

财政部规划教材
全国高职高专院校财经类教材

财务报告分析

(第三版)

张学功 赵国强 主编

 经济科学出版社

财 政 部 规 划 教 材
全国高职高专院校财经类教材

财务报告分析

(第三版)

张学功 赵国强 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报告分析 / 张学功, 赵国强主编. —北京:
经济科学出版社, 2010
财政部规划教材. 全国高职高专院校财经类教材
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9612 - 3

I. ①财… II. ①张…②赵… III. ①会计报表—会
计分析—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 127360 号

责任编辑: 刘殿和

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 李长建

财务报告分析

张学功 赵国强 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材编辑中心电话: 88191355 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: esbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

787 × 1092 16 开 16.75 印张 310000 字

2010 年 9 月第 3 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9612 - 3 定价: 29.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编 审 说 明

本书由财政部教材编审委员会组织编写并审定，同意作为全国高职高专院校财经类通用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

编写说明

为了更好地适应高等职业教育培养高素质技能型专门人才的需要,满足财务会计改革和发展对会计人才的新需求,适应市场经济变化,提高学生就业能力,本书在充分保留第二版特色的基础上,根据新会计准则、高职高专培养目标,突出应用性、实践性的技能要求,对其进行了全面的修订、补充和完善,以利于学生更好地学习和掌握财务报告分析的技能。本书具有以下特点:

1. 结构严谨,层次清晰。本书对结构框架进行了全面梳理与优化,体现现代财务报告分析的基本思路和要求。形成了以企业利益相关者为分析主体,以决策有用性为分析目标,以会计分析为基础,以财务分析为核心,以综合分析为终点的财务报告分析体系。各部分逻辑严密、层次分明。

2. 内容丰富,突出实践。本书将理论讲授与案例分析相结合,突出职业特点。全书使用上市公司真实案例,贯穿全书,通过对案例的分析,逐渐掌握财务报告分析的理论与方法,体现了学以致用、学以致用的教学目的。为了便于比较分析,对重要的财务指标进行了行业对比,以求开拓学生的视野。

3. 语言简练,可读性强。本书既注重指标分析的讲解,更注重指标的运用与分析;以财务指标分析为主,非财务指标分析为辅;理论部分语言简练、通俗易懂;案例部分,数据真实、融会贯通。在分析中,文字与图表相结合,图文并茂,易于理解,各

个部分形成一个有机整体，重在培养学生的实际应用能力。

4. 体例新颖，形式多样。每章设置了学习目标、技能要求、引例、知识链接、知识归纳、基本训练（包括知识题和技能题）、单元实训等板块。“知识链接”精选了大量上市公司真实案例，增强学生实战能力。全书增设综合案例分析一章，供学生应用所学知识，系统掌握财务报告分析的基本程序和技巧。整个结构条理清晰，能够激发学生学习兴趣，提高学习效率和实际操作技能。

本书由张学功、赵国强任主编，沈国军任副主编。具体分工为：河南财政税务高等专科学校张学功教授编写第一章；河南财政税务高等专科学校赵国强副教授编写第二章、第五章、第六章；山西财政税务专科学校康敬华教授编写第七章；河南财政税务高等专科学校沈国军副教授编写第四章和第八章；江西财经职业技术学院方道华讲师编写第三章、第九章；赵国强和沈国军编写第十章；赵国强和方道华编写第十一章。最后由张学功教授负责拟定修改、总纂并定稿。

本书由财政部教材编审委员会组织编写并审定，可作为全国高职高专院校财经类会计专业和相关专业教学使用，也可作各种形式的岗位培训的教材和财经管理人员的自学读物。

由于编者水平有限，书中难免存在疏漏、错误之处，恳请专家和读者批评指正，以使本书日臻完善。

编者

目录

第一章 财务报告分析概述	(1)
第一节 财务报告分析的意义	(2)
第二节 财务报告分析的主体与内容	(3)
第三节 财务报告分析的依据和标准	(7)
第四节 财务报告分析程序与方法	(10)
■ 知识归纳	(22)
■ 基本训练	(23)
■ 单元实训	(25)
第二章 资产负债表分析	(26)
第一节 资产负债表分析概述	(27)
第二节 资产负债表质量分析	(30)
第三节 资产负债表比较分析	(43)
■ 知识归纳	(49)
■ 基本训练	(50)
■ 单元实训	(52)
第三章 利润表分析	(53)
第一节 利润表分析概述	(54)
第二节 利润表质量分析	(58)
第三节 利润表比较分析	(66)
■ 知识归纳	(69)

