

零基础全图解财务报表必备知识
资深老财务深入浅出的干货总结

超简单！ 一学就懂的 财务报表

全彩图解版

视觉图文 著

看不懂三大表，不要说懂财务！

——资产负债表、现金流量表、利润表

分析不出这些，不要说懂管理！

——资产组合、近期偿债、经营效率和盈利的判断

一张图看懂一个知识点，财务报表不再难

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

超简单！ 一学就懂的 财务报表

视觉图文  著



人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

超简单!一学就懂的财务报表 / 视觉图文著. — 北京: 人民邮电出版社, 2015. 2
ISBN 978-7-115-37775-3

I. ①超… II. ①视… 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302308号

内 容 提 要

零基础、全图解,通过近100多个精辟的知识点、120多张通俗易懂的逻辑图表,详细讲解了如何阅读、分析、使用财务报表,帮助读者轻松地掌握财务报表相关的知识,让企业财务报表变成投资赚钱、经营管理的重要工具!

本书主要特色:最简洁的版式+最直观的图解+最实用的内容。

本书细节特色:4大财务报表分析+9大财务专题详解+1个财务比率分析+30个基础科目介绍+20多个专家提醒奉献,帮助读者在最短的时间内掌握财务知识,看懂财务报表,学到自己想要的财务技能。

全书共分为9章,具体内容包括:财务报表快速入门;快速读懂资产负债表轻松掌握现金流量表;一眼看穿利润表;真正读懂财务报表附注;分析财务组合是否合理;一眼看穿近期偿债能力;经营效率和盈利的判断;怎样应对财务陷阱。

本书语言简洁,知识精辟,逻辑性强。本书适合人群:一是创业中和准备创业的老板人士,二是公司或企业的管理人士,三是股票债券相关投资人士,四是财务会计相关岗位的新手等,也可作为财务相关培训的指导教材。

◆ 著 视觉图文

责任编辑 恭竟平

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京捷迅佳彩印刷有限公司印刷

◆ 开本: 720×960 1/16

印张: 13.75

2015年2月第1版

字数: 220千字

2015年2月北京第1次印刷

定价: 45.00元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

FOREWORD

前言

写作驱动

同样是创业，为什么别人能控制好成本，轻松赚大钱？

同样是管理，为什么别人管理井井有条，利润节节攀升？

同样是投资，为什么别人眼光独到深远，投的公司都赚钱？

这里面的秘诀到底在哪？如何通过财务报表的数字，透视（洞察）一个公司的盈利亏损、发展前景？

本书将一一为您剖析！本书最大的特点是通过100多个最常用、最实用的财务知识点，以及120多张通俗易懂的逻辑图表（下图），让您一看就懂，从菜鸟成为财务达人！

书名

正文

特别提醒

章名

初级会计实务

5. 资本公积在账面上的处理

资本溢价的处理：投资者缴纳的出资额大于注册资本的数额时，企业应按实际收到的出资额，借记“银行存款”账户，按注册资本的金额，贷记“实收资本”账户，其差额贷记“资本公积——资本溢价”账户。

例如，某股份有限公司发行股票1000万股，票面金额每股10元，注册资本1亿元，溢价5元出售，出资金额1.5亿元。会计分录如下：

借：银行存款 150 000 000
贷：实收资本 100 000 000
资本公积——资本溢价 50 000 000

企业因对外投资而转出各种资产或企业内部由于合并、改组需要对财产进行重估时，资产评估确认价值或者双方约定价值与原账面净值的差额应作为“资本公积”入账，借记有关资产账户，贷记“资本公积——法定财产重估增值”账户。

例如，某商业企业将部分固定资产转出作为对另一企业的投资，转出时对该项固定资产进行重新评估，当时固定资产的原账面金额为1500万元，累计折旧800万元，重新评估后确认为1000万元，转出时的会计分录如下：

借：固定资产 1 000 000元 - (1 500 000元 - 800 000元) 3 000 000
贷：资本公积 3 000 000

同时：
借：长期投资 10 000 000
累计折旧 8 000 000
贷：固定资产 18 000 000



特别提醒

资本公积是投资者的出资额超出其在注册资本中所占份额的部分，以及直接计入所有者权益的利得和损失，它不直接表明所有者对企业的基本产权关系。

资本公积的用途主要是转增资本（或股本）。资本公积不体现各所有者的占有比例，也不能作为所有者参与企业财务经营决策或进行利润分配（或股利分配）的依据。



盈余公积

5. 什么是盈余公积

盈余公积是指企业从税后利润中提取形成的，存留于企业内部，具有特定用途的积累资金。盈余公积是根据其用途不同分为公益金和一般盈余公积两类。公益金专门用于企业职工福利设施的支出，如购建职工宿舍、托儿所、理发室等方面的支出。旧公司法第一百七十七条规定，公司制企业按照税后利润的5%-10%的比例提取法定公益金。2006年，新公司法仅规定公司按照税后利润的10%提取法定公积金，取消了所有关于法定公益金的规定，如下表所示。

