

掌握基础财务知识，读懂公司财务报表

# 非财务人员

怎样

# 看财务报表

吴唯 | 编著 WU WEI

财务报表知识  
与技能全掌握  
专业 权威

预测商机、识别风险、提出决策

三项重磅出击，助你练就财务报表“行家风范”！

本书既可作为非财务人员工作实践的参考，也有助于非财务人员了解和掌握财务报表知识。

民主与建设出版社

# 非财务人员 怎样 看财务报表

吴唯 | 编著 WU WEI



民主与建设出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

非财务人员怎样看财务报表/吴唯编著. -北京:民主  
与建设出版社, 2011. 7

ISBN 978 - 7 - 5139 - 0113 - 0

I. ①非… II. ①吴… III. ①企业管理—会计报表  
IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 106679 号

---

© 民主与建设出版社, 2011

责任编辑 张学雷

封面设计 杜 帅

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 香河宏润印刷有限公司

成品尺寸 170 毫米×240 毫米

印 张 16

字 数 210 千字

版 次 2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5139 - 0113 - 0

定 价 32.00 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

## 温馨提示

作为企业的创立者，您具备系统的财务报表知识与技能吗？

作为企业的管理者，您能透过看似枯燥的财务报表预测出新的商机，识别潜在风险，把握稍纵即逝的决策良机吗？

作为企业的非财务人员，您能够依据本部门的成本和效益的数字变化，找出潜在规律，为企业决策提出有价值的改进建议吗？

本书针对企业非财务人员，介绍财务报表的基本含义以及企业非财务人员应该懂得的财务报表知识。循序渐进地为读者展开一幅财务报表的清幽画卷，带领读者进入一个轻松愉快的财务之旅。

本书的目的在于帮助非财务人员掌握公司财务报表基本知识与技能，使之尽早转变成企业的优秀员工。对于非财务人员来说，财务报表工作无疑是一道颇为难解的数学题。本书结合新的《企业会计准则》、《企业所得税法》、《公司法》等相关财经规则，从零开始，以通俗易懂的语言、时尚轻松的叙述方式，讲述非财务人员经常会遇到的各种财务问题，带领您踏上愉快的财务之旅，使您能在较短的时间内对财务报表有一个系统的认识，并能掌握一定的技能。

1. 能够了解财务报表的重要性，以财务专家的视角看世界。
2. 善于从杂乱无章的财务数据中，采用专业的方法，分析和评价企业过去和现在的经营成果、财务状况及其变动等。
3. 认识和了解直接关系企业利润的费用与成本管理以及财务报表分析的局限性。
4. 熟悉企业财务报表的装饰手段，并能从中抓出舞弊的根源。

一句良言可以引发千万人思考，一本好书可以改变无数人的命运。唯愿本书成为这样一部理想之作。由于编者水平有限，书中难免有纰漏之处，还请广大读者批评指正！

## 第 1 章 企业的镜子 ——资产负债表

- ONE.1 财富清单：资产负债表概览 /003
- ONE.2 细说资产项目 /016
- ONE.3 细说负债项目 /036
- ONE.4 细说所有者权益项目 /039

## 第 2 章 把注意力集中起来 ——资产负债表分析

- TWO.1 资产与负债的组成分析 /045
- TWO.2 短期偿债能力分析 /049
- TWO.3 长期偿债能力分析 /055
- TWO.4 资产营运能力分析 /060
- TWO.5 资本结构分析 /066

## 第 3 章 利润来自哪里 ——利润表

- THREE.1 经营成果报告：利润表概览 /073
- THREE.2 利润的计算 /081
- THREE.3 利润表附表阅读 /095

## 第4章 锻炼你的注意力

### ——利润表分析

- FOUR.1 企业盈利结构分析 /103
- FOUR.2 企业盈利能力分析 /110
- FOUR.3 企业自身发展能力分析 /115
- FOUR.4 上市公司利润表特殊分析 /119

## 第5章 现金为王

### ——现金流量表

- FIVE.1 追踪现金：现金流量表概览 /129
- FIVE.2 经营活动现金流量 /138
- FIVE.3 投资活动现金流量 /143
- FIVE.4 筹资活动现金流量 /147
- FIVE.5 殊途同归：从利润到经营活动现金净流量 /150

