

图解版领导必知财务知识丛书 陈企盛 主编

图解版

企业领导 怎样看 财务报表

领导不必成为专业的财务人员，但必须了解财务知识；
领导不必从事财务工作，但必须成为财务管理的核心人物

TUJIEBAN
QIYELINGDAO
ZENYANGKAN
CAIWUBAOLIAO



中国纺织出版社

内 容 提 要

在市场竞争日益激烈的今天,企业领导不必成为会计,但必须了解会计;企业领导不必从事财务工作,但必须成为财务管理的核心人物。本书从企业领导的需要出发,以综合性、实用性、可操作性为目标,利用图解的形式,使用通俗的语言,专门介绍领导怎样阅读和分析各种报表。主要包括:领导必知财会基础知识,领导怎样审阅资产负债表、损益表和现金流量表,会计报表分析的方法、会计报表分析的指标。

图书在版编目(CIP)数据

图解版 企业领导怎样看财务报表/陈企盛主编. —北京:中国纺织出版社,2006.6

(图解版领导必知财务知识丛书)

ISBN 7-5064-3776-7

I. 图… II. 陈… III. 企业管理 — 会计报表 IV. F275.2
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 020507 号

策划编辑:向连英 特约编辑:郭岩蕾 责任印制:初全贵

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010—64168110 传真:010—64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

香河县闻泰印刷包装有限公司印刷 各地新华书店经销

2006年6月第1版第1次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:14.125

字数:206千字 印数:1—6450 定价:23.80元

ISBN 7-5064-3776-7/F·0679

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社市场营销部调换

图解版 企业领导 怎样看财务报表

TUJIEBAN
QIYELINGDAO
ZENYANGKANCAIWUBAOLIAO

本书从企业领导的需要出发，以综合性、实用性、可操作性为目标，利用图解的形式，使用通俗的语言，专门介绍领导怎样阅读和分析各种财务报表。主要包括：领导必知财会基础知识，领导怎样审阅资产负债表、损益表和现金流量表，会计报表分析的方法、会计报表分析的指标。

策划编辑：向连英
特约编辑：郭岩蕾
装帧设计：宋双成



TU
CA
TU
CA
TU

目 录

第一章 必知的会计报表基础知识

一、必知的会计基础知识	(1)
1. 会计的涵义与职能	(1)
2. 会计六大要素及其相互之间的关系	(1)
3. 会计科目	(2)
4. 会计账户	(3)
5. 借贷记账法	(5)
6. 会计循环	(8)
二、看懂证账与账务处理程序	(10)
1. 看懂会计凭证	(10)
2. 看懂账簿	(13)
3. 看懂会计核算形式	(15)
三、财务报表概述	(18)
1. 会计报表的概念及意义	(18)
2. 会计报表的分类	(19)
3. 会计报表的编制要求	(20)
4. 财务会计报表编制前的准备工作	(20)
5. 会计报表的报送	(23)

第二章 怎样看资产负债表

一、资产负债表的作用与格式	(24)
1. 资产负债表的作用	(24)
2. 资产负债表的格式和结构	(25)
3. 资产负债表的具体项目	(26)
二、怎样审读资产负债中的资产部分	(28)
1. 流动资产的主要内容	(28)
2. 流动资产部分项目的具体内容	(29)
3. 长期资产项目的主要内容	(33)
4. 长期资产部分项目的具体内容	(35)
三、怎样审读资产负债中的负债和所有者权益部分	(42)
1. 流动负债项目的主要内容	(42)
2. 流动负债部分项目的具体内容	(44)
3. 长期负债项目的主要内容	(46)
4. 递延税款贷项	(46)
5. 所有者权益项目的主要内容	(46)
6. 所有者权益部分项目的具体内容	(47)
四、会计事项对资产负债表的影响	(51)
1. 初始资本投入对资产负债表的影响过程	(51)
2. 银行贷款对资产负债表的影响过程	(51)
3. 赊购商品对资产负债表的影响过程	(52)

4. 购买商品对资产负债表的影响过程	(52)
5. 偿还欠款对资产负债表的影响过程	(53)
6. 通过向银行贷款偿还前欠的货款对资产负债表的影响过程	(53)
7. 将债务转为投资对资产负债表的影响过程	(54)
8. 售出商品获得利润对资产负债表的影响过程	(54)
9. 发生费用对资产负债表的影响过程	(55)
10. 留存收益转增资本金对资产负债表的影响过程	(56)
11. 购买存货支付现金对资产负债表的影响过程	(56)
12. 抽出资本对资产负债表的影响过程	(57)
五、资产负债表的初步分析	(58)
六、资产负债表的结构分析	(64)
1. 资产结构分析	(65)
2. 资本结构的分析	(68)

