

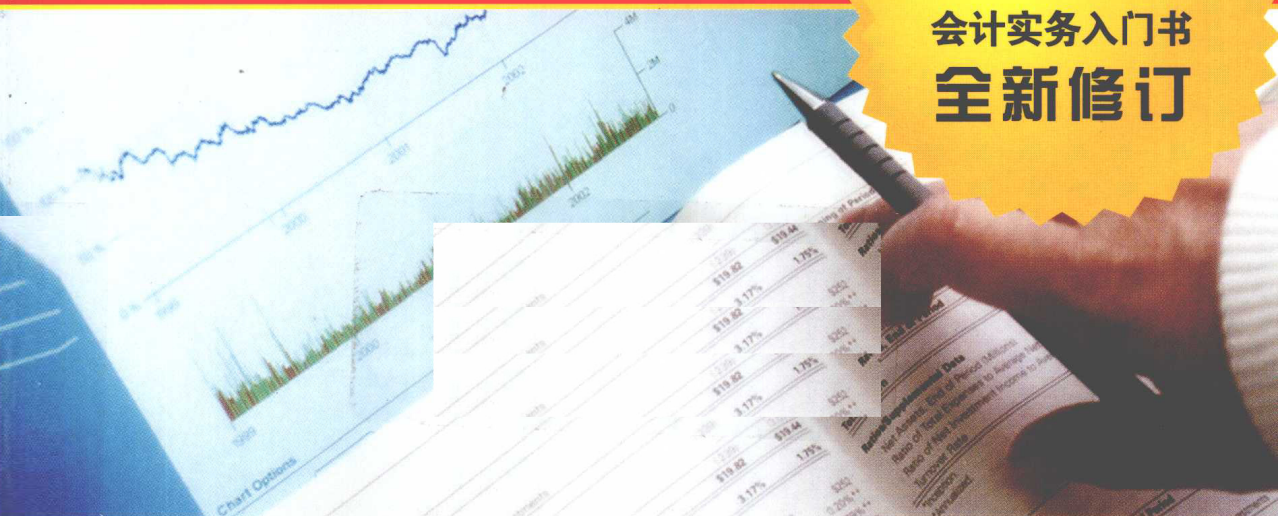
一看就懂，一学就会，无师自通，快速上手

手把手教你

看财务报表

李 增 | 著 LI ZENG

大受读者欢迎的
会计实务入门书
全新修订



你还在为枯燥的数据罗列而烦恼吗？

还在为分析数据而冥思苦想吗？还在为没有专人指点而迷茫吗？

这是一本专属于你的“扫盲”书，一个专属你的“私人”课堂！

陕西师范大学出版总社有限公司

SHAANXI NORMAL UNIVERSITY GENERAL PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

手把手教你 看财务报表

李 增 | 著 LI ZENG

大受读者欢迎的
会计实务入门书
全新修订



陕西师范大学出版总社有限公司

SHAANXI NORMAL UNIVERSITY GENERAL PUBLISHING HOUSE CO., LTD.

图书代号 SK11N0398

图书在版编目 (CIP) 数据

手把手教你看财务报表/李增著. —西安: 陕西师范大学出版总社有限公司, 2011. 4

ISBN 978 - 7 - 5613 - 5508 - 4

I. ①手… II. ①李… III. ①会计报表—基本知识
IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 046711 号

手把手教你看财务报表

李增 著

责任编辑 曾学民
责任校对 吴 芳
封面设计 杜 帅
出版发行 陕西师范大学出版总社有限公司
社 址 西安市长安南路 199 号 邮编 710062
网 址 <http://www.snupg.com>
经 销 新华书店
印 刷 香河县宏润印刷有限公司
开 本 710mm × 1000mm 1/16
印 张 15
字 数 230 千字
版 次 2011 年 5 月第 1 版
印 次 2011 年 5 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978 - 7 - 5613 - 5508 - 4
定 价 28.00 元



前言



在现代经济社会，财务报表不仅是企业评估经营方针的依据，也为投资者评价投资绩效提供了重要的信息来源。可以说，财务报表已成为一种商业语言。企业的各种财务报表，如资产负债表、利润表、现金流量表等，蕴含了丰富的会计信息，是反映企业实力的一面镜子。

财务报表是企业会计核算工作的精髓，集中体现了企业一定期间的财务状况、经营成果和现金流量。在企业众多的财务报表中，对外公布的报表主要是资产负债表、利润表、现金流量表。这三张表有不同的作用。简单地说，资产负债表反映了某一时期企业报告日的财务状况；利润表反映企业某个报告期的盈利状况及盈利分配；现金流量表反映企业一定时期现金和现金等价物流入流出的总量。为了读懂这些报表，作为阅读者应该具备一些基本的会计知识。如果掌握了基本的会计知识，就能较为顺利地读懂财务报表。

