

# 第一讲 财务报表分析概述



- 企业财务报表的基本体系
- 制约报表编制的惯例、原则与法规因素



# 一、企业财务报表的基本体系

## 1、财务会计报告的种类：

- 基本财务报表
  - 资产负债表
  - 利润表
  - 现金流量表
- 财务报表附表
- 财务报表附注
- 财务情况说明书



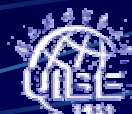
## 2、资产负债表

资产负债表是根据“资产=负债+所有者权益”这一会计等式，将各项目按一定分类标准和顺序排列编制而成，反映企业在某一特定日期财务状况的报表。

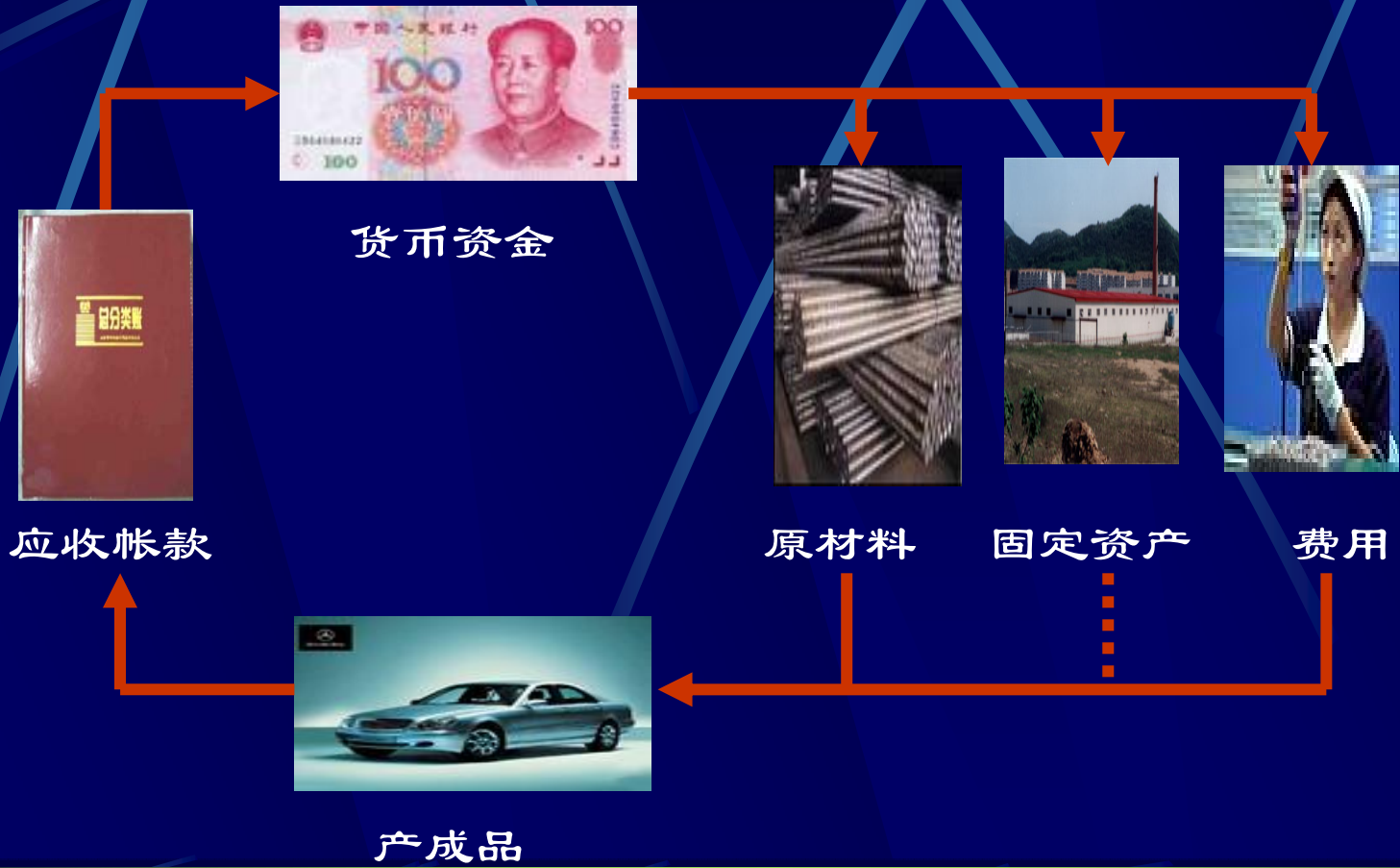


● 静态地反映企业的财务状况

● 编制基础：资产 = 负债 + 所有者权益



# 资产的变现过程



# ABC 公司资产负债表

2004年12月31日

单位：万元

资 产	年初数	年末数	负债及所有者权益	年初数	年末数
流动资产：			流动负债：		
货币资金	800	900	短期借款	2 000	2 300
