

GUOWANG GANBU BIDU CONGSHU

国网干部必读丛书

看懂财务报表

掌握企业经营

QIYE CAIWU KUAIJI BAOGAO
YUEDU YU FENXI

企业财务会计报告 阅读与分析

金明伟 主编



中国电力出版社

www.cepp.com.cn

国网干部必读丛书

企业财务会计报告 阅读与分析

金明伟 主编



中国电力出版社
www.cepp.com.cn

内 容 提 要

随着新企业会计准则体系的实施，为了提升电网企业管理人员财务管理能力和综合能力，充分理解和把握财务会计报告，特组织编写了《国网干部必读丛书 企业财务会计报告阅读与分析》一书。本书力求理论联系实际、知识全面、实用性强。本书的内容安排始于财务会计报告分析的基础理论，终于财务会计报告的综合分析与评价，介绍和采用了多种企业财务会计报告的分析方法和不同的分析技巧。本书在介绍财务会计报告分析的基本内容、方法和技巧的同时，穿插运用了很多实际案例，从而增强了本书的可读性和实用性。并适时地将与财务会计报告相关的改革内容融于本书不同章节，从而保证了本书内容的新颖性。

本书可作为电网企业管理干部和电网财务人员的财务培训教材，也可作为指导电网企业财务会计工作的参考工具书。

图书在版编目 (CIP) 数据

企业财务会计报告阅读与分析/金明伟主编. —北京：中国电力出版社，2010.6

(国网干部必读丛书)

ISBN 978 - 7 - 5123 - 0422 - 2

I. ①企… II. ①金… III. ①企业—财务会计—会计报表
IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 084918 号

中国电力出版社出版、发行

(北京三里河路 6 号 100044 <http://www.cepp.com.cn>)

北京丰源印刷厂印刷

各地新华书店经售

2010 年 8 月第一版 2010 年 8 月北京第一次印刷

787 毫米×1092 毫米 16 开本 19.25 印张 398 千字

印数 0001—5000 册 定价 33.00 元

敬告读者

本书封面贴有防伪标签，加热后中心图案消失

本书如有印装质量问题，我社发行部负责退换

版 权 专 有 翻 印 必 究



国家电网公司
STATE GRID
CORPORATION OF CHINA

国网干部必读丛书 企业财务会计报告阅读与分析

Preface

前言

为适应国内外经济环境的变化，财政部于2006年2月15日发布了39项企业会计准则。这一方面标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系的正式建立，另一方面也启动了一场范围之广、程度之深的重大会计改革。

新企业会计准则体系的实施，对财务会计人员的专业判断和综合能力提出了更高的要求。与此同时，对于非财务会计专业的企业管理人员而言，了解会计领域变革的基本内容、掌握财务会计的一般知识，是新形势下提升自身管理能力和水平的必修课。基于此，在中国电力出版社的支持下，我们特组成了一个由理论工作者和实践工作者两方面人才参加的编写小组，编写了《国网干部必读丛书 企业财务会计报告阅读与分析》一书。

本书在框架结构、内容安排、案例设计等方面，力求理论联系实际、知识全面、实用性强。本书有以下特点：第一，内容新颖。在编写过程中，编者认真学习和研究新《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》，适时地将与财务报告相关的改革内容融于本书不同章节，从而保证了本书内容的新颖性。第二，知识全面。本书的内容安排始于财务会计报告分析的基础理论，终于财务会计报告的综合分析与评价。其间，既有对会计报表的阅读与分析，又有对报表附注等文字报告的理解与理解；既有对报表项目的阅读理解，又有对报表整体的分析评价；既有财务单项比率分析，又有财务比率综合评价；既有时点分析，又有预测分析。此外，为帮助读者系统、深入的阅读与分析企业财务会计报告，本书还介绍和采用了多种分析方法和不同的分析技巧。第三，实用性强。本书在介绍财务会计报告分析的基本内容、方法和技巧的同时，穿插运用了很多实际案例，从而增强了本书的可读性和实用性。

