

跳出数字迷魂阵
轻松看懂财务报表

财务报表 一看就懂

陈微 编著

实战
加强版

典型案例 + 数据分析

破解财务“陷阱”
找出隐藏的“地雷”

解读资产负债表，学会看“家底”
揭秘利润表，透视企业运营玄机

探究现金流量表，警惕“海市蜃楼”
解析所有者权益变动表，了解股东权益变化

披露财务报表附注，揭示企业“历史功劳簿”
归拢财务报表分析，打好“组合拳”



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

014033449

F231.5
164

跳出数字迷魂阵
轻松看懂财务报表

财务报表 一看就懂

陈微 编著



北航

C1722028

人民邮电出版社
北京

F231.5
164

011008833

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表一看就懂：实战加强版 / 陈微编著. --
北京：人民邮电出版社，2014.4
ISBN 978-7-115-34733-6

I. ①财… II. ①陈… 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(2014)第029339号

内 容 提 要

本书从报表使用者的角度出发，围绕如何编制、阅读和分析财务报表，重点介绍了资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及报表附注的编制方法，以及资产负债表、利润表、现金流量表这三大主要报表的分析指标和解读技巧。书中内容简洁实用，不仅可以使读者“一看就懂”，而且还能利用报表提供的信息对企业财务状况和经营情况做出分析与判断。

本书作为财务报表知识的入门读本，适合企业管理者、投资者等“零基础”财务报表使用者阅读、使用，同时也可作为在职财务人员及财经类专业师生的参考用书。

◆ 编 著 陈 微

责任编辑 陈斯雯

执行编辑 付微微

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>

北京铭成印刷有限公司印刷

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：22

字数：270千字

2014年4月第1版

2014年4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

财务报表是会计信息的一个载体，是外界对上市公司进行观察和透视的一个“窗口”。从理论上讲，财务报表作为会计的一个作品，将会计技术手法、社会公共合约以及资本市场游戏规则融于一体，具有极其复杂的规范性框架。从应用上讲，它是通用的“商业语言”，其主要使命就在于面向社会，向大众尽可能“深入浅出”地讲述企业的财务状况、经营绩效和发展潜力等。

财务报表时效性强，企业应在保证质量的前提下，在规定期限内编制完毕并如期报送，以满足报表使用者对财务报表资料的需求，及时了解企业报告期内财务状况和经营成果，采取措施，做出决策。但对大多数人来说，财务报表的编制与分析过程较为复杂，具有很强的专业性与理论性，覆盖财务领域方方面面的知识，学习与应用起来难度较大。为解决这一问题，帮助读者快速提高编制与分析财务报表的能力，同时充分发挥财务报表的作用，保证财务报表的质量，我们编写了这本《财务报表一看就懂（实战加强版）》。

本书以《企业会计准则》为依据，结合企业各项经济业务，按照财务报表的编制流程，从会计分录的编制、账簿的登记、报表的编制到最后的报表分析，逐步讲解，手把手地教会读者如何在会计准则的要求下编制和分析资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及报表附注。通过对本书的学习，读者可以避开那些不着边际的抽象理论，轻松掌握财务报表的编制方法与分析思路，并借助于大量的案例演练，身临其境般地进入财务报表编制与分析角色。

具体来说，本书有以下几大特点。

1. 编写有据

本书以我国《企业会计准则》为依据，以企业集团公开披露的年度财务报

表为标准，对财务报表的项目特点及其反映的内容进行了阐述，对四大报表逐步进行了分析，以说明企业集团的财务状况、经营成果和现金流量情况。

2. 内容翔实

本书内容安排系统全面，从财务报表的编制开始讲述，到财务报表分析工具的具体应用，再到完整的财务报表分析的解读，层层递进、逐步深入，构建了一个完整的财务报表编制与分析知识框架。

3. 案例真实

本书以不同企业的经济业务为主线，基本涵盖了会计准则中的各项业务，填列齐全、完整。不论主表、附表或补充资料均有所涉及，演示了怎样不漏填、不漏报，不任意改变报表的内容。

4. 语言精练

本书不仅内容通俗易懂，而且特别注重实用性和可操作性，以具体的企业财务报表资料为主线，阐述了会计的基本理论，为报表编制者及使用者有效应用会计知识奠定了基础。

本书在编写过程中参考了大量相关的书籍及网站信息，在此，特向这些书籍的作者及网站信息的发布者表示衷心的感谢。另外，由于编者水平有限，以及会计法规、制度更新变化较快，书中难免存有错漏之处，恳请读者批评指正，以便我们进一步修正和完善。

