

Financial Statement Analysis
for Beginners

财务报表其实很简单

从零开始 学财务报表

黄丽莉 编著

图解版

一看就明白的专业知识

一学就可用的实战技巧

帮你从入门到精通

全程图例讲解+全真案例分析



化学工业出版社

Financial Statement
for Beginners

财务报表其实很简单

从零开始 学财务报表

图解版

黄丽莉 编著



化学工业出版社

· 北 京 ·

财务报表，是关于企业经营状况的一本综合性的“写实小说”，每张财务报表都是一个经营和理财的故事。就是因为财务报表也可以像故事书一样读，所以零基础的人也一样能够看懂财务报表。

本书以三个古代的财务小故事为开端，形象地以会计三大报表为主要对象，重点对报表的数据来源、填制规则及财务报表分析进行了详细的讲解。做到从故事中引出会计概念，从情节中生出会计原理。

本书中含有大量的会计基础知识及其实际应用，还以实例的方式对财务报表分析的数据取得、比率计算、结果分析进行了全程模拟。

本书适合完全不懂会计的会计报表使用者、有一定会计基础的会计报表分析者阅读，也可作为财务工作者编制和分析会计报表的参考书。

图书在版编目 (CIP) 数据

从零开始学财务报表/黄丽莉编著. —北京: 化学工业出版社, 2011. 6

ISBN 978-7-122-11650-5

I. 从… II. 黄… III. 会计报表-会计分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 124892 号

责任编辑: 罗 琨
责任校对: 宋 玮

装帧设计: 尹琳琳

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)
印 装: 化学工业出版社印刷厂
710mm×1000mm 1/16 印张 18¼ 字数 229 千字
2011 年 10 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 39.80 元

版权所有 违者必究

前言

总是听到人们在说会计报表看不懂。其实会计报表也不是那么难，零基础的人，只要明白了其中的含义，一样能够看懂报表；掌握了企业第一手情况，就能够根据这些情况进行相应的判断和得出结论。

会计报表是多种财务情况表格的统称。最常见的会计报表，也称为会计三大报表，即资产负债表、利润表和现金流量表。其中，资产负债表和利润表是每一个会计人员必会、必懂的基本报表，现金流量表由于大部分公司只是一年做一次，所以许多会计专业人员也并不熟悉。

本书以完全没有会计基础的报表使用者的需求为基准，力求以通俗的语言、生动的故事来帮助零基础的读者，读懂会计报表。在讲解报表之余本书还讲述了报表的直观分析和指标分析，并用完整的例子对分析过程进行了详细地讲解。

本书最大的特点，就是能够让读者以读故事书的心态去看待财务报表，轻松学会阅读和使用财务报表。

对本书学习完毕之后，读者将可以独立完成会计三大报表，即资产负债表、利润表和现金流量表的编制工作，同时可以对企业的资产负债结构、短期偿债能力、长期偿债能力、营运能力、盈利能力、盈利质量等多方面情况进行分析和比较。

感谢在编写过程中王安平、王成喜、王淑敏、谢马远、张丹、张迪妮、钟蜀明、竺东、祝庆林、陈水峰、慈元龙、关蔼婷、贺宇、胡立实、张昆等亲人、朋友的帮助。

编者

2011年6月

第一篇 零基础认识财务报表

第1章 财务报表是一本本故事书

1.1 分家财的故事——解读资产负债表	3
1.1.1 资产就是财产	3
1.1.2 资产的会计意义	4
1.1.3 家财多少都有数	5
1.1.4 家财估值的会计意义	6
1.1.5 会计的四大假设	7
1.1.6 欠债还钱天经地义	9
1.1.7 欠债也是会计概念	9
1.1.8 投入再投入就是经营之道	11
1.1.9 普通经营之道下的会计原理	11
1.1.10 家财 = 本钱 + 欠债就是会计等式	12
1.1.11 复式记账也不难	13
1.1.12 借贷记账法很重要	14
1.1.13 借贷平衡很简单	14
1.2 振兴家业的故事——解读利润表	16
1.2.1 利润 = 收入 - 本钱	17
1.2.2 利润少的原因 1: 卖价太低， 收入不够	17
1.2.3 利润少的原因 2: 成本太高	19
1.2.4 利润少的原因 3: 赋税很多	19
1.2.5 重振祖业	20
1.3 家业大跑不动的故事——解读现金 流量表	20
1.3.1 现金流量很重要	21
1.3.2 手中有现钱，才好展拳脚	21
1.3.3 分析资金的各种用途	22

