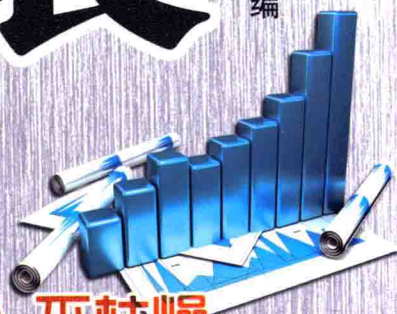




CAIWU BAOBIAO
YIBENTONG

杨东礼◎主编

财务报表一本通



学得快 学得好 学得通 不枯燥

迅速**打破**专业壁垒，高效**突破**业务瓶颈，
快捷**提升**业务技能

模拟实操+真账演练+经典案例+实用图表



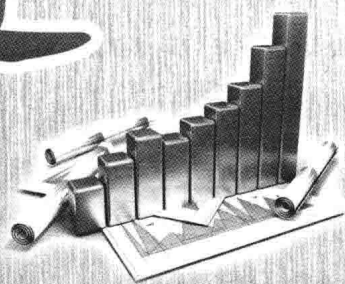
中国纺织出版社



CAIWU BAORIBIAO
YIBENTONG

杨东礼◎主编

财务报表 一本通



学得快 学得好 学得通 不枯燥

模拟实操+真账演练+经典案例+实用图表

 中国纺织出版社

内 容 提 要

本书详细地讲解了财务报表分析的各个知识要点,包括财务基本知识、资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、会计报表附注和财务情况说明书以及财务报表的综合分析等。把财务报表的各方面知识进行细致的讲解,并将枯燥无味的财务报表通过生动的实例与形象的图表形式呈现出来;另外引进模拟人物在工作岗位中处理财务的真实场景,让读者更有真账实操的感觉,并能记忆深刻。

图书在版编目(CIP)数据

财务报表一本通/杨东礼主编. —北京:中国纺织出版社, 2015.7

ISBN 978-7-5180-1630-3

I. ①财… II. ①杨… III. ①会计报表—会计分析—基本知识 IV. ①F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第097953号

编委会成员: 刘 平 刘跃娟 胡晶晶 许继国 宋莉娟
刘明涛 张 林 马军红 潘丽丽 李宝久
张志宏 杨成刚 周 丽 邹保东 侯忠义

策划编辑: 曹炳楠 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里A407号楼 邮政编码: 100124

销售电话: 010—67004422 传真: 010—87155801

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

中国纺织出版社天猫旗舰店

官方微博 <http://weibo.com/2119887771>

北京佳诚信缘彩印有限公司 各地新华书店经销

2015年7月第1版第1次印刷

开本: 710×1000 1/16 印张: 12

字数: 157千字 定价: 26.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

财务报表作为企业会计信息的主要载体和对外披露的主要途径，蕴含了丰富的信息。鉴于财务报表在企业日常活动中占有如此重要的地位，编制和解读好财务报表显得尤为重要。本书立足于实务知识讲解，从财务报表分析的各个方面，包括了解财务基本知识、认识企业资产负债表、熟悉企业利润表、掌握企业现金流量表、了解企业所有者权益变动表、会计报表附注和财务情况说明书以及财务报表的综合分析等进行了总结归纳，内容全面丰富。

本书具有如下特点：

◆全面详尽，实战性强。本书详细介绍了财务报表分析的基础，讲解全面详细，阅读完本书，一定会使读者对财务报表有更深刻的了解和认识。

◆图文并茂，通俗易懂。为了使读者能更容易地掌握财务报表分析的方法和技巧，本书配用了大量图表，并在每个阶段后加入模拟实操案例，帮助读者理解，使读者能直观了解财务报表分析的各种方法。

