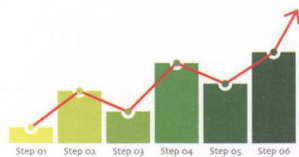


大众化的语言讲解+真实的案例分析=迅速提高阅读、审查财务报表的能力

财务报表 阅读、审查 轻松上手

仇元元 编著



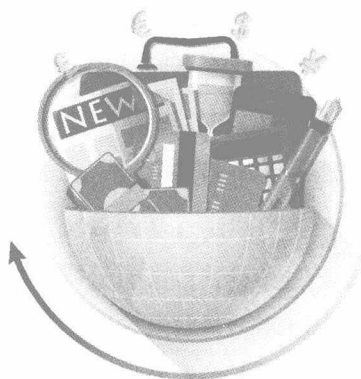
读懂财务报表
远离投资风险
稳定收益增长

集合全新财务报表知识，精心点拨阅读、审查财务报表的入门技巧，熟练掌握财务报表阅读与审查的流程

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

财务报表 阅读、审查 轻松上手

仇元元 编著



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

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表阅读、审查轻松上手 / 仇元元编著. —北京:
北京理工大学出版社, 2015. 11
ISBN 978 - 7 - 5682 - 1248 - 9

I. ①财… II. ①仇… III. ①会计报表 - 会计分析
IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 217103 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

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)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 北京画中画印刷有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 16

字 数 / 220 千字

版 次 / 2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷

定 价 / 36.00 元

责任编辑 / 梁铜华

文案编辑 / 多海鹏

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 边心超



前 言

在现代经济社会，财务报表不仅是企业评估经营方针的依据，也是投资者评价投资绩效的重要信息来源。可以说，财务报表已成为一种商业语言。如何看懂财务报表、分析财务报表的各项数据？怎样挖掘和利用这些信息？如何改善管理水平、提升经营效率、防范企业经营风险，为正确的科学决策提供重要的数字依据？这些都是报表使用者关心的问题，他们原本就了解财务报表的重要性，甚至也确实看过几本关于财务报表的书，但却总是感到茫然，那么建议他们再看看这本专为入门者设计的财务报表阅读用书。

全书共分为 11 章。从财务报表基础知识开始讲解，逐步深入延展到难度较大的三大财务报表阅读、财务报表审查及分析方法，再到财务报表中易隐藏的危机及风险的防范。全书语言通俗易懂，结合实际应用和案例，将繁杂的财务报表内容直观地展现在读者面前，教读者认识财务报表及轻松看懂财务报表的方法，为读者提供了一个轻松、愉快、高效的阅读环境。

本书内容特色：

实战、实用——融集全新财务报表知识，精心点拨入门技巧，全面熟悉财务报表阅读与分析的流程。

易知、易懂——为使初学者轻松掌握财务知识，本书特意将复杂的知识简单化，在内容上，尽量将专业的财务语言通俗化。

好看、好读——大众化的语言加上实用的案例能够快速提高读者阅读与分析财



务报表的能力。

本书以期为企业的经营者、决策者、投资者及财会人员提供实务性的参考资料，也可供税务、审计、财政、银行等部门和财经院校的人员参阅。

另外，由于编者水平有限，书中难免有把握不够准确的地方，希望广大读者朋友能够及时地给予批评和指正。

编 者



目 录

第 1 章

初识财务报表

- 1.1 财务报表是什么 / 3
- 1.2 哪些人需要阅读财务报表 / 4
- 1.3 财务报表信息应具备哪些质量特征 / 7
- 1.4 主要的财务报表有哪些 / 11
- 1.5 财务报表包括哪些附表 / 13
- 1.6 财务报表的分析 / 18

第 2 章

简单了解财务报表的形成

- 2.1 需要掌握的基本会计知识 / 23
- 2.2 认识财务核算过程 / 27
- 2.3 掌握财务报表编制的基本要求 / 37
- 2.4 财务报表编制前需要做的准备工作 / 38
- 2.5 财务报表是怎样编制出来的 / 41
- 2.6 迅速找到适合自己的阅读财务报表路径 / 44