1.3.4 找到不合理的资金占用	23
------------------------	----

第2章 零基础认识资产负债表

2.1 资产负债表都说些什么	26
2.1.1 资产是企业的家底	26
2.1.2 应当关注哪些资产项目	29
2.1.3 负债是什么	30
2.1.4 负债多寡说明什么	32
2.1.5 股东权益是什么	33
2.1.6 关注股东权益的变化	34
2.2 资产负债表什么样	34
2.2.1 资产负债表的标准样式	34
2.2.2 资产负债表的数据关系	36
2.2.3 资产负债表的意义	37
2.3 资产负债表中的流动资产项目	38
2.3.1 流动资产项目的数据来源	38
2.3.2 货币资金	39
2.3.3 交易性金融资产	41
2.3.4 应收票据	41
2.3.5 应收账款	42
2.3.6 预付款项	42
2.3.7 应收利息	43
2.3.8 应收股利	44
2.3.9 其他应收款	44
2.3.10 存货	45
2.3.11 一年内到期的非流动资产	46
2.3.12 其他流动资产	47
2.3.13 特别说明：已取消项目 “待摊费用”	47
2.4 资产负债表中的非流动资产项目	47

目录

2.4.1	非流动资产项目的数据来源	47
2.4.2	可供出售金融资产	48
2.4.3	持有至到期投资	49
2.4.4	长期应收款	49
2.4.5	长期股权投资	50
2.4.6	固定资产	51
2.4.7	在建工程	54
2.4.8	工程物资	55
2.4.9	固定资产清理	55
2.4.10	无形资产	56
2.4.11	开发支出	57
2.4.12	长期待摊费用	58
2.4.13	商誉	58
2.4.14	递延所得税资产	59
2.4.15	其他非流动资产	59
2.4.16	生产性生物资产	59
2.5	资产负债表中的流动负债项目	60
2.5.1	流动负债项目的数据来源	60
2.5.2	短期借款	61
2.5.3	交易性金融负债	61
2.5.4	应付票据	61
2.5.5	应付账款	62
2.5.6	预收款项	62
2.5.7	应付职工薪酬	62
2.5.8	应交税费	63
2.5.9	应付利息	64
2.5.10	应付股利	64
2.5.11	预计负债	64
2.5.12	其他应付款	65
2.5.13	一年内到期的非流动负债	65

2.5.14 其他流动负债	66
2.6 资产负债表中的非流动负债项目	66
2.6.1 非流动负债项目的数据来源	67
2.6.2 长期借款	67
2.6.3 应付债券	67
2.6.4 长期应付款	68
2.6.5 递延所得税负债	68
2.6.6 其他非流动负债	68
2.7 资产负债表中的所有者权益项目	68
2.7.1 所有者权益项目的数据来源	69
2.7.2 实收资本	69
2.7.3 资本公积	69
2.7.4 扣减项：库存股	69
2.7.5 盈余公积	70
2.7.6 未分配利润	70

第3章 零基础认识利润表

3.1 利润怎样才说得清楚	72
3.1.1 流水账可以说	72
3.1.2 分步计算更科学	73
3.1.3 利润表很重要	75
3.1.4 利润表的结构	75
3.2 利润表的内容	76
3.2.1 构成营业利润的各项要素	77
3.2.2 构成利润总额的各项要素	77
3.2.3 构成净利润的各项要素	77
3.3 利润表中的项目说明	79
3.3.1 营业收入	80
3.3.2 营业成本	80
3.3.3 营业税金及附加	81

目录

3.3.4	销售费用	82
3.3.5	管理费用	82
3.3.6	财务费用	83
3.3.7	资产减值损失	84
3.3.8	公允价值变动收益	85
3.3.9	投资收益	85
3.3.10	营业外收入	85
3.3.11	营业外支出	86
3.3.12	所得税费用	87
3.4	利润怎样算出来	87
3.4.1	利润的计算原理	87
3.4.2	利润表的计算步骤	88
3.4.3	营业利润的计算	88
3.4.4	利润总额的计算	89
3.4.5	净利润的计算	89

第4章 现金流量表

4.1	认识现金流量表	92
4.1.1	现金流量表的概念	93
4.1.2	现金流量表中现金的含义	93
4.1.3	现金和约当现金的概念	94
4.1.4	现金流量表的基本结构	95
4.1.5	现金流量的分类	96
4.1.6	现金流量表的会计意义	97
4.1.7	现金流量表的作用	98
4.2	经营活动的现金流量	99
4.2.1	销售商品、提供劳务	99
4.2.2	收到税费返还	100
4.2.3	收到其他与经营活动有关的现金	100
4.2.4	购买商品、接受劳务	100

