

经济管理实验实训系列教材

财务报告分析

Financial Reporting Analysis

主 编 唐 俐

副主编 王海兵 杨安富



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

014034289

F231.5-43

37

经济管理实验实训系列教材

财务报告分析

Financial Reporting Analysis



主 编 唐 俐
副主编 王海兵 杨安富



北航

C1722425

F231.5-43
37



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

财务报告分析/唐俐主编. —成都:西南财经大学出版社, 2014. 1
ISBN 978 - 7 - 5504 - 1293 - 4

I. ①财… II. ①唐… III. ①会计报表—会计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 315838 号

财务报告分析

主 编:唐 俐

副主编:王海兵 杨安富

责任编辑:冯 梅

助理编辑:林 伶

封面设计:杨红鹰

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	12.75
字 数	290 千字
版 次	2014 年 1 月第 1 版
印 次	2014 年 1 月第 1 次印刷
印 数	1—2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 1293 - 4
定 价	28.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

014034523

经济管理实验实训系列教材

编 委 会

主 任：杨继瑞 郑旭煦

副主任：曾庆均 靳俊喜 罗勇（常务）

委 员（排名不分先后）：

冯仁德 曾晓松 母小曼 梁 云 毛跃一

王 宁 叶 勇 田双全 陈永丽 李大鹏

骆东奇 周昌祥 邹 璇

总序

高等教育肩负着培养具有创新精神和实践能力的高级人才。“实践出真知”，实践是检验真理的唯一标准，也是知识的重要源泉。大学生的知识、能力、素养不仅来源于书本理论与老师的言传身教，更来源于实践感悟与体验。大学教育的各种实践教学环节对于培养学生的实践能力和创新能力尤其重要，实践对于大学生成长至为关键。

随着我国高等教育从精英教育向大众化教育转变，客观上要求高校更加重视培养学生的实践能力。以往，各高校主要通过让学生到企事业单位和政府机关实习的方式来训练学生的实践能力。但随着高校不断扩招，传统的实践教学模式受到学生人数多、岗位少、成本高等多重因素的影响，越来越无法满足实践教学的需要，学生的实践能力的培养越来越得不到保障。有鉴于此，各高校开始探索通过校内实验教学和校内实训的方式来缓解上述矛盾，而实验教学也逐步成为人才培养中不可替代的途径和手段。目前，大多数高校已经普遍认识到实验教学的重要性，认为理论教学和实验教学是培养学生能力和素质的两种同等重要的手段，二者相辅相成、相得益彰。

相对于理工类实验教学而言，经济管理类专业实验教学起步较晚，发展滞后。在实验课程体系、教学内容（实验项目）、教学方法、教学手段、实验教材等诸多方面，经济管理实验教学都尚在探索之中。要充分发挥实验教学在经济管理类专业人才培养中的作用，需要进一步深化实验教学研究和推进改革。加强实验教学基本建设的任务更加紧迫。

重庆工商大学作为具有鲜明财经特色的高水平多学科大学，高度重视并积极探索经济管理实验教学建设与改革的途径。学校经济管理实验教学中心于2006年被评为“重庆市高校市级实验教学示范中心”，2007年被确定为“国家级实验教学示范中心建设单位”。经过多年的努力，我校经济管理实验教学改革取得了一系列成果，按照能力导向构建了包括学科基础实验课程、专业基础实验课程、专业综合实验课程、学科综合实验（实训）课程和创新创业课程五大层次的实验课程体系，真正体现了“实验教学与理论教学并重、实验教学相对独立”的实验教学理念，并且建立了形式多样、以过程为重心、以学生为中心、以能力为本位的实验教学方法和考核评价体系。努力做到实验教学与理论教学结合、模拟与实战结合、教学与科研结合、专业教育与创业教育结合、学校与企业结合、第一课堂与第二课堂结合，创新了开放互动的经济管理实验教学模式。

