

☆☆☆  
彩色图解版

# 一本书读懂 财务报表

深入浅出，教你轻松看懂纷繁复杂的财务报表

人人都能看得懂的财报书

吕长青 | 编著

企业管理者、财务人员、理财专家、投资高手、老板、股东人手必备

【分析指南】

一本关于财务报表分析指南  
的必读之书

【轻松掌握】

轻松掌握财务报表  
的实务原理

【全面解密】

全面解读财务报表的原理  
快速学会财报分析的秘诀

【彻底吃透】

彻底吃透财务知识  
从零起步到掌控全局

北京工业大学出版社



# 一本书读懂 财务报表

吕长青 | 编著



RFID

北京工业大学出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

一本书读懂财务报表 / 吕长青主编. —北京: 北京工业大学出版社, 2016. 11

ISBN 978-7-5639-4950-2

I. ①一… II. ①吕… III. ①会计报表—会计分析  
VI. ①F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第236081号

## 一本书读懂财务报表

---

编 著: 吕长青

责任编辑: 王 喆

封面设计: 书心瞬息

出版发行: 北京工业大学出版社

(北京市朝阳区平乐园100号 邮编: 100124)

010-67391722 (传真) bgdchs@sina.com

出 版 人: 郝 勇

经销单位: 全国各地新华书店

承印单位: 三河市兴国印务有限公司

开 本: 710毫米×1000毫米 1/16

印 张: 16.25

字 数: 203千字

版 次: 2016年11月第1版

印 次: 2016年11月第1次印刷

标准书号: ISBN 978-7-5639-4950-2

定 价: 38.00元

---

版权所有 翻印必究

(如发现印装质量问题, 请寄回本社发行部调换 010-67391106)

# 序 言

无论你是企业的一名普通职员或管理者，还是创业者，抑或你只是一个股民、一个专业的财务人员，财务都与你息息相关。

财务已成为我们生活中不可或缺的一部分，了解财务基本知识、看懂财务报表已成为人们应具备的最基本的财商，而财务报表分析则是财务知识的精华之所在。

本书立足于实务知识讲解，从财务报表分析的各个方面，如了解财务报表基本知识、认识企业资产负债表、熟悉企业利润表、掌握企业现金流量表、了解企业所有者权益变动表、会计报表附注以及财务报表的综合分析等进行了总结归纳，内容全面丰富而实用。同时，本书尽量避免太过学术化的写作方式和写作体例。归纳起来，本书具有如下特点：

第一，全面详尽，实战性强。本书详细介绍了财务报表分析的基础，讲解全面详细。阅读完本书，一定会使读者对财务报表有更深刻的了解和认识。

第二，图文并茂，通俗易懂。为了使读者能更容易地掌握财务报表分析的方法和技巧，本书配用了大量图表，帮助读者理解，使读者

能直观了解财务报表分析的各种方法。

第三，难易适度，深入浅出。本书在讲解财务报表分析时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，并且本书的脉络清晰、条理清楚，使读者能够轻松阅读。

总之，本书将带你一起阅读企业财务报表，教会你分析财务报表的方法，读出一串串财务数字背后的内涵。因此，衷心希望本书能让你在很短的时间内轻松地理解企业财务报表实务的原理，熟练地掌握财务报表分析的技巧，帮助你做到专业理财、理性投资，使你成为一名理财专家、投资高手，或是成为卓有成效的管理者。

# 目 录

## 第 1 章

### 财务报表快速入门

#### ——什么是财务报表

- |                        |     |
|------------------------|-----|
| 1.1 认识财务报表 .....       | 002 |
| 1.2 财务报表的四大成员 .....    | 005 |
| 1.3 哪些人需要懂财务报表 .....   | 009 |
| 1.4 获取财务报表的渠道有哪些 ..... | 012 |
| 1.5 财务报表分析的基本程序 .....  | 015 |
| 1.6 财务报表分析的标准 .....    | 017 |

