

以不同目的和不同视角阅读会计报表的方法和要领

# 教你怎样看

# 会计报表

方舒◎编著

*Jiaoni zenyang kan  
kuaiji baobiao*



本书读者对象为：企业各级各类管理人员、企业投资者、  
债权人、税务机关工作人员、审计人员，以及上市公司持股人等等。  
凡想了解公司盈亏状况、经济能力、  
管理水平和发展后劲的有关人士皆可成为本书的读者。

中国商业出版社

---

# 教你怎样看 会计报表

---

No.1  
短时间内掌握  
DUAN SHIJIAN NEI ZHANGWO

方 舒◎编著

中国商业出版社

---

图书在版编目(CIP)数据

教你怎样看会计报表/方舒编著. —北京:中国商业出版社,2007. 12

ISBN 978 - 7 - 5044 - 5872 - 8

I. 教… II. 方… III. 会计报表 - 基本知识 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 043125 号

责任编辑:龚凯进

中国商业出版社出版发行  
(100053 北京广安门内报国寺1号)  
新华书店总店北京发行所经销  
北京领先印刷有限公司印刷

\*

700×1000 毫米 16 开 19.75 印张 320 千字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

定价:36.80 元

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)



## 前 言

为什么许多成功的人都会花大量的时间去学习和阅读会计报表呢？答案很简单，主要是因为会计报表是了解企业及其财务状况的窗口。会计报表集中、概括地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息，是企业重要的财务报告之一。理解了会计报表，就等于在财务方面拥有了企业投资、所得税和个人理财管理的工具。

对会计报表的分析，是企业管理者工作的重中之重。然而，由于会计报表所表达的信息往往过于简略，过于专业，不易被使用者了解，因此有进一步分析和解释的必要，于是就有了会计报表分析这一学科的诞生。

随着市场经济的发展，会计报表使用者日渐增加，会计报表分析渐渐受到了更多人的重视。鉴于此，我们撰写了此书。本书对会计报表分析方法进行了系统的介绍，使理论与实务相结合，希望本书能供社会大众及财务分析者使用。

本书是介绍会计报表基础知识的普及性读物。任何一位非会计专业背景的人都可以阅读这本书，并轻松地进入会计的大门，从而掌握投资、纳税和理财的工具。本书涵盖了会计报表分析的方方面面，对会计报表使用者进行了系统而详尽的指导。通过对会计报表作全面而准确地分析，可以更加系统地了解企业的偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力。会计报表分析能够提供适时而有用的财务信息，以协助使用者作出最佳决策。

全书共分三篇，十七章，主要内容包括：

第一篇 基础篇，介绍了阅读会计报表的基础知识，使读者对会计及会计报表有整体认识和理解。

第二篇 分析篇，主要介绍了三大报表的分析，并在此基础上总结出企业偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析、发展能力分析、现金流量分析、成本费用分析，最后，对企业财务综合分析进行阐述。

第三篇 实务篇，介绍了企业相关各类人员如何利用会计报表。这是本书



特色之一。无论您属于任何相关人员,均可从书中相应地方找到简单而高效的使用方法。

在本书编写过程中,我们参阅了大量文献资料。但由于时间有限,学识有限,故疏漏谬误在所难免,望读者不吝赐正。

作者

2007年12月于北京



# 目 录

## 第一篇 基础篇

<b>第一章 看懂会计报表的前提——会计学基础</b> .....	(3)
<b>第一节 会计报表的阅读基础</b> .....	(3)
一、了解会计概念 .....	(3)
二、了解会计要素 .....	(7)
三、了解会计科目 .....	(12)
四、了解会计等式 .....	(17)
<b>第二节 会计报表的编制前提和原则</b> .....	(19)
一、会计核算的基本前提 .....	(19)
二、财务会计核算的一般原则 .....	(20)
<b>第二章 会计报表的构成</b> .....	(24)
<b>第一节 会计报表概述</b> .....	(24)
一、会计报表的涵义 .....	(24)
二、会计报表的分类 .....	(25)
三、会计报表的构成 .....	(26)
四、会计报表的作用 .....	(28)
<b>第二节 资产负债表</b> .....	(28)
一、资产负债表提供的信息 .....	(29)



