



把脉公司财报

懂财报，就不是合格的企业管理者
会计、CFO、经理人、企业家、创业者的

案头书

吴秀霞 等 编著



▶ 财报是如何与企业经营挂钩的？

本书告诉你一个个数字的来龙去脉

▶ 报表上赢利，为何企业却亏损？

本书帮助你透视财务数据的真相

▶ 如何才能看穿财务中的假账？

本书教你10种判断业务真伪的办法

▶ 为何赢利不多，却上税不少？

本书提醒你如何通过合理避税增加企业利润

▶ 如何从财报判断经营的好坏？

本书为你总结出17种财报分析方法



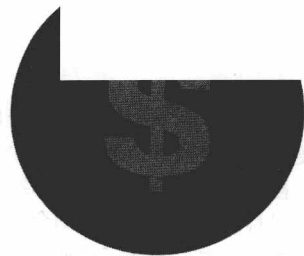
电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

http://www.phei.com.cn

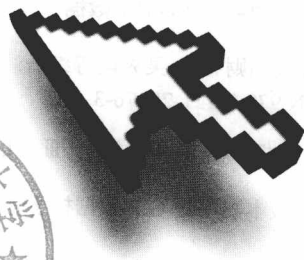
013043237

F276.6
663



把脉公司财报

吴秀霞 等 编著



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京 • BEIJING



北航

C1650043

F276.6/663

013043531

内 容 简 介

本书面向的是初始创业的经营管理者和刚刚走上会计岗位的新人。针对其实际需求,本书以伟业公司实际发生的经济业务内容为例,说明“资产负债表”、“利润表”、“现金流量表”的主要项目内容及如何通过财务报表了解企业的财务状况、防范财务风险并对企业内部财务工作进行控制与监督。初始创业的经营管理者可以通过本书获得企业财务工作或财务管理方面的帮助。同时,本书也可以帮助会计岗位上的新人在进一步丰富和巩固自身财务知识的基础上强化业务能力。本书演绎了伟业公司会计核算的全过程,即从最初的会计分录到最终财务报表的编制,因此可以作为一套完整的会计实操练习题以供参考。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

把脉公司财报 / 吴秀霞等编著. —北京:电子工业出版社, 2013.6
ISBN 978-7-121-20376-3

I. ①把… II. ①吴… III. ①公司—会计报表—分析 IV. ①F276.6

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第098635号

责任编辑:张毅 特约编辑:贺斐

印 刷:三河市鑫金马印装有限公司

装 订:三河市鑫金马印装有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本:720×1000 1/16 印张:18.5 字数:342千字

印 次:2013年6月第1次印刷

定 价:38.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线:(010)88258888。

朋友，当您拿起这本书的时候，我想您一定是在寻求企业财务工作或财务管理方面的帮助。在这里，我真诚地告诉您：无论您是初始创业的经营管理者，还是刚刚走上财务工作岗位的新人，这本书都适合您。

说它适合初始创业的经营管理者，是因为这本书从经营管理者最需要了解的财务报表开始，把“资产负债表”、“利润表”和“现金流量表”中的会计项目还原到企业日常发生的经济业务中去进行解释和说明，让抽象的会计名词所表示的意义和内容，以具体的“熟脸”出现在经营管理者面前，拉近了企业经济业务与会计理论之间的距离；缩短了经营管理者学习财务知识的进程，最终达到使其能够看懂财务报表，并运用财务报表管理企业的目的。

很多经营管理者没有时间从最基础的会计理论学起，也无意从事会计理论的研究，他们学习财务知识的目的只是为了能够看懂自己企业的财务报表，掌握控制企业资金收支的方法，当然，他们也希望能够看懂会计账簿和记账凭证等会计资料。

所以，本书就以此为出发点，针对经营管理者自身的需要和目的，通过一个小型工业企业的三个经营发展阶段的经济业务活动，举例说明财务报表主要项目的主要经济业务内容，说明财务报表与会计账户、会计科目之间的关系，说明财务报表在不同的经营活动阶段所反映的不同财务信息，说明三个主要财务报表之间的钩稽关系。

