



高职高专会计专业工学结合规划教材

财务报表分析

主 编 王 茜

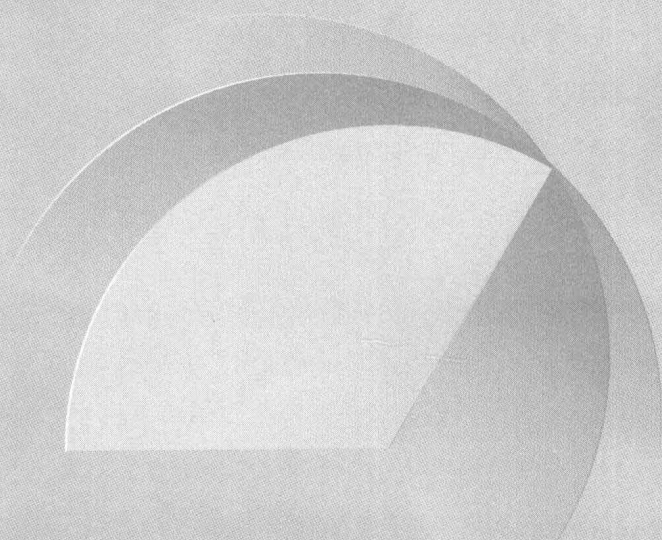
副主编 王春青 季光伟



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



高职高专会计专业工学结合规划教材



财务报表分析

主 编 王 茜

副主编 王春青 季光伟



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析/王茜主编. —杭州: 浙江大学出版社,
2009.9

高职高专会计专业工学结合规划教材

ISBN 978-7-308-06922-9

I. 财… II. 王… III. 会计报表—会计分析—高等学校:
技术学校—教材 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 121815 号

财务报表分析

王茜 主编

策划组稿 孙秀丽 樊晓燕

责任编辑 孙秀丽(sunly428@163.com)

文字编辑 何 瑜

封面设计 俞亚彤

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷 杭州浙大同心教育彩印有限公司

开 本 787mm×1092mm 1/16

印 张 14.75

字 数 358 千

版 次 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-308-06922-9

定 价 29.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571) 88925591

内容简介

本书是根据“任务驱动、项目导向”的教学改革需要进行编写的。全书根据实际工作岗位和工作过程进行内容设计,在内容选取上打破了以往教材的知识学科体系,以够用、适用为度,突出能力的培养,并全程贯穿职业道德培养和职业素养养成意识。

该书从六个模块介绍了财务报表分析的核心知识和核心能力,包括财务报表分析概述、资产负债表及偿债能力分析、利润表及赢利能力分析、现金流量表及现金能力分析、营运能力分析与发展能力分析、财务报表综合分析应用等内容,并精心选取了大量实际的财务报告实例,引领学生掌握分析企业财务状况、经营成果以及现金流量的能力和思路。

PREFACE

前 言

为积极贯彻执行教育部 2006 年 16 号文件精神,大力推进以就业为导向、以学生为主体、以素质为基础、以能力为目标的具有真正职业教育特色的课程改革,我们依据高职高专人才培养目标,在收集大量资料、调查研究和认真总结实际教学经验的基础上,配合课程改革进展,编写了这本与“工学结合、能力本位”课程标准相匹配的高职高专规划教材。

本书努力实现教材内容的创新。在教材内容选取上,以学生未来的就业岗位所需要的知识结构为切入点,以必需、够用为度,从会计报表阅读、财务能力分析、综合财务分析几个方面讲述了财务报表分析的基本方法和技能技巧,通过大量的财务报告实例计算和案例分析,引领学生掌握评价企业财务状况、经营成果及现金流量的基本视角和思路,把学生的应知应会知识点和能力要素落实到教材内容体系中,并全程贯穿职业道德的培养和职业素养的养成。

同时,在实际教学中,我们突破以单一统编教材进行教学的模式,建设了理念领先、功能齐全、方便实用、高质量高水平的网络教学平台,为实现课堂重实训、讲授突出重点、课堂教学和网络教学有机结合的教学模式创造了条件。此外,我们还建立了课程网站,为学生进行自主学习、自我训练、研究性学习和扩充性学习以及与教师的交流提供了一个功能强大的教育平台。

