



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

CAIWU BAOBAO
BIANZHIZHUYU FENXI

财务报表 编制与分析

甘娅丽◎主编

 北京理工大学出版社
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

财务报表编制与分析

主 编 甘娅丽

副主编 杜 剑 何 涛 龚晓利

内 容 简 介

本教材系统介绍了财务报表编制与分析的基本理论与方法,在内容上主要有财务报表分析基本理论、财务报表编制与解读、财务报表能力指标分析、财务报表综合分析等。

本教材可使投资者、债权人、经营管理者等各类人员分析与评价企业财务状况、经营成果质量,以及企业偿债能力、营运能力、获利能力、发展能力和现金流量等综合情况,从而进行成功投资、有效管理、科学决策。

本教材可作为高等院校财务会计、金融证券、投资理财、工商管理等专业教材,也可作为社会各经济管理类从业人士的专业学习与业务参考书籍。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

财务报表编制与分析/甘娅丽主编. —北京:北京理工大学出版社, 2011. 8

ISBN 978 - 7 - 5640 - 4985 - 0

I. ①财… II. ①甘… III. ①会计报表 - 编制 - 教材②会计报表 - 会计分析 - 教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 165533 号

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京国马印刷厂

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 21

字 数 / 512 千字

版 次 / 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

印 数 / 1 ~ 1500 册

定 价 / 48.00 元

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 吴皓云

图书出现印装质量问题,本社负责调换

前 言

财务报表分析是高等院校经济管理类专业一门重要的专业基础课程，是财务管理专业及会计专业的专业技能课，是投资与理财、金融与证券等专业的专业基础课。因此，本教材系统地介绍了财务报表编制与分析的基本理论与方法。

本教材以财政部2006年颁发的《企业会计准则》（基本准则、具体准则）为依据，以财务报表编制为基础，以企业财务能力分析为核心，系统阐述了四大块内容，即财务报表分析基本理论、财务报表编制与解读、财务报表能力指标分析、财务报表综合分析。本教材共13章，主要内容有财务报表分析概论、财务报表分析方法、财务报表编制、资产负债表解读、利润表解读、现金流量表解读、偿债能力分析、营运能力分析、获利能力分析、发展能力分析、非会计报表信息利用与质量分析、财务报表综合分析方法、财务报表综合分析报告等。本教材每章均设有“学习目标”“技能目标”“案例引导”等项目，每章后附有“知识结构图”“同步操练”与“实战演练”等内容。

本教材突出了以下几个特色：

(1) 体系特色：第一篇主要阐述财务报表的基本理论知识，基本分析方法、技能，主要介绍财务报表分析研究对象、内容、职能及作用；财务报表的主要分析手段与方法；财务报表主要编制内容与方法。第二篇主要阐述财务报表阅读技巧，进行报表质量分析。第三篇主要阐述财务报表分析主体内容——偿债能力、营运能力、获利能力、发展能力、综合分析。第四篇阐述财务报表综合分析内容、方法、案例以及财务报表综合报告撰写等内容。

(2) 方法特色：将定性与定量分析方法、传统分析方法与现代技术分析方法、计算机技术分析方法等结合，将财务报表分析方法原理加以归类整理，用于指导企业财务报表分析实务。在方法编写上，简明扼要地将设计财务报表使用的技术分析方法与程度方法有机结合，将指标分析、统计分析方法、Excel图表图形分析综合运用，形成有特色的会计报表分析方法体系。

(3) 案例特色：全书引言部分均有生动小型案例吸引学生注意力，整个内容生动活泼，激发了学生学习的积极性。同时本教材还贯穿了较为真实的S上市公司数据为分析内容，将搜集到的上市公司资料归类整理，体现案例抽象与全面、真实与客观、实践与理论融合。第五章至第十三章是全书的核心分析部分，在进行财务分析指标计算与分析评价中，充分运用案例或根据各章教学内容目标设计实用性小型或综合型案例，对企业五种财务能力，即企业偿债能力、资产营运能力、获利能力、发展能力和综合能力进行阐述，最后综合财务报告部分，再次引入上市公司数据进行实践分析。