本书还力图举例说明与财务报表相关的明细表对于企业经济业务的监督和管理作用，力图引导经营管理者通过财务报表、会计账户、记账凭证、原始凭证之间的相互联系，检查、核对企业经济业务的真实性和合法性，努力提醒经营管理者注意防范财务报表中隐含的财务风险和可能存在的舞弊行为。

说它适合财务岗位上的新人，是因为本书以一个企业的实际经济业务为例，演示了会计核算的全过程，可以作为一本会计实务书来看。

许多有意从事会计工作的新人，虽然经过了会计理论的学习，通过了会计资格的认证，但面对企业具体的经济业务还是存在着陌生感，往往很难应对企业全套的会计核算和账务处理。所以，本书针对会计新手的需求，有意将企业经济业务的财务处理和核算过程在书中全部列示出来，并附加图表，目的是让

会计初学者对企业的会计工作程序有一个完整的认知。对于难度较大的“现金流量表”的编制，本书为初学者呈现出了其全部的计算过程。

只学过会计理论没做过具体会计工作的年轻人，可以通过本书前面章节中的企业经济业务做会计实操练习，然后再核对后面章节中的财务处理参考答案。

本书不同于其他会计类书籍，其特点简单明了：让经营管理者能够读懂财务报表、管理好企业的资金；让初学者完成从理论到实践的过渡，顺利走上会计工作的岗位。

本人从事财务工作近三十年，深知一些创业者在财务管理方面的纠结所在。由于创业初期没有一个成熟的管理团队，经营管理者集“内部管理工作”和“外部业务工作”于一身，即使想学习一些财务知识，也没有时间去进修和参加系统的财务培训。所以，本人想借这本书为创业的经营管理者打开一扇方便之门，让经营管理者在繁忙的工作之余读到它，为学习财务知识起到抛砖引玉的作用。

本书由吴秀霞主持编写，同时参与编写和资料整理的还有王利、缪春池、周永、吴卫华、张准鑫、张承虎、古永红、郭黎明、蒋义军、林珣、李玉蓉、薛飞，在此一并致谢。

编著者

2013年4月

第1章 为什么财务知识必不可少

- 1.1 成功人士都应具备财务知识 / 1
- 1.2 创业初期, 财务管理很重要 / 1
- 1.3 学习财务知识, 就是学习管好“钱”的知识 / 2
- 1.4 “吴英案”所带来的警示 / 3
- 1.5 懂财务, 对外经营有优势 / 4

第2章 不可不知的财报基础知识

- 2.1 财务报表并不深奥 / 5
 - 2.1.1 让我告诉您“资产负债表”是什么 / 6
 - 2.1.2 让我告诉您“利润表”是什么 / 9
 - 2.1.3 让我告诉您“现金流量表”是什么 / 11
- 2.2 要看懂报表, 应先简单了解会计科目 / 14
 - 2.2.1 会计科目不难理解 / 14
 - 2.2.2 会计科目的作用 / 17
- 2.3 要看懂会计账户, 应先了解“借”、“贷”记账法 / 19
 - 2.3.1 记住: “借”、“贷”表示的记账方向 / 20
 - 2.3.2 记住: “借”、“贷”表示账户的增加或减少 / 20
 - 2.3.3 记住: 有“借”必有“贷”, “借”、“贷”必相等的记账原则 / 22
- 2.4 权责发生制和收付实现制的差别 / 24

