

财务轻松学系列

没有晦涩难懂、没有冗杂烦琐

财务报表 轻松学

深入浅出
图文并茂

周龙腾◎编著



通俗的
财务报表知识

有效的
财务报表编制

经典的
财务报表案例

中国宇航出版社

财务轻松学系列

财务报表 轻松学

周龙腾◎编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表轻松学 / 周龙腾编著. --北京: 中国宇航出版社, 2013. 3

(财务轻松学系列)

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0393 - 4

I. ①财… II. ①周… III. ①会计报表 - 基本知识
IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 041472 号

策划编辑 董琳 封面设计 文道思
责任编辑 阎列 陈晓敏 责任校对 李立

出版 中国宇航出版社
发行

社址 北京市阜成路 8 号 邮编 100830
(010)68768548

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版次 2013 年 3 月第 1 版 2013 年 3 月第 1 次印刷

规格 880 × 1230 开本 1/32

印张 6 字数 161 千字

书号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0393 - 4

定价 32.80 元

本书如有印装质量问题, 可与发行部联系调换

财务报表是企业对外提供的反映其财务状况和经营成果的会计报表，是沟通企业内部与外界的桥梁。在如今的经济发展背景下，看懂财务报表不仅是企业管理人员的事情，更是每一个想要进行成功投资的人所需要掌握的技能。但是，很多人面对财务报表不知道从何看起、如何看明白，认为财务报表晦涩难懂，在作决策的时候往往是凭感觉。这种情况下，就很可能作出错误的判断，选错投资对象，遭受经济损失。

更多的人意识到看懂财务报表的重要性，也开始去学习如何看财务报表。然而，市面上五花八门的书籍、令人眼花缭乱的数字图表、冗长累赘的理论解释，让初学者产生了“财务报表很难看懂”的感觉。为了改变这种现象，使得初学者也能够轻松地看懂财务报表，笔者结合自己多年的工作经验，在充分介绍财务报表知识的同时，力求语言简洁生动、清楚明了，希望读者能在没有太多专业知识的情况下，以轻松的心情掌握相关知识。

本书共分为十一章，结构清晰，内容丰富。在讲解相关理论的同时辅以实例，有助于读者理解和掌握。另外，本书还别出心裁地添加了“更多”一栏，以求拓展读者的知识面。笔者精益求精，在撰写本书的过程中咨询和请教了大量专业人士，获得了许多宝贵的意

见，几经修改，最终完成此书。本书具有较高的实用价值，相信读者朋友经过学习，一定能够学有所得、学有所成。对于本书中的疏漏之处，还望广大读者朋友谅解。

作者
2013年3月

目录

第一章 初步了解财务报表

哪些人要懂财务报表	3
如何获得企业的财务报表	5
哪些财务报表是一定要懂的	6
看懂财务报表能做什么	17
何时可以看到财务报表	19
你需要了解的财务比率	21
做老板要掌握哪些财务报表分析	23
做股票投资者要掌握哪些财务报表分析	25
做债权人要掌握哪些财务报表分析	27
做家庭理财人要掌握哪些财务报表分析	29
如何轻松看透财务报表	31

第二章 轻松掌握资产负债表

初看资产负债表	35
资产	38

流动资产	40
非流动资产	43
负债	47
流动负债	49
非流动负债	52
所有者权益	53

第三章 轻松看透利润表

初看利润表	57
营业利润的组成项目	58
营业外收支	61
净利润	62
每股收益	63

第四章 轻松掌握现金流量表

初看现金流量表	67
经营活动产生的现金流量	69
投资活动产生的现金流量	72
筹资活动产生的现金流量	75
汇率变动的的影响	77

第五章 轻松看懂所有者权益变动表

初看所有者权益变动表	81
------------------	----

所有者权益的项目	83
所有者权益变动的科目	84

第六章 轻松看透企业的偿债能力

怎样判断企业的偿债能力	93
资产负债率	96
利息保障倍数	98
流动比率	100
速动比率	102
现金比率	104

第七章 轻松看透企业的盈利能力

如何判断企业的盈利能力	109
销售净利率	112
销售毛利率	113
主营业务净利润率	115
资产报酬率	116
所有者权益报酬率	118
普通股每股收益	120
市盈率	121

