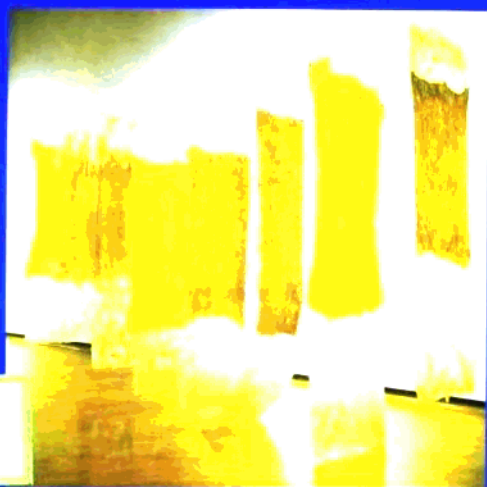


左 伊 编著

管理精英文库

盈亏晴雨计

—— 财务报表阅读指南



人民中国出版社

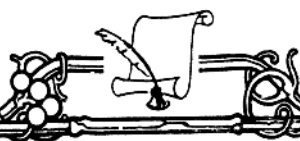
管理精英宣言

我是不会选择去做一个普通的人。
如果我能够做到的话，我有权成为一个不寻常的人。我寻找机会，但我不寻求安宁。我不希望在国家的照顾下成为一名有保障的市民，那将被人瞧不起而使
我痛苦不堪。

我要做有意义的冒险。我要梦想，
我要创造，我要失败，我更成功。

我绝不用人格来换取施舍；我宁愿
向生活挑战，而不是过有保障的生活；
宁愿在达到目标时的激动，而不是在乌
托邦式毫无生气的平静。我不会拿我的
自由去与慈善作交易，也不会拿我的尊
严去与发给乞丐的食物作交易。我决不
会在任何一位大师的面前发抖，也不会
为任何恐吓所屈服。

我的天性是挺胸直立，骄傲而无所
畏惧，勇敢地面对这个世界。所有的这
一切都是位企业家所必备的。



《管理精英文库》编纂委员会

主 编：李罗力 董晓阳 邓荣霖
副 主 编：唐惠建 唐 杰 梁中堂
雷忠勤 赵向标 邓绵良
刘远平 姬仲鸣 李永平
策 划：综合开发研究院（中国·深圳）
香港汉典文化出版公司
深圳特区报读者俱乐部
策划总监：罗锐韧 南兆旭
编辑总监：董恩博 赵向标
设 计：周 侃 金 宁
文字编辑：杨晓静 黄建军 周 辉
朱梅红 邓益志 吕文彬
钟 鸣 梁桂宽 王 林
美术编辑：程治冰 曹海龙 郭 斌
制 作：CDI 出版策划中心
法律顾问：明起伟
工作人员：王海燕 何红梅 赵彦红
徐进娟 谢晓洪 贾笑言
李会芳 林 黎 刘作良
何 斌 司昌斗 马晓丽

目 录

二十世纪企业共同语言

- 一、您甘愿成为一个失败者吗? (3)
- 二、她与您无关吗? (4)
 - ☐ 衡量赚赔盈亏 (4)
 - ☐ 企业盈亏的晴雨计 (5)
 - ☐ 通晓现代企业共同语言 (6)

财务报表概貌

- 一、什么是财务报表? (9)
- 二、为何要编制财务报表? (10)
 - ☐ 转化成有价值的情报 (10)
 - ☐ 四个目的 (10)

三、有哪些财务报表？ (13)

☐ 五种分类 (13)

☐ 三大报表 (14)

四、财务报表有些什么？ (15)

☐ 三个特性 (16)

☐ 三项内容 (17)

五、怎样阅读财务报表？ (18)

☐ 实际上并不难 (18)

☐ 先让数字说话 (19)

☐ 注意质量 (19)

☐ 综合分析 (20)

六、您的侧重点在哪里？ (21)

☐ 老板 (21)

☐ 企业经营者 (22)

☐ 员工 (23)

☐ 股票投资者 (24)

☐ 合伙人 (25)

☐ 银行或其它放款者 (25)

☐ 购并 (26)

☐ 加盟 (27)

☐ 转投资 (27)

☐ 政府及相关单位 (28)

