

MASTER OF FINANCE

全国金融硕士核心课程系列教材

全国金融专业学位研究生教育指导委员会组织编写

教育部研究生教育创新计划资助项目

财务报表分析

何 青 主编

← FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS

 中国人民大学出版社

MASTER OF FINANCE

全国金融硕士核心课程系列教材



全国金融专业学位研究生教育指导委员会组织编写
教育部研究生教育创新计划资助项目

财务报表分析

何 青 主编

← FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS

编写组成员：陆宇建 梅 丹 李泽广 张远明

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表分析/何青主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 5
全国金融硕士核心课程系列教材
ISBN 978-7-300-19361-8

I. ①财… II. ①何… III. ①会计报表-会计分析-研究生-教材 IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 112151 号

全国金融硕士核心课程系列教材

财务报表分析

何 青 主编

Caiwu Baobiao Fenxi

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010 - 62511242 (总编室)	010 - 62511770 (质管部)
	010 - 82501766 (邮购部)	010 - 62514148 (门市部)
	010 - 62515195 (发行公司)	010 - 62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京昌联印刷有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2014 年 10 月第 1 版
印 张	31.75 插页 1	印 次 2014 年 10 月第 1 次印刷
字 数	746 000	定 价 59.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

全国金融硕士教材编委会

► 主 任 吴晓灵

► 副主任 吴晓求 张健华 王广谦

► 委 员 （按姓氏笔划排序）

马君潞	刘 亚	刘少波	庄毓敏	朱孟楠
朱新蓉	邢天才	宋逢明	张桥云	李 成
李心丹	杨再平	陈学彬	陈共炎	徐信忠
赫国胜	戴国强			

► 协调与编辑 刘庭竹



总 序

金融硕士专业学位（以下简称金融硕士）是我国目前 40 种硕士专业学位中的一种，其历史不过两年。随着中国金融业的不断发展和经济金融化程度的不断提高，社会对金融专业人才的需求日益增多，发展空间很大，发展前景广阔。从目前情况看，如何发展金融硕士（MF），提升金融专业学位的品牌价值和社会影响力，培养既具有扎实专业知识和技能，又有广阔国际视野和卓越实践能力的金融专业人才，是我们面临的重要任务。

一、发展金融硕士的经济金融背景

无论从国际还是国内经济发展角度看，发展金融硕士都是具有战略意义的。从国际方面看，国际经济金融之间的关系越来越复杂、越来越紧密，金融对经济的作用日益增强，金融以其杠杆化的功能推动着实体经济结构性调整、重组和成长。在国际经济舞台上，一国金融的竞争力是其经济竞争力的重要体现，现代金融成为大国经济博弈的重要平台。经济与金融的关系已经由过去的简单依附演变成现在的相互依存、相互促进，金融不再是经济的外壳，已经从经济外壳演变成内核。金融是现代经济的核心。金融成为未来大国博弈的重要平台，是因为随着经济的发展，经济资源越来越金融化、证券化了，金融成为转移风险的重要机制。我们常常说市场



是资源配置的重要机制或者基础机制，在现代经济结构下，市场主要就是金融市场，因为资源已经金融化，金融已经证券化了，这个方向非常清楚。全球经济资源的博弈，离不开金融市场，因为经济资源已经金融化了，现在无论石油、煤炭，还是贵金属，配置的主要方式实际上是通过金融市场完成的，金融已然成为大国之间的重要博弈平台。

现代金融也已成为转移风险的重要机制。从美国金融危机可以看到，美国如果没有现在的金融体系和金融结构，那么它面临的困难就要大得多。美国具有非常成熟的、开放式的金融市场，能把风险转移出来，使其经济和金融大体上处在较安全的状态。所以，金融成为大国博弈的重要平台，从资源配置和风险转移角度看，这一点非常清楚。而一国金融竞争力的核心又是什么？是制度和人才。制度造就平台，人才造就演员，两者缺一不可。这是从国际金融经济关系来分析培养金融人才的重要性。

从金融内部演变看，现代金融结构正在发生深刻变革，催生着对金融人才的需求。金融结构发生深刻变革的起因就是金融市场的发展。基于市场不断发展的金融结构变革，构成了现代金融的基本形式。无论在任何国家和地区，金融结构的变革如果离开了金融市场的发展就很难完成。基于市场的金融结构的调整，意味着金融功能的升级。所以，以市场为基本平台的结构调整正推动着金融功能发生重大变革：由单一走向多元，即由单一融资走向融资投资并重、风险分散等多种功能并存的一个现代金融体系。这实际上对今天的金融人才培养提出了新的全方位要求。为此，我们要进行理念创新，要理解现代金融结构变革的深刻含义，否则我们培养的学生一毕业就落伍了。

