

目录

- 一、会计是企业的语言
- 二、怎样阅读资产负债表
- 三、怎样阅读利润表
- 四、怎样阅读现金流量表
- 五、怎样评价企业财务情况
- 六、怎样审核中小企业会计报表

一、会计是企业的语言

1、会计语言的要素

反应财务情况的会计语言（资产、负债、全部者权益）

特点：时点数

反应经营成果的会计语言（收入、费用、利润）

特点：期间数

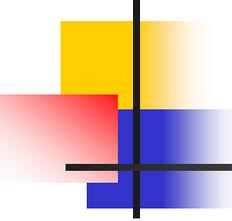
2、会计语言的规则

《会计法》 《企业财务会计报告条例》 《企业会计准则》 《企业会计制度》



3、财务报告的构成

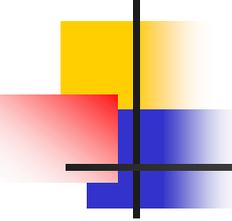
会计报表 会计报表附注 财务状况说明书



二、怎样阅读资产负债表_基础知识

资产负债表基础知识

- 1、定义：资产负债表是反应企业某一特定日期资产、负债、全部者权益等财务情况的会计报表。
- 2、资产负债表的作用：
 - 反应资产及其分布情况
 - 表白企业所承担的债务及其偿还时间
 - 反应净资产及其形成原因
 - 反应企业财务发展情况趋势
- 3、资产负债表的格式：账户式、报告式
- 4、资产负债表的内容：
 - 资产（流动资产、长久投资、固定资产、无形资产、其他资产）
 - 负债（流动负债、长久负债）
 - 全部者权益（投资者投入、经营累积）



二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

阅读资产负债表的措施

总额观察

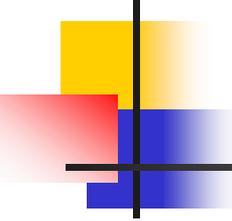
资产增长（负债增长或全部者权益增长）

资产降低（负债降低或全部者权益降低）

详细项目浏览

资产负债表项目分析

应收账款、存货、固定资产、短期借款、应付票据、应付及预收款项



二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

应收账款分析

◆比较分析

（将应收账款的变化与销售收入的变化加以比较）

◆构造分析

（将企业的应收账款占总资产的百分比（即构造）与同行业其他企业的情况加以比较）

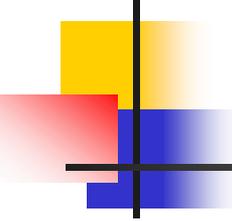
◆比率分析

（将企业的应收账款周转率与同行业其他企业的情况加以比较）

◆应收账款账龄分析

◆应收账款交易对象分析

- （1）债务人的区域性。
- （2）债务人的财务实力。
- （3）债务人的集中度。



二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

存货分析

◆比较分析

（将存货的变化与营业收入的变化加以比较）

◆构造分析

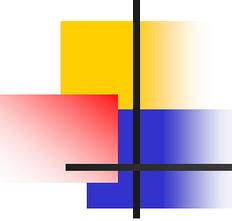
（将企业的存货占总资产的百分比（即构造）与同行业其他企业的情况加以比较）

◆比率分析

（企业的存货周转率与同行业其他企业的情况加以比较）

◆存货核实方式的选择分析

（先进先出法、加权平均法或者个别计价法）



二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

固定资产分析

◆技术装备水平分析

（判断技术装备水平高下的财务指标主要是固定资产综合成新率）

◆固定资产周转速度分析

（固定资产周转率）

◆构造分析

（固定资产占总资产的比重，符合行业特征）

◆固定资产核实方式的选择分析

（计提折旧的措施：年限平均法、工作量法、双倍余额递减法、年数总和法）

二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

短期借款、应付票据、应付及预收款项分析

◆短期借款分析

(流动比率、速动比率、短贷长投)