## 第 2 章

### 企业的家产有多大

#### ——快速掌握资产负债表

- |                        |     |
|------------------------|-----|
| 2.1 什么是资产负债表 .....     | 020 |
| 2.2 资产负债表的三大主要内容 ..... | 025 |
| 2.3 流动资产类各项目的编制 .....  | 032 |
| 2.4 非流动资产类各项目的编制 ..... | 043 |

2.5 所有者权益类各项目的编制 .....	050
2.6 资产负债表的记账原理 .....	053
2.7 如何快速看懂资产负债表 .....	055

### 第3章

## 企业成长快就是因为有利润

### ——快速掌握利润表

3.1 什么是利润表 .....	060
3.2 利润表的主要要素 .....	063
3.3 如何快速看懂利润表 .....	071
3.4 利润表容易在哪些方面造假 .....	075

### 第4章

## 看看企业是不是空架子

### ——快速掌握现金流量表

4.1 什么是现金流量表 .....	081
4.2 现金流量表的作用 .....	085
4.3 现金流量表的主要内容 .....	089
4.4 现金流量表的现金范围 .....	101
4.5 现金流量表比率分析 .....	103
4.6 如何快速看懂现金流量表 .....	107
4.7 如何分析现金流量表 .....	112
4.8 现金流量表的编制方法 .....	114



## 第5章

# 了解所有者权益的变化

——快速掌握所有者权益变动表

- 5.1 什么是所有者权益变动表 ..... 120
- 5.2 所有者权益变动表的主要内容 ..... 124
- 5.3 如何分析所有者权益变动表 ..... 132
- 5.4 如何快速看懂所有者权益变动表 ..... 138
- 5.5 所有者权益变动表的编制方法 ..... 135

## 第6章

# 企业报表的有效补充

——快速了解财务报表附注

- 6.1 什么是财务报表附注 ..... 143
- 6.2 财务报表附注披露的主要内容 ..... 148
- 6.3 财务报表附注的编制方法 ..... 154
- 6.4 如何分析财务报表附注 ..... 159

## 第7章

# 赚钱不等于有钱

——快速分析企业的赚钱能力

- 7.1 什么是企业的赚钱能力 ..... 162
- 7.2 营业毛利率：判断企业的成本是否控制得当 ..... 164



7.3 主营业务利润率：判断企业获取利润的能力 .....	170
7.4 净利率：判断企业在赚钱方面的竞争力 .....	173
7.5 总资产报酬率：衡量股东投资的收益情况 .....	176
7.6 总资产收益率：衡量企业收益能力的指标 .....	179
7.7 净资产收益率：衡量企业赚多少钱合适 .....	181
7.8 所有者权益报酬率：衡量股票投资者回报的指标 .....	185

## 第8章

### 企业的运营能力如何

#### ——企业经营效率的判断

8.1 什么是经营效率 .....	188
8.2 存货周转率和周转天数 .....	191
8.3 应收账款周转率和周转天数 .....	196
8.4 总资产周转率和周转天数 .....	200

## 第9章

### 企业的财务风险在哪里

#### ——了解企业的偿债能力

9.1 什么是企业的偿债能力 .....	204
9.2 流动比率：衡量企业可变为现金用于流动负债的能力 .....	207
9.3 速动比率：衡量企业能够立即变现用于偿还流动负债的能力 .....	212
9.4 现金比率：衡量企业资产的流动 .....	215
9.5 利息保障倍数：衡量企业偿还借款利息的能力 .....	217

9.6 资产负债率：企业举债经营的能力 .....	219
9.7 净资产比率：衡量企业有多少是所有者投入的 .....	223
9.8 资本周转率：衡量企业自有资金周转和清偿长期债务的能力 .....	225
9.9 产权比率：评估资金结构合理性的一个重要指标 .....	228
9.10 长期资产适合率：从资源配置结构衡量企业的偿债能力 .....	231
9.11 清算价值比率：衡量企业清偿全部债务的能力 .....	234