在编写过程中，我们学习和参阅了大量公开出版的著作、教材和文献资料，在此一并表示真诚的感谢！

书中不当之处在所难免，敬请读者不吝指正！

编者

2010年3月



国家电网公司
STATE GRID
CORPORATION OF CHINA

国网干部必读丛书 企业财务会计报告阅读与分析

Contents

目 录

前言

第一章 企业财务会计报告阅读与分析概论	1
第一节 企业财务会计报告	3
一、企业财务会计报告概述	3
二、企业财务会计报告分类和构成	6
三、企业财务会计报告的关系	18
第二节 财务会计报告阅读基础	20
一、会计要素及会计等式	20
二、会计计量属性	30
三、会计假设	33
四、会计信息质量特征	35
五、权责发生制与收付实现制	39
六、会计法律法规制度体系	41
第三节 企业财务会计报告分析概述	44
一、财务会计报告分析及其作用	44
二、财务会计报告分析的产生与发展	47
三、财务会计报告分析的主体及其目的	49
四、财务会计报告分析的标准和程序	52
五、财务会计报告分析的基本方法	54
第二章 企业财务会计报告阅读的方法和技巧	63
第一节 文字报告阅读	65
一、会计报表附注的阅读	65
二、注册会计师的审计报告阅读	92

第二节	资产负债表阅读的方法和技巧	100
一、	资产负债表阅读概述	100
二、	资产负债表阅读的方法和技巧	102
第三节	利润表阅读的方法和技巧	123
一、	利润表阅读概述	123
二、	利润表阅读的方法和技巧	124
第四节	现金流量表阅读的方法和技巧	133
一、	现金流量表阅读概述	133
二、	现金流量表阅读的方法和技巧	135
第五节	所有者权益变动表阅读的方法和技巧	146
一、	所有者权益变动表阅读概述	146
二、	所有者权益变动表的阅读	150
第三章	企业财务会计报告分析	155
第一节	资产负债表分析	157
一、	资产负债表分析的目的与内容	157
二、	资产负债表变动情况分析	158
三、	资产负债表结构分析	164
第二节	利润表分析	171
一、	利润表分析的目的与内容	171
二、	利润增减变动情况分析	173
三、	利润构成变动分析	176
第三节	现金流量表分析	179
一、	现金流量表分析的目的与内容	179
二、	现金流量表分析	180
第四节	股东权益变动表分析	190
一、	股东权益变动表分析的目的与内容	190
二、	股东权益变动表分析	192
第四章	企业财务效率分析	203
第一节	企业盈利能力分析	205
一、	盈利能力分析的目的与内容	205
二、	销售盈利能力分析	206
三、	资产与资本盈利能力分析	209

四、上市公司获利能力分析·····	212
第二节 企业偿债能力分析·····	217
一、偿债能力分析的目的与内容·····	217
二、短期偿债能力分析·····	218
三、长期偿债能力分析·····	224
第三节 企业营运能力分析·····	230
一、营运能力分析的目的与内容·····	230
二、流动资产营运能力分析·····	231
三、固定资产营运能力分析·····	237
四、总资产营运能力分析·····	241
第四节 企业发展能力分析·····	242
一、企业发展能力分析的目的与内容·····	242
二、企业发展能力分析方法·····	243
第五章 企业财务综合分析与评价·····	257
第一节 企业财务报告综合分析·····	259
一、财务报告综合分析的目的与内容·····	259
二、杜邦财务综合分析·····	260
三、经营业绩综合分析评价·····	264
第二节 企业财务报表趋势分析·····	274
一、财务报表趋势分析的目的与内容·····	274
二、财务报表趋势分析·····	277
三、财务比率趋势分析·····	286
第三节 财务分析的其他问题·····	289
一、经济增加值·····	289
二、税收筹划·····	292
参考文献·····	299

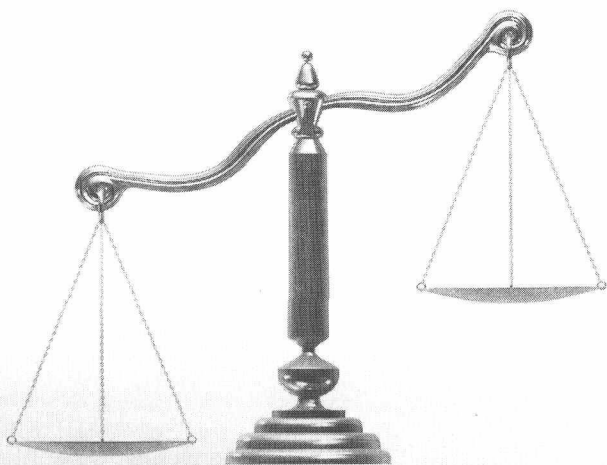


国家电网公司
STATE GRID
CORPORATION OF CHINA

国网干部必读丛书 企业财务会计报告阅读与分析

第一章

企业财务会计报告阅读与分析概论



第一节 企业财务会计报告

一、企业财务会计报告概述

(一) 财务会计报告的含义

企业在日常经营活动中存在着大量的经济信息，有些是财务信息，有些是非财务信息，企业财务会计通过记录、分类、汇总、计量和报告发生在企业经济活动当中的财务数据的行为，来处理这些财务信息，并形成企业财务会计报告。在这个过程中，企业财务会计主要从事以下的工作：

