

第一章 导论

1. 会计：以货币单位作为主要计量标准来收集、加工和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。
2. 会计的基本职能：
 会计核算职能 会计的首要职能，全部会计管理工作的基础
 会计核算职能的特征：
 从价值量上反映各单位的经济活动状况 会计核算采用的三种量度：实物量度、劳动量度、货币量度。其中以货币量度为主
 对经济活动的全过程进行反映
 具有完整性、连续性和系统性
 会计的监督职能
 会计监督职能的特征：
 通过会计核算提供的价值指标进行
 伴随着会计核算活动的同时进行 包括：事前、事中、事后监督
 依据有合法性、合理性两种
3. 会计两大基本职能的关系：
 .核算职能是监督职能的基础
 .监督职能是核算职能的保证
4. 会计的目标：
 最终目标：提高经济效益
 具体目标：
 满足政府宏观管理的需要
 满足投资者进行决策的需要
 满足企业自身经营管理的需要
5. 会计信息的使用者：
 企业内部的会计信息使用者：企业管理当局
 企业外部的会计信息使用者：
 投资者（股东）和潜在投资者
 债权人
 政府及职能机构
 职工与工会
 企业的顾客
 社会中介服务机构
6. 会计核算的基本前提：
 会计主体 确立了会计核算的空间范围
 持续经营持 续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度
 会计分期
 货币计量 为会计核算提供了必要的手段 我国以权责发生制为会计基础
7. 会计信息质量特征：

- 可靠性 相关性 可理解性 可比性
实质重于形式 重要性 谨慎性 及时性
8. 资产：企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。
9. 资产的特征：
 资产预期会给企业带来经济利益
 资产是企业拥有或者控制的
 资产是由企业过去的交易或者事项形成的
10. 负债：企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务
11. 负债的特征：
 负债是企业承担的现时义务
 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业
 负债是由企业过去的交易或者事项形成的
12. 所有者权益（股东权益）：企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益 13. 所有者权益的特征：
 除非发生减资、清算，企业无需偿还所有者权益
 企业清算时，只有在清偿所有的负债后，所有者权益才能返还给所有者
 所有者以其出资额享有获取企业利润的权益，同时也相应承担企业的经营风险
14. 收入：企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。
15. 收入的特征：
 收入是企业在日常活动中形成的
 收入会增加企业的经济利益
 收入只包括本企业经济利益的流入，而不包括为第三方或客户代收的款项
16. 费用：企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。
17. 费用的特征：
 费用是企业在日常活动中发生的经济利益流出
 费用可能表现为资产的减少，或负债的增加，或二者兼有
 费用将导致所有者权益的减少；
18. 计量单位：
 实物量度 劳动量度 货币量度
19. 计量属性：
 历史成本 重置成本 可变现净值 现值 公允价值