◆难易适度，深入浅出。本书在讲解财务报表分析时，尽量采用通俗易懂的语言，由表及里，深入浅出，并且本书的脉络清晰，条理清楚，使读者能够轻松阅读。

◆案例丰富，可读性强。

本书通过图表等清晰明了的方式将复杂枯燥的财务报表知识讲述得简单易懂，因此特别适合财务知识零基础的初学者以及非财务专业人士学习参考。

在编写过程中，我们借鉴了许多前沿财会理论和一些成功企业行之有效的卓越的实践经验，参考了大量具有科学依据的文献资料，在此，向各位专家学者和一线财务工作者表示感谢！

编者

2014年11月

CONTENTS

目 录

第 1 章 打好财务根基——了解财务报表的基本知识

第 1 阶段：初识财务报表 \ 2

第 2 阶段：深入解析财务报表 \ 15

第 2 章 解读企业家底——认识企业资产负债表

第 1 阶段：解析资产负债表的基本结构 \ 26

第 2 阶段：资产负债表项目分析 \ 34

第 3 阶段：资产负债表深度解析 \ 48

第 3 章 解析企业门面——熟悉企业利润表

第 1 阶段：识别利润表各个项目 \ 66

第 2 阶段：深入解析利润表 \ 77

第4章 企业新鲜血液——掌握企业现金流量表

第1阶段：快速看懂现金流量表 \ 86

第2阶段：深入解析现金流量表 \ 97

第5章 解读企业权益——了解企业所有者权益变动表

第1阶段：快速看懂所有者权益变动表 \ 110

第2阶段：深入解析所有者权益变动表 \ 116

第6章 企业报表的有效补充——会计报表附注和财务情况说明书

第1阶段：快速学会看懂财务报表附注 \ 126

第2阶段：了解财务情况说明书 \ 143

第7章 归纳演绎成果——探究财务报表的综合分析

第1阶段：快速看懂财务报表 \ 158

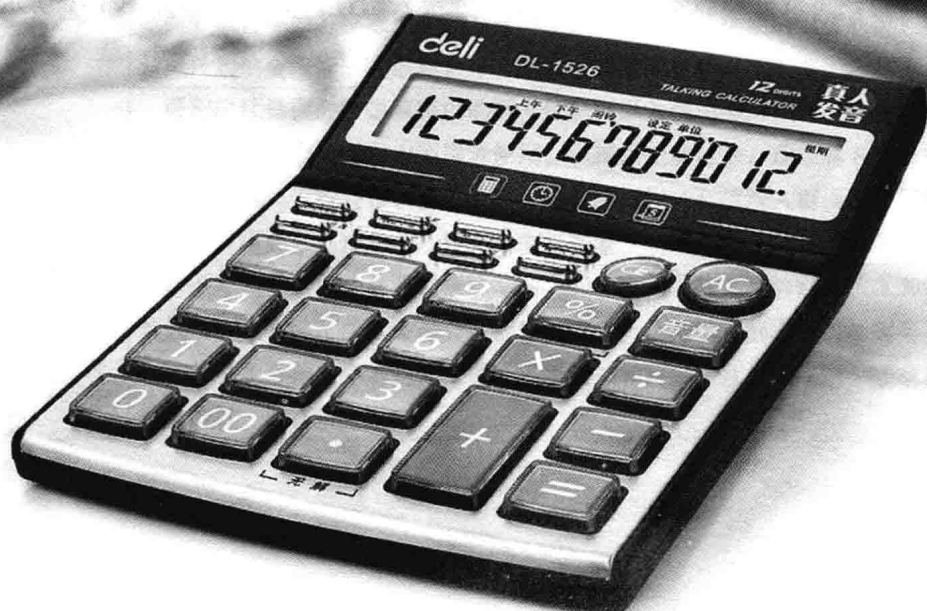
第2阶段：财务报表分析的基本方法 \ 164

第3阶段：财务报表分析类别 \ 173

参考文献 \ 185

第1章

打好财务根基 ——了解财务报表的基本知识



第1阶段：初识财务报表

财务报表亦称对外会计报表，是会计主体对外提供的反映会计主体财务状况和经营成果的总结性书面报告文件。一套完整的财务会计报告既包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等数字报告部分，也包括财务报表附注和财务情况说明书等文字报告部分。



