



CaiKuaiRenYuanRuMenBiDu
财会人员入门必读

零基础学

Ling Ji Chu Xue Cai Wu Bao Biao Fen Xi

财务报表分析

张友◎主编



读懂财务报表，可以帮助你分析企业**经营**状况，预测企业**财务风险**，洞悉企业发展潜力，创造**新的财富故事**！



清华大学出版社



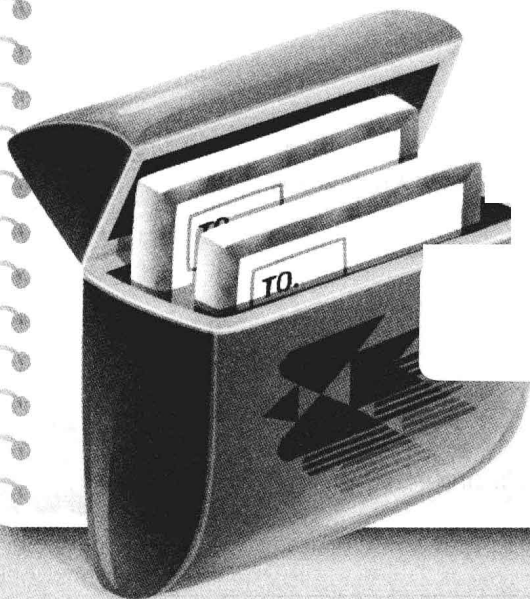
CaiKuaiRenYuanRuMenBiDu
财会人员入门必读

零基础学

Ling Ji Chu Xue Cai Wu Bao Biao Fen Xi

财务报表分析

张友◎主编



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

财务报表是企业经营状况的真实写照,要对企业的财务状况和经营成果进行了解,就必须学会看会计报表。

本书以会计三大报表为主要对象,重点对报表的数据来源、填制规则及财务报表分析进行了详细讲解,还特别介绍了当前常见的企业会计报表虚假信息的表现及甄别方法。本书中含有大量的会计基础知识及其实际应用,还以实例方式对财务报表分析的数据取得、比率计算和结果分析进行了全程模拟,旨在帮助读者快速掌握会计报表的审读和分析技巧。

本书适合完全不懂会计的会计报表使用者及有一定会计基础的会计报表分析者阅读,也适合各阶层财务工作者作为会计报表的编制和分析参考读物。

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

零基础学财务报表分析/张友主编. —北京:清华大学出版社,2011.4
(财会人员入门必读)

ISBN 978-7-302-22849-3

I. ①零… II. ①张… III. ①会计报表—会计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第097635号

责任编辑:陈仕云 王文珠 李英翠

封面设计:张 岩

版式设计:杨 洋

责任校对:张彩凤

责任印制:杨 艳

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

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

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:16 字 数:311千字

版 次:2011年4月第1版 印 次:2011年4月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:29.80元



会计报表是企业经营状况和财务情况的综合体现，无论是投资者、债权人，还是企业的管理者或普通员工，看懂了会计报表，就掌握了企业第一手情况，就能够根据这些情况作出相应的判断。

会计报表是多种财务情况表格的统称。最常见的会计报表，也称为会计三大报表，即资产负债表、利润表和现金流量表。其中资产负债表和利润表是每一个会计人员必会、必懂的基本报表，现金流量表由于大部分公司只是一年做一次，所以许多会计专业人员也并不熟悉。

本书以完全没有会计基础的报表使用者的需求为基准，对会计报表的基本知识和分析方法进行了详细介绍：从会计报表的语言，到会计报表的编制原则；从每一个报表的通用格式，到报表中每一个项目的数据填列；从财务报表分析的基础知识，到每一种报表的分析方法和指标体系；从报表的理论知识，到报表的实际应用和实例分析。本书内容体系安排完全符合普通报表使用者的需求，同时也兼顾了有关专业人士精细分析的要求。