第二章 货币资金及交易性金融资产

1．货币资金包括：

库存现金 银行存款 其他货币资金

2．银行账户的分类：

基本存款账户 用于：资金收付、现金支取、员工工资、奖金发放

一般存款账户 用于：借款转存、借款归还、其他结算 不能办理现金支取

专用存款账户 用于专用资金的收付

临时存款账户

3．银行结算方式的种类：

结算方式：现金结算、银行转账结算

支票 记名 可背书

现金支票 只能支取现金

转账支票 只能用于转账

普通支票 既能支取现金，又能用于转账

划线支票 只能用于转账 适用范围：同城结算 付款期限：10 天

银行汇票 记名 可背书 适用范围：异地结算 付款期限：1 个月内

商业汇票 记名 可背书

适用范围：同城结算和异地结算 付款期限：最长不得超过 6 个月

商业汇票的分类：

承兑人不同：商业承兑汇票、银行承兑汇票

是否带息：带息商业汇票、不带息商业汇票

银行本票 记名 可背书

定额银行本票

不定额银行本票 适用范围：同城结算

付款期限：最长不得超过 2 个月

委托收款

适用范围：同城结算和异地结算

汇兑

信汇 电汇

托收承付适用范围：异地结算

托收承付结算每笔金额起点为 10 000 元。新华书店系统每笔金额起点为 1 000 元

信用卡

信用卡的分类：

按对象：单位卡、个人卡

按信誉等级：金卡、普通卡

单位卡不得支取现金，不得用于 10 万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算。

信用证 适用范围：国际结算

4．未达账项包括：

企业已收款入账，银行未收款入账

企业已付款入账，银行未付款入账

银行已收款入账，企业未收款入账

银行已付款入账，企业未付款入账

5．其他货币资金：

外埠存款

银行本票存款

银行汇票存款

信用证保证金存款

信用卡存款

存出投资款等

6．投资：企业为通过分配来增加财富，或为谋求其他利益，而将资产让渡给其他单位所获得的另一项资产

7．投资的特点：

投资是以让渡其他资产而获到另一项资产

投资流入的经济利益，与其他资产为企业带来的经济利益在形式上有所不同。

8．投资的分类：

按投资与企业生产经营的关系

直接投资 间接投资

按投资的方向：

对内投资 对外投资

按投资的性质：

权益性投资 债权性投资 混合性投资

按投资者的意图：

交易性金融资产 持有至到期投资 可供出售金融资产 长期股权投资等

第三章 应收款项

1．折扣方法：

商业折扣 现金折扣

例：2 / 10、1 / 20、n / 30，表示 10 天内付款，2% 的折扣；20 天内付款可 1% 的折扣；超过 20 天付款，则无折扣

现金折扣会计处理方法： 总价法，净价法

2．坏账：企业无法收回的应收款项。

3．坏账产生的原因：

债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回；

债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回；

债务人较长时期内未履行偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性较小。

4．坏账损失的核算方法：

直接转销法

备抵法 应收账款余额百分比法 账龄分析法

法 赊销百分比法

不能全额计提坏账准备的情况：

当年发生的应收账款；
计划对应收款项进行重组；
与关联方发生的应收款项；
其他已逾期但无确凿证据证明不能收回的应
收款项

第四章 存货

1. 存货包括：
原材料 在产品 半成品 产成品 商
品 周转材料
2. 存货的成本：
采购成本 购买价款
相关税费
 进口关税、消费税、资源税、进项税额
其他附加费
 仓储费、包装费、运输费 装卸费 保险费
加工成本
 直接人工成本 制造费用
其他成本。
不计入库存成本的情况：
非正常消耗的直接材料、人工和制造费用
仓储费用
不能归属于使存货达到目前场所和状态的其他
支出
其他方式取得存货的计量：
投资者投入的存货 盘盈的存货
3. 发出存货的实际成本确定方法：
个别计价法 先进先出法
加权平均法 移动平均法
4. 存货的简化核算方法：
计划成本法 毛利率法 零售价法
5. 发出存货的计价法对企业影响的表现：
对企业损益的计算有直接影响
对资产负债表有关项目数额计算有直接影响。
对计算缴纳所得税的数额有一定的影响
6. 原材料的核算方法：
实际成本法 计划成本法
7. 周转材料包括： 低值易耗品 包装物

第五章 长期投资

1. 投资企业与被投资企业的关系：
控制：有权决定被投资单位的财务和经营决策，
并能据以从该企业的经营活动中获取利益
控制具体包括：
投资企业直接拥有被投资单位的 50%以上的有表
决权资本。

投资企业虽然拥有被投资单位的 50%或 50%以下
的有表决权资本，但具有实质控制权的。

投资企业有效控制被投资企业的表现：
通过与其他投资者之间的协议，获得对其他企业
一半以上有表决权的权力。
通过公司章程或协议，获得决定其他企业财务和
经营政策的权力。

拥有任命或解除其他企业董事会或对等决策团
体大多数成员的权力。

获得在被投资企业董事会或对等决策机构会计
中多数席位的权力。

共同控制
重大影响：对被投资企业的财务和经营政策有参
与决策的能力，但并不决定这些政策。

拥有 20%或 20%以上到 50%的有表决权资本时，一
般认为具有重大影响。

对企业具有重大影响的表现：
在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派
有代表

参与被投资单位的政策制定过程
向被投资单位派出管理人员
被投资企业依赖投资企业的关键技术资料
其他能足以证明投资企业对被投资单位具
无控制、无共同控制且无重大影响

