

财务操作必读版

一口气搞懂小企业 财务报表

★内容新颖★见解独到
★案例翔实★语言简练

王雯雯◎编著

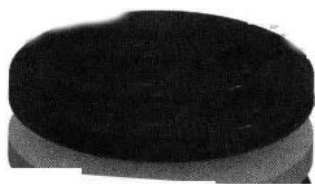
中小企业管理者、投资者以及财会人员充电的“首选读物”
一册在手，轻松应对所有财报问题，
注重实务，点面结合，即学即会，即会即用。



中华工商联合出版社

一口气搞懂小企业 财务报表

王雯雯◎编著



 中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一口气搞懂小企业财务报表/王雯雯编著. —北京:
中华工商联合出版社, 2013. 7
ISBN 978 - 7 - 5158 - 0520 - 7

I. ①一… II. ①王… III. ①中小企业—会计报表
IV. ①F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 097550 号

一口气搞懂小企业财务报表

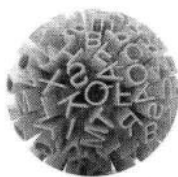
作 者: 王雯雯
责任编辑: 于建廷
封面设计: 杜帅
责任审读: 郭敬梅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 北京盛源印刷有限公司
版 次: 2013 年 7 月第 1 版
印 次: 2013 年 7 月第 1 次印刷
开 本: 710mm × 1020 mm 1/16
字 数: 200 千字
印 张: 16.75
书 号: ISBN 978 - 7 - 5158 - 0520 - 7
定 价: 32.00 元

服务热线: 010 - 58301130
销售热线: 010 - 58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19 - 20 层, 100044

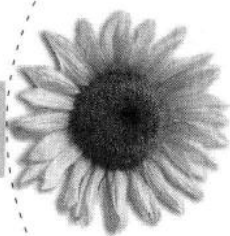
<http://www.chgslcbs.cn>
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010 - 58302915



前言



在当前经济变数较多的时代，信息显得尤为重要。对于企业，尤其是中小企业，在应对经济的波动时，把握住信息，就多了一条规避风险、谋求发展的道路。财务报表是企业向外传递会计信息的主要手段，如何编制一份符合相关法规要求、内容真实完整、能为投资者和管理者及其他各利益关联方提供全面信息的财务报表，是广大财会工作者和管理者普遍关心的问题。

随着多年来的发展，我国目前有大约 1000 万家小企业，这些小企业的财务人员不仅数量庞大，而且普遍存在半路出家、专业水平不高的情况，因此对于掌握或提高会计知识的需求十分迫切。财务报表是一种商业语言，蕴含了丰富的会计信息，是反映企业实力的一面镜子，所以，无论你是公司的财会人员、中级主管、投资人还是经营者，都要通过财务报表来了解公司的运营状况。

可是，长久以来，因为财务报表比较专业、关联比较复杂，导致除了专业的财会人员外，其他人很难看得懂那一堆密密麻麻的数字，更别说编制、分析了。尤其是中小企业，这个问题更加突出。

本书正是针对中小企业在编制、阅读、分析财务报表上的困难而编写的。通过分析、解读财务报表来提升经理人的竞争力、投资人的决策水平以及判断企业竞争力高低，帮助经理人管好公司，帮助投资人选好目标。全书共分为九章，主要包括财务报表的组成、如何看透资产负债表、如何扫除利润表上的疑云、如何揪出现金流量表的尾巴、如何阅读财务报表附注、注意报表陷阱、防范表外风险、财务比率以及资本成本等内容。

全书内容从实际业务出发，指导新手快速掌握业务，轻松、快速地胜任会计工作，不但能迅速提高企业会计人员的业务操作水平、解决报表编制过

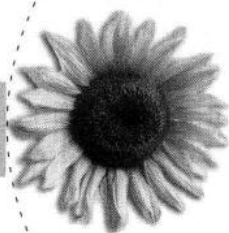
程中遇到的许多难题，而且对于没有会计基础的普通读者系统地掌握财务报表的编制方法及分析中小企业财务报表也非常有益。

本书既可以作为新手上岗培训实践用书，也可以作为在职会计人员提高业务的参考书，还可以作为高等职业院校财会专业的实验教程及教辅资料。

编 者



目 录



第一章

财务报表大家庭是由什么组成

- 第一节 财务报表的类型 / 2
- 第二节 牵制财务报表的因素 / 7
- 第三节 掌握财务报表阅读路径及步骤 / 13
- 第四节 财务报表的分析方法 / 16