■ 基本训练	(70)
■ 单元实训	(72)
第四章 现金流量表分析	(73)
第一节 现金流量表分析概述	(74)
第二节 现金流量表质量分析	(77)
第三节 现金流量表比较分析	(81)
第四节 现金流量财务比率分析	(88)
■ 知识归纳	(93)
■ 基本训练	(93)
■ 单元实训	(95)
第五章 偿债能力分析	(98)
第一节 偿债能力分析概述	(99)
第二节 短期偿债能力分析	(100)
第三节 长期偿债能力分析	(108)
■ 知识归纳	(116)
■ 基本训练	(117)
■ 单元实训	(118)
第六章 营运能力分析	(121)
第一节 营运能力分析概述	(122)
第二节 流动资产营运能力分析	(123)
第三节 固定资产营运能力分析	(130)
第四节 总资产营运能力分析	(133)
■ 知识归纳	(136)
■ 基本训练	(137)
■ 单元实训	(138)
第七章 盈利能力分析	(140)
第一节 盈利能力分析概述	(141)
第二节 经营盈利能力分析	(143)
第三节 资产盈利能力分析	(148)

第四节 资本盈利能力分析	(151)
■ 知识归纳	(158)
■ 基本训练	(159)
■ 单元实训	(160)
 第八章 企业发展能力分析	(162)
第一节 企业发展能力分析概述	(163)
第二节 企业发展能力指标分析	(165)
第三节 企业可持续性发展能力分析	(174)
■ 知识归纳	(179)
■ 基本训练	(179)
■ 单元实训	(181)
 第九章 会计报表附注与其他信息分析	(182)
第一节 会计报表附注分析	(183)
第二节 财务报告的其他信息分析	(191)
■ 知识归纳	(200)
■ 基本训练	(200)
■ 单元实训	(202)
 第十章 财务报告综合分析	(204)
第一节 财务报告综合分析概述	(205)
第二节 杜邦财务分析体系	(207)
第三节 沃尔评分法	(213)
第四节 财务预警分析	(218)
■ 知识归纳	(223)
■ 基本训练	(224)
■ 单元实训	(225)
 第十一章 综合案例分析	(227)
第一节 案例资料——H 公司 2008 年度报告（摘录）	(227)
第二节 H 公司年度报告分析	(237)

附录：WJ 股份有限公司会计报表.....	(251)
参考文献	(255)

第一章

财务报告分析概述

学习目标

1. 了解财务报告的内涵及意义；
2. 明确财务报告的主体与内容；
3. 熟悉财务报告的依据与标准；
4. 掌握财务报告的程序与基本方法。

技能要求

能够熟练地运用比较分析法、比率分析法、趋势分析法和因素分析法等财务报告分析的基本方法进行计算和简要分析。

【引例】

沃伦·巴菲特的投资经验

沃伦·巴菲特是一个具有传奇色彩的人，1956年他将100美元投入股市，40年间创造了超过200亿美元的财富。如果将巴菲特旗下的伯克希尔·哈撒韦公司32年来的逐年投资绩效与美国标准普尔500种股票价格指数绩效相比，可以发现巴菲特有29年击败指数，只有3年落后指数。更难能可贵的是，其中5年当美国股市陷入空头走势回落之际，巴菲特却创造了逐年“永不亏损”的纪录。他不仅在投资领域成为无人能比的美国首富，而且成为了美国股市权威的领袖，被美国著名的基金经理人彼得·林奇誉为“历史上最优秀的投资者”，使全球各地的众多股票投资者都热衷于巴菲特投资方法和理念。

巴菲特总结了投资有“三要”和“三不要”原则。“三要”是指：要投资把股东利益放在首位的上市公司；要投资资源垄断型行业；要投资容易了解、前景看好的公司。“三不要”是指：不要贪婪，不要盲目跟风，不要投机。巴菲特强调说“成功投资重要因素，取决于企业的实际价值和支付一个合理划算的交易价格。我不在意最近或未来一段时间股市将如何运作”。

