

本书供非专业人士阅读

有了这本书，阅读财务报表就很容易啦！

杜文 ◆ 主 编

DUWEN

ZHUBIAN



谁说我看
不懂！



阅读

财务报表的

400 个问答

YUEDU CAIWU BAOBIAO DE 400 GE WENDA



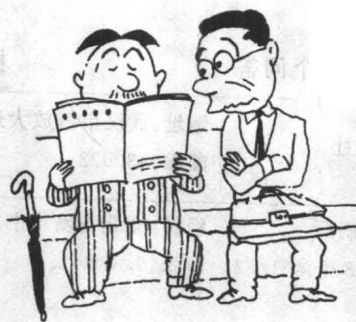
湖北人民出版社

阅读财务报表的 400 个问答

主 编：杜 文

副主编：叶 成 孟德民 启 烈

执 笔：杜 文 叶 成 孟德民 陈义明
启 烈 陈 静 马小铃 张长青
李晓天



湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

图书在版编目(CIP)数据

阅读财务报表的 400 个问答/杜文主编.
武汉:湖北人民出版社,2003.3

ISBN 7-216-03624-7

I. 阅…

Ⅱ. 杜…

Ⅲ. 会计报表—问答

Ⅳ. F231.5-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 109157 号

阅读财务报表的 400 个问答

杜 文 主 编

出版: 湖北人民出版社
发行:

地址:武汉市解放大道新育村 33 号
邮编:430022

印刷:黄冈日报社印刷厂

经销:湖北省新华书店

开本:850 毫米×1168 毫米 1/32

印张:9.875

字数:210 千字

版次:2003 年 3 月第 1 版

印次:2003 年 3 月第 1 次印刷

印数:1-8 000

定价:20.00 元

书号:ISBN 7-216-03624-7/F·652

开头语

为什么要学习阅读财务报表？那就要看你是从事何种工作了。

如果你是一个经理、厂长，或者对某个经营实体负有一定的责任，那么，你实在是需要学会阅读财务报表。这是因为，财务报表是一个公司生产经营成果和财务状况的综合反映，经营管理者通过阅读财务报表，比较和分析各种数据，可以全面系统地了解你所在的经济实体的经营状况，评价其好坏。



经营得好，可以总结经验，挖掘潜力，进一步采取得力措施，追求产出的最大化，实现利润的最大化；

经营得不好，赶紧找问题，补漏洞，制定对策，完善制度，以期挽回损失，扭转不利局面。还可以根据财务报表了解公司内部各生产环节的运作情况，进行必要的检查、监督和考核，使你做到心中有数。

当然，对于多数人来说，可能既不是经营管理者，也不是经理、老板，那么或许你是一名股份制公司的职工，需要了解本公司的经营状况；或许你是潜在的某一公司的股票投资者，或债权人，需要通过财务报表了解该公司的资本结构，偿债能力，获利能力，发展能

力以及是否存在经营中存在问题，或风险大小，等等。这些对于你而言，也是很有用的。

如此看来，老板、经理、厂长、股票投资者、债权人等等，只要与经营活动有关，或者关心经营活动的人，都有必要学习一点阅读财务报表的一般知识，哪怕只是了解一点点，都行！首先我们要弄清楚，我们不做未来的会计师，我们不必进行系统的会计专业的学习，我们用不着陷入那些复杂枯燥的数据和公式中去。

我们所要通过本书学会的，仅仅是：

第一，懂得若干基础的专业知识。比如懂得会计的六大要素，了解财务报表的种类和一般作用，等等。

第二，大体掌握各种报表的格式和内容。老实说，财务报表的内容很多，且复杂，完全弄明白有点难，所以我们只求大体掌握，不必过分难为自己！

第三，试着从几个方面来分析财务报表。这里所说的分析，当然只是一般意义的分析，择最有必要的学一学。

本书就根据上述的步骤来展开后面的内容，所列的知识尽可能简明、浅显、有用。总而言之要让大家学有所得，而不至于被内容的复杂艰深吓得把书还到书架上去。

谈到这里，开头语就算完了，我们是否可以怀着轻松的心情进入到本书的阅读中去呢？



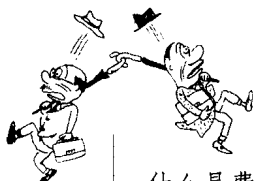
目 录

开头语

一、阅读报表的基本知识

什么是“六大会计要素”？	3
什么是资产？	4
资产包括哪些内容？	4
什么是负债？	5
负债包括哪些内容？	6
什么是所有者权益？	6
所有者权益包括哪些内容？	6
什么是收入？	7
收入包括哪些内容？	7