为进一步加强实验教学建设,展示我校实验教学改革成果,由学校经济管理实验教学指导委员会统筹部署和安排,计划陆续出版“经济管理实验教学系列教材”。本套教材力求体现以下几个特点:一是系统性,该系列教材将涵盖经济学、管理学等大多数学科专业的“五大层次”实验课程体系,有力支撑分层次、模块化的经济管理实验教学体系;二是综合性,该系列教材将原来分散到若干门理论课程的课内实验项目整合成一门独立的实验课程,尽量做到知识的优化组合和综合应用;三是实用性,该系列教材所体现的课程实验项目都经过反复推敲和遴选,尽量做到仿真,甚至全真。

感谢该系列教材的撰写者。该系列教材的作者们普遍具有丰富的实验教学经验和专业实践经历,个别作者甚至是来自相关行业和企业的实务专家,希望读者能从中受益。毋庸讳言,编写经济管理实验教材是一种具有挑战性的开拓与尝试,加之实践本身还在不断地丰富与发展,因此本系列实验教材可能会存在一些不足甚至错误,恳请同行和读者批评指正。我们希望本套系列教材能够推动我国经济管理实验教学的发展,能对培养具有创新精神和实践能力的高级专门人才尽一份绵薄之力!

重庆工商大学校长、教授、博士生导师

栢建伟

2011年5月10日

前言

重。如前若干年主要得到李商隐里数学大兰林国美叶对姓附重由井工部路内并全
修并本校数修部武丰学大商工和重。井工野查部并并全号参看文本主要得学大工野大
!修部内率部示并并一井主,更意由查主是并了于

财务报告指企业对外提供的各项正式报告或非正式会计信息。随着市场经济的快速发展,人们对财务报告提供的信息的分析利用越来越普遍,《财务报告分析》也成为一门实践性、技巧性很强的课程。财务报告分析既是企业管理者分析、评价经营活动、财务状况及经营成果的必要手段,又是企业利益相关者、投资人必备的投资分析工具。

《财务报告分析》是会计学专业、财务管理专业、审计学专业、金融学专业、投资学专业等财经专业的必修课程之一,又是相关专业的选修课程。本教材主要阐述了财务报告分析的基本理论、基本方法和基本技能。具体内容包括四个部分:第一部分是财务报告分析的概述,具体包括财务报告分析的程序、基本原则、信息资料基础及财务报告分析的一般方法;第二部分是财务报表的解读与分析,具体包括三章:资产负债表分析、利润表与所有者权益变动表分析和现金流量表分析;第三部分是财务能力分析,具体包括偿债能力分析、营运能力分析、盈利能力分析、增长能力分析和财务报告综合分析;第四部分是实验部分,具体包括资产负债表实验、利润表实验、现金流量表实验、财务能力实验和财务报告综合实验。

本教材的特点主要有:

(1) 体系简洁。本教材在参考多种主流教材体系基础上,把《财务报告分析》一书的体系调整为六章,体系设计上围绕“财务报告分析基础——四大报表的解读与分析——整体综合分析”的思路展开,以期让学生对报告分析有一个系统把握。

(2) 教材形式灵活,有助于教与学的互动。本教材内容新颖,教材形式灵活,有“学习提示”、“小讨论”、“小提示”、“小知识”、“课后题”等栏目,有助于师生互动。

3. 案例丰富。教材中的案例具有较强的代表性和实效性,每章都有上市公司的最新案例数据,力求案例真实、来源可靠、分析深入。

本教材适合普通本科院校、高职高专、成人高等教育、MBA学员的财务报告分析课程的教授,也可作为经济管理人员、在职会计人员、银行信贷人员、证券从业人员后续教育及知识更新的教材和参考书。

本书的具体分工如下:第一章由重庆工商大学唐俐教授和郭宗瑞睿(2011级研究生)完成;第二章及附录一由重庆工商大学杨安富副教授完成,第三章及附录二由重庆交通大学王慧琳讲师完成,第四章及附录三由西南石油大学钟文讲师完成,第五章及附录四由南京财经大学夏雪花讲师完成,第六章及附录五由重庆理工大学王海兵教授完成。

全书的统稿工作由唐俐教授和美国杜兰大学弗里曼商学院研究生马子茜完成。重庆理工大学研究生李文君参与全书书稿整理工作。重庆工商大学李定清教授对本书给予了许多宝贵的意见，在此一并表示诚挚的感谢！