巴菲特投资成功的最重要经验是注重对公司的分析研究，阅读大量的年刊、季报和各类期刊，了解公司的发展前景及策略，仔细评估公司的投资价值，把握好入市时机。因此，掌握财务报告分析的基本方法与技巧，对于财务报告分析主体显得尤为重要。

资料来源：刘凌冰：《会计报表阅读与分析》，东北财经大学出版社2009年版。

第一节 财务报告分析的意义

一、财务报告分析的含义

财务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。财务报告一般包括会计报表及其附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。财务报告是企业会计核算的最终产品，是企业对外传递财务会计信息的主要工具，受到企业投资者、债权人、经营者、政府有关管理机构以及其他利益相关者越来越多的关注。但就财务报告本身而言，它并不能直接成为会计信息使用者决策的依据。因此，要使财务报告成为制定决策的有用工具，就需要对其加以整理分析，找出其中所包含的有用信息。

财务报告分析是以财务报告和其他相关资料为依据，采用一定的标准，运用科学系统的方法，对企业的财务状况、经营成果、现金流量等重要指标进行分析与评价，为财务报告分析主体的决策提供依据。财务报告分析的基本职能是将大量的报表数据转化为特定决策有用的信息，减少决策的不确定性，因此财务报告分析是连接财务报告的使用者的桥梁和纽带，其实质是对财务报告所提供的会计信息进行进一步加工、利用的过程。财务报告分析是会计信息使用人利用会计信息的重要途径和必要手段。

二、财务报告分析的意义

（一）促使资源有效配置

资源总是稀缺的，如何有效地利用资源是财务报告分析者共同关心的问题。投资者和债权人通过从财务报告分析获得的信息，自发地转移资金投向，从低效益的企业转向高效益的企业，实现资源合理有效配置。政府通过企业提供的财务报告分析，依据获取的经济信息，调整税收、价格、信贷、财政等政策，促使资源有效配置，提高全社会的经济效益。

（二）有利于提高企业经营管理水平

财务报告分析能够为企业决策者提供更加综合的信息，有助于企业管理者全面了解企业财务状况、经营成果以及企业的发展方向和发展潜力，为今后进行经营决策提供参考资料。

企业的所有者通过财务报告分析,可以评价企业经营者的业绩,促使经营者提高经营管理水平。

(三) 可以正确评价企业的过去

通过对企业财务会计报告和其他相关资料分析,能够总结企业过去的经营业绩,考核企业财务计划的完成程度及经营目标的实现程度;可以发现企业经营过程中存在的问题,找出问题产生的原因,以便于企业采取有效措施,加强经营管理。

(四) 可以全面反映企业的现状

财务报告是企业经营活动的综合反映。通过一定的指标分析,可以全面反映企业现时的偿债能力、营运状况、盈利能力等。不同分析主体根据其目的,采用不同的分析方法,可以得出企业在该方面的现状。

(五) 可以预测企业未来

财务报告分析不仅可用于评价过去和反映现状,更重要的是它可以通过对过去与现状的分析与评价,预测企业未来的发展状况与趋势。财务报告分析有利于企业进行财务预测、财务决策和财务预算。

第二节 财务报告分析的主体与内容

一、财务报告分析的主体

财务报告分析的主体是指“谁”进行财务报告分析,即企业的利益关系人。一般来说,财务报告分析的主体包括投资者、债权人、经营者、政府经济管理机构以及企业其他利益关系人。

不同的财务报告分析主体进行财务报告分析的目的以及分析的侧重点是不同的。

(一) 投资者

投资者是指公司的权益投资人即普通股股东。投资者不一定直接参与企业的经营管理,因此,只有通过对企业财务会计报告及相关资料进行分析,才能获得其所关心的企业经营情况、投资回报率、资本保值增值状况、财务风险大小等信息,以便做出保持投资规模、扩大投资或减少投资等投资决策。

企业投资者进行财务报告分析,主要是为了明确以下几方面的问题:①企业当前的经营状况和长期的经营前景。②企业投资报酬率以及未来潜在收益的高低。③企业收益的稳定性。④企业目前的财务状况以及决定财务状况的因素。⑤企业资本结构及其对风险和报酬的影响。⑥企业在同行业中的地位等。