本书在编写中,力图做到由浅入深,系统完整,注重实务性、可操作性。在每个教学模块后附有能力训练,读者可根据自身需要有针对性地学习。

本书编写分工如下:王茜(浙江经济职业技术学院),第二、三、四、五

模块;季光伟(湖州职业技术学院),第一模块;王春青(浙江经贸职业技术学院),第六模块。本书由王茜任主编,王春青、季光伟任副主编。在本书编写过程中,我们参阅了大量文献资料,在此向原作者表示感谢。

本书可作为高职高专财经类专业学生的教学用书,同时也适合成人高校、各职业高中以及一些培训学校使用。

由于时间仓促,作者水平有限,书中错误或遗漏在所难免,敬请教师和学生在学习过程中批评指正。

编 者

2009 年 6 月

CONTENTS 目 录

模块 1 财务报表分析概述 1

项目 1 阅读财务报表 / 1

任务 1 阅读资产负债表 / 3

任务 2 阅读利润表 / 8

任务 3 阅读现金流量表 / 12

任务 4 阅读权益变动表 / 19

项目 2 熟悉财务报表的分析基础 / 21

任务 1 熟悉财务报表分析的目标 / 21

任务 2 熟悉财务报表分析的原则与程序 / 23

项目 3 掌握财务报表的分析方法 / 23

任务 1 掌握比较分析法 / 24

任务 2 掌握比率分析法 / 25

任务 3 掌握因素分析法 / 26

模块 2 资产负债表及偿债能力分析 33

项目 1 掌握资产负债表分析 / 33

任务 1 资产负债表项目分析 / 35

任务 2 资产负债表趋势比较分析 / 40

项目 2 掌握偿债能力分析 / 48

任务 1 短期偿债能力分析 / 48

任务 2 长期偿债能力分析 / 53

模块 3 利润表及赢利能力分析 63

项目 1 掌握利润表分析 / 63

任务 1 利润表项目分析 / 65

任务 2 利润表趋势比较分析 / 71

项目 2 掌握赢利能力分析 / 75

任务 1 销售赢利能力分析 / 76

任务 2 资产赢利能力分析 / 78

任务 3 资本赢利能力分析 / 80

模块 4 现金流量表及现金能力分析 103

项目 1 掌握现金流量表分析 / 103

任务 1 现金流量表项目分析 / 103

任务 2 现金流量表综合分析 / 115

项目 2 掌握现金流量财务比率分析 / 132

任务 1 现金偿债比率分析 / 135

任务 2 现金收益比率分析 / 138

模块 5 营运能力分析与发展能力分析 157

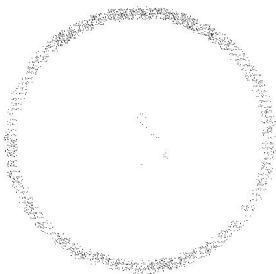
项目 1 掌握营运能力分析 / 158

项目 2 掌握发展能力分析 / 172

模块 6 财务报表综合分析应用 187

项目 1 掌握企业财务状况质量综合分析 / 187

项目 2 掌握财务分析报告的撰写 / 201



模块 1

财务报表分析概述

知识目标	能力目标
1. 理解企业对外报送各种财务报表的主要内容。 2. 熟悉资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表提供的信息内容。	1. 熟练编制财务报表。 2. 通过财务报表数据对企业经济业务进行基本的分析。 3. 运用报表中指标间的相互关系对企业经营成果及财务状况进行合理评价。

项目 1 阅读财务报表



案例导入

中远公司财务报表解读

中远公司是一家经营多个品牌手机的经销商,下面是中远公司的三张财务报表(表 1-1、表 1-2、表 1-3),试结合公司的经营特点来解读财务报表中有关项目的数据含义。

表 1-1 资产负债表

单位:万元

项 目 \ 时 间	2007.12.31	2006.12.31
货币资金	200	136
应收票据	100	122
应收账款	50	60
预付款项	60	70
存 货	150	120
流动资产合计	560	508
固定资产	10	12
无形资产	0	0

续 表

项 目 \ 时 间	2007. 12. 31	2006. 12. 31
资产合计	570	520
短期借款	100	100
应付票据	100	100
应付账款	100	80
预收款项	80	74
应付职工薪酬	10	4
应交税费	10	2
流动负债合计	400	360
长期借款	0	0
负债合计	400	360
实收资本	160	160
未分配利润	10	0
所有者权益合计	170	160
负债及所有者权益	570	520