所有者权益（或股东权益）	
实收资本（或股本）	企业从税后利润中提取形成的，存留于企业内部，具有特定用途的积累资金和专项基金等。
资本公积	资本公积和盈余公积的用途不同，分为公益金和一般盈余公积两类。公益金专门用于企业职工福利设施的支出。
盈余公积	
未分配利润	
所有者权益总额	

K2

K3

页码

图解

大标

本书特色

(1) 最简洁的版式：本书通过简洁的文字+形象的图片，一目了然，帮助读者一看就懂如何阅读分析财务报表，轻松管理。

(2) 最直观的图解：书中通过120多张图表图解，直观、生动地对各知识点进行细致的讲解，读者一学就会，可以边学边用，如下图所示。

固定资产净值	15	5000.00	15000.00	未分配利润	31	0.00	7480.00
固定资产合计	18	5000.00	15000.00	所有者权益合计	35	50000.00	57480
资产合计	20	90250	82230.00	负债及所有者权益合计	40	90250	82230

期末资产 82230元	=	期末所有者权益 57480元	+	期末负债 24750元
----------------	---	-------------------	---	----------------

(3) 最精辟的内容：书中安排了9章财务专题、100多个使用最频繁的精华知识点，进行了充分、深入的讲解，让读者能通过一本书就精通如信用卡的使用等财务知识（下图）。



适合读者

本书语言简洁，知识精辟，逻辑性强。本书适合人群：一是创业中和准备创业的老板人士，二是公司或企业的管理人士，三是股票债券相关投资人士，四是财务会计相关岗位的新手等，也可作为财务相关培训的指导教材。

作者及售后

由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正。联系邮箱：itsir@qq.com。

CONTENTS

目录



第1章 | 财务报表快速入门

1

- What? 什么是财务报表 2
- Who? 哪些人需要看懂财务报表 4
- Which? 需要看懂哪些财务报表 7
- How? 怎么阅读分析财务报表 14
- When? 什么时候需要看财务报表 16
- Where? 哪些地方可以找到财务报表 19
- 财务报表要符合哪些规定要求 21
- 财务报表最基本的组成元素——会计科目及代码 23
- 财务报表的核算前提——编写会计分录 29
- 财务报表的保证书——会计凭证 31
- 编制财务报表最主要的依据——会计账簿 34



第2章 | 快速读懂资产负债表

38

- | | | | |
|--------------|----|---------------|----|
| • 什么是资产负债表 | 39 | • 长期资产 | 58 |
| • 资产负债表的内容 | 41 | • 固定资产 | 61 |
| • 资产负债表的构成 | 44 | • 无形资产 | 63 |
| • 资产负债表的作用 | 45 | • 负债 | 64 |
| • 资产负债表的编制原理 | 46 | • 流动负债 | 68 |
| • 资产 | 49 | • 预收账款 | 70 |
| • 流动资产与速动资产 | 51 | • 长期负债 | 72 |
| • 存货 | 53 | • 所有者权益 | 75 |
| • 预付账款 | 56 | • 负债与所有者权益的区别 | 76 |

• 实收资本	78	• 盈余公积	83
• 资本公积	80	• 未分配利润	84



第3章

轻松掌握现金流量表

88

• 什么是现金流量表	89	• 经营活动现金流量	100
• 现金流量表的作用	91	• 投资活动现金流量	101
• 现金流量表的编制方法	94	• 筹资活动现金流量	103
• 现金流量表的结构	95	• 现金及现金等价物	105
• 现金流量表的格式	95	• 现金流量和净利润的关系	105
• 如何看懂现金流量表	99	• 现金流量表补充	107



第4章

一眼看透利润表

110

• 什么是利润表	111	• 管理费用	130
• 利润表是怎么编制的	112	• 财务费用	131
• 利润表的内容	114	• 营业费用	134
• 利润表的内容格式	115	• 投资收益	135
• 利润表的构成	117	• 其他损益类科目	136
• 如何看懂利润表	118	• 营业净利润	137
• 主营业务收入	120	• 营业外收入	139
• 主营业务成本	122	• 营业外净利	142
• 其他业务收入	125	• 利润总额	144
• 其他业务成本	127	• 所得税费用	145
• 营业毛利的核算	128		



