

最新引进版

专业不必艰涩难懂，理论必须用于生活

台湾财务管理专家 ◊ 张真卿、李美燕 著

一看就懂

财务报表

教您 看懂盈亏 有效管理

你的公司还没编年度预算
你的公司还没每月编列财报
你的公司有做财报你却看不懂
翻开本书让你一看就懂



中国财政经济出版社



一看就懂 财务报表

• 张真卿 李美燕

公司经营或个人理财都不该靠运气，
透过科学的数字依据，
不论是大老板或是菜篮族，
一样可以"轻松管理"自己的公司和金钱。
昨天没有做，今天赶快做，了解财务报表永远不嫌晚！

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一看就懂财务报表/张真卿, 李美燕著. —北京:
中国财政经济出版社, 2010.10

ISBN 978-7-5095-2503-6

I.①一… II.①张…②李… 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 (2010) 第189069号

责任编辑: 张从发 责任校对: 吴丽霞

封面设计: 王松乐 黄欣悦 内文设计: 黄薇

著作权合同登记号 图字: 17-2010-006

原书名: 《一看就懂财务报表 (最新修订版) 》

作者: 张真卿 李美燕

本书中文简体版由台湾广厦有声图书有限公司 (财经传讯出版社)

授权中国财政经济出版社独家出版、发行

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-88190406 销售电话: 027-88071749 88324370

武汉市楚凤印刷有限公司印刷 湖北南财文化发展有限公司经销

787×1092毫米 16开 10印张 160千字

2010年11月第1版 2010年11月第1次印刷 定价: 20.80元

ISBN 978-7-5095-2503-6/F·2130

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

一看就懂,轻松学管理

肯学习就有机会,起步永远不嫌晚

大多数的企业就和人一样,对于周遭的危机和正在发生的事物没有察觉,一直到灾难降临的那一刻,才深切感受到无力回天的心痛,和“早知如此……”的遗憾。为什么有些公司会无预警的倒闭、为什么在企业即将面临危机时大家却完全没有察觉?为什么自己会被公司无预警的裁员?为什么自己投资的公司股价会突然暴跌?在编辑“一看就懂”系列之前,面对这样庞大的问题,总认为这多少和“运气”有关,但在编辑这一系列书籍时,了解愈多就愈能确定这与“运气”的关系不大,但和“知识”的关系很大。

主动学习就能避免错误和损失

在知识爆炸的时代,很多时候我们已经不再能凭着个人的聪明才智去单打独斗,或是慢慢一步一步像过去的师徒制般在做中学习、从错误中学习,因为社会进步的脚步太快、商业的竞争太激烈,而错误的代价又非常高。幸运的是,人类终究是聪明的,透过主动的学习,藉由众人开发的管理工具和财务数据分析,不论是公司的经营者,或是一般的市井小民都可以轻易突破现实的困境,洞悉问题的根源,进而避免不必要的错误。

当然,以上的道理并不难明白,更也许您本来就已经了解,但是您或许在了解这些管理知识或工具的过程中有过一些不愉快的经验,或遇到一些障碍,于是让您的学习之路开始停滞不前,比如说您花钱买了很多参考数据,但数据堆积如山不知从哪里开始了解,或是您花了很多时间去了解商业会计、预算编

编者序 Preface

列、财务报表、帐务稽查、注意事项等问题,但是您还是有看没有懂,或是您以为您看懂了,却仍旧无法避免错误的发生,这些经验确实令人感到十分沮丧。很多人不禁要问,是不是有一套“一看就懂”的管理工具书,让有需要的人,可以轻松学习不再沮丧?

