

财务其实很简单——中小企业经理人必读



小时 **读懂** 财务报告

■主编 / 肖月华

读懂财

报表

加

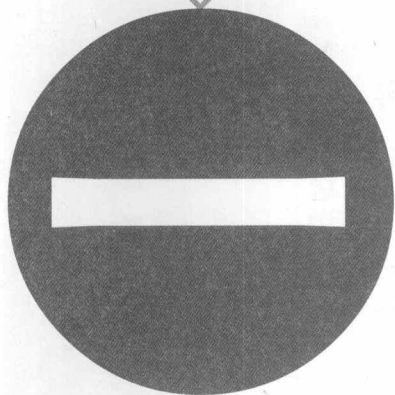
读懂财务报告将有助于企业管理者以
报表为参照，检验生产经营中的各环节，
加强企业的财务管理，以确保企业保持
良好的运营状态。



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

财务其实很简单——中小企业经理人必读



小时 **读懂** 财务报告

■主编 / 肖月华

读懂财

报表

加

读懂财务报告将有助于企业管理者以
报表为参照，检验生产经营中的各环节，
加强企业的财务管理，以确保企业保持
良好的运营状态。



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

一小时读懂财务报告/肖月华主编.
—上海:立信会计出版社,2009.8
(财务其实很简单:中小企业经理人必读)
ISBN 978-7-5429-2349-3

I. 一… II. 肖… III. 会计报表—会计分析
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 138148 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 张蕾

一小时读懂财务报告

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
电 话 (021)64411389
传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店 www.lixinbook.com Tel (021)64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 北京佳顺印务有限公司
开 本 787 毫米×960 毫米 1/16
印 张 15.5
字 数 239 千字
版 次 2009 年 8 月第 1 版
印 次 2009 年 8 月第 1 次
印 数 1—10 000
书 号 ISBN 978-7-5429-2349-3/F·2050
定 价 34.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

随着经济竞争的加剧，企业管理者对信息的需求日益迫切，越来越多的人认识到了会计信息及其披露的重要性。企业会计信息的披露主要通过各种会计报表、会计报表附注、财务状况说明书等。对上市公司而

本书体现了以下特色：

(1) 内容新颖。全面反映会计制度、会计准则的新内容。

(2) 系统性强。本书结构清晰，系统介绍了财务报告各组成部分的阅读和分析方法，为职业经理人阅读财务报告提供了捷径。

(3) 通俗易懂。本书考虑到职业经理人的客观要求，结合财务报表的难易程度，深入浅出地进行介绍和分析。

本书是职业经理人改善企业经营运作、提高财务管理水平的必备工具，具有专业性、权威性、操作性强、通俗易懂的特点，是职业经理人掌控经营状况、加强企业管理的操作指南，同时也可为职业经理人能力的提升提供有力的支持。

编 者

2009年7月

目录

第一章

社会报生阅读的培养

第一节

第二节

第三节

第二章

财务报告背景资料的阅读

第一节	会计报表附注的阅读	38
	一、会计报表附注的内容	38
	二、会计报表附注的作用	40
	三、会计报表附注的编制形式	40
	四、会计报表附注的阅读	41
第二节	财务状况说明书的阅读	44
	一、企业生产经营的基本情况	44
	二、利润实现、分配及企业亏损情况	44
	三、资金增减和周转情况	45
	四、所有者权益（或股东权益）增减变动情况	46
第三节	上市公司审计报告的阅读	46
	一、审计报告的内容	46
	二、审计报告的作用	46
	三、审计意见的基本类型	47

第三章

资产负债表的阅读

第一节	资产负债表概述	52
	一、资产负债表的基本内容	52
	二、资产负债表的结构	54
第二节	资产负债表主要项目的数据来源	56
	一、资产负债表的数据来源	56
	二、资产类主要项目	57
	三、负债类具体项目的数据来源	61
	四、所有者权益类具体项目的数据来源	63

第三节	资产负债表的阅读分析	64
	一、资产负债表阅读的目的、内容和方法	64
	二、总额观察分析	66
	三、主要项目分析	70
	四、结构分析	88
	五、营运能力分析	104
	六、偿债能力分析	110
	七、企业发展趋势分析	117
第四节	资产负债表附表的阅读	120
第五节	所有者权益变动表的阅读	123

