

<<财务报表分析那点事>>

图书基本信息

书名：<<财务报表分析那点事>>

13位ISBN编号：9787508496900

10位ISBN编号：7508496906

出版时间：2012-5

出版时间：水利水电出版社

作者：谢士杰

页数：265

字数：277000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<财务报表分析那点事>>

### 内容概要

小韩开了一家素食饭馆，刚开张生意就特别火爆，他知道想做大做强，就要开分店，于是想到了融资。

可是人家一看他的财务报表之后都不敢投资，说现在的盈利只是假象，不敢冒险。

小韩这下迷茫了，他开始研究自己的财务报表，到底有什么漏洞呢.....

本书就替小韩解开其中的秘密，从财务报表分析的基本方法与技巧，到从不同的因素和角度分析，再到洞察财务指标背后的假象，全面、系统、深入地剖析财务报表，其中包括了三大报表之间的勾稽关系，以及财务分析如何与财务管理决策相结合；通过案例进项解读，引导读者客观、全面、辩证地看待财务分析指标。

最后列举了五大行业中的龙头公司作为财务分析的经典案例。

相信小韩看了此书之后，所有的问题就迎刃而解了。

本书不仅适合小老板以及从事财务分析、财务管理的从业人员阅读，而且对于从事投资分析、资信评估、银行授信、行业分析等专业人员也具有重要的参考价值。

## <<财务报表分析那点事>>

### 作者简介

谢士杰 资深会计师、经济师，高级财务咨询专家

曾在台湾中华征信所、北京信用管理有限公司任资信分析师，先后在国内大型IT企业集团神州数码（中国）有限公司和北京智控美信信息技术有限公司任职财务分析经理。

专精于财务分析、信用风险管理、成本深层次结构分析领域。

曾为300多家工业企业、商业企业、房地产企业、IT企业做过财务管理咨询、信用管理咨询、战略咨询等业务。

作者力图以其十多年财务分析、财务咨询、信用风险咨询经验，将成本费用深层次结构分析、财务报表结构导向管理分析、财务分析与风险控制理念融会到企业经营管理中。

## <<财务报表分析那点事>>

### 书籍目录

#### 前言

#### 第一篇 财务报表分析入门

##### 第1章 财务报表概述 3

###### 1.1 财务报表结构 3

###### 1.2 揭示财务报表之间的勾稽关系 4

###### 1.2.1 资产负债表与利润表间的勾稽关系 4

###### 1.2.2 现金流量表与各报表间的勾稽关系 6

###### 1.3 资产负债表：财务状况的一面镜子 7

###### 1.3.1 资产负债表的编制原则 7

###### 1.3.2 资产负债表是一张静态的报表 8

###### 1.3.3 资产负债表项目对财务管理的启示 8

###### 1.4 利润表：经营成果的集中反映 13

###### 1.4.1 利润表的结构及编制原理 14

###### 1.4.2 查看利润表的几点提示 14

###### 1.5 现金流量表：现金流是公司的血液 15

###### 1.5.1 现金流量表的作用 16

###### 1.5.2 现金流量表的结构 16

###### 1.6 报表附注：不可不察的蛛丝马迹 17

###### 1.6.1 披露会计处理方法 18

###### 1.6.2 披露报表项目的明细资料 18

###### 1.6.3 披露无法在报表中记录的重要信息 18

##### 第2章 财务报表分析的目的与内容 25

###### 2.1 三种不同角度对财务报表数据关注 25

###### 2.2 投资者对财务报表数据的关注点 29

###### 2.3 债权人对财务报表数据的关注点 