现代金融的基本趋势性特征是：金融机构越来越市场化，金融资产越来越证券化，金融体系越来越呈现高流动性特征。“金融的历史起点是融资，发展动力是投资，未来方向是基于财富管理的风险配置”，主要是指金融正在向新的方向发展，金融由相对单一的融资已经进入到融资与投资并重且投资功能日益显现的时代。金融功能中资源配置是基础，风险配置是趋势。金融硕士的培养要顺应金融的这种变革和发展趋势。

我国金融硕士发展的深厚根基来自中国金融改革、开放和发展的需要。中国金融改革和发展迫切需要一批高质量、具有卓越能力的金融专业人才。对中国金融的发展模式，虽然学者们有不同理解或存在争议，但中国金融结构的市场化、资产的证券化、金融机构的多元化、金融体系的国际化应是基本的共识。金融结构市场化的核心基点是大力发展金融市场，推动中国金融体系市场化改革。大力发展金融市场特别要关注资本市场发展。资产证券化是中国金融创新的重点，亦是金融市场发展和中国金融体系现代化的基石。没有资产证券化，中国金融体系现代化就找不到基石，也很难推动中国金融市场发展。金融机构也有多元化的特性，但基于财富管理的金融机构可能是未来发展的趋势。金融体系国际化是指构建与中国经济相匹配的大国金融和新世纪的国际金融中心。按照国务院的战略规划，到2020年要把上海建设成新世纪的国际金融中心，这也是中国金融体系国际化的一个标志。中国的金融硕士专业人才应该具有国际化视野，要具备在东西方两个平台自由行走的能力。我们培养的金融人才既要了解国际经济金融的基本规则，也要深入了解中国的国情。所以，无论从国际经济金融背景看，还是从金融自身的演变趋势和中国金融改革、开放与发展的角度看，加快培养现代金融人才都具有战略意义，其中当然包括金融硕士人



才的培养。

二、金融硕士发展的理念、使命和目标

要发展好我国金融硕士，还必须明确我国金融硕士发展的理念、使命和任务。理念、使命关系到金融专业硕士的定位，涉及我们要设计什么样的培养方案、编写什么样的教材、使用什么样的教学方法等问题。

1. 理念。在金融专业硕士的发展理念中，我们认为，首先是要具有扎实的、系统的现代经济金融知识，同时，要有卓越的实践能力。系统的专业知识和卓越的实践能力的结合就是“知行合一”。金融硕士的发展理念就是要培养知行合一的专业人才。其次，要具有全球化视野，熟知中国经济金融的改革方向和基本特征。这就是“中西融合”。离开中国经济金融的土壤，简单演绎一些西方金融理论不是中国金融硕士的培养目标。所以，中西融合、知行合一是我国金融硕士的发展理念。

2. 使命。我国金融硕士的使命是为中国金融改革、创新和发展提供高质量的专业人才支撑。

3. 培养目标。在全国金融专业学位研究生教育指导委员会（简称“金融教指委”）颁布的《金融硕士专业学位培养方案》中，对培养目标的描述是：具有扎实的经济、金融学理论基础，良好的职业道德，富有创新的精神和进取的品格，较强的从事金融实际工作能力的高层次应用型金融专业人才。这个培养目标如果要用一句话来概括，那就是金融硕士要具有卓越的实践能力。具有解决实际问题的卓越能力是金融硕士最核心的目标。金融硕士旨在为社会培养具有卓越实践能力的金融专业人才，包括金融分析师、风险（财富）管理师、产品设计师和金融企业领导者等。或者说，金融硕士培养的目标是金融家而不是金融学家。

在这一目标下，金融硕士应该具有四种意识。首先，要有较强的创新意识，因为金融的灵魂就是创新。其次，要有强烈的市场意识，市场意识意味着我们培养的人才必须要时刻了解客户需要什么。所有的金融创新，都要高质量地服务于客户。再次，要有根植于心的服务意识。金融业是一个服务业，没有服务意识，金融业就很难发展。最后，要有国际意识。金融业的很多规则都是全球通用的，发展规律也是一样的，国际意识实际上就是要善于学习、善于借鉴。所以，创新意识、市场意识、服务意识和国际意识是金融硕士具有卓越实践能力的四大要素。