由于时间仓促和编写人员水平有限，不妥之处在所难免，甚至出现错误遗漏等问题，需要在教学和使用中不断地改正和完善，希望广大读者提出宝贵的批评与建议，我们一定虚心接受并积极改进，在此，向读者表示真诚的感谢。书中引用了已在参考文献中注明和其他一些作者的宝贵成果，在此一并感谢！

重庆工商大学会计学院 唐俐

2013年10月

目 录

第一章 财务报告分析概述	(1)
第一节 财务报告分析的程序和基本原则	(1)
一、财务报告分析的程序	(1)
二、财务报告分析的基本原则	(4)
第二节 财务报告分析的信息资料基础	(5)
一、财务报表	(5)
二、财务报表附注	(13)
三、审计报告	(14)
四、非财务信息	(19)
第三节 财务报告分析的一般方法	(21)
一、比较分析法	(21)
二、比率分析法	(22)
三、趋势分析法	(22)
四、因素分析法	(23)
五、综合分析法	(25)
第二章 资产负债表分析	(27)
第一节 资产负债表概述	(27)
一、资产负债表的作用	(27)
二、资产负债表的格式	(28)
第二节 资产负债表的项目分析	(31)
一、资产项目分析	(31)
二、负债项目分析	(43)
三、所有者权益项目分析	(48)
第三节 资产负债表的总体分析	(50)

一、资产负债表的变动分析	(50)
二、资产负债表的趋势分析	(53)
三、资产负债表的结构分析	(55)
第三章 利润表与所有者权益变动表分析	(62)
第一节 利润表概述	(62)
一、利润表的作用	(62)
二、利润表的格式	(63)
第二节 利润表项目分析	(64)
一、收入项目类分析	(64)
二、费用项目类分析	(67)
三、利得与损失项目分析	(71)
四、其他综合收益项目分析	(73)
第三节 利润表总体分析	(74)
一、利润表变动分析	(74)
二、利润表趋势分析	(76)
三、利润表结构分析	(78)
四、利润表质量分析	(80)
第四节 所有者权益变动表分析	(81)
一、所有者权益变动表项目分析	(81)
二、所有者权益变动表总体分析	(83)
第四章 现金流量表分析	(85)
第一节 现金流量表概述	(85)
一、现金流量表的作用	(85)
二、现金流量表的格式	(86)
第二节 现金流量表项目分析	(91)
一、经营活动现金流量分析	(91)

二、投资活动现金流量分析	(93)
三、筹资活动现金流量分析	(96)
第三节 现金流量表总体分析	(97)
一、现金流量表变动分析	(97)
二、现金流量表趋势分析	(100)
三、现金流量表结构分析	(104)
第五章 财务能力分析	(110)
第一节 偿债能力分析	(110)
一、偿债能力分析概念与意义	(110)
二、短期偿债能力分析	(111)
三、长期偿债能力分析	(119)
第二节 营运能力分析	(124)
一、营运能力分析的概念与意义	(124)
二、流动资产营运能力分析	(124)
三、固定资产营运能力分析	(129)
四、总资产营运能力分析	(131)
第三节 盈利能力分析	(132)
一、经营盈利能力分析	(132)
二、资产盈利能力分析	(136)
三、资本盈利能力分析	(139)
四、上市公司盈利能力分析	(141)
第四节 增长能力分析	(143)
一、资产增长能力分析	(144)
二、收入增长能力分析	(146)
三、利润增长能力分析	(147)
四、所有者权益增长能力分析	(149)

第六章 财务报告综合分析	(152)
第一节 财务报告综合分析概述	(152)
一、财务综合分析的概念	(153)
二、财务综合分析的内容	(153)
三、财务综合分析的特点	(153)
四、财务综合分析的意义	(154)
第二节 财务比率综合分析	(155)
一、沃尔比重评分法	(155)
二、杜邦财务分析法	(157)
第三节 财务预警分析	(162)
一、财务预警概述	(162)
二、财务预警分析的程序	(165)
三、财务预警的技术方法	(166)
实验实训案例	(172)
附录一 资产负债表分析实验指导书	(175)
附录二 利润表分析实验指导书	(179)
附录三 现金流量表分析实验指导书	(183)
附录四 财务能力分析实验指导书	(187)
附录五 财务报告综合分析实验指导书	(191)