第三章 怎样看利润表

一、利润表概述	(71)
1. 利润表的作用	(71)
2. 单步式利润表和多步式利润表	(72)
3. 多步式利润表的步骤	(74)
二、利润表的阅读	(76)
1. 利润表的具体内容	(76)
2. 利润表的具体格式	(76)

3. 收入的确认与计量	(77)
4. 费用的确认与计量	(79)
5. 利润表的编制方法	(82)
6. 利润表编制实例	(84)
三、利润分配表的阅读	(86)
1. 利润分配表的具体格式	(86)
2. 利润分配表的编制方法	(87)
3. 利润分配表编制实例	(89)
四、利润表的初步分析	(90)
1. 注意财务报表粉饰的主要途径	(90)
2. 各项费用分析	(92)
3. 盈利结构及其分析	(95)
4. 盈利的变动趋势及变动因素分析	(98)
5. 品种结构变动的分析	(100)
6. 利润表的盈利状况分析	(100)
7. 利润分配表的初步分析	(102)

第四章 怎样看现金流量表

一、现金流量表的含义及作用	(103)
1. 现金流量表的作用	(103)
2. 现金流量表的基本概念及相关内容	(103)
3. 现金流量表的编制方法	(104)

二、现金流量表的结构	(105)
1. 现金流量表的基本结构	(105)
2. 现金流量表的具体格式	(105)
3. 经营活动产生现金流量	(110)
4. 投资活动产生现金流量	(111)
5. 筹资活动产生现金流量	(112)
6. 附表的内容	(114)
三、现金流量表的初步分析	(116)
1. 现金流量分析与资产负债表、利润表分析的结合	(116)
2. 企业现金流量构成关系	(119)

第五章 怎样看合并会计报表、会计 报表附注和财务情况说明书

一、合并会计报表	(121)
1. 合并会计报表的作用及其特点	(121)
2. 合并会计报表的合并范围	(122)
3. 合并会计报表编制的前期准备事项	(124)
4. 合并会计报表的种类	(125)
5. 合并会计报表的编制原则	(126)
6. 合并会计报表文件规定总览	(127)
二、会计报表附注	(128)
1. 会计报表附注的作用	(128)

2. 会计报表附注的编制形式	(130)
3. 会计报表附注的内容	(130)
4. 我国会计报表附注编制中存在的问题	(136)
三、财务情况说明书	(137)
1. 财务情况说明书的概念和作用	(137)
2. 财务情况说明书内容提要	(138)

第六章 会计报表分析的方法

一、会计报表分析的程序和定性定量分析方法	(142)
1. 会计报表分析的程序	(142)
2. 会计报表的定性分析和定量分析方法	(143)
3. 会计报表定性分析法	(144)
4. 会计报表定量分析的方法	(144)
二、会计报表定量分析的具体方法	(145)
1. 比率分析法	(145)
2. 比较分析法	(147)
3. 因素分析法	(151)

第七章 会计报表的分析指标

一、盈利能力分析	(155)
1. 盈利能力分析的目的	(155)

2. 盈利能力分析的指标	(156)
3. 与投资有关的盈利能力分析	(156)
4. 与销售有关的盈利能力分析	(159)
二、企业营运能力分析	(162)
1. 营运能力分析的目的和内容	(162)
2. 总资产营运能力的指标计算与分析	(164)
3. 流动资产周转率的计算与分析	(166)
4. 企业存货周转情况分析	(168)
5. 企业应收账款周转情况分析	(169)
6. 营业周期分析	(171)
7. 流动资产周转加快效果分析	(172)
8. 固定资产利用效率分析	(173)
9. 固定资产变动情况分析	(174)
三、企业偿债能力分析	(176)
1. 企业偿债能力分析的目的	(176)
2. 影响短期偿债能力的因素	(177)
3. 短期偿债能力指标的计算与分析	(178)
4. 影响短期偿债能力的表外因素	(184)
5. 影响长期偿债能力的因素	(185)
6. 衡量长期偿债能力的指标	(185)
7. 影响长期偿债能力的其他因素	(189)
四、现金流量分析	(190)
1. 现金流动性分析(营业现金与债务比较)	(190)
2. 获取现金能力分析	(192)

3. 财务弹性分析	(194)
4. 收益质量分析	(195)
五、企业发展能力分析 & 业绩评价	(196)
1. 以价值衡量企业发展能力的分析	(196)
2. 企业发展能力分析指标	(198)
3. 企业业绩计量的财务指标	(199)
4. 企业业绩计量的非财务指标	(203)
5. 企业成长阶段与业绩计量	(204)
6. 杜邦财务分析体系	(204)
7. 沃尔分析法的概述	(205)
8. 综合评价方法	(207)
六、甲公司的财务指标实例分析	(208)
1. 甲公司的相关财务报表	(208)
2. 甲公司财务分析指标的计算结果分析	(213)
参考文献	(216)

