

财务报表分析

赵 平 黎建强 编著

清华大学出版社



财务报表分析

赵 平 黎建强 编著

清华大学出版社

(京)新登字 158 号

内 容 简 介

本书主要介绍损益表、资产负债表和财务状况变动表,并介绍对这些表的分析和使用方法。

书中每一部分首先介绍基本概念,再采用新颖的问答方式熟悉这些基本概念,这种学习方法能大大提高学习兴趣和效果。对于财务人员、厂长、经理、银行工作人员、股票投资者,本书是他们快捷掌握财务报表的良好教科书。

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析/赵平、黎建强编著. —北京:清华大学出版社, 1997

ISBN 7-302-02629-7

I. 财… II. ①赵… ②黎… III. ①会计报表②会计分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 16690 号

出版者:清华大学出版社(北京清华大学校内,邮编 100084)

责任编辑:魏荣桥

印刷者:北京昌平环球印刷厂

发行者:新华书店总店北京科技发行所

开 本:850×1168 1/32 印张:5 字数:129 千字

版 次:1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-02629-7/F·149

印 数:0001~3000

定 价:7.00 元

序言——如何使用本书

本书是为各类不熟悉财务报表又对其感兴趣的人员编写的。如果你是一位会计师，你大概了解本书介绍的所有内容，阅读本书只供你复习之用。如果你是一位企业经理或一位立志将来创办自己企业的学生，那么，通过阅读本书可以迅速掌握财务报表的分析技巧。当然，如果你是一位律师、一位政府公务员、一位个体经营者、乃至股票投资参与者，本书所介绍的内容也会对你大有裨益。

财务报表种类很多，最常用的是损益表、资产负债表和财务状况变动表。认识这些最常用的报表，并熟悉这些报表的分析方法，对掌握企业的经营状况是十分必要的。财务人员要针对不同使用者编制财务报表；经理人员要根据这些财务报表制定各种各样的投资和管理决策；银行和其他投资人要分析这些财务报表以确定是否对企业贷款或投资。总之，这些财务报表是供一般用途使用的最基本的报表。本书介绍的主要是这三种财务报表。

为了使它能够顺利地学习这些财务报表，本书采用了一种与其他类似书籍完全不同的编排方法。总体安排由浅入深，由一般情况到特殊问题。每一单元先给出有关内容的概要，然后，通过回答问题来掌握基本内容。在几个单元之后穿插一个阶段复习，使你能够加深印象，并复习主要概念。其后的阶段练习也有助于检验你对

所学概念的理解。

在阅读本书每一单元时,首先应仔细研读概要,在初步理解了概要所介绍的内容之后,回答后面的问题。在回答问题时,如果对某个概念不够清楚,可以查阅最近处的阶段复习。需要指出的是,**每一问题的答案都在下一问题的最后一行**,以便你在回答问题之后检验答案是否正确。因此,你在回答某一问题时,需把下面的问题盖住,否则,将大大降低学习效果。另外,需要说明的是,在回答了该单元所有问题之后,一定要重新复习一下概要,在确信你已经掌握了该单元内容后再继续学习后面的内容。

如果你按照上述方法完成全书内容,你就基本掌握了财务报表的分析方法。

祝你成功!

目 录



序言——如何使用本书	1
第一单元 损益表概念	1
第二单元 资产负债表概念	6
第三单元 资产负债表业务	12
第四单元 净利润和留存收益	17
阶段复习一	23
阶段练习一	27
第五单元 收入、成本和费用	29
第六单元 流动资产	35
第七单元 固定资产和其它资产	41
阶段复习二	48
阶段练习二	51
第八单元 预测	54
第九单元 资本投资分析	60
阶段复习三	70

