

跳出财务看财务，透过数据看事实，
迅速吃透账表内容：

- 通过资产负债表剖析财务状况
- 通过利润表洞悉盈利结构
- 通过现金流量表掌握资金变动情况
- 通过所有者权益变动表了解盈余分配

轻松编制、分析、 审查财务报表 全流程演练



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

轻松编制、分析、审查财务报表 全流程演练

陈玉洁 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

轻松编制、分析、审查财务报表全流程演练 / 陈玉洁编著. -- 北京: 人民邮电出版社, 2014. 1
ISBN 978 - 7 - 115 - 33614 - 9

I. ①轻… II. ①陈… III. ①会计报表 IV.
①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 262992 号

内 容 提 要

本书将报表专业知识梳理归纳为报表编制、分析、审查三个部分进行介绍。每个部分内容各有特色: “财务报表编制篇”在简单介绍各种报表的基本原理与阅读技巧后, 精辟地讲解了报表的编制方法与技巧; “财务报表分析篇”重点介绍了报表解读与分析中经常用的一些比率分析方法——偿债能力比率分析、营运能力比率分析、盈利能力分析等; “财务报表审查篇”则指出了财务报表的常见错弊与综合审查的方法。该书几乎涵盖了财务报表的全部要点。

本书适合企业各级财务人员、投资者、企业管理者、公司外部监管者、债权人、社会公众等阅读、使用。

◆ 编 著 陈玉洁

责任编辑 李宝琳

责任印制 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京盛源印刷有限公司印刷

◆ 开本: 710 × 1000 1/16

印张: 24.5

2014 年 1 月第 1 版

字数: 420 千字

2014 年 1 月北京第 1 次印刷

定 价: 49.00 元

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前 言

在资本市场和证券市场不断发展的今天，企业相关利益集团的范围也在不断地扩大。那么，企业自身应如何向外部传递企业的信息？企业内部的管理者该如何了解其经营成果的好坏？企业外部的相关利益人——债权人、股东等如何了解企业的偿债、营运、盈利等方面的信息？这些需求的满足主要依赖于会计信息的传递者——财务报表。财务报表作为企业会计信息的主要载体和对外披露的主要途径，蕴含了丰富的信息。

财务报表是企业会计核算工作的精髓，集中地体现了企业一定期间的财务状况、经营成果和现金流量。要怎样能够读懂财务报表、全面掌握财务报表的编制方法、分析财务报表的各项信息、审查财务报表的有关错弊呢？本书将为您解决以上问题。

本书通过简洁易懂的语言，清晰简明的思路，为读者掌握财务报表的编制、分析、审查带来了极大的方便。

全书共分为三篇，即上篇财务报表编制篇、中篇财务报表分析篇、下篇财务报表审查篇。其中，

- 上篇财务报表编制篇——本篇介绍了财务报表的基本原理与阅读技巧，详细地讲解了各种报表的编制方法与技巧；
- 中篇财务报表分析篇——本篇介绍了企业偿债能力比率分析、企业营运能力比率分析、企业盈利能力分析等多种分析的基本方法与技能；

- 下篇财务报表审查篇——指出了财务报表的常见错弊与综合审查方法。

精于阅读、编制、分析和审查财务报表将有助于企业管理者和企业利益相关人士以报表为参照，检查生产经营中的各道环节，加强管理，确保企业保持良好运营的状态。希望本书能够帮助读者更好地掌握财务报表相关知识，并将其灵活地运用到实际工作中。

由于编者水平有限，在编写过程中难免会出现疏忽和遗漏，还请读者给予批评和指正。

目 录

上篇 财务报表编制篇

第一章 财务报表基本原理	(3)
1.1 财务报表的含义和作用	(3)
1.2 财务报表的种类和性质	(5)
1.3 财务报表的依据	(8)
1.4 财务报表的要素	(13)
1.5 财务报表的编制有哪些基本要求	(20)
1.6 财务报表编制前要做哪些准备工作	(22)
第二章 资产负债表	(25)
2.1 资产负债表简介	(25)
2.2 资产负债表的编制	(30)
2.3 资产项目的阅读	(33)
2.4 负债项目的阅读	(50)
2.5 所有者权益项目的阅读	(55)
第三章 利润表	(58)
3.1 利润表简介	(58)
3.2 利润表的编制	(63)
3.3 利润表的阅读	(66)
第四章 现金流量表	(74)
4.1 现金流量表简介	(74)

4.2	现金流量表的编制	(81)
4.3	现金流量表附注	(96)
第五章	所有者权益变动表及财务报表附注	(104)
5.1	所有者权益增减变动表	(104)
5.2	财务报表附注	(110)
第六章	合并财务报表	(114)
6.1	合并财务报表概述	(114)
6.2	合并资产负债表	(125)
6.3	合并利润表	(159)
6.4	合并现金流量表	(171)
6.5	合并所有者权益变动表	(182)