(4) 实战特色：在每章节中编写有配套同步作业，并以实践操作为中心，强化学生财务报表分析基本技能训练与单元综合知识实践操作。本教材在实践上要求学生以真实的上市公司报表数据为分析对象，始终关注一个上市公司的财务信息资料作为分析内容，同时以学生研究性学习的团队学习方式为导向，共同完成一个上市公司财务报告分析。

本教材由甘娅丽教授任主编，杜剑博士、何涛、龚晓利老师任副主编。甘娅丽教授负责

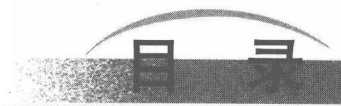
设计教材体系和编写大纲，对全教材进行修改、总纂、审稿和定稿等工作。具体编写分工如下：甘娅丽，第一章、第二章、第四章、第七章；杜剑，第十章、第十一章、第十三章；杜剑和柳玲丽，第十二章；何涛，第五章、第九章；龚晓利，第三章第一节至第四节、第六章；龚明宇，第八章；彭芳，第三章第五节、第六节。

本教材在内容上强化技能训练，注重能力实用性和可操作性，可以作为高等院校会计专业、经济类管理专业的课程教材使用。本教材还可作为教育会计、金融证券、投资理财、工商管理等专业人才培养教材，也可作为经济管理类社会各从业人士的业务参考用书。

本教材有配套的电子教案、习题答案等教学资料，可登录北京理工大学出版社网站下载，或以电子邮件形式向编者索取（邮箱 798457452@qq.com）。

在教材编写过程中，编者得到北京理工大学出版社各位老师与工作人员的大力支持，得到同行老师相关专著、教材和文献资料的启迪，在此，谨向诸位致以编者衷心的感谢。由于时间有限和作者水平所限，书中难免存在疏漏与错误之处，恳请广大读者及同仁批评指正。

编 者



第一篇 财务报表分析基本理论

第一章 财务报表分析概论	(3)
第一节 财务报表分析的含义与意义	(4)
第二节 财务报表分析的对象与内容	(8)
第三节 财务报表分析的职能与任务	(20)
第四节 财务报表分析的原则与要求	(22)
第二章 财务报表分析方法	(28)
第一节 财务报表分析方法概述	(29)
第二节 财务报表分析的一般分析方法	(31)
第三节 财务报表分析的技术方法	(33)

第二篇 财务报表编制与解读

第三章 财务报表编制	(55)
第一节 财务报表编制概述	(56)
第二节 资产负债表的编制	(57)
第三节 利润表的编制	(68)
第四节 现金流量表的编制	(71)
第五节 所有者权益变动表的编制	(77)
第六节 财务会计报告附注	(81)
第四章 资产负债表解读	(90)
第一节 资产负债表解读概述	(91)
第二节 资产负债表水平分析	(92)
第三节 资产负债表结构分析	(95)

2 财务报表编制与分析

第四节	资产负债表趋势分析	(103)
第五节	资产负债表项目质量解读	(110)
第五章	利润表解读	(126)
第一节	利润表解读概述	(127)
第二节	利润表水平分析	(128)
第三节	利润表结构分析	(129)
第四节	利润表趋势分析	(131)
第五节	利润表项目质量解读	(133)
第六章	现金流量表解读	(142)
第一节	现金流量表解读概述	(143)
第二节	现金流量表项目质量分析	(144)
第三节	现金流量表趋势分析	(146)
第四节	现金流量表结构分析	(151)
第五节	现金流量财务比率分析	(154)