轻松看透资产负债表

- 第一节 资产负债表的结构 / 24
- 第二节 怎样阅读资产负债表 / 26
- 第三节 如何分析“资本结构” / 42
- 第四节 如何分析“流动资产营运能力” / 45
- 第五节 如何分析“固定资产营运能力” / 49
- 第六节 如何分析“短期偿债能力” / 50
- 第七节 如何分析“长期偿债能力” / 56
- 第八节 如何分析“总资产周转能力” / 62
- 第九节 怎样做趋势分析 / 63

第二章

第三章

扫除利润表上的疑云

- 第一节 利润表的结构是什么 / 70
- 第二节 如何阅读利润表 / 73
- 第三节 如何分析“收支结构” / 87
- 第四节 如何分析“盈利结构” / 88
- 第五节 如何分析“盈利能力” / 91
- 第六节 如何分析“自身发展能力” / 95
- 第七节 如何分析上市公司的几个重要指标 / 99
- 第八节 怎样做趋势分析 / 106

揪出现金流量表的尾巴

第四章

- 第一节 现金流量表的结构是什么 / 108
- 第二节 如何阅读现金流量表 / 113
- 第三节 如何分析“现金偿还债务能力” / 123
- 第四节 如何分析“获取现金的能力” / 128
- 第五节 如何分析“支付现金的能力” / 129
- 第六节 如何分析现金流量表的质量 / 132
- 第七节 怎样做趋势分析 / 137

第五章

别忘了你忠实的伙伴——财务报表附注

- 第一节 解读财务报表附注 / 142
- 第二节 财务报表附注的十三项内容 / 144
- 第三节 财务报表附注有何妙用 / 151

- 第一节 脚注披露有啥玄机 / 154
- 第二节 企业“蓄水池”需警惕 / 157
- 第三节 资产重组是不祥预兆 / 158
- 第四节 利息资本化有何不简单 / 159
- 第五节 关联交易应重视 / 160
- 第六节 应收、应付重点关注 / 163
- 第七节 什么是技术性差错、舞弊 / 165
- 第八节 不同步增长是危机 / 167

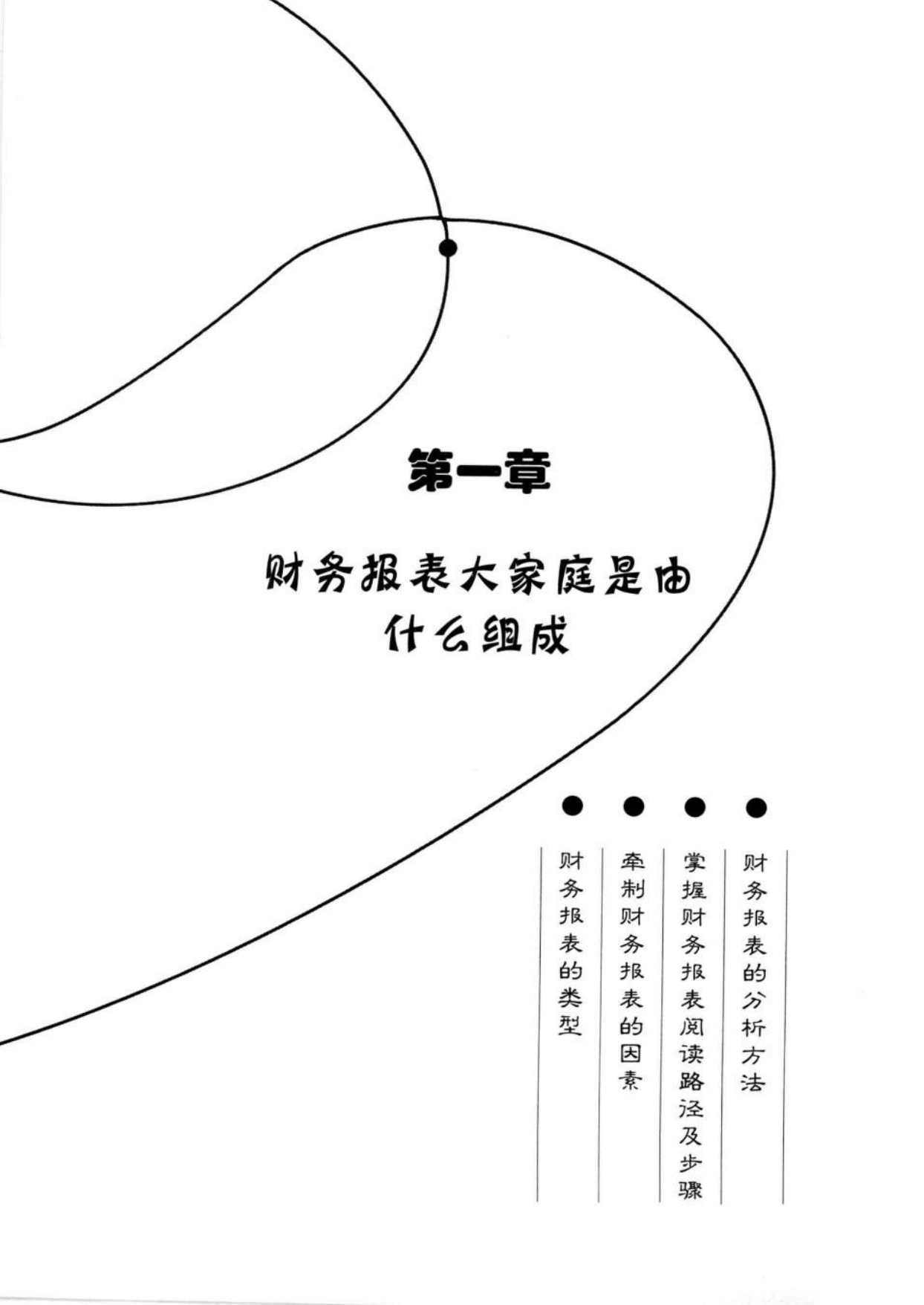
- 第一节 外汇的风险 / 170
- 第二节 经营租赁的风险 / 177
- 第三节 利率的风险 / 180
- 第四节 未正常投保的风险 / 183
- 第五节 鉴别财务报表防风险 / 185
- 第六节 透过产品周期防风险 / 193

