

简单

直观

实用

高效

CAIWU

BAOBIAO

YUEDU

YIDIANTONG

财务报表阅读 一点通

简单轻松地学习，令阅读和分析企业财务报表不再是一件苦差事。

蒋贤品 胡双丹◎主编

 浙江出版联合集团
ZHEJIANG PUBLISHING UNITED GROUP

 浙江人民出版社
ZHEJIANG PEOPLE'S PUBLISHING HOUSE

CAIWU BAOBIAO YUEDU YIDIANTONG

财务报表阅读 一点通

蒋贤品 胡双丹◎主编
冯茂慧 周亚力 黄学忠◎副主编



图书在版编目(CIP)数据

财务报表阅读一点通 / 蒋贤品, 胡双丹主编. —杭州: 浙江人民出版社, 2009.7

ISBN 978-7-213-03818-1

I. 财… II. ①蒋… ②胡… III. 企业管理—会计报表 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 120656 号

书 名	财务报表阅读一点通
作 者	蒋贤品 胡双丹 主编
出版发行	浙江人民出版社 杭州市体育场路347号 市场部电话:(0571)85061682 85176516
集团网址	浙江出版联合集团 http://www.zjcb.com
责任编辑	金 纪
责任校对	叶 宇
封面设计	顾 页
电脑制版	杭州兴邦电子印务有限公司
印 刷	浙江新华印刷技术有限公司
开 本	710×1000毫米 1/16
印 张	12
字 数	15万
版 次	2009年7月第1版·第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-213-03818-1
定 价	28.00元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与市场部联系调换。

财务报表分析

《财务报表阅读一点通》编委会

主 编：蒋贤品 胡双丹

副主编：冯茂慧 周亚力 黄学忠

编 委：王 蓉 刘 建 林素燕

吴雅琴 王海庆 俞海刚

前 言

这是一本让读者在简单轻松氛围中学会阅读和分析企业财务报表的阅读指南。财务报表是一种商业语言,随着越来越多的社会各界人士参与到商业活动中去,作为非专业财会人员要想理清财务报表编制的来龙去脉是一件令人费劲的苦差事。同时,随着我国会计改革的不断深化,新会计准则体系的颁布与实施,企业财务报告的目标、构成以及格式内容都发生了很大的变化,这些变化对财务报表的编制和理解又提出新的要求。为此,我们组织了相关人员,精心编写了《财务报表阅读一点通》一书,旨在为读者快速学会阅读和分析财务报表提供一条捷径。

本书在编写过程中力求做到科学性、知识性、可读性,并尽量深入浅出,通俗易懂地阐述财务报表阅读与分析的基本原理和方法,将纷繁复杂、枯燥生涩的财务报表内容非常直观地展现在读者面前。让读者在阅读本书过程中,既学到了相关知识,同时又不会感到专业图书的僵硬和枯燥。

本书的特点在于:第一,时效性较强。本书内容依据最新的企业会计准则编写,内容全面,帮助非财务人员系统、完整地各种财务报表的编制要求和规范。第二,内容轻松化。为了把专业知识的学习放在一个轻松环境中,本书在编写过程中无论是语言表达还是版式设计尽量做到简明扼要、通俗直观。

本书是编写人员的共同成果。参加本书编写的主要成员是蒋贤品、胡双丹、冯茂慧、周亚力、黄学忠、王蓉等,最后由蒋贤品、胡双丹总纂定稿。在本书的编写过程中也得到了浙江工业大学经贸管理学院、浙江人民出版社的大力支持,在此表示衷心感谢!由于水平有限,书中疏漏甚至错误不可避免,恳请读者批评指正。

编 者

2009年4月

CONTENTS

目 录

第1章

报表入门

1. 为什么要看财务报表 3
2. 有哪些财务报表可以看 3
3. 财务报表可以提供哪些信息 10
4. 如何寻找上市公司的财务报表 11
5. 了解中国注册会计师的工作内容 12

第2章

解读资产负债表

1. 什么叫资产负债表 17
2. 资产负债表的格式是怎么样的 17
3. 资产负债表为我们提供哪些有用的信息 20
4. 何谓资产 21
5. 什么叫货币资金 21
6. 什么叫交易性金融资产 23
7. 应收股利、应收利息与应收股息之间的比较 24
8. 应收票据和应收账款是一回事吗 25
9. 如何衡量应收账款的质量 27
10. 何谓坏账 28
11. 认识其他应收款 29
12. 什么是企业存货 30
13. 什么是待摊费用 31

14. 什么是长期股权投资	32
15. 什么是持有至到期投资	34
16. 认识固定资产	36
17. 认识固定资产清理	40
18. 在建工程和工程物资	41
19. 认识无形资产	41
20. 什么是投资性房地产	44
21. 何谓负债	46
22. 什么是短期借款	47
23. 认识金融负债	47
24. 比较应付票据和应付账款	48
25. 认识应交税费	49
26. 认识预收账款	49
27. 认识应付职工薪酬	50
28. 比较应付利息、应付股利和其他应付款	51
29. 非流动负债有哪些主要内容	52
30. 什么是长期借款	52
31. 什么是应付债券	53
32. 什么是长期应付款	54
33. 什么是所有者权益	54
34. 什么是实收资本	55
35. 什么叫资本公积	56
36. 何谓盈余公积	59
37. 认识未分配利润	60