什么是费用?	8
费用包括哪些内容?	8
什么是利润?	9
利润包括哪些内容?	10
财务报表包括哪些表?	11
什么是资产负债表?	12
什么是损益表?	13
什么是财务状况变动表?	13
什么是现金流量表?	14
什么是成本财务报表?	14
什么是利润分配表?	15
什么是合并财务报表?	15

二、怎样阅读资产负债表

1. 内容和格式

资产负债表的内容是什么?	21
资产负债表的基本结构是怎样的?	22
资产负债表的格式是怎样的?	22
什么是账户式资产负债表?	23
什么是报告式资产负债表?	23
什么是财务状况式资产负债表?	23

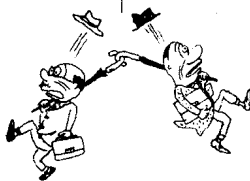




2. 资产部分的阅读

资产是怎样分类的?	25
资产的各个项目在表中是如何排列的?	26
什么是货币资金?	27
什么是短期投资?	27
什么是应收票据?	27
什么是应收账款?	29
什么是预付账款?	29
什么是其他应收款?	30
什么是存货?	30
什么是待摊费用?	31
什么是待处理流动资产净损失?	31
什么是一年内到期的长期债券投资?	31
什么是其他流动资产?	32
非流动资产由哪些项目构成?	32
什么是长期投资?	32
什么是固定资产?	33
什么是无形资产?	33
什么是递延资产?	34
什么是其他长期资产?	34

3. 负债部分的阅读





负债是怎样分类的?	35
负债的各个项目在表中是如何排列的? ...	36
流动负债由哪些项目构成?	36
什么是短期借款?	36
什么是应付票据?	37
什么是应付账款?	37
什么是预收账款?	37
什么是其他应付款?	37
什么是应付工资?	38
什么是应付福利费?	38
什么是未交税金?	39
什么是未付利润?	39
什么是其他未交款?	40
什么是预提费用?	40
什么是一年内到期的长期负债?	40
什么是其他流动负债?	41
长期负债由哪些项目构成?	41
什么是长期借款?	41
什么是应付债券?	42
什么是长期应付款?	42
什么是其他长期负债?	42
什么是递延税项——递延税款贷项?	43





4. 所有者权益的阅读

所有者权益指什么?	44
所有者权益包括哪两部分?	45
什么是实收资本?	45
什么是资本公积?	46
什么是盈余公积?	47
什么是未分配利润?	48

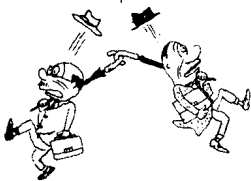
三、怎样阅读损益表

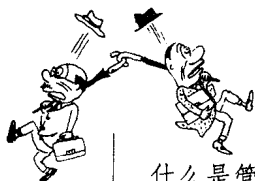
1. 内容和格式

损益表的内容是什么?	53
损益表的基本结构是怎样的?	54
损益表的基本格式是怎样的?	54

2. 损益表的阅读

什么是产品销售收入?	57
什么是产品销售成本?	58
什么是产品销售费用?	58
什么是产品销售税金及附加?	59
什么是产品销售利润?	59
什么是其他业务利润?	60





什么是管理费用和财务费用?	60
什么是营业利润?	61
什么是投资收益?	61
什么是补贴收入?	62
什么是营业外收入和营业外支出?	62
什么是以前年度损益调整?	63
什么是利润总额?	63
什么是所得税?	64
什么是净利润?	64

3. 利润分配表的阅读

利润分配表的内容是什么?	65
利润分配表的基本结构是怎样的?	66
什么是净利润?	66
什么是年初未分配利润?	66
什么是归还借款的利润?	67
什么是单项留用的利润?	67
什么是可供分配的利润?	67
什么是盈余公积补亏?	68
什么是提取盈余公积?	68
什么是应付利润?	69
什么是转作奖金的利润?	69