阶段练习三 75

第十单元 负债 77

第十一单元 所有者权益 81

第十二单元 现金流和资金流 87

阶段复习四 93

阶段练习四 96

第十三单元 财务分析 98

第十四单元 主要财务比率..... 107

第十五单元 财务报表体系..... 112

阶段复习五..... 118

阶段练习五..... 120

第十六单元 通货膨胀和一般购买力..... 123

第十七单元 现时成本会计..... 133

阶段复习六..... 140

总复习..... 142

参考文献..... 152

第一单元 损益表概念



一、概要

损益表是表示会计期间盈利或亏损的报表,它又称为营运表、收入表、利润或亏损表。损益表根据一个会计期间内的收入、成本和费用来决定利润或亏损。当业务超过一个期间时,就需要会计人员进行调整,以决定在各个会计期间应得到的收入和应负担的费用。

以应计制为基础的会计报表既反映现金业务也反应赊欠业务。由于在一个会计期间内,一个公司的购买、生产、销售和其他业务通常不能马上伴随着现金的收入和支出,因此,采用应计制来表明这种业务的发生和事实。利用应计制编制的财务报表能够反映出一个公司的总体经营状况,而不仅仅是现金的收入和支出。

损益表反映了在一个会计期间的销售收入、销售成本、费用和利润状况。销售收入减去销售成本等于毛利润;毛利润减去费用等于税前利润(或亏损);税前利润减去税金等于净利润或净亏损,税前利润为负值时,不交所得税。需要指出的是,净利润一般是指税后净收入。

在一个公司内的各个单位、分支机构和利润中心可以编制独立的损益表,这些损益表又称为经营成果表。把这些表合并就成为

公司的损益表。公司的损益表是用来表示整个公司在—个会计期间经营状况的财务报表。

二、问题

(每一问题的答案都在下一问题的最后一行,以下各单元均相同。)

1. 反映一个会计期间内盈利或亏损的会计报表称为_____。

2. 在一个会计期间内,_____减去销售成本和费用等于税前利润(或亏损)。
(损益表)

3. 损益表通常又被称作收入表、营运表、利润或亏损表。损益表把在一个会计_____内发生的销售收入同与之对应的销售成本和费用配比起来以反映这一期间的利润或亏损。
(销售收入)

4. 假设我们以 100 元的成本购进货物,再以 300 元的价格卖出。如果在这个会计期间没有发生别的收入、成本和费用,那么,我们的税前利润应是_____元。
(期间)

5. 在一个指定的会计期间内销售给顾客的商品成本通常称作“销售成本”或“销货成本”。如果我们以 100 元的价格购入货物再以 300 元的价格出售它,那么,销售收入是_____元,销售成本是_____元。
(200)

6. 销售收入减去销售成本等于毛利润或毛利。假设我们的销售收入为 300 元,销售成本为 100 元,试完成下表。

销售收入	元	
销售成本	<u>元</u>	
毛利	元	(300,100)

7. 销售收入减去销售成本等于_____ ;毛利减去费用等于税前利润;税前利润减去税金等于净利润。 (300,100,200)

8. 假设一个会计期间是一个月,在该月内销售收入是 300 元,销售成本是 100 元,费用是 50 元,税金是 75 元。利用这些信息,完成下面的损益表。

销售收入	元	
销售成本	元	
毛利	元	
费用	元	
税前利润	元	
税金	元	
净利润	元	(毛利)

9. 销售收入减去销售成本等于毛利;毛利减去_____ 等于税前利润;税前利润减去税金等于_____ (费用/净利润)。
(300,100,200,50,150,75,75)

10. 在损益表中,所销售的产品成本出现在_____ 科目下,销售过程中的花费和管理费用列在费用科目下。 (费用,净利润)

11. 通常,单独一个损益表还不能提供足够的信息来有效地管理一个企业。销售成本(原材料成本、劳动力成本或间接成本)中的某个项目可能比其他项目更重要,也可能在决策时需要有关产品、区域或顾客方面的信息。因此,_____的判断对于决策者和用户来说是非常重要的环节。**(销售成本)**

