

看不懂财务报表
当不好老板

财务报表

轻松解读

QINGSONGJIEDU
CAIWUBAOMBIAO

范作平等◎编著



学习综合分析

最后给出了一个典型的公司，
并进行了全面的财务分析

透视三大报表

资产负债表
利润表
现金流量表

分析四大能力

偿还能力
盈利能力
营运能力
发展能力

掌握十大资金结构

包括资产和负债相关的十多个关键指标



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

轻松解读财务报表

范作平 等编著

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内容提要

本书以“一看就懂”为指导思想，手把手地教老板如何读懂财务报表。着重介绍了资产负债表、现金流量表和利润表中各项目的含义及其计算方法，另外还从资金结构、债务昌化能力、盈利能力、发展能力、运营能力等方面给出了具体的分析方法，帮助老板快速诊断自己的公司，进而根据具体情况调整公司财务，以使公司规模不断发展壮大。本书还从财务报表使用者的需要出发，用比较专业的术语，配以较为浅显的解释，再结合适当的例题，使老板能够对财务报表的编制和重点难点有一个比较全面的了解。

本书适合中小企业的老板和创始人，以及大公司的经理学习使用，同时也适合对财务感兴趣的非专业人员阅读。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书的部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

轻松解读财务报表/范作平等编著. —北京: 电子工业出版社, 2014.4

ISBN 978-7-121-22140-8

I. ①轻… II. ①范… III. ①企业管理—会计报表—会计分析
IV. ①F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第297871号

策划编辑: 张 昭

责任编辑: 夏平飞 文字编辑: 张岩雨

印 刷: 三河市双峰印刷装订有限公司

装 订: 三河市双峰印刷装订有限公司

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: 18.5 字数: 452千字

印 次: 2014年4月第1次印刷

定 价: 45.00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。

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

服务热线：(010) 88258888。

随着市场经济的发展，各种经营业务活动越来越深入，也越来越复杂，这对于老板在管理企业上的要求也越来越高。在这种客观形势下，需要老板们在纷繁芜杂的管理信息中准确地掌握最有用、最关键的信息，而会计报表就是企业管理信息的重要集成，正所谓“业务越发展，报表越重要”。

然而，也有不少缺乏财务知识的老板，因为会计报表的专业性较强、名词术语较多、会计理论方法繁琐，导致他们很难读懂报表，更别说到分析了。这些老板迫切需要一本能够指导他们快速掌握企业会计报表基本原理和阅读技巧的图书。

本书循着“一看就懂”的思路，手把手地教老板如何读报表。从报表使用者的需要出发，用比较专业的术语，配以较为浅显的解释，再结合适当的例题，使读者能够在读完本书之后，对财务会计报表的编制和重点难点有一个比较完整的认识，掌握企业在财务会计方面的运作状况，从而有效地实施自己的经营管理计划。

本书由营口市中等专业学校的范作平老师编写，全书共11章，每章都包括报表的基础知识及具体的案例分析。各章节内容分布如下：

第1章 外行看财务报表，讲解了财务报表所针对的人群，以及正确的阅读方法，同时告诉读者财务报表需要重点看的几大方面。

第2章 资产负债表，该表反映了公司的“家底”，通过它可以看到现在公司的价值是多少，本章给出了资产负债表各个项目的具体含义。

第3章 利润表，该表反映了公司的经营成果，是否盈利，本章给出了利润表各项目的具体含义。

第4章 现金流量表，该表反映了公司的资金走向，最能看到公司经营的细节，本章给出了现金流量表各项目的具体含义。

第5章 其他财务报表的相关介绍，包括财务报表的附表、财务状况变动表、财务报表附注、财务情况说明书等内容。

第6章 资金结构：看看公司的“身材”，通过十多个指标的分析，来查看公司的整体情况是否稳健。



第7章 偿债能力：看公司能走多远，主要看公司能付按期还款，进而持续经验下去，书中也列举了10多个财务指标，帮助老板进行决策。

第8章 盈利能力：看公司能否赚钱，盈利是公司经营的最终目的，本章通过13个利润指标，来判断公司的盈利情况。

第9章 发展能力：看公司的成长空间，这主要是关注公司的未来，以后的发展规模，同时也提供了10个指标供读者参考。

第10章 营运能力：看公司管理层的执行效率，同时提供了6个指标供读者参考。

本书特色：

(1) 适合外行：由于作者本人从事多年财务主管工作，每月都需要把报表重要信息和异常信息传递给各职能单位和相关主管，知道怎么样通俗地与不同财务知识水平的人沟通，这一理念融入到了本书中。

