

财务报表 分析识别

从入门到精通

夏汉平◎著



最好读的财务报表分析识别入门畅销图书！
财务管理者终生受用的案头必读书！

本书不教你：艰涩的会计理论 错误的阅读方法
复杂的做账实务 不实的财务分析

本书教你：认识财务报表的重要性 轻松看懂财务报表的方法 实用的财务管理观念
破解财务报表的陷阱

当当月均销量
1000册
累计发行
100000册
最新升级版

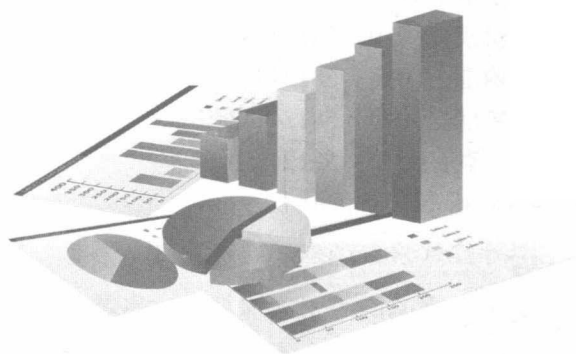
中国社会科学出版社

国家一级出版社★全国百佳图书出版单位

财务报表 分析识别

从入门到精通

夏汉平◎著



中国社会科学出版社

国家一级出版社★全国百佳图书出版单位

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表分析识别从入门到精通 / 夏汉平著. —北京:
中国社会科学出版社, 2014. 12

ISBN 978 - 7 - 5087 - 4890 - 0

I. ①财… II. ①夏… III. ①会计报表—会计分析
IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 262074 号

书 名: 财务报表分析识别从入门到精通
著 者: 夏汉平

出 版 人: 浦善新
终 审 人: 李 浩
责任编辑: 杜 康

责任校对: 王银霞

出版发行: 中国社会科学出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号

电 话: 编辑室: (010) 58124864

邮购部: (010) 58124845

销售部: (010) 58124848

传 真: (010) 58124856

网 址: www. shcbs. com. cn

 中国社会科学出版社官方旗舰店
社会工作师考试教材·数字文库区

经 销: 各地新华书店



印刷装订: 中国电影出版社印刷厂

开 本: 170mm × 240mm 1/16

印 张: 19. 5

字 数: 300 千字

版 次: 2015 年 1 月第 1 版

印 次: 2015 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 39. 00 元



前 言

财务报表作为一种“商业语言”，一串串数字看似枯燥乏味，其实蕴藏的信息丰富多彩，读懂它可以全面了解企业的财务实力、盈利能力、现金活力和发展前景。所以，企业的投资者和债权人等都十分重视财务报表的解读和分析，以达到了解评价企业、捕捉投资商机和发现信贷客户的目的。

任何理性决策必然以充分可靠的信息资源为基础，但现实中的企业财务报表虚假等“信息不对称”问题普遍存在，防不胜防。因此，客观上要求人们树立防假治假意识，掌握识别虚假信息方法，从而不受或少受虚假信息的误导，防范和化解经营管理风险。

本书以财务报表分析和虚假信息识别为研究主题，力求表现以下特点：

一是结构清晰。首先，总体介绍财务报表的构成体系、理论基础、分析程序和主要方法；其次，分别讲解资产负债表、利润表、现金流量表及附表、附注的具体分析方法；再次，综合讲述评价企业的财务指标体系；最后解答如何识别虚假信息。

二是重点突出。资产负债表、利润表和现金流量表是企业的三张主要报表，因此，在财务报表分析部分，突出了三张主表的分析；财务报表是一切与财务活动相关信息的集中体现，所以，在虚假信息识别部分将财务报表虚假识别列为重点。

三是注重实用。书中主要报表分析章节均列举案例并作分析讲评，



有助于读者操作演练、学以致用；本书从报表信息审视、外部信息佐证、现场调查核实三个维度而总结的“报表数据勾稽法”、“纳税信息佐证法”等多种虚假识别方法，自成体系、实用性强。

为写作本书，作者学习和借鉴了大量的文献资料，在此向相关智力成果的原创人表示诚挚的谢意；书中的浅漏和错误，敬请读者不吝赐教和批评。（联系邮箱：xiahp666@sina.com）