4.2.5 支付给职工以及为职工支付的现金	101
4.2.6 支付各项税费	101
4.2.7 支付其他与经营活动有关的现金	101
4.3 投资活动的现金流量	102
4.3.1 收回投资	103
4.3.2 取得投资收益	103
4.3.3 处置固定资产、无形资产和其他长期资产	103
4.3.4 处置子公司及其他营业单位	103
4.3.5 收到其他与投资活动有关的现金	103
4.3.6 购建固定资产、无形资产和其他长期资产	104
4.3.7 投资	104
4.3.8 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	104
4.3.9 支付其他与投资活动有关的现金	104
4.4 筹资活动的现金	105
4.4.1 吸收投资	105
4.4.2 取得借款	106
4.4.3 收到其他与筹资活动有关的现金	106
4.4.4 偿还债务	106
4.4.5 分配股利、利润或偿付利息	106
4.4.6 支付其他与筹资活动有关的现金	106

第5章 了解会计报表附件

5.1 资产负债表的附表	108
5.1.1 财务状况变动表	108
5.1.2 资产减值准备明细表	109
5.1.3 股东权益变动表	110

目录

5.1.4 应交增值税明细表	111
5.2 利润表的附表	111
5.2.1 利润分配表	111
5.2.2 分部报表	112
5.2.3 利润表附注	114
5.3 利润分配表	114
5.3.1 利润分配表的分配顺序	114
5.3.2 提取相关基金	117
5.3.3 利润分配表的内容	118
5.3.4 利润分配表的格式	118
5.3.5 利润分配表的相关项目	119
5.4 财务报表附注	121
5.4.1 财务报表附注的重要性	121
5.4.2 全面认识财务报表附注披露内容	123
5.4.3 重要会计政策的说明	124
5.4.4 会计估计事项说明	124
5.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明	125
5.4.6 会计报表中的重要项目的说明	125
5.4.7 或有事项的披露	125
5.4.8 非调整事项的说明	126
5.4.9 关联方关系及其交易的披露	126
5.4.10 财务报表附注披露的其他信息	127
5.5 财务情况说明书	127
5.5.1 财务情况说明书的格式	128
5.5.2 财务情况说明书包含的内容	128

第二篇 初识财务报表应用

第6章 初识财务报表分析

6.1 财务报表分析的概念	133
---------------------	-----

6.1.1	财务报表分析的定义	133
6.1.2	财务报表分析的意义	133
6.1.3	财务报表分析的内容	134
6.1.4	财务报表分析的步骤	134
6.1.5	财务报表分析的作用	135
6.2	三大财务报表分析的功能	137
6.2.1	资产负债表分析的功能	137
6.2.2	利润表分析的功能	138
6.2.3	现金流量表分析的功能	138
6.3	谁在进行财务报表分析	139
6.3.1	投资人	139
6.3.2	债权人	140
6.3.3	企业管理人员	141
6.3.4	政府机构	142
6.4	财务报表分析的方法	143
6.4.1	趋势分析法	144
6.4.2	比较财务报表分析法	146
6.4.3	比率分析法	146
6.4.4	结构百分比分析法	147
6.4.5	财务报表附注分析法	149
6.5	财务报表分析的指标	149
6.5.1	变现能力比率	150
6.5.2	资产管理比率	150
6.5.3	负债比率	151
6.5.4	盈利能力比率	151

第7章 资产负债表分析

7.1	短期偿债能力分析	154
7.1.1	营运资本	154
7.1.2	流动比率	155

目录

7.1.3	速动比率	156
7.1.4	现金比率	156
7.2	长期偿债能力分析	157
7.2.1	资产负债率	158
7.2.2	股东权益比率	158
7.2.3	负债股权比率	159
7.2.4	利息保障倍数	159
7.3	营运能力分析	160
7.3.1	营运能力分析的目的	160
7.3.2	营运能力分析的内容	160
7.3.3	应收账款周转率	161
7.3.4	存货周转率	162
7.3.5	营业周期	162
7.3.6	流动资产周转率	163
7.3.7	固定资产周转率	163
7.3.8	总资产周转率	164
7.4	资产和负债的组成分析	164
7.4.1	流动资产率	164
7.4.2	投资安全系数	165
7.4.3	资产结构弹性	165

第8章 利润表分析

8.1	利润表盈利能力分析	167
8.1.1	盈利能力的指标	167
8.1.2	盈利能力分析的相关数据	168
8.1.3	企业盈利能力的直观分析	168
8.1.4	实例：企业收入构成直观分析	169
8.1.5	企业盈利能力的分析指标	170
8.2	盈利能力的分析目的	171
8.2.1	企业所有者	172