表 1-2 利润表

单位: 万元

项 目 \ 时 间	2007 年	2006 年
营业收入	4 000	3 800
减: 营业成本	3 500	3 450
营业税金及附加	85	60
销售费用	215	240
利润总额	200	50
减: 所得税费用	66	16.5
净利润	134	33.5

表 1-3 现金流量表

单位: 万元

项 目 \ 时 间	2007 年	2006 年
经营活动产生的现金流量		
销售商品收到的现金	3 780	3 600
现金流入小计	3 780	3 600
购买商品支付的现金	3 340	3 280

续 表

项 目 \ 时 间	2007 年	2006 年
支付的工资	150	140
支付的税金	151	130
支付的其他与经营活动有关的现金	75	60
现金流出小计	3 716	3 610
经营活动产生的现金流量净额	64	-10
投资活动产生的现金流量	0	0
筹资活动产生的现金流量		
借款收到的现金	100	100
现金流入小计	100	100
还款支付的现金	100	0
现金流出小计	100	0
筹资活动产生的现金流量净额	0	100
现金净增加额	64	90

【讨论分析】

请对中远公司的财务报表进行如下分析：

- (1) 对资产负债表的主要项目进行解读。
- (2) 对利润表的主要项目进行解读。
- (3) 对现金流量表的主要项目进行解读。
- (4) 对权益变动表的主要项目进行解读。

任务 1 阅读资产负债表

一、资产负债表概述

资产负债表是反映企业某一特定日期资产、负债、所有者权益等财务状况的会计报表。它反映企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。根据有关规定,股份制企业中的各上市公司必须公告其年度报告,其中,资产负债表就是一项很重要的公告内容。通俗地说,在资产负债表上,企业有多少资产,是什么资产,有多少负债,是哪些负债,净资产是多少,其构成怎样,都反映得清清楚楚。在对财务报表的学习中,资产负债表是一个很好的开端,因为它体现了企业的财务结构和状况。资产负债表描述了其在发布那一时点企业的财务状况,正如同我们拿相机按下快门拍高速行驶的车辆,我们得到的是一幅静态的画面,它只描述了当时的状况,也说明信息具有时效性。这里的“车辆”可以比喻为资金流。

企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构,从而有助于使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力、利润分配能力等。

(一) 资产负债表的功能与作用

1. 资产负债表向人们揭示了企业拥有或控制的能用货币表现的经济资源,即资产的总规模及具体的分布形态。由于不同形态的资产对企业的经营活动有不同的影响,因而通过企业资产结构的分析可以对企业的资产质量作出一定的判断。

2. 把流动资产(一年内可以或准备转化为现金的资产)、速动资产(流动资产中变现能力较强的货币资金、债权、短期投资等)与流动负债(一年内应清偿的债务责任)联系起来分析可以评价企业的短期偿债能力。这种能力对企业的短期债权人尤为重要,因为从资产负债表中可以清楚地知道,在特定时点上企业欠了谁多少钱,该什么时候偿还。

3. 通过对比企业债务规模、债务结构及所有者权益,可以对企业的长期偿债能力及举债能力(潜力)作出评价。一般而言,企业的所有者权益占负债与所有者权益的比重越大,企业清偿长期债务的能力越强,企业进一步举借债务的潜力也就越大。

4. 通过比较企业不同时点的资产负债表,可以对企业财务状况的发展趋势作出判断。可以肯定地说,企业某一特定日期(时点)的资产负债表对信息使用者的作用极其有限。只有把不同时点的资产负债表结合起来分析,才能把握企业财务状况的发展趋势。同样,将不同企业同一时点的资产负债表进行对比,可对不同企业的相对财务状况作出评价。

5. 通过比较资产负债表与利润表的有关项目,可以对企业各种资源的利用情况作出评价,如可以考察资产利润率、资本报酬率、存货周转率、债权周转率等。

6. 通过将资产负债表与利润表、现金流量表和所有者权益变动表联系起来分析,可以对企业的财务状况和经营成果作出整体评价。

资产负债表由资产、负债和所有者权益这三个静态会计要素所构成。资产和负债应当分别以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的信息的,可以按照其流动性顺序列示。