三、金融硕士的知识节点

与“卓越的实践能力”相适应，金融硕士应该掌握哪些知识节点呢？这是编写教材所必须明确的。这里有一个与科学学位相比较的问题。概括地说，金融科学学位是要走“求真”之路，使命是探索真理；金融专业学位可能是寻“求解”之道，目的是拿出方案，解决问题。科学学位和专业学位之间的重点是有差别的，一个是“求真之路”，一个是“求解之道”。科学学位和专业学位可能都会问“为什么”，金融科学学位的“为什么”，可能



是想探索事情的逻辑过程以及问题背后的客观规律；金融专业学位的“为什么”，则是要了解事情的原由，由此找到解决问题的办法。所以，金融硕士要有自己独特的教学重点和知识节点。金融科学学位可能更注重理论逻辑和知识体系，也就是构画“山脉”；金融专业学位可能通常更多地关注理论逻辑和知识体系中的重要节点，也就是关注“山峰”。要找到“山峰”必先找到“山脉”，不知道“山脉”也就找不到“山峰”。所以，从这个意义上说，金融专业学位的教学要求更高。

以下试图用几个例子说明金融科学学位与专业学位的联系与区别：

第一个例子。金融科学学位在研究货币结构时，可能更多地关注货币结构的演进过程及其原因，从M0到M1、M2、M3……，研究它为什么会呈现出这样的层次，研究其逻辑演进过程。金融专业学位可能更多地关注货币结构的变化对市场的影响，以及M0、M1、M2、M3……之间的相互转换对市场带来的影响。这可能就是它们在教学中的差别。

第二个例子。金融科学学位在研究金融危机时，可能更多地关注“为什么会发生金融危机”，金融专业学位可能更多地思考“如何应对这场金融危机”。

第三个例子。科学学位可能更多地关注“过程”，专业学位可能更多地注重“结果”。

第四个例子。科学学位关注宏观可能甚于关注微观。宏观指的是制度、经济、社会、环境等。金融专业学位可能更关注微观，包括市场结构、产品、风险、机构、流程等，它关注微观甚于关注宏观。

举这些例子是想说明我们首先要理清科学学位与专业学位之间的特点和它们的知识节点，进而突出教材特色，找到教学重点，体现金融硕士特点。

四、金融硕士的培养模式

在理念和目标确定之后，我们就必须思考从现在到未来目标如何实现，这里的核心任务是培养模式的创新。金融硕士培养模式的基本要点是：课堂教学与实践能力训练相结合；课程学习与案例分析相结合；学院派师资与实践型师资相结合；基础必修课与专业选修课相结合；一般标准与培养单位特色相结合。

1. 教学方式。教学方式上要采用课堂教学与实践能力训练相结合，要整合传统资源，建立系统的实践实验教学体系；组建一批目标清晰、制度健全、管理有序、实效明显的教学实践基地，为金融硕士走向职业化道路提供过渡性平台。目前，在实践训练方面我们还是有所欠缺的，我们要建立实践能力训练基地为金融硕士走向职业化道路提供一个适应性平台，要保障实践教学时间，注重教学实践内容设计、教师聘任、实践过程管理。要对实践计划、实践工作日志、实践总结报告和实践过程产生的新知识、新方法、新方案、新产品等进行质量评价。

2. 教学方法。我们主张教师讲授、案例讨论、团队作业互相结合的教学方法。课程学习与案例分析相结合，其中，案例分析应占相当的比重；提倡团队作业，而不是师傅带徒弟的传统方式。我们要逐步形成具有金融硕士特点的案例分析集。

3. 教学内容。基础必修课与专业选修课相结合，其中专业选修课应占较大比重。专



业选修课根据培养方向的不同和各培养单位的特点可形成不同模块或“课程组合包”。金融领域非常庞大,案例分析可按不同模块进行,有的可以侧重于商业银行,有的侧重于证券市场,有的侧重于财富管理,有的侧重于风险管理等。每一个培养单位特点不同,所以,根据不同的培养方向和各个培养单位的不同特点要形成多个不同模块和“课程组合包”,以实现金融硕士培养的多元模式。我们提倡比较、竞争,不要搞一元化的东西,通过多元化的相互比较发挥各自的优势和特点。

在教学内容上,要注意国际性与中国元素的结合。我们不赞成两个极端:一个极端是,全盘照抄、照搬美国、欧洲的课程;另一个极端是,仅仅讲授我们本土的东西。我们需要学习发达国家的经验,要学习现代金融学知识体系和理论范式,但全盘照抄、照搬不行。我们反对仅仅介绍本土的传统,讲一些传统落后的知识、理论和方法,排斥现代金融学中成熟的理论和方法,要把两者很好地结合起来,最终是要解决中国的问题。