第一章 财务报告分析概述

学习提示:

财务报告分析概述是学习财务报告分析的理论基础。本章要求学生了解分析程序和基本原则,掌握四大会计报表的格式以及财务报告分析方法的使用。

第一节 财务报告分析的程序和基本原则

财务报告指企业对外提供的各项正式报告或非正式会计信息。财务报表是财务报告的核心内容。财务报告分析是指企业财务报告的使用者和需求者采用科学的分析方法,根据财务报告提供的信息,对企业的财务状况、经营成果、现金流量等信息的真实性及形成过程进行分析,以全面、客观地评价企业财务信息质量及企业财务状况、经营成果,并为财务控制和财务决策提供依据的分析活动。

一、财务报告分析的程序

财务报告分析的程序就是分析财务报告的具体步骤,主要分为三个阶段:准备阶段、实施阶段和综合分析评价阶段。其中,实施阶段是财务报告分析的主体部分,准备阶段为实施阶段提供依据,综合分析评价阶段是在实施阶段的基础上进行总结与概括。

(一) 财务报告分析的准备阶段

财务报告分析的准备阶段的主要任务是明确分析目的,制订分析方案,收集整理相关资料和信息,具体包括以下三个步骤:

1. 明确分析目的

不同的信息使用者对财务报告的关注点不同。因此,在分析财务报告时,首先要明确分析的目的,即信息使用者通过分析报告希望获取什么信息。只有明确了分析目的,才能进一步确定分析的内容与重点,并选择恰当的分析方法,从而得出正确的结论。

2. 制订分析方案

在明确财务报告分析目的的基础上,应制订详细可行的分析方案,包括财务报告分析的具体目的和内容,分析人员的职责分工与时间进度安排、分析评价标准及拟采用的分析方法等。

3. 收集整理相关资料和信息

信息收集整理的充分性、真实性和准确性是保证财务报告分析的客观性和准确性的基本条件之一。根据分析方案的职责安排,负责收集整理相关资料和信息的人员,应该依据已明确的分析目的,尽可能地收集相关资料。财务报告分析需要的主要资料包括审计报告、会计报表及附注、上市公告书、招股说明书、人力资源信息、企业预算报表、定员定额资料、所属行业相关信息等。在取得相关资料的基础上,分析人还应对资料进行加工整理,去伪存真,保证资料的真实性,提高财务报告分析的有效性。

(二) 财务报告分析的实施阶段

财务报告分析的实施可以分为三个阶段:战略分析阶段、会计分析阶段、财务分析阶段。

1. 战略分析

战略分析是财务报告分析的重要起点,主要目的是寻找企业收益的驱动因素,防范风险,预测发展前景。通过战略分析,报告分析者可以对企业所处行业进行定性分析,了解企业在该行业中所处的地位和拥有的市场竞争力,从而识别企业的利润驱动因素和企业面临的主要风险,然后对企业的未来业绩做出合理的预测。企业的战略分析通常包括行业分析和竞争战略分析。

(1) 行业分析。行业分析的目的是了解企业所在行业的利润潜力,因为不同行业的盈利能力不同,并且随着时间递延呈现规律性和可预测性。行业分析主要包括行业特征分析、行业生命周期分析和行业获利能力分析。其中行业特征分析主要是从行业的竞争特征、需求特征、技术特征、增长特征、盈利特征这五个方面进行分析;行业生命周期主要分为投入期、生长期、成熟期和衰退期,通过行业生命周期分析来判断该行业正处于哪个阶段;行业获利能力分析评价行业获取利润的能力,以及企业核心竞争力获取收益的稳定性和成长性。

(2) 企业竞争战略分析。企业的盈利能力不仅受所处行业的影响,而且与企业所做出的竞争战略也有很大的关系,合理的竞争战略有助于企业取得竞争优势。企业竞争战略分析的目的就是评价企业做出的竞争战略是否合理。一般性的竞争战略主要有成本领先战略和差异化战略。实行成本领先战略的企业重点是严格控制成本,通过该战略,企业能够以较低的成本与对手相同的产品或服务进行竞争。实行差异化战略的企业需要具有创造力,就客户高度关注的某个方面,在行业中追求独特性,以独一无二的方式满足特定客户的需求。