必备知识讲解

1. 了解财务报表

财务报表是指在日常会计核算资料的基础上，按照规定的格式、内容和方法定期编制的，综合反映企业某一特定日期财务状况和某一特定时期经营成果、现金流量状况的书面文件。

（1）财务报表的组成

一套完整的财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表（或股东权益变动表）和财务报表附注，具体内容如图 1-1 所示。

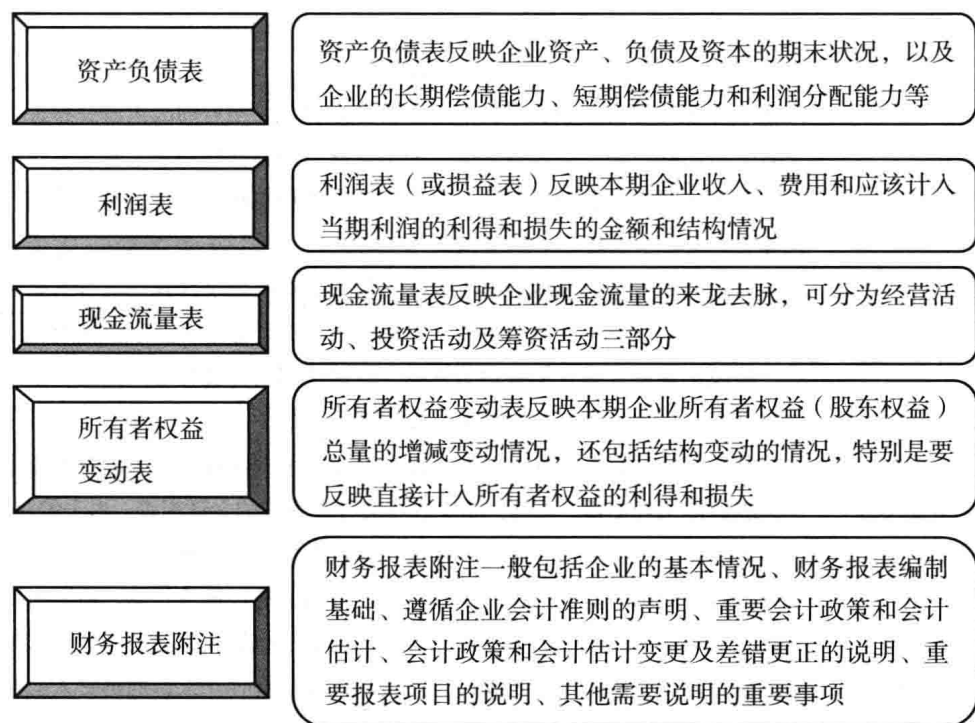


图 1-1 财务报表的组成

（2）编制财务报表的要求

编制财务报表的要求如表 1-1 所示。

表 1-1 编制财务报表的要求

分类	说明
数字真实	财务报告中的各项数据必须真实可靠，如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。这是对会计信息质量的基本要求
可理解性	可理解性是指会计报表提供的财务信息可以为使用者所理解。企业对外提供的会计报表是为广大读者使用，以提供企业过去、现在和未来的财务信息资料，为投资者、债权人以及潜在的投资者和债权人提供决策所需的信息，因此，编制的会计报表应清晰易懂
内容完整	财务报表应当反映企业经济活动的全貌，全面反映企业的财务状况和经营成果，才能满足各方面对会计信息的需要。凡是国家要求提供的财务报表，各企业必须全部编制并报送，不得漏编和漏报。凡是国家统一要求披露的信息，都必须披露