(2) 内容系统而全面，从基本的报表知识，到专业的财务指标分析，再到综合的财务体系分析，知识脉络清晰，条理清楚，便于理解。虽然是针对财务知识初学者的书，却涵盖了财务专业人士要掌握的所有内容，虽然知识内容庞大，却不庞杂。

(3) 实例丰富：书中讲解了多个实例，告诉老板如何分析财务报表，才能得到自己想要的信息。

本书由营口市中等专业学校的范作平负责编写，其他参与编写和资料整理的人员有银森骑、张家磊、周伟杰、朱玲、郭丽、项宇峰、赵桂芹、杨明、陈娜、刘志群、张宇、刘桂珍、李亚杰、张彦梅、刘媛媛、李亚伟等，在此一并表示感谢！

编者

2013年10月

第1章 外行看财务报表

-
- 1.1 概述 /001
 - 1.1.1 什么是财务报表 /001
 - 1.1.2 财务报表的种类 /002
 - 1.2 财务报表编制与报送 /003
 - 1.2.1 财务报表的编制 /003
 - 1.2.2 财务报告列报的基础 /004
 - 1.2.3 报表的重要性原则和一致性 /004
 - 1.2.4 关于财务报表报送的有关规定 /005
 - 1.2.5 财务报表的编制要求 /006
 - 1.3 财务报表提供的信息 /007
 - 1.3.1 报表使用者提供的信息 /007
 - 1.3.2 财务报表有六看 /008
 - 1.4 初步认识三大报表 /009
 - 1.4.1 资产负债表 /009
 - 1.4.2 利润表 /011
 - 1.4.3 现金流量表 /012
 - 1.5 财务报表分析的简介 /013
 - 1.5.1 财务报表分析的概念 /014
 - 1.5.2 财务报表分析的意义 /014
 - 1.5.3 财务报表分析的作用 /015
 - 1.5.4 财务报表的分析者 /015



1.5.5	财务报表分析的步骤	/018
1.5.6	财务报表分析使用的资料	/019
1.6	财务报表分析的方法	/020
1.6.1	因素分析法	/020
1.6.2	比较分析法	/021
1.7	财务报表分析的内容	/023
1.7.1	偿债能力分析	/023
1.7.2	资金结构分析	/023
1.7.3	盈利能力分析	/024
1.7.4	现金流量分析	/024
1.7.5	成本费用分析	/024
1.8	财务分析的局限性	/025

第2章 资产负债表

2.1	资产负债表的内容	/027
2.1.1	什么是资产负债表	/027
2.1.2	资产负债表的结构	/029
2.1.3	资产负债表的阅读时须注意的问题	/030
2.2	资产类项目	/031
2.2.1	流动资产项目	/032
2.2.2	非流动资产项目	/037
2.3	负债类项目	/044
2.3.1	流动负债类项目	/045
2.3.2	非流动负债项目	/050

2.4	所有者权益类项目	/052
2.4.1	资本项目	/052
2.4.2	资本公积项目	/052
2.4.3	留存收益项目	/053

第3章 利润表

3.1	利润表的基本内容及作用	/055
3.1.1	什么是利润表	/055
3.1.2	利润表的作用	/056
3.1.3	利润表的结构	/056
3.1.4	利润表的格式	/058
3.1.5	利润表提供的信息	/059
3.2	利润表的项目介绍	/060
3.2.1	收入类项目	/060
3.2.2	成本、费用类项目	/061
3.2.3	税金类项目	/064
3.2.4	各种利润项目	/065
3.3	报表使用者关注的利润表	/066
3.3.1	关注利润表的重要指标	/066
3.3.2	利润表阅读的技巧	/066
3.3.3	利润表的编制步骤	/067
3.3.4	利润表的编制方法	/067



第4章 现金流量表

- 4.1 现金流量表的内容 /069
 - 4.1.1 什么是现金流量表 /069
 - 4.1.2 现金流量表的结构 /071
 - 4.1.3 现金流量表的作用及重要的会计意义 /071
 - 4.1.4 现金流量表的分析作用 /072
 - 4.1.5 现金流量表中现金的含义 /072
- 4.2 现金流量表的组成项目 /073
 - 4.2.1 经营活动产生的现金流量 /073
 - 4.2.2 投资活动的现金流量相关项目 /076
 - 4.2.3 筹资活动的现金流出与流入 /078
- 4.3 现金流量表与其他报表比较分析 /079
 - 4.3.1 现金流量表与资产负债表比较分析 /080
 - 4.3.2 现金流量表与利润表比较分析 /081
- 4.4 现金流量表结构分析 /082
 - 4.4.1 现金流量构成分析 /082
 - 4.4.2 经营活动现金流量分析 /084
 - 4.4.3 投资活动现金流量分析 /085
 - 4.4.4 筹资活动现金流量分析 /086
- 4.5 现金流量表趋势分析 /086
 - 4.5.1 经营活动现金流量变化趋势 /087
 - 4.5.2 投资活动现金流量变化趋势 /087
- 4.6 现金流量表比率分析 /090
 - 4.6.1 现金流量充足性分析 /090
 - 4.6.2 现金流量有效性分析 /091
 - 4.6.3 最重要的是经营活动产生的现金流 /097