《财务报表一看就懂（实战加强版）》

编读互动信息卡

亲爱的读者：

感谢您购买本书。只要您以以下三种方式之一成为普华公司的会员,即可免费获得普华每月新书信息快递,在线订购图书或向我们邮购图书时可获得免付图书邮寄费的优惠:①详细填写本卡并以传真(复印有效)或邮寄返回给我们;②登录普华公司官网注册成为普华会员;③关注微博:@普华文化(新浪微博)。会员单笔订购金额满300元,可免费获赠普华当月新书一本。

哪些因素促使您购买本书(可多选)

- ☐本书摆放在书店显著位置 ☐封面推荐 ☐书名
☐作者及出版社 ☐封面设计及版式 ☐媒体书评
☐前言 ☐内容 ☐价格
☐其他（ ）

您最近三个月购买的其他经济管理类图书有

1. 《 》 2. 《 》
3. 《 》 4. 《 》

您还希望我们提供的服务有

1. 作者讲座或培训
2. 附赠光盘
3. 新书信息
4. 其他 ()

请附阁下资料, 便于我们向您提供图书信息

姓 名	联系电话	职 务
电子邮箱	工作单位	
地 址		

地 址：北京市丰台区成寿寺路 11 号邮电出版大厦 1108 室
北京普华文化发展有限公司（100164）

传 真: 010-81055644

读者热线: 010-81055656

编辑邮箱: fuweiwei@puhuabook.com

投稿邮箱: puhua111@126.com, 或请登录普华官网“作者投稿专区”。

投稿热线: 010-81055633

购书电话: 010-81055656

媒体及活动联系电话: 010-81055656 邮件地址: hanjuan@puhuabook.com

普  0k.com.cn博 n/u/1812635437

新 北航 C1722028 (微博, 免费订阅普华每月新书信息速递)



目 录

第1章 财务报表基础知识	1
1.1 认识财务报表	1
1.2 浅谈资产负债表	2
1.2.1 资产负债表的概念	2
1.2.2 资产负债表的主要功能	2
1.3 浅谈利润表	3
1.3.1 利润表的概念	3
1.3.2 利润表的用途	4
1.4 浅谈现金流量表	5
1.4.1 现金流量表的概念	5
1.4.2 现金流量表的地位与作用	5
1.4.3 编制现金流量表的基本要求	7
1.5 浅谈所有者权益变动表	7
1.5.1 全面收益观	7
1.5.2 所有者权益变动表的概念	8
1.5.3 所有者权益变动表的地位和作用	9
1.6 浅谈财务报表附注	9
1.6.1 附注的意义	9
1.6.2 附注的作用及基本要求	10
1.6.3 附注的编制形式	10
1.6.4 附注的主要内容	11
第2章 资产负债表的编制	14
2.1 资产负债表的结构	14
2.2 资产负债表的借贷平衡原理及列报方式	14

2.3	资产类各项目的编制	17
2.3.1	流动资产项目	17
2.3.2	非流动资产类项目 (含备抵类会计科目)	29
2.3.3	非流动资产类项目 (不含备抵类会计科目)	31
2.4	负债类各项目的编制	35
2.4.1	流动负债项目 (直接填列)	35
2.4.2	流动负债项目 (分析填列)	37
2.4.3	流动负债项目 (其他流动负债)	40
2.4.4	非流动负债项目	40
2.5	所有者权益类各项目的编制	42
2.5.1	实收资本 (或股本)	42
2.5.2	资本公积	43
2.5.3	盈余公积	43
2.5.4	未分配利润	44
2.6	资产负债表编制案例	45
第3章	利润表的编制	56
3.1	利润表的结构及组成项目	56
3.1.1	利润表的结构	56
3.1.2	利润表的组成项目	57
3.2	利润表各项目的编制	57
3.2.1	营业利润的编制	57
3.2.2	净利润的编制	68
3.2.3	每股收益的编制	70
3.3	利润表编制案例	70
第4章	现金流量表的编制	76
4.1	现金流量表的结构	76
4.1.1	现金流量表主表	76
4.1.2	现金流量表补充资料	78
4.2	现金流量表的编制方法	79
4.2.1	主表的编制方法——直接法	79
4.2.2	补充资料的编制方法——间接法	82
4.3	现金流量表主表的编制	82
4.3.1	经营活动产生的现金流量	82
4.3.2	投资活动产生的现金流量	90
4.3.3	筹资活动产生的现金流量	96