(二) 债权人

债权人是指借款给企业的单位和个人,主要包括为企业提供融资服务的金融机构、向企业提供商品或服务的赊销商、通过证券市场公开发行债券的债券持有人等。债权人只拥有到期收回债务及利息的权利,不能参与企业剩余收益的分配。因此,与企业所有者相比,其更关心债权的安全性。债权人进行企业财务报告分析的目的是了解企业的资本结构、现金流转

情况以及资产的质量等，对企业的短期和长期偿债能力作出判断。

债权人分为短期债权人和长期债权人。短期债权人提供授信期不超过1年的信用，如银行短期贷款、商业信用、短期债券等。长期债权人提供授信期在1年以上的信用，如银行长期贷款、长期债券、融资租赁等。短期债权人主要关心企业当前的财务状况如流动资产的流动性和周转率，他们希望企业实物资产能顺利地转换为现金，以便偿还到期债务。长期债权人主要关心长期收益能力和资本结构。企业的长期收益能力是其偿还本金和利息的决定性因素，资本结构可以反映长期债务的风险。

无论是短期债权人还是长期债权人，在对企业财务报告进行分析时，应主要明确以下几方面的问题并作出是否给企业提供信用，以及是否需要提前收回债权的决策：①企业需要额外筹集资金的原因。②企业还本付息所需资金的可能来源。③企业以前的短期和长期借款按期还本付息情况。④企业未来在哪些方面还需要筹集资金，等等。

（三）经营者

经营者是指被所有者聘用的、对公司资产和负债进行管理的个人组成的团体，有时称之为“管理当局”。

经营者主要关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展的能力。他们管理公司，随时要根据变化的情况调整公司的经营，而财务分析是他们监控公司运营的有力工具之一。他们可以根据需要随时获取各种会计信息和其他数据，因而能全面地、连续地进行财务分析。

经营者的财务分析属于内部分析，他们可以获得财务报告之外的公司内部的各种信息。但是，他们对于公开财务报告的重视程度并不小于外部使用人。由于存在解雇和收购威胁，他们不得不从外部使用人（权益投资人和债权人）的角度看待公司。他们通过财务报告分析，发现有价值的线索，设法提高业绩，使得财务报告能让投资人和债权人满意。他们分析财务报告的主要目的是改善财务报告。

经营者通过对企业财务报告进行分析，主要考虑以下方面的问题：①企业财务状况如何，资产分布是否合理，资本结构是否优化。②企业形象如何，偿债能力、营运能力、获利能力怎样。③企业会计基础工作、财务管理水平如何。④企业计划完成情况、发展趋势以及与国内外同行、同类企业相比存在的差距，等等。

（四）政府经济管理机构

政府经济管理机构也是公司财务报告的使用人，包括税务部门、国有企业的管理部门、证券管理机构、会计监管机构和社会保障部门等。他们使用财务报告是为了履行自己的监督管理职责。

我国的政府经济管理机构既是财务报告编制规范的制定者，也是会计信息的使用者。通过财务报告分析，税务部门可以审查企业纳税申报数据的合理性；国有企业管理部门可以评价政府政策的合理性和国有企业的业绩；证券管理机构可以评价上市公司遵守政府法规和市场秩序的情况；财政部门可以审查企业遵守会计法规和财务报告制定规范的情况；社会保障部门可以评价职工的收入和就业状况。

（五）中介机构及其他有关人员

中介机构主要是指会计师事务所及其他咨询机构。通过对企业财务报告分析，中介机构可以客观、公正地提供审计报告及其他信息使用者所需的财务信息。其他对企业财务报告进行分析的人员有企业员工和工会、企业供应商和客户、审计师、律师、竞争对手、媒体，等

等。如企业员工和工会通过分析,可以明确员工工资、保险、福利等是否符合劳务合同及政府法规的要求,是否与公司的盈利相适应;企业供应商通过分析来确定信用期限;客户通过分析决定是否与企业建立供货关系;审计师通过分析可以确定对企业审计的重点;律师通过分析可以深入追查财务案件;竞争对手通过分析可以获取相关信息,借以判断企业间的相对效率,以便增加市场份额;媒体通过分析可以提供投资建议,等等。

二、财务报告分析的内容

财务报告分析的内容是指分析的客体。财务报告分析的主要内容是企业的基本活动及其效率,即企业为实现其目标所进行的筹资活动、投资活动、经营活动和财务活动效率。

企业为实现其目标,必须在市场上进行经营活动;经营活动以资产为物质条件,为取得经营所需资产必须进行投资活动;投资活动需要使用资金,为取得投资所需资金必须进行筹资活动。因此,任何企业都必然要从事经营、投资和筹资三项基本活动,其他活动都是为三项基本活动服务的,或者说是三项活动的从属部分。

