

21世纪财经类规划教材

财务报表分析

张桂玲 主 编
张宝丽 黄永华 副主编

清华大学出版社

21世纪财经类规划教材

财务报表分析

张桂玲 主 编
张宝丽 黄永华 副主编

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书通篇以 DGT 公司年度报表为例,重点讲述财务报表分析的基本方法与基本理论,力求财务分析理论与财务分析实践相结合。本书的特点在于:第一,理论与实践结合,本书使用上市公司案例,介绍财务分析的基本理论与方法;第二,案例选取典型且相对简单,在中国,上市公司年度报告一般有一百余页乃至数百页,且一般包括合并报表和上市公司报表,使初学者感到困惑、无从下手,本书选取的 DGT 公司年报相对较短且该公司没有子公司,易于初学者学习基本理论与方法;第三,内容的综合性与全面性。本书不仅包括了对四张财务报表及相关指标的分析,还包括了综合分析、合并报表分析、财务报表的粉饰与识别、财务分析报告的写作等内容。

本书适合作为普通高等院校财务管理、会计、工商管理等经济管理类专业的本科生及高职高专学生的教学用书。为了便于师生的教与学,本书配备电子教案及练习题答案。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析/张桂玲主编.--北京:清华大学出版社,2012

21 世纪财经类规划教材

ISBN 978-7-302-29270-8

I. ①财… II. ①张… III. ①会计报表—会计分析—高等学校—教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 151590 号

责任编辑:梁云慈

封面设计:常雪影

责任校对:王荣静

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课 件 下 载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62795954

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm 印 张:16.25 插 页:1 字 数:305 千字

版 次:2012 年 8 月第 1 版 印 次:2012 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:30.00 元

前 言

随着资本市场的发展与完善,上市公司数量快速增长,但是财务报表质量参差不齐;另一方面,股东、潜在投资者、债权人、企业的经营管理者、政府等利益相关者却迫切需要使用财务报表做出决策,这就产生了阅读与分析财务报表的需要,因而,在各高等院校的财务与会计专业,乃至管理类与经济类专业相继开设了财务分析课程。但是,在教学过程中,相当多的内容放在对财务报表具体项目含义的解释以及财务指标计算上;在教学方法上,多为理论讲授以及各章节单独的小案例;总体上,财务分析教学与财务分析实务中的要求出现脱节现象。为了满足教学与实践的需要,我们编写了此书。

本书在全面、系统介绍财务报表分析产生历史、内容、信息、程序与方法的基础上,根据财务报表分析实践的需要,对资产负债表、利润表、现金流量表与所有者权益变动表进行水平分析、垂直分析以及项目分析;在此过程中介绍了每张报表相关的财务指标,主要包括盈利能力指标、偿债能力指标与营运能力指标;由于与一般财务报表相比,合并财务报表有其自身的特点,因而,本书介绍了合并财务报表分析的方法与思路;最后从财务报表综合分析、财务报表粉饰与识别方法、财务分析报告的撰写等方面对财务报表进行综合分析评价,全书共由九章组成,形成完整的财务报表分析理论体系与内容体系。

本书的特点在于:第一,理论与实践相结合,本书通篇以DGT公司年度报表为例,重点讲述财务报表分析的基本方法与基本理论,力求财务分析理论与财务分析实践相结合;第二,案例选取典型且相对简单,在中国,上市公司年度报告一般有一百余页乃至数百页,且一般包括合并报表和上市公司报表,令初学者感到困惑、无从下手,本书选取的DGT公司年报相对较短且该公司没有子公司,易于初学者学习基本理论与方法;第三,内容的综合性与全面性。本书不仅包括了对四张财务报表及相关指标的分析,还包括了综合分析、合并报表分析、财务报表的粉饰与识别、财务分析报告的写作等内容。

本书适合作为普通高等院校财务管理、会计、工商管理等经济管理类专业的本科生及高职高专学生的教学用书。为了便于师生的教与学,本书配备电子教案及练习题答案。

本书由张桂玲担任主编,张宝丽、黄永华担任副主编。主编负责本书内容体系的设计。具体编写分工如下:第一章、第九章由王建业编写,第二章由张桂玲编写,第三章由陈亚编写,第四章由张宝丽编写,第五章、第八章由黄永华编写,第六章由祝利芳编写,第