- 第一节 最实用的比率分析法 / 198
- 第二节 常用财务比率 / 201
- 第三节 上市公司重要财务指标 / 212
- 第四节 经典的传承：杜邦分析 / 216
- 第五节 让资产高效地运转起来 / 231

第九章

资金循环路径及资本成本

- 第一节 资金从哪里来 / 236
- 第二节 降低资本成本 / 245
- 第三节 资金将要到哪里去 / 255



第一章

财务报表大家庭是由 什么组成

●

财务报表的类型

●

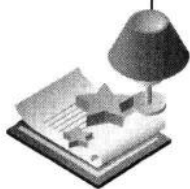
牵制财务报表的因素

●

掌握财务报表阅读路径及步骤

●

财务报表的分析方法



财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分：

- (1) 资产负债表。
- (2) 利润表。
- (3) 现金流量表。
- (4) 所有者权益（或股东权益，下同）变动表。
- (5) 附注。

1. 资产负债表是怎样的

资产负债表是反映企业在某一特定日期（年末、季末或月末）的资产、负债和所有者权益数额及其构成情况的财务报表。它是以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计恒等式为理论根据，按照一定的分类标准与次序把企业一定日期的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列，并从企业的总分类账、明细分类账等基本会计资料中摘取相关的数据编制而成的。

资产和负债应当分为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信息的，可以按照其流动性顺序列示。

资产满足下列条件之一的，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，下同）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, 并应按其性质分类列示。

资产负债表中的资产类至少应当单独列示反映下列信息的项目: 货币资金、应收及预付款项、交易性金融资产、存货、持有至到期投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、递延所得税资产、无形资产。

负债满足下列条件之一的, 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以清偿。
- (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, 并应按其性质分类列示。

资产负债表中的负债类至少应当单独列示反映下列信息的项目: 短期借款、应付及预收款项、应交税费、应付职工薪酬、预计负债、长期借款、长期应付款、应付债券、递延所得税负债。

资产负债表中的所有者权益类至少应当单独列示反映下列信息的项目: 实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润。

在合并资产负债表中, 应当在所有者权益类单独列示少数股东权益。

资产负债表中的所有者权益类应当包括所有者权益的合计项目。

资产负债表应当列示资产总计项目、负债和所有者权益总计项目。

2. 利润表是怎样的

利润表是反映企业在一定期间的生产经营成果及其分配情况的财务报表。

费用应当按照功能分类, 分为从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用等。利润表至少应当单独列示反映下列信息的项目: 营业收入、营业成本、营业税金及附加、管理费用、销售费用、财务费用、投资收益、公允价值变动损益、资产减值损失、非流动资产处置损益、所得税费