第四章 利润表的阅读

第一节	利润表概述	132
	一、利润表的基本内容	132
	二、利润表的结构	132
第二节	利润表主要项目的数据来源	134
第三节	利润表的阅读分析	137
	一、利润表的作用和阅读方法	137
	二、总额观察分析	139
	三、盈利能力分析	142
	四、偿债能力分析	147
	五、企业发展能力分析	148
第四节	利润表附表的阅读	150
	一、利润分配表概述	150
	二、利润分配表阅读	152

第五章 现金流量表的阅读

第一节	现金流量表概述	158
	一、现金流量表的内容	158
	二、现金流量表的结构	159
	三、现金流量表主表与补充资料的关系	162
	四、现金流量表的编制基础和方法	162
第二节	现金流量表项目的数据来源	163
	一、主表	163
	二、现金流量表补充资料	170
第三节	现金流量表的阅读分析	175
	一、现金流量表阅读的目的、内容和方法	175
	二、总额观察分析	178
	三、现金流量表比率分析	195

第六章 虚假财务报告的鉴别

第一节	虚假财务报告产生的原因及动机	208
	一、虚假财务报告产生的原因	208
	二、虚假财务报告的动机	210
第二节	虚假财务报告的高发领域及特征	210
	一、造假的高发领域	210
	二、虚假财务报告的主要特征	211
第三节	虚假财务报告的造假手法	213
	一、虚构和掩饰经济交易	213
	二、收入确认	219
	三、资产计价虚假	223

	四、会计政策、会计估计和重大会计差错 更正的滥用	225
	五、非经常性损益	226
	六、费用计量	228
第四节	虚假财务报告的审查方法	229
	一、造假企业的特征	230
	二、虚假财务报告鉴别方法	231

附 录

附录 1	货币资金	238
附录 2	交易性金融资产	238
附录 3	其他流动资产	238
附录 4	可供出售金融资产	239
附录 5	无形资产	239
附录 6	应付职工薪酬	240
附录 7	专项应付款	241
附录 8	财务费用/收入一净额	241

第一章 财务报告阅读的基础

- 第一节 财务报告阅读概述
- 第二节 财务报告阅读的会计基础
- 第三节 财务报告阅读时的基本分析方法

第一节 财务报告阅读概述



一、财务报告的定义

财务报告 (financial report), 又称财务会计报告, 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会计期间经营成果、现金流量的文件, 是企业会计核算的最终成果。财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告, 年度、半年度财务会计报告应当包括: 会计报表、会计报表附注、财务情况说明书。

(一) 会计报表

根据《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》, 会计报表至少应当包括资产负债表 (balance sheet)、利润表 (income statement 或 profit and loss account)、现金流量表 (statement of cash flows 或 cash flow statement)、股东权益增减变动表 (statement of change in equity) 和附注。但目前尚属于新老制度、准则交替阶段, 现行的企业会计制度规定的报表分类企业仍在使用, 所以本书中仍将利润分配表 (profit appropriation statement) 报表的内容选入。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。资产负债表应当按照资产、负债和所有者权益 (或者股东权益, 下同) 分类分项列示。其中, 资产、负债和所有者权益的定义及列示应当遵循下列规定:

(1) 资产, 是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源, 该资源预期会给企业带来经济利益。在资产负债表上, 资产应当按照其流动性分类分项列示, 包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。银行、保险公司和非银行金融机构的各项资产有特殊性的, 按照其性质分类分项列示。

(2) 负债, 是指过去的交易、事项形成的现实义务, 履行该义务会导致经济利益流出企业。在资产负债表上, 负债应当按照其流动性分类分项列示, 包括流动负债、长期负债等。银行、保险公司和非银行金融机构的各项负债有特殊性的, 按照其性质分类分项列示。

(3) 所有者权益，是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。在资产负债表上，所有者权益应当按照实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积以及未分配利润等项目分项列示。

2. 现金流量表

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物（以下简称现金）流入和流出的报表。现金流量表应当按照经营活动、投资活动和筹资活动的定义以及列示应当遵循下列规定：

(1) 经营活动，是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。在现金流量表上，经营活动的现金流量应当按照其经营活动的现金流入和流出的性质分项列示；银行、保险公司和非银行金融机构的经营活动按照其经营活动特点分项列示。