31

###### 2.4 经营管理者对财务报表数据的关注点 32

###### 2.5 财务报表分析的内容 33

###### 2.5.1 资金结构分析 33

###### 2.5.2 偿债能力分析 34

###### 2.5.3 盈利能力分析 34

###### 2.5.4 资金运用效率分析 34

###### 2.5.5 现金流量分析 35

###### 2.5.6 成本费用分析 35

##### 第3章 财务报表分析的方法与技巧 36

###### 3.1 基本分析方法格式 36

###### 3.1.1 比较分析法 36

###### 3.1.2 比率分析法 43

###### 3.1.3 因素替代法 45

###### 3.1.4 假设分析法 45

###### 3.2 常用分析指标 46

###### 3.2.1 绝对值指标 46

###### 3.2.2 百分比指标 47

###### 3.2.3 财务比率指标 47

###### 3.3 财务分析主要步骤 48

###### 3.3.1 确定分析目的 49

## <<财务报表分析那点事>>

- 3.3.2 制定分析方案 49
- 3.3.3 收集财务数据和信息 49
- 3.3.4 分析过去、评价现状、展望未来 50
- 3.4 如何撰写优秀的财务分析报告 50
  - 3.4.1 写给谁看？  
要明确阅读的对象 51
  - 3.4.2 打破砂锅问到底：追问为什么 52
  - 3.4.3 “聚焦法”：分析重点内容 54
  - 3.4.4 紧密结合企业自身经营业务 55
  - 3.4.5 财务分析中不要轻易下结论 57
- 第二篇 授之以渔：如何分析财务报表
- 第4章 企业资金结构分析 61
  - 4.1 什么是资金结构 61
    - 4.1.1 资金结构概念 61
    - 4.1.2 资金结构分析目的及意义 61
  - 4.2 企业资产结构分析 63
    - 4.2.1 流动资产分析 63
    - 4.2.2 存货分析 65
    - 4.2.3 应收账款分析 66
    - 4.2.4 长期投资分析 68
    - 4.2.5 在建工程分析 69
  - 4.3 企业负债结构分析 70
    - 4.3.1 资产负债率分析 71
    - 4.3.2 资本负债率分析 73
    - 4.3.3 流动负债率分析 74
  - 4.4 如何评价企业资金结构是否合理 76
    - 4.4.1 合理资金结构的确定方法 76
    - 4.4.2 不合理资金结构的几种表现形式 78
- 第5章 企业偿债能力及债务风险分析 80
  - 5.1 企业偿债能力分析的内容 80
    - 5.1.1 资金流动性分析及债务偿还紧迫程度 80
    - 5.1.2 短期偿债能力财务比率 84
    - 5.1.3 长期偿债能力财务比率 90
  - 5.2 用期限法分析企业偿债能力 95
    - 5.2.1 用变现期表示的企业资产 95
    - 5.2.2 用偿还期表示的企业负债 96
    - 5.2.3 用期限法分析企业的偿债能力 96
  - 5.3 企业债务风险分析 97
    - 5.3.1 经营风险分析 97
    - 5.3.2 财务杠杆和财务风险分析 99
- 第6章 企业盈利能力分析 100
  - 6.1 企业盈利能力分析的方法 100
    - 6.1.1 销售盈利能力分析 100
    - 6.1.2 企业资产盈利能力分析 105
  - 6.2 影响盈利能力的因素 108
    - 6.2.1 税收政策 109
    - 6.2.2 市场开拓能力 109

