

<<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

<<财务报表分析那点事>>

- 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

<<财务报表分析那点事>>

- 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

<<财务报表分析那点事>>

- 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

<<财务报表分析那点事>>

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>