如何看懂财务报表、分析财务报表的各项数据？怎样挖掘这些信息、利用这些信息？如何改善管理水平、提升经营效率、防范企业经营风险，为正确的科学决策提供重要的数字依据？本书将为您一一解答。

本书用通俗易懂的语言，阐述阅读与分析财务报表的基本原



手把手教你看财务报表

理和方法，将繁杂的财务报表内容直观地展现在读者面前，为读者提供了一个轻松、愉快、高效的阅读环境。另外，由于编者水平有限，书中难免有把握不够准确的地方，希望广大读者朋友能够及时地给予批评和指正。

编 者



财务报表的分类

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分：

- (1) 资产负债表。
- (2) 利润表。
- (3) 现金流量表。
- (4) 所有者权益（或股东权益，下同）变动表。
- (5) 附注。

1. 资产负债表是怎样的

资产负债表是反映企业在某一特定日期（年末、季末或月末）的资产、负债和所有者权益数额及其构成情况的财务报表。它是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式为理论根据，按照一定的分类标准与次序把企业一定日期的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列，并从企业的总分类账、明细分类账等基本会计资料中摘取相关的数据编制而成的。

资产和负债应当分为流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债列示。金融企业的各项资产或负债，按照流动性列示能够提供可靠且更相关信息的，可以按照其流动性顺序列示。

资产满足下列条件之一的，应当归类为流动资产：

- (1) 预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用。
- (2) 主要为交易目的而持有。
- (3) 预计在资产负债表日起一年内（含一年，下同）变现。
- (4) 自资产负债表日起一年内，交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

流动资产以外的资产应当归类为非流动资产，并应按其性质分类列示。



资产负债表中的资产类至少应当单独列示反映下列信息的项目：货币资金、应收及预付款项、交易性金融资产、存货、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、递延所得税资产、无形资产。

负债满足下列条件之一的，应当归类为流动负债：

- (1) 预计在一个正常营业周期中清偿。
- (2) 主要为交易目的而持有。
- (3) 自资产负债表日起一年内到期应予以清偿。
- (4) 企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。

流动负债以外的负债应当归类为非流动负债，并应按其性质分类列示。

资产负债表中的负债类至少应当单独列示反映下列信息的项目：短期借款、应付及预收款项、应交税费、应付职工薪酬、预计负债、长期借款、长期应付款、应付债券、递延所得税负债。

资产负债表中的所有者权益类至少应当单独列示反映下列信息的项目：实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润。

在合并资产负债表中，应当在所有者权益类单独列示少数股东权益。

资产负债表中的所有者权益类应当包括所有者权益的合计项目。

资产负债表应当列示资产总计项目，负债和所有者权益总计项目。

2. 利润表是怎样的

利润表是反映企业在一定期间的生产经营成果及其分配情况的财务报表。

费用应当按照功能分类，分为从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用等。利润表至少应当单独列示反映下列信息的项目：营业收入、营业成本、营业税金及附加、管理费用、销售费用、财务费用、投资收益、公允价值变动损益、资产减值损失、非流动资产处置损益、所得税费用、净利润。

金融企业可以根据其特殊性列示利润表项目。

在合并利润表中，企业应当在净利润项目之下单独列示归属于母公司



的损益和归属于少数股东的损益。

3. 现金流量表是怎样的

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，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金流量表应当分为经营活动、投资活动和筹资活动列报现金流量。现金流量应当分别按照现金流入和现金流出总额列报。

(1) 经营活动现金流量。经营活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- ①销售商品、提供劳务收到的现金。
- ②收到的税费返还。
- ③收到其他与经营活动有关的现金。
- ④购买商品、接受劳务支付的现金。
- ⑤支付给职工以及为职工支付的现金。
- ⑥支付的各项税费。
- ⑦支付其他与经营活动有关的现金。

(2) 投资活动现金流量。投资活动，是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动。

投资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- ①收回投资收到的现金。
- ②取得投资收益收到的现金。
- ③处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额。
- ④处置子公司及其他营业单位收到的现金净额。
- ⑤收到其他与投资活动有关的现金。
- ⑥购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金。
- ⑦投资支付的现金。
- ⑧取得子公司及其他营业单位支付的现金净额。