二、资产负债表简介以及范例 .....	(29)
<b>第三节 利润表以及利润分配表 .....</b>	<b>(31)</b>
一、利润表及利润分配表提供的信息 .....	(32)
二、利润表及利润分配表范例 .....	(32)
<b>第四节 现金流量表 .....</b>	<b>(34)</b>
一、现金流量表提供的信息 .....	(34)
二、现金流量表简介及范例 .....	(35)
<b>第五节 其他相关披露信息 .....</b>	<b>(37)</b>
<b>第三章 会计报表分析的基础 .....</b>	<b>(38)</b>
<b>第一节 财务分析的目的和意义 .....</b>	<b>(38)</b>
一、财务报表分析简述 .....	(38)
二、会计报表分析的意义 .....	(39)
三、财务分析的目的 .....	(40)
<b>第二节 会计报表分析的原则 .....</b>	<b>(42)</b>
一、财务分析的基本前提 .....	(42)
二、财务分析的原则 .....	(43)
三、财务分析的特点 .....	(44)
四、财务分析的内容 .....	(45)
五、财务分析的步骤 .....	(46)
<b>第三节 会计报表分析的基本方法 .....</b>	<b>(49)</b>
一、比率分析法 .....	(49)
二、对比分析法 .....	(51)
三、趋势分析法 .....	(52)
四、因素分析法 .....	(52)
五、比重分析法 .....	(53)
六、其他分析方法 .....	(54)
<b>第四节 会计报表分析的局限性 .....</b>	<b>(56)</b>
一、会计报表本身的局限性 .....	(56)



二、分析方法及指标自身的局限 .....	(59)
<b>第五节 财务分析的外部环境 .....</b>	<b>(60)</b>
一、企业法律法规 .....	(61)
二、会计法规体系 .....	(61)

## 第二篇 分析篇

<b>第四章 会计报表分析 .....</b>	<b>(65)</b>
<b>第一节 利润表分析 .....</b>	<b>(65)</b>
一、利润表的分析目的 .....	(65)
二、利润表的项目分析 .....	(66)
三、利润表的结构分析 .....	(67)
四、利润表重要的分析指标 .....	(69)
<b>第二节 现金流量表分析 .....</b>	<b>(70)</b>
一、现金流量表的目的 .....	(70)
二、经营活动产生的现金流量分析 .....	(71)
三、筹资活动产生的现金流量分析 .....	(73)
四、投资活动产生的现金流量分析 .....	(75)
五、现金流量表结构分析 .....	(77)
六、现金流量表附表分析 .....	(78)
七、现金流量表重要的分析指标 .....	(83)
八、现金流量表分析的其他影响因素 .....	(88)
<b>第三节 会计报表之间的钩稽关系 .....</b>	<b>(89)</b>
一、资产负债表与利润表及利润分配表 .....	(89)
二、现金流量表与利润表 .....	(90)
三、资产负债表与现金流量表 .....	(91)





第四节 会计报表之间的综合分析 .....	(92)
<b>第五章 偿债能力分析</b> .....	<b>(95)</b>
第一节 短期偿债能力的分析 .....	(95)
一、变现能力比率 .....	(100)
二、现金流量比率 .....	(103)
三、营运资本 .....	(105)
第二节 长期偿债能力的分析 .....	(106)
一、权益资金的比重分析 .....	(106)
二、长期资产适合率 .....	(110)
三、影响长期偿债能力的其他因素 .....	(110)
第三节 资本结构与偿债能力 .....	(111)
一、资本结构及其分析意义 .....	(111)
二、资本结构分析的步骤 .....	(114)
三、资本结构和偿债能力分析 .....	(115)
<b>第六章 营运能力分析</b> .....	<b>(119)</b>
第一节 资源运用效率分析 .....	(119)
一、资源运用效率分析概述 .....	(119)
二、资源运用效率比率的计算与评估 .....	(120)
第二节 人力资源营运能力的分析 .....	(124)
第三节 生产资料营运能力分析 .....	(124)
一、营业周期 .....	(125)
二、存货周转天数 .....	(125)
三、应收账款周转天数 .....	(126)
四、流动资产周转率 .....	(127)
五、总资产周转率 .....	(127)
六、生产设备利用分析 .....	(128)