短期投资	1 000	500	应付账款	1 000	1 200
应收账款	1 200	1 300	预收账款	300	400
预付账款	40	70	其他应付款	100	100
存货	4 000	5 200	流动负债合计	3 400	4 000
待摊费用	60	80	长期负债	2 000	2 500
流动资产合计	7 100	8 050	所有者权益：		
长期投资	400	400	实收资本	10 000	10 000
固定资产净值	12 000	14 000	资本公积	2 000	2 000
无形资产	500	550	盈余公积	1 600	1 600
			未分配利润	1 000	2 900
资产总计	20 000	23 000	负债及所有者权益合计	20 000	23 000



### 3、利润表

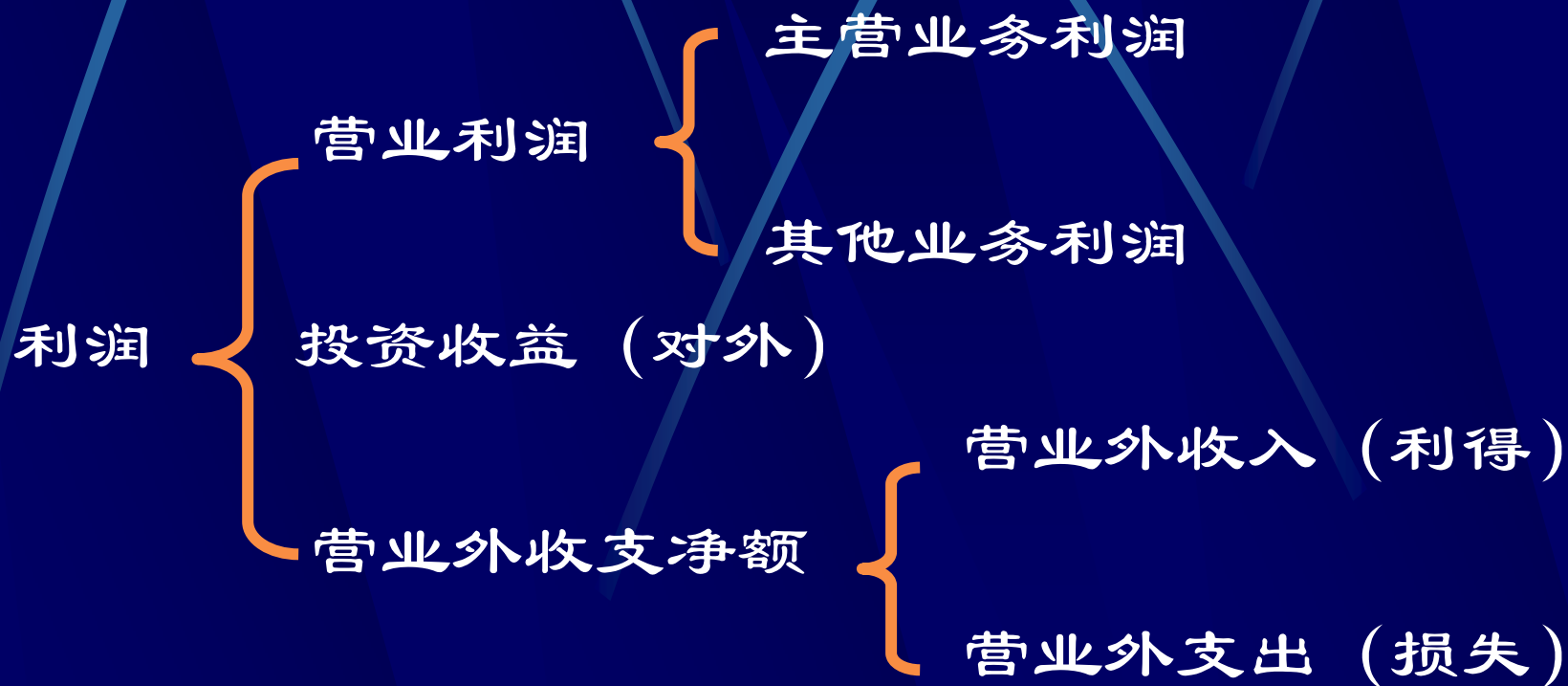
- 利润表主要是依据收入实现原则和配比原则的要求，把一定会计期间的收入与同一会计期间的费用（成本）相配比，从而计算出企业一定期间的净利润或净亏损，以反映企业某一会计期间经营成果的报表。