8.2.2	企业投资人	172
8.2.3	企业债权人	172
8.2.4	政府有关部门	172
8.2.5	企业管理者	173
8.2.6	企业员工	173
8.3	利润表的盈利能力指标分析	173
8.3.1	资产总额利润率	174
8.3.2	销售利润率	175
8.3.3	成本费用率	175
8.3.4	资本金利润率	175
8.3.5	股东权益利润率	178
8.4	上市公司盈利能力分析	179
8.4.1	每股利润	179
8.4.2	市盈率	180
8.4.3	股息支付率	181
8.4.4	留存盈利比率	182
8.5	企业成长能力指标分析	183
8.5.1	衡量企业成长能力	183
8.5.2	销售增长率	184
8.5.3	三年利润平均增长率	184

第9章 现金流量表分析

9.1	现金流量表的结构分析	187
9.1.1	现金流量表的总体分析	187
9.1.2	经营活动产生的现金流量分析	188
9.1.3	投资活动产生的现金流量分析	189
9.1.4	筹资活动产生的现金流量分析	190
9.2	现金流量表的比率分析	191
9.2.1	盈利质量分析	191
9.2.2	偿债能力分析	192

目录

9.2.3 支付能力分析	193
9.3 现金流量表的趋势分析	194
9.3.1 趋势分析法介绍	195
9.3.2 实例：现金流量表的趋势分析	195
9.3.3 趋势分析的局限性	195

第三篇 进阶辨识财务报表信息

第10章 妙招巧解财务烟雨

10.1 形势越好越要冷静	199
10.1.1 收入良好时关注现金流入	199
10.1.2 收入良好时关注净利润	201
10.1.3 实例：关注净利润	202
10.1.4 净利润可观时关注营业利润	203
10.1.5 实例：关注营业利润	204
10.2 简单而有效的专业方法	206
10.2.1 杜邦分析法的概念	206
10.2.2 杜邦分析法的公式关系	206
10.2.3 实例：杜邦财务综合分析体系 应用	207

第11章 零基础分辨报表虚假信息

11.1 造成报表数据误差的原因	211
11.1.1 什么是会计失误	211
11.1.2 怎么样避免会计失误	212
11.1.3 什么是会计舞弊	212
11.1.4 会计舞弊惯用的手段	213
11.2 会计报表的误差表现在哪里	215
11.2.1 表表不符	216
11.2.2 虚报盈亏	219

11.2.3	表账不符	220
11.2.4	报表附注不真实	220
11.2.5	编制合并报表时弄虚作假	221
11.2.6	上市公司报表虚假信息的主要特征	221
11.3	如何识别虚假的会计报表信息	223
11.3.1	虚增利润的主要形式及识别方法	223
11.3.2	隐瞒利润的主要形式及审查方法	227

第12章 如何避免财务报表的虚假信息

12.1	加强财务管理	229
12.1.1	设置严谨的会计岗位体系	229
12.1.2	制定严密的财务制度	230
12.1.3	定期进行审计	231
12.2	加强货币资金控制	232
12.2.1	加强现金管理	232
12.2.2	加强银行存款管理	233
12.3	防范存货失真	233
12.3.1	查找存货数据错失	234
12.3.2	存货的常见错失	234
12.3.3	防止关键环节存货信息作假	236
12.4	防范固定资产失真	237
12.4.1	查找购建固定资产环节数据错失	238
12.4.2	查找固定资产折旧过程数据错失	238
12.4.3	查找固定资产清理环节数据错失	239
12.5	防范收入失真	239
12.5.1	收入舞弊的形式	239
12.5.2	防止收入信息作假	240
12.6	防范成本费用失真	240
12.6.1	成本费用造假形式	241

12.6.2 防止成本费用信息作假	241
-------------------------	-----

第四篇 财务报表实战案例

第 13 章 中型企业财务分析案例资料

13.1 企业概况	245
13.2 企业资产负债表	245
13.3 企业利润表	247
13.4 企业现金流量表	248
13.5 企业财务报表分析概述	249

第 14 章 实例：资产组成分析

14.1 资产结构分析	252
14.1.1 企业资产结构类型	252
14.1.2 流动资产率	253
14.2 其他资产组成指标分析	254
14.2.1 投资安全系数	254
14.2.2 资产结构弹性	254
14.3 组成分析结果	255

第 15 章 实例：企业营运能力及支付能力分析

15.1 企业营运能力分析	257
15.1.1 应收账款周转率	257
15.1.2 应收账款周转天数	258
15.1.3 存货周转率	258
15.1.4 存货周转天数	259
15.1.5 营业周期	259
15.1.6 流动资产周转率	260
15.1.7 流动资产周转天数	260