4.4	现金流量表补充资料的编制	100
4.4.1	关于现金流量表补充资料披露的信息	100
4.4.2	现金流量表补充资料各项目的编制	101
第5章	所有者权益变动表的编制	114
5.1	所有者权益变动表的结构	114
5.2	所有者权益变动表的列报格式	114
5.3	所有者权益变动表各项目的填列方法	117
5.3.1	本年金额栏的填列	117
5.3.2	上年金额栏的填列	119
5.4	所有者权益变动表编制案例	119
第6章	财务报表附注的编制	122
6.1	企业基本财务情况的披露	122
6.1.1	企业基本情况的披露	122
6.1.2	财务报表编制基础及遵循准则的声明	122
6.2	会计政策、会计估计和会计差错变更的披露	123
6.2.1	会计政策和会计估计的确定及说明	123
6.2.2	会计估计变更说明	125
6.2.3	会计政策变更说明	125
6.2.4	前期会计差错更正说明	128
6.3	财务报表重要事项的披露	129
6.3.1	存货	129
6.3.2	交易性金融资产	130
6.3.3	长期股权投资	131
6.3.4	投资性房地产	132
6.3.5	固定资产	133
6.3.6	无形资产	134
6.3.7	所得税	135
6.3.8	应收款项	135
6.3.9	其他流动资产	136
6.3.10	可供出售金融资产	137
6.3.11	持有至到期投资	137
6.3.12	生产性生物资产和公益性生物资产	137
6.3.13	油气资产	138
6.3.14	商誉	139
6.3.15	递延所得税资产和递延所得税负债	139

6.3.16	资产减值准备	140
6.3.17	所有权受到限制的资产	141
6.3.18	交易性金融负债	141
6.3.19	职工薪酬	142
6.3.20	应交税费	143
6.3.21	其他流动负债	143
6.3.22	短期借款和长期借款	143
6.3.23	应付债券	144
6.3.24	长期应付款	144
6.3.25	营业收入	145
6.3.26	公允价值变动损益	145
6.3.27	投资收益 (或损失)	146
6.3.28	资产减值损失	146
6.3.29	营业外收入	147
6.3.30	营业外支出	148
6.3.31	租赁	148
6.3.32	终止经营	150
6.4	或有事项披露	150
6.4.1	或有事项的类型	150
6.4.2	或有事项的可能性区间	151
6.4.3	或有事项的确认条件	151
6.4.4	或有事项的计量	151
6.5	资产负债表日后事项披露	152
6.5.1	调整事项	153
6.5.2	非调整事项	153
6.6	关联方交易的披露	154
6.6.1	关联方关系的确认	154
6.6.2	关联方交易	155
6.6.3	关联方关系及其交易的披露	156
6.7	重要资产转让和出售及企业合并、分立的披露	156
6.7.1	重要资产转让及其出售披露	156
6.7.2	企业合并、分立的披露	157
6.7.3	承诺事项的披露	158
6.7.4	合并财务报表的披露	158
6.8	分部报告	159
6.8.1	附注披露分部报告的意义	159
6.8.2	报告分部的确定	160

6.8.3	分部报告的信息内容	162
6.8.4	分部信息的披露方法	162
6.8.5	分部报告编制说明及格式	164
6.9	财务报表附注的编制案例	165
第 7 章	财务报表分析基础知识	181
7.1	财务报表分析的含义和内容	181
7.1.1	财务报表分析的含义	181
7.1.2	财务报表分析的内容	181
7.2	财务报表分析的依据和视角	183
7.2.1	财务报表分析的依据	183
7.2.2	财务报表分析的视角	186
7.3	财务报表的主要阅读者	188
7.3.1	股东	189
7.3.2	债权人	189
7.3.3	企业管理层	189
7.3.4	潜在投资者	190
7.3.5	监管部门	190
7.3.6	证券交易所、客户和供应商	190
7.4	财务报表分析的程序	190
7.4.1	明确财务报表分析目标	191
7.4.2	制定财务报表分析方案	191
7.4.3	收集相关资料	191
7.4.4	选择适当的分析方法并得出分析结论	192
7.4.5	总结和传递分析结论	192
7.5	财务报表分析评价标准	193
7.5.1	预期标准	193
7.5.2	行业标准	193
7.5.3	历史标准	194
7.5.4	经验标准	195
7.6	财务报表分析的基本方法	195
7.6.1	水平分析法	196
7.6.2	垂直分析法	200
7.6.3	比率分析法	204
7.6.4	趋势分析法	205
7.6.5	比较分析法	206