为了方便广大读者学习，笔者查阅了大量资料，结合财政部颁布的最新《企业会计准则》《企业会计准则应用指南》，并根据大量的财务会计工作实践编写了本书。本书以明晰的脉络详细介绍了企业会计报表从格式设置、数据收集到数据填列和数据计算，以及财务报表分析的全过程。特别针对新会计准则颁布之后，财务报表项目上的变化，对报表的内容做了新旧对比。

学完本书之后，读者将可以独立完成资产负债表、利润表和现金流量表的编制工作，同时可以对企业的资产负债结构、短期偿债能力、长期偿债能力、营运能力、盈利能力、盈利质量等多方面情况进行分析和比较。

本书特色

1. 内容全面

本书前半部分涵盖了几乎所有财务报表的格式和内容，全面细致地对各种报表的数

据提取和填列等进行了讲解。由于本书面对的受众包括没有任何基础的普通读者，也包括一些企业管理人、投资人，甚至会计专业人士，所以在内容上由浅入深、由低到高，注重了全面性。

2. 贴近实际需要

本书以会计报表填制和分析为主要内容，重点对实际填制和分析中的问题进行介绍，如报表项目的数据来源和计算过程等，旨在帮助读者学会编制会计报表的具体流程，并熟练运用相关的指标进行分析。

3. 脉络清楚，易于学习掌握

本书在进行讲解时，特别区别于同类书的讲解脉络，以报表为主线进行讲解，务求读者可以更容易地从相应报表中提取数据，从而更快速地掌握报表分析的方法与技巧。同时也教会读者在会计报表不全的情况下，如何进行相应的分析。

4. 综合案例，利于读者理解财务报表分析的方法与过程

本书中所选实例，具有一定的代表性，各项报表分析的数据也较全，其最终的财务状况评价也有一定的现实意义，有利于读者理解财务报表分析的过程。

内容框架

本书共分3篇15章。

第1篇基础篇，包括1~5章。

第1章：认识财务报表。本章讲解财务报表的基础知识，包括会计相关基础知识，会计核算的原则，财务报表的定义、作用、组成、种类，财务报表的编制和报送以及财务报表的看点等，主要帮助读者对财务工作和财务报表有一个清晰的认识。

第2章：解读资产负债表。本章详细介绍资产负债表的相关知识，包括资产负债表的基础概念及其分类、样式、项目等，同时对资产负债表中的每一个项目进行了逐一讲解。

第3章：解读利润表。本章讲解利润表的相关知识，包括利润表的基本内容和作用、利润表中各个项目的数据来源和计算公式，以及利润表计算营业利润、利润总额和净利润的全部步骤。

第4章：解读现金流量表。本章讲解了大多数人都熟悉的现金流量表相关知识，包括现金流量表的概念、基本结构、分类和会计意义，还包括现金流量表中相关项目的

数据提取和计算过程。

第 5 章：了解会计报表其他资料。本章主要讲解会计报表附表及附注的相关知识，重点对利润分配表、财务状况变动表、财务报表附注及财务情况说明书等进行了介绍。

第 2 篇应用篇，包括 6~12 章。

第 6 章：财务报表分析简介。本章主要讲解财务报表分析的基础知识，包括财务报表分析的定义、会计意义、内容、步骤和作用等，还包括财务报表的分析者、财务报表分析的方法及指标等。

第 7 章：资产负债表分析。本章主要讲解针对资产负债表的财务分析，包括短期偿债能力分析、长期偿债能力分析、营运能力分析、资产与负债的组成分析等。

第 8 章：利润表指标分析。本章主要介绍利润表指标分析，包括利润表盈利能力分析概述及指标详解、普通企业与上市公司不同的指标体系分析、企业成长能力指标分析等。

第 9 章：现金流量表分析。本章主要讲解现金流量表分析的方法与报告，包括现金流量表的结构分析、比率分析和趋势分析。

第 10 章：解读财务报表技巧。本章主要讲解在阅读财务报表中可能会用到的小技巧，包括目前较流行的杜邦财务分析法等。

第 11 章：辨析会计报表的虚假信息。本章主要讲解如何分辨会计报表中可能存在的虚假信息，包括造成虚假的原因、会计报表虚假的形式、识别虚假的方法等。

第 12 章：预防会计报表虚假信息出现。本章主要讲解如何预防会计报表中出现虚假信息，具体措施如加强财务管理，加强货币资金控制，防范存货、固定资产、收入和成本费用的数据失真等。