第三篇 财务报表能力指标分析


第七章	偿债能力分析	(165)
第一节	偿债能力概述	(166)
第二节	短期偿债能力评价指标及分析	(169)
第三节	长期偿债能力的分析	(177)
第八章	营运能力分析	(193)
第一节	资产营运能力概述	(194)
第二节	流动资产周转情况分析	(196)
第三节	固定资产周转情况分析	(202)
第四节	总资产营运能力分析	(205)
第九章	获利能力分析	(212)
第一节	获利能力分析概述	(213)
第二节	经营获利能力分析	(216)
第三节	资产与资本获利能力分析	(226)
第四节	上市公司获利能力分析	(231)
第十章	发展能力分析	(237)
第一节	发展能力分析概述	(238)
第二节	发展能力分析	(244)
第十一章	非会计报表信息利用与质量分析	(253)
第一节	审计报告分析	(254)
第二节	其他事项利用与分析	(258)


第四篇 财务报表综合能力分析

第十二章 财务报表综合分析方法	(273)
第一节 综合分析概述	(274)
第二节 沃尔分析法	(275)
第三节 杜邦分析法	(278)
第四节 我国企业绩效评价体系	(283)
第十三章 财务报表综合分析报告	(297)
第一节 财务报表综合分析报告概述	(299)
第二节 财务报表综合分析报告撰写方法	(300)
第三节 财务报表综合分析报告案例分析	(302)
附录 1: 2008—2010 年 SJ 医药股份有限公司现金流量表	(317)
附录 2: 2008—2010 年 SJ 医药股份有限公司资产负债表	(320)
附录 3: 2008—2010 年 SJ 医药股份有限公司利润表	(324)
本书主要参考文献	(326)

第一篇

财务报表分析基本理论

 第一章 财务报表分析概论

 第二章 财务报表分析方法

财务报表分析概论

学习目标

- 了解财务报表分析的意义、作用、特点和职能。
- 掌握财务报表分析的对象。
- 熟悉财务报表分析的结构体系。

技能目标

- 初步建立财务报表分析方法体系、指标分析体系。
- 理解财务报表分析的对象与具体内容。

案例引导

沃尔玛成功的奥秘

沃尔玛是美国一家连锁经营零售业的公司，根据美国《财富》杂志公布的资料显示，该公司多年占据世界500强之首。在2010年美国企业500强排行榜中，沃尔玛又以4 082.14亿美元年销售额位居榜首，其中利润143.35亿美元，每股收益3.7美元。沃尔玛公司最初是由山姆·沃尔顿先生于1945年以2.5万美元白手起家经营的零售业，1962年开出第一家以“沃尔玛”命名的折扣百货店，1979年营业额首次突破10亿美元，公司一直保持着高速增长的态势。2002年沃尔玛的销售额为2 445.24亿美元，这个数字超过了世界上多数国家的GDP——国民生产总值，其中净收入80.39亿美元，年销售额增长了近270亿美元。沃尔玛的快速成长无疑是个奇迹，让人惊叹！那么沃尔玛成功的奥秘是什么？答案之一：沃尔玛成功解读了“帕齐利密码”。

所谓“帕齐利密码”就是1494年意大利数学家、会计学家路卡帕乔利出版的《算术几何、比与比例概要》系统介绍的威利斯会计（即复式会计）中的财务报表。这些财务报表透露的信息丰富、充足，且又神秘。帕乔利对管理的最大贡献，不只是把复杂的经济活动及

4. 财务报表编制与分析

企业竞争结果转换成货币单位的会计数字，还将这些会计数字经过计算、整理、打包、压缩、汇总制成薄薄的几张财务报表，以帮助经纪人了解过去，更在于通过“帕乔利密码”的解读启发企业的未来。沃尔玛的创办人沃尔顿就是以智者的慧眼解读了“帕乔利密码”，通过分析财务报表成本收入关系和利润关系，发现某产品定价1元比1元2角销量大约多了3倍，坚持低价策略，从而使沃尔玛的营业收入由1971年后7800万美元增加到2006年的2600亿美元，获利则由290万美元提高到90亿美元。