12. 财务报表既反映现金业务也反应赊欠业务。对于一笔现金业务,我们买进或卖出,同时支付或收取现金;对于一个赊欠业务,我们买进或卖出,而现金的支出与收取却是在_____发生的。**(会计人员)**

13. 赊欠业务表示现金的收支是在以后发生的。如果在一个会计期间内,我们用赊欠的方式购入 100 元的货物,并且以赊销的方式按 200 元的价格售出,我们得到的毛利是_____元。如果在这个会计期间内没有发生其他收支情况,我们的现金状况_____ (增加/减少/不变)。现金和利润_____ (是/不是)一样的概念。**(以后)**

14. 在损益表中,我们通常确认销售收入、销售成本和费用是当货物已经售出、发货并且开了发票之后。如果我们在 1 月份用现金购入货物,再在 3 月份卖出货物,那么销售收入和销售成本将反应在_____月份的损益表中。**(100,不变,不是)**

15. 当我们在 1 月份购入货物时,我们已经支出了一笔费用。但是,为了符合确认原则,我们不能_____销售收入、销售成本和费用,直到 3 月份货物已经售出、发货并且开了发票之后。**(3)**

16. 在一个赊欠业务中,我们现在买进并且_____支付。支

付的日期通常与销售收入、销售成本和费用的确认日期不一致。

(确认)

17. 如果一项业务的发生期超过了一个会计期间,需要_____的调整来分配各个会计期间应得的销售收入及与之相应的销售成本和费用。

(以后)

18. 一个会计期间内的支出可能没有作为销售成本或费用显示在_____上,直到在以后一个期间内与之相应的销售收入发生时。

(会计人员)

19. 销售收入减去_____等于毛利;毛利减去_____等于税前利润;税前利润减去_____等于净利润。

(损益表)

20. 这一单元结束了,请复习一下概要再继续下面的学习。

(销售成本,费用,税金)

第二单元 资产负债表概念



一、概要

在评估一个企业的财务状况时,我们先核算一下它所拥有的有价值的东西。在会计概念中,一个企业所拥有的一切有价值的、能给企业带来一定收益且能用货币衡量的东西应作为资产列在公司的财务报表中。一个企业的资产可由所有者投资得到,或从非所有者融资得到。其结果是,他们对企业的资产拥有各自的权益。

债权人或非所有者投资人的权益被称作负债。这些通常是要偿还的债务。

对应于企业资产所有者的份额被称作所有者权益。所有者权益也称作“股东权益”或净资产。它反映了资产减去应偿还的负债后剩余的部分。一个股份公司的所有者由购买该公司股份的人组成。对于一个上市的股份公司,通常用“股东权益”代替“所有者权益”。企业资产等于它所对应的权益,这些权益包括负债和所有者权益,即: $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。显示在一个指定时间点上一企业的资产及与之相对应的负债和所有者权益的会计报表被称作资产负债表。

为了避免可能发生的损失,会计人员通常根据稳健性原则记账,即采用成本与市价孰低的方法衡量资产的价值。资产的价值通

常在企业将持续经营的假设下衡量。需要补充说明的是,会计报表只显示一个企业实体中能用货币来表现的那些方面。

二、问题

1. 如果你要评估一个公司的_____状况,你应该先核算它拥有的有价值的东西。

2. 在会计概念中,_____是一个企业拥有的一切有价值的能给企业带来一定收益且能用货币衡量的东西。 (财务)

3. 健康、快乐和荣誉是有价值的东西。但是,会计人员不会把它们划为资产,因为它们无法用货币_____。 (资产)

4. 资产包括现金或货币,以及其它有价值的东西。如果你用现金买了一辆昂贵的摩托车,你能把它列为你的资产吗?_____ (能/不能)。 (衡量)

5. 如果你正用着你朋友的一辆摩托车,你不能把它列为你的资产,因为你并没有_____它。 (能)