- 4.6.4 筹资活动能帮助企业渡过难关 /101
- 4.6.5 要谨慎看待投资活动 /101
- 4.6.6 现金流是企业的血液 /104

第5章 了解其他财务报表

- 5.1 财务报表的附表 /107
 - 5.1.1 资产减值准备明细表 /108
 - 5.1.2 应交增值税明细表 /108
 - 5.1.3 利润分配表 /109
 - 5.1.4 分部报表 /111
- 5.2 所有者权益变动表 /112
 - 5.2.1 概述 /112
 - 5.2.2 所有者权益变动表的作用 /113
- 5.3 财务状况变动表 /114
 - 5.3.1 初识财务状况变动表 /114
 - 5.3.2 财务状况变动表的作用 /115
- 5.4 财务报表附注 /116
 - 5.4.1 财务报表附注的重要性 /116
 - 5.4.2 全面认识报表附注披露内容 /117
 - 5.4.3 说明重要会计政策 /118
 - 5.4.4 说明会计估计事项 /118
 - 5.4.5 说明会计变更或会计估计 /118
 - 5.4.6 披露或有事项 /119
 - 5.4.7 说明非调整事项 /119
 - 5.4.8 披露关联方关系及其交易 /119



5.4.9	说明会计报表中的重要项目	/120
5.4.10	报表附注披露的其他信息	/120
5.5	财务情况说明书的内容	/121
5.5.1	企业生产经营的基本情况	/121
5.5.2	利润实现和分配情况	/121
5.5.3	资金增减和周转情况	/121
5.5.4	对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项进行说明	/122
6.1	资金结构的内容	/123

第6章 资金结构：看看公司的“身材”

6.1.1	什么是资金结构	/123
6.1.2	资金结构分析目的及意义	/124
6.1.3	资金结构的调整	/125
6.1.4	资金结构的因素	/125
6.2	企业流动资产结构分析	/126
6.2.1	速动资产比率	/126
6.2.2	存货对流动资产比率	/127
6.2.3	其他流动资产对流动资产比率	/127
6.2.4	速动资产对非速动资产比率	/127
6.2.5	流动资产的收益和风险	/128
6.3	企业负债结构分析	/128
6.3.1	资产负债率分析	/129
6.3.2	流动负债率分析	/130
6.3.3	负债结构的影响因素	/131

6.3.4	负债结构研究的必要性	/132
6.3.5	优化负债结构	/133
6.4	资金结构问题的影响	/134
6.4.1	为什么要进行结构优化	/135
6.4.2	负债结构不合理有何风险	/136
6.4.3	资产结构不合理有何风险	/136
6.4.4	资产和负债结构都不合理有何风险	/137
7.1	企业偿债能力简介	/139
7.1.1	短期偿债能力分析	/140

第7章

偿债能力：看公司能走多远

7.1.2	长期偿债能力分析	/141
7.2	短期偿债能力分析	/143
7.2.1	影响短期偿债能力的因素	/143
7.2.2	流动比率	/143
7.2.3	速动比率	/144
7.2.4	现金比率	/145
7.2.5	资本周转率	/146
7.2.6	清算价值比率	/146
7.2.7	利息支付倍数	/146
7.2.8	短期偿债能力指标的欺骗性	/147
7.3	长期偿债能力分析	/148
7.3.1	影响长期偿债的其他因素	/149
7.3.2	资产负债率	/151
7.3.3	产权比率	/152



7.3.4	利息保障倍数	/153
7.3.5	带息负债比率	/154
7.3.6	或有负债比率	/154
7.3.7	企业长期偿债能力的目的	/155
7.3.8	表外因素对偿债能力影响	/156
7.4	企业偿债能力期限分析法	/158
7.4.1	用变现期表示的企业资产	/158
7.4.2	用偿还期表示的企业负债	/158
7.4.3	用期限法分析企业的偿债能力	/159
7.5	企业经营风险分析	/160
7.5.1	盈亏平衡点	/160
7.5.2	经营杠杆系数	/161
7.6	企业债务风险分析	/162
7.6.1	财务杠杆和财务风险分析	/162
7.6.2	隐藏在偿债能力背后的情况	/163
7.6.3	债务风险与资产负债率的关系	/164
7.6.4	密切关注已获利息倍数的分母	/166
8.1	盈利能力分析的简介	/169
8.1.1	盈利能力分析的内容	/169
8.1.2	盈利能力分析的目的	/170