(参考资料：刘顺仁. 财报就像一本故事书 [M]. 山西人民出版社, 2008. 2. IT商业新闻网, <http://www.itxinwen.com/View/new/html/2010-04/2010-04-16-1138371.html>)

讨论：

1. 什么是“帕乔利密码”？哪些人需要解读该密码？
2. 沃尔玛公司是如何解读“帕乔利密码”的，又做出了什么决策？

第一节 财务报表分析的含义与意义

一、财务报表分析的含义

(一) 财务报表分析的定义

财务报表分析是以财务报表为主要依据，采用科学评价标准和专门分析方法，对财务报表反映的财务状况、经营成果和现金流量等重要指标进行分析评价和预测，为管理和投资决策提供依据的管理活动。财务报表分析的基础起点是财务报表，2006年《企业会计准则第30号财务报表列报》所定义的财务报表是指对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述，财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表及附注，即“四表一注”。

(二) 财务报表分析的特征

财务报表分析是对企业的对外财务报表进行的分析，其主要特征如下：

(1) 财务报表分析是以财务报表及其所披露信息为基础，进一步提供和利用财务信息。它是财务报表使用者加工使用财务报表的继续和发展。

(2) 财务报表分析是一个判断过程。通过对企业财务报表全面的分析比较，对企业经营活动及业绩进行一系列判断、评价、预测。因此，企业财务报表分析强调对外“四表一注”及其在财务报表中披露的相关信息和资料进行分析。

(3) 财务报表分析具有科学评价标准。通过建立科学的评价标准体系，使财务报表分析具有可比性，指标具有进步性，从而全面、客观、公正地作出判断、评价和预测。

(4) 财务报表分析有适用的一套分析方法。财务报表分析方法有程序分析方法与技术分析方法两大类。程序分析方法也称一般分析方法，是指进行财务报表分析时应遵循的一般规程。它在财务报表分析中是基础性方法并起指导性作用。技术分析方法是具体操作的数据性分析，是指运用数学模型、计算机手段对财务报表数据进行计算与分析的方法。常用的技术分析主要有比较分析法、比率分析法、因素分析法、现金流量分析法和图形分析法等。

二、财务报表分析的目的

财务报表分析的目的受财务报表分析主体和其服务对象制约。财务报表分析主体是指投资者财务报表分析、经营者财务报表分析、债权人财务报表分析，而服务对象相应表现为投资者、经营者、债权人、政府机构等。不同的报表使用者其财务报表分析的目的是不同的。

（一）投资者的分析目的

投资者是指企业的所有者或潜在投资者，其财务报表分析的目的主要是：

（1）分析评价企业的盈利能力，预测企业未来收益。企业盈利能力是投资者财务报表分析关注的核心内容，如果企业不能带给他们足够盈利，投资者也就不可能有足够资金去投资。

（2）分析企业经营业绩，评价受托经营者管理水平，合理进行薪酬与人事决策。

（3）分析企业的资本结构及偿债能力，评价企业的理财环境与财务风险，正确进行筹资决策。企业的资本结构决定了企业财务风险类型，企业偿债能力决定了企业财务环境好坏及资金取得渠道。

（二）债权人的分析目的

债权人是指向企业提供债务资金的经济组织或个人，企业债权人包括企业借款的银行和一些金融机构以及购买企业债券的单位与个人。银行等债权人一方面从各自经营或收益目的出发愿意将资金贷给某企业；另一方面又要求企业按时足额还本付息，从贷款企业得到相应的报酬或收益。因此，债权人进行财务报表分析的主要目的是：