第3章 利用“资产负债表”盘算公司家底

- 3.1 伟业公司注册登记阶段的经济活动 / 26

- 3.1.1 新企业资产负债表的特点 / 28
- 3.1.2 货币资金项目 / 28
- 3.1.3 实收资本项目与资本公积 / 29
- 3.1.4 实收资本的几种投资方式 / 30
- 3.2 伟业公司筹备阶段的经济活动 / 31
 - 3.2.1 比较本月与 10 月份资产负债表 / 32
 - 3.2.2 预付账款 / 33
 - 3.2.3 其他应收款 / 35
 - 3.2.4 存货 / 36
 - 3.2.5 固定资产 / 37
 - 3.2.6 累计折旧 / 38
 - 3.2.7 在建工程 / 38
 - 3.2.8 固定资产清理 / 39
 - 3.2.9 无形资产 / 40
 - 3.2.10 长期待摊费用 / 40
 - 3.2.11 应交税金 / 42
 - 3.2.12 长期借款 / 43
- 3.3 伟业公司年终实现收入获利的经济活动 / 44
 - 3.3.1 短期投资 / 47
 - 3.3.2 应收票据 / 49
 - 3.3.3 应收账款 / 50
 - 3.3.4 在建工程的工程成本结转 / 52
 - 3.3.5 累计折旧 / 53
 - 3.3.6 固定资产净值 / 54
 - 3.3.7 无形资产的摊销 / 55

- 3.3.8 长期待摊费用的摊销 / 55
- 3.3.9 短期借款 / 55
- 3.3.10 预收账款 / 56
- 3.3.11 应付账款 / 57
- 3.3.12 应付股利 / 58
- 3.3.13 应付工资 / 59
- 3.3.14 应交税金 / 60
- 3.3.15 其他应付款 / 61
- 3.3.16 盈余公积 / 62
- 3.3.17 利润分配 / 63



第 4 章 “利润表”告诉您公司质地的好坏

- 4.1 利润表概述 / 64
- 4.2 主营业务收入 / 65
 - 4.2.1 收入是按权责发生制确认的 / 66
 - 4.2.2 销售收入和现金收入不见得等同 / 66
 - 4.2.3 和销售收入有关的税金因素 / 67
- 4.3 主营业务成本 / 67
 - 4.3.1 主营业务成本的构成 / 68
 - 4.3.2 有了主营业务收入才有主营业务成本 / 68
- 4.4 主营业务税金及附加 / 69
- 4.5 主营业务利润 / 70
- 4.6 营业费用 / 70
- 4.7 管理费用 / 71
- 4.8 财务费用 / 72

- 4.9 营业利润 / 74
- 4.10 投资收益 / 74
- 4.11 营业外收入与营业外支出 / 75
- 4.12 利润总额 / 75
- 4.13 所得税费用 / 75
- 4.14 净利润 / 76
- 4.15 利润表与资产负债表有关项目的联系 / 76

第5章 利用“现金流量表”判断公司是否健康

- 5.1 现金流量表概述 / 78
- 5.2 经营活动的现金流量 / 80
 - 5.2.1 销售商品、提供劳务收到的现金 / 80
 - 5.2.2 收到的其他与经营有关的现金 / 81
 - 5.2.3 购买商品, 接受劳务支付的现金 / 82
 - 5.2.4 支付给职工以及为职工支付的现金 / 83
 - 5.2.5 支付的各项税费 / 83
 - 5.2.6 支付其他与经营有关的现金 / 84
 - 5.2.7 经营活动的现金流量净值 / 85
- 5.3 投资活动的现金流量 / 85
 - 5.3.1 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 / 86
 - 5.3.2 投资所支付的现金 / 86
 - 5.3.3 支付其他与投资有关的现金 / 87
 - 5.3.4 投资活动产生的现金流量净值 / 87
- 5.4 筹资活动的现金流量 / 88
 - 5.4.1 吸收投资所收到的现金 / 88