第一章 必知的会计报表基础知识

一、必知的会计基础知识

1. 会计的涵义与职能

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计的职能是指会计本身所具有的功能,如图 1-1 所示。

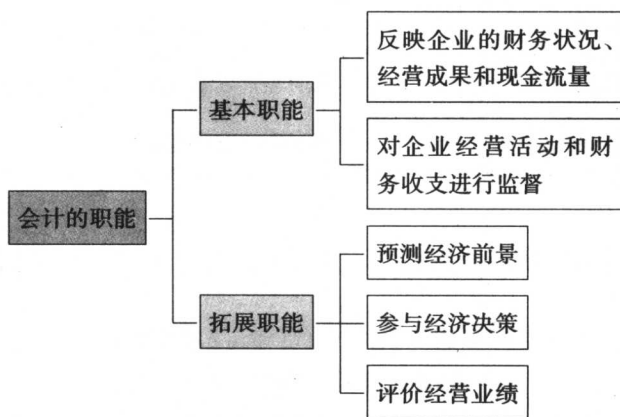


图 1-1 会计的职能

2. 会计六大要素及其相互之间的关系

会计要素,是会计核算对象的基本分类,是设定会计报表结构和内容的依

据,也是进行确认和计量的依据。

会计六大要素的构成如图 1-2 所示。

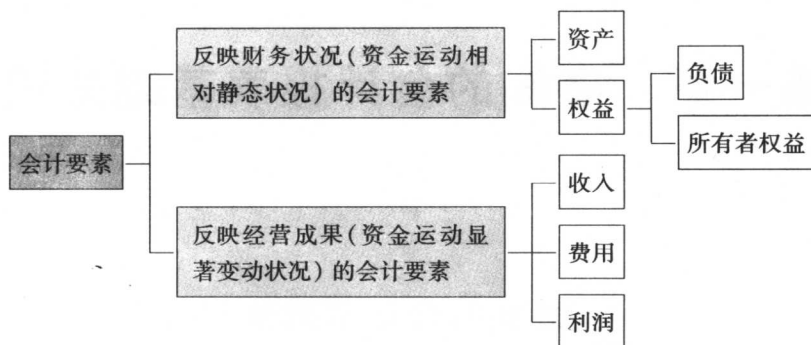


图 1-2 会计要素的构成

六大会计要素之间的关系如表 1-1 所示。

表 1-1 六大会计要素之间的关系

资产 = 权益 = 负债 + 所有者权益	收入 - 费用 = 利润
资金运动的静态表现	资金运动的动态表现
表明资产的来源与归属	表明经营成果与相应期间收入和费用的关系
编制资产负债表的依据	编制利润表的基础

将等式“收入 - 费用 = 利润”代入“资产 = 负债 + 所有者权益”中,则可得如下等式:

$$\text{资产} = \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{利润}) = \text{负债} + (\text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用})$$

$$\text{或} \quad \text{资产} + \text{费用} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入}$$

这一等式称之为扩展会计等式,表明企业的财务状况与经营成果之间的相互联系。

3. 会计科目

会计科目是指对会计对象的具体内容进行分类核算的项目,它是设置账户、处理账务所必须遵守的规则和依据,是正确组织会计核算的重要条件。

在不影响对外提供统一财务会计报告的前提下,企业可以根据实际情况自行增设或减少某些会计科目。

《企业会计制度》统一规定会计科目的编号,以便于编制会计凭证、登记账簿、查阅账目、实行会计电算化。企业不应当随意打乱重编。某些会计科目之间留有空号,供增设会计科目之用。