(二) 资产负债表的格式

目前世界各国主要有两种资产负债表格式:一是账户式表格,二是报告式表格。

1. 账户式表格。资产负债表要披露三大数字:一是此时此刻有多少资产,二是此时此刻有多少负债,三是此时此刻拥有多少所有者权益。如果把这三个数字及其内容按“资产=负债+所有者权益”的会计平衡等式分左右排列,左边列示企业拥有的资产,反映全部资产的分布及存在形态;右边列示企业的负债及所有者权益,反映全部负债和所有者权益总计,即“资产=负债+所有者权益”。资产负债表很像账户,所以人们称其为账户式的资产负债表。此外,为了使使用者通过比较不同时点资产负债表的数据,掌握企业财务状况的变动情况及发展趋势,企业需要提供比较资产负债表,资产负债表就各项目再分为“年初余额”和“期末余额”两栏分别填列。我国会计制度规定的参考格式是账户式,如表1-4所示,一般商店里出售的也是账户式表格,手工编制报表也用账户式表格。

表 1-4 账户式资产负债表格式

资 产	行次	金 额	负债及所有者权益	行次	金 额
流动资产			流动负债		
.....					
.....			非流动负债		
.....					
非流动资产			负债合计		
.....			所有者权益(或股东权益)		
.....					
.....			所有者权益(或股东权益)合计		
资产总计			负债和所有者权益(或股东权益)总计		

2. 报告式表格。报告式的资产负债表,它的特点是把资产负债和所有者权益改成上下排列,即首先列示企业的所有资产,其次列示企业的所有负债,然后列示企业的所有者权益。由于上下排列类似于领导的报告,所以称为报告式的资产负债表,如表 1-5 所示。

表 1-5 报告式资产负债表格式

资 产	行 次	金 额
流动资产		
.....		
非流动资产		
.....		
资产合计		
负债		
流动负债		
.....		
非流动负债		
.....		
负债合计		
所有者权益(或股东权益)		
.....		
所有者权益(或股东权益)合计		
负债和所有者权益(或股东权益)合计		

虽然制度上的参考格式是账户式资产负债表,可是现实生活中所见到、所使用的一般都是报告式的资产负债表。因为现在手工编制报表的比较少,一般都是用计算机打印报表,使

用的纸型一般都是 A4 纸型,如果用账户式的资产负债表,不仅字小,而且不美观,而使用报告式的表格,不仅字比较清晰,而且格式也比较美观。

(三) 资产负债表项目的分类

资产负债表由资产、负债和所有者权益这三个静态会计要素所构成,资产则又分为流动资产和非流动资产,负债又分为流动负债与非流动负债。

1. 满足下列条件之一的资产,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)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。其中,正常营业周期通常是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。正常营业周期通常短于一年,在一年内有几个营业周期,但是也存在正常营业周期长于一年的情况,如房地产开发企业开发出售的房地产开发产品、造船企业制造用于出售的大型船只等,往往超过一年才变现、出售或耗用,仍应划分为流动资产。正常营业周期不能确定的,应当以一年(12 个月)作为正常营业周期。

列在流动资产下的项目主要有:货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货、一年内到期的非流动资产、其他流动资产。

列在非流动资产下的项目主要有:可供出售金融资产、持有至到期投资、长期应收款、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、工程物资、固定资产清理、生产性生物资产、油气资产、无形资产、开发支出、商誉、长期待摊费用、递延所得税资产、其他非流动资产。

把资产分成这样几类的意义是什么,就是让读者一看到流动资产就知道一年内它能够变现;看到长期投资就知道回收期要超过一年;看到固定资产就知道它们的具体表现形式就是机器设备等;看到无形资产就知道是专利等。而且从上往下,变现能力是越来越差。如果企业需要资金,需要把资产变成现金,上边比较容易实现,例如流动资产很容易变成现金,但是要想把其他资产、无形资产变成现金则比较困难。因此,读表时会发现,下边资产占的比重越大,企业变现能力就越差。

2. 满足下列条件之一的负债,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。

对于在资产负债表日起一年内到期的负债,企业预计能够自主地将清偿义务展期到资产负债表日后一年以上的,应当归类为非流动负债;不能自主地将清偿义务展期到期的,即使在资产负债表日后,财务报告批准报出日前签订了重新安排清偿计划协议,该项负债仍应当归类为流动负债。

企业在资产负债表日或之前违反了长期借款协议,导致贷款人可随时要求清偿的负债,应当归类为流动负债。贷款人在资产负债表日或之前同意提供在资产负债表日后一年以上

的宽限期,企业能够在此期限内改正违约行为,且贷款人不能要求随时清偿,该项负债应当归类为非流动负债。

列在流动负债下的项目主要有:短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、一年内到期的非流动负债、其他流动负债几个方面的内容。