第 3 篇案例篇，包括 13~15 章。

第 13~15 章：中型企业财务报表分析案例，主要从中恒公司的三大财务报表出发，对财务报表分析的过程进行了全程模拟，并对该企业的财务状况进行了最后评述。

读者定位

- ☐ 无会计基础的普通财务报表读者；
- ☐ 有一定会计基础的财务报表使用者；
- ☐ 专业的会计报表使用者；
- ☐ 企业的经营管理人员；
- ☐ 企业的财务会计相关人员；

□ 财务会计相关社会培训的学员。

本书由张友主编，其他参与编写和资料整理的人员还有于咏泽、冯浩楠、刘军、吴荣、李爱芝、李静、王全、纪超、胡永、贾凯、赵美青、陆壮飞、马忠超，在此一并表示感谢。

编 者
2011 年 1 月

目 录

第 1 篇 基础篇

第 1 章 认识财务报表	2
1.1 解读会计语言	2
1.2 会计核算的基础	7
1.3 会计核算的原则	8
1.4 什么是财务报表	11
1.5 财务报表的组成	13
1.6 财务报表的种类	16
1.7 财务报表的编制和报送	19
1.8 财务报表该看什么	21
第 2 章 解读资产负债表	30
2.1 资产负债表的基础概念	30
2.2 资产负债表的分类和样式	32
2.3 资产负债表的项目	35
2.4 资产负债表中的流动资产项目	40
2.5 资产负债表中的非流动资产项目	47
2.6 资产负债表中的流动负债项目	57
2.7 资产负债表中的非流动负债项目	63
2.8 资产负债表中的所有者权益项目	65
第 3 章 解读利润表	69
3.1 利润表的基本内容及作用	70
3.2 利润表的项目	74
3.3 利润表计算利润的步骤	83

第4章 解读现金流量表	87
4.1 认识现金流量表	88
4.2 经营活动的现金流量	93
4.3 投资活动的现金流量	96
4.4 筹资活动的现金流量	98
第5章 了解会计报表其他资料	101
5.1 财务报表的附表	101
5.2 利润分配表	106
5.3 财务状况变动表	110
5.4 财务报表附注	112
5.5 财务情况说明书的内容	117

第2篇 应用篇

第6章 财务报表分析简介	122
6.1 财务报表分析的概念	122
6.2 财务报表的分析者	127
6.3 财务报表分析的方法	132
6.4 财务报表分析的指标	137
第7章 资产负债表分析	140
7.1 短期偿债能力分析	140
7.2 短期偿债能力的分析	143
7.3 长期偿债能力分析	146
7.4 营运能力分析	149
7.5 资产与负债的组成分析	152
第8章 利润表指标分析	154
8.1 利润表的盈利能力分析概述	154
8.2 盈利能力分析的目的	159
8.3 利润表的盈利能力指标分析	161
8.4 上市公司盈利能力分析	165

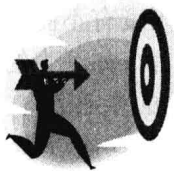
8.5 企业成长能力指标分析	169
第 9 章 现金流量表分析	172
9.1 现金流量表的结构分析	172
9.2 现金流量表的比率分析	176
9.3 现金流量表的趋势分析	179
第 10 章 解读财务报表技巧	180
10.1 避开财务报表陷阱	180
10.2 杜邦财务分析法	185
第 11 章 辨析会计报表的虚假信息	189
11.1 造成虚假信息的原因	189
11.2 会计报表的虚假形式	192
11.3 如何识别虚假的会计报表信息	197
第 12 章 预防会计报表虚假信息出现	202
12.1 加强财务管理	202
12.2 加强货币资金控制	205
12.3 防范存货失真	206
12.4 防范固定资产失真	210
12.5 防范收入失真	211
12.6 防范成本费用失真	212