第8章 财务报表分析指标	209
8.1 财务报表分析指标概述	209
8.1.1 财务报表分析指标的含义	209
8.1.2 财务报表分析指标的分类	210
8.2 盈利能力与财务效益状况	212
8.2.1 净资产收益率	212
8.2.2 总资产报酬率	213
8.2.3 营业利润率	214
8.2.4 成本费用利润率	215
8.2.5 资本收益率	215
8.2.6 盈余现金保障倍数	216
8.3 资产质量与资产运营状况	216
8.3.1 资产质量与资产运营的内涵	216
8.3.2 总资产周转率	217
8.3.3 应收账款周转率	218
8.3.4 流动资产周转率	220
8.3.5 存货周转率	221
8.3.6 资产现金回收率	222
8.3.7 不良资产比率	223
8.4 偿债能力与债务风险状况	223
8.4.1 偿债能力与债务风险概述	223
8.4.2 资产负债率	225
8.4.3 已获利息倍数	226
8.4.4 流动比率	227
8.4.5 速动比率	228
8.4.6 现金流动负债比率	229
8.4.7 带息负债比率	229
8.4.8 或有负债比率	230
8.5 发展能力与经营增长状况	231
8.5.1 增长与发展能力概述	231
8.5.2 销售（营业）增长率	232
8.5.3 销售（营业）利润增长率	233
8.5.4 总资产增长率	234
8.5.5 技术投入比率	234
第9章 资产负债表分析	236
9.1 资产负债表个别项目分析	236

9.1.1 资产项目分析	236
9.1.2 负债项目	243
9.1.3 所有者权益项目	246
9.2 偿债能力分析	247
9.2.1 短期偿债能力分析	248
9.2.2 长期偿债能力分析	252
9.3 营运能力分析	256
9.3.1 流动资产周转能力分析	256
9.3.2 非流动资产周转能力分析	262
9.3.3 总资产周转能力分析	264
9.4 发展能力分析	266
9.4.1 资产增长能力分析	266
9.4.2 资本增长能力分析	267
9.5 资产质量分析	268
9.5.1 流动资产质量分析	269
9.5.2 固定资产质量分析	269
9.5.3 长期投资质量分析	270
9.6 资产负债表分析实例	271
第 10 章 利润表分析	274
10.1 利润表个别项目分析	274
10.1.1 营业收入	274
10.1.2 营业成本	274
10.1.3 营业税金及附加	274
10.1.4 销售费用	275
10.1.5 管理费用	275
10.1.6 财务费用	276
10.1.7 资产减值损失	276
10.1.8 公允价值变动损益	276
10.1.9 投资收益	277
10.1.10 营业外收入和营业外支出	277
10.1.11 所得税费用	277
10.1.12 每股收益	278
10.2 偿债能力分析	279
10.3 盈利能力分析	281
10.3.1 经营盈利能力分析	281
10.3.2 资产盈利能力分析	287

10.3.3	资本盈利能力分析	290
10.4	发展能力分析	296
10.4.1	营业收入增长率	296
10.4.2	营业收入三年平均增长率	297
10.4.3	营业利润增长率	298
10.4.4	净利润增长率	299
10.5	利润质量分析	300
10.6	利润表分析实例	302
第 11 章	现金流量表分析	306
11.1	现金流量表趋势分析	306
11.2	现金流量表结构分析	310
11.3	比率分析	314
11.3.1	短期偿债能力分析	314
11.3.2	长期偿债能力分析	315
11.3.3	支付能力分析	317
11.4	现金流量质量分析	319
11.5	现金流量表分析实例	322
第 12 章	财务综合分析	326
12.1	综合绩效评价概述	326
12.1.1	综合绩效评价的含义	326
12.1.2	综合绩效评价体系的内容构成	327
12.1.3	公司综合绩效分析与评价体系的主要类型	327
12.2	杜邦财务分析体系	330
12.2.1	杜邦财务分析体系的内涵	330
12.2.2	对杜邦财务分析体系的改进	332
12.3	企业综合绩效评价体系	335
12.3.1	综合绩效评价体系的主要内容	335
12.3.2	评分标准	336
12.3.3	综合计分办法	337



第1章 财务报表基础知识

1.1 认识财务报表

财务报表也称对外财务报表，是会计主体对外提供的反映会计主体财务状况和经营状况的会计信息报告，主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和附注。财务报表不包括董事报告、管理分析及财务情况说明书等列入财务报告或年度报告的资料。对外报表即指财务报表，对内报表的对称，是以会计准则为规范编制的，向所有者、债权人、政府相关部门、其他有关各方及社会公众等外部使用者披露的财务报表。