- (1) 以原始凭证记录企业各项经济活动中发生的财务数据；
- (2) 以会计科目对原始凭证进行分类和汇总；
- (3) 以会计政策与会计估计对一定会计期间的经营成果、财务状况及现金流量加以计量；
- (4) 以财务会计报告的形式报告相应的计量结果。

由此可见，财务会计报告是企业财务会计记录、分类、汇总、计量财务信息而形成的书面文件，是企业财务信息的主要载体。

财务会计报告与财务报告是同一术语的两种表示。一般国际或者区域会计准则都对财务报告有专门的独立准则。“财务报告”从国际范围来看是一个比较通用的术语，但在我国现行有关法律，行政法规中使用的是“财务会计报告”术语。为了保持法规体系上的一致性，新颁布的会计基本准则仍然沿用了“财务会计报告”的术语，但同时又引入了“财务报告”这一术语，并指出“财务会计报告”又称“财务报告”，从而较好地解决了立足国情与国际趋同的问题。

(二) 财务会计报告发展的简要回顾

现代财务会计报告是以传统的会计报表为基础，在 20 世纪 30 年代形成，它以复式簿记、权责发生制和历史成本三个特征为支柱。从总体上看，现代财务会计报告经历了以财务资源为重心、财务状况为重心和财务业绩变动为重心三个阶段。从财务报表上看，是从一表体系、二表体系发展而形成现在的三表（四表）体系，其中每一步的发展，都是经济环境变迁和信息使用者信息需求改革的结果。

1. 资产负债表阶段

在财务会计产生初期，财务报告以企业拥有的财务资源即企业资产为核心内容，它主要通过资产负债表披露企业资产、负债和所有者权益方面的信息。可以说资产负债表是企



业财务报告的最初和基本形式。

2. 资产负债表、损益表（或利润表）阶段

由于资产负债表的信息披露局限于企业某一时点的静态信息，难以反映企业经营的动态情况，因此，在财务会计的不断发展中，逐步增加了反映企业一定时期经营结果的损益表，从而形成以财务状况为重心的报告体系。

3. 资产负债表、损益表（或利润表）、现金流量表阶段

虽然增加了利润表，有助于了解企业的经营业绩，但是，企业经营状况和财务状况的变动情况及其信息依然难以掌握，所以，企业财务会计报告又增加了现金流量表（财务状况变动表）。尽管如此，此财务会计报告体系仍难以反映企业的全面收益情况，于是，在20世纪末期又增加了全面收益表，从而形成了以企业财务业绩为重心、以资产负债表、损益表、现金流量表和全面收益表为主要形式的现行会计“三表（四表）报告体系”。

随着会计环境的发展，财务会计报告的变化还表现有：

（1）财务会计报告的覆盖面不断扩大。会计报告从只反映一个主体的整体财务状况、经营成果和财务状况或现金流量的变化，扩大到反映整个控股企业集团的合并财务报表及分部财务报告。

（2）财务会计报告的时间间隔缩短。传统财务会计报告是一年报告一次，称为年报。为了提高财务会计报告的及时性与有用性，现行财务会计在年报之外，又陆续增加了半年报、季报、月报等“中期报告”。

（3）财务会计报告的内容越来越多。三表和四表报告体系披露的内容（尤其是附注）是越来越多，更方便与企业财务会计报告的使用者了解企业的经营业绩和财务状况。

（三）我国财务会计报告规范

我国自1993年会计制度改革以来，财务会计报告体系不断发展，会计信息的有用性和被利用的广度和深度逐渐增加。为了满足多种经济体制并存、企业管理多样化以及与国际接轨的要求，国务院于2000年6月21日发布，并于2001年1月1日实施了《企业财务报告条例》，规范了企业财务会计报告。

该条例对财务会计报告的定义作了如下的陈述：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财务状况和某一期间经营成果、现金流量的文件。

2006年2月财政部发布新修订的《企业会计准则》，并于2007年1月1日开始实施。这是我国为了适应市场经济条件下对会计信息需求多元化的需要、适应经济全球化下会计准则国际趋同的世界潮流、落实科学发展观而发布实施的新的会计准则体系。新会计准则体系是在对原有1项基本会计准则和16项具体会计准则进行修订的基础上，加上新近发布的20余项准则所构成，包括1项基本会计准则和38项具体会计准则。