资产负债表

- 一、资产负债表阐述了什么? (31)
- 二、如何理解资产负债表的三大会计要素? (32)
 - ☐ 资产 (32)
 - ☐ 负债 (34)
 - ☐ 所有者权益 (35)
- 三、为什么用资产负债表反映财务状况? (36)
- 四、如何理解资产 = 负债 + 所有者权益? (38)
- 五、资产负债表有哪些构成? (43)
 - ☐ 左右式资产负债表 (43)
 - ☐ 报告式资产负债表 (44)
 - ☐ 财务状况式资产负债表 (45)
 - ☐ 资产负债表补充项目 (47)
- 六、资产负债表左边有哪些项目? (50)
 - ☐ 流动资产 (50)
 - ☐ 长期投资 (65)
 - ☐ 固定资产 (67)
 - ☐ 无形资产和递延资产 (75)
 - ☐ 其他长期资产 (84)

- ☐ 递延税款 (85)

七、资产负债表右边有哪些项目? (89)

- ☐ 流动负债 (90)
☐ 长期负债 (96)
☐ 递延税款 (99)
☐ 所有者权益 (99)
☐ 补充资料的编制 (105)

损益表

一、损益表阐述了什么? (109)

二、如何理解损益表中三大要素? (110)

- ☐ 收入 (110)
☐ 费用 (111)
☐ 利润 (112)

三、损益表有哪些构成? (113)

- ☐ 单步式损益表 (114)
☐ 多步式损益表 (116)
☐ 我国损益表目前采用的格式 (118)

四、损益表的填列方式有哪些? (119)

五、损益表包含了哪些项目? (120)

☐ 产品销售利润	(120)
☐ 营业利润	(121)
☐ 利润总额	(123)
☐ 净利润	(124)
六、利润分配表是什么？	(125)
☐ 利润分配表的结构	(125)
☐ 利润分配表的编制方法	(126)

财务状况变动表

一、什么是财务状况变动表？	(131)
二、财务状况变动表对反映企业经营状况起到什么作用？	(132)
三、财务状况变动表的结构如何？	(134)
☐ 具体结构	(134)
☐ 利润是财务状况变动表的编制起点	(135)
☐ 财务状况变动表的结构及相关内容	(137)
四、财务状况变动表左边包含了哪些项目？	(142)
☐ 流动资金来源	(142)
☐ 流动资金运用	(149)
五、财务状况变动表右边包含了哪些项目？	(152)
六、举例说明	(152)

现金流量表

- 一、什么是现金流量表? (163)
- 二、现金流量表有什么特点和作用? (163)
- 三、为什么现金流量表比财务状况变动表更胜一筹? (165)
- 四、现金流量表的基本结构如何? (166)
- 五、现金流量表包含了哪些项目? (168)
 - ☐ 营业活动现金流量说明 (168)
 - ☐ 投资活动现金流量说明 (171)
 - ☐ 筹资活动现金流量说明 (172)
 - ☐ 非常项目现金流量说明 (173)
 - ☐ 不涉及现金收支的投资和筹资活动 (173)
- 六、现金流量表的编制方法如何? (174)
 - ☐ 直接编制法 (174)
 - ☐ 间接编制法 (176)

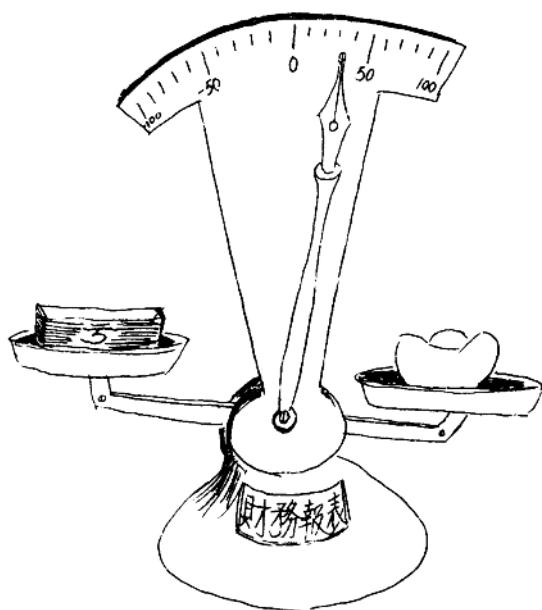
财务报表分析

- 一、如何应用财务比率进行分析? (181)
 - ☐ 收益比率 (185)
 - ☐ 资本结构比率 (188)

☐ 流动比率 (195)	
☐ 周转比率 (198)	
☐ 资金状况比率 (202)	
二、如何进行不同时期的分析?	(205)
☐ 多期比较分析 (206)	
☐ 结构百分比分析 (209)	
☐ 趋势百分比分析 (212)	
三、如何进行企业之间的分析?	(215)
☐ 标准财务比率分析 (216)	
☐ 综合系数分析 (217)	