## 第6章 提高你的注意力

### ——现金流量表分析

- SIX.1 现金流量质量分析 /155
- SIX.2 现金流量结构分析 /159
- SIX.3 现金支付能力分析 /165
- SIX.4 现金流量比率分析 /168

## 第7章 草船借箭

### ——读懂财务报表附注

- SEVEN.1 财务报表附注概览 /175
- SEVEN.2 财务报表附注的十三项内容 /177
- SEVEN.3 财务报表附注的分析 /184

## **第 8 章 社交的魅力**

### **——合并财务报表**

- EIGHT.1 一家人不说两家话：合并财务报表概览 / 189
- EIGHT.2 谁是自家人：合并财务报表的合并范围 / 192
- EIGHT.3 亲兄弟明算账：编制合并财务报表的基本方法 / 196

## **第 9 章 善于抓住恶魔**

### **——财务报表粉饰分析**

- NINE.1 财务报表粉饰的动机 / 219
- NINE.2 魔高一尺：财务报表粉饰的方法 / 222
- NINE.3 道高一丈：财务报表粉饰的识别 / 224

## **第 10 章 世上没有万能之物**

### **——财务报表分析的局限性**

- TEN.1 先天不足：报表本身的局限性 / 235
- TEN.2 真假难辨：报表的真实性 / 237
- TEN.3 “万能钥匙”难求：报表分析方法本身的局限性 / 241
- TEN.4 怎样克服报表分析的局限性 / 243

# 第 1 章

## 企业的镜子

——资产负债表



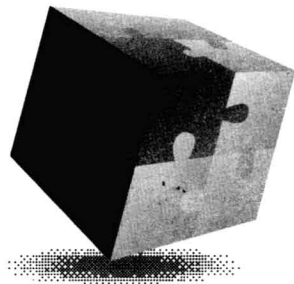


One. 1 财富清单：资产负债表概览

One. 2 细说资产项目

One. 3 细说负债项目

One. 4 细说所有者权益项目



## One 1 财富清单：资产负债表概览

### 1. 资产负债表的概念

资产负债表是总括反映企业在某一特定日期（一般是月末、年末）的资产、负债和所有者权益状况的财务报表。它由企业的经济资源即资产、企业的债务即负债和投资人对企业的所有权即所有者权益三部分构成，是静态反映企业财务状况的财务报表。

### 2. 资产负债表的格式

资产负债表各类项目在表中的排列结构不同，就形成了各种各样的资产负债表格式。资产负债表项目的排列顺序以及所采用的结构，常常因企业不同而有所区别。但无论采用何种格式，资产负债表均应冠以表格的名称、编表企业的名称、资产负债表日（即企业资产负债表所反映的财务状况的日期）和货币单位等，有时还需要编号。由于资产负债表日和报表公开日往往有一段时间间隔，更因为资产负债表是一张反映某一时点财务状况的静态报表，因此，写明资产负债表日，可以明确该表所反映的是哪一天的财务状况，而不致使报表使用者误解。

资产负债表一般有三种格式，即报告式、财务状况式和账户式，见图 1-1。

#### （1）报告式。

资产负债表的报告式，指垂直列示资产、负债和所有者权益项目的一种格式，即上资产、下权益格式。具体还可分为两种：①“资产 = 权益”式；②“资产 - 负债 = 所有者权益”式，见表 1-1。

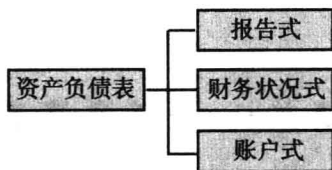


图 1-1 资产负债表的格式分类

表 1-1 报告式资产负债表的两种格式

“资产 = 权益”式	“资产 - 负债 = 所有者权益”式
资 产:	资 产:
流动资产	流动资产
长期投资	长期投资
固定资产	固定资产
无形资产	无形资产
长期待摊费用	长期待摊费用
其他资产	其他资产
资产总计	资产总计
权 益:	
负 债:	减: 负 债
流动负债	流动负债
长期负债	长期负债
其他负债	其他负债
负债合计	负债合计
所有者权益:	所有者权益:
实收资本	实收资本
资本公积	资本公积
盈余公积	盈余公积
未分配利润	未分配利润
所有者权益合计	所有者权益合计
权益总计	