第 3 篇 案例篇

第 13 章 中型企业资产负债表财务分析案例	216
13.1 中恒公司概况	217
13.2 资产负债的组成分析	219
13.3 短期偿债能力分析	220
13.4 长期偿债能力分析	222
13.5 资产营运能力分析	223
13.6 资产负债表综合分析	228

第 14 章 中型企业利润表财务分析案例	230
14.1 盈利能力分析	231
14.2 长期偿债能力分析	234
14.3 发展能力分析	234
14.4 利润表综合分析	235
第 15 章 中型企业现金流量表财务分析案例	237
15.1 盈利质量分析	238
15.2 偿债能力分析	239
15.3 支付能力分析	241
15.4 现金流量表综合分析	242
15.5 中恒公司综合财务情况评述	242
参考文献	244

第1篇 基础篇



- 第1章 认识财务报表
- 第2章 解读资产负债表
- 第3章 解读利润表
- 第4章 解读现金流量表
- 第5章 了解会计报表其他资料

第 1 章

认识财务报表

财务报表是一种财务情况综合表格，是由会计部门提供，为企业的经营和管理服务的。对于财务报表的认识，首先应从了解会计基础知识入手，然后循序渐进地一步一步进行财务报表的解读和分析。

本章就先从认识财务报表的会计基础知识开始讲起。

1.1 解读会计语言

在许多专业性比较强的行业中，都有其相应的专业语言，就像不同的国度有不同的语言一样。如果要入行交流，就必须学会和理解这些语言。常见的专业语言，如医生的术语、物理和数学等专业学科的语言等。会计语言，就是在会计工作中使用的专业语言。

说明：会计语言实际上并不是一种标准的叫法，在会计学科中，也没有相应的词条。

所谓的会计语言，就是指在会计工作和文献中，为了表达的清楚和方便，约定俗成的一些专业术语。所以会计语言包含的内容，实际上就是会计的基础知识和概念。

1.1.1 会计的工作循环

会计工作是一个循环的过程，有每月一次的大循环过程，还有每周或每天进行的小循环过程。会计的工作循环包括以下内容。

□ 原始凭证-记账凭证的循环；

说明：此循环在每次得到原始凭证即开始，制作完记账凭证后结束。

□ 原始凭证-记账凭证-会计账簿的循环；

说明：此循环是上一个循环的延续，根据记账凭证记账后，又可以返回原始凭证收集环节。

□ 原始凭证-记账凭证-会计账簿-会计报表的循环。

说明：此循环是会计工作的完整循环，每月进行一次，以出报表和财务报告等为循环结束。

不仅如此，会计工作的每个步骤还有相应的工作流程，这些流程同样形成了一个微循环。从这个意义上说，会计工作是重复动作构成的简单工作。但是由于会计工作的每个循环都有严格的操作要求和审核程序，所以会计工作又是非常繁琐而细致的。