◆应付票据、应付及预收款项分析

(1) 比较应付票据和应付账款占负债和全部者权益总额的百分比，能够判断一种企业在购货环节的市场谈判力

(2) 应付账款规模的合适扩大对企业是有好处的

(必须预防的情况：应付账款规模不正常增长的同步，应付账款平均付账期也不正常的延长)

(3) 预收款项占负债和全部者权益总额百分比越高的企业，其销售环境越好

二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

阅读资产负债表的措施

★借助财务比率透视财务情况

资产负债率：反应资产对债务的偿还保障程度和债务对资产的资金支撑程度

流动比率：反应企业对短期性债务的确保程度

速动比率：反应企业对短期性债务支付能力的迅速性

（速动资产涉及货币资金、交易性金融资产、应收款项，等于全部流动资产减去存货、预付款项等）

★2+2法则

★评估资产的成本与市价：关注资产的质量

关注表外负债

关注资本到位情况

★资产负债表外的经济资源

（优异的管理团队、管理水平；良好的品牌、专业技术）

二、怎样阅读资产负债表_阅读措施

资产负债表分析要点

现金不足：企业最严重的财务危机。企业的流动资金不能太紧。一种小企业要随时能拿100万；一种中企业要随时能拿1000万；一种大企业要随时能那1个亿。

应收账款过多：钱在客户那里

存货过多：钱压在商品里

固定资产过多：钱压在设备、厂房里

短期借款用于长久用途：“短贷长投”，短期偿债风险高

应付账款账期的不正常延长：资金链可能断裂

长久借款用于短期用途：企业要承担高额的利息承担

担保负债和未决诉讼：企业杀手

举债过分：资本金不足，长久偿债风险高。

三、怎样阅读利润表_基础知识

利润表基础知识

- 1、定义：利润表是总括的反应企业在一定时间内（月度、年度）利润或亏损的实现情况的会计报表，是将“收入－费用＝利润”的公式用一目了然的表格形式体现出来。
- 2、利润表的基本形式：单环节式、多环节式
- 3、利润表的列示方式：
 - 计算列示主营业务利润（ $\text{主营业务利润} = \text{主营业务收入} - \text{主营业务成本} - \text{主营业务税金及附加}$ ）
 - 计算列示营业利润（ $\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{营业费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用}$ ）
 - 计算列示利润总额（ $\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资收益} + \text{补贴收入} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$ ）
 - 计算列示净利润（ $\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$ ）
- 4、利润表的作用：
 - 反应企业在一定时间内的经营成果
 - 有利于评价企业的获利能力
 - 能够帮助判断企业的价值
 - 预测企业将来盈利变化的趋势

三、怎样阅读利润表_阅读措施

阅读利润表的措施

1、检验经营成果：把握成果 分层观察 项目对比

2、借助有关财务比率

毛利率（ $\text{毛利率} = \text{毛利额} \div \text{主营业务收入} \times 100\%$ ）

销售净利率（ $\text{销售净利率} = \text{净利润} \div \text{主营业务收入} \times 100\%$ ）

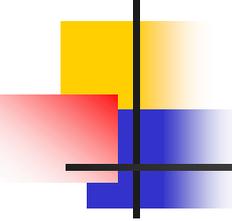
资产净利率（ $\text{资产净利率} = \text{净利润} \div \text{资产总额} \times 100\%$ ）

净值酬劳率（ $\text{净值酬劳率} = \text{净利润} \div \text{平均股东权益} \times 100\%$ ）

市盈率（ $\text{市盈率} = \text{股票的现价} \div \text{每股盈余}$ ）

3、关注人的原因对报表的影响

成本的结转措施 折旧的计算措施 八项减值准备的计提
费用的摊销 借款利息



三、怎样阅读利润表_阅读措施

利润表分析要点

营业收入的变动和现金含量

(销售收现率=销售商品、提供劳务收到的现金 / 营业收入)

毛利率的大小及其走向

企业的费用是否与企业的经营业务规模相适应

财务费用是否与贷款规模相适应

投资收益的详细内容和现金含量

营业利润的现金含量

企业的业绩是否过分依赖营业外收入

销售净利率、资产酬劳率、权益酬劳率

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/285302312000011341>