2. 会计分析

会计分析是财务报告分析的基础,其目的是评价企业会计对企业基本经营状况的反映程度。通过会计分析,报告信息使用者可以了解企业的会计原则、会计政策和会计估计等,发现这些原因导致的会计信息差异,并采取一定的方式加以说明或调整,解决会计信息的可比性问题。会计分析一般分为以下五个步骤:

(1) 阅读财务报告。全面地阅读财务报告是进行财务报告分析很关键的一步,目的是通过阅读财务报告,从中获取对信息使用者有价值的信息,有助于分析者对企业

的会计政策、会计估计及会计信息的披露进行全面的了解和恰当的分析。在阅读财务报告时,不仅要阅读资产负债表、利润表、现金流量表 and 所有者权益变动表,还应该着重注意企业的财务报表附注,了解企业会计政策和会计估计及其变更的情况,同时也要注意注册会计师出具的审计报告和非财务资料信息。

(2) 评估会计策略。会计策略包括会计政策和会计评估两个方面,在评估会计策略的时候,首先要明确企业用于衡量关键因素和风险的会计政策和会计估计是什么,评价选择会计策略时是否具有灵活性。如果具有很少的灵活性,要关注会计数据是否反映了企业的经营状况;如果具有很大的灵活性,需要重点关注企业采取的目的。因为管理层可以利用会计灵活性披露企业的经济状况或者隐瞒企业的真实业绩,以达到预期的经营效果。因此,分析者应该分析企业选择的会计政策与行业标准是否一致,管理层是否有利用会计酌情权进行盈余管理的强烈动机。

(3) 分析财务报表变动。财务报表使用者要了解企业提供的财务报表出现了哪些变动,显著的变动往往意味着不正常的原因。因此,财务报表使用者应利用比较分析法、比率分析法、趋势分析法等专门方法,对报表分析的变动额度、变动幅度和变动趋势等进行分析,寻找出显著的变动,同时利用相关会计资料,判断企业对项目的显著变动是否具有充分、合理的解释,从而排除正常变动,锁定异常变动。

(4) 评价信息披露质量。财务报告分析者应该评估企业信息披露的质量,评估企业是否披露了充分的信息来衡量企业的经营战略和经营业绩;附注信息是否充分解释了主要的会计政策,当企业的会计政策有显著变化时,是否在附注中进行了解释;对于不好的消息,管理层如何进行披露,管理层处理坏消息的方式可以最清楚地反映出企业信息披露的质量等。会计质量分析的常用方法是寻找能揭示出会计质量问题的“红旗”,面对出现的潜在的危险信号,分析者应该更加细致地研究相关项目或者收集更多的相关信息,获得证实财务舞弊的直接证据。

(5) 消除会计失真。如果通过以上步骤确实发现企业存在财务舞弊现象,财务分析师需要利用财务报表及其他相关资料,尽量重新核算会计数据,调整财务报表数据,尽可能地消除会计失真的影响。

分析人员消除会计失真常用的工具有现金流量表和会计报表附注。企业的现金流量表能够协调权责发生制下和收付实现制下的企业业绩。当分析人员不能确定权责发生制下的利润时,现金流量表可以为调整提供基础。会计报表附注可以为重新核算会计数据提供大量有用的信息,例如对会计政策变更的说明,相关会计估计的详细信息等。同时,非财务信息资料也可以为调整提供辅助信息。

3. 财务分析

财务分析是财务报告分析的最主要部分,其目的是在考虑企业既定目标与方针政策的情况下,对企业的经营业绩进行评估。财务分析主要评价企业的偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力,这部分内容将在本书的第五章“财务能力分析”中详细介绍。常用的财务分析方法有比较分析法、比率分析法、因素分析法等,在分析时,可以根据分析目的将这些方法结合使用。其中比率分析法是最重要的方法,反映企业某方面财务状况的各类财务指标通常就是通过比率的方式来计算的,如分析企业偿债

能力的速动比率、流动比率、资产负债率等。

（三）财务综合分析和评价阶段

1. 财务综合分析与评价

财务综合分析与评价是在报表分析的基础上，综合运用各种分析方法对企业的整体状况进行评价，并进行预警分析，是财务报告分析的最终环节。通过综合分析与评价，将定量分析与定性分析相结合，财务报表信息与非财务报表信息相结合，得出财务报告分析结论，并对企业的财务状况、经营结果和现金流量作出评价。