理论不必艰涩难懂,专业必须用在生活中

因为了解学习路上的辛苦,台湾财经传讯出版社的编辑团队特别推出“一看就懂”系列,并在编辑这套书时,特别考虑到忙碌现代人的阅读习惯。文字采条列式叙述,简洁不啰唆,又特别设计了:“一看就懂”帮您做文章摘要、“财经小辞典”帮您迅速了解专有名词、“动动脑”帮您延伸思考。在版面设计上,对于文字的选择和图表的编排也都十分费心,目的都是要让学习更轻松、阅读更方便。

中国财政经济出版社为使广大读者更好地掌握财务管理相关最新趋势,特引进出版“一看就懂”系列以飨广大读者。

2010年10月

财务报表就像体检表

善用财报帮企业和投资定期体检

财务报表之于企业,就像体检表之于人体。要维持健康的身体,最好定期体检并阅读体检结果。同理,想要让自己的投资有保障,也要养成定期阅读财务报表的习惯。老板、股东与债权人对财务报表的需求最具有迫切性,企业主管、上班族也需要财务报表。老板要知道自己的公司赚不赚钱,股东要评估自己的投资是否获利,债权人要知道自己的债权是否确保,企业主管要了解企业经营绩效好不好,上班族也要了解公司现况与前景,这些信息都可以从财务报表中取得。

抓住重点就能轻松看懂财报

一般而言,财务报表可分为资产负债表、损益表、现金流量表、股东权益变动表等。但并不是每一次看财务报表,都要将每一份表格从头看到尾,你只需要根据自己的需求选择正确的表格即可。也就是说抓住重点并了解数字表达的意义,你就成功一半了。损益表,主要记录一家企业在某一阶段期间的营业状况;资产负债表,表达某一特定期间资产与负债的关系;现金流量表,说明某一段期间企业投资、理财活动的情形;股东权益变动表,叙述股东权益的状况。

财务比率分析也是一种评估企业现况的衡量工具,财务比率分析分为:财务结构分析、偿债能力分析、经营能力分析、获利能力分析、现金流量分析与杠杆度分析。通过这些比率分析,可以比较过去的一段时间变化状况,衡量公司是否有进步。

作者序 Preface

本书之所以能顺利完成，最要感谢的是我的学生李美燕小姐的协助，使得整本书有别于一般坊间的财会书籍，以循序渐进的方式和实例的研讨，让您第一次看财务报表就上手。

张真卿

编者序·9

作者序·11

1 为什么要懂财务报表·1

一 什么是财务报表?·2

二 重要财务报表有哪些?·5

- 损益表·5
- 资产负债表·5
- 现金流量表·5
- 股东权益变动表·5
- 简明资产负债表·6
- 简明损益表·6

三 财务报表的附加查帐报告书·14

- 会计师查核报告书·14
- 复核报告书·15
- 监察人审查报告书·16

四 分析财务报表的目的·16

2 你非懂不可的财务报表·19

一 阅读财务报表的重要性·20

二 你该看懂哪些财务报表·22

- 企业主·22

- 企业经理人·24
- 股东·24
- 债主与往来银行·24

三 透视财务报表的陷阱·25

- 假帐存在的事实·25
- 假帐的影响·27

3 一看就懂损益表·29

一 损益表的意义及基本架构·30

- 标题说明·31
- 收益·31
- 支出·31

二 损益表的计算基础·33

- 现金损益——现金基础·33
- 会计损益——应计基础·33

三 解读损益表·34

- 营业收入·34
- 营业成本·35
- 营业毛利·36
- 营业费用·36
- 营业利益·38
- 营业外收入·38
- 营业外支出·40
- 税前利润·40
- 预计所得税·40
- 本期利润·41

