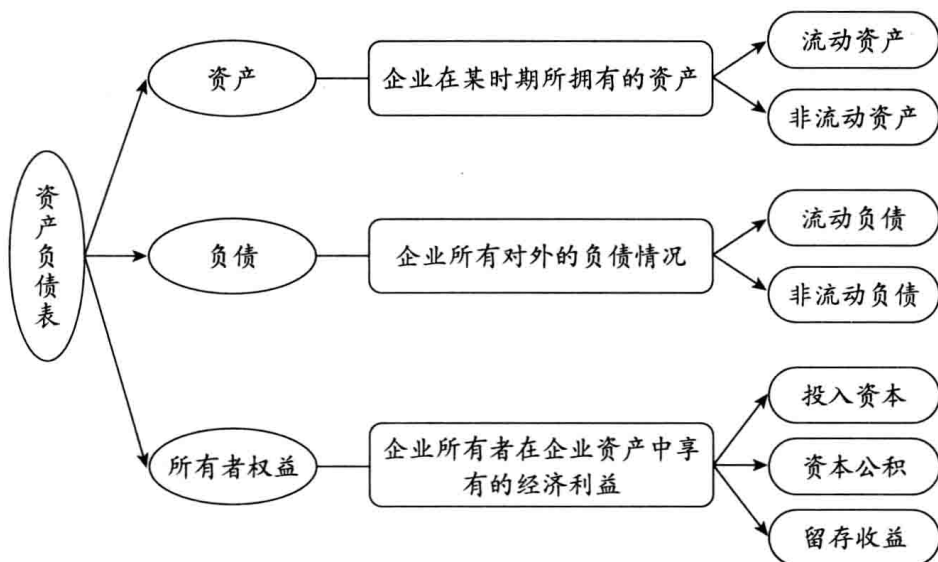


图 1-2 资产负债表内容结构图

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，且对三者作了进一步的分类、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。

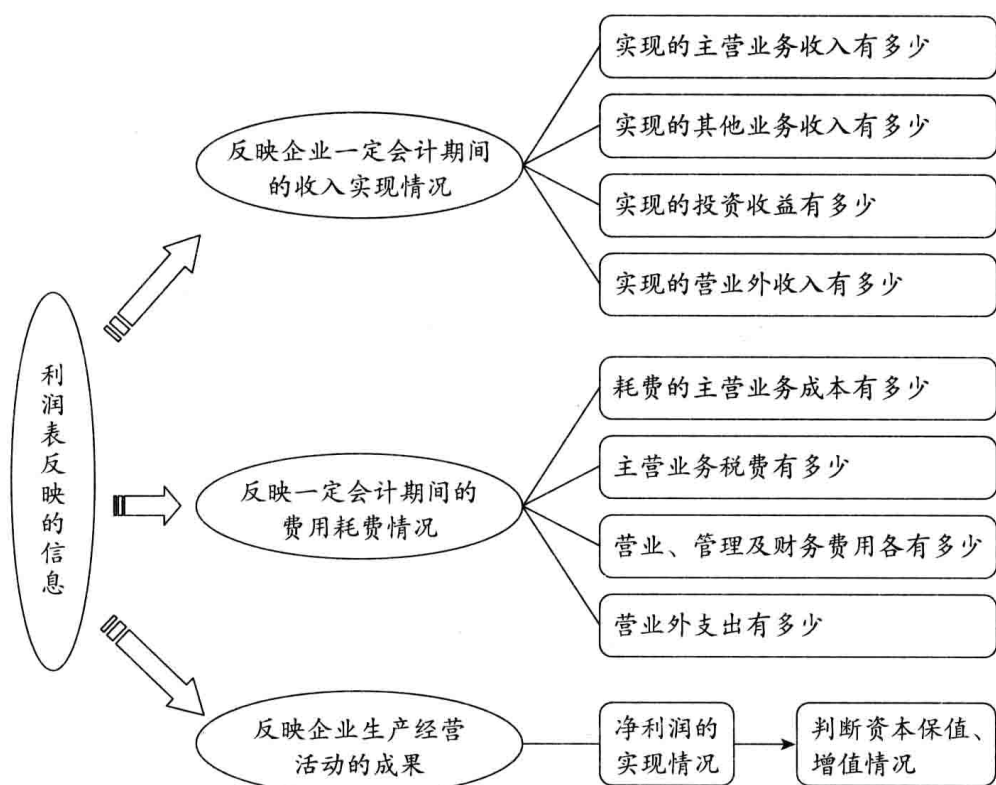


图 1-3 利润表反映的信息

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。