4. 教师(导师)的双轨制或“双师制”。倡导高校全职教师与实践部门具有良好理论素养和丰富实践经验的专业人士为共同导师,实行“双师制”。面对金融硕士的教学要求,高校教师实际上面临着挑战,要防止金融硕士与金融学硕士同质化的倾向。

5. 国际化与中国元素的结合。鼓励引进国际课程、双语教学、海外游学、国际暑期课程、国际学生交流。鼓励在海外金融机构建立实习实践基地。主动参与国际人才培养市场的竞争,努力造就一批国际知名的教师队伍、精品课程,培养一批国际知名的金融精英。在提升国际化程度时,要注意与中国元素特别是中国金融元素的结合,要讲清楚中国金融的现状、面临的问题是什么、发展方向是什么,不了解中国金融体系的现状及未来变革的方向,难以说教学过程是成功的。

五、金融硕士的教材建设

教材建设是人才培养的基础环节。2012年6月17日召开的全国金融专业学位研究生教育指导委员会第一届第二次会议经过充分讨论,决定组织相关领域的专家学者撰写供各培养单位选用的金融硕士系列教材,教材编写范围侧重于金融硕士的专业基础课和专业主干课,包括《金融理论与政策》、《投资学》、《公司金融》、《财务报表分析》、《金融市场与金融机构》和《衍生金融工具》等六部教材,其中《金融理论与政策》是金融硕士的专业基础课教材。

金融领域外延在不断拓展,内涵也在不断延伸,金融结构越来越复杂,与此相对应,金融理论和知识体系也愈加庞杂,金融文献浩如烟海。编写出一套既有别于本科教育,又有别于现有学术型研究生教育的适合金融硕士的系列教材,的确是一件很困难的事。在编写中,我们力图使教材不要包罗万象,不要太追求逻辑体系,但要尽可能地突出相应领域的知识节点,凸显知识体系中的“山峰”,展现金融学研究领域的最新进展。同时,在专业主干课教材中,尽可能体现案例教学的特点。总体要求是,不求全面,但求特点;隐含“山脉”,突出“山峰”;不追求严密的理论逻辑,但求个性化的案例分析。

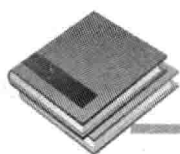


当然，这套教材能否体现这些特点，还要由实际的教学效果来验证。我们将根据教学实践定期加以修正。

本套教材得到了教育部研究生创新计划——专业学位研究生教育指导委员会建设项目资助，谨此致谢！

全国金融硕士教材编委会
2013年5月





目 录

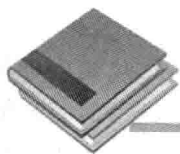
第一章	财务报表分析的逻辑框架	1
	第一节 财务报表分析的基本内容	1
	第二节 财务报表的用户和财务分析的目的	15
	第三节 财务报表分析基本理论	22
	第四节 财务报表分析逻辑	26
第二章	财务报表分析的基本方法	34
	第一节 财务报表分析方法概述	34
	第二节 比率分析法	35
	第三节 比较分析	39
	第四节 因素分析法	48
	第五节 财务评价标准	53
第三章	资产营运与管理能力分析	57
	第一节 资产营运与管理能力分析的内涵	57
	第二节 资产结构分析	58
	第三节 资产营运效率分析	62
	第四节 营运资本管理分析	71
	第五节 资产结构与营运能力的匹配分析	73
第四章	盈利能力分析	78
	第一节 盈利能力分析基本框架概述	78
	第二节 资产回报率	83
	第三节 股东权益回报率分析	90
	第四节 上市公司的盈利能力分析	93

	第五节 盈利质量评价	97
第五章	现金流量分析	104
	第一节 现金流量表分析概述	105
	第二节 现金流量表分析方法	111
第六章	财务分析与信用评价	135
	第一节 财务分析之债权人关注视角	136
	第二节 企业偿债能力分析	137
	第三节 或有负债	150
	第四节 债务结构与财务风险分析	152
	第五节 基于财务报表分析的财务失败预测模型	158
	第六节 财务分析与外部信用评级	162
第七章	财务分析与价值评估	176
	第一节 企业价值评估内涵	177
	第二节 发展能力与可持续财务增长分析	180
	第三节 以现金流量为基础的价值评估	185
	第四节 以经济利润为基础的价值评估	191
	第五节 以价格比为基础的价值评估	194
第八章	综合财务分析与评价	202
	第一节 综合分析评价的目的	202
	第二节 杜邦财务分析体系	203
	第三节 财务状况综合评分法	210
	第四节 雷达图分析法	217
第九章	综合案例——三一重工财务报表分析	222
	第一节 三一重工整体状况分析	222
	第二节 行业与宏观经济环境分析	226
	第三节 资产负债表分析	233
	第四节 利润表分析	242
	第五节 现金流量表分析	248
	第六节 财务比率分析	249
	第七节 公司综合评价	259
	第八节 对三一重工的综合评价及建议	262