夏汉平

二〇一四十月八日

目 录

CONTENTS

第 1 章 概 述 / 1

- 1.1 财务报表及构成体系 / 3
 - 1.1.1 财务报表 / 3
 - 1.1.2 财务报表构成体系 / 3
- 1.2 财务报表的理论基础 / 4
 - 1.2.1 财务报表反映的主要对象 / 4
 - 1.2.2 财务报表信息生成的前提 / 6
 - 1.2.3 财务报表的三个基本公式 / 7
 - 1.2.4 财务报表信息形成的过程 / 7
 - 1.2.5 财务报表信息的质量要求 / 8
- 1.3 财务报表分析的基本程序 / 9
 - 1.3.1 明确分析目标 / 10
 - 1.3.2 收集整理信息 / 10
 - 1.3.3 确定评价标准 / 10
 - 1.3.4 进行报表分析 / 16
 - 1.3.5 得出分析结论 / 16
- 1.4 财务报表分析的基本方法 / 16
 - 1.4.1 定性分析方法 / 17
 - 1.4.2 定量分析方法 / 17



第2章 资产负债表分析 / 21

- 2.1 认识资产负债表 / 23
 - 2.1.1 资产负债表 / 23
 - 2.1.2 资产负债表的生成 / 23
 - 2.1.3 资产负债表的结构 / 24
- 2.2 资产分析 / 29
 - 2.2.1 资产总量是企业划型标准 / 29
 - 2.2.2 资产结构可体现行业特征 / 30
 - 2.2.3 分析具体项目找异常变动 / 32
 - 2.2.4 剔除资产“泡沫”显质量 / 39
- 2.3 负债分析 / 40
 - 2.3.1 负债总量体现企业债务风险 / 40
 - 2.3.2 长短债务结构体现支付风险 / 41
 - 2.3.3 财务结构表现资金运用状况 / 42
- 2.4 权益分析 / 46
 - 2.4.1 实收资本体现企业内在实力 / 46
 - 2.4.2 资本公积形成情形复杂多样 / 47
 - 2.4.3 留存收益表现保值增值能力 / 47
- 2.5 资产负债表分析案例 / 48
 - 2.5.1 总资产结构分析的案例 / 48
 - 2.5.2 流动资产结构分析案例 / 50

第3章 利润表分析 / 53

- 3.1 认识利润表 / 55
 - 3.1.1 利润表 / 55
 - 3.1.2 利润表的生成 / 55
 - 3.1.3 利润表的结构 / 55

- 3.2 收入分析 / 58
 - 3.2.1 收入总量标志经营规模 / 58
 - 3.2.2 收入项目显示收入源泉 / 58
- 3.3 费用分析 / 58
 - 3.3.1 主营业务成本与收入的配比 / 58
 - 3.3.2 税金附加多少反映税费高低 / 59
 - 3.3.3 三项期间费用体现管理水平 / 59
 - 3.3.4 营业外支出损失的影响程度 / 60
- 3.4 利润分析 / 60
 - 3.4.1 利润构成显示盈利的持续性 / 60
 - 3.4.2 主营业务利润是核心竞争力 / 62
- 3.5 具体项目分析 / 63
 - 3.5.1 收入项目 / 63
 - 3.5.2 费用项目 / 64
 - 3.5.3 非经常损益项目 / 65
- 3.6 利润表分析案例 / 65
 - 3.6.1 利润项目结构分析案例 / 65
 - 3.6.2 利润项目结构变化分析案例 / 67
 - 3.6.3 主营业务利润率分析案例 / 69
 - 3.6.4 成本利润率分析案例 / 71
 - 3.6.5 利润表项目异动分析案例 / 71

第 4 章 现金流量表分析 / 73

- 4.1 认识现金流量表 / 75
 - 4.1.1 现金流量表 / 75
 - 4.1.2 现金流量表的生成 / 75
 - 4.1.3 现金流量表的结构 / 76
- 4.2 经营活动现金流量分析 / 82



- 4.2.1 流入量表明收入质量 / 82
- 4.2.2 流出量反映商业信用 / 83
- 4.2.3 净流量体现健康状况 / 83
- 4.3 投资活动现金流量分析 / 84
 - 4.3.1 流入量反映投资的收回 / 84
 - 4.3.2 流出量表明投资的扩张 / 84
 - 4.3.3 净流量体现发展的后劲 / 85
- 4.4 筹资活动现金流量分析 / 85
 - 4.4.1 流入量体现融资政策和财务压力 / 85
 - 4.4.2 流出量反映债务偿还和股利支付 / 85
 - 4.4.3 净流量体现融资能力和融资阶段 / 86
- 4.5 三项活动现金净流量综合分析 / 86
 - 4.5.1 理想的净流量结构 / 86
 - 4.5.2 三项活动现金净流量动态变化 / 88
- 4.6 现金流量表分析案例 / 89
 - 4.6.1 现金流量结构分析案例 / 89
 - 4.6.2 净利润现金含量分析案例 / 93
 - 4.6.3 筹资及偿债能力分析案例 / 93