四 阅读损益表注意事项·41

- 营业收入净额·41
- 营业毛利·41
- 营业费用·42
- 营业外收入 vs. 营业收入·42
- 税前利润·42

4 一看就懂资产负债表·43

一 资产负债表的意义及基本架构·44

- 标题说明·45
- 资产·45
- 负债·46
- 股东权益·46
- 签章·46

二 资产负债表的格式·48

- 报告式·48
- 账户式·48

三 解读资产负债表·52

(一) 资产·52

- 流动资产·52
- 投资·55
- 固定资产·56

(二) 负债·58

- 流动负债·58
- 长期负债·61
- 股东权益·61

四 阅读资产负债表注意事项·63

- 应收账款·63
- 存货·63
- 负债·64

5 一看就懂现金流量表·65

一 现金流量表的意义及基本架构·66

- 营业活动·69
- 投资活动·69
- 理财活动·69

二 现金流量表的计算方法·69

- 直接法·70
- 间接法·70

三 解读现金流量表·71

- 营业活动的现金流量·71
- 投资活动的现金流量·73
- 理财活动的现金流量·76

四 阅读现金流量表注意事项·78

- 营业活动的现金流量·78
- 自由现金流量·79
- 由企业集团布局看现金流量·79

6 一看就懂股东权益变动表·81

一 股东权益变动表的意义及基本架构·82

- 期初余额·83

- 上年度盈余分配·83
- 现金增资溢价发行·83
- 资本公积转增资·84
- 当年度利润·84
- 处置资产税后利益转列资本公积·84
- 长期股权投资累积换算调整数·84
- 对被投资公司持股比例变动调整数·86

二 解读股东权益变动表·86

三 阅读股东权益变动表注意事项·88

- 保留盈余·88
- 员工红利与董事监事酬劳·89

7 一看就懂企业获利能力·91

一 哪些企业获利能力高?·92

二 了解企业获利能力 6 大指标·92

- 资产报酬率·93
- 股东权益报酬率·95
- 营业利益占实收资本比率·96
- 税前利润占实收资本比率·97
- 税前利润率·98
- 普通股每股盈余·99

三 同业获利能力比一比·99

四 了解企业盈利能力 4 大财务比率分析·101

- 毛利率·101
- 营业利润率·102
- 税前利润率·102

●税后利润率·103

五 同业盈利能力比一比·103

8 一看就懂企业经营绩效·105

一 哪些企业经营绩效高?·106

二 了解4大企业经营能力比率·107

●应收款项周转率与应收帐款周转天数·107

●存货周转率与存货平均销售天数·109

●固定资产周转率·110

●总资产周转率·111

三 了解现金流量·111

四 同业经营绩效比一比·112

9 一看就懂企业偿债能力·115

一 哪种企业偿债能力高?·116

二 了解企业偿债能力5大指标·117

●负债占资产比率·117

●长期资金占固定资产比率·118

●流动比率·118

●速动比率·120

●利息保障倍数·122

三 同业偿债能力比一比·123

●水泥业·123

●电子产业·125

10 财务报表分析实战演练·127

Step1 取得最新的财务报表·128

Step2 选择符合自己需要的财务报表·130

Step3 掌握财务报表的重点·130

Step4 财务报表实例分析·131

- 损益表实例分析·131
- 资产负债表实例分析·132
- 财务比率实例分析·133

附录新 10 号公报·137

一 何谓新 10 号公报·138

二 新 10 号公报用语和定义·138

- 存货·138
- 直接原料·139
- 直接人工·139
- 制造费用·139
- 重置成本·139
- 净变现价值·140
- 公允价值·140
- 标准成本·140

三 新 10 号公报的重要内容·140

四 新 10 号公报实例·141

Chapter 1

为什么要懂财务报表？



本篇告诉你

- ✓ 财务报表的意义
- ✓ 财务报表的种类
- ✓ 各种财务报表要表达的重点
- ✓ 财务报表的附加查帐报告书
- ✓ 分析财务报表

一、什么是财务报表？

财务报表之于企业，就像体检表之于人体。人体是否健康、是否有疾病，大多可以从体检表中推估，例如血压高，就可能有心血管方面的疾病；白血球过多，则可能有细菌或病毒感染。

同样，企业的经营现状也可借由财务报表一窥究竟。基本的财务报表分为四大报表：资产负债表、损益表（也叫利润表）、现金流量表与股东权益变动表。

资产负债表是某一特定日期该公司的资产与负债状况，这个特定日期通常是月底、季底或年底。而损益表、现金流量表与股东权益变动表则是指一段时间内公司的财务状况，通常是一个月，一整季或一整年的时间。

财务报表，不但可作为企业主在经营企业时的参考，也可作为投资人是否投资的指标，更可作为上班族选择公司的依据。



财经小辞典

财务报表

一般所谓财务报表，是指企业公布的资产负债表、损益表及现金流量表等主要报表。企业编制财务报表的目的，在于显示某一期间的财务状况及某一期间的经营成果和现金流量的变动，以供报表使用者决策时的参考。