七、不良资产比率 .....	(130)
八、资产损失率 .....	(130)
<b>第七章 盈利能力分析 .....</b>	<b>(131)</b>
<b>第一节 盈利能力分析的内容 .....</b>	<b>(131)</b>
一、分析企业收入的构成情况 .....	(132)
二、分析企业的盈利能力 .....	(132)
三、分析成本费用对企业利润的影响 .....	(132)
<b>第二节 盈利能力分析 .....</b>	<b>(133)</b>
一、盈利能力构成的要素 .....	(133)
二、盈利能力比率 .....	(134)
<b>第三节 投资者获利能力分析 .....</b>	<b>(138)</b>
一、每股收益 .....	(138)
二、净资产收益率 .....	(139)
三、市盈率 .....	(140)
四、每股净资产 .....	(141)
五、现金股利保障倍数 .....	(141)
六、股利发放率 .....	(142)
七、市净率 .....	(143)
<b>第八章 发展能力分析 .....</b>	<b>(144)</b>
<b>第一节 企业自身发展能力 .....</b>	<b>(144)</b>
一、企业自身发展的含义 .....	(144)
二、企业自身发展的运用 .....	(144)
<b>第二节 企业发展能力分析 .....</b>	<b>(145)</b>
一、企业自身发展能力的计算 .....	(145)
二、企业发展能力评价指标 .....	(145)



<b>第九章 现金流量分析</b> .....	(149)
<b>第一节 现金流量分析的意义</b> .....	(149)
<b>第二节 现金流量分析的基本指标</b> .....	(150)
一、现金流量的结构分析 .....	(150)
二、现金流量的比率分析 .....	(152)
三、现金流量的趋势分析 .....	(156)
<b>第十章 成本与费用分析</b> .....	(159)
<b>第一节 成本计划完成情况分析</b> .....	(159)
一、产品成本计划完成情况分析 .....	(159)
二、可比产品成本降低任务完成情况分析 .....	(160)
三、成本降低任务的影响因素分析 .....	(160)
<b>第二节 标准成本法下成本差异分析</b> .....	(161)
一、标准成本法 .....	(161)
二、变动成本差异分析 .....	(162)
三、固定成本差异分析 .....	(165)
<b>第三节 成本动因分析</b> .....	(166)
一、有形成本动因分析 .....	(166)
二、无形成本动因分析 .....	(167)
<b>第四节 期间费用分析</b> .....	(167)
一、管理费用分析 .....	(168)
二、销售费用分析 .....	(168)
三、财务费用分析 .....	(168)
<b>第十一章 财务综合分析</b> .....	(170)
<b>第一节 企业财务综合分析的意义和特征</b> .....	(170)



一、企业财务综合分析的意义 .....	(170)
二、企业综合分析的特征 .....	(171)
<b>第二节 杜邦分析系统 .....</b>	<b>(172)</b>
一、杜邦财务分析系统简介 .....	(172)
二、杜邦分析系统的构成和模式 .....	(173)
三、杜邦分析系统的特征和优点 .....	(176)
<b>第三节 雷达图分析 .....</b>	<b>(177)</b>
一、雷达图分析法简介 .....	(177)
二、绘制程序 .....	(178)
三、编制范例 .....	(178)
<b>第四节 沃尔财务状况综合评价模型 .....</b>	<b>(180)</b>
一、沃尔财务状况综合评价法的内涵 .....	(180)
二、沃尔财务状况综合评价法的编制程序 .....	(180)
<b>第五节 财务预警分析 .....</b>	<b>(184)</b>
一、财务预警分析的含义 .....	(184)
二、财务预警分析的方法 .....	(184)
三、上市公司财务危机预警系统理论研究 .....	(186)
<b>附录：美国的预警制度 .....</b>	<b>(189)</b>
<b>附录：各种财务比率分析表格 .....</b>	<b>(191)</b>

## 第三篇 — 实务篇 —

<b>第十二章 债权人如何看会计报表 .....</b>	<b>(197)</b>
<b>第一节 贷款决策的信息来源 .....</b>	<b>(197)</b>
<b>第二节 以资产负债表为基础的偿债能力指标 .....</b>	<b>(199)</b>
一、资产的流动性分析 .....	(199)