表现为：
直接拥有 20%以下的表决权资本，同时对生产经
营活动也不产生重大影响。

直接拥有 20%以上的表决权资本，但实质上不具
有控制、共同控制和重大影响

第六章 固定资产

1. 固定资产：为生产商品、提供劳务、出租或经
营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有
形资产

2. 固定资产的特征：
企业持有固定资产的目的是为了生产商品、提供
劳务、出租或经营管理。

使用寿命超过一个会计年度，在长期使用中保持
其实物形态不变。

固定资产具有实物形态，是有形资产

(二) 固定资产的确认条件

3. 固定资产的分类：
按所有权分类：
自有固定资产 租入固定资产
按使用情况分类
未使用固定资产 使用中固定资产 不需

固定资产

按经济用途分类

生产经营用固定资产 非生产经营用固定资产

按经济用途和使用情况综合分类

生产经营用固定资产

非生产经营用固定资产

租出固定资产

未使用固定资产

不需用固定资产

土地

融资租入固定资产

4. 固定资产的计价基础：

原始价值 重置价值 净值（折余价值）

5. 固定资产价值的构成：

购入固定资产

自行建造的固定资产

投资者投入的固定资产

融资租入的固定资产

改建、扩建的固定资产

企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式

取得的固定资产

接受捐赠的固定资产

盘盈的固定资产

6. 固定资产折旧：固定资产在使用过程中由于磨损而逐渐转移的价值

固定资产的损耗分为：有形损耗和无形损耗

7. 固定资产计提折旧的范围：

已提足折旧仍继续使用的固定资产

按照规定单独估计作为固定资产入账的土地

8. 固定资产折旧的影响因素：

固定资产原值；

固定资产预计净残值；

固定资产的预计使用寿命；

固定资产的减值准备。

9. 固定资产折旧的方法：

直线法

平均年限法 工作量法

加速折旧法

双倍余额递减法 年数总和法。

10. 对固定资产清理进行会计处理的步骤：

固定资产转入清理

发生清理费用的处理

计算缴纳的营业税

计算缴纳的增值税

出售收入和回收残料等的处理

保险赔偿的处理

清理净损益的处理

11. 固定资产清查的意义：

保证固定资产核算的真实性、准确性，保护固定资产的安全、完整，充分挖掘现有固定资产的生产潜力

固定资产清查的分类：日常清查和年度清查

清查方法：实地盘点

第七章 无形资产与投资性房地产

1. 无形资产：企业为生产商品或者提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性可辨认长期资产。

2. 无形资产的特征：

不具有实物形态。

能在较长时期内给企业带来经济效益

提供给企业的经济效益大小具有较大不确定性

持有的目的是使用而不是出售。

通常企业是有偿取得的

具有可辨认性

3. 无形资产的内容：

专利权

商标权 独占使用权 禁止使用权。

土地使用权

著作权

特许权

非专利技术

4. 无形资产价值的确定方式：

购入的无形资产以实际支付价款作为入账价

值 投资者投入的无形资产，以投资各方在合同或协议中约定的价值作为价值，但合同或协议约定价值不公允的除外

接受捐赠的无形资产，若捐赠方提供了有关凭据，按凭据上标明的金额加上应支付的相关税费作为入账价值

自行开发的无形资产，应区分研究阶段支出与开发阶段支出。 损益。

5. 投资性房地产：为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

6. 投资性房地产包括：

已出租的土地使用权；

持有并准备增值后转让的土地使用权；

已出租的建筑物。

不属于投资性房地产的资产：

自用房地产

作为存货的房地产

7. 投资性房地产的特征：

投资性房地产是一种经营性活动

投资性房地产在用途、状态、目的上区别于作为生产经营场所的房地产和用于销售的房地产

8. 投资性房地产的计量模式包括：

成本模式

公允价值模式

第八章 流动负债

1. 负债：企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2. 负债的基本特征：

负债是过去或目前的经济业务引起的当前债务

负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

负债是能以货币确切计量、合理估计的经济责任

负债按偿还期限长短分为：流动负债、非流动负债

3. 流动负债：将在一年（含一年）或超过一年的一个正常营业周期之内偿还的债务

包括：短期借款、应付账款、应付票据、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应付利息、应交税费、其他应付款