《盈亏两计——财务报表阅读指南》

二十世纪企业共同语言



財務報表是一個企業衡量賺賠盈虧
的晴雨計

一、您甘愿成为一个失败者吗？

处在 20 世纪现代工商社会,如果您甘愿做一个以下的失败者,您就可以不必懂得如何阅读财务报表,就此打住,不必费时费事研究这本书了。

1. 一辈子不经营事业、不理财、不投资,自甘沦为领微薄底薪的不起眼小职员。

2. 看不懂报纸上企业公告的财务状况,无法与企业老板或经营者交谈,变成孤僻的现代文盲。

3. 现代经济活动与工商资讯,既无从了解又不敢投资,注定要成为一位毫无指望的失败者。

其实要摆脱这种困境,也不是多困难的事,彻底研究一下这本《盈亏晴雨计——财务报表阅读指南》,即可在经济领域驰骋遨游。

二、她与您无关吗？

谈到财务报表，多数人的直觉反应是：“什么是财务报表？跟我有什么关系？”“一堆不好懂的财务数字，少碰为妙。”“密密麻麻的繁杂会计资料，令人望而却步。”

□ 衡量赚赔盈亏

财务报表真的这么不好“亲近”吗？真的和一般人那么不相干吗？事实上，不论是你我自身或周遭的亲朋好友，都可能有过以下的投资经验或境遇：独资或几个亲朋好友合伙做做小生意或开家花店、咖啡店、服饰店之类的小店；经人邀约，加入已成立的公司行号，做为不管事的股东；出资让人替你经营某些行业；或者，加入近三四年来的热门投资行列，买卖股票。不管通过什么方式投资，一定都会关心投资赚赔盈亏。

换句话说，出了钱的人一定会在意这类生意、企业或上市公司是不是经营得当，可否带来盈利？而有关这方面的营运表现，要怎么看出来或怎么衡量呢？

盈利赚钱的道理其实很简单，只要收入多过支出，就是赚

钱,反之就是赔钱。只是赚与赔往往要经过时间的累积,再进一步的算计,才有实质的意义,才能衡量一个生意或企业是不是能够或应该继续做下去。

举个例来说明,假定开一家咖啡店,每天的开销(包括房租水电、进货和人事费用等)是 3000 元,一天若有 4000 元的收入,就有 1000 元的毛利;做不到 3000 元的生意,当然就是赔钱。做生意谁都不敢保证天天生意兴隆,所以有时赚有时赔应该算相当正常。要衡量这家店生意好坏,能不能再经营下去,当然不能只看一天两天的生意,而应该把时间拉长,观察一个月、一季、半年或一年的营运状况,才好做较中肯有意义的判断。

假如这家咖啡店一个月下来就赔去了六七万元,而且生意没有好转的迹象,那么能不能再熬下去就须看这家店还有多少资金可以撑。假定出资人当初的资本额是 100 万元,购置生财器具和装潢花去了 60 万元,那么可以用来周转的营运资金就只有 40 万元,如果这家店每个月都要赔掉六七万元而生意毫无起色,除非再拿钱增资,否则恐怕只能维持半年。

□ 企业盈亏的晴雨计

从这个例子可以看出来,决定一个企业的赚赔或甚至生存,和企业本身的财务状况(像前述咖啡店资金的运用情形)及经营业绩非常有关系,而有关这方面的记录,就是该企业的

财务报表。所以有人把财务报表比喻为一个企业盈亏的晴雨计。

了解财务报表的由来和企业之间的关系后,相信很多人不会再像以往那样,认为财务报表与自己无关。就算你是永远的上班族,从不做投资,你也该留意两方面的财务报表:一是你所服务的公司或企业的财务报表,另一是你存钱的银行的财务报表。前者攸关你会不会失业,后者会影响到你的积蓄,都不该掉以轻心。

□ 通晓现代企业共同语言

孔子这位知识渊博的至圣先师,入太庙都还要鉅细靡遗地凡事不耻下问,何况我们要了解一个每日交易众多的大型企业,只通过几张财务报表,如何足够?

财务报表的数字中,暗藏众多玄机,我们虽然可以藉各种财务比率,大致分析出一个企业偿债能力的大小、经营能力的良窳,获利能力的优劣,但潜藏在数字背后的原因才是我们真正关心的。背后的因素,是否为经济因素?是否可以量化?是否短期内无法改变?这些疑难,只有请教其他专家了。

懂得阅读财务报表,就如同通晓了现代企业共同的语言,借着它,我们就可以海阔天空地遨游于投资与理财的五湖四海中了。

《盈亏两计——财务报表阅读指南》

财务报表概貌