第十章	商业银行财务报表体系	265
第一节	商业银行资产负债表	265
第二节	商业银行利润表	291
第三节	商业银行现金流量表	301
第四节	商业银行所有者权益变动表	309
第五节	商业银行财务报表主表间的勾稽关系	310
第六节	商业银行会计报表注释	323
第十一章	商业银行非现场监管(财务)指标	336
第一节	资本充足指标	337
第二节	信用风险指标	352
第三节	盈利性指标	366
第四节	流动性风险指标	377
第五节	市场风险指标	386
第十二章	商业银行财务报表分析方法	394
第一节	杜邦分析法	394
第二节	骆驼评级法	397
第三节	实务中常见的分析方法	402
后 记		494





第一章

财务报表分析的逻辑框架

学习目标

学完本章后，应该掌握财务报表的格式、基本内容和基本财务报表之间的相互关系；了解财务报表的主要使用者及其进行财务报表分析的目的；掌握财务报表分析与有效市场之间的关系；掌握财务报表分析的逻辑框架。

第一节 财务报表分析的基本内容

一、财务报表的含义与意义

（一）财务报表的含义

2006年2月15日财政部发布的《企业会计准则——基本准则》指出：“财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务会计报告包括会计报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。”这一定义解释了财务报告的含义，说明了财务报表（financial statements）和财务报告（financial reports）是两个不同的概念，即财务报告包括财务报表和报表附注（notes）。但在实践中，常常将财务报表和财务报告混用。遵循这一习惯，在本书中如无特别说明，不严格区分财务报表和财务报告。此外，上述定义还告诉我们，在我国财务报表也被习惯性地称为会计报表。

除了财务报表的“正式”定义外，还有一些“非正式”的对财务报表的通俗概括，可能更有助于我们理解财务报表的本质。

1. 地图

这种观点将财务报表比喻为“地图”(map)。当我们到达一个陌生的城市,如果对其一无所知,那我们怎么办呢?我们通常会找一张当地的地图,就可以了解该城市的交通路线、餐饮饭店、旅店宾馆、旅游景点、商场超市、学校医院和居民小区等信息。同样当我们遇到一家陌生的企业,我们对其知之甚少,也可以先获得一张该企业的“地图”——财务报表,通过财务报表去了解一个企业的财务状况,评价公司的业绩和财务健康情况,并据此预测公司前景,获得决策所需要的信息。因此,财务报表和地图一样都是信息的载体,都是我们了解情况并做出决策的依据。

2. 迷宫

这种观点将财务报表比喻为“迷宫”(maze),认为财务报表包含了超量的信息,超出了财务报表使用者的解读能力。如果随手翻阅一下上市公司的会计报表,我们就会发现上市公司年报少则几十页,多则几百页,如要浏览一遍至少需要花费半个小时以上的时间。表 1—1 给出了美国财务报告信息披露平均页数的增长趋势。此外,指导这些会计报表编制的会计政策和财务报表要求不仅非常复杂,而且不断发展,这也给我们阅读和理解企业的财务报表增加了相当大的负担,即使是专业人士也不一定能全面理解会计准则的内涵。公司管理层对会计政策、会计程序和方法以及会计估计有大量的选择(discretion)空间,例如选择不同的存货计价方法,选择固定资产的折旧年限;公司管理层甚至故意隐瞒(hide)或省略(omit)重要信息,误导财务报表使用者。财务报表使用者在阅读财务报表时像进入了迷宫一样,不知何去何从。

表 1—1 美国财务报告信息披露平均页数的增长趋势 单位:页数

	1972 年	1982 年	1992 年	2002 年	2012 年
会计报表	35	53	64	87	117
报表附注	4	8	17	35	72
管理层讨论与分析	3	7	12	24	46