4. 流动负债的特点：

偿还期限短

履行偿债义务时，需要用流动资产、提供劳务或举借新的流动负债作为偿债手段。

5. 流动负债的分类：

按流动负债产生的原因不同

融资活动形成的流动负债

结算业务形成的流动负债

经营过程中形成的流动负债

利润分配过程中形成的流动负债

按流动负债偿付金额能否确定

偿付金额能够确定的流动负债

偿付金额视经营情况而定的流动负债

按偿付方式不同

有货币偿还的流动负债

用商品或劳务偿付的流动负债

6. 非流动负债包括：

长期借款 应付债券 长期应付款

第九章 非流动负债

1. 非流动负债：流动负债以外的负债，通常是指偿还期在 1 年以上或者超过 1 年的 1 个正常营业周期以上的各种负债

包括：长期借款、应付债券、长期应付款、预计负债

2. 非流动负债的特点：

企业举借非流动负债的目的大多是为了增加重要的固定资产以扩大经营规模，而非生产周转的临时性需要；

非流动负债的偿还期限比流动负债长，通常会超过 1 个营业周期

非流动负债的债务金额一般比较大；

非流动负债的偿还方式比较灵活

3. 非流动负债的分类：

按借款筹措方式分

长期借款 应付债券 长期应付款

按计息方式分

单利计息的非流动负债

复利计息的非流动

负债

按偿还方式分

定期偿还的非流动负债

分期偿还的非流动负债

按借款的币种分

人民币非流动负债

外币非流动负债

4. 长期借款的分类：

按有无担保分：

担保借款 信用借款

按借款的币种分

人民币非流动负债

外币非流动负债

按偿还方式分

定期偿还的借款

分期偿还的借款

5. 融资租赁的特点：

租期较长

租赁契约一般不能取消；

支付的租金包括设备价款、租赁费和借款利息等

租赁期满，承租人有权优先选择廉价租赁资产

6. 或有事项：过去的交易或者事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

包括：商业票据背书转让或贴现、产品质量保证、未决诉讼、未决仲裁、债务担保等。

7. 或有事项具有以下基本特征：

或有事项是过去的交易或者事项形成的状况。

或有事项具有不确定性。

或有事项的结果只能由未来发生的事件确定。

影响或有事项结果的不确定性因素不能由企业控制

8. 或有事项的分类：

或有负债 或有资产 预计负债

9. 或有事项确认为预计负债的条件：

或有事项产生的义务是企业的现时义务；

义务的履行很可能导致经济利益的流出；
该义务的金额能够可靠地计量。

10．或有事项披露内容：

或有负债种类及其形成的原因
经济利益流出不确定性的说明
预计或有负债产生的财务影响
获得补偿的可能性

第十章 所有者权益

1．所有者权益：企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益

2．所有者权益与负债的区别：

权限不同 收益不同 期限不同。 偿还顺序不同。

3．所有者权益的内容：

实收资本（股本） 资本公积 盈余公积 未分配利润

4．企业的组织形式：

个人独资企业
合伙制企业
公司制企业 有限责任公司 股份有限公司

5．实收资本分类：

按投资主体不同分类：

国家投入资本 法人投入资本
外商投入资本 个人投入资本。

按出资方式不同分类：

现金投资 实物投资
无形资产投资 证券投资。

6．资本公积的主要内容：

资本溢价 股本溢价 其他资本公积

7．盈余公积：企业按照规定从税后净利润中提取的具有不同用途的公积金。

包括：法定盈余公积和任意盈余公积

8．盈余公积的用途：

弥补亏损。
企业发生经营亏损的弥补方式：
用以后年度税前利润弥补
用以后年度税后利润弥补
用盈余公积补亏
转增资本（股本）。
发放股利

第十一章 收入、费用和利润

1．收入：企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入

2．收入的分类：

日常活动的性质分类：

销售商品收入 提供劳务收入 让渡资产使用权收入

企业所处地位分类：

主营业务收入 其他业务收入

3．收入的特征：

收入是从企业日常经营活动中产生的。