2. 价值评估与财务预测

在报表分析和综合分析与评价的基础上，信息使用者运用定性判断和定量判断，对企业价值进行合理的评估是对财务报告分析的有效应用。同时，应用历史或现实的财务报告结果预测企业未来财务状况也是非常必要的，有利于信息使用者作出合理的决策。

3. 做出财务报告分析报告

财务分析报告是反映企业财务状况和经营成果意见的报告性书面总结。报告中应包括财务报告分析的对象、目的、分析程序、分析评价，以及分析人员在分析过程中发现的问题和提出的建议。它不仅可以为信息使用者提供决策依据，还可以为以后的财务报告分析提供参考，保证财务报告分析的连续性。

二、财务报告分析的基本原则

（一）目的明确原则

坚持目的明确原则，就是要求财务报告信息使用者在分析财务报告之前，明确分析的目的，即通过分析财务报告希望获取的信息。只有明确了分析目的，才能确定分析所需要的资料、分析程序和分析方法。分析的深度和质量在很大程度上取决于分析目的的明确程度。如果分析目的不明确，分析就无从下手，分析的结果可能就没有意义。因此，明确财务报告分析目的，是做好财务报告分析的首要任务。

（二）实事求是原则

坚持实事求是原则，就是要求财务报告分析者从实际出发，反对主观臆断、结论先行、搞数字游戏。坚持实事求是原则要求分析者必须要两手抓，一手抓必要性，一手抓充分性。不能只满足必要性就认定结论是正确的，更不能结论先行，通过搞数字游戏等手段达到既定目的。只有在必要性和充分性都满足时，得出的分析结果才是正确的。

（三）全面分析原则

坚持全面分析原则，就是要求财务报告分析者要全面地看问题，坚持一分为二，反对以点盖面。分析财务报告时要结合企业所在行业的特点和国家宏观经济政策等背景知识，兼顾有利因素与不利因素、主观因素与客观因素、外部因素与内部因素、经济问题与技术问题等。在进行财务报告分析时，既要注重各个财务指标的分析，又要

进行综合财务分析，这样才能得出全面准确的结论。

(四) 系统分析原则

坚持系统分析原则，就是要求财务报告分析者注重事物之间的联系，坚持相互地看问题，反对孤立地看问题。分析人要注意局部与全局的关系、报酬与风险的关系、偿债能力与盈利能力的关系等，从整体上把握企业的状况。在进行财务报告分析时，要尽量注重企业各个管理因素之间的联系。

(五) 动态分析原则

坚持动态分析原则，就是要求财务报告分析者坚持用发展的眼光看问题，反对静止不变、墨守成规。财务报告分析者要注意过去、现在和未来的关系。既要分析过去的交易事项，总结规律和经验，又要对企业未来的发展潜力和前景作出预测。财务报告分析的目的就是将过去的数据放到现在的条件下进行评价，然后再对未来进行预测，帮助信息使用者作出决策。

(六) 定量分析与定性分析结合原则

坚持定量分析和定性分析结合原则，就是要求财务报告分析者在进行分析时将财务报告分析理论与分析实践相结合。定性分析是基础和前提，有助于弄清本质和趋势；定量分析是工具和手段，有助于弄清数量和阶段性。财务报告分析要透过数字看本质，没有数字就得出不出结论。因此，要坚持定量分析与定性分析结合原则，并以定量分析为主。

第二节 财务报告分析的信息资料基础

财务报告具体包括财务报表、财务报表附注、审计报告及非财务信息。

一、财务报表

财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表，提供关于企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

(一) 资产负债表

1. 资产负债表的格式

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的报表，是根据“资产 = 负债 + 所有者权益”的会计等式，依照一定的分类标准和一定的次序编制而成的。资产负债表主要从两个方面反映企业某个时点的静态财务状况指标：一方面反映企业在某一特定日期所拥有的资产规模及其内容；另一方面反映企业在某一特定日期资金的来源及其结构。我国会计制度规定的企业资产负债表的基本格式见表 1-1：