七章由邹婷编写；最后由张桂玲负责修改、总纂并定稿。

在本书的写作过程中，我们参阅了国内外大量相关书籍，在此谨表谢意。囿于作者学识有限，加上财务分析理论与实务发展迅速，书中可能有疏漏、不妥甚至错误之处，敬请同人和读者批评、指正。联系邮箱：hdp316@163.com。

编 者

2012 年 5 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 财务报表分析的产生与发展	1
第二节 财务报表分析的内容与作用	3
第三节 财务报表分析的信息基础	5
第四节 财务报表分析的程序与方法	22
本章小结	36
思考题	37
练习题	37
第二章 资产负债表分析	39
第一节 资产负债表概述	39
第二节 资产负债表水平及结构分析	43
第三节 资产负债表项目分析	54
第四节 资产负债表相关财务指标分析——偿债能力分析	65
第五节 资产负债表相关财务指标分析——营运能力分析	74
本章小结	79
思考题	80
练习题	80
第三章 利润表分析	85
第一节 利润表概述	85
第二节 利润表水平及结构分析	89
第三节 收入、成本费用及利润分析	92
第四节 利润表相关财务指标分析——盈利能力分析	109

本章小结	120
思考题	121
练习题	121
第四章 现金流量表分析	125
第一节 现金流量表概述	125
第二节 现金流量表水平、结构及项目分析	129
第三节 现金流量表相关财务指标分析	141
本章小结	147
思考题	147
练习题	147
第五章 所有者权益变动表分析	150
第一节 所有者权益变动表概述	150
第二节 所有者权益变动表水平及结构分析	155
第三节 所有者权益变动表相关财务指标分析	158
本章小结	159
思考题	159
练习题	160
第六章 合并财务报表分析	161
第一节 合并财务报表概述	161
第二节 合并资产负债表分析	165
第三节 合并利润表分析	175
第四节 合并现金流量表分析	178
本章小结	180
思考题	181
练习题	181

第七章 财务报表综合分析与企业业绩评价	184
第一节 财务报表综合分析概述	184
第二节 杜邦财务分析体系及其发展	186
第三节 沃尔综合评分分析法	189
第四节 企业业绩评价方法	192
本章小结	204
思考题	205
练习题	205
第八章 财务报表的粉饰与识别	209
第一节 粉饰财务报表的动机	209
第二节 粉饰财务报表的方法	213
第三节 粉饰财务报表的识别及粉饰的剔除方法	221
本章小结	228
思考题	229
练习题	229
第九章 财务分析报告	230
第一节 财务分析报告概述	230
第二节 财务分析报告的结构与内容	232
第三节 财务分析报告的撰写	234
本章小结	237
思考题	237
练习题	238
附录 A: 练习题答案	239
参考文献	252

第一章 总 论

学习目标：

- (1) 了解财务报表分析的产生和发展历程；
- (2) 了解财务报表分析信息的作用、种类、要求以及来源；
- (3) 了解政策与市场信息的内容；
- (4) 理解财务报表分析的内容与作用；
- (5) 掌握主要财务报表的结构、内容及作用；
- (6) 掌握财务报表分析的程序；
- (7) 应用财务报表分析的方法。

第一节 财务报表分析的产生与发展

财务报表分析,是以财务报表及相关资料为基础,运用一定的方法和手段,系统地分析和评价企业的过去和现在的经营成果、财务状况、现金流量及其变动,目的是了解过去、评价现在、预测未来,帮助利益相关者进行决策。

一般认为,财务报表分析产生于19世纪末20世纪初,最先由美国银行家所倡导。银行在决定是否向企业发放贷款时,最关心的是申请贷款的企业能否保证按时足额偿还本息。在企业财务报表分析未被采用之前,银行家对贷款的审查往往仅以企业经营者个人信用为依据。随着社会化大生产的逐渐发展,企业经营日趋复杂,规模日渐庞大,货币需求相应增长,市场竞争愈演愈烈,银行家以企业经营者个人信誉进行放款,往往导致损失惨重。美国南北战争之后,出现了修建铁路的高潮,经济一度繁荣。以后不久便发生了周期性经济危机,许多企业陷入困境,濒临破产,纷纷向银行申请贷款以维持生存。当时,在决定贷款之前,银行要求借款企业提供财务报表,对贷款企业财务报表等资料的真实性进行分析与检查,以全面分析企业财务状况,确认企业是否具有足够的偿还能力。因此,西方国家的财务报表分析开始于银行资本家对企业进行的信用调查工作,这是发放贷款的银行把财务报表分析作为调查接受贷款企业经营稳定性(信用程度)的一种技术手段。在确认贷款企业可靠程度的基础上,保证银行发放贷款资金的安全性。这一时期的财务报表分析主要侧重于偿债能力分析,也就是服务银