收入可能表现资产的增加，也可能表现为负债的减少，或者两者兼而有之。

收入能导致企业所有者权益的增加。

收入只包括本企业经济利益的流入，不包括为第三方或客户代收的款项

4．销售商品收入确认的条件：

企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方

商品所有权上风险和报酬并未随之转移的情况：

企业销售的商品在质量、品种、规格等方面不符合合同规定的要求，又未根据正当的保证条款予以弥补

采取支付手续费方式委托他人销售本企业商品，委托方的收入实现取决于受托方是否完成了商品销售

企业尚未完成售出商品的安装或检验工作，且此项安装或检验任务是销售合同的重要组成部分

销售合同规定了由于特定原因买方有权退货的条款，而企业又不能确定退货的可能性

企业既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制

.收入的金额能够可靠地计量

相关的经济利益很可能流入企业

相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量

5．提供劳务交易的结果能够可靠估计的条件：

收入的金额能够可靠地计量；
相关的经济利益很可能流入企业；
交易的完工进度能够可靠地确定；
交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

6．企业确定提供劳务交易的完工进度的方法：

已完工作的测量；
已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例；
.已经发生的成本占估计总成本的比例。

7．特殊劳务收入包括：

安装费收入
宣传媒介的收费
为特定客户开发软件的收费
包括在商品售价内可区分的服务费

艺术表演、招待宴会和其他特殊活动的收费
申请入会费和会员费收入
特许权费收入

8. 让渡资产使用权收入的主要种类：

利息收入 使用费收入

9. 费用：企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

10. 费用的分类：

费用按经济用途分	生产费用	期间费用	
按照经济内容分	外购材料	外购燃料	外
购动力	职工薪酬	折旧费	利息费用
税金	其他支出		

11. 产品成本核算的程序：

确定费用。
确定本期生产费用。
按成本项目确定各种产品的生产费用。
确定各种产品的完工产品和月末在产品成本

12. 产品成本的主要计算方法：

品种法 分批法 分步法

13. 生产成本的核算的主要内容：

材料领用的核算
职工薪酬的核算
制造费用的核算（平时发生、期末分摊）
期末计算并结转完工产品成本

14. 管理费用：企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用。

15. 管理费用的内容：

公司经费	工会经费	董事会费	诉讼费
费	咨询费	业务招待费	税金
研究费	其他费用		

16. 利润：企业在一定时期内实现的用货币表现的全部经营活动获得的最终成果

17. 利润的构成：

营业利润 利润总额 净利润

18. 利润分配的程序： 弥补以前年度亏损。

提取法定盈余公积。

按利润分配方案支付优先股股利。 提取任意盈余公积。

按利润分配方案支付普通股股利。

第十二章 财务报表

1. 财务报表：企业对外提供的、以日常会计核算资料为主要依据，反映企业在某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报表包括：资产负债表、利润表、现

金流量表、所有者权益变动表、报表附注

2. 财务报表的作用：

有利于企业的投资者（包括潜在投资者）和债权人进行正确的投资决策和信贷决策。

有利于企业管理者考核和分析财务成本计划或预算的完成情况，总结经济工作的成绩和存在的问题，评价经济效益。

有利于国家有关部门加强宏观经济管理，了解和掌握各部门、各地区经济计划完成情况，各种财经法律制度的执行情况，并针对存在的问题，及时运用经济杠杆和其他手段，调控经济活动，优化资源配置。