在基本会计准则中，对财务会计报告进行了如下的规范：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。又指出：财务会计报告包括会计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。会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。

（四）财务会计报告的目标

在新修订的《企业会计准则——基本准则》中，还首次提出了财务会计报告的目标，并明确指出：“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者主要包括投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。”

依据财务会计报告目标的含义，我国财务会计报告目标，主要包括以下两个方面：

1. 向财务报告使用者提供决策有用的信息

企业编制财务报告的主要目的是为了满足不同财务报告使用者的信息需要，有助于财务报告使用者作出经济决策。因此，向财务报告使用者提供决策有用的信息是财务报告的基本目标。

2. 反映企业管理层受托责任的履行情况

在现代公司制下，企业所有权和经营权相分离，企业管理层是受托经营管理企业及其各项资产，负有受托责任。企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用投资者投入的各项资产。因此，财务会计报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以便有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性。

（五）财务会计报告的作用

财务会计报告本身并非财务会计的目的，而是借助于财务会计报告提供的财务信息给财务会计报告使用者，即企业财务会计编制财务会计报告是为了向企业内部和外部两个方面提供必要的财务资料，帮助他们对企业的财务状况和经营成果进行合理的评价，满足他们对企业会计信息的需求，以便各自作出最优的决策。

对于企业内部的经营管理者来说，企业财务会计报告的作用主要有：

1. 制订经营决策的依据

企业要实现其经营目标，就必须对经营过程中遇到的重大问题进行正确的决策。企业决策的正确与否，关系到企业的兴衰成败，而正确的企业决策必须以客观的有用的数据和资料为依据，会计信息在企业决策中起着极其重要的作用。企业会计要采用一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，并通过财务会计报告的形式披露，为企业内部管理决策提供依据，满足企业内部管理对会计信息的需要。



2. 反映一定期间受托经营的履行情况

财务会计报告全面反映了企业一定期间的经营业绩和特定日期的财务状况，是经营者受托经营的如实反映。所以，财务会计报告提供的信息又反映了一定期间企业经营者受托经营的履行情况。

二、企业财务会计报告的分类和构成

（一）企业财务会计报告的分类

企业财务会计报告可以按不同的标志分为不同的种类。

1. 企业财务会计报告按经济内容分类

企业财务会计报告按经济内容可分为会计报表和文字报告两大部分。会计报表至少包括资产负债表、利润表、现金流量表，文字报告包括会计报表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，如审计报告等。

2. 企业财务会计报告按时间分类

企业财务会计报告按时间可分为年度报告和中期报告，其中，中期报告又可以分为半年度、季度、月度财务报告。

年度和半年度报告包括会计报表、会计报表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。会计报表按《企业会计准则——财务报表列报准则》规定，至少包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

季度、月度财务报告仅指会计报表，至少应当包括资产负债表和利润表，其他相关会计规范规定的季度、月度财务报告需要标注会计报表附注的，从其规定。

（二）企业财务会计报告的构成

根据《企业会计准则——基本准则》的规定，财务会计报告应包括会计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。会计报表至少包括资产负债表、利润表、现金流量表等报表。

1. 文字报告

文字报告主要包括会计报表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。注册会计师出具的审计报告也可视同为文字报告的组成部分。

（1）会计报表附注。

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。

财务报表列报准则规定了会计报表附注应披露的具体内容。

会计报表附注应披露的内容有：

1) 企业的基本情况。

企业的基本情况主要介绍企业的基本信息，具体内容包括：①企业注册地、组织形式和总部地址；②企业的业务性质和主要经营活动；③母公司及集团最终母公司的名称；④财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

2) 财务报表的编制基础。

主要阐明财务报表是以持续经营基础还是清算基础进行编制。

3) 遵循企业会计准则的声明。

企业应当声明编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

4) 重要会计政策和会计估计的说明。

会计政策是指企业在会计核算过程中所采用的原则、基础和会计处理方法。会计估计是指企业对其结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作的判断。

企业应当披露采用的重要会计政策和会计估计，不重要的会计政策和会计估计可以不披露。在披露重要会计政策和会计估计时，应当披露重要会计政策的确定依据和财务报表项目的计量基础，以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素。