⑨支付其他与投资活动有关的现金。

(3) 筹资活动现金流量。筹资活动，是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。

筹资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- ①吸收投资收到的现金。
- ②取得借款收到的现金。
- ③收到其他与筹资活动有关的现金。
- ④偿还债务支付的现金。
- ⑤分配股利、利润或偿付利息支付的现金。
- ⑥支付其他与筹资活动有关的现金。

(4) 披露。企业应当在附注中披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息。

4. 所有者权益变动表是怎样的

所有者权益（或股东权益，下同）变动表应当反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。当期损益、直接计入所有者权益的利得和损失以及与所有者（或股东，下同）的资本交易导致的所有者权益的变动，应当分别列示。

所有者权益变动表至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- (1) 净利润。
- (2) 直接计入所有者权益的利得和损失项目及其总额。
- (3) 会计政策变更和差错更正的累积影响金额。
- (4) 所有者投入资本和向所有者分配利润等。
- (5) 按照规定提取的盈余公积。
- (6) 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。

5. 附注是怎样的

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。

附注应当披露财务报表的编制基础，相关信息应当与资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示的项目相互参照。附注一般应当按照下列顺序披露：

- (1) 财务报表的编制基础。
- (2) 遵循企业会计准则的声明。
- (3) 重要会计政策的说明，包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等。
- (4) 重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等。
- (5) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明。
- (6) 对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等。
- (7) 或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项。

企业应当在附注中披露在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额（或向投资者分配的利润总额）。

下列各项未在与财务报表一起公布的其他信息中披露的，企业应当在附注中披露：

- (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) 母公司以及集团最终母公司的名称。



牵制财务报表的因素

会计信息质量要求牵制财务报表的编制，即对企业财务报告中所提供



会计信息质量的基本要求，表现为使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用而具备的基本特征，它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性有何牵制作用

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求，应当做到：

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计算，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

2. 相关性有何牵制作用

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如区分收入和利润、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流



动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地做到相关性，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性有何牵制作用

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。

会计信息毕竟是一种专业性较强的信息产品，在强调会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业经营活动和会计方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策相关的，企业就应当在财务报告中予以充分披露。

4. 可比性有何牵制作用

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。主要包括两层含义：

(1) 同一企业不同时期可比。为了便于投资者等财务报告使用者了解企业财务状况、经营成果和现金流量的变动趋势，比较企业在不同时期的财务报告信息，全面、客观地评价过去、预测未来，从而作出决策。会计信息质量的可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。但是，满足会计信息可



比性要求，并非表明企业不得变更会计政策，如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息的，可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况，应当在附注中予以说明。

(2) 不同企业相同会计期间可比。为了便于投资者等财务报告使用者评价不同企业的财务状况、经营成果和现金流量及其变动情况，会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息。

5. 实质重于形式有何牵制作用

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下，其经济实质和法律形式是一致的。但在有些情况下，会出现不一致。例如，以融资租赁方式租入的资产，虽然从法律形式来讲企业并不拥有其所有权，但是由于租赁合同中规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命；租赁期结束时承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等，因此，从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益，在会计确认、计量和报告上就应当将以融资租赁方式租入的资产视为企业的资产，列入企业的资产负债表。

又如，企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上实现了收入，但如果企业没有将商品所有权的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。

6. 重要性有何牵制作用

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业的财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

在实务中，如果会计信息的省略或者错报会影响投资者财务报告使用



者据此作出决策的，该信息就具有重要性。重要性的应用需要依赖职业判断，企业应当根据其所处环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面加以判断。

例如，我国上市公司要求对外提供季度财务报告，考虑到季度财务报告披露的时间较短，从成本效益原则的考虑，季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息。因此，中期财务报告准则规定，公司季度财务报告附注应当以年初至本中期末为基础编制，披露自上年度资产负债表日之后发生的、有助于理解企业财务状况、经营成果和现金流量变化情况的重要交易或者事项。这种附注披露，就体现了会计信息质量的重要性要求。

7. 谨慎性有何牵制作用

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下，企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性，如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。会计信息质量的谨慎性要求，需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时，应当保持应有的谨慎，充分估计到各种风险和损失，既不高估资产或者收益，也不低估负债或者费用。例如，要求企业对可能发生的资产减值损失计提资产减值准备、对售出商品可能发生的保修义务等确认预计负债等，就体现了会计信息质量的谨慎性要求。

谨慎性的应用也不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者故意高估负债或者费用，将不符合会计信息的可靠性和相关性要求，损害会计信息质量，扭曲企业实际的财务状况和经营成果，从而对使用者的决策产生误导，这是会计准则所不允许的。

8. 及时性有何牵制作用

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、



计量和报告，不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助所有者或者其他方面作出经济决策，具有时效性。即使是可靠、相关的会计信息，如果不及时提供，就失去了时效性，对于使用者的效用就大大降低，甚至不再具有实际意义。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。