第3章

轻松看透资产负债表

- 3.1 如何理解资产负债表 / 49
- 3.2 从资产负债表中可获得哪些信息 / 53
- 3.3 资产负债表有哪些作用 / 54
- 3.4 资产负债表项目是如何算出来的 / 55
- 3.5 货币资金与“库存现金”等同吗 / 57
- 3.6 “应收票据”和“应收账款”的区别在哪里 / 58
- 3.7 “应收账款”如何提取“坏账准备” / 60
- 3.8 “其他应收款”包括哪些内容 / 61
- 3.9 “存货”包括哪些内容 / 62
- 3.10 “固定资产”包括哪些内容 / 64
- 3.11 “累计折旧”是如何算出来的 / 65
- 3.12 “固定资产清理”怎样反映到资产负债表中 / 66
- 3.13 “在建工程”怎样反映到资产表中 / 68
- 3.14 “无形资产”为什么叫作资产 / 69
- 3.15 “其他资产”指哪些资产 / 70
- 3.16 什么是流动负债，它包括哪些内容 / 71
- 3.17 什么是长期负债，它包括哪些内容 / 75
- 3.18 “应交税费”包括哪些内容 / 77
- 3.19 “资本公积”与“盈余公积”有何区别 / 81

第4章

轻松搞懂利润表

- 4.1 如何理解利润表 / 85
- 4.2 从利润表中可获得哪些信息 / 87



- 4.3 利润表是怎样得出来的 / 87
- 4.4 “营业成本”包括哪些内容 / 88
- 4.5 “营业税金及附加”包括哪些内容 / 89
- 4.6 “管理费用”包括哪些内容 / 90
- 4.7 “财务费用”包括哪些内容 / 91
- 4.8 “销售费用”包括哪些内容 / 93
- 4.9 “营业外收入”和“营业外支出”包括哪些内容 / 94
- 4.10 利润表中的“所得税费用”是如何得出的 / 95
- 4.11 “未分配利润”是如何得出的 / 98
- 4.12 如何理解利润分配表 / 99
- 4.13 从利润分配表中可获得哪些信息 / 101
- 4.14 利润分配表中的“净利润”是如何得来的 / 103
- 4.15 利润分配表中的“年初未分配利润”从哪来 / 103
- 4.16 “未分配利润”如何处理 / 105

第5章

轻松阅读现金流量表

- 5.1 如何理解现金流量表 / 111
- 5.2 现金流量表的作用有哪些 / 113
- 5.3 从现金流量表中可获得哪些信息 / 114
- 5.4 现金流量表中的“现金”是我们日常所说的“现金”吗 / 116
- 5.5 经营活动产生的现金流量包括哪些内容 / 117
- 5.6 投资活动产生的现金流量包括哪些内容 / 121
- 5.7 筹资活动产生的现金流量包括哪些内容 / 126
- 5.8 补充资料起什么作用 / 129



第6章

与内部财务报表和财务报表附注面对面

- 6.1 内部财务报表有什么作用 / 133
- 6.2 为什么要编制财务报表附注 / 134
- 6.3 财务报表附注应披露哪些内容 / 136
- 6.4 为何要对财务报表附注进行分析 / 138
- 6.5 财务报表各项目增减变动主要包括哪些内容 / 141
- 6.6 什么是或有事项和资产负债表日后事项 / 142
- 6.7 企业如何对或有事项进行披露 / 143
- 6.8 什么是会计政策变更, 如何反映 / 144
- 6.9 什么是会计估计变更, 如何反映 / 145
- 6.10 什么是关联方关系和关联方交易 / 146
- 6.11 如何看财务情况说明书 / 147

第7章

上市公司财务运营

- 7.1 上市公司财务报表分析应注重哪些问题 / 153
- 7.2 如何阅读上市公司招股说明书 / 158
- 7.3 如何阅读上市公司公告书 / 162
- 7.4 如何阅读上市公司定期报告 / 167
- 7.5 如何阅读上市公司临时报告 / 168

第8章

财务报表的审查

- 8.1 为什么要审查财务报表 / 173
- 8.2 如何选择适合自己的报表审查方法 / 175
- 8.3 如何审查资产负债表 / 177



- 8.4 如何审查利润表 / 180
- 8.5 如何审查现金流量表 / 184
- 8.6 财务报表附注应如何审查 / 186

第9章

财务报表重点项目分类审查

- 9.1 流动资产项目的审查分析 / 193
- 9.2 固定资产项目的审查分析 / 196
- 9.3 长期股权投资的审查分析 / 197
- 9.4 流动负债项目的审查分析 / 198
- 9.5 所有者权益项目的审查分析 / 199
- 9.6 投资收益的审查分析 / 201
- 9.7 营业收入和营业成本的审查分析 / 201
- 9.8 期间费用的审查分析 / 203
- 9.9 所得税的审查分析 / 204