（1）分析企业偿债能力。一方面从流动资产构成及其变现速度，评价企业短期偿债能力；另一方面从资本资产结构，评价企业的长期偿还能力。

（2）分析企业的盈利能力，评价企业成本付息的保障程度。他们关注企业是否保持盈利，企业盈利，利息支付就有来源，就可能以新债还旧债。

（三）经营管理者分析目的

企业经营者主要指企业的经理以及各分厂、部门、车间等管理人员。他们进行财务分析的目的是综合的、多方面的。从对企业所有者负责的角度及其增加自身薪酬角度考虑，他们都十分关注盈利的原因及形成过程，因此，其分析的主要目的有：

（1）考核企业经营计划和财务计划完成情况，评价经营责任的履行效果。主要通过各财务指标的实际数与计划对比分析，进行完成情况分析，总结经验，改善管理，提高经营质量。

（2）分析评价企业财务状况，提高财务管理水平。管理者对财务报表分析的重点是企业财务状况。良好的财务状况是生产顺利进行的基础，而财务管理是企业经营管理的核心。通过对财务报表分析研究，评价企业财务状况，找出问题，为改善和提高财务管理水平提供依据。

（3）分析评价企业资源利用效率，增强企业市场竞争力。通过对资金周转分析，加强资金利用效率分析，改进或加强企业内部管理与控制，不断提高经营决策水平。

（四）政府机构及其他的分析目的

政府机构是指政府的税务机关、物价、财政、审计、工商行政管理机关和国有资产管理

机构等。他们进行财务分析的目的，一是监督、检查党和国家的各项经济政策、法规、制度在企业单位的执行情况；二是保证企业财务会计信息和财务分析报告的真实性、准确性，为宏观决策提供可靠信息。

其他财务报表分析的主体或服务对象主要指与企业经营有关的企业单位，与企业经营有关的企业单位主要指材料供应者、产品购买者等。他们进行财务报表分析的主要目的在于搞清企业的信用状况，包括商业上的信用和财务上的信用。商业信用指按时、按质完成各种交易行为，财务信用则指及时清算各种款项。企业信用状况分析，首先，可通过对企业支付能力和偿债能力的评价进行；其次，可根据对企业利润表中反映的企业交易完成情况进行分析判断来说明。

三、财务报表分析与相关学科关系

财务报表分析是一门边缘学科，它同财务会计、财务管理及经济活动分析关系如下：

（一）财务报表分析与财务会计关系

两者相互依存：第一，财务报表分析以财务会计核算的报表资料为依据；第二，财务报表分析中的财务报表会计分析，要以会计原则、会计政策选择等为依据。

两者相互区别：财务报表分析不是对财务会计资料简单的重复利用，在分析中还包括对管理会计资料，其他财务相关资料（审计报告等）以及行业、其他业务核算、市场信息资料的运用与分析，它是会计核算的延伸与发展。

（二）财务报表分析不同于经济活动分析

经济活动分析是指利用会计、统计、业务核算、计划等资料，对经济活动过程及结果进行比较、分析和研究。财务报表分析与其的共同点在于分析程序、方法、形式相同；二者的区别见表 1-1。

表 1-1 财务报表分析与经济活动分析区别分析表

区别内容	财务报表分析	经济活动分析
对象不同	企业财务活动	企业经济活动
依据不同	企业财务报表分析是企业财务活动，分析依据是：财务报表资料、附注、股市行情，市场利率	分析依据是：会计、统计、技术业务资料
主体不同	多元主体：投资者、债权人、经营管理者	经营者、职工

（三）财务报表分析不同于财务管理

目前有些财务管理教材把财务报表分析作为其中的一个章节内容，并站在企业管理者角度进行报表分析。但是随着市场经济的发展，不同的使用者对报表分析的对象、职能、方法都提出了不同的要求，报表分析作为一门独立学科体系而存在也势在必行，其区别见表 1-2。