(一) 筹资活动

筹资活动是指筹集企业投资和经营所需要的资金,包括发行股票和债券、取得借款以及利用内部积累资金等。

在筹资过程中,企业既要合理确定筹资总量和时间,选择筹资渠道和方式,还要降低资金成本,合理确定资本结构,充分发挥财务杠杆的作用,降低财务风险。资本市场是企业筹集资金的潜在来源,筹资决策与资本市场的状况密切相关。企业在筹资活动中所作筹资决策的关键是选择合理的资本结构。筹资活动的目的在于以较低的资金成本和较小的风险取得企业所需要的资金。

筹资决策关系到企业的风险和成长能力,决定了企业决策受外部力量牵制的程度。

(二) 投资活动

投资活动是指将所筹集到的资金分配于资产项目,包括购置各种长期资产和流动资产。

企业在投资过程中,既要确定投资的规模,分析各种投资的经济效益,又要合理安排投资结构,以求降低投资风险。资产代表企业提供产品或服务的能力,目的是将来运用这些能力赚取收益。资产的效益在将来才能实现,而未来效益的不确定性导致投资必然包含风险。因此,投资决策的关键是报酬和风险的衡量。

筹资的目的是投资,而经营活动是投资所形成的生产经营能力的运用。可以说投资是企业基本活动中最重要的部分,因此,投资活动决定了企业持有资产的总量及其构成,影响企业的生产经营能力、组织结构、成长能力和经营风险,并制约着筹资和经营活动。

(三) 企业的经营活动

经营活动是在必要的筹资和投资前提下,运用资产赚取收益的活动,它至少包括研究与开发、采购、生产、销售和人力资源管理等五项活动。

经营活动的关键是使上述五个要素适当组合,使之适合企业的类型、目标和市场定位。企业的类型是指企业提供产品或服务的具体特征。经营活动要与企业的类型配合。企业的市场定位是指选择供应商市场、技术市场、劳动力市场和消费市场。管理当局要确定最具效率和效益的市场定位组合,并且应与其拥有的资产相配合,以使企业取得竞争优势,实现企业的目标。

经营活动是企业收益的主要来源。收益反映了企业作为一个整体在与市场进行交换时投入与产出的业绩。投资和筹资的效果,最终也要在经营收益中体现出来。因此,经营活动的分析是财务报告分析最重要的内容之一。

企业的三项基本活动是相互联系的,在业绩评价时不应把它们割裂开来。例如,利润是经营活动的结果,而经营业绩的评价不能孤立地看利润大小,需要把利润和赚取利润占用的资产联系起来,用资产利润率来评价。

(四) 企业财务活动效率

企业的筹资活动、投资活动和经营活动相互联系构成了企业的基本财务活动。尽管不同利益主体进行财务报告分析有不同的侧重点,但总体来看,都是基于企业的财务活动。通常从以下几方面进行分析,揭示企业财务活动的效率。

1. 偿债能力分析。偿债能力是指企业偿还长短期债务的能力。偿债能力的大小直接关系到企业持续经营能力的高低。企业偿债能力分析,主要是通过流动比率、速动比率、资产负债率等指标,揭示企业举债的合理程度及清偿债务的实际能力等。

2. 营运能力分析。营运能力是指企业资产周转运行的能力。营运能力分析主要是分析企业资产的周转情况,通过存货周转率、应收账款周转率、总资产周转率和流动资产周转率等指标来反映企业销售质量、购货质量、生产水平等,揭示企业资源配置的情况,促进企业提高资产管理效率。

3. 获利能力分析。获利能力是指企业获取利润的能力。企业获利能力分析主要是分析企业利润的实现情况。对企业获利能力的分析是现代企业财务报告分析的核心内容。企业获利能力分析,主要是通过营业利润率、营业净利率、成本费用利润率、净资产收益率、总资产报酬率等指标,揭示企业的获利情况。

4. 发展能力分析。发展能力是企业在生存的基础上,扩大生产经营规模,壮大经济实力的潜在能力。发展能力分析主要是分析企业可持续发展情况,通过企业销售增长率、资产增长率和资本扩张能力等指标的分析,衡量和评价企业持续稳定发展的能力。