二、资产的构成结构分析 .....	(201)
三、报表的趋势分析 .....	(204)
四、会计报表的结构分析 .....	(205)
<b>第三节 以利润表为基础的偿债能力指标 .....</b>	<b>(207)</b>
一、报表的结构分析 .....	(207)
二、报表的趋势分析 .....	(208)
三、报表的比率分析 .....	(209)
<b>第四节 资本结构与偿债能力 .....</b>	<b>(211)</b>
一、资本结构概述 .....	(211)
二、资本结构分析 .....	(211)
<b>第十三章 投资者如何看会计报表 .....</b>	<b>(214)</b>
<b>第一节 投资概述 .....</b>	<b>(214)</b>
<b>第二节 经营业绩分析 .....</b>	<b>(214)</b>
<b>第三节 资本成本与投资决策 .....</b>	<b>(215)</b>
一、资本成本 .....	(215)
二、资本成本计算 .....	(216)
<b>第十四章 企业管理人员如何看会计报表 .....</b>	<b>(219)</b>
<b>第一节 经营者需要做哪些决策 .....</b>	<b>(219)</b>
一、经营方向的决策 .....	(220)
二、产品决策 .....	(220)
三、筹资决策 .....	(221)
四、投资决策 .....	(221)
<b>第二节 生产方向决策 .....</b>	<b>(222)</b>
一、企业的利润分析 .....	(222)
二、主营业务收入构成分析 .....	(223)
三、企业的销售策略 .....	(223)



<b>第三节 成本、费用的经营分析</b> .....	(225)
一、正确划分各种费用的界限 .....	(226)
二、成本计算方法 .....	(227)
三、生产要素分析 .....	(230)
<b>第四节 投资分析</b> .....	(232)
一、投资的分类 .....	(232)
二、企业投资管理的原则 .....	(233)
三、企业投资的分析指标 .....	(234)
<b>第五节 筹资分析</b> .....	(238)
一、企业的筹资方式 .....	(238)
二、企业的资本结构 .....	(240)
三、资本结构的合理性分析 .....	(244)
四、对企业资本结构的选择 .....	(246)
五、企业的财务风险分析 .....	(247)
六、企业经营业绩分析 .....	(252)
<b>第六节 经营业绩的内部分析</b> .....	(256)
一、成本的内涵 .....	(257)
二、本量利分析 .....	(257)
<b>第七节 企业的绩效分析</b> .....	(258)
<b>第十五章 税务机关如何看会计报表</b> .....	(260)
<b>第一节 对资产负债表的审查分析</b> .....	(260)
一、资产项目分析 .....	(261)
二、负债项目分析 .....	(262)
三、所有者权益分析 .....	(263)
<b>第二节 对利润表的审查分析</b> .....	(263)
一、审查利润表数字来源的真实可靠性 .....	(263)
二、审查利润计算的正确性 .....	(263)
三、重点审查对象 .....	(264)



四、对利润表进行比较分析 .....	(264)
<b>第三节 税务机关对增值税的稽查 .....</b>	<b>(266)</b>
<b>第十六章 审计人员如何看会计报表 .....</b>	<b>(269)</b>
<b>第一节 分析性测试 .....</b>	<b>(269)</b>
一、分析性测试概述 .....	(269)
二、分析性测试在审计计划阶段的运用 .....	(270)
<b>第二节 分析性测试在审计测试阶段的运用举例 .....</b>	<b>(272)</b>
一、应收账款的分析性测试 .....	(272)
二、存货的分析性测试 .....	(273)
三、固定资产的分析性测试 .....	(274)
四、分析性测试在终结审计阶段的运用 .....	(274)
<b>第十七章 上市公司会计报表分析 .....</b>	<b>(276)</b>
<b>第一节 会计报表信息的组合分析方法 .....</b>	<b>(276)</b>
一、数值与经营相结合 .....	(276)
二、总数与结构相结合 .....	(277)
三、增减与同化相结合 .....	(277)
四、亮点与隐患相结合 .....	(277)
<b>第二节 上市公司投资价值分析 .....</b>	<b>(278)</b>
一、盈利能力和偿债能力评价结果出现差异 .....	(278)
二、如何评价上市公司的投资价值 .....	(279)
<b>第三节 利用会计报表识别上市公司利润操纵 .....</b>	<b>(280)</b>
一、利润操纵 .....	(280)
二、如何识别公司的利润操纵行为 .....	(281)
<b>附录：盐湖钾肥 A 股增发投资价值分析 .....</b>	<b>(284)</b>

教你怎样看会计报表

第一篇  
基础篇



JIAO NI ZEN YANG KAN  
KUAI JI BAO BIAO