财务报表是财务报告的主要组成部分，它所提供的会计信息具有重要作用，主要体现在以下几个方面。

(1) 全面系统地揭示了企业一定时期的财务状况、经营成果和现金流量，有利于经营管理人员了解本单位各项任务指标的完成情况，评价管理人员的经营业绩，以便及时发现问题，调整经营方向，制定措施改善经营管理水平，提高经济效益，为经济预测和决策提供依据。

(2) 有利于国家经济管理部门了解国民经济的运行状况。通过对各单位提供的财务报表资料进行汇总和分析，可以了解和掌握各行业、各地区的经济发展情况，宏观调控经济运行，优化资源配置，保证国民经济持续稳定的发展。

(3) 有利于投资者、债权人和其他有关各方掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，进而分析企业的盈利能力、偿债能力、投资收益以及发展

前景等，为他们投资、贷款和参与贸易活动提供决策依据。

（4）有利于满足财政、税务、工商、审计等部门监督企业经营管理。通过查看财务报表，可以检查、监督各企业是否遵守国家的各项法律法规和制度，有无偷税漏税的行为。

1.2 浅谈资产负债表

1.2.1 资产负债表的概念

资产负债表是反映企业在特定日期财务状况的财务报表，主要提供有关企业财务状况方面的信息，即企业在特定日期资产、负债、所有者权益的状况及其相互关系。它反映企业的资产、负债和所有者权益的规模、结构及其变动情况。

1.2.2 资产负债表的主要功能

通俗地说，资产负债表主要反映企业有什么资源，有多少资源；有哪些负债，有多少负债；所有者在企业拥有多大的权益份额，以及其构成情况等内容。在学习财务报表的过程中，资产负债表是一个很好的开端，它体现了企业的财务状况和资金结构。资产负债表描述了它在发布那一时点企业的财务状况，因而也是稍纵即逝的信息。

资产负债表的功能可以概括为以下几个方面。

（1）反映企业资产规模及其分布状况，表明企业在特定时点所拥有的资产总量有多少，这些资产以什么形式（资金占用形态）存在。例如，流动资产有多少、固定资产有多少、长期股权投资有多少以及无形资产有多少等。

（2）反映企业的债务规模及其构成情况，表明企业在特定时点所承担的债务或义务、偿还时间长短及偿还对象。

（3）反映企业所有者所拥有的权益，体现企业拥有的净资产及其来源，也

体现了全体投资者对于企业剩余权益的要求权，其数值大小可以用来判断企业资本保值、增值情况，以及对负债的保障程度。

(4) 有助于评价企业的资本结构及财务弹性。资本结构主要体现为负债与所有者权益之间的比值，有时候也被表示为长期资金的结构，即非流动负债与所有者权益之间的对比关系。至于财务弹性，主要指企业应付各种挑战、适应各种变化和抓住各种机会的能力与变通性。资产负债表展示了企业的财力及其弹性，如果财务弹性强，意味着企业不仅能够利用获利的机会，而且能够调整资本结构和财务杠杆，通过“借鸡生蛋”的方式获取更大利润，即便遇到巨大的偿债压力也不至于陷入财务困境。

(5) 反映企业财务状况的发展趋势。首先可以通过可比资产负债表初步显示出来。孤立地看一个时点数，趋势反映的问题当然就不够明显，但是如果把几个时点数排列在一起，并借助于散点图等形式，企业财务发展状况的趋势就会一目了然。例如，某上市公司的固定资产项目金额在第一年是1 000万元，第二年是2 000万元，第三年是4 000万元，第四年是6 000万元。我们把这四年的时点数字排在一起，就很容易发现该公司的固定资产规模呈逐年上升的趋势，这就意味着该公司目前还处于扩张阶段，企业的经营实力正逐步增强。

1.3 浅谈利润表

1.3.1 利润表的概念

企业经营的目的就是为了“赚钱”，而赚钱的多少则通过利润来体现。利润是企业经营业绩的核心，也是投资者关注的焦点。

利润表又称收益表或损益表，是反映上市公司一定期间生产经营成果的财务报表。利润表把一定时期的营业收益与其同一会计期间的营业费用进行配比，以计算出企业一定时期的经营成果。由于利润是企业经营业绩的综合体现，又是利润分配的主要依据，因此利润表是财务报表中的主要报表之一。