行于信用分析。

随着人类实践探索的深入与认识水平的提高,人们逐渐发现财务报表及其提供的数据资料存在一定的局限性,仅仅依据财务报表资料有时难以正确判断企业的真实情况与偿债能力,并在实践中创造了基于财务报表的比率分析法等多种技术方法。1900年,美国财务学者托马斯·乌都洛克最先撰写出版了《铁道财务诸表分析》一书。该书主要对财务会计报表分析的一系列基本概念问题进行了较系统的研究。1919年,又一位美国财务学者亚历山大·乌尔撰写出版了《比率分析体系》一书,该书则对财务报表分析方法问题进行了富有创造性的研究。紧接着,诺维·贝尔发表了《损益分析图表》,斯蒂芬·吉尔发表了《趋势分析》等一系列著作,进一步丰富和发展了财务报表分析的理论与方法。这一切标志着“财务报表分析”作为一门相对独立的学科已经形成,且在此后的研究与实践中不断发展成为一门多层次、宽领域、全方位的科学。

资本及债务市场的形成与发展,使企业筹资的范围日益扩大,非银行债权人和股权投资者日益增多,社会公众也进入了资本市场与债务市场。投资风险的客观存在,使投资人产生了对信息的更广泛需求,财务报表分析由主要为贷款银行服务扩展到为所有资金提供者服务,财务报表分析的内容由偿债能力扩展到资产管理能力、盈利能力和利润分配等,从而形成了较为完备的外部财务报表分析体系。

股份公司纷纷设立并发展起来以后,所有权与经营权分离下的委托代理关系得以确立并普遍存在,经营管理者为改进内部经营管理,增强公司的盈利能力与偿债能力,以取得投资者和债权人的信任与支持,他们开始重视资金的内部管理。这样,企业内部财务报表分析开始逐渐得到重视。从而财务报表分析从外部分分析扩展到内部分析,分析主体由外部利害关系人扩展到内部经营管理者。

随着社会生产实践活动内容的日益丰富和经验的不断积累,财务报表分析以金融机构在发放贷款时只用以作为观察借款企业偿还能力的手段,发展到投资单位或个人在股份投资时作为确认其是否有利的手段,进一步发展到经营管理者用以作为加强企业内部管理的重要依据。现代的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、企业估价等领域的应用也越来越广泛。与此同时,作为一个独立的学科和一门特定的科学,财务报表分析也得到不断发展且日臻完善。在理论与实务上,财务报表分析对经营决策起到了积极的指导和支持作用,而且日益专业化、科学化。

第二节 财务报表分析的内容与作用

一、财务报表分析的内容

在财务报表分析产生和发展的过程中,财务报表分析的内容也日益充实和丰富,逐步形成了较为完善的财务报表分析框架体系。我们借鉴东北财经大学张先治教授的观点,把财务报表分析的内容分为会计分析和财务分析两大部分。

(一) 会计分析

会计分析实质上是明确会计信息的内涵与质量,即从会计数据表面提示其实际含义。分析中不仅包括对会计报表及相关会计科目内涵的分析,而且包括对会计政策变动的分析、会计方法选择与变动的分析、会计信息质量的分析等。主要包括资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、所有者权益变动表分析等。

资产负债表分析主要有以下内容:对资产负债表的水平分析,明确资产与负债和所有者权益的变动原因;对资产负债表的垂直分析,反映报表中的项目与总体关系情况及其变动情况;对资产负债表的各个构成项目进行分析。

利润表分析中,首先主要根据利润表从企业利润的形成角度对利润增减变动和利润结构变动情况进行分析,以找出影响利润变动的关键因素;然后根据相关附注信息,对企业分部利润状况及产品销售利润的变动情况进行分析;最后对收入、成本费用等项目进行分析。