- 5.4.2 借款所收到的现金 / 88
- 5.4.3 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 / 88
- 5.4.4 筹资活动的现金流量净值 / 89
- 5.4.5 汇率变动对现金的影响 / 89
- 5.5 对于三种现金流量的净值应具体分析 / 90
- 5.6 经营活动的现金流量净额与净利润 / 91
- 5.7 将净利润调节为经营活动的现金流量净额 / 92
 - 5.7.1 补充资料中相关项目的调整 / 93
 - 5.7.2 依据利润表各项目作的调整 / 96
 - 5.7.3 依据资产负债各项目作的调整 / 98
 - 5.7.4 将净利润调整为经营活动现金流量净额的计算过程 / 99
- 5.8 现金流量表与资产负债表和利润表的关系 / 100



第 6 章 关注会计报表的陷阱

- 6.1 关注会计报表的重要项目 / 102
 - 6.1.1 应收账款项目，虚增利润青睐的对象 / 103
 - 6.1.2 长期投资项目，有可能被借用 / 104
 - 6.1.3 其他应收款、其他应付款，神秘资金的周转站 / 105
 - 6.1.4 预收账款、预付账款、应付账款，调节利润的避风港 / 106
 - 6.1.5 折旧、摊提项目，也可以调节利润 / 106
 - 6.1.6 长期借款、短期借款，也可能被利用 / 107
 - 6.1.7 以巨额资产冲销，调节利润 / 108
 - 6.1.8 暂时的收入，利润也是暂时的 / 108
 - 6.1.9 税金项目，可以检查利润的真实性 / 109
 - 6.1.10 汇兑损益，影响利润不假也虚 / 109

- 6.2 会计报表附注及说明书 / 110
 - 6.2.1 会计报表附注的内容 / 110
 - 6.2.2 关注会计政策的弹性 / 112
 - 6.2.3 关注资产负债表日后事项和或有事项 / 113
 - 6.2.4 关注非货币交易 / 114
 - 6.2.5 关注关联交易 / 114
 - 6.2.6 关注财务报告说明书 / 115
 - 6.2.7 关注审计报告 / 115
 - 6.2.8 关注审计报告的附注 / 116

第7章 掌握 17 种分析报表的方法

- 7.1 反映偿债能力的比率 / 126
 - 7.1.1 流动比率 / 126
 - 7.1.2 速动比率 / 127
 - 7.1.3 现金比率 / 128
 - 7.1.4 资产负债率 / 129
 - 7.1.5 产权比率 / 130
 - 7.1.6 利息保障倍数 / 131
- 7.2 反映资产效率的比率 / 132
 - 7.2.1 应收账款周转率 / 132
 - 7.2.2 存货周转率 / 133
 - 7.2.3 固定资产周转率 / 134
 - 7.2.4 总资产周转率 / 134
- 7.3 反映赢利能力的比率 / 135
 - 7.3.1 销售毛利率 / 135

- 7.3.2 销售净利率 / 136
- 7.3.3 资产净利率 / 137
- 7.3.4 净资产收益率 / 137
- 7.4 对现金流量的分析 / 138
 - 7.4.1 对现金流量结构的分析 / 139
 - 7.4.2 对现金偿债能力的分析 / 141
 - 7.4.3 对现金的赢利能力的分析 / 141
- 7.5 比率分析法的局限性 / 142

第 8 章 财务报表项目的相关明细表的作用

- 8.1 主营业务收入明细表的内容 / 143
- 8.2 主营业务成本明细表的内容 / 144
- 8.3 主营业务收入和主营业务成本明细表的作用 / 144
- 8.4 期间费用明细表的内容与作用 / 146
 - 8.4.1 营业费用和管理费用明细表 / 148
 - 8.4.2 财务费用明细表 / 151
- 8.5 债权债务明细表的作用 / 152
 - 8.5.1 防止销售环节上的舞弊 / 152
 - 8.5.2 防止购货环节上的舞弊 / 155
- 8.6 财产物资明细表的作用 / 157
- 8.7 货币资金明细表的作用 / 158
 - 8.7.1 通过货币资金明细表了解资金的结构 / 159
 - 8.7.2 通过货币资金明细表核对检查资金结存的情况 / 160
 - 8.7.3 银行余额调节表举例 / 161