表 1-2 财务报表分析与财务管理的区别

项 目	财务报表分析	财务管理
职能与方法不同	职能：分析、评价、对比分析、比率分析、因素分析等	职能：管理、预测、决策、预防、控制、分析、考核等
研究侧重点不同	主要是对财务流动状况和结果的研究	主要是对企业经济活动过程的研究
服务对象不同	投资者、债权人、经营者等	企业内部经营者，所有者
分析结果确定性不同	具有确定性	不确定性，结果往往异于预测值及概率估算等

由此可见，财务报表分析与财务会计、经济活动分析、财务管理有联系，却又是后者不可完全替代的。

四、财务报表分析的发展

(一) 财务报表分析的产生与发展

财务报表分析的产生与发展是社会经济发展到一定阶段的产物，贷款人、投资者、经营管理者，他们各自对财务报表信息的需求影响着财务报表分析理论与实务及财务发展进程，从而使其在评价企业过去、反映企业现状、预测企业未来上具有十分重要的作用。

1. 财务报表分析始于银行家

20 世纪初，银行家开始要求使用资产负债表作为评价贷款是否延期的基础。从 1895 年 2 月 9 日开始，财务报表大规模被用于信贷业务，当时纽约州银行协会的经理委员会采纳了一项决定：要求他们的机构贷款人提交书面的、有其签字的资产负债表。从那时起，财务报表被主要银行推荐使用。银行要扩大贷款必须预测贷款人的偿债能力，必须对报表进行分析，并设计出财务报表的比较格式，如速动资产与流动负债的比较等。在 20 世纪初，比率分析已经出现并被贷款人所接受。

2. 投资领域的财务报表分析

从财务报表分析观察企业财务状况的观点也应用于投资领域。1900 年，美国的汤姆斯发表了题为《铁路报告分解》的小册子，在处理各种铁路报表因素时，他使用了现代的分析方法，如经营费用与总收益比率、固定费用与净收益比率等。财务报表分析作为评价财务状况的基础在投资领域越来越流行。

3. 现代财务报表分析领域

现代财务报表分析领域不断扩展，早已不限于初期的银行信贷分析和一般的投资分析。全面、系统的筹资分析、投资分析、经营分析是财务报表分析的基本领域。随着经济发展、体制改革与现代公司制的出现，财务报表分析在资本市场、企业重组、绩效评价、企业评估等领域的应用也越来越广泛。

(二) 我国财务报表分析的发展

1. 财务报表分析曾是经济活动分析的一个组成部分

新中国成立后，在计划经济体制下，我国学习苏联在经济管理和会计核算等方面的做法

和经验, 财务报表分析一直是作为企业经济活动分析的一个新的组成部分而存在和发展, 为加强企业管理, 提高经济效益做出了积极贡献。但在统收统支的计划经济体制下, 经济活动分析的基本任务是分析企业各项计划的完成情况, 财务报表分析在经济活动分析中是无足轻重的。

2. 财务报表分析独立学科体系的建立是经济发展的客观需要

改革开放以来, 随着企业自主权的扩大, 财务分析引起了越来越多的有识之士的重视, 不仅经济活动分析中财务报表分析的内容得到了充实, 财务管理和管理会计等学科中都增加了财务报表分析的内容。但是, 这些学科毕竟有其独立的理论与方法论体系, 为适应市场经济发展的需要, 客观上要求建立财务报表分析系统理论与方法。

3. 财务报表分析发展不断完善

随着我国社会主义市场经济体制的建立、发展与完善, 我国的宏观经济环境和微观经济体制都发生了很大变化。在现代企业制度下, 企业的所有者、债权人、经营者和政府经济管理者都要站在各自的立场上, 或从各自的目的和利益出发, 关心企业的经营状况、财务状况和经济效益。国家在宏观经济政策和环境方面也为他们分析和掌握企业的经营和财务状况创造了条件。例如, 统一了财务会计制度, 完善了财务会计信息披露制度, 建立了产权清晰的企业制度等。