第八章 轻松看透企业的营运能力

怎样判断企业的营运能力	125
-------------------	-----

应收账款周转率·····	127
存货周转率·····	129
资产周转率·····	131

第九章 轻松看透企业的资本结构

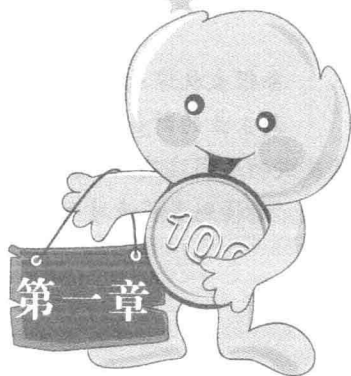
判断企业的资本结构·····	135
股东权益比率·····	136
资产负债率·····	137
权益乘数·····	139

第十章 整体把握企业财务分析

财务分析五步走·····	143
看透企业的偿债能力·····	145
看透企业的盈利能力·····	152
了解企业的营运能力·····	159
了解企业的资本结构·····	166
财务比率整体对比·····	171

第十一章 看破财务陷阱

充分利用财务预测信息·····	177
从利润表中看出“破绽”·····	179
巧妙利用合并报表·····	181
规避投资风险·····	182



初步了解财务报表



财务报表就像是企业对外界打开的一扇门，通过这扇门可以看到企业的财务状况、经营成果、运营效率等。而看懂财务报表是成功运用这扇门的关键，不管是企业的管理者，还是外部的投资人，看懂财务报表才可以做出相应的理性决策，减少风险，保障收益。

在这一章，你将会知道

- ◇ 哪些人要懂财务报表。
- ◇ 需要看懂哪些财务报表。
- ◇ 看懂财务报表有什么作用。
- ◇ 如何轻松看透财务报表。






哪些人要懂财务报表

很多人以为，看财务报表是企业老板的事，而其他人无需了解财务报表。事实上，在现今社会，看懂财务报表已经成为了非常普遍的要求。从企业的高层管理者、外部的投资者，到企业的普通员工，能看懂财务报表都是十分必要的，便于全面地了解企业，从而做出正确的决策。那么，需要看懂财务报表的人有哪些呢？如表 1-1 所示。

表 1-1 需要看懂财务报表的人

需要看懂财务报表的人	原因
老板 	老板要了解企业经营和财务情况，要知道企业实际的营业情况、有没有出现不能收回的呆账、经理人的业绩如何等。作为老板，了解以上信息，就可以作出相应的决策，进行资金的管理等行为，还可以据此确定对企业经理人的薪酬激励政策
企业高管 	作为企业的管理人，财务报表就像一面镜子，分析财务报表可以清晰地看到过去运营的优劣之处，了解目标的完成情况，以及成本利润匹配情况，通过这些，管理层可以制定更加符合企业发展情况的政策和路线，从而使得企业的运营达到更好的状态
企业员工 	如果能够看懂财务报表，就能全面地掌握企业过去的业绩、现在的财务状态，并且能预测企业未来的发展趋势，从而，企业员工可以据此进行自己的职业生涯规划，使得自己的努力方向更加符合企业的发展需求。此外，根据财务报表显示的情况，员工可以判断出企业的走势，进而作出有利于自己的选择和决策

(续表)

需要看懂财务报表的人	原因
<p>股票投资者</p> 	<p>进行股票投资当然要对所投资企业的各方面情况有充分的了解，特别是企业的盈利情况、未来的发展趋势等，这就需要能够对企业的财务报表进行很好的解读。通过财务报表，可以很好地了解企业的状况，从而能够进行明智的投资，规避投资的风险，获得最大的投资收益</p>
<p>债权人</p> 	<p>债权人借钱给企业，当然要关心企业是否有足够的能力保证按时还款，因此，债权人要关注企业的偿债能力，还有获利能力以及债务情况，获得这些信息当然也要从懂得财务报表开始。所以，债权人懂得财务报表可以作出合理的决策，把钱借给比较有保障的企业</p>
<p>家庭理财人</p> 	<p>作为家庭财务的掌管者，家庭理财人若想成功地对家庭收支进行规划、管理，保证家庭的收入与生活的支出达到最合理的平衡状态、用于医疗和教育的费用合理等，就必须懂得财务报表</p>