第9章 判断业务记录的真伪

- 9.1 本企业的财务报表有误, 可以进行账表核对 / 164
 - 9.1.1 工作失误造成的账表不一致 / 164
 - 9.1.2 报表中一项数据有错误, 至少还有一项也不正确 / 164
 - 9.1.3 阅读外来的财务报表, 小心出表人作假 / 165
- 9.2 记账凭证是账户记录的依据 / 166
 - 9.2.1 记账凭证编号很重要 / 166
 - 9.2.2 证、账不符, 弊病不小 / 167
- 9.3 原始凭证是会计凭证的证明 / 167
 - 9.3.1 警惕虚假的原始凭证 / 167
 - 9.3.2 严格审核原始凭证 / 168
 - 9.3.3 原始凭证是假的, 一切全无效 / 169
- 9.4 假账与辨别假账 / 170
 - 9.4.1 关于假账 / 170
 - 9.4.2 辨别假账 / 171

第10章 伟业公司经济业务账务核算图表

- 10.1 确定会计分录编制记账凭证 / 178
- 10.2 根据记账凭证登记丁字账 (见图 10.51~图 10.104) / 201
- 10.3 根据丁字账编制科目汇总表 (见图 10.105~图 10.107) / 216
- 10.4 根据记账凭证登记明细分类账 (见图 10.108~图 10.151) / 218
- 10.5 根据科目汇总表登记总分类账 (见图 10.152~图 10.186) / 230
- 10.6 根据总账、明细账编制期末余额汇总表 (见图 10.187) / 239
- 10.7 根据总分类账、明细分类账编制资产负债表、利润表、现金流量表 / 240



第 11 章 给经营管理者几点建议和忠告

- 11.1 合法避税，才能节税 / 243
 - 11.1.1 用足税前允许列支的指标 / 243
 - 11.1.2 保证成本费用列支的及时性、合法性 / 244
 - 11.1.3 充分理解税务政策 / 244
 - 11.1.4 充分享受政府的优惠政策 / 248
 - 11.1.5 签合同同时注意避税 / 249
 - 11.1.6 有个好会计最节税 / 250
- 11.2 要配合税务人员的稽查工作 / 250
- 11.3 不要盲目给他人作担保 / 252
- 11.4 警惕虚假的审计报告 / 252
 - 11.4.1 不同的动机，其审计报告的虚假面目也不同 / 252
 - 11.4.2 专业人士如何分析审计报告 / 253
 - 11.4.3 专业人士如何验证财务数据 / 253
 - 11.4.4 亲自指定会计师事务所 / 254
- 11.5 兵马未到，财务先行 / 254
- 11.6 把好财务的前大门：出纳岗位 / 255
 - 11.6.1 要用对人 / 256
 - 11.6.2 给会计以监督出纳的权力 / 257
 - 11.6.3 现金、银行存款日清月结要落实在行动上 / 257
 - 11.6.4 企业有几个银行账户心中要有数 / 258
 - 11.6.5 要抽查库存现金 / 258
 - 11.6.6 要抽空看看银行对账单 / 259
 - 11.6.7 要关注银行存款的未达账项 / 259