现金流量表分析中,首先对现金流量表从当年现金流量变动角度进行分析;其次从不同时期现金流量变动和现金流量结构变动角度进行水平分析与垂直分析;最后将现金流量与利润结合起来进行分析。

所有者权益变动表分析中,首先对所有者权益变动表进行水平分析与垂直分析,其次对所有者权益变动表的主要项目进行分析,最后从管理决策角度分析股权分置和股利政策对所有者权益变动产生的影响。

(二) 财务分析

财务分析实质上是分析的真正目的所在,它是在会计分析的基础上,应用专门的分析技术与方法,对企业的财务状况与经营成果进行分析,通常包括偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析等。

偿债能力是指企业偿还到期债务的能力,包括短期偿债能力和长期偿债能力,与此相对应,偿债能力分析也包括短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。短期偿债能力是

企业偿还到期短期债务的能力,它主要体现在流动资产与流动负债的对比中,反映企业流动资产对流动负债的保障程度。短期偿债能力的强弱取决于流动资产的流动性,即资产转换成现金的能力。企业流动资产的流动性强,相应的短期偿债能力也强。长期偿债能力是企业偿还长期债务的能力,即偿还非流动负债的能力。长期偿债能力取决于企业资金结构是否合理、稳定以及企业长期盈利能力的大小。企业偿债能力分析对于企业内部而言,有利于科学合理地进行筹资决策和投资决策;对于企业外部而言,债权人最关心的就是企业偿债能力的强弱,因为这是其投资能否如期收回的主要依据。

盈利能力通常是指企业在一定时期内赚取利润的能力。盈利能力的大小是一个相对的概念,即利润相对于一定的资源投入、一定的收入而言。利润率越高,盈利能力越强;利润率越低,盈利能力越弱。企业经营业绩的好坏最终可通过企业的盈利能力来反映。无论是企业的经营管理者、债权人,还是股东,都非常关心企业的盈利能力,并重视对利润率及其变动趋势的分析与预测。

营运能力是指通过企业生产经营资金周转速度的有关指标所反映出来的企业资金利用的效率,它表明企业管理人员经营管理、运用资金的能力,企业生产经营资金周转的速度越快,表明企业资金利用的效果越好,效率越高,企业管理人员的经营能力越强。营运能力主要取决于企业的管理层资源及其配置效率,也取决于企业经营与财务的战略和策略。企业营运能力的高低,既影响其偿债能力与盈利能力,也影响其风险水平及发展潜力。

发展能力是指企业实现盈利、保持盈利的持续程度及价值增长的可能性。从形成看,企业的发展能力主要是通过自身的生产经营活动,不断扩大积累而形成的,主要依托于不断增长的销售收入、不断增加的资金投入和不断创造的利润等。从结果看,一个发展能力强的企业,能够不断为股东创造财富,不断增加企业价值。

上述四个方面是财务分析的主要内容,它们彼此独立,又相互影响,共同构成财务分析的基本框架。当然,不同主体根据自身的需要,其分析的侧重点不尽相同,分析内容也有所取舍或增减。

除此四个方面之外,还有企业财务状况的综合分析,也就是将各项财务指标作为一个整体,全面、系统、综合地对企业财务状况和经营状况进行剖析、解释和评价,说明企业整体财务状况和效益的好坏。企业财务综合分析的方法主要有杜邦分析法、沃尔评分法、雷达图分析法等。

本书关于财务报表分析内容的安排,我们把财务能力分析融合在了会计分析之中,即把偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析等内容结合在具体的资产负债表分析、利润表分析、现金流量表分析、所有者权益变动表分析以及合并财务报表分析的内容里,最后再做企业财务状况的综合分析。

二、财务报表分析的作用

企业财务报表分析的作用在于解读财务会计信息。报表使用者都要通过财务报表来了解企业的财务状况、经营成果及相关信息,以做出科学的决策。具体而言,财务报表分析的作用主要体现在以下三个方面。