## 第10章

# 企业是否有前景

## ——企业发展能力分析

10.1 什么是企业发展能力 .....	237
10.2 销售增长率 .....	239
10.3 总资产增长率 .....	242
10.4 资本积累率 .....	246

# 第 1 章

## 财务报表快速入门

### ——什么是财务报表

财务报表作为本书的主角，它就像企业的一张脸，里面的数字往往能够反映出企业的经营状况。因此，揭开财务报表的神秘面纱，可以使企业管理者正确地把握企业目前的各方面状况，从而做出正确的决策；对于投资、贷款者或者家庭理财者，看懂财务报表可以引导其走上正确的投资之路，从而减少投资风险。

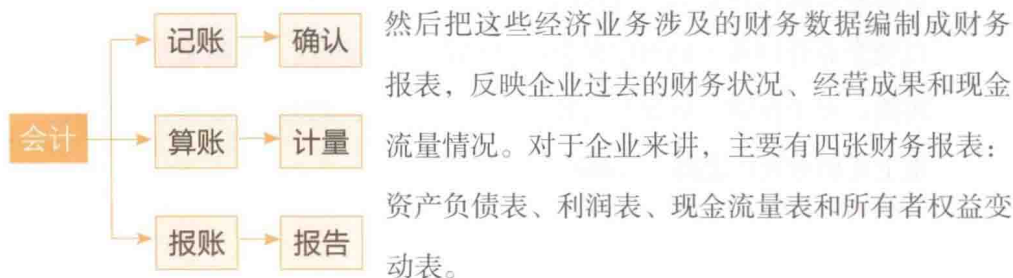
# 1.1 认识财务报表

人们常常将财务和会计这两个概念混淆在一起，认为这两者之间没有什么区别，其实这是两个不同的概念。在讨论财务报表之前，先来区分一下这两个概念。

## 财务与会计的区别

财务是什么？财务涉及的主要是筹资、投资以及利润分配的管理问题。管理意味着要进行决策，而决策是面向未来的，所以说财务工作是面向未来的，展望未来的，作财务决策是为未来的经营活动服务的。

那么会计是什么？会计做的工作就是把每个月发生的经济业务记录下来，



大家可以通过图 1-1 清楚地看到会计与财务之间的区别。

## 什么是财务报告

在介绍财务报表之前，先介绍一下什么是财

图 1-1 财务与会计的区别

务报告。财务报告是反映企业一定时点的财务状况和一定期间的经营成果与现金流量的书面文件，其内容包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附注及其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料，其中财务报表是财务报告的核心内容。如表 1-1 所示。

财务报表也称对外财务报表，是会计主体对外提供的反映会计主体财务状况和经营状况的会计信息报告，主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、现金流量表、所有者权益变动表及附注五大部分。

表 1-1 财务报告的组成



财务报表是对外报告，主要是给投资者、债权人和政府相关管理部门看的，所以必须保证财务报表的可理解性，要让别人看得懂。既然想让别人看得懂，那么就不能以企业自身的规则为标准，而应按照公认的会计准则来完成财务报表的编制。

比如，发生的某项业务怎么记账，记多少金额，什么时候记账，这些都有统一的要求。当然，最后做出来的报表还要有可比性，比如，A 企业做出来的报表和 B 企业做出来的报表必须要有可比性，每个科目的数据是怎么算出来的，标准要一致。从这个角度来说，这个报表对内部管理的用处就不是太大。

## 财务报表的作用

财务报表是财务报告的主要组成部分，它所提供的会计信息具有重要作用，主要体现在以下几个方面。

第一，全面系统地揭示企业一定时期的财务状况、经营成果和现金流量，有利于经营管理人员了解本单位各项任务指标的完成情况，评价管理人员的经营业绩，以便及时发现问题，调整经营方向，制定措施改善经营管理水平，提高经济效益，为经济预测和决策提供依据。