第8章 盈利能力：看公司能否赚钱

8.1.3	企业盈利能力的指标分析	/171
8.2	销售盈利能力分析	/173
8.2.1	销售毛利率	/173

8.2.2	资产净利润率	/173	
8.2.3	净资产收益率	/174	
8.2.4	销售净利润率	/175	
8.2.5	成本费用利润率	/175	
8.3	股份公司税后利润分析	/176	
8.3.1	每股利润	/176	
8.3.2	每股股利	/ 176	
8.3.3	市盈率	/176	
8.4	企业资产盈利能力分析	/177	
8.4.1	资产总额利润率	/177	
8.4.2	销售利润率	/178	
8.4.3	成本费用利润率	/178	
8.4.4	资本金利润率	/178	
8.4.5	权益利润率	/179	
8.5	影响盈利能力的因素	/179	
8.5.1	税收政策	/180	
8.5.2	市场开拓能力	/180	
8.5.3	利润结构	/180	
8.5.4	资产负债结构	/181	
8.5.5	资产运转效率	/181	
8.5.6	表外因素	/182	
8.6	盈利能力指标背后的假象	/182	
8.6.1	企业亏损不一定代表盈利能力就差	/183	
8.6.2	利润率过高不一定就好	/185	
8.6.3	毛利率分析的极端重要性	/188	
8.6.4	企业依靠投资收益难持久	/189	
8.6.5	税收优惠政策为企业带来的好处	/191	



- 9.1 企业发展能力分析的思路 /195
 - 9.1.1 以价值衡量企业发展能力的分析思路 /195
 - 9.1.2 企业发展能力的指标 /196
- 9.2 企业发展能力分析指标 /196

第9章 发展能力：看公司能成长多大

- 9.2.1 营业收入增长率 /196
- 9.2.2 三年营业收入平均增长率 /198
- 9.2.3 营业利润增长率 /199
- 9.2.4 净利润增长率分析 /199
- 9.2.5 资产规模增长指标 /201
- 9.2.6 固定资产成新率 /202
- 9.3 财务发展能力指标分析 /204
 - 9.3.1 资本保值增值率 /204
 - 9.3.2 三年资本平均增长率 /204
 - 9.3.3 股利增长率 /205
 - 9.3.4 三年股利平均增长率 /205
- 9.4 发展能力分析需要注意的问题 /206
 - 9.4.1 收入的快速增长不一定是好事 /206
 - 9.4.2 时刻注意莫名其妙增长的利润 /209
 - 9.4.3 总资产增长的背后 /210
 - 9.4.4 所有者权益增长的原因 /212
- 10.1 营运能力分析 /215
 - 10.1.1 营运能力指标分析的特点 /216
 - 10.1.2 营运能力分析的目的 /216

10.1.3 营运能力分析对不同人群的作用 /217

10.1.4 营运能力分析的几点提示 /219

第10章

营运能力：看公司管理层的执行效率

10.2 经营协调性分析 /220

10.2.1 经营协调性意义 /221

10.2.2 通过营运资本指标分析长期投融资活动的协调性 /221

10.2.3 通过固定比率指标分析长期投融资活动的协调性 /222

10.2.4 营运资金需求与企业经营的协调性 /222

10.2.5 营运资金需求的影响因素 /223

10.2.6 现金收支的协调分析 /224

10.2.7 经营的动态协调情况分析 /226

10.3 资产周转速度分析 /230

10.3.1 存货周转率 /230

10.3.2 应收账款周转率 /234

10.3.3 营业周期 /238

10.3.4 流动资产周转率 /239

10.3.5 固定资产周转率 /240

10.3.6 总资产周转率 /241

附录 /243

第1章

外行看财务报表

财务报表是企业所有经济活动的综合反映，提供了企业管理层决策所需要的信息。认真解读与分析财务报表，能帮助我们辨别真伪，公允地评估企业的决策绩效。本章首先简单介绍一下报表的基本知识。

1.1 概述

财务报表是指单位根据会计账簿记录和有关资料，编制反映单位某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的书面文件。

企业会计报表按其反映内容的不同，分为资产负债表、利润表、现金流量表，可以反映企业财务状况。补充报表主要包括利润分配表以及国家统一会计制度规定的其他附表。

1.1.1 什么是财务报表

财务报表是指在日常会计核算资料的基础上，按照规定的格式、内容和方法定期编制，综合反映企业某一特定日期财务状况和某一特定时期经营成果、现金流量状况的书面文件。