● 动态地反映企业的经营成果(以权责发生制为基础)

● 编制基础：收入 - 费用 = 利润





# ABC 公司 利润 表

2004年度

单位：万元

项 目	上年数	本年数
一、主营业务收入	18 000	20 000
减：主营业务成本	10 700	12 200
主营业务税金及附加	1 080	1 200
二、主营业务利润	6 220	6 600
加：其他业务利润	600	1 000
减：营业费用	1 620	1 900
管理费用	800	1 000
财务费用	200	300
三、营业利润	4 200	4 400
加：投资收益	300	300
营业外收入	100	150
减：营业外支出	600	650
四、利润总额	4 000	4 200
减：所得税（税率为40%）	1 600	1 680
五、净利润	2 400	2 520



## 4、现金流量表

- 是以现金为基础编制的、综合反映企业一定会计期间内现金的流入和流出及其增减变动情况的报表。



- 我国企业的现金流量表属于年度报表，由正表和补充资料两大部分组成；
- 正表采用报告式，按照现金流量的性质，依次分类反映：
  - 经营活动产生的现金流量
  - 投资活动产生的现金流量
  - 筹资活动产生的现金流量



# 5、其他财务会计报告

- 财务报表附表
- 财务报表附注
- 财务情况说明书

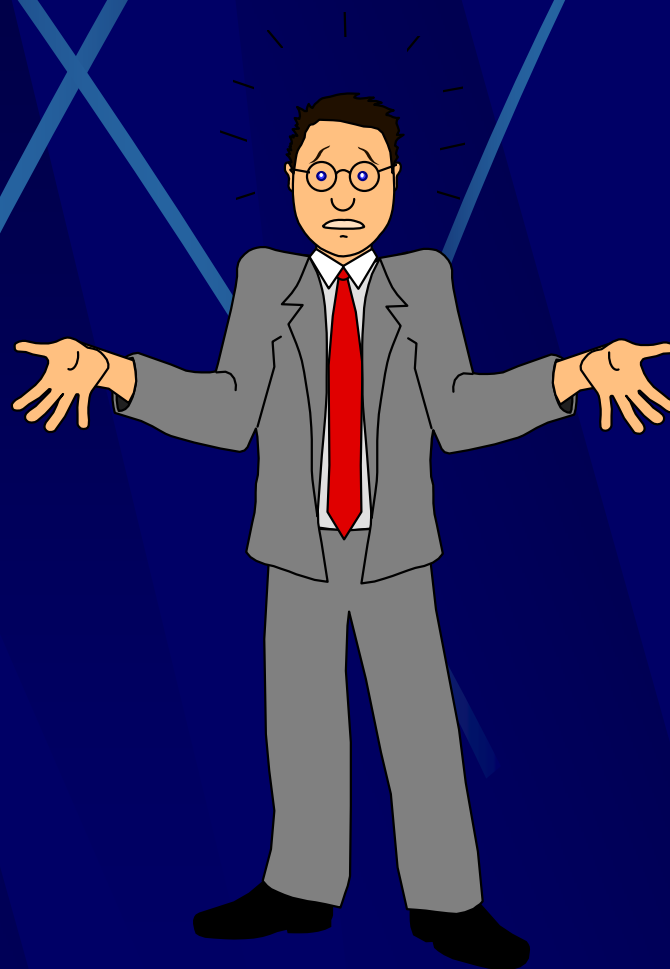


# 6、企业三张主要财务报表之间的基本关系：



# 利润表——财务形象

以权责发生制为  
基础的经营成果



# 现金流量表——支付能力

以收付实现制为  
基础的经营成果



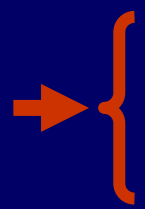


# 资产负债表——财务状况

- 资产总规模
- 资产结构
- 融资结构



现金流量表



资产负债表	
现金	负债
短期投资	股东权益
其他资产	股本
	留存收益

利润表  
↓  
留存收益表



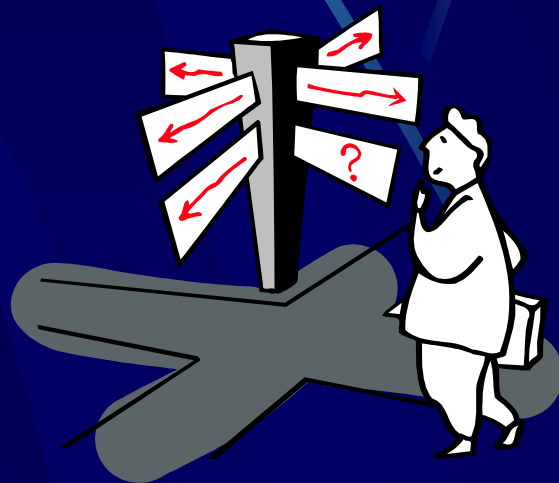
因此，“三张报表实际上  
是一张报表！”