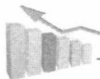
第5章 三张主表的综合分析 / 97

- 5.1 偿债能力分析 / 99
 - 5.1.1 偿债能力 / 99
 - 5.1.2 偿还债务的可能性 / 99
 - 5.1.3 偿还债务的现实性 / 104
- 5.2 盈利能力分析 / 106
 - 5.2.1 与资本相关的盈利能力 / 107
 - 5.2.2 与资产相关的盈利能力 / 109
 - 5.2.3 与收入相关的盈利能力 / 110

- 5.3 营运能力分析 / 111
 - 5.3.1 流动资产周转率 / 112
 - 5.3.2 固定资产周转率 / 116
 - 5.3.3 总资产周转率 / 117
- 5.4 经营增长能力分析 / 117
 - 5.4.1 营业收入增长分析 / 118
 - 5.4.2 资本增长分析 / 118
 - 5.4.3 资产增长分析 / 119
- 5.5 杜邦分析法 / 120
 - 5.5.1 认识杜邦分析法 / 120
 - 5.5.2 杜邦分析法公式分解 / 120
 - 5.5.3 杜邦分析法的运用 / 121

第 6 章 附表及附注分析 / 125

- 6.1 所有者权益变动表分析 / 127
 - 6.1.1 认识所有者权益变动表 / 127
 - 6.1.2 所有者权益变动表的项目 / 130
 - 6.1.3 所有者权益变动表分析 / 131
- 6.2 资产减值准备明细表分析 / 132
 - 6.2.1 认识资产减值准备明细表 / 132
 - 6.2.2 资产减值准备明细表分析 / 135
- 6.3 应交增值税明细表分析 / 135
 - 6.3.1 认识应交增值税明细表 / 135
 - 6.3.2 应交增值税明细表分析 / 137
- 6.4 利润分配表分析 / 138
 - 6.4.1 认识利润分配表 / 138
 - 6.4.2 利润分配表分析 / 140
- 6.5 利润分部报表分析 / 141



- 6.5.1 认识分部报表 / 141
- 6.5.2 分部报表分析 / 143
- 6.6 财务报表附注分析 / 143
 - 6.6.1 认识财务报表附注 / 143
 - 6.6.2 财务报表附注分析 / 147

第7章 合并财务报表分析 / 159

- 7.1 认识合并财务报表 / 161
 - 7.1.1 合并财务报表、个别会计报表、汇总会计报表 / 161
 - 7.1.2 合并财务报表的合并范围 / 162
 - 7.1.3 不纳入合并范围的子公司 / 164
- 7.2 合并财务报表分析 / 166
 - 7.2.1 关注报表缺陷 / 166
 - 7.2.2 关注关联交易 / 166
 - 7.2.3 关注特殊项目 / 167

第8章 相关财务信息分析 / 169

- 8.1 宏观经济金融指标分析 / 171
 - 8.1.1 宏观经济指标 / 171
 - 8.1.2 金融指标分析 / 181
- 8.2 非财务因素信息分析 / 193
 - 8.2.1 行业状况分析 / 193
 - 8.2.2 经营风险分析 / 195
 - 8.2.3 管理风险 / 196
 - 8.2.4 借款人还款意愿分析 / 198
 - 8.2.5 银行信贷管理状况 / 198

第9章 财务分析报告撰写 / 199

- 9.1 认识财务分析报告 / 201
 - 9.1.1 财务分析报告的作用 / 201
 - 9.1.2 财务分析报告的种类 / 201
 - 9.1.3 财务分析报告的结构 / 202
- 9.2 贷前贷后调查分析报告的写作 / 203
 - 9.2.1 贷前调查报告的结构 / 204
 - 9.2.2 贷前调查报告的写作要求 / 206
 - 9.2.3 贷后管理定期分析报告内容 / 207
- 9.3 项目评估报告的写作 / 209
 - 9.3.1 项目评估报告的结构 / 209
 - 9.3.2 项目评估报告正文的内容 / 210
 - 9.3.3 项目评估报告附件的内容 / 213
 - 9.3.4 项目评估报告写作要求 / 214

第10章 财务报表虚假识别 / 217

- 10.1 财务报表虚假类型 / 219
 - 10.1.1 错误型虚假 / 219
 - 10.1.2 舞弊型虚假 / 219
- 10.2 财务报表虚假表现 / 219
 - 10.2.1 财务状况虚假 / 220
 - 10.2.2 经营业绩虚假 / 220
 - 10.2.3 合并报表虚假 / 221
- 10.3 虚假报表识别方法 / 221
 - 10.3.1 识别报表的步骤 / 221
 - 10.3.2 报表数据钩稽法 / 222
 - 10.3.3 项目异动关注法 / 223