(二) 财务报表的意义

事实上财务报表既可能是地图,也可能是迷宫,关键看我们阅读、分析和理解报表的能力。我们越是具备解读和分析财务报表的能力,能够将财务报表深加工成有用的信息,那么财务报表就越是像地图一样指引我们做出正确的经济决策,帮助我们深刻、准确了解报表背后的关于企业投资、融资、经营的故事。

《孙子·谋攻篇》中说:“知己知彼,百战不殆;不知彼而知己,一胜一负;不知彼,不知己,每战必殆。”在经济决策中如何做到知己知彼?在并购估值或信用评价中如何了解标的的状态?当然需要充分和高质量的财务信息。公司的财务报表是关于公司当前健康状况和未来前景的最好信息来源。财务报表可以作为公司管理层的成绩单,用于衡量管理层经济责任的履行情况;作为财务困境的早期信号;作为公司未来前景的预测基础。尽管财务报表不像新闻那样及时,但是财务报表确实提供了有关公司持续经营业绩的信息,确实有助于预测公司的前景。

二、基本财务报表

基本财务报表或者称为主表，类似于学生的成绩单，以项目（科目）加金额（分数）的形式反映财务状况（学习成绩状况）。基本财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益（或股东权益）变动表。

（一）资产负债表

1. 资产负债表的含义

资产负债表（balance sheet）也称为财务状况表，是反映企业在某一特定日期的资产、负债和所有者权益状况的报表。

资产负债表上每一个项目都可以被理解为截止到资产负债表日，根据会计准则确定的价值。这就是为什么资产负债表的表头上要标明具体的日期（通常也叫资产负债表日，例如，2013年12月31日）。它是截止到那一天有关公司资产、负债和所有者权益的快照。资产负债表上的账户属于“存量”指标，表述的是资产负债表日有关公司资产、负债和所有者权益的持有量。

2. 资产负债表的格式

大多数国家（包括我国）采用账户式结构的资产负债表，将资产负债表分为左右两方，左方列示资产项目，按资产的流动性由强到弱排列，反映全部资产的分布及存在形态；右方列示负债和所有者权益各项目。负债按清偿的先后顺序排列，所有者权益按各个项目的稳定性降序排列。账户式结构的资产负债表强调资产负债表左右的平衡关系，资产总计等于负债和所有者权益总计，即“资产=负债+所有者权益”。

表1—2是我国企业资产负债表的一般格式。

表 1—2 资产负债表（样表）

编制单位：_____年____月____日			会企 01 表 单位：元		
资产	年初余额	期末余额	负债和所有者权益	年初余额	期末余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付款项			预收款项		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
			其他流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		

续前表

资产	年初余额	期末余额	负债和所有者权益	年初余额	期末余额
非流动资产：			非流动负债：		
可供出售金融资产			长期借款		
持有至到期投资			应付债券		
长期应收款			长期应付款		
长期股权投资			专项应付款		
投资性房地产			预计负债		
固定资产			递延所得税负债		
减：累计折旧			其他非流动负债		
固定资产净值			非流动负债合计		
减：固定资产减值准备			负债合计		
固定资产净额					
在建工程			所有者权益（或股东权益）：		
工程物资			实收资本（或股本）		
固定资产清理			资本公积		
生产性生物资产			减：库存股		
无形资产			专项储备		
商誉			盈余公积		
长期待摊费用			未分配利润		
递延所得税资产			所有者权益（或股东权益）合计		
其他非流动资产					
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益（或股东权益）总计		

资产负债表的另外一种格式是报告式，这种格式将负债和所有者权益放在资产的下方，突出了所有者权益是资产减去负债后的净权益。

3. 资产负债表提供的信息

企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其构成情况，从而有助于财务报表使用者评价企业资产的质量、短期偿债能力、长期偿债能力和利润分配能力等。具体而言，资产负债表可以提供以下信息：

(1) 资产总额及其结构方面的信息。

资产负债表“左方”可以提供某一日期资产的总额及其结构，表明企业拥有或控制的资源总额及其分布情况（资产结构），可以用于分析企业资产结构的合理性与流动性。

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。只有经济资源的价值可以比较准确、客观地量化，才能在资产负债表上作为资产列报。大多数非金融资产的估价建立在历史成本的基础之上。资产在资产负债表上按照流动性或转化成现金的能力降序排列，向我们提供“钱到哪儿去了”的信息。

资产的类型包括：

① 流动资产。流动资产是指现金或能合理预期将在1年内或超过1年的一个营业周期内转化成现金的资产。流动资产包括货币资金、交易性金融资产和所有经营性资产（例