会计科目的分类如图 1-3 所示。

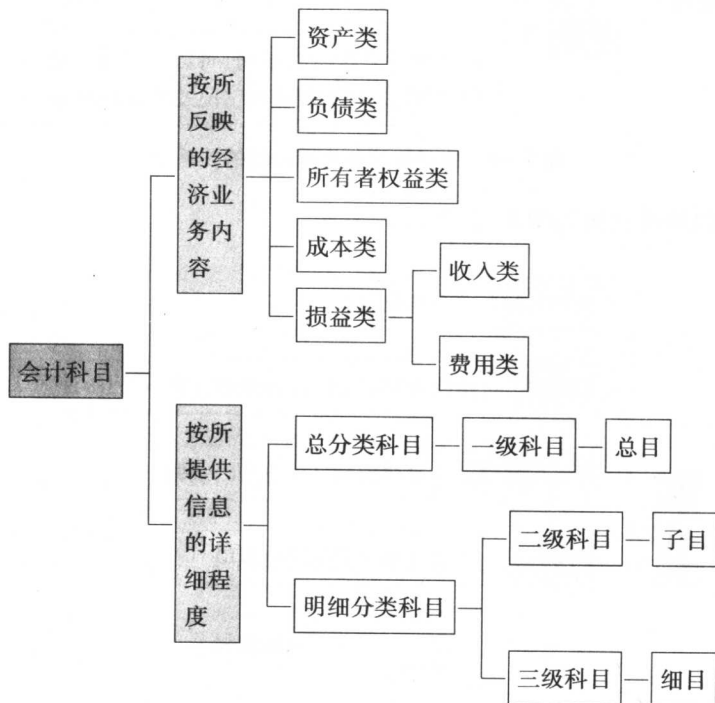


图 1-3 会计科目的分类

4. 会计账户

会计账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用来分类、系统、连续地记录经济内容的增减变动情况及其结果的一种载体。它由账户的名称(即会计科目)和账户的结构两部分组成。

会计账户与会计科目的关系如图 1-4 所示。

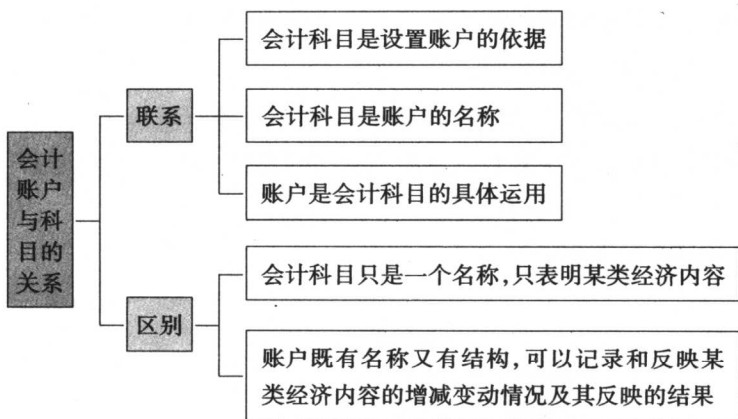


图 1-4 会计账户与会计科目的关系

账户的基本结构如图 1-5 所示。

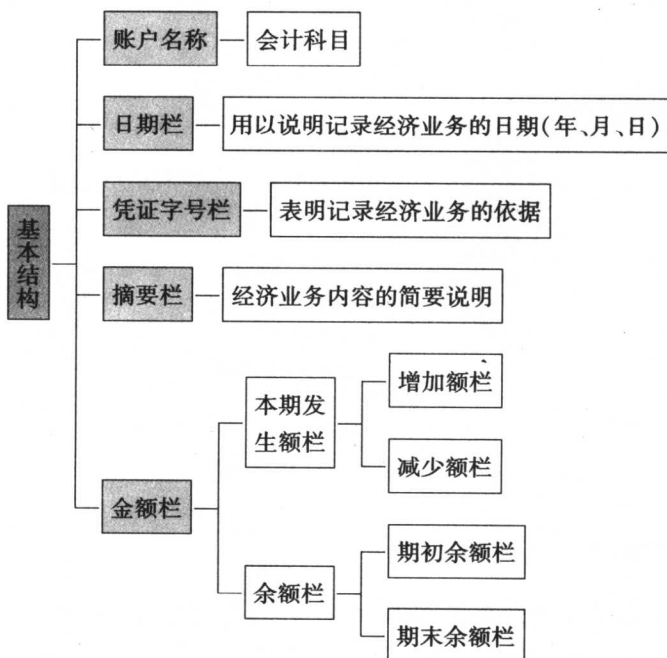


图 1-5 账户的基本结构

※期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

借贷记账法下账户的基本结构如表 1-2 所示。

表 1-2 借贷记账法下账户的基本结构

年		凭证		摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日	字	号					

5. 借贷记账法

记账方法是根据一定的记账原理,采用一定的记账符号,按照一定的记账规则,将每笔经济业务分别记入账户的程序,如图 1-6 所示。

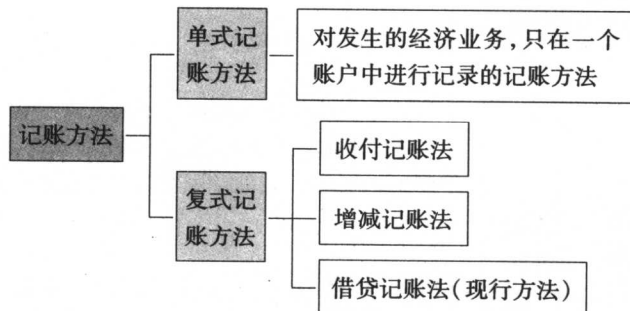


图 1-6 记账方法及其分类

按《企业会计制度》规定,企业一律采用借贷记账法记账,故在此主要介绍复式记账方法中的借贷记账法。

复式记账法,是指对发生的每一项经济业务,都以相等的金额,在相互关