

不懂财务报表，经理人看不懂公司账目……
不懂财务报表，股东不清楚所投公司的赢利状况……
不懂财务报表，债权人被客户蒙在鼓里……
不懂财务报表，创业者被
财务数据搞得焦头烂额……
.....

财务报表 阅读与分析

654164145165156687 654164145165156687
654164145165156687
e2+1Q+1+21e212ee8J
654164145165156687 654164145165156687
654164145165156687
e2+1Q+1+21e212ee8J
654164145165156687
654164145165156687
e2+1Q+1+21e212ee8J

梁玲玲◎ 编著

财务报表 阅读与分析

梁玲玲 / 编著



企业管理出版社
ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表阅读与分析/梁玲玲编著. —北京: 企业管理出版社, 2011. 5
ISBN 978 - 7 - 80255 - 795 - 6

I. ①财… II. ①梁… 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 (2011) 第 066753 号

书 名: 财务报表阅读与分析

作 者: 梁玲玲 编著

选题策划: 申先菊

责任编辑: 申先菊

书 号: ISBN 978 - 7 - 80255 - 795 - 6

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号邮编: 100048

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 总编室 (010) 68420309 发行部 (010) 68701638

编辑部 (010) 68701074

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 三河市南阳印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×240 毫米 16 开 11.75 印张 140 千字

版 次: 2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误负责调换



前言

财务报表是企业所有经济活动的综合反映，是反映企业实力的一面镜子，它将整个企业的财务信息融合在几张简单的报表中。随着我国经济的发展和国际化趋势的进一步扩大，阅读财务报表已经不仅仅是企业本身或者企业领导的事情，而是包括不断蔓延的利益相关者群体。因此，精于阅读和分析企业财务会计报表，一是，有利于企业领导把握其中的隐含信息，检验企业管理的各个环节，从而加强管理，建立适合本企业的财务管理制度和会计制度。这不仅是因为法律规定企业领导要对本企业的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责；更重要的是，企业领导必须全面了解企业的一切重大信息，用以指导企业的发展。企业的领导可以通过阅读其他企业公开的财务会计报表了解竞争对手的状况，也可以通过分析本企业的财务报表了解企业的自身状况，从而提出针对性的意见；

二是，有助于政府—社会管理者了解企业发展状况，维持社会正常秩序、保卫国家安全、组织和管理社会活动，行使政府行政职能；

三是，有助于企业债权人深入了解借出资金的使用动向，关注企业能否连续支付利息和到期偿还债务本金，分析其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；

四是，有利于企业受资者了解出资者的财务状况，分析其出资能力，从而据此确定经营管理和利润分配；

出资能力，从而据此确定经营管理和利润分配；

五是，有利于企业债务人分析债权人的财务状况，判断其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或资源，能否在自己经济实力不佳的情况下有延期还债或者少付的可能性；

六是，有利于税务部门查阅并分析了解企业的经济业务，从而根据其生产经营成果确定税源，分析其缴税情况，便于查阅有无偷漏税情形发生等；

七是，有助于社会公众普遍了解该企业的总体情况，形成对该企业的初步印象，了解该企业的就业政策、环境政策、产品政策等方面，从而关系到该企业日后的无形宣传以及后续工作生力军的选择。

普及财务报表基础知识，轻松读懂财务报表对于财务报表信息使用者来说，具有非常重大的意义。然而，很多人看到财务报表犹如天书，面对密密麻麻的会计数据往往不知所云，无处入手。其实，在看似枯燥的财务报表数据中，隐藏着丰富多彩的财务信息。那么，怎么从中发掘和利用自己需要的信息呢？

本书通过简洁易懂的语言，清晰明了的思路，将繁杂的财务报表直观的展现在读者面前，为读者提供轻松、愉快、高效学习财务报表的一条捷径。希望通过本书的阅读，能够使您更好地掌握财务报表相关知识，并将其灵活地运用到实际工作中。

由于学识和能力有限，书中疏漏之处在所难免，敬请读者予以谅解，并欢迎大家批评指正，提出更好的想法和建议！

编者

2011年3月

目 录

Contents

目 录



第 1 章 会计信息使用者的必备——财务报表基础知识 ...	1
1.1 会计的概念、职能和作用	3
1.1.1 会计的概念	3
1.1.2 会计的职能	4
1.1.3 会计的作用	6
1.2 会计基本假设	9
1.3 会计信息质量要求	14
1.4 会计要素	20
1.5 会计凭证、账簿、报表	27
1.5.1 会计凭证	27
1.5.2 会计账簿	28
1.5.3 财务报表	30
1.6 会计恒等式	32
1.7 复式记账法	35
1.8 财务报表分析	36
第 2 章 企业财务状况的缩影——资产负债表	39
2.1 资产负债表的概念	41
2.2 资产负债表的结构	42
2.3 资产项目	46
2.4 负债项目	80