续表

分类	说明
相关可比	相关可比是指会计报表提供的财务信息必须与使用者的决策需要相关联并具有可比性。如果会计报表提供的信息资料能够使使用者了解过去、现在或对未来事项的影响及其变化趋势，并为使用者提供有关的可比信息，则可认为会计报表提供的财务信息相关可比
计算准确	日常的会计核算以及编制财务报表，涉及大量的数字计算，只有准确地计算，才能保证数字的真实可靠。这就要求编制财务报表必须以核对无误后的账簿记录和其他有关资料为依据，不能使用估计或推算的数据，更不能以任何方式弄虚作假，玩数字游戏或隐瞒谎报
编报及时	信息的特征具有时效性。会计报表只有及时编制和报送，才能有利于会计报表的使用者使用。否则，即使最真实可靠完整的会计报表，由于编制、报送不及时，对于报表的使用者来说，也是没有任何价值的
手续完备	企业对外提供的财务报表应加具封面、装订成册、加盖公章。财务报表封面上应当注明：企业名称、企业统一代码、组织形式、地址、报表所属年度或者月份、报出日期，并由企业负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的企业，还应当由总会计师签名并盖章

（3）财务报表的审核

财务报表审核是指对报表的形式、内容、数据以及相关资料的审核，它是对会计报表质量进行全面监督、检查与控制的重要手段，是汇总及合并报表的基础，合理、仔细地审核报表可以很大程度上避免重复性工作，提高合并、汇总会计报表的效率，同时也是会计报表质量的有效保障。其具体内容如表 1-2 所示。

表 1-2 财务报表的审核

财务报表的审核	财务会计报表形式的审核。主要是对财务会计报表及其附注、附表等的正确性和合理性进行审核
	表内运算关系和核对关系的审核。主要是对表内运算关系及存在净额的会计科目的审核
	财务会计报表间勾稽关系的审核。主要是对资产负债表、利润表、现金流量表、利润分配表四者之间科目对应关系的审核

2. 认识资产负债表

（1）资产负债表概述

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。例如，公历每年12月31日的财务状况，由于它反映的是某一时间的情况，所以又称为静态报表。它表明权益在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。资产负债表利用会计平衡原则，将合乎会计原则的资产、负债、所有者权益交易科目分为“资产”和“负债及所有者权益”两大区块，在经过分录、转账、分类账、试算、调整等会计程序后，以特定日期的静态企业情况为基准，浓缩成的一张报表。

（2）了解资产负债表

资产负债表根据资产、负债、所有者权益（或股东权益，下同）之间的勾稽关系，按照一定的分类标准和顺序把企业一定日期的资产、负债和所有者权益各项目予以适当排列。它反映的是企业资产、负债、所有者权益的总体规模和结构。即资产有多少，资产中，流动资产、固定资产各有多少，流动资产中，货币资金有多少、应收账款有多少、存货有多少等；所有者权益有多少，所有者权益中，实收资本（或股本，下同）有多少、资本公积有多少，盈余公积有多少、未分配利润有多少等。

资产负债表为会计上相当重要的财务报表，最重要的功用在于表现企业的经营状况。就程序言，资产负债表为簿记记账程序的末端，是集合了登录分录、过账及试算调整后的最后结果。就性质言，资产负债表则是表现公司资产、负债与所有者权益的对比关系，确切反映公司营运状况的报表。

3. 认识利润表

（1）利润表概述

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。例如，反映1月1日至12月31日经营成果的利润表。由于它反映的是某一期间的情况，所以又称为动态报表。有时，利润表也称为损益表、收益表。