(2) 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。在现金流量表上，投资活动的现金流量应当按照其投资活动的先进流入和流出的性质分项列示。

(3) 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。在现金流量表上，筹资活动的现金流量应当按照其筹资活动的现金流入和流出的性质分项列示。

3. 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。利润表应当按照各项收入、费用以及构成利润的各个项目分类分项列示。其中，收入、费用和利润的定义及列示应当遵循下列规定：

(1) 收入，是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。在利润表上，收入应当按照其性质分项列示。

(2) 费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。在利润表上，费用应当按照其性质分项列示。

(3) 利润，是指企业在一定会计期间的经营成果。在利润表上，利润应当按照营业利润和净利润等利润的构成分类分项列示。

4. 股东权益（所有者权益）增减变动表

股东权益（所有者权益）增减变动表，是反映企业在某一特定日期股东权益增减变动情况的报表。股东权益增减变动表包括在年度会计报

表中，是资产负债表的附表。

股东权益增减变动表全面反映了企业的股东权益在年度内的变化情况，便于会计信息使用者深入分析企业股东权益的增减变化情况，并进而对企业的资本保值增值情况作出正确判断，从而提供对决策有用的信息。

5. 利润分配表

利润分配表是反映企业一定会计期间对实现净利润以及以前年度未分配利润的分配或者亏损弥补的报表，是利润表的附表。利润分配表应当按照利润分配各个项目分类分项列示。

（二）会计报表附注

会计报表附注是为便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释。主要包括两部分：一是会计报表中各要素的补充说明；二是对在会计报表中无法详细描述的其他财务信息的补充说明。

（三）财务情况说明书

财务情况说明书是对企业一定会计期间的财务和经营状况进行分析和总结的一种书面报告。其中至少应对下列情况做出说明：

- （1）企业生产经营的基本情况。
- （2）利润实现和分配情况。
- （3）资金增减和周转情况。
- （4）对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项。

二、财务报告的目标

财务报告是企业会计和经济信息的主要载体，是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报告目标基本上代表着整个财务会计系统的目标，并构成整个财务会计实践活动的出发点和归宿。财务报告目标所要解决的主要问题是企业为什么要提供会计信息，向谁提供会计信息，提供哪些重要会计信息。围绕这些问题，财务会计目标有两种观点，即受托责任观和决策有用观。

受托责任观认为：会计目标在于反映受托责任履行情况，强调对委

托方的忠实性；要求产权必须如实反映、不偏不倚并能验证，以维护产权主体的权益，强调提供信息的可靠性，因此在计量属性和计量模式的选择上，主张采用历史成本，为了客观、有效地反映受托责任，会计信息应尽可能精确。

决策有用观认为会计的目标在于提供决策有用信息，会计的着眼点在于会计报表本身的有用性；只要符合成本效益原则，无论信息的主观程度如何，信息量多多益善；在计量属性和计量模式的选择上主张多种计量属性（历史成本、现行成本、现行市价、可变现净值、未来现金流量现值等）并存择优，还倡导物价变动会计模式。

受托责任观强调会计信息服务的对象主要是企业的所有者。会计信息的提供应当满足企业的所有者对企业的管理者监督和考核等。而决策有用观则强调会计信息对利益相关者的作用。股东、债权人、政府机关等都需要会计信息作出科学和合理的决策。受托责任观的服务对象是单方的，而决策有用观的服务对象是多方的。从这个角度来看，受托责任观是较低层次的会计目标，而决策有用观是较高层次的目标。

我国制定会计准则采取了折中而务实的融合观。基本会计准则一方面尽可能充分借鉴国际会计准则委员会（IASB）的概念框架，另一方面又比较冷静地结合社会主义市场经济的发展现实，从而积极稳妥地提出受托责任和决策有用双重目标。该目标体系首先是把受托责任目标放在了第一位，这表明公司的财务报告重在对企业管理层及其受托管资源的资源进行必要而充分的监督，防止国有资产流失，促进股东财富的保值和增值。其次是决策有用性目标得以明显强化。

不管是何种目标，总体上来说，财务会计报告的目标在于提供满足报告使用者需求的信息。

三、财务报告的不同信息需求

企业的存在，存在着各种各样的经济利益关系，具体表现为与债务人、债权人的债权债务关系、与投资者、受资者的受资与投资关系、企业内部各部门之间及企业与职工之间的资金结算与利益分配关系、与政府的强制与无偿关系。财务信息的使用者包括：债权人、投资者、执行政府权力的各部门、企业内部各部门负责人（公司管理层）、职工。不