2.4.1	流动负债项目	80
2.4.2	非流动负债项目	86
2.5	所有者权益项目	89
第 3 章	企业经营成果的汇报——利润表	93
3.1	利润表的概念	95
3.2	利润表的结构	96
3.3	收入、成本、费用和利润	98
3.3.1	利润表项目解读	98
3.3.2	重点难点解读	99
3.4	本——量——利分析	105
3.4.1	基本的损益方程式	107
3.4.2	损益方程式的变换形式	108
3.4.3	包含期间成本的损益方程式	108
3.4.4	计算税后利润的损益方程式	109
3.4.5	边际贡献的概念	110
3.4.6	基本的边际贡献方程式	111
3.4.7	本量利图	111
3.4.8	盈亏临界分析	112
3.4.9	敏感性分析	119
3.5	利润分配看经营成果	122
第 4 章	企业血液循环的透视——现金流量表	125
4.1	现金流量表的概念和作用	127
4.2	现金流量表的结构	129
4.3	经营活动现金流量	131
4.4	投资活动现金流量	141
4.5	筹资活动现金流量	146



4.6	汇率变化对现金流量影响的计算	149
第5章	企业所有者权益的体现——所有者权益变动表 ...	151
5.1	所有者权益变动表的概念	153
5.2	所有者权益变动表的结构	153
5.3	所有者权益变动表的填列	154
第6章	企业财务信息的补充——附注	157
6.1	附注的主要内容	159
6.2	分部报告	162
6.3	关联方披露	164
第7章	企业财务信息的综合——财务报表分析	167
7.1	偿债能力分析	169
7.2	盈利能力分析	173
7.3	发展能力分析	175
7.4	综合分析方法	176

第1章

会计信息使用者的必备

——财务报表基础知识



在日常的工作和生活中，我们常常听到很多对于会计的误解，例如：“会计就是做账的”；“会计就是打算盘的”等等。很多人，甚至很多从事会计工作的人并不了解什么是会计。那么究竟什么是会计？会计究竟有什么样的职能和作用？要了解财务报表、从中分析出自己想要的东西、应该了解哪些基本知识呢？本章将一一向大家做介绍。



1.1

会计的概念、职能和作用

1.1.1 会计的概念

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。人类文明不断进步，社会经济活动不断革新，生产力不断提高，会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展，逐步由简单的计量与记录行为，发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作，并在参与企业经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

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。在企业，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，并对企业经营活动和财务收支进行监督。

会计是经济管理的重要组成部分，它是通过搜集、加工和利用以一定的货币单位作为计量标准来表现的经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

1.1.2 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能和作用。研究会计职能的目的是发挥会计的作用。随着经济的发展,会计职能的具体内容也在不断发展。会计的基本职能有两个:会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能

核算是会计的首要职能,它是以货币为主要单位,对各项经济业务活动或者预算执行情况及其结果进行连续、系统、全面的记录和计量,并据以编制财务报表。它要求各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算。

所谓核算就是核算经济活动的情况,提供经济信息。具体的说,会计主要从以下两个方面核算:

(1) 会计主要是从数量方面反映各企业的经济活动状况,为经济管理提供数据资料。可以采用货币量度、实物量度和劳动量度三种量度,但在商品经济和价值规律发挥作用的条件下,应以货币作为主要的计量单位。企业的一切经济业务,即所有涉及资金运动或者资金增减变化的事项,都必须办理会计手续,进行记录、计量,以保证会计记录和反映的完整性。

(2) 会计对经济活动的核算,必须连续、完整、系统地进行。只有这样,才能正确、全面地提供各种会计指标,才能对经济活动进行监督,保护企业资产的安全和完整。企业的会计核算,必须以实际发生的经济业务为依据,既不能遗漏、隐匿或者篡改已经发生的经济业务事项,更不得对没有实际发生的事项进行核算。

会计核算应贯彻真实性原则,即会计主体提供的会计信息



必须以实际发生的经济业务及证明经济业务的合法凭证为依据，如实反映会计主体的财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、手续可靠。具体要求是：会计核算的原始资料要客观真实；会计核算的过程要真实可靠；会计报告要具有可验证性。会计核算的内容：