什么是未分配利润? 69

4. 主营业务收支明细表的阅读

主营业务收支明细表的内容是什么? 71

主营业务收支明细表的作用是什么? 72

主营业务收支明细表的格式是怎样的? 73

什么是主营业务收入? 73

什么是主营业务成本? 73

什么是主营业务费用? 73

什么是主营业务税金及附加? 74

什么是主营业务利润? 74

四、怎样阅读现金流量表

1. 内容和格式

现金流量表的作用是什么? 79

现金流量表的内容是什么? 80

为什么要用现金流量表取代以前的财务状况
变动表? 81

现金流量表相比财务状况变动表有哪些优点?
..... 83

现金流量表的基本结构是怎样的? 84





现金流量表的基本格式是怎样的?	84
用直接法编制的现金流量表有什么特点? ...	85
用间接法编制的现金流量表有什么特点? ...	85

2. 现金流量表的阅读

什么是现金流量?	86
什么是现金净流量?	87
现金流量表中的现金包括哪些内容?	87
现金流量的分类是怎样的?	87
经营活动产生的现金流量主要包括哪些 内容?	88
投资活动产生的现金流量主要包括哪些 内容?	88
筹资活动产生的现金流量主要包括哪些 内容?	89
从现金流量表中怎样看汇率变动对现金的 影响?	90
现金流量表的补充资料列示了哪些信息? ...	91
阅读经营活动产生的现金流量有何作用? ...	91
阅读投资活动产生的现金流量有何作用? ...	93
阅读筹资活动产生的现金流量有何作用? ...	93





五、分析报表的基本知识

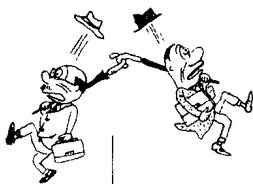
1. 分析报表的作用

为什么要学会分析报表?	97
分析报表的作用有哪些?	98
分析报表的内容有哪些?	99

2. 分析方法与程序

什么是比率分析法?	100
使用比率分析法应注意哪些问题?	101
什么是结构分析法?	102
使用结构分析法应该注意什么?	104
什么是趋势分析法?	105
什么是趋势分析的两种方法?	106
什么是比较分析法?	107
使用比较分析法应该注意什么?	108
什么是报表分析的程序?	109
报表分析的第一步程序是什么?	109
相关的报表资料主要有哪些?	110
报表分析的第二步程序是什么?	111
报表分析的比照标准有哪些?	112
为什么要重视对数据资料的加工和整理? ...	112





报表分析的第三步程序是什么? 113

六、怎样分析资本结构

1. 资本结构的了解

什么是资本结构?	119
为什么要分析资本结构?	120
公司的资金从何而来?	120
资金来源之一的流动负债有何特点?	121
怎样看待流动负债的特点?	122
资金来源之一的长期负债有何特点?	123
怎样看待长期负债的特点?	124
长期负债有哪些不利的影响?	125
怎样分析公司的债务状况?	126
资金来源之一的实收资本有何特点?	127
实收资本等于股本吗?	128
资金来源之一的盈余公积有何特点?	129
资金来源之一的资本公积有何特点?	130
资金来源之一的未分配利润有何特点? ...	132
资本结构的健全和合理是否直接关系到公 司的利益?	133





2. 资本结构类别比率分析

什么是资本结构类别比率分析?	135
什么是负债比率?	136
负债比率的高低说明什么?	137
负债比率怎样才算适度?	138
什么是所有者权益比率?	138
什么是负债对所有者权益比率?	139

3. 资本结构项目类别比率分析

什么是资本结构项目类别比率分析?	141
什么是流动负债对总负债的比率?	142
什么是长期负债对总资产的比率?	143
什么是固定资产对所有者权益的比率? ...	144
什么是固定资产对长期资金的比率?	145
什么是盈余公积对所有者权益的比率? ...	147

七、怎样分析短期偿债能力

1. 短期债务的了解

为什么要关心公司的偿债能力?	151
哪些人关心公司的短期偿债能力?	152
什么是短期偿债能力?	153





哪些指标关系到公司的短期偿债能力? ... 154

2. 短期偿债能力分析

什么是流动比率? 155

怎样分析流动比率? 156

流动比率是不是越高越好? 157

用流动比率评价短期偿债能力有何不足? ... 157

分析流动比率应注意什么? 158

什么是速动比率? 160

什么是速动资产? 160

怎样分析速动比率? 161

分析速动比率应注意什么? 162

什么是现金比率? 163

什么是现金类资产? 164

分析现金比率有什么作用? 164

现金比率是不是越高越好? 164

什么是应收账款周转率? 165

分析应收账款周转率有什么作用? 165

应收账款周转率是不是越高越好? 166

分析应收账款周转率应注意什么? 166

什么是存货周转率? 167

存货周转率是不是越高越好? 167

为什么要分析现金流量? 168