“股神”巴菲特是全球最著名的投资商，他在2008年的《福布斯》排行榜上超过比尔·盖茨，成为世界首富。为什么他能够那么成功地进行股票投资，创造那么多的神话呢？他是如何选择投资企业的呢？这一切，都离不开财务报表。正是因为巴菲特能够非常透彻地解析企业的财务报表，看懂财务报表里面的数字所展示的意义，他才能够作出合理的判断，选对投资对象。其实，我们每个人都有机会获得这样的成功，只要我们学会理财，学会发现财务报表所传达的信息。而这些的前提是，我们能看懂财务报表。



如何获得企业的财务报表

对于上市企业的财务报表，可以在网上获得，上市企业按照法律规定公布财务报表，便于获得。而对于非上市企业，除非和企业负责人联系，否则很难直接获得。

取得财务报表的渠道有以下几种。

1. 企业网站

上市企业必须按期公开企业年报，其中就有财务报表。企业网站上面的财务报表比较全面，可以找到很多期的财务报表。

2. 证券交易所

在上海证券交易所(<http://www.sse.com.cn/sseportal/ps/zhs/home.html>)和深圳证券交易所(<http://disclosure.szse.cn/m/ndb-gqw.htm>)都可以获得上市企业的财务报表和相关的股票走势。

3. 财经网站

上市企业公布财报的官网(www.cninfo.com.cn)；还有在新浪、雅虎等网站的财经板块，都可以找到企业的财务报表。

4. 其他途径

对于非上市企业的财务报表，大的投资者一般通过企业负责人或者财务经理获得，对于小的投资者而言，则难以获得。



哪些财务报表是一定要懂的

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成果的会计报表，是财务报告的主体部分，包括资产负债表、利润表（损益表）、现金流量表、所有者权益变动表、附表和附注。

一、资产负债表

资产负债表被称为“静态报表”，反映的是企业某一日期资产、负债和所有者权益情况。资产负债表从整体上反映一个企业的实力及其财务状况，因而被誉为企业的“第一会计报表”。资产负债表根据期末账户余额填制，一般的编制时间是年末、年中或者季度末。通过资产负债表，我们可以知道：

- (1) 可动用的资金有多少？
- (2) 应收款项多不多？
- (3) 存货的占比是否过大？
- (4) 负债占比如何？
- (5) 短期负债的偿还是否能够得到保障？
- (6) 股东投入的资金占比多大？
- (7) 资产盈利情况如何？

资产负债表的格式如表 1-2 所示。

表 1-2 资产负债表

公司名称：华耀公司

2012 年 12 月 31 日

单位：元

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末余额	年初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	712 200	1 406 300	短期借款	50 000	300 000
交易性金融资产	0	15 000	交易性金融负债	0	0
应收票据	46 000	246 000	应付票据	100 000	200 000
应收账款	598 500	299 100	应付账款	603 800	953 800
预付款项	100 000	100 000	预收款项	350 000	500 000
应收利息	0	0	应付职工薪酬	180 000	110 000
应收股利	0	0	应交税费	100 000	36 600
其他应收款	5 000	5 000	应付利息	0	0
存货	2 574 700	2 580 000	应付股利	100 000	0
一年内到期的非流动资产	0	0	其他应付款	50 000	50 000
其他流动资产	7 125	100 000	一年内到期的非流动负债	0	501 000
流动资产合计	4 043 525	4 751 400	其他流动负债	0	0
非流动资产：			流动负债合计	1 533 800	2 651 400
可供出售金融资产	0	0	非流动负债：		
持有至到期投资	0	0	长期借款	1 160 000	600 000
长期应收款	0	0	应付债券	0	0

(续表)

资产	期末余额	年初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末余额	年初余额
长期股权投资	250 000	250 000	长期应付款	0	0
投资性房地产	0	0	专项应付款	0	0
固定资产	2 231 000	1 100 000	预计负债	0	0
在建工程	603 933	1 500 000	递延所得税 负债	0	0
工程物资	100 000	0	其他非流动 负债	0	0
固定资产 清理	0	0	非流动负债合计	1 160 000	600 000
生产性生物 资产	0	0	负债合计	2 693 800	3 251 400
油气资产	0	0	所有者权益(或 股东权益):		
无形资产	570 000	600 000	实收资本(或 股本)	5 000 000	5 000 000
开发支出	0	0	资本公积	0	0
商誉	0	0	减:库存股	0	0
长期待摊费 用	0	0	盈余公积	166 621	100 000
递延所得税 资产	7 500	0	未分配利润	108 037	50 000
其他非流动 资产	162 500	200 000	所有者权益(或 股东权益)合计	5 274 658	5 150 000