(一) 财务报表分析可正确评价企业过去

正确评价过去是说明现在和揭示未来的基础。因此,各财务报表分析主体进行分析时,都要了解企业的历史资料。企业当年的财务报表,只能反映当年的指标数值。仅从这些单个数值来看,并不能带给我们有价值的信息。只有将这些指标与历史数值相比较,才能了解指标值变化的真实情况。例如,一个企业利润总额的评价,可以通过对企业当期和历史数据的收集,分析企业不同时期利润的变动趋势。如果企业近几期的利润呈持续增长状态,说明企业生产稳定,市场前景良好,企业正处于良性循环中。财务报表分析通过对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,指出企业的成绩和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十分有益,而且可以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

各财务报表分析主体还要掌握企业目前的财务状况,如企业现在所拥有的资产价值是多少,各项资产的投资比例是否合理,对外债务是否过多,可使用的现金数额、存货数额以及负债与权益的比例关系是否恰当。财务报表分析采用不同的分析手段和方法,通过对企业现实财务数据的分析,可得出反映企业在不同方面现状的指标,从而展示企业目前财务状况的真相,发现经营管理问题,找出差距,以评价企业财务现状,并估计企业未来发展的潜在能量。

(三) 财务报表分析可用于预测企业未来

财务报表分析不仅可以用于评价过去和反映现状,更重要的是它可通过对过去与现状的分析与评价,估价企业未来的发展状况与趋势。如预测企业未来资产收益能力和流动能力,预测企业未来经营管理效率等。科学地预测企业未来的发展趋势,可以为分析主体做出正确决策,获得最大经济利益,提供财务信息支持。

第三节 财务报表分析的信息基础

财务报表分析的信息基础涉及范围广泛、载体多样,既包括宏观经济信息,又包括企业微观环境信息;既包括在报表内以数字体现的量化信息,又包括在附注中以文字描

述的非量化信息。同时,不同的信息基础,在财务报表分析活动中发挥的作用千差万别。如何才能根据财务报表分析的需要寻找到恰当的信息基础,如何将财务报表分析信息的作用发挥到最大,这都需要我们针对财务报表分析信息基础进行深入系统的学习。

一、财务报表分析信息的作用、种类与要求

(一) 财务报表分析信息的作用

财务报表分析信息是相关决策者重要的信息来源和决策依据,也是财务报表分析的基础和不可分割的组成部分。它对于财务报表分析工作的顺利开展以及提高财务报表分析的质量和效果都有着重要作用。

1. 财务报表分析信息是财务报表分析的根本依据

财务报表分析信息是财务报表分析的“原料”,没有财务报表分析信息,财务报表分析工作就无法进行下去。财务报表分析实际上就是对财务报表信息的分析,如盈利能力分析主要就是通过对企业利润表的信息进行整体分析而得出的,而偿债能力分析主要是通过资产负债表里资产、负债项目的对比得出的。

2. 搜集和整理财务报表分析信息是财务报表分析的重要步骤和方法之一

从一定意义上说,财务报表分析信息的搜集与整理过程,就是财务报表分析的过程。不同的分析目的和分析要求对信息的需求也是不同的,因此,财务报表分析信息的搜集与整理是财务报表分析的基础环节。

3. 财务报表分析信息的数量和质量决定着财务报表分析的质量和效果

因为财务报表分析信息是财务报表分析的根本依据和基础环节,所以其丰富完整程度以及准确性和及时性,对于保证财务报表分析的质量和效果起着至关重要的作用。

(二) 财务报表分析信息的种类

不同的财务报表分析主体,其分析目的、分析内容各不相同,因此其使用的财务报表分析信息可能也是不同的。从不同的角度来看,财务报表分析信息有着不同的分类。

1. 内部信息与外部信息

财务报表分析信息按照信息的来源渠道不同,可以分为内部信息和外部信息。内部信息就是从企业内部取得的财务信息,而外部信息则是从企业外部取得的信息。

企业的内部信息主要包括:

(1) 会计信息,包括财务会计信息和管理会计信息,主要就是指财务报告以及责任会

计核算信息、决策会计信息、企业成本报表等；

(2) 统计与业务信息，主要指各种统计报表和企业内部统计信息，也就是除会计信息之外其他反映企业实际财务状况或经营状况的信息；

(3) 计划及预算信息，即企业管理的目标或标准。

企业的外部信息主要包括：国家经济政策与法规信息、综合部门发布的信息、政府监管部门的信息、中介机构的信息、报纸杂志的信息、企业间交换的信息、国外有关信息。

2. 定期信息与不定期信息

财务报表分析信息根据信息取得时间的确定性程度可以分为定期信息与不定期信息。定期信息是指企业经常需要，可定期取得的信息，而不定期信息则是根据临时需要搜集的信息。

定期信息主要包括：会计信息、统计信息、综合经济部门的信息、中介机构的信息等。

不定期信息主要有：宏观经济政策信息、企业间不定期交换的信息、国外经济信息、主要报纸杂志信息等。

定期信息是企业财务报表分析所需信息的主要来源，为定期财务报表分析提供了可能，但在财务报表分析时也不能忽视不定期信息，应及时搜集不定期信息来补充和丰富定期信息。

3. 实际信息与标准信息

财务报表分析信息根据实际发生与否可分为实际信息和标准信息。实际信息是指反映各项经济指标实际完成情况的信息，标准信息是指用于作为评价标准而搜集与整理的信息。

(三) 财务报表分析信息的要求

为了保证财务报表分析的质量与效果，财务报表分析信息必须满足以下要求：

1. 财务信息的准确性

财务信息的准确性是影响财务报表分析结果正确性的关键，错误的分析信息不可能得出正确的分析结论。财务报表分析信息的准确性既与信息本身的正确性有关，又与资料整理过程准确性或信息使用准确性有关。特别是从企业外部获取的信息，更加需要检验其准确性。

2. 财务信息的及时性

财务信息的及时性，是指根据不同的分析目的和要求，能及时提供所需的信息。只有及时编报财务报表，才能保证财务报表分析的及时性。

3. 财务信息的系统完整性

财务信息的系统性,既指财务报表分析信息要具有连续性,又指其分类和保管要有科学性;而其完整性是指财务报表分析信息必须在数量和种类上满足财务报表分析目的的需要,不能缺少某一方面的信息。

4. 财务信息的相关性

财务信息的相关性包含两层含义,一是知道各种财务报表分析信息的用途,如资产负债表能提供哪些信息,可用于什么分析;现金流量表的信息可用于什么分析等。二是知道一定的分析目的需要什么信息,如进行盈利能力分析主要需要利用利润表的信息;进行偿债能力分析主要需要利用资产负债表的信息等。只有明确了这两点,才能保证搜集与整理到的财务报表分析信息是我们财务报表分析实际所需要的。

二、财务会计报告信息

《企业会计准则——基本准则》(2006)规定,企业应当编制财务会计报告(又称财务报告),财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务会计报告包括会计报表(又称财务报表)及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。这些都是进行财务报表分析的主要信息基础。

根据《企业会计准则第30号——财务报表列报》的规定,企业对外提供的会计报表至少包括: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。

会计报表附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

(一) 资产负债表

1. 资产负债表的结构

资产负债表是一种静态的报表,反映了企业在某一特定时点企业的资产、负债及所有者权益的关系,即反映了企业在这一时点拥有多少资产,承担了多少对债权人和股东的义务。

我国企业的资产负债表是按账户式编制,左右双方平衡,其编制原理遵循“资产=负债+所有者权益”这一会计最基本的等式。资产负债表的右边反映资金的来源——筹资活动,主要来自于两大渠道,其分别为来自于债权人而形成的负债和来自于股东而形成的所有者权益;左边反映资金的占用——投资活动,投资活动的结果是给企业形成了一系列的资产。资产负债表左右总额相等。我国会计制度规定的企业资产负债表的基本格式见表1.1。

表 1.1 资产负债表

编制单位：

____年__月__日

单位：元

资 产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	期末余额	期初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金			短期借款		
交易性金融资产			交易性金融负债		
应收票据			应付票据		
应收账款			应付账款		
预付账款			预收账款		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动			其他应付款		
资产					
其他流动资产			一年内到期非流动负债		
流动资产合计			流动负债合计		
非流动资产：			非流动负债：		
可供出售金融资产			长期借款		
持有至到期投资			应付债券		
长期应收款			长期应付款		
长期股权投资			专项应付款		
投资性房地产			递延所得税负债		
固定资产			其他非流动负债		
在建工程			非流动负债合计		
工程物资			负债合计		
固定资产清理					
生产性生物资产			所有者权益(或股东权益)：		
油气资产			实收资本(或股本)		
无形资产			资本公积		
开发支出					
商誉					