中篇 财务报表分析篇

第七章	财务报表分析基础	(189)
7.1	财务报表分析的目的和作用	(189)
7.2	财务报表分析的内容	(191)
7.3	财务报表分析的方法	(194)
第八章	企业偿债能力比率分析	(201)
8.1	正确计算流动比率	(201)
8.2	正确理解流动比率同营运资金密切的联系	(206)
8.3	正确计算速动比率	(208)
8.4	正确计算现金比率	(211)
8.5	正确计算现金负债比率	(214)
8.6	正确计算流动资产构成比率	(216)
8.7	正确计算负债比率	(219)
8.8	正确计算股东权益比率和权益总资产率	(222)

8.9	正确计算权益乘数	(226)
8.10	正确计算负债与股东权益比率	(227)
8.11	正确进行有形净值债务率分析	(230)
8.12	正确计算资本周转率	(233)
8.13	正确计算清算价值比率	(235)
8.14	正确计算利息支付倍数	(237)
8.15	正确计算股东权益对负债比率	(239)
8.16	正确计算固定比率	(241)
8.17	正确计算固定资产对长期负债比率	(242)
8.18	正确计算长期资产适合率	(244)
8.19	正确计算资本化比率	(246)
8.20	正确计算资本固定化比率	(247)
8.21	正确计算固定资产净值率	(249)
8.22	正确计算长期负债比率	(250)
8.23	正确计算负债结构比率	(251)
第九章	企业营运能力比率分析	(254)
9.1	正确计算应收账款周转率	(254)
9.2	正确理解存货周转率	(259)
9.3	正确理解什么是营业周期	(263)
9.4	正确理解流动资产周转率	(266)
9.5	正确理解什么是固定资产周转情况分析	(268)
9.6	正确理解什么是总资产周转情况分析	(270)
9.7	正确理解资本周转率的分析	(272)
第十章	企业盈利能力分析	(274)
10.1	正确理解什么是营业利润比重	(274)
10.2	正确理解销售毛利率	(275)
10.2	正确计算销售利润率	(278)

10.3	正确计算成本费用利润率	(280)
10.4	正确计算盈余现金保障倍数	(282)
10.5	正确计算总资产利润率	(283)
10.6	正确理解净资产收益率	(285)
10.7	正确理解资本收益率	(289)
10.8	正确理解资本金利润率	(291)
10.9	正确计算权益利润率	(292)
10.10	正确理解营业利润率	(294)
10.11	正确理解总资产收益率	(297)
10.12	正确理解资本金利润率	(300)
第十一章	企业现金流量管理分析	(302)
11.1	正确理解现金到期债务比与现金债务总额比	(302)
11.2	正确理解销售现金比率与每股营业现金净流量	(303)
11.3	正确理解全部资产现金回收率	(305)
11.4	正确理解净利润现金含量	(306)
11.5	正确理解经营现金净流量对负债的比率	(307)
11.6	正确理解经营活动产生的现金净流量增长率	(309)
11.7	正确理解现金流量结构比率	(310)
11.8	正确理解销售现金比率	(313)
11.9	正确理解全部资产现金回收率	(315)
第十二章	企业成长能力分析	(317)
12.1	正确理解每股净资产	(317)
12.2	正确理解每股未分配利润	(320)
12.3	正确理解利润留存率	(323)
12.4	正确理解再投资率	(325)
12.5	正确理解总资产增长率	(327)
12.6	正确理解主营业务收入增长率	(328)

12.7	正确理解固定资产投资扩张率	(330)
12.8	正确理解每股收益增长率 (%)	(333)
12.9	正确理解净利润增长率 (%)	(334)
第十三章	股份公司税后利润分析	(337)
13.1	正确理解每股收益	(337)
13.2	正确理解每股股利	(339)
13.3	正确理解市盈率	(341)
13.4	正确理解普通股利润率	(342)
13.5	正确理解市净率	(344)
13.6	正确理解每股经营活动产生的现金流量净额	(347)

下篇 财务报表审查篇

第十四章	财务报表的常见错弊与综合审查	(355)
14.1	财务报表检查目的和常用方法	(355)
14.2	资产负债表检查方法与技巧	(357)
14.3	利润表检查方法与技巧	(363)
14.4	现金流量表检查方法与技巧	(366)
14.5	财务报表附注的检查方法与技巧	(369)
14.6	财务报表检查的局限性	(373)
参考文献		(379)

上 篇

财 务 报 表 编 制 篇

第一章 财务报表基本原理

1.1 财务报表的含义和作用

➤ 1. 财务报表的含义

财务报表是会计核算的最终产品，它是依据日常核算资料编制的，全面地反映企业在一定时期内的财务状况、经营成果和现金流量的报告文件。

➤ 2. 财务报表的作用

一般而言，财务报表是财务报告最重要的部分，其主要作用是向与企业有经济利益联系的各方（政府、管理者、银行、关联企业、债权人、投资人）提供有助于制定经济决策的企业财务信息。具体而言，财务报表的主要作用有以下五点。