## 二、制约报表编制的惯例、原则与法规因素

### 1、财务会计的基本假设前提

- 会计主体
- 持续经营
- 货币计量
- 会计分期



● **会计主体**：限定了会计活动的范围、会计人员的立场以及负责对象。

**思考**：会计人员双重身份违反了什么？



● **持续经营**：企业在可预见的将来仍“健在”。

**思考**：维持企业持续经营，会计处理应怎样做？



● **会计分期**：人为划分的结果，不一定与日历年度一致。

**思考**：季节性变化对企业报表有何影响？





● **货币计量**：只有能够用货币表现的活动才是会计意义上的“经济活动”。

**思考**：财务信息的范围是否有些狭小？（分析时一定要注重非货币信息）



## 2、财务会计的一般原则

- 权责发生制
- 客观性原则
- 历史成本原则
- 重大性原则
- 谨慎性原则



# (1) 企业利润的确定原则：权责发生制

● 会计利润（在利润表上）不等于利润对应的货币净增加。

**思考：**企业对于实现的利润所付出的代价有哪些？



## (2) 历史成本原则:

### ● 含义以及对信息的影响

(1) 不同时点信息

(2) 同样资产的不同成本

(3) 不能面向未来

**思考:** 如何克服“桔子加苹果”的问题？



### (3) 客观性原则:

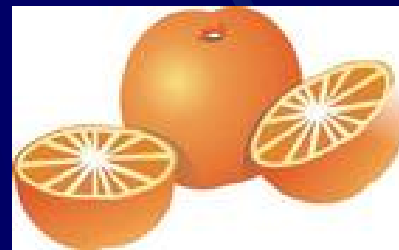
- 如何认识会计法关于会计信息“真实性”的问题？
- 可验证性
- 估计：判断合法合规合理



## (4) 重大性原则

- **重大**：遗漏或错误披露项目、金额、变化将足以导致信息使用者对企业的财务状况作出错误评价，从而作出错误决策。
- **主观判断**：企业与注册会计师无重大差异

**思考**：该怎样认识审计报告中的“我们认为”和“所有重要方面”等内容的内涵？



## (5) 相关性原则

● 财务信息必须与使用者的决策相关。

**思考：**报表中哪些信息与使用者无关？





## (6) 可比性原则

● 财务信息在企业之间应该可比。

**思考：**如何利用不可比的财务信息？



## (7) 一贯性原则:

- 同一企业的财务信息在年度之间应该可比——会计处理方法与政策应该一贯。

**思考：** 会计处理方法与政策变更意味着什么？



## (8) 及时性原则

- 企业提供的财务信息应当及时。

**思考：**如何才能及时？



## (9) 明晰性原则

- 企业提供的财务信息应当明晰、易于理解。



## (10) 配比原则

- 企业的一定时期的收入与同期的费用应当配比，正确计算利润（与权责发生制原则相同，只不过侧重点在于利润表）



NO!



# (11) 划分收益性支出与资本性支出原则

- 企业应该正确划分收益性支出与资本性支出。

**思考：** 如何理解费用资本化问题？



## (12) 谨慎性原则

- 高估费用或损失，低估资产、收入和利润：倾向于保守。
- 后果：使企业免于过早流失货币资源，有利于企业长期发展。





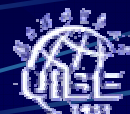
## (13) 实质重于形式原则

- 含义：会计处理重经济实质，轻法律形式。



# 3、制约财务报表编制的法规体系

- 会计法与会计准则
- 会计制度
- 对上市公司报表编制的  
特别要求



## 【思考题】

- 企业财务报表体系的组成内容是什么？三张报表之间的对应关系如何？
- 会计基本假设与一般会计原则是如何对报表信息产生影响的？





## 【小组案例讨论】

科龙电器1999年、青岛海尔2000年年报中的三张报表基本结构与内部数量联系。