第5章 | 真正读懂财务报表附注

146

- | | | | |
|---------------|-----|-------------|-----|
| • 财务报表附注是什么 | 147 | • 企业会计政策 | 152 |
| • 财务报表附注的内容 | 148 | • 企业会计估计 | 153 |
| • 财务报表附注的构成 | 149 | • 企业的前期差错 | 154 |
| • 财务报表附注有哪些作用 | 149 | • 企业的或有事项 | 155 |
| • 企业的基本情况 | 150 | • 资产负债表日后事项 | 156 |



第6章 | 分析财务组合是否合理

158

- | | | | |
|--------------|-----|----------------|-----|
| • 如何观察企业财务结构 | 159 | • 长期资产适合率 | 167 |
| • 分析企业财务具体方法 | 160 | • 长期资本负债率 | 168 |
| • 资产负债率分析 | 162 | • 权益乘数 | 169 |
| • 资产所有者权益率分析 | 164 | • 产权比率 | 170 |
| • 长期资本 | 166 | • 结合两组比率分析资产组合 | 171 |



第7章 | 一眼看穿近期偿债能力

174

- | | | | |
|--------------------|-----|--------------------|-----|
| • 怎样观察企业短期
偿债能力 | 175 | • 资产负债表的比率
关系分析 | 186 |
| • 流动比率 | 177 | • 营运资本 | 187 |
| • 速动比率 | 180 | • 利息保障倍数 | 189 |
| • 现金比率 | 182 | | |
| • 经营现金流量比率 | 184 | | |



第8章

经营效率和营利的判断

192

- 判断企业经营效率和营利能力 193
- 总资产周转率/周转天数 194
- 存货周转率 / 周转天数 195
- 应收账款周转率 / 周转天数 199
- 净利率 202
- 所有者权益净利率 204



第9章

怎样应对财务陷阱

206

- 怎样应对财务报表的不足 207
- 判断股票是不是地雷股 208
- 应对子公司吃货陷阱 210

第 1 章

财务报表快速入门



学前提示

什么是财务报表？为什么要懂财务报表？哪些人需要懂财务报表？怎么阅读分析财务报表？编制报表需要符合哪些规定？它的基本组成元素、核算原理、主要依据是什么？本章将引领读者——进行学习，快速掌握财务报表入门知识。



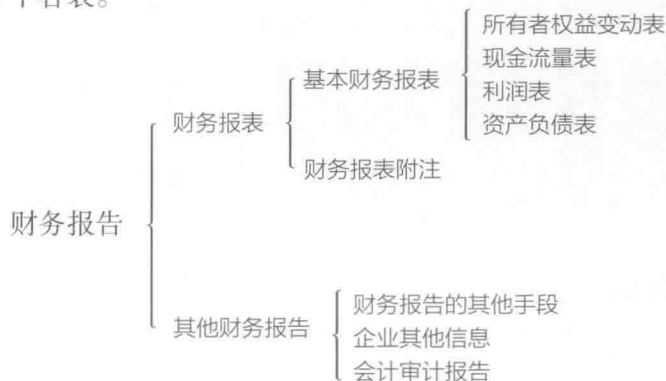
要点展示

- What? 什么是财务报表
- Who? 哪些人需要看懂财务报表
- Which? 需要看懂哪些财务报表
- How? 怎么阅读分析财务报表
- When? 什么时候需要看财务报表
- Where? 哪些地方可以找到财务报表
- 财务报表要符合哪些规定要求
- 财务报表最基本的组成元素——会计科目及代码
- 财务报表的核算前提——编写会计分录
- 财务报表的保证书——会计凭证
- 编制财务报表最主要的依据——会计账簿



What? 什么是财务报表

财务报表亦称对外会计报表，是会计主体对外提供的反映会计主体财务状况和经营的会计报表，是根据公司会计账簿编制的反映企业经营及财务状况的几张表，主要包括四大报表和报表附注：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注。财务报表是财务报告的主体，与其他财务类信息（如会计审计报告）一起组成财务报告，如下图所示，现在，先简单了解一下各表。



资产负债表：即企业在特定点（制表之时）所有资产与负债的对比表，表示企业在一定日期（通常为各会计期末）的财务状况（即资产、负债和业主权益——所有者权益的状况）的主要会计报表。

利润表：利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表，也是企业在一定会计期间所获得的利润的反映，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。