第10章

警惕表内暗藏的危机

- 10.1 脚注披露的玄机 / 207
- 10.2 企业“蓄水池”需警惕 / 210
- 10.3 企业重组是好事吗 / 211
- 10.4 利息资本化可不简单 / 211
- 10.5 财务报表分析的局限性 / 212
- 10.6 关联交易应重视 / 215
- 10.7 应收、应付是重点 / 217
- 10.8 什么是技术性差错和舞弊 / 218
- 10.9 不同步增长是危机 / 219



第11章

表外隐蔽风险防范

- 11.1 外汇的风险 / 223
- 11.2 经营租赁的风险 / 229
- 11.3 利率的风险 / 232
- 11.4 未正常投保的风险 / 235
- 11.5 鉴别财务报表防风险 / 236
- 11.6 透过产品周期防风险 / 243

第 1 章

初识财务报表

本章主要内容

- 1.1 财务报表是什么
- 1.2 哪些人需要阅读财务报表
- 1.3 财务报表信息应具备哪些质量特征
- 1.4 主要的财务报表有哪些
- 1.5 财务报表包括哪些附表
- 1.6 财务报表的分析



1.1 财务报表是什么

财务报表是会计核算的最终产品，它是依据日常核算资料编制的，是总括地反映企业在某一特定日期内的财务状况、经营成果和理财过程的报告文件。

财务报表、财务报告是人们经常使用的概念，我们先对它们之间的关系作简单的区分。

在西方财务会计实务中，财务报表是财务报告的主要组成部分，有助于使用者进行决策的财务会计信息，主要是通过一系列财务报表提供的。为此，人们自然地吧财务报表等同于财务报告。但是，财务报表并不是财务报告的唯一手段，在财务报告中，还应当包括提供使用者决策所需信息的其他手段。

自 20 世纪 90 年代以来，由于使用者的信息需求在质和量上都有很大的提高，财务会计所提供信息的形式和内容都有明显的增加。所以，就会计核算系统的最终信息而言，财务报告逐渐代替了传统的财务报表概念。美国财务会计准则委员会发表的《财务报告的目的》明确提出：“财务报告不仅包括财务报表，而且包括传递直接或间接的与会计系统所提供的信息有关的各种信息的其他手段。”在财务会计实务中，财务报表与财务报告相比更侧重于财务会计的职能。财务报表作为正式对外提供的规范化信息报告，为了维护使用者的利益和稳定资本市场，必须遵守会计准则，在报表的形式或内容方面都有较为严格或统一的要求。某些非正式要求的信息，特别是侧重于管理会计职能的信息，就不能列入财务报表，而要求通过其他报告手段予以揭示或反映。一般来说，财务报告除了财务报表以外，往往还包括一些附表或补充报告。例如，有关应收票据贴现而存在的或有负债的补充报告，已经发生或预计可能发生的重大财务事项等。

小提示

在我国，人们习惯上使用“财务报表”这一概念，主张以“财务报表”的形式来表述上述“财务报告”的内容。也就是说，一般意义上大家把“财



务报表”与“财务报告”当作无差别概念，而依据惯例采用“财务报表”这一提法。

1.2 哪些人需要阅读财务报表

财务报表的需要者和阅读者很多，由于不同的财务报表阅读者运用会计信息的利益取向有所不同，其阅读财务报表的目的也就各有千秋，从而其需要的会计信息自然也不尽相同。因此，不同的财务报表阅读者在阅读财务报表时均各有侧重。对此，我们有必要了解不同财务报表阅读者对财务报表阅读与分析的重点。

一般而言，与企业有经济利害关系的有关方面包括：投资者、债权人、供应商、经营者、客户、政府部门、企业职工、竞争对手和社会公众等。这些方面构成了财务报表的不同阅读者，如图 1-1 所示。