- ①款项和有价证券的收付。
- ②财物的收发、增减和使用。
- ③债权债务的发生和结算。
- ④资本、基金的增减和使用。
- ⑤收入、支出、费用、成本的计算。
- ⑥财务成果的计算和处理。
- ⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

2. 会计的监督职能

会计监督是会计的另一基本职能，也是我国经济监督体系的重要组成部分。在社会主义市场经济条件下，必须加强会计监督。为了促进有序竞争和有效的资源配置，必须实行有效的会计监督，规范会计工作，打击违法行为，保证会计资料质量，为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、完整的会计资料，为维护社会主义市场经济秩序服务。

会计监督，就是会计人员通过会计工作对经济活动进行控制和监督，即对企业经营业务的真实性、合理性、合法性和效益性进行事前、事中和事后的控制和监督，以利于国家财经法规的贯彻执行，并找出差距、查明原因，总结经验教训，不断改善经济管理工作。

会计监督分为内部监督和外部监督，其中外部监督又分为国家监督和社会监督。在我国已经形成了三位一体的会计监督体系。各单位应建立健全内部会计监督制度。建立内部会计监督制度应当符合下列要求：

① 监督人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财务保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约。

② 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确。

③ 财产清查范围、期限和组织程序应当明确。

④ 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

会计的核算职能和监督职能关系十分密切。核算是监督的基础，只有通过核算反映出经济活动的真实情况，监督才有真实可靠的数据。监督是核算的继续，只有通过严格的监督，核算产生的数据资料才是真实可靠的，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。



1.1.3 会计的作用

会计是现代企业的一项重要的基础性工作，它通过一系列的确认、计量和报告程序，能够为政府部门、投资者、债权人以及其他各个方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的重要信息，是有关各方据以进行经济决策和宏观经济管理的重要依据，是考核企业领导人经济责任的履行情况、加强经营管理、提高经济效益的重要保证。会计在社会主义市场经济中的作用，主要包括以下几个方面：

1. 会计有助于有关各方了解企业财务状况、经营成果和现金流量，并据以做出经济决策、提高企业透明度，规范企业行为。

企业会计通过其反映职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各方面进行决策的依据。对于作为企业所有者的投资者来说，他



们为了选择投资对象、衡量投资风险、做出投资决策，不仅需要了解企业包括毛利率、总资产收益率、净资产收益率等指标在内的盈利能力和发展趋势方面的信息，也需要了解有关企业经营情况方面的信息及其所处行业的信息；对于作为债权人的银行来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、做出贷款决策，不仅需要了解企业包括流动比率、速动比率、资产负债率等指标在内的短期偿债能力和长期偿债能力，也需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业所处的地位；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和资金流转情况，宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，通过提高会计信息透明度来规范会计行为。

2. 会计信息有助于考核企业管理层经济责任的履行情况。

企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息应该有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。对于作为企业所有者的国家和广大投资者来说，他们为了了解企业当年年度经营活动成果和当年年度的资产保值和增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比，以反映企业在与同行业竞争时所处的位置，从而考核企业领导人经济责任的履行情况。对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们需要了解企业执行计划的能力，需要将资产负债表、利润表中所反映的实际情况与预算进行对比，反映企业完成预算的情况，表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切，都需要作为经济管理工作的会计提供信息。

3. 会计有助于企业加强经营管理、提高经济效益，促进企

业可持续发展。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风格、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业内部经营管理对会计信息的需要，现代会计已经发展了以满足内部经营管理需要为主的管理会计。但是，这并不意味着企业内部经营管理不需要财务会计信息。实际上，通过分析和利用财务会计所提供的有关财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，企业领导人就可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况、财务状况和经营成果，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以发现过去经营活动中存在的问题，找出存在的差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到明确目标、责任清晰、考核严格、赏罚分明。要做到这一点，没有会计所提供的真实、完整的信息，几乎是不可能的。会计通过真实地反映企业的权益结构，为处理企业与各方面的关系、考核企业管理人员的经营业绩、落实企业内部管理责任奠定了基础，也有助于发挥会计信息在加强企业经营管理、提高经济效益方面的积极作用。



1.2

会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提，是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理假定。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。这四大基本假设构成了会计理论研究的基础。会计工作中的任何一个环节，都是以这四大假设为立足点进行展开的，因此要了解会计核算的原理，首先需要了解这些假设。

1. 会计主体假设

会计主体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供与其决策有用的信息，会计核算和财务报告的编制应当集中反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本