现金流量表：现金流量表反映企业现金存量，其中包括应还款项等；现金流量表是财务报表的三个基本报告之一，所表达的是在一固定期间（通常是每月或每季）内，一家机构的现金（包含银行存款）的增减变动情形，现金流量表的出现，主要是要反映出资产负债表中各个项目对现金流量的影响，并根据其用途划分为经营、投资及融资三个活动分类。现金流量表可用于分析一家机构在短期内有没有足够现金去应付开销。

所有者权益表：所有者权益变动表是最新的《会计法》规定转正的财务报表，即原来只有前面三大财务报表，后来加入了所有者权益变动表，它反映的是企业资产的分配变动或者上市公司股权的变动情况。

2007年以前，公司所有者权益变动情况是以资产负债表附表形式予以体现的。新准则颁布后，要求上市公司于2007年正式对外呈报所有者权益变动表，所有者权益变动表将成为与资产负债表、利润表和现金流量表并列披露的第四张财务报表。在所有者权益变动表中，企业还应当单独列示反映下列信息。

财务报表附注：财务报表附注是对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等，可以使报表使用者全面了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。它是对财务报表的补充说明，是财务会计报告体系的重要组成部分。随着经济环境的复杂化以及人们对相关信息要求的提高，附注在整个报告体系中的地位日益突出。

财务报表与附注之间存在一个主次关系：财务报表是根。附注处于从属地位。没有财务报表的存在，附注就失去了依靠，其功能也就无处发挥；而没有附注恰当的延伸、说明，财务报表的功能就难以有效地实现，两者相辅相成，形成一个完善的有机整体。

会计师审计报告：会计审计报告是具有审计资格的会计师事务所的注册会计师出具的关于企业会计的基础工作，即计量、记账、核算、会计档案等会计工作是否符合会计制度，企业的内控制度是否健全等事项的报告，是对财务收支、经营成果和经济活动全面审查后作出的客观评价。它保证了财务报表的真实性、可靠性、规范性。

会计师审计报告可分为无保留、保留、否定、无法表示意见。这里我们以无保留、保留意见审计报告为例讲解。

无保留意见的审计报告：无保留意见意味着注册会计师认为会计报表的反映是合法、公允和一贯的，能满足非特定多数利害关系人的共同需要。

保留意见的审计报告：保留意见是指注册会计师对会计报表的反映有所保留的审计意见。注册会计师经过审计后，认为被审计单位会计报表的反映就其整体而言是恰当的，但还存在着下述情况之一时，应出具保留意见的审计报

告：个别重要财务会计事项的处理或个别重要会计报表项目的编制不符合《企业会计准则》和国家其他有关财务会计法规的规定，而且被审计单位拒绝进行调整；因审计范围受到局部限制，无法按照独立审计准则的要求取得应有的审计证据；个别会计处理方法的选用不符合一贯性原则。



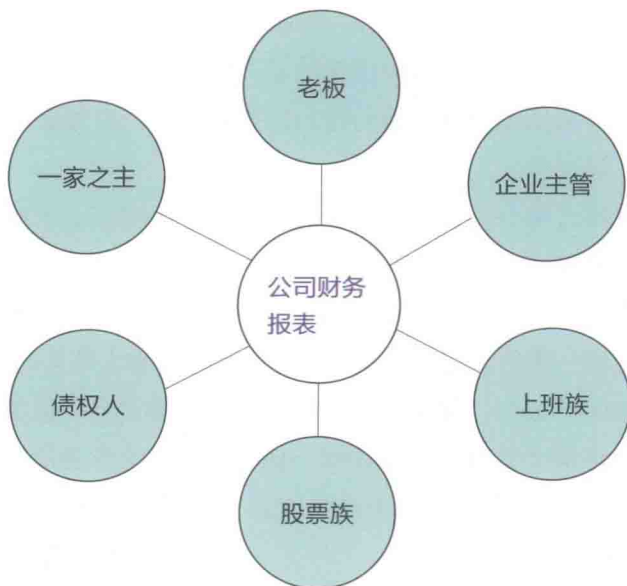
特别提醒

以上介绍的六个报表，当我们去学习了解并且分析的时候一定要把它们相互联系起来，不能只单独去看一个报表，否则，得出来的数据是没有意义的。例如如果只看资产负债表，而不去研究现金流量表和利润表，即便是我们了解了企业的资产比率财务状况，却不知道企业这样的资产搭配所产生的经营效果。



Who? 哪些人需要看懂财务报表

一般而言，下图所示这些人，需要看懂财务报表。





老板

作为老板，一定知道财务报表对于一个企业经营管理的重要性，它显示出公司的实际营业额，有没有坏账、呆账，存货周转效率如何，一些杂乱费用的查看等。了解这些，老板就可以采取措施提前预防或者对已发生事项做出处理。