用、净利润。

金融企业可以根据其特殊性列示利润表项目。

在合并利润表中，企业应当在净利润项目之下单独列示归属于母公司的损益和归属于少数股东的损益。

3. 现金流量表是怎样的

现金流量表，是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。

现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金流量表应当分别经营活动、投资活动和筹资活动列报现金流量。现金流量应当分别按照现金流入和现金流出总额列报。

(1) 经营活动现金流量。经营活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- ①销售商品、提供劳务收到的现金。
- ②收到的税费返还。
- ③收到其他与经营活动有关的现金。
- ④购买商品、接受劳务支付的现金。
- ⑤支付给职工以及为职工支付的现金。
- ⑥支付的各项税费。
- ⑦支付其他与经营活动有关的现金。

(2) 投资活动现金流量。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。

投资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- ①收回投资收到的现金。
- ②取得投资收益收到的现金。
- ③处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额。
- ④处置子公司及其他营业单位收到的现金净额。

- ⑤收到其他与投资活动有关的现金。
- ⑥购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金。
- ⑦投资支付的现金。
- ⑧取得子公司及其他营业单位支付的现金净额。
- ⑨支付其他与投资活动有关的现金。

(3) 筹资活动现金流量。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。

筹资活动产生的现金流量至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- ①吸收投资收到的现金。
 - ②取得借款收到的现金。
 - ③收到其他与筹资活动有关的现金。
 - ④偿还债务支付的现金。
 - ⑤分配股利、利润或偿付利息支付的现金。
 - ⑥支付其他与筹资活动有关的现金。
- (4) 披露。企业应当在附注中披露将净利润调节为经营活动现金流量的信息。

4. 所有者权益变动表是怎样的

所有者权益（或股东权益，下同）变动表应当反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况。当期损益、直接计入所有者权益的利得和损失以及与所有者（或股东，下同）的资本交易导致的所有者权益的变动，应当分别列示。

所有者权益变动表至少应当单独列示反映下列信息的项目：

- (1) 净利润。
- (2) 直接计入所有者权益的利得和损失项目及其总额。
- (3) 会计政策变更和差错更正的累积影响金额。
- (4) 所有者投入资本和向所有者分配利润等。
- (5) 按照规定提取的盈余公积。

(6) 实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润的期初和期末余额及其调节情况。

5. 附注是怎样的

附注是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

附注应当披露财务报表的编制基础，相关信息应当与资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示的项目相互参照。附注一般应当按照下列顺序披露：

- (1) 财务报表的编制基础。
- (2) 遵循企业会计准则的声明。
- (3) 重要会计政策的说明，包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据等。
- (4) 重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等。
- (5) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明。
- (6) 对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等。
- (7) 或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项。

企业应当在附注中披露在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利金额（或向投资者分配的利润总额）。

下列各项未在与财务报表一起公布的其他信息中披露的，企业应当在附注中披露：

- (1) 企业注册地、组织形式和总部地址。
- (2) 企业的业务性质和主要经营活动。
- (3) 母公司以及集团最终母公司的名称。

第二节

牵制财务报表的因素

会计信息质量要求牵制财务报表的编制，即对企业财务报告中所提供会计信息质量的基本要求，表现为使财务报告中所提供会计信息对投资者等使用者决策有用而具备的基本特征，它主要包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。

1. 可靠性有何牵制作用

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计信息要有用，必须以可靠为基础，如果财务报告所提供的会计信息是不可靠的，就会给投资者等使用者的决策产生误导甚至损失。为了贯彻可靠性要求，应当做到：

(1) 以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计算，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

(2) 在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。



2. 相关性有何牵制作用

相关性要求企业提供的会计信息应当与投资者等财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于投资者等财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否具有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策或者提高决策水平。相关的会计信息应当能够有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债以及适度引入公允价值等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

会计信息质量的相关性要求，需要企业在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑使用者的决策模式和信息需要。但是，相关性是以可靠性为基础的，两者之间并不矛盾，不应将两者对立起来。也就是说，会计信息在可靠性前提下，尽可能地符合相关性要求，以满足投资者等财务报告使用者的决策需要。

3. 可理解性有何牵制作用

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要使使用者有效使用会计信息，应当能让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向投资者等财务报告使用者提供决策有用信息的要求。