6. 如果我们买了一辆摩托车,我们将以它的原始成本或再出售的价值列在资产负债表上。在这两种情况下哪一个更易于查证呢? _____ (原始成本/再出售价值)。 (拥有)

7. 成本通常比市场价值更易于编制会计凭证,而且没有太大的波动。因此,会计报表沿袭的规则是以_____为依据。 (原始成本)

8. 会计人员和我们一样,不喜欢发生没有预期的损失。如果让会计人员选择用最乐观的高价或最保守的低价来衡量资产价值,他们将选择_____ (高/低)价。这种方法可避免以后可能发生的损失。
(成本)

9. 当会计人员首次把摩托车的价值列入资产负债表时,通常列出它的_____ (再出售价/原始成本)。
(低)

10. 资产是在公司将持续经营的假设下评估的。“持续经营”的概念说明会计人员考虑的是资产的_____ (长/短)期价值。
(原始成本)

11. 这里是某个公司拥有的有价值的东西:现金、银行存款、应收账款、存货、土地、建筑物、机器和专利等。这些东西属于资产负债表上的_____ (资产/负债)科目。
(长)

12. 让我们回顾一下,资产代表一个公司拥有的能够给公司带来_____ 的一切能用货币衡量的有价值的东西,根据“_____”原则,资产通常按成本计价。
(资产)

13. 为了评估一个公司的净资产,你必须知道什么是它_____ 别人的,什么是它自己拥有的。欠别人并终将偿还的部分称作负债。
(收益,稳健性)

14. 在这个月末将要归还的银行贷款是_____ (资产/负债)。
(欠)

15. 拥有你的债务或贷款给你的债权人相对你的_____ 有

一个等价于你的负债数额的权益。 (负债)

16. 在将来某时刻应及时偿还他人的债务是_____。例如，银行贷款、应付账款、应付工资和应付税金等。 (资产)

17. 资产减去负债等于所有者权益或净资产。一个拥有 100 元资产和 50 元负债的人的净资产是_____元。 (负债)

18. 资产 - 负债 = 所有者权益。一个公司有 300 元资产，其所有者权益是 75 元，该公司的负债数额是_____元。 (50)

19. 资产减去负债后所余下的数额就是所有者权益。当一个公司破产以后清产时，它首先应该偿还的是什么？_____ (所有者权益/负债)。 (225)

20. 资产 - 负债 = 所有者权益。因此，_____ = 负债 + 所有者权益。 (负债)

21. 资产等于他人和所有者在公司拥有的权益。一个公司的负债是 100 元，所有者权益是 200 元，它的资产应是_____元。 (资产)

22. 资产 = _____ + 所有者权益，这个等式是资产负债表的基础。因为资产总是等价于权益，所以资产负债表也总是平衡的。 (300)

23. 显示一个企业在某个给定时间点的资产及其相对应的负债和所有者权益的报表称作_____。既然它的内容会随时间而

改变,那么一个新的资产负债表将显示在一新的特定时间点的新的价值量。(负债)

24. 根据下面列出的简化的资产负债表可得出:
资产总额为_____元,负债和所有者权益总额为_____元。资产负债表_____(是/不是)平衡的。

资产		权益	
现金	100 元	负债	600 元
土地	<u>900 元</u>	所有者权益	<u>400 元</u>
	1000 元		1000 元

(资产负债表)

25. 资产负债表显示了一个企业在某个特定时间点拥有的资产以及它通过_____和_____进行融资的方式。
(1000,1000,是)

26. 一个企业的所有者权益通常包括所有者的原始投资和企业的留存收益。在下面的例子中,所有者权益是_____元。所有者权益和现金是一样的吗? _____(是/不是)。

资产		权益	
现金	50 元	银行贷款	100 元
机器	<u>950 元</u>	应付票据	300 元
	1000 元	股本	200 元
		留存收益	<u>400 元</u>
			1000 元

(负债,所有者权益)

27. 用下面的数据做一张简单的资产负债表。