报告式便于编制比较资产负债表，可在一张表中，平行列示连续的若干期资产负债表，而且易于使用括弧旁注方式注明某些特殊项目。其缺点

是资产和权益间的恒等关系并不一目了然。许多国家的企业在实务中采用报告式。

(2) 财务状况式。

还有一种资产负债表格式，称为财务状况式，即在资产负债表中列出营运资本，然后加减其他项目，最后列示所有者权益的一种格式，见表1-2。

表1-2

×公司资产负债表

\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日

(单位：元)

流动资产
减：流动负债
营运资本
加：非流动资产
减：非流动负债
所有者权益

鉴于营运资本以及营运资本比率信息的重要性，财务状况式资产负债表直接列示了营运资本信息，并可让报表使用者方便地判断企业的流动性以及清偿流动负债的能力。

(3) 账户式。

按照“T”型账户的形式设计资产负债表，将资产列在左边（借方），负债及所有者权益列在报表右边（贷方），左（借）右（贷）方总额相等，即为账户式。我国《企业会计制度》中规定的账户式资产负债表的格式见表1-3。

表1-3

资产负债表

编制单位：

\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日

单位：元

资产	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	年初数	期末数
流动资产：			流动负债：		

续表

资产	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	年初数	期末数
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			预付账款		
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性资产			其他应付款		
流动资产合计			一年内到期的非流动负债		
非流动性资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动流动负债：		
持有至到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产			预计负债		
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		

续表

资产	年初数	期末数	负债和所有者权益（或股东权益）	年初数	期末数
油气资产			所有者权益（或股东权益）：		
无形资产			实收资本（或股本）		
开发支出			资本公积		
商誉			减：库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益（或股东权益）合计		
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		

此表中，资产、负债均按流动性排列，流动性强的在先，弱的在后；偿债期限短的在先，长的在后。所有者权益按形成来源分类后，按其留在企业的永久程度排列。账户式资产负债表的优点是能使资产和权益的恒等关系一目了然，尤其是易于比较流动资产和流动负债的数额和关系，但是要编制比较资产负债表则颇为不便，尤其是编制3年期、5年期的比较资产负债表更为困难。此外，由于左资产、右权益的格式占据了不少横行的空间，一些项目很难附加括弧注释。我国在会计实务中习惯编制账户式资产负债表。

### 3. 资产负债表的编制方法

财务报表的编制，主要是通过对日常会计核算记录的数据加以归集、整理，使之成为有用的会计信息。我国企业资产负债表各项目数据的来源，主要通过以下几种方式取得：

(1) 根据总账科目余额直接填列。

资产负债表各项目的数据来源，主要是根据总账科目期末余额直接填列，如“应收票据”项目，根据“应收票据”总账科目的期末余额直接填列；“短期借款”项目，根据“短期借款”总账科目的期末余额直接填列等等。

(2) 根据总账科目余额计算填列。

资产负债表某些项目需要根据若干个总账科目的期末余额计算填列，如“货币资金”项目，根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额的合计数填列。

(3) 根据明细科目余额计算填列。

资产负债表某些项目不能根据总账科目的期末余额，或若干个总账科目的期末余额计算填列，需要根据有关科目所属的相关明细科目的期末余额计算填列，如“应付账款”项目，根据“应付账款”、“预付账款”科目的所属相关明细科目的期末贷方余额计算填列。

(4) 根据总账科目和明细科目余额分析计算填列。

资产负债表上某些项目不能根据有关总账科目的期末余额直接或计算填列，也不能根据有关科目所属相关明细科目的期末余额计算填列，需要根据总账科目和明细科目余额分析计算填列，如“长期借款”项目，根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属的明细科目中反映的将于一年内到期的长期借款部分分析计算填列。

(5) 根据科目余额减去其备抵项目后的净额填列。

如“无形资产”项目，按照“无形资产”科目的期末余额减去“无形资产减值准备”科目期末余额后的净额填列，以反映无形资产的期末可收回金额。

在我国，资产负债表的“年初数”栏各项目数字，应根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致，应对上年年末资产负债表各项目的

名称和数字按照本年度的规定进行调整，填入报表中的“年初数”栏内。资产负债表的“期末数”栏各项目主要是根据有关科目记录编制的。

#### 4. 资产负债表的重要性

资产负债表是企业财务报表体系中的一张最主要的财务报表，它所提供的信息资料，对于企业管理部门、上级主管部门、投资者、银行及其他金融机构、税务部门，都有重要的作用。资产负债表的重要性见图 1-2。