会计的工作循环示意图，如图 1-1 所示。

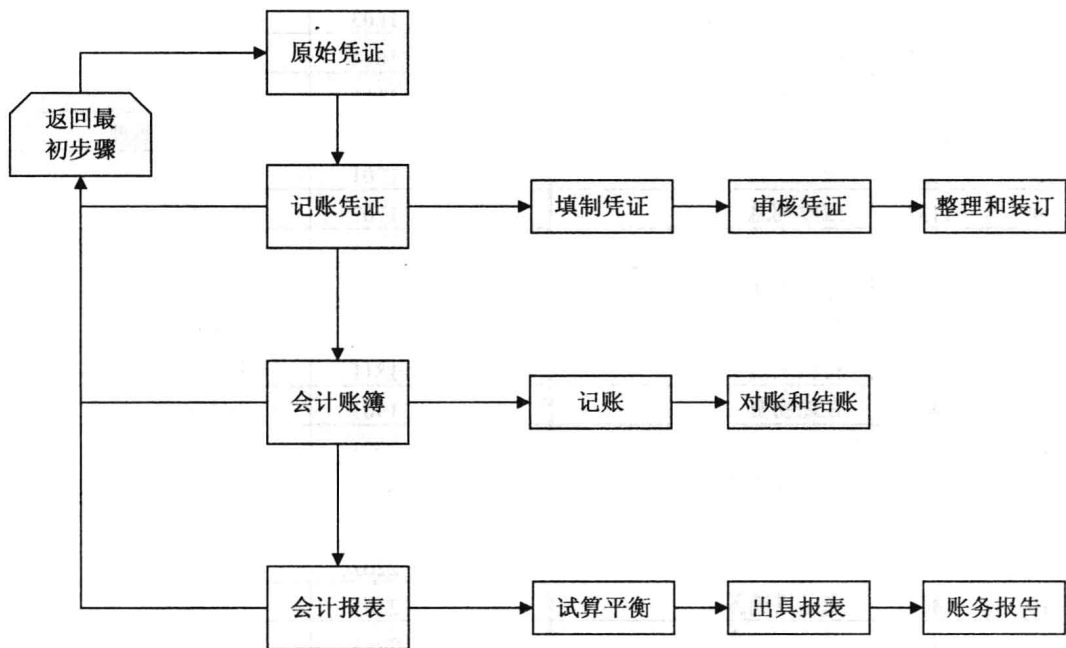


图 1-1 会计工作循环示意图

1.1.2 会计科目

会计科目，简称“科目”，通俗地说，就是将会计部门要管理的经济要素，按其共通性，分成若干个类别，每个类别被命名后，就成为会计科目。会计科目分为如下两个级次。

- 总分类科目；
- 明细分类科目。

我国的会计法，规定了我们的企业会计部门可以使用的会计总分类科目，并对每个科目进行了编号。总分类科目下的明细科目，其名称和编号可在上述规定的基础上，自

行编制。

新《企业会计准则》中规定的标准会计科目表，如表 1-1 所示。

表 1-1 标准会计科目表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
1	1001	库存现金	31	1541	未实现融资收益
2	1002	银行存款	32	1601	固定资产
3	1015	其他货币资金	33	1602	累计折旧
4	1101	交易性金融资产	34	1603	固定资产减值准备
5	1121	应收票据	35	1604	在建工程
6	1122	应收账款	36	1605	工程物资
7	1123	预付账款	37	1606	固定资产清理
8	1131	应收股利	38	1701	无形资产
9	1132	应收利息	39	1702	累计摊销
10	1231	其他应收款	40	1703	无形资产减值准备
11	1241	坏账准备	41	1711	商誉
12	1321	代理业务资产	42	1801	长期待摊费用
13	1401	材料采购	43	1811	递延所得税资产
14	1402	在途物资	44	1901	待处理财产损益
15	1403	原材料	45	2001	短期借款
16	1404	材料成本差异	46	2101	交易性金融负债
17	1406	库存商品	47	2201	应付票据
18	1407	发出商品	48	2202	应付账款
19	1410	商品进销差价	49	2205	预收账款
20	1411	委托加工物资	50	2211	应付职工薪酬
21	1412	包装物及低值易耗品	51	2221	应交税费
22	1461	存货跌价准备	52	2231	应付股利
23	1501	待摊费用	53	2232	应付利息
24	1521	持有至到期投资	54	2241	其他应付款
25	1522	持有至到期投资减值准备	55	2314	代理业务负债
26	1523	可供出售金融资产	56	2401	预提费用
27	1524	长期股权投资	57	2411	预计负债
28	1525	长期股权投资减值准备	58	2501	递延收益
29	1526	投资性房地产	59	2601	长期借款
30	1531	长期应收款	60	2602	长期债券