列在非流动负债下的项目主要有:长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款、预计负债、递延所得税负债、其他非流动负债几个方面的内容。

此外,还有一部分权益即为所有者权益,列在所有者权益项目下的主要有:实收资本(或股本)、资本公积(减:库存股)、盈余公积、未分配利润几个方面的内容。

二、资产负债表填列方法

(一)“年初余额”的填列方法

“年初余额”栏内各项目数字,应根据上年末资产负债表“期末余额”栏内所列数字填列。如果本年度资产负债表规定的各个项目的名称和内容同上年度不相一致,应对上年年末资产负债表各项目的名称和数字按本年度的规定进行调整,按调整后的数字填入本表“年初余额”栏内。

(二)“期末余额”的填列方法

1. 直接根据总账科目的余额填列。例如,交易性金融资产、固定资产清理、长期待摊费用、递延所得税资产、短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、递延所得税负债、实收资本、资本公积、库存股、盈余公积等项目,应当根据相关总账科目的余额直接填列。

2. 根据几个总账科目的余额计算填列。例如,“货币资金”项目,应当根据“库存现金”、“银行存款”、“其他货币资金”等科目期末余额合计填列。

3. 根据有关明细科目的余额计算填列。例如,“应付账款”项目,应当根据“应付账款”、“预付款项”等科目所属明细科目期末贷方余额合计填列。

4. 根据总账科目和明细账科目的余额分析计算填列。例如,“长期应收款”项目,根据“长期应收款”总账科目余额,减去“未实现融资收益”总账科目余额,再减去所属相关明细科目中将于一年内到期的部分填列;“长期借款”项目应当根据“长期借款”总账科目余额扣除“长期借款”科目所属明细科目中将于一年内到期的部分填列;“应付债券”项目,应当根据“应付债券”总账科目余额扣除“应付债券”科目所属明细科目中将于一年内到期的部分填列;“长期应付款”项目,应当根据“长期应付款”总账科目余额,减去“未确认融资费用”总账科目余额,再减去所属相关明细科目中将于一年内到期的部分填列。

5. 根据总账科目与其备抵科目抵消后的净额填列。例如,“存货”项目,应当根据“原材料”、“库存商品”、“发出商品”、“周转材料”等科目期末余额,减去“存货跌价准备”科目期末余额后的金额填列;“持有至到期投资”项目,应当根据“持有至到期投资”科目期末余额,减去“持有至到期投资减值准备”科目期末余额后的金额填列;“固定资产”项目,应当根据“固定资产”科目期末余额,减去“累计折旧”、“固定资产减值准备”等科目期末余额后的金额填列。

三、资产负债表解读举例

见导入案例,中远公司资产负债表中有关项目的含义分析如下:

中远公司流动资产所占比例最大,而固定资产较少,正是经销商典型的特点。在流动资产中,存货是其重要部分。预付款项是预先支出部分,也要记入流动资产。无形资产一般用于上市公司,对于还没有太多品牌概念的经销商而言,无形资产几乎为零。流动负债的各项目都比较好理解,预收账款(款项)记入流动负债,是因为客户给你先打入账款给企业但并没有收到货,因此也应算作负债。至于长期负债,没有特殊情况,经销商很少出现长期负债。当然,单纯靠这些面上的数字还不能看出问题的实质,我们还需要对这些数据进行一些简单的分析。

首先看看企业的实力,这个在表上一目了然,主要看总资产状况和所有者权益情况(即净资产)。

其次可以透过资产负债表看出企业的偿还债务能力,常用两个指标进行反映。

1. 资产负债率。它反映企业资产中负债所占的比重,资产负债率的公式为:

$$\text{资产负债率} = \text{负债总额} / \text{资产总额}$$

资产负债率用来衡量企业中长期的偿债能力。资产负债率是个较难分析的指标,按照常理,该比率越小,企业长期偿债能力越强,但透过资产负债率也能够反映出企业对于未来业务发展的信心。有一种观点认为,如果企业资产负债率过低,则说明此企业借不到钱,或者对业务畏惧不前,未来前景肯定存在问题。当然企业资产负债率也不宜过高,否则每天都举债过日,抵抗偿债风险的能力就低。