11.7 注意财产物资的管理 / 260

11.7.1 注意各类固定资产的管理 / 260

11.7.2 注意仓库生产资料的管理 / 261


11.8 注意公司印章的管理 / 264

11.9 注意发票、收据的管理 / 264

11.10 注意会计档案和证照的管理 / 265

11.11 经营管理者应带头执行企业的规章制度 / 265

 **附录 1: 内部会计控制规范——货币资金（试行） / 267**

 **附录 2: 企业内部控制规范——采购与付款（试行） / 271**

 **附录 3: 企业内部控制规范——销售与收款（试行） / 275**

第1章 为什么财务知识必不可少

在创业初期，企业的资金来源主要是由投资人投入和从债权人那里借贷的，这些资金是为了企业获得收益而投入的，但是也承担着血本无归的风险。

为了让投入的资金增值并把风险降到最低，经营管理者除了在创业前要为经营业务多做准备，还应在财务管理方面做足功课。

人们常说：“机会只留给有准备的人”，对于创业者也可以说成：“成功的机会只留给在财务知识方面有准备的人”。

1.1 成功人士都应具备财务知识

毫无疑问，对于创业中的经营管理者而言，学习一些必要的财务知识无论是对外经营还是对内管理都将大有裨益。

凡成功的创业人士都知道，财务是和市场营销紧密联系的，企业的每一项活动都和财务有关。经营管理者如果不具备一定的财务知识就很难成其大业。

经营管理者学习财务知识的目的当然不是要做具体的财务工作，而是要看懂财务部门提供的财务资料，能够理解其“财务语言”，分析其所提供的财务信息。只有这样，才谈得上对企业的财务进行“管理”，才能知道如何去“管理”。

当您掌握了必要的财务知识以后，会感觉到它在您管理企业的工作当中起着重要的作用，将使您的工作事半功倍。

1.2 创业初期，财务管理很重要

在创业初期企业需要根据其经营项目和经营方式设置核算程序，进行企业间的融资、纳税筹划，还需要根据企业内部结构和资金的使用方式，制定适合本企业的财务制度，安排财务人员岗位，确认相关责任。因此，如果企业的经营管理者在财务知识方面没有一个较高的起点，何谈做好这些财务管理工作呢？

许多企业就是因为在创业初期，经营者不重视财务管理，认为企业的业务少，随便找个人收收现金，跑跑银行就可以了。因而没有给企业财务工作打下一个很好的基础。这样，就给企业以后的经营造成很多隐患。当经营者意识到这一点时，想要再进行规范的管理往往积重难返。

由于长时间的不对账、不盘点，银行存款、现金、库存的财产物资已严重地账实不符。许多会计事项，由于当时的手续不全或因没有进行及时处理，已经理不清业务的思路。对于挂账的往来款结算，频频与对方企业发生争执，既找不到原始凭证，也找不到经办人予以核对。

这些问题，想要在短时间内解决是很难做到的。其最终的后果就是造成“钱”的损失，能承担的也只有经营者自己了。

所以，财务管理一定要防患于未然，所谓“良医医未病”——企业把自身的财务风险降到最低才是正理。

1.3 学习财务知识，就是学习管好“钱”的知识

许多成功的创业者，多有初始创业失败的经历。总结经验教训的时候，多认为财务知识的缺乏是造成失败的主要因素之一。

企业经营说到底就是经营的“钱”，因为企业的每一项经济业务活动都与“钱”有关。对于“钱”管不好，就损失了“钱”，赚不到“钱”。财务知识其实就是管理“钱”的知识。只要创业者的启动资金一经注入企业的开户银行，就会随着企业的经营活动活跃起来。“钱”就会像人体中的血液一样，随着经营的需要流向各个方面。这时不管是赚您钱的供应商，还是让您赚钱的客户；不管是您的合作伙伴，还是您公司的雇员；不管是工商、海关管理机构，还是税务机关的征收部门，都会通过“钱”和您的企业建立起一定的联系。

面对这样的局面，如果一个企业的经营者对于“钱”的管理知识极度欠缺，或对“钱”没有一个行之有效的管理办法，那就会失去对财务的控制权。即使暂时获利，也不会持久，所谓“财务管理不善，企业与风险相伴”。

企业是以赚钱为目的的，没有哪个企业愿意做赔本的买卖。但是因为财务管理不善而造成亏损，甚至破产的企业并不少见。因为有的企业经营者把全部精力都投入到了市场的开发、销售业绩的增长中，却没有能挤出一点时间学习一些必要的财务知识，来用于管理财务。他们总认为只要每笔业务都亲笔签字批准，就是控制了钱的使用，就管住了钱。实际上，对于钱的管理远非这么简单。财务上