5. 综合财务分析。综合财务分析是将企业偿债能力、营运能力和获利能力分析等诸多方面纳入一个有机的整体之中,通过进行相互关联的分析,对企业财务状况和经营成果作出全面的评价,说明企业的整体经营状况、财务状况和效益的好坏。主要包括杜邦分析、沃尔分析和财务预警分析等。

【知识链接】

财务报表分析的起源与发展

财务报表分析最早产生于美国,起源于美国银行家对企业的信用分析。19世纪末20世纪初,当时借贷资本在企业资本中的比重不断增加,美国银行为确保发放贷款的安全性,对于申请贷款的企业要求提供资产负债表。随后,美国银行家亚历山大·沃尔(Alexander Wall)首开财务报表分析和评价的先河,创立了比率分析体系。当时,沃尔的比率分析体系仅限于“信用分析”,所用的财务分析指标只有流动比率指标,主要为银行提供信用分析,以防范贷款的违约风险,对贷款人进行信用调查和分析,据以判断其偿债能力。所以,信用分析又称资产负债表分析。

20世纪20年代末,随着资本市场的形成,财务报表分析由主要为贷款银行服务扩展到为投资人服务。随着社会筹资范围的扩大,非银行的贷款人和投资人的增加,公众开始进入资本市场和债券市场,对财务报表要求的信息更加广泛。于是,财务报表分析由信用分析阶段进入投资分析阶段,其主要任务也从稳定

性分析过渡到收益性分析。财务报表分析的范围涵盖了偿债能力、盈利能力、筹资结构、利润分配等分析内容,形成了比较完善的财务报表分析体系。

公司制企业发展起来以后,财务报表分析由外部分析扩展到内部分析,为改善企业的内部管理服务。企业的管理者为改善获利能力和偿债能力,以取得投资人和债权人的支持,对企业内部财务状况进行分析。内部分析不仅使用公开的财务报表数据,而且可以利用企业内部的各种信息,如企业的成本费用报表等。通过分析,发现内部管理存在的问题,进行有效的成本费用控制,提高经营管理水平,提升企业价值。

由此可见,财务报告分析的起点是财务报表,分析使用的数据主要来源于企业对外发布的财务报表。因此财务报告分析的前提是正确理解财务报表。

资料来源:根据相关报道整理。

第三节 财务报告分析的依据和标准

一、财务报告分析的依据

财务报告分析的依据是财务报告分析的基础,是指“依据什么”分析,主要包括企业的财务报表和其他报告资料。财务报表是财务报告分析的主要部分,其他报告资料是财务报告分析的补充。除此之外,财务报告分析还要以企业的一些非财务信息为依据,同时还需要收集企业外部的一些数据,以便正确地分析和评价企业的财务状况和经营成果。这些依据主要包括财务报表、其他报告、审计报告、非财务信息和企业外部环境等。

(一) 财务报表

财务报表是企业财务报告的主要组成部分。它是根据会计账簿记录和有关资料,按照规定的报表格式,总括反映企业一定期间的经济活动和财务收支情况及其结果的一种报告性文件。按照现行国家统一的会计制度的规定,年度、半年度的财务报表一般包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和会计报表附注。

1. 资产负债表。资产负债表是反映企业某一特定日期的财务状况的会计报表。它以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式为依据,按照一定的分类标准和次序反映企业在某一个时点上资产、负债和所有者权益的基本状况。资产负债表提供了企业的资产结构、资产流动性、资本来源状况、负债水平以及负债结构等财务信息。通过对资产负债表的分析,可以了解企业的偿债能力、营运能力等财务状况,为债权人、投资者以及企业管理者提供决策依据。

2. 利润表。利润表是反映企业在一定会计期间内经营成果的会计报表。利润表是以“利润 = 收入 - 费用”这一会计等式为依据编制而成的。通过对利润表的分析可以考核企业利润计划的完成情况,分析企业的获利能力以及利润增减变化的原因,预测企业利润的发展趋势,为投资者及企业管理者等各方面提供财务信息。

3. 现金流量表。现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金及现金等价物流入和流出的会计报表,是企业对外报送的重要会计报表。它为会计报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息,以便报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力,并据以预测企业的未来现金流量。对现金流量表进行分析,可以弥补传统财