续表

序号	编号	会计科目名称	序号	编号	会计科目名称
61	2801	长期应付款	78	6001	主营业务收入
62	2802	未确认融资费用	79	6051	其他业务收入
63	2811	专项应付款	80	6101	公允价值变动损益
64	2901	递延所得税负债	81	6111	投资收益
65	3101	衍生工具	82	6301	营业外收入
66	3201	套期工具	83	6401	主营业务成本
67	3202	被套期项目	84	6402	其他业务支出
68	4001	实收资本	85	6405	营业税金及附加
69	4002	资本公积	86	6601	销售费用
70	4101	盈余公积	87	6602	管理费用
71	4103	本年利润	88	6603	财务费用
72	4104	利润分配	89	6604	勘探费用
73	4201	库存股	90	6701	资产减值损失
74	5001	生产成本	91	6711	营业外支出
75	5101	制造费用	92	6801	所得税
76	5201	劳务成本	93	6901	以前年度损益调整
77	5301	研发支出			

在实际账务工作中，并不一定需要把所有科目都设置账簿，并使用于账务处理中，只需要根据本单位的实际情况，选择适用的科目即可。

提示：在必要的情况下，还可以适当将一些偶尔发生的经济活动，合并到同类科目中。

1.1.3 认识会计账户

会计账户，是为了更好地对各会计科目进行记录，而在账簿中开设的账户。会计账户是对会计要素进行分类核算的工具，是对会计要素的具体内容所作的科学的分类，其主要内容如下。

- ❑ 账户名称，会计账户一般以会计科目为名；
- ❑ 会计账户的结构，其结构一般由借方和贷方组成，形成一个 T 型，T 型的左边记录账户的借方内容，右边则为贷方内容。

会计账户的基本结构和样式，如图 1-2 所示。

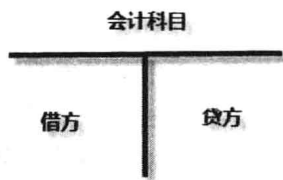


图 1-2 会计账户 T 型示意图

说明：会计账户的 T 型结构一般只用在试算平衡的手工草稿计算时，绝大多数情况下，会计账户的结构是账页模式。

1.1.4 复式记账法

复式记账法，是将同一笔经济业务，分别记入两个或两个以上的、方向相对的账户中。这样在期末时，相对的两个方向的余额应该相等，如果并不相等，那就说明账目出现了问题，需要查明原因。下面以一个简单的例子来说明复式记账法。

某公司银行账户中有存款 10 万元，为股东初期投入。买了两批货物，总价为 5 万元，又销售了一批货物，收入 3 万元。假定货物的进货和销售价格相等，且这几笔业务都未产生其他收支，那么在进行账务处理时，需要进行如下记录。

- 股东投入的 10 万元，在银行存款中记录增加 10 万元，在实收资本中记录增加 10 万元；
- 买了 5 万元货物，在存货中记录增加 5 万元，在银行存款中记录减少 5 万元；
- 销售货物时，在银行存款中记录增加 3 万元，在存货中记录减少 3 万元。

图 1-3 为复式记账后的 T 型图。

银行存款			
100 000		50 000	
30 000			
80 000			

存货		实收资本	
50 000			100 000
	30 000		
20 000			100 000

图 1-3 复式记账后的 T 型图

从图 1-3 中可以看到最终各账户的余额合计，而且从货物的变化可以推算出银行存款的变化，从银行存款的变动中又能印证存货的出入。

我国会计法律规定，我国企业必须使用复式记账法中的借贷记账法。借贷记账法，因其记账符号名为“借”和“贷”而得名。