- 10.3.4 非常事项关注法 / 223
- 10.3.5 现金流量验证法 / 225
- 10.3.6 纳税信息佐证法 / 228
- 10.3.7 审计意见鉴定法 / 228
- 10.3.8 网络资讯查询法 / 229
- 10.4 现场调查核实识别 / 232
 - 10.4.1 现场调查核实的程序 / 232
 - 10.4.2 现场调查核实的内容 / 233

第 11 章 信贷主体虚假识别 / 235

- 11.1 基础资料虚假识别 / 237
 - 11.1.1 基础资料内容 / 237
 - 11.1.2 基础资料虚假表现 / 238
 - 11.1.3 基础资料虚假识别 / 238
 - 11.1.4 借壳贷款识别 / 239
- 11.2 虚假注册资本识别 / 240
 - 11.2.1 注册资本认缴制 / 240
 - 11.2.2 注册资本虚假表现 / 242
 - 11.2.3 注册资本虚假识别 / 243
- 11.3 企业隐瞒重大信息识别 / 244
 - 11.3.1 企业重大信息的内容 / 244
 - 11.3.2 企业隐瞒重大信息识别 / 244

第 12 章 项目及交易虚假识别 / 247

- 12.1 项目立项虚假识别 / 249
 - 12.1.1 项目立项虚假 / 249
 - 12.1.2 项目立项虚假识别 / 249

- 12.2 项目资本金虚假识别 / 250
 - 12.2.1 项目资本金管理 / 250
 - 12.2.2 项目资本金虚假表现 / 252
 - 12.2.3 项目资本金虚假识别 / 253
- 12.3 项目重复融资及工程进度虚假识别 / 253
 - 12.3.1 项目重复融资虚假识别 / 253
 - 12.3.2 工程进度虚假识别 / 254
- 12.4 交易虚假表现 / 254
 - 12.4.1 交易事项虚假 / 254
 - 12.4.2 交易额虚增 / 255
- 12.5 交易虚假识别 / 255
 - 12.5.1 交易事项虚假识别 / 255
 - 12.5.2 交易额虚增识别 / 255

第 13 章 担保贷款虚假识别 / 257

- 13.1 保证担保贷款虚假识别 / 259
 - 13.1.1 保证担保贷款法律规定 / 259
 - 13.1.2 保证担保贷款虚假识别 / 261
- 13.2 抵(质)押担保贷款法律规定 / 262
 - 13.2.1 抵押担保贷款法律规定 / 262
 - 13.2.2 质押担保贷款法律规定 / 264
- 13.3 抵(质)押担保贷款虚假表现 / 265
 - 13.3.1 押品虚假 / 265
 - 13.3.2 押品价值评估虚高 / 265
 - 13.3.3 公共仓押品监管人资格虚假 / 266
- 13.4 抵(质)押贷款虚假识别 / 266
 - 13.4.1 抵(质)押物虚假识别 / 266
 - 13.4.2 押品价值评估虚高识别 / 268
 - 13.4.3 公共仓押品监管人资格虚假识别 / 269



第 14 章 信贷资金运用虚假识别 / 271

- 14.1 信贷资金运用法律规定 / 273
 - 14.1.1 信贷资金运用调控依据 / 273
 - 14.1.2 信贷资金运用法律规定 / 274
- 14.2 信贷资金运用虚假表现 / 275
- 14.3 信贷资金运用虚假识别 / 275
 - 14.3.1 预测企业资金需求 / 275
 - 14.3.2 严控资金支付环节 / 276
 - 14.3.3 跟踪资金周转过程 / 276

第 15 章 个人贷款虚假识别 / 279

- 15.1 个人按揭贷款虚假识别 / 281
 - 15.1.1 个人按揭贷款虚假表现 / 281
 - 15.1.2 个人按揭贷款虚假识别 / 282
- 15.2 经营类个人贷款虚假识别 / 284
 - 15.2.1 经营类个人贷款虚假表现 / 284
 - 15.2.2 经营类个人贷款虚假识别 / 284

第 16 章 集团企业信息虚假识别 / 287

- 16.1 集团企业信息虚假表现 / 289
 - 16.1.1 多方信息不对称 / 289
 - 16.1.2 集团企业认定不完整 / 290
- 16.2 集团企业信息虚假识别 / 290
 - 16.2.1 宏观信息识别 / 290
 - 16.2.2 企业信息识别 / 292

第1章

概述