第3章

解读损益表

1. 损益表的主要内容有哪些	65
2. 损益表的编制基础是什么	69
3. 利润表为我们提供哪些有用的信息	70
4. 认识营业收入	71
5. 认识营业成本	74
6. 认识营业税金及附加	75
7. 认识期间费用	76
8. 认识资产减值损失	77
9. 认识投资收益	77
10. 认识营业利润	78
11. 认识主营业务利润	79
12. 认识其他业务利润	79
13. 认识营业外收入和营业外支出	81
14. 认识利润总额	85
15. 认识企业所得税	86

第4章

解读现金流量表

1. 什么叫现金流量表	91
2. 现金流量表出现的历史必然	92
3. 现金流量表的格式	93
4. 现金流量表为我们提供哪些有用的信息	97
5. 什么是现金	99
6. 什么是现金流量	100

7. 经营活动产生的现金流量项目的解释	101
8. 投资活动产生的现金流量项目的解释	105
9. 筹资活动产生的现金流量项目的解释	109
10. 汇率变动对现金的影响额	111
11. 现金及现金等价物净增加额	112

第5章

解读所有者权益变动表

1. 什么是所有者权益变动表	115
2. 所有者权益变动表的结构	115
3. 所有者权益变动表的作用	118
4. 所有者权益变动表的内容有哪些	119
5. 所有者权益变动表中的横向内容	119
6. 所有者权益变动表中的纵向内容	121
7. 认识上年年末余额	123
8. 认识本年增减变动余额	123

第6章

财务分析探讨

1. 为什么要对财务报表进行分析	129
2. 有哪些财务分析方法	130
3. 什么是比率分析	131
4. 认识企业偿债能力	132
5. 认识企业营运能力	139
6. 认识企业获利能力	143
7. 什么是财务报表综合分析	147
8. 财务综合分析的意义	148

9. 何谓沃尔分析法	149
10. 何谓杜邦分析法	150

第7章

企业利润操纵N招

1. 利润操纵的发现和提出	157
2. 何谓利润操纵	157
3. 上市公司利润操纵的动机有哪些	158
4. 利润操纵的类型	160
5. 企业利润常规操纵伎俩	161
6. 利润操纵招数一——设置“账外账”	162
7. 利润操纵招数二——设置收入陷阱	163
8. 利润操纵招数三——不良资产的挂账	166
9. 利润操纵招数四——利用存货调节利润	167
10. 利润操纵招数五——利用长期投资调节利润	169
11. 利润操纵招数六——利用会计政策和会计估计的变更	170
12. 利润操纵招数七——利用损益科目设置财务陷阱	173
13. 利润操纵招数八——利用费用类科目设置财务陷阱	176

第1章

财 务 报 表 值 得 你 花 费 精 力 研 究

报 表 入 门

企业经理人要读懂财务报表,首先必须具备与财务报表相关的基本会计知识和分析方法;拥有这些知识和方法,犹如掌握了进入会计数字迷宫的金钥匙……

1 为什么要看财务报表

商场如战场,企业经理人要带领自己的企业克敌制胜,首先自己要掌握好武器,这就要学会阅读和分析财务报表。

财务报表分析从某种意义上讲可以称为“公司业务诊断”,就像医生对病人进行体检、诊断一样,只有充分了解了病情,才能对症下药;企业经理人也只有充分了解了企业财务状况、企业盈利能力、现金流量状况等,才能解决企业存在的问题,才能剔除不利因素,改善管理。

2 有哪些财务报表可以看

财务报表犹如一面镜子,它能够比较全面、系统、综合地反映公司上一个会计期内的经营成果和财务状况,是公司进行经营决策的基本依据;同时,财务报表又是下一个会计期编制预算计划的基础,基于它起着如此重要的承上启下的作用,因而又被称为企业的“大观园”。

这个“大观园”包括以下基本成分:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、报表附注等。本书将在下面几个章节重点介绍四张主要会计报表。

● 资产负债表

资产负债表列明了公司的资产、负债和所有者权益情况。见表1—1。

● 损益表

损益表列明了公司从收入减去成本费用得出净收益的过程。见表1—2。

● 现金流量表

现金流量表表明了公司现金的来源、用途和可用程度。见表1—3。

● 所有者权益变动表

所有者权益变动表列明构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况。见表1—4。

表1—1

资产负债表

编制单位：

年 月 日

会企01表

单位：元

资 产	年初数	年末数	负债和所有者权益	年初数	年末数
流动资产：			流动负债：		
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		
应收股利			应付账款		
应收利息			预收款项		
应收账款			应付职工薪酬		
其他应收款			应交税费		
预付款项			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产投资			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
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		
工程物资			递延所得税负债		
在建工程			其他非流动负债		

续表

资 产	年初数	年末数	负债和所有者权益	年初数	年末数
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			所有者权益：		
无形资产			实收资本(或股本)		
长期待摊费用			资本公积		
开发支出			减：库存股		
商誉			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			所有者权益合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债和所有者权益总计		

表1—2 损 益 表

编制单位： _____ 年 会企02表
单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入		
减：营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加：公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		
投资收益(损失以“-”号填列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		

续表

项 目	本期金额	上期金额
二、营业利润(亏损以“-”填列)		
加:营业外收入		
减:营业外支出		
其中:非流动资产损失		
三、利润总额(亏损以“-”填列)		
减:所得税费用		
四、净利润(净亏损以“-”填列)		
五、每股收益:		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

表1—3

现金流量表

编制单位:

____年

会企03表

单位:元

项 目	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到的其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务所支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付的其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		
经营活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金		

续表

项 目	上期金额	本期金额
取得投资收益所收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到的其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		
投资所支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付的其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金		
取得借款所收到的现金		
收到的其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		
补充资料(略)	上期金额	本期金额