## &lt;&lt;财务报表分析那点事&gt;&gt;

- 6.2.3 利润结构 109
- 6.2.4 资产负债结构 110
- 6.2.5 资产运转效率 110
- 6.2.6 表外因素 110
- 第7章 企业发展能力分析 112
- 7.1 经营业务发展能力分析 112
- 7.1.1 营业收入增长分析 112
- 7.1.2 利润增长分析 114
- 7.1.3 资产增长分析 116
- 7.2 财务发展能力分析 119
- 7.2.1 资本扩张指标 119
- 7.2.2 股利增长指标 120
- 7.3 企业发展的七个状态 121
- 7.3.1 平衡发展 122
- 7.3.2 过快发展 122
- 7.3.3 失控发展 123
- 7.3.4 负债发展 123
- 7.3.5 周期性发展 124
- 7.3.6 低速发展 124
- 7.3.7 慢速发展 125
- 第8章 企业营运能力与经营协调性分析 126
- 8.1 营运能力分析的目的 126
- 8.2 资产周转速度与营业周期分析 127
- 8.2.1 应收账款周转率 127
- 8.2.2 存货周转率 129
- 8.2.3 流动资产周转率 130
- 8.2.4 固定资产周转率 131
- 8.2.5 总资产周转率 132
- 8.2.6 营业周期 133
- 8.3 经营协调性分析 134
- 8.3.1 营运资金需求与企业经营协调性 134
- 8.3.2 营运资金需求的影响因素 136
- 8.3.3 现金支付能力 136
- 8.3.4 经营活动动态协调分析 138
- 8.4 营运能力分析的几点提示 142
- 第9章 现金流量表分析 144
- 9.1 现金流量表结构分析 144
- 9.1.1 分析企业现金流量总体构成 145
- 9.1.2 经营活动现金流量分析 146
- 9.1.3 投资活动现金流量分析 147
- 9.1.4 筹资活动现金流量分析 148
- 9.1.5 现金流量表附注分析 149
- 9.1.6 从现金流量表考察财务决策的成败 149
- 9.2 现金流量表趋势分析方法 152
- 9.3 现金流量表比率分析 156
- 9.3.1 现金流量充足性分析 156
- 9.3.2 现金流量有效性分析 157

## &lt;&lt;财务报表分析那点事&gt;&gt;

- 9.3.3 现金流量收益质量分析 163
- 第三篇 洞察财务指标背后的假象
- 第10章 偿债能力指标的假象 167
  - 10.1 90%的资产负债率正常吗？  
167
  - 10.2 短期偿债能力指标的欺骗性 169
  - 10.3 警惕已获利息倍数的分母 171
  - 10.4 不要仅仅盯着偿债能力指标 172
- 第11章 盈利能力指标的假象 174
  - 11.1 亏损的企业盈利能力就一定差吗 174
  - 11.2 超高的利润率背后的巨大隐患 177
  - 11.3 毛利率分析的极端重要性 179
  - 11.4 投资损益常常成为企业利润的黑洞 181
  - 11.5 税收优惠政策对盈利能力的影响不容小视 183
- 第12章 发展能力指标的假象 185
  - 12.1 收入的快速增长未必反映企业发展能力强 185
  - 12.2 警惕“虚胖的利润” 187
  - 12.3 总资产增长背后有玄机 189
  - 12.4 所有者权益增长并非就是企业发展能力提高 191
- 第13章 营运能力指标的假象 193
  - 13.1 应收账款周转速度的两面性 193
  - 13.2 存货周转速度并非越快越好 195
- 第14章 现金流量表指标的假象 198
  - 14.1 经营活动产生的现金流量才是立身之本 198
  - 14.2 筹资能力是企业面临困境时的救命稻草 202
  - 14.3 投资活动产生的现金流不是锦上添花就是财务黑洞 203
  - 14.4 不盈利也能生存，没有现金流入会迅速垮掉 205
- 第四篇 财务报表分析经典案例
- 第15章 IT行业：东软集团财务分析 211
  - 15.1 公司概况 211
  - 15.2 资金结构分析 212
  - 15.3 偿债能力分析 215
  - 15.4 盈利能力分析 216
  - 15.5 营运能力分析 217
  - 15.6 发展能力分析 217
  - 15.7 现金流量分析 218
    - 15.7.1 经营活动产生的现金流量 218
    - 15.7.2 投资活动产生的现金流量 219
    - 15.7.3 筹资活动产生的现金流量 219
  - 15.8 财务分析结论 221
- 第16章 文化服务业：新华传媒公司财务分析 223
  - 16.1 公司概况 223
  - 16.2 资金结构分析 224
  - 16.3 偿债能力分析 227
  - 16.4 盈利能力分析 228
  - 16.5 营运能力分析 229
  - 16.6 发展能力分析 229