第二，有利于国家经济管理部门了解国民经济的运行状况。通过对各单位提供的财务报表资料进行汇总和分析，可以了解和掌握各行业、各地区的经济发展情况，宏观调控经济运行，优化资源配置，保证国民经济持续稳定的发展。

第三，有利于投资者、债权人和其他有关各方掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，进而分析企业的盈利能力、偿债能力、投资收益以及发展前景等，为他们投资、贷款和参与贸易活动提供决策依据。

第四，有利于满足财政、税务、工商、审计等部门监督企业经营管理。通过查看财务报表，可以检查、监督各企业是否遵守国家的各项法律法规和制度，有无偷税漏税的行为。

### 小贴士

本书不是要教你怎么把报表做出来，而是教你如何看懂财务报表并能进行分析。这项工作有两个层次：第一个层次是看懂，第二个层次是看懂以后能分析。

## 1.2 财务报表的四大成员

财务报表的四大“成员”为：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。如图 1-2 所示。

这四张报表反映的都是企业的历史财务状况，分析它们就是为了查看企业财务过去做得怎么样，未来需要做什么。下面一起来看一下这些报表都“长”什么样子。



图 1-2 财务报表的组成部分

### 资产负债表

资产负债表是指企业在一定日期内的财务状况，因此也称财务状况表，包括资产、负债及所有者权益三方面的状况。

资产负债表是静态报表，各项目的数据主要根据有关账户的期末余额填制。通常资产负债表的制作时间是季末、年中和年底。

从资产负债表中可以看出：

- ★ 应收账款多不多？
- ★ 预付账款多不多？
- ★ 存货是否太多？
- ★ 运作资金是否足够？账上的现金多不多？



- ★转投资是否过多？
- ★长期投资有多少？
- ★企业的偿债能力是不是足够强？短期负债是不是太高？
- ★资产盈利是多少？
- ★股东投资了多少钱？报酬率有多少？

## 利润表

利润表反映的是企业在一定会计期间经营成果的情况，有一季度、半年和一年的利润表。

从利润表中可以看出：

- ★企业产品的成本费用是否过高？
- ★人事和销售方面的投入资金是否过高？
- ★研发新产品费用是多少？
- ★营业外支出有多少？
- ★设备折旧费用有多少？
- ★主营业务税金有多少？
- ★利息负担是否过于沉重？

## 现金流量表

现金流量表是指企业在一定时间内现金和现金等价物的增减变动情况，它是动态报表，通常在每月、每季、年中和全年都应填制现金流量表。

现金流量表主要反映企业在三方面的现金状况，分别是企业经营活动所带来的现金流量、投资活动所带来的现金流量和筹资活动所带来的现金流量。

从现金流量表中可以看出：

- ★企业是否有足够的支付能力、债务偿还能力和现金周转能力？
- ★企业本期有多少现金支出？有多少现金收入？企业的这些收支来源何处？
- ★企业来自借款的现金流量有多少？
- ★企业本期获利的现金有多少？

## 所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映企业本期内至期末所有者权益各项组成部分变动情况的报表，它可以反映一定时期所有者权益变动的情况。通常有一季、半年、一年的所有者权益变动表。

从所有者权益变动表中可以看出：

- ★所有者的获利或者损失是多少？
- ★公司的累积盈余是多少？
- ★员工的分红多不多？

## 四张报表之间的关系

到这里，我们了解了一下企业的四张财务报表，知道了它们大概“长”什么样子，主要由哪几部分构成。那么这四张报表之间有什么关系呢？

简单来讲，资产负债表是主体，利润表和现金流量表分别是企业的经营成果和现金流量这两个方面对资产负债表所作的补充。这是什么意思呢？下面来详细讲解。

首先，在利润表的各项目中，大家最关心的莫过于净利润了。这个净利润最后去了哪里呢？实际上是“跑”到资产负债表中去了。