五、财务报表分析的作用

(一) 财务报表分析可正确评价企业过去

正确评价企业的过去, 是说明现在和揭示未来的基础。财务报表分析通过对实际财务报表等资料的分析能够准确地说明企业过去的业绩状况, 指出企业存在的问题及其产生的原因, 这不仅对于正确评价企业过去的经营业绩是十分有益的, 而且可对企业投资者和债权人的行为产生正确的影响。

(二) 财务报表分析可全面反映企业现状

财务报表及相关资料是企业各项经营活动的综合反映。财务报表分析根据不同分析主体的分析目的, 采用不同的分析手段和方法, 可得出反映企业在该方面现状的指标, 如反映企业资产结构的指标、企业权益结构的指标、企业支付能力和偿债能力的指标、企业营运状况的指标、企业获利能力的指标等。这种分析对于全面反映和评价企业的现状有重要作用。

(三) 财务报表分析可用于估价企业未来

财务报表分析不仅可用于评价过去, 反映现状, 更重要的是它可通过对过去与现状的分析与评价, 估价企业的未来发展状况与趋势。财务报表分析对企业未来的估价, 第一, 可为企业未来财务预测、财务决策和财务预算指明方向; 第二, 可准确评估企业的价值及价值创造, 这对企业进行经营者绩效评价、资本经营和产权交易都是十分有益的; 第三, 可为企业进行财务危机预测提供必要信息。

第二节 财务报表分析的对象与内容

一、财务报表分析的对象

财务报表分析的对象是人们从事财务报表分析内容的客体, 是指企业财务报表分析体系

及其反映的各种财务能力。

(一) 财务报表体系

财务报表体系由两大部分组成，一是主要财务报表部分，即资产负债表、利润表、现金流量表以及成本费用表等对外对内报表；二是文字报告部分，即财务报表附注、财务情况说明书、审计报告等。主要财务报表内容包括了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。财务报表体系是财务报表分析的主要信息基础，他向报表使用者传递了丰富的有关财务状况、经营成果、现金流量等方面的信息。

1. 主要财务报表具体内容

(1) 资产负债表。

资产负债表是反映企业某一特定日期的财务状况，包括企业拥有的经济资源、债务和净资产等情况的会计报表。其主要编制原理是会计方程式，即资产 = 负债 + 所有者权益。

【例 1-1】S 公司 2006—2010 年年末资产负债表，见表 1-3，该表数据单位为万元，实际工作中报表数据均以元为单位。金额栏列示 2006—2010 年连续 5 年年末余额，实务中只列“期末余额”与“年初余额”两列（为了分析方便，本教材以 S 股份有限公司年度财务报表为信息基础，除第三章财务报表编制等部分特别说明外，均以 S 公司数据贯穿全书作为分析案例，系统介绍其解读、分析方法等运用）。

表 1-3 S 公司资产负债表

编制单位：S 公司

(2006 年 12 月 31 日—2010 年 12 月 31 日)

单位：万元

序号	项 目	2006 年	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年
一、流动资产						
1	货币资金	40 080	89 640	127 200	264 000	285 800
2	交易性金融资产	0	0	0	89	0
3	应收票据	19	293	0	82	30
4	应收账款	1 086	1 294	1 320	4 164	13 200
5	预付款项	12 120	12 240	12 960	11 375	12 880
6	应收利息	31	310	342	389	377
7	其他应收款	1 854	829	1 133	1 332	1 545
8	存货	40 920	54 600	58 920	75 960	93 640
9	待处理流动资产损益	—	—	—	—	—
10	一年内到期的非流动资产	—	—	—	—	—
11	其他流动资产	2 850	3 994	4 525	5 009	6 528
12	流动资产合计	98 960	163 200	206 400	362 400	414 000
二、非流动资产						
1	可供出售金融资产	—	—	—	—	—
2	持有至到期投资	—	—	—	—	—
3	长期应收款	192	296	829	1 061	1 572