通过利润表，可以反映企业在一定会计期间收入、费用、利润（或亏损）的数额和构成情况，帮助财务报表使用者全面了解企业的经营成果，分析企

业的获利能力及盈利增长趋势，从而为其作出经济决策提供依据。

（2）利润表的编制原理

利润表是根据“收入 - 费用 = 利润”的基本关系来编制的，其具体内容取决于收入、费用、利润等会计要素及其内容，利润表项目是收入、费用和利润要素内容的具体体现。

（3）利润表的重要作用

编制利润表的主要目的是将企业经营成果的信息，提供给各种报表用户，作为决策的依据或参考。利润表的重要作用如图 1-2 所示。

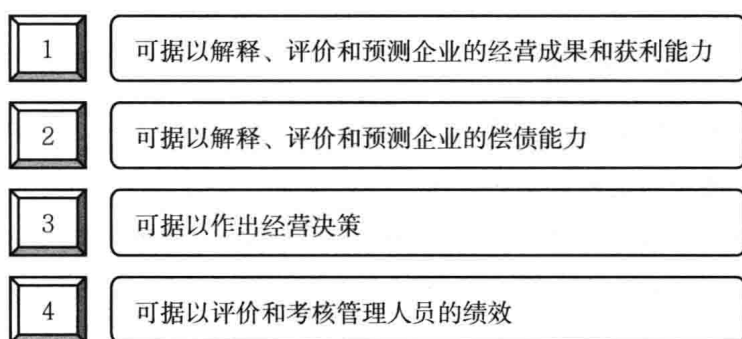


图 1-2 利润表的重要作用

利润表重要作用的发挥，与利润表所列示信息的质量直接相关。利润表信息的质量则取决于企业在收入确认、费用确认以及其他利润表项目确定时所采用的方法。由于会计程序和方法的可选择性，企业可能会选用对其有利的程序和方法，从而导致收益偏高或偏低。此外，利润表中的信息表述的是各类业务收入、费用、成本等的合计数以及非重复发生的非常项目，这也会削弱利润表的重要作用。

4. 认识现金流量表

（1）现金流量表概述

现金流量表，是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。现金流量表是财务报表的三个基本报告之一，所表达的是在一定期间（通常是每月或每季）内，现金（包含银行存款）的增减变动情形。现金流量表的出现，主要是要反映资产负债表中各个项目对现金流量的影响，

并根据其用途划分为经营、投资及融资三个活动类别。现金流量表可用于分析企业在短期内有没有足够现金去应付开销。

（2）现金流量表反映的内容

编制现金流量表的目的是向会计报表使用者提供企业某一会计期间现金流入和现金流出的信息。企业的现金流量按交易的性质可分为三类，即经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。现金流量表应反映的内容如图 1-3 所示。

1	经营活动产生的现金流量
2	投资活动产生的现金流量
3	筹资活动产生的现金流量
4	现金流量净额
5	现金的期末余额

图 1-3 现金流量表反映的内容

过去的企业经营都强调资产负债表与损益表两大表，随着企业经营的扩展与复杂化，对财务资讯的需求日渐增长，更因许多企业经营的中断源于资金的周转问题，渐渐地，报道企业资金动向的现金流量表也被许多企业经营者的重视，将之列为必备的财务报表。

5. 认识所有者权益变动表

（1）所有者权益变动表概述

所有者权益变动表，又叫作股东权益变动表，是反映公司本期（年度或中期）内至截至期末所有者权益变动情况的报表。其中，所有者权益变动表应当全面反映一定时期所有者权益变动的情况。在公司经营过程中，所有者权益（股东权益）会因为经营活动的盈亏以及现金股利的发放（分红）而产生变化。所以，该表也是上市公司财务报告中四大表格之一（其余的三大报表为资产负债表、现金流量表、利润表）。

(2) 至少应当单独反映的项目

在所有者权益变动表中，企业至少应当单独列示反映的项目如表 1-3 所示。

表 1-3 企业至少应当单独列示的项目

单独列示项目	净利润
	直接计入所有者权益的利得和损失项目及其总额
	会计政策变更和差错更正的累计影响金额
	所有者投入资本和向所有者分配利润等
	提取的盈余公积
	实收资本或股本、资本公积、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况

通常，当营业净利润为正数，公司盈利，现金股利分配小于净利润，那么所有者权益增加；当营业净利润为负数，公司经营亏损，那么所有者权益减少。所有者权益上期期末、本期期初以及本期期末的金额在表上都有反映。