5) 会计政策和会计估计变更及差错更正的说明。

会计政策变更是指企业对相同的交易或事项由原来采用的会计政策改用另一会计政策的行为。为保证会计信息的可比性，使财务报告使用者在比较企业不同期间的财务报表时，能够正确判断企业的财务状况、经营成果和现金流量的趋势。一般情况下，企业应在每期采用相同的会计政策，不应也不能随意变更会计政策。但符合下列条件之一，应改变原采用的会计政策：①法律、行政法规或者国家统一的会计制度等要求变更；②会计政策变更能够提供更可靠、更相关的会计信息。

与会计政策的变更一样，如果企业据以进行估计的基础发生了变化，或者由于取得新信息、积累更多经验及后来的发展变化，可能需要对会计估计进行修订，这时就会发生会计估计变更。

前期差错是指由于没有运用或错误运用下列两种信息而对前期财务报表造成省略或错报：①编报前期财务报表时预期能够取得并加以考虑的可靠信息；②前期财务报表批准报出时能够取得的可靠信息。

前期差错通常包括计算错误、应用会计政策错误、疏忽或曲解事实及舞弊产生的影响，以及存货、固定资产盘盈等。

6) 报表重要项目的说明。

企业对报表重要项目的说明，应当按照资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及其项目列示的顺序，采用文字和数字描述相结合的方式进行披露。报表重要项目的明细金额合计应当与报表项目金额相衔接。



7) 或有事项。

或有事项是指过去的交易或事项形成的、其结果需由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。例如，企业对商品提供售后担保，将无偿提供维修服务，从而发生一定的修理费用，至于这笔费用是否发生，费用金额大小，取决于将来是否发生修理请求及修理工作量。问题是，按照权责发生制原则，企业不能等到客户提出修理请求时，才对担保损失加以确认，而应当在资产负债表日对发生修理请求的可能性及修理工作量的大小作出判断和估计，以决定是否在当期加以确认。企业可能发生修理费用这种不确定状况即为或有事项。再如，企业对被告的侵权行为提起诉讼，如果胜诉，将从被告那里获得赔偿，至于能否得到赔偿，要看判决结果。只有在司法部门作出判决时，才能最后证实企业是否获得了一项收益。企业有可能获得赔偿这种不确定情形即为或有事项。

对或有事项，企业应当在会计报表附注中披露下列信息：

①预计负债。包括：预计负债的种类、形成原因以及经济利益流出不确定性的说明；各类预计负债的期初、期末余额和本期变动情况；与预计负债有关的预期补偿金额和本期已确认的预期补偿金额。

②或有负债（不包括极小可能导致经济利益流出企业的或有负债）。包括：或有负债的种类及其形成原因，包括未决诉讼、未决仲裁、对外提供担保等形成的或有负债；经济利益流出不确定性的说明；或有负债预计产生的财务影响以及获得补偿的可能性，无法预计的应当说明原因。

③企业通常不应当披露或有资产，但或有资产很可能会给企业带来经济利益的，应当披露其形成的原因、预计产生的财务影响等。

④在涉及未决诉讼、未决仲裁的情况下，如果按相关规定披露全部或部分信息预期会对企业造成重大不利影响的，则企业无需披露这些信息，但应当披露该未决诉讼、未决仲裁的性质，以及没有披露这些信息的事实和原因。

8) 资产负债表日后事项。

资产负债表日后事项是指资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生的有利或不利事项。它包括资产负债表日后调整事项和资产负债表日后非调整事项。

对资产负债表日后事项，企业应当披露下列信息：①每项重要的资产负债表日后非调整事项的性质、内容及其对财务状况和经营成果的影响，无法作出估计的，应当说明原因；②资产负债表日后，企业利润分配方案中拟分配的及经审议批准宣告发放的股利或利润。

9) 关联方关系及其交易。

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方关系则指有关联的各方之间的关系。

关联方披露的基本要求如下：

①企业无论是否发生关联方交易，均应当在附注中披露与母公司和子公司有关的下列信息：母公司和子公司的名称；母公司和子公司的业务性质、注册地、注册资本（或实收资本、股本）及其变化；母公司对该企业或者该企业对子公司的持股比例和表决权比例。

②企业与关联方发生关联交易的，应当在附注中披露该关联方关系的性质、交易类型及交易要素。交易要素至少应当包括：交易的金额；未结算项目的金额、条款和条件，以及有关提供或取得担保的信息；未结算应收项目的坏账准备金额；定价政策。