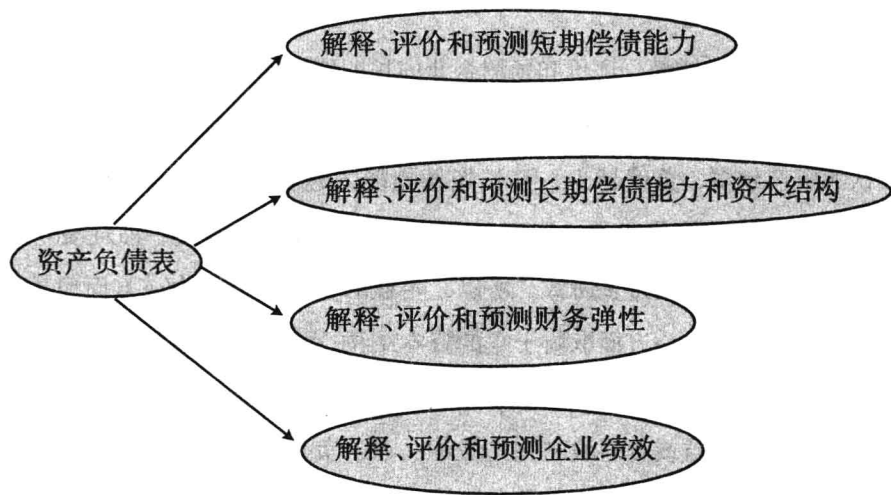


图 1-2 资产负债表的重要性

(1) 可据以解释、评价和预测企业的短期偿债能力。

偿债能力指企业以其资产偿付债务的能力，短期偿债能力主要体现在企业资产和负债的流动性上。流动性指资产转换成现款的速度或负债距离到期清偿日的时间，也指企业资产接近现金的速度，或负债需要动用现金的期限。在资产项目中，除现金外，资产转换成现金的时间越短，速度越快，表明流动性越强。例如，可随时上市交易的有价证券投资，其流动性一般比应收款项强，因为前者可随时变现；而应收款项的流动性又比存货项目强，因为通常应收款项能在更短的时间内转换成现金，而存货一般转换成现金的速度较慢。负债到期日越短，其流动性越强，表明要越早动用



现金。

短期债权人关注的是企业是否有足够的现金和足够的资产可及时转换为现金，以清偿短期内将到期的债务。长期债权人及企业所有者也要评价和预测企业的短期偿债能力，短期偿债能力越低，企业越有可能破产，从而越缺乏投资回报的保障，越有可能收不回投资。资产负债表分门别类地列示流动资产与流动负债，本身虽未直接反映出短期偿债能力，但通过将流动资产与流动负债的比较，并借助于报表附注，可以解释、评价和预测企业的短期偿债能力。

(2) 可据以解释、评价和预测企业的长期偿债能力和资本结构。

企业的长期偿债能力主要指企业以全部资产清偿全部负债的能力。一般认为资产越多，负债越少，其长期偿债能力越强，反之，若资不抵债，则企业缺乏长期偿债能力。资不抵债往往由企业长期亏损、蚀耗资产引起，还可能因为举债过多所致。所以，企业的长期偿债能力一方面取决于它的获利能力，另一方面取决于它的资本结构。资本结构通常指企业权益总额中负债与所有者权益，负债中流动负债与长期负债，所有者权益中投入资本与留存收益或普通股与优先股的关系。负债与所有者权益的数额表明企业所支配的资产有多少为债权人提供，又有多少为所有者提供。这两者的比例关系，既影响债权人和所有者的利益分配，又牵涉债权人和所有者投资的相对风险，以及企业的长期偿债能力。资产负债表为管理部门和债权人信贷决策提供重要的依据。

(3) 可据以解释、评价和预测企业的财务弹性。

财务弹性指标反映企业两个方面的综合财务能力，即迎接各种环境挑战，抓住经营机遇的适应能力，包括进攻性适应能力和防御性适应能力。所谓进攻性适应能力，指企业能够有财力去抓住经营中所出现的稍纵即逝的获利机会，不致放任其流失。所谓防御性适应能力，指企业能在客观环境极为不利或因某一决策失误使其陷入困境时转危为安的生存能力。

企业的财务弹性主要来自于资产变现能力，从经营活动中产生现金流