6. 认识财务报表附注

(1) 财务报表附注概述

财务报表附注是对资产负债表、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。财务报表附注可以使报表使用者全面了解企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(2) 财务报表附注至少应披露的内容

企业应当按照《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体会计准则要求在附注中至少披露下列内容（如图 1-4 所示）。但是，非重要的项目除外。

1	企业的基本情况
2	财务报告的编制基础
3	遵循企业会计准则的声明
4	重要会计政策和会计估计
5	会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明
6	重要报表项目的说明
7	其他需要说明的重要事项

图 1-4 财务报表附注至少应披露的内容

（3）财务报表附注的作用

财务报表附注不仅便于财务报表使用者理解财务报表的内容而对财务报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释，对其本身起补充说明的作用，也便于报表使用者作出更科学合理的决策。

附注是财务报表不可或缺的组成部分，报表使用者了解企业的财务状况、经营成果和现金流量，应当全面阅读附注，附注相对于报表而言，同样具有重要性。根据会计准则的规定，附注应当按照一定的结构进行系统合理的排列和分类，有顺序地披露信息。



技能实战操演

模拟实操1 简单财务报表的编制

工作情景

张甲和李乙两人合伙成立了建宏商贸公司，主要经营与建筑业相关的钢筋、水泥、砂、碎石、块石、毛石等产品。公司于2013年年底注册成立，

2014 年 1 月 1 日正式运营。公司注册资金 300 万元，其中张甲李乙共同投资 200 万元，从银行贷款 100 万元，借款期限为 5 年，年利率为 5%，贷款利息按年支付，5 年后一次性付清贷款本金和最后一年利息。

建宏商贸公司在 2014 年的运营过程如图 1-5 所示。为了更加简洁明了，这里我们仅抽取建宏商贸公司典型经营事例，而省略了很多的经营细节，如是否租用办公室、是否购买办公设备等。

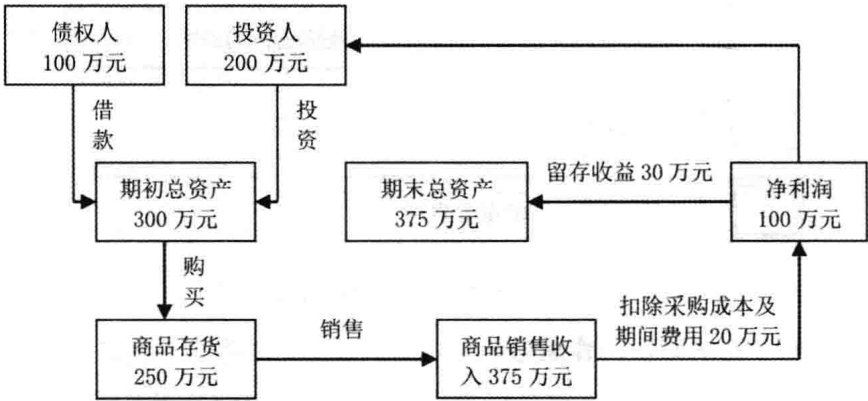


图 1-5 建宏商贸公司经营过程

2014 年初，建宏商贸公司按照施工方要求，一次性低价购进了 250 万元的钢筋、水泥、砂、碎石等建筑材料，并于 2014 年底完成销售收入 375 万元，扣除期间发生的 250 万元采购成本及 20 万元销售费用和其他费用，又支付了银行当年的贷款利息 5 万元，建宏商贸公司截至 2014 年底共实现了 100 万元的净利润（建宏商贸公司成立当年享受免税待遇）。为了扩大公司经营规模，建宏商贸公司仅拿出 25 万元用于投资分红，其余 75 万元全部用于再投资。

企业生产经营是一个连续不断的过程，那么，如何把这种经营过程用标准化的报告和表格进行描述和表达呢？这就是企业的财务报表要完成的任务。

实训指导

现在我们把该公司的上述经营过程用以下几张简单的表格来描述，如表 1-4 ~ 表 1-8 所示。