在实务中，为了及时提供会计信息，可能需要在有关交易或者事项的信息全部获得之前即进行会计处理，这样就满足了会计信息的及时性要求，但可能会影响会计信息的可靠性；反之，如果企业等到与交易或者事项有关的全部信息获得之后再进行会计处理，这样的信息披露可能会由于时效性问题，对于投资者等财务报告使用者决策的有用性将大大降低。这就需要在及时性和可靠性之间作相应权衡，以最好地满足投资者等财务报告使用者的经济决策需要为判断标准。



财务报表的阅读路径及步骤

1. 阅读财务报表路径是什么

所谓报表阅读路径是指在阅读财务报表时怎样尽快达到自己的目的。

通过前面介绍可见，企业报表虽然是企业财务情况的集中反映，但其种类较多，并且报表上数字信息较多，那么，在阅读报表时怎样才能用最少的时间满足自己对信息的需要呢？这就是本书所指“路径”。

从阅读目的讲，一般来说其路径如下：



- (1) 了解企业资产情况——资产负债表资产栏。
- (2) 了解企业负债情况——资产负债表负债栏。
- (3) 了解企业净资产——资产负债表所有者权益栏。
- (4) 了解收入——利润表。
- (5) 了解成本——利润表。
- (6) 所得税情况——利润表。
- (7) 营业外收支情况——利润表。
- (8) 利润分配情况——利润表。
- (9) 现金流入（出）情况——现金流量表。

如果取得的相关报表资料较少，可以先简单阅读报表中大的项目，然后再根据看表的目的，决定计算分析哪些指标：

(1) 当决定是否向对方投资或贷款时，应重点分析对方三个方面。

①对方营运资金的多少。营运资金是指企业流动资产超过流动负债的数据，营运资金越大，表明对方偿债能力越强。

②分析对方资本结构。分析资本结构时，特别是资产与负债、资产与所有者权益的比。

③分析对方获利能力。

(2) 当要了解企业短期偿债能力时，重点分析流动比率、速动比率、现金比率、应收账款周转率和存货周转率，这些比率的分析在后面的章节中将逐一介绍。

2. 财务报表分析有哪些步骤

财务报表分析不是一种固定程序的工作，不存在唯一的通用分析程序，而是一个研究和探索的过程。但财务报表分析的基本步骤一般按照以下程序进行：

(1) 明确分析目标，确定分析方案。明确分析目标是财务报表分析的灵魂，财务报表分析过程中始终是围绕着分析目标而进行。分析目标确定之后，就应当根据分析目标确定分析的内容和范围，并明确分析的重点内容，分清主次和难易，并据此制定分析工作方案。

(2) 收集数据资料。收集数据资料是保障分析质量和分析工作顺利进



行的基础性程序。一般来说,收集资料是根据已经确定的范围收集分析所需要的资料,即在分析的技术性工作开始之前就应占有主要资料。

(3) 核实并整理信息资料。核实资料是分析的一个重要环节,其目的是保证资料的真实、可靠和准确无误;整理资料就是分析人员根据分析目的进行选择 and 修正,使之变得易于理解和使用,以便提高报表分析工作的效率。

(4) 选择适当的分析方法进行分析。分析方法的恰当与否,对分析的结果和分析的质量有重要影响。一般应根据分析的目标、内容选用适宜的分析方法。在分析过程中,对各项数据和原因要做出判断,整个分析过程就是判断过程。分析结束后,要对分析对象做出中肯评价,评价态度要鲜明,切忌模棱两可。

(5) 撰写分析报告。分析报告要对分析目的做出明确回答,评价要客观、全面、准确,要做必要的分析,说明评价的依据。分析报告不仅要表达最终的结论,还应包括分析的过程。此外,分析报告中还应包括分析人员针对分析过程中发现的矛盾和问题,提出改进措施或建议。如果能对今后的发展提出预测性意见的分析报告则具有更大的价值。



财务报表的分析方法

1. 分析方法有哪些

财务报表分析的主要依据是财务报表的数据资料,但是以金额表示的各项会计资料并不能说明除本身以外的更多的问题。因此必须根据需要并采用一定的方法,将这些会计资料加以适当的重新组合或搭配,剖析其相互之间的因果关系或关联程度,观察其发展趋势,推断其可能导致的结果,从而达到分析的目的。

(1) 比重法。比重法是在同一财务报表的同类项目之间,通过计算同类项目在整体中的权重或份额以及同类项目之间的比例,来揭示它们之间