该经销商资产负债率为: $400/570 = 70.1\%$,可以看出它的资产负债率是很高的,说明此经销商主要靠债务来维系业务发展,较少使用自有资金。

2. 流动比率。它反映企业流动资产和流动负债比例关系的指标。其公式为:

$$\text{流动比率} = \text{流动资产总额} / \text{流动负债总额}$$

这个指标主要是衡量企业偿还短期债务的能力,因此只考虑流动资产和流动负债。企业流动资产大于流动负债,流动比率大于1,表明企业偿还短期债务能力强;企业流动资产小于流动负债,则流动比率小于1,表明企业偿还短期债务能力弱。

这个指标根据行业的不同而异。该经销商流动比率为: $560/400 = 1.4$,这个值大于1,说明偿还短期债务能力较强。

任务2 阅读利润表

一、利润表概述

利润表,又称为收益表或损益表,它是反映企业在一定会计期间经营成果的会计报表。根据有关规定,股份制企业中的各上市公司必须公告其年度报告。其中,利润表就是一项很重要的公告内容。利润表从第一项“营业收入”到“利润总额”,是用来说明企业经过一年的生产经营以后所取得的经营成果(即利润)大小及其构成情况;从“利润总额”到“净利润”,是用来说明企业对所取得的利润的分配情况以及年末留存于可供继续营运的未分配利润的结余情况。

(一) 利润表的作用

根据利润表中的数据,并结合年度报告中的其他有关资料,特别是资产负债表中的有关

资料,投资者可以从以下几个方面进行阅读和分析:

1. 把握结果。在看利润表时,一般都有一个习惯动作,即从下往上地看,很少有人从上往下看。也就是说,首先看的是净利润,然后是利润总额,这就是检查经营成果的第一步。把握结果的目的是要看一看企业是赚钱还是赔钱,如果净利润是正数,说明企业赚钱;如果净利润是负数,说明企业赔钱。

2. 分层观察。在利润表中,企业的营业利润是企业日常经营活动所得利润,最能说明企业赢利能力的大小。如果一个企业在营业利润上赚了钱,说明企业具有较好的赢利能力;如果一个企业确实赚了很多钱,但不是营业利润,而是通过无法控制的事项或偶然的交易获得的,不能说明企业赢利能力的大小。这就是检查经营成果的第二步。分层观察的目的就是要让企业明白到底在哪儿赚钱。

3. 项目对比。项目对比通常是与两个目标进行比较:第一个是与上年相比;第二个是与年初所定的目标(预算目标)相比。通过与这两个目标的比较,在某种程度上确定对本年度业绩是否满意。这就是检查经营成果的第三步。项目对比的目的就是让企业明白赚钱目标的实现程度。

由此可见,利润表的作用主要体现在以下几个方面:

(1) 利润表主要用来充分反映经营业绩的来源和构成,进而有助于报表使用者判断企业净利润的质量及其风险,有助于报表使用者预测净利润的持续性,从而作出正确的决策。

(2) 利润表采用“功能法”列报,有助于报表使用者了解费用发生的活动领域。

(3) 使用者可以通过利润表提供的财务成果等会计信息与资产负债表中的信息相结合,还可以提供进行财务分析的基本资料,及时反映企业资金周转情况及企业赢利能力和水平,从而为报表使用者判断企业未来的发展趋势,作出经济决策。

(二) 利润表的格式

利润表的格式一般有两种:单步式利润表和多步式利润表。我国实施的新会计准则要求企业采用多步式编制利润表,即要求通过对当期的收入、费用、支出项目按性质加以归类,按利润形成的主要环节列示一些中间性利润指标,分步计算当期净利润。

采取多步式利润表可以知道企业赚钱是否可靠,比如说企业营业利润中的主营业务利润,是企业日常的经营活动所获取的,这就是企业最稳定、最可靠、最可以信赖的赢利方式,它代表企业有比较好的赢利能力。有的利润的获取是来自于偶然的交易和事项,或者来自你根本无法控制的交易事项,这些可以增加企业的利润,但是不能说企业利润的来源是可靠的。比如,一个企业的利润总额有1 000万元,但是其他业务利润有800万元,实际企业自身的主营业务利润只占200万元,这样,企业虽然赚了很多钱,但是要担心的地方仍然是比较多的,不能说明企业有较强的获利能力。

利润表中利润部分的格式分为三步:

第一步,以营业收入为基础,减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失,加上公允价值变动收益(减去公允价值变动损失)和投资收益(减去投资损失),计算出营业利润。

第二步,以营业利润为基础,加上营业外收入,减去营业外支出,计算出利润总额。

第三步,以利润总额为基础,减去所得税费用,计算出净利润(或净亏损)。