（1）企业内部管理者可以通过财务报表全面、系统、总括地了解企业的财务状况和经营成果，分析财务计划和有关方针、政策的执行情况，以便及时发现经营管理中的薄弱环节，从中总结经验教训，扬长避短，并针对存在的问题，及时制定切实可行的措施加以改进，加强内部控制，开展经济活动分析，挖掘增产节支潜力，改善经营管理，提高经济效益。同时，企业管理者可以运用财务报表所提供的信息，适时进行经济预测，

为企业经营决策提供所需的数据资料。

(2) 国家宏观经济管理部门可以通过财务报表掌握企业经济活动情况,了解国家有关经济方针、政策、法令、制度的贯彻执行情况,并通过对微观经济活动的分析,发现整个社会经济运行中所存在或可能存在的问题,为宏观经济决策和宏观调控提供依据,从而有利于统筹安排、全面规划,保证社会主义市场经济的健康发展。

(3) 财政、税务、审计机关等部门,通过企业财务报表可以了解企业资金及其来源的变动情况;经营成果的实现和分配情况;信贷资金的取得、使用和归还情况;利税上缴情况;检查财经纪律、信贷纪律、结算纪律的执行情况;以便促使企业合理组织资金来源和运用、提高资金运用效果,及时足额完成利税上缴任务,保证国家财政收入的均衡和稳定增长。

(4) 企业主管部门可以通过财务报表了解所属企业的财务状况和经营活动成果及各项计划、预算的执行情况,企业对党和国家有关方针、政策、法令、制度的贯彻执行情况,据以加强对企业的领导和监督。通过对比分析,发现典型,总结和推广先进经验,帮助企业寻找差距和薄弱环节,及时采取有力措施,开拓市场,扩大经营,降低消耗,增加盈利,增强企业的竞争能力。

(5) 企业现有的和潜在的投资者、债权人、职工和社会公众等,可以通过财务报表了解企业的资本结构、偿债能力、获利能力、发展能力、风险大小、发展趋势等,特别是我国采取了国际上通用的报表体系,便于国际投资者了解我国企业的会计信息,为其进行投资的可行性研究和决策提供资料,从而加强国际间的经济交流,吸引外资,扩大对外开放,增强企业在国际市场上的竞争能力。

总之,财务报表的主要目的就在于为一系列报表使用者提供在经济决策中所需要的关于企业财务状况、经营成果和资金变动情况的资料。当然,由于信息使用者的目的各不相同,需要的资料也就不完全一致,

因此,财务报表并不能满足所有使用者的全部信息需要,有的使用者还需要通过其他渠道获得其所需的信息。

1.2

财务报表的种类和性质

► 1. 财务报表的种类

按照《企业会计准则》的规定,我国财务报表体系已基本上与国际接轨,形成了以资产负债表、利润表和现金流量表为主的财务报表体系。下面简要介绍这三大主要报表。

(1) 资产负债表

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的财务报表。它是“资产 = 负债 + 所有者权益”恒等式为理论根据,按照一定的分类标准和次序把企业一定日期的资产、负债、所有者权益项目予以适当排列编制而成的。资产负债表主要向有关各方提供以下五个方面的会计信息:

- ①企业所掌握的经济资源;
- ②企业所负担的债务;
- ③企业的偿债能力;
- ④企业所有者享有的权益;
- ⑤企业未来的财务趋向。

借助于资产负债表,会计信息使用者可以了解企业特定日期的资产、负债和所有者权益的基本情况,分析、评价企业财务状况的好坏,以便作出各项决策。

(2) 利润表

利润表是反映企业在一定期间内生产经营成果的财务报表。

利润表是以“收入 - 费用 = 利润”平衡公式所包含的经济内容为依据编制的。收入项目包括“主营业务收入”、“其他业务收入”、“投资收益”、“补贴收入”、“营业外收入”等。费用项目包括各种费用、成本以及从收入中补偿的各种税金及附加，如“主营业务成本”、“主营业务税金及附加”、“销售费用”、“管理费用”、“财务费用”等。利润类项目如“主营业务利润”、“营业利润”、“利润总额”等。

利润表表体部分列示收入、费用和利润时，根据排列方式的不同，可分为单步式利润表和多步式利润表。

（3）现金流量表

现金流量表是以现金为基础编制的财务状况变动表，反映企业一定期间内经营活动、投资活动和筹资活动等对现金及现金等价物产生影响的财务报表。现金流量表从动态上反映现金变动情况，为报表使用者提供企业在一定会计期间现金的流入与流出的信息。定义中明确指出，我国现金流量表的编制设计基础是现金及现金等价物。

现金流量表应按照经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量分别反映。这里所说的现金流量，是指现金的流入和流出。

► 2. 财务报表的性质

在搞清楚以上几组概念以后，就必须准确地掌握财务报表的性质。财务报表的性质实质上取决于财务报表所提供的经济信息的性质。

财务报表所提供或揭示的经济信息在性质上应当具备以下三种特征。

（1）效益大于成本

大家知道，信息本身也是一种经济资源，而获取信息自然应支付成本，财务报表并不以某一个别用户的要求而任意提供信息，它仅以规范化的程序和方式提供有限的信息。一方面，这些信息能够被广泛使用；另一方面，获取信息的成本不致于超过信息产生的效益。