同的会计报告使用者希望通过阅读财务报告得到与之相关的有用信息。

对投资者而言，他们是企业的所有者，关心的是所投资金的风险和收益，及潜在的投资机会。他们分析财务报告的目的更倾向于企业的盈利能力，通过解读财务报告并采取不同方式运用其表决权，对企业管理层的经营绩效予以评价和监督。

对债权人而言，他们更关注自身投入资金的安全性，他们看财务报告的主要目的在于分析和评估公司的短期以及长期的偿债能力以及信用状况，对于反映企业财务风险的指标比较敏感。通过获取和解释财务报告，据以形成借贷额度、利率水平、保障条款、起诉或者迫使公司破产清算等方面的决策。鉴于公司偿债能力受制于企业的获利能力，因此他们对于公司的盈利水平也不会掉以轻心，这可看成公司未来偿债能力的一种保证。

国家作为国民经济的组织者和管理者，需要从企业提供的财务报告中获取宏观调控所需要的各种信息，并保证企业的可靠性和公允性，促使会计信息在保证资产安全和社会经济秩序方面发挥应有作用，无论是证监会、国资委，还是财政税务管理部门，都是财务报告的特殊需求者。

公司管理层同样对财务报告信息具有很强的需求，并兼具着信息供应和需求双重身份。

财务信息的需求者们对于财务报告信息的需求是不一而足的。而目前财务报告只能采用通用的标准化格式，还无法针对不同的信息需求而各有侧重地提供个性化的信息报告。因此，对于财务报告的分析 and 解读就显得十分必要，使用者需要透过财务报告的字里行间发现自身所需要的有用信息。



四、财务报告的基本内容

一般而言，财务报告应当能够提供如下信息：

第一，反映企业的财务状况的信息，包括企业经济资源的规模、构成和分布状态，以及这些经济资源的产权归属方面的总括信息。这些信息一般通过资产负债表来体现。新的企业会计准则更强调资产负债表日企业财务状况的真实性，更关注企业资产的实质、质量和未来利益增长的潜能，关注企业的盈利模式和资产运作效率，对内符合企业发展目

标，对外也更接近“决策有用观”的信息需求。

第二，提供企业在报告期内的经营绩效及受托责任的履行情况方面的信息，这个使命主要是由利润表来完成的。

第三，反映企业现金流量方面的信息。现金流量表描述了企业是如何产生和使用现金的，是对利润表的一个补充和验证。

此外，随着经济的发展和社会的进步，财务报告还应当能够反映企业的一些非财务信息，比如企业社会责任的承担和履行情况以及环境保护等方面的信息，这些信息进一步丰富了会计报表附注的内容，也拓展了企业财务报告的信息含量。



五、财务报表列报的总体要求

在新《企业会计准则》中出现了一个常用的新名词，即列报。财务报表的列报是指企业发生的交易和事项在财务报表中的列示和在附注中的披露。其中“列示”通常是在资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者权益变动表等报表之内反映的信息；“披露”是指在附注中反映的信息。列示的信息一般是会计确认、计量的结果，而披露的内容却未必要经过会计确认和计量等这样的专门程序。新准则规定，企业不应当以附注中的披露代替对交易和事项的确认及计量。换言之，如果企业采用了不恰当的会计政策，不得通过在附注中披露等类似的形式予以更正。

从总体上看，财务报表列报的要求主要表现在以下几个方面。

1. 遵循各项会计准则进行确认和计量

企业应当根据实际发生的交易和事项，遵循各项具体会计准则的规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。企业应当在附注中对遵循企业会计准则编制的财务报表做出声明，只有遵循了企业会计准则的所有规定时，财务报表才应当被称为“遵循了企业会计准则”。

企业不应以在附注中披露代替对交易和事项的确认和计量，也就是说，企业采用的不恰当的会计政策，不得通过在附注中披露等其他形式予以更正，企业应当对交易和事项进行正确的确认和计量。

2. 列报基础

持续经营是会计的基本前提，是会计确认、计量及编制财务报表的基础。企业会计准则规范的是持续经营条件下企业对所发生交易和事项