## &lt;&lt;财务报表分析那点事&gt;&gt;

- 16.7 现金流量分析 230
  - 16.7.1 经营活动产生的现金流量 232
  - 16.7.2 投资活动产生的现金流量 232
  - 16.7.3 筹资活动产生的现金流量 232
- 16.8 财务分析结论 233
- 第17章 批发零售业：华联综超公司财务分析 234
  - 17.1 公司概况 234
  - 17.2 资金结构分析 235
  - 17.3 偿债能力分析 237
  - 17.4 盈利能力分析 238
  - 17.5 营运能力分析 239
  - 17.6 发展能力分析 240
  - 17.7 现金流量分析 240
    - 17.7.1 经营活动产生的现金流量 242
    - 17.7.2 投资活动产生的现金流量 242
    - 17.7.3 筹资活动产生的现金流量 243
  - 17.8 财务分析结论 243
- 第18章 汽车制造业：福田汽车财务分析 245
  - 18.1 公司概况 245
  - 18.2 资金结构分析 246
  - 18.3 偿债能力分析 249
  - 18.4 盈利能力分析 249
  - 18.5 营运能力分析 250
  - 18.6 发展能力分析 251
  - 18.7 现金流量分析 251
    - 18.7.1 经营活动产生的现金流量 253
    - 18.7.2 投资活动产生的现金流量 253
    - 18.7.3 筹资活动产生的现金流量 254
  - 18.8 财务分析结论 254
- 第19章 房地产行业：金地集团公司财务分析 256
  - 19.1 公司概况 256
  - 19.2 资金结构分析 257
  - 19.3 偿债能力分析 259
  - 19.4 盈利能力分析 260
  - 19.5 营运能力分析 261
  - 19.6 发展能力分析 261
  - 19.7 现金流量分析 262
    - 19.7.1 经营活动产生的现金流量 263
    - 19.7.2 投资活动产生的现金流量 264
    - 19.7.3 筹资活动产生的现金流量 264
  - 19.8 财务分析结论 264
- 参考文献 266

## &lt;&lt;财务报表分析那点事&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：经营活动产生的现金流入较上年增加97,384,643.36元，其中“销售商品、提供劳务收到的现金”增加39,790,303.86元，“收到的其他与经营活动有关的现金”增加63,211,337.15元。

销售商品、提供劳务收到的现金仍是新华传媒的主要现金收入来源。

经营活动现金支出方面，“购买商品、接受劳务支付的现金”较上年增加383,760,449.67，是主要的现金支出方向，表明公司在采购方面的支出大幅增加。

2010年“经营活动产生的现金流量净额”较2009年减少了153,280,525.94元，表明经营活动创造的现金有所减少。

主要原因在于“销售商品、提供劳务收到的现金”带来的现金收入增幅，远远低于“购买商品、接受劳务支付的现金”的现金支出增幅。

16.7.2投资活动产生的现金流量 2010年投资活动现金流入较上年增加143,041,970.51元，现金支出增加1,777,555,188.73元，“投资活动产生的现金流量净额”减少1,634,513,218.22元。

投资活动现金流入中，主要是“收回投资所收到的现金”贡献的现金收入较大，达到520,442

,318.59元，“取得投资收益所收到的现金”为39,939,396.61元，较上年增加20,316,058.16元。

投资活动现金支出中，“投资所支付的现金”为768,484,692.41元，较上年增加580,484,692.41元

，“支付的其他与投资活动有关的现金”为1,251,739,291.00元，主要是支付的长期应付款。

“购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金”为16,704,328.52元，较上年减少25,580,285.12元，购买固定资产、无形资产的资金本身占投资支付的现金比重就不大，而且还在减少。

16.7.3筹资活动产生的现金流量 2010年“借款所收到的现金”为800,000,000.00元，“发行债券收到的现金”为800,000,000.00元，二者合计达到1,600,000,000.00元，这两项均为有息债务，公司的利息负担将大幅增加。

2010年筹资活动现金收入大幅增加1,191,800,700.00元。

现金支付减少了597,692,551.45元，因此，2010年“筹资活动产生的现金流量净额”增加1,789,493,251.45元。

## <<财务报表分析那点事>>

### 编辑推荐

《财务报表分析那点事》不仅适合小老板以及从事财务分析、财务管理的从业人员阅读，而且对于从事投资分析、资信评估、银行授信、行业分析等专业人员也具有重要的参考价值。

<<财务报表分析那点事>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>