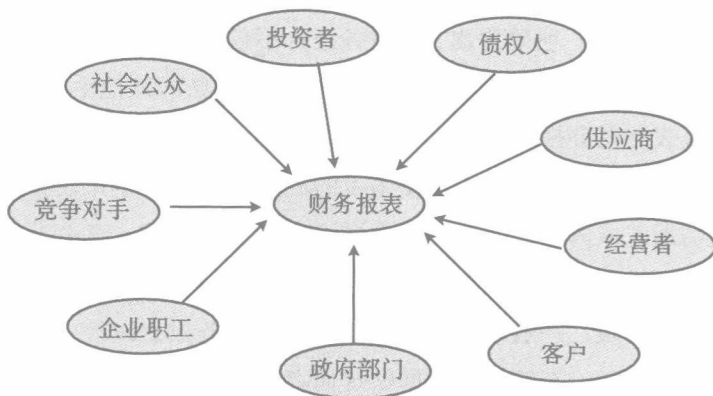


图 1-1 财务报表的阅读者

由于以上不同报表使用者与企业经济关系的程度不同，其阅读重点也就不同。



1. 投资者（股东）

这里的投资者包括两层含义，一是现存的投资者；二是潜在的、未来的投资者。投资者最关心的是其权益的风险、投资能否增值、投资报酬或投资回报能有多大及能否满足其期望的投资收益等，这些因素决定着投资者是否向企业投资、是否还要追加投资、是否需要收回或转让投资。因此，投资者阅读与分析财务报表的重点主要是企业的获利能力、投资回报率及企业的经营风险水平，并以此作出相应的投资决策。

2. 债权人

债权人包括银行、非银行金融机构（如财务公司、保险公司等）、企业债券的购买者（供应商通常也会成为企业的债权人，但其与上述债权人有所不同，这里单独在下文讲述）等。按照一般分类，债权人可以分为短期债权人和长期债权人。其中，短期债权人提供的债权期限在12个月以内，他们最为关心的是企业偿还短期债务的能力。长期债权人向企业提供1年期以上的债权，他们最为关心的则是企业连续支付利息和到期（若干年后）偿还债务本金的能力。因而，债权人并不像投资者那样十分关心企业的获利能力，但对企业的偿债能力却时刻保持警惕。因此，他们更关注企业有多少资产可以作为偿付债务的保证，特别是企业有多少可以立即变现的资产作为偿付债务的保证。

当然，获利能力高低有时也会影响债权人的态度，因为企业效益高低是确保企业提高偿债能力的基础，即使企业一时财务状况不佳、偿付能力不强，但如果效益已经好转，也可以使债权人改变态度，决定对企业提供债务融资。

3. 供应商

与企业债权人向企业提供债务融资情况类似，供应商在向企业提供商品或劳务后也成为企业的债权人。因而他们必须判断企业能否支付所购商品或劳务的价款。从这一点来说，大多数商品或劳务供应商对企业的短期偿债能力十分关注。有时，



有些供应商可能与企业存在着较为长久的稳固的经济联系,在这种情况下,他们也会对企业的长期偿债能力予以额外注意。一般情况下,供应商必然愿意优先为偿债能力强、资信程度高的企业提供商品或劳务。

4. 经营者

经营者即企业的经营管理人员,他们受企业业主或股东的委托,对他们投入企业资本的保值和增值承担责任。经营者负责企业的日常经营活动,必须确保公司支付给股东与风险相适应的投资回报,及时偿还企业各种到期债务,使企业的各种经济资源得到充分有效的利用,为企业不断获利。因此,经营者对企业财务状况的各个方面都要了然于胸。他们不仅关心企业的经营成果的表现,更关心企业财务状况变化的原因和企业经营发展的趋势。

5. 客户

客户指企业产品的购买者,在许多情况下,企业可能成为某个客户重要的商品或劳务供应商,此时,客户就会关心企业能否长期持续经营下去,能否与之建立并维持长期的业务关系,能否为其提供稳定的货源。因此,客户主要关心企业的长期发展及有助于对此作出估计的获利能力指标与财务杠杆指标。

6. 政府部门

政府部门的财务报表阅读者包括财政、税务、国有资产管理局和企业主管部门等。一般来讲,政府部门阅读财务报表大多是进行综合分析,特别是财政部门和企业主管部门必须进行综合阅读与分析,以了解企业的发展状况;税务部门则侧重于确定企业的生产经营成果和税源;国有资产管理部门则侧重掌握、监控企业国有资产的保值增值情况。

7. 企业职工

企业职工通常与企业存在长久、持续的关系,他们关心工作岗位的稳定性、工