企业主管

作为企业主管，需要通过财务报表，清楚地了解公司运营方面的优势以及劣势，选择最好的方案、最合理的资源搭配来把企业的运营效率提升至最高，而这些数据资料，企业信息的来源就是以财务报表为载体的。



特别提醒

巴菲特认为投资最重要的是读财务报表。巴菲特每天有一半时间在阅读财务报表；普通股民如果想炒好股票，最好保证每天2~3小时花在研读公司报表、公告及宏观经济、经济指标和政策走向等信息上。



股票族

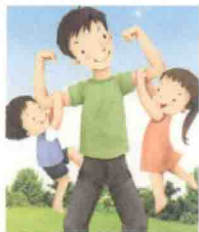
要看一个公司赚不赚钱，最简单的指标就是看每股盈余，这是指公司经过一年（或一季）的经营之后，每一股可以赚到的金额，金额越高代表这家公司的获利能力越好，反之，则代表公司的获利能力越差。这个数字可以在财务报表中的损益表中找到。



债权人

买了个新钱包
谁借点钱放放！

最常见的债权人是银行、信用社、部分债权投资人、关系企业，有些地方财政局也经常充当债权人的角色，包括小企业信用担保贷款等。债权人都应该首先研究该企业的资产负债表、现金流量表。



一家之主

如今市场经济快速发展，物价波动幅度很大，作为一家之主也需要学习财务知识。了解财务报表，判断市场发展潜力，选择保值商品，从而维持家庭收支平衡。

比如购房时，可以根据财经知识来判断此家房产公司是否有足够的实力、土地存货是否挤压、是否会有折扣促销的可能。



上班族

作为上班族，要能够简单地分析出就职公司的发展前景、管理运营方式。比如，公司发展前景是否良好，公司过去的盈余是否充足，公司近期会不会裁员，今年的年终奖能否达到自己的预期等。再如，从公司在报表中公布的应付职工薪酬——非货币性福利、应付职工薪酬——职工教育费、应付职工薪酬——住房公积金等项，可以看出公司的员工福利待遇的大致情况。



特别提醒

除了上述人员对企业财务报表需要特别关注外，还有很多方面的人群需要关注企业的财务报表。例如，国家税务局、仲裁机构、从事债务担保的组织企业或人群等，这里就不一一说明了。



Which? 需要看懂哪些财务报表

要看懂财务报表，首先需要看懂以下四大报表：

资产负债表

编制单位：XX有限公司

20XX年XX月XX日

单位：万元

资产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益	期末余额	期初余额
货币资金	300	270	短期借款	96	120
交易性金融资产	200	220	应付账款	60	55
应收账款	120	100	预收款项	28	0
预付款项	20	18	应付职工薪酬	30	3
应收利息	18	18	应交税费	16	8
存货	150	133	应付利息	21	20
其他流动资产	36	36	一年内到期的非流动负债	0	0
流动资产合计	844	795	流动负债合计	251	206
非流动资产：			非流动负债：		
可供出售金融资产	210	210	长期借款	500	500
长期股权投资	226	260	长期应付款	120	118
投资性房地产	248	244	预计负债	17	6
固定资产	420	400	递延所得税负债	32	32
固定资产清理	120	100	非流动负债合计	669	656
生产性生物资产	212	210	负债合计	920	862
油气资产	169	111	所有者权益（或股东权益）		
无形资产	114	100	实收资本（或股本）	1200	1032
开发支出	60	60	资本公积	500	521

续表

长期待摊费用	21	21	减：库存股	0	0
递延所得税资产	13	8	盈余公积	26	29
其他非流动资产	9	9	未分配利润	20	84
非流动资产合计	1822	1733	所有者权益或股东权益合计	1746	1666
资产总计	2666	2528	负债和所有者权益总计	2666	2528

想要看懂资产负债表，需要能够看出：

- (1) 存货是否积压？
- (2) 应收账款是否太多？
- (3) 预付账款多少？
- (4) 现金（货币资金）是否足够？
- (5) 转投资是否过多？
- (6) 长期投资有多少？
- (7) 企业的偿债能力是不是不够强？短期的负债业务会不会太高？
- (8) 资产盈利是多少？
- (9) 股东投资了多少钱？报酬率是多少？

利润表

会企02表

编制单位：

20xx年xx月

单位：元

项 目	上年同期累计	本年累计数
一、主营业务收入		1250000
减：主营业务成本		750000
主营业务税金及附加		2000
减：销售费用		20000
管理费用		157100
财务费用		41500
资产减值损失		30900
加：公允价值变动损失		0