③关联方交易应当分别按关联方及交易类型予以披露。类型相似的关联方交易，在不影响财务报表阅读者正确理解关联方交易对财务报表影响的情况下，可以合并披露。

(2) 审计报告。

审计报告是注册会计师根据中国注册会计师审计准则的规定，在实施审计工作的基础上对被审计单位财务报表发表审计意见的书面文件。是审计工作的最终结果，具有法定证明效力。

审计报告分为标准审计报告和非标准审计报告两种类型。

标准审计报告是指无保留意见的审计报告。无保留意见是指注册会计师对被审计单位的会计报表，依照中国注册会计师审计准则的要求进行审计后确认：被审计单位采用的会计处理方法遵循了会计准则及有关规定；会计报表反映的内容符合被审计单位的实际情况；会计报表内容完整，表达清楚，无重要遗漏；报表项目的分类和编制方法符合规定要求，因而对被审计单位的会计报表无保留地表示满意。

非标准审计报告包括带强调事项段的无保留意见审计报告和非无保留意见的审计报告。非无保留意见的审计报告包括保留意见的审计报告、否定意见的审计报告和无法表示意见的审计报告。

带强调事项段的无保留意见的审计报告是指注册会计师在无保留意见的审计报告的审计意见段之后增加了一段专门强调重大事项的审计报告。

保留意见是指注册会计师对会计报表的反映有所保留的审计意见。一般是由于某些事项的存在，如对被审计单位的会计报表存有异议，或审计范围受到限制，使无保留意见的条件不完全具备，影响了被审计单位会计报表的表达，因而注册会计师对无保留意见加以修正，对影响事项提出保留意见，并表示对该意见负责。

否定意见是指与无保留意见相反的意见。如果注册会计师经过审计认为会计报表不符合企业会计准则和相关会计制度的规定，未能从整体上公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量，注册会计师就出具否定意见的审计报告。

无法表示意见是指注册会计师说明其对被审计单位的会计报表不能发表意见，亦即对会计报表不发表包括肯定、否定和保留的审计意见。



2. 会计报表

会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表等。

(1) 资产负债表。

资产负债表是反映企业在一定时日的资产、负债和所有者权益状况的财务报表，也称为财务状况表。资产负债表完整反映了企业在某一时日（如月末、季末或年末）的资产、负债和所有者权益的总额及其构成的情况，可以用来帮助会计信息使用者了解企业所拥有经济资源总体与具体情况、分析企业的资本结构、评价企业的财务风险和判断企业的偿债能力。资产负债表是企业基本的财务报表。

资产负债表主要提供以下基本信息：

1) 企业资产规模与结构的信息。

资产负债表列示了企业资产总额、流动资产与长期资产数额以及各项资产的具体数额，据此可以了解企业资产规模的大小，并分析和判断企业资产分布（或构成）的合理性。比如，流动资产占总资产的比例是否合理，流动资产中应收账款、存货的比例是否过高等。应收账款比例过高意味着企业的现金收入偏低，“收益质量”不高，同时，坏账损失风险大；存货比例过高往往意味着产品（或商品）存在积压问题或材料储备不合理而影响资金使用效率。企业资产的结构与分布，实质性地体现了企业经济资源配置的合理性。

2) 企业权益构成与产权关系的信息。

资产负债表列示了企业负债数额、所有者权益数额以及各项负债、所有者权益的具体数额。通过这些信息，可以分析、判断企业融资结构与融资风险。比如，负债数额与所有者权益数额的比例结构，说明了企业全部资金来源中借入资金与自有资金的数量关系；企业负债数额占总权益的比例，表明了企业的债权保证程度；企业所有者权益占总权益的比例，揭示了所有者对企业资产的净权益。又如，短期负债占总负债的比例，反映了企业对流动性资产的依赖程度；所有者权益中各项目的结构比例，则反映了投资者投资的安全性与其投资权益的实现（或保证）程度。

3) 企业偿债能力的信息。

结合资产负债表提供的资产与负债信息，可以分析、判断企业的偿债能力。企业的偿债能力包括长期偿债能力、短期偿债能力等方面。资产负债表中揭示的负债总额与总资产的比例，反映企业的实力，负债比例越低，表明企业实力越强，债务偿还能力越强，偿债风险越小。企业流动资产与短期负债的比例，反映企业短期债务的清偿能力，该比例越大，说明企业可以变现的资产数额大，可以随时用来变现还债。企业现金类资产与流动负债的比例，则表明了企业资产的“直接偿债能力”，同时也反映了企业的“财务弹性”。

· CJ 电力有限公司的资产负债表如表 1-1 所示。