3. 财务报表的分类：

按照财务报表所反映的经济内容分类

资产负债表
利润表
现金流量表
所有者权益（或股东权益）变动表类

按照财务报表编制的日期分类

月份财务报表
季度财务报表
半年度财务报表
年度财务报表

按照财务报表的使用对象分类

对外财务报表
对内财务报表

按照财务报表的编报主体分类

个别财务报表
合并财务报表

4. 编制财务报表的基本要求：

企业应以持续经营为基础列报

遵循一致性原则

性质或功能不同的财务报表项目应单独列报，不得相互抵消

遵循重要性原则

应提供比较会计信息

表首列报要求

编报单位名称

资产负债表或财务报表涵盖的会计期间

人民币金额单位

财务报表是合并报表的，应当予以标明

报告期间

5. 资产负债表：总括反映企业在某一特定日期财

务状况的财务报表 是一张静态报表，根据：“资产 = 负债 + 所有者权益”编制

6. 资产负债表的作用：

从整体上反映企业所拥有的资产及其分布与构成情况，以便了解企业的经营规模

可以了解企业资金来源和资金的构成，投资者和债权人据此分析企业所面临的财务风险，以监督企业合理使用资金

提供财务分析的基本资料，通过偿债能力、盈利能力及周转能力的分析，使投资者和债权人据此做出投资和贷款的正确决策

通过对前后连续各期期末资产负债表进行比较分析，可以反映企业财务状况的变动和发展趋势

7. 资产负债表项目的分类： 资产项目分类

流动资产 包括：货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款、存货、一年内到期的非流动资产

非流动资产 包括：长期投资、投资性房地产、固定资产、无形资产及其他非流动资产 负债分类

流动负债 包括：短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、一年内到期的非流动负债

非流动负债 包括：长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款、预计负债、其他非流动负债 所有者权益分类

实收资本 资本公积 库存股 盈余公积 未分配利润 8. 资产负债表的组成：

表头 包括：报表名称、编制单位、报表日期、金额单位 表体

表尾 包括：财务负责人、财务主管、制表人 9. 资产负债表基本格式：

账户式资产负债表 依据“资产 = 负债 + 所有者权益”等式设计，报表左方是资产项目，右方是负债和所有者权益。

垂直式资产负债表 依据“资产 - 负债 = 所有者权益”等式设计，上面是资产项目，中间是负债项目，后面是所有者权益项目。我国目前采用的是账户式资产负债表

10. 利润表：反映企业一定时期内经营成果的财务报表 动态报表，根据“收入 - 费用 = 利润”编制 11. 利润表的作用：

用来分析、评价、预测企业经营成果和获利能力 用来分析、评价、预测企业未来的现金流动状况 用来分析、评价、预测企业的偿债能力 用来评价、考核管理人员的绩效 企业经营成果分配的重要依据

12. 利润表的组成：

表首 包括：编制单位、报表名称、编制的期间、人民币金额单位

正表

13. 利润表的格式：

多步式利润表 我国企业采用多步式格式 多步式 利润表中净利润计算步骤：

第一步：计算营业利润

营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 财务费用 - 资产减值损失 + 公允价值变动收益（- 公允价值变动损失） + 投资收益（- 投资损失）

第二步：计算出利润总额；

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

第三步：计算出净利润

净利润 = 利润总额 - 所得税费用

单步式利润表

14. 现金流量表：综合反映企业一定会计期间的现金和现金等价物的流入和流出及其增减变动情况的报表。

现金包括：库存现金、银行存款、其他货币资金、现金等价物

现金等价物必须具备的条件：期限短（3 个月）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小

15. 现金流量表的作用：

评价企业偿还债务及支付企业所有者投资补偿的能力及对外筹资的需要

评价企业的净利润与经营活动所产生的净现金流量发生差异的原因

预测企业未来获取或支付现金的能力 评价企业在会计年度内影响或不影响现金的投资活动和筹资活动

16. 现金流量的分类：

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

17. 现金流量表的填列方法：

直接法和间接法

直接法起点：营业收入，间接法起点：净利润 我国会计准则规定采用直接法编报现金流量表

工作底稿法、T 型账户法和分析填列法

18. 企业财务分析：采用科学的方法，对企业一定时期财务状况、经营成果和现金流量进行分析，以全面、客观地评价企业的财务活动的业绩，有效控制财务活动的运行，正确预测财务活动的未来，促

进财务管理和企业经济效益的不断提高。

19．财务分析的意义：

是财务预测、决策与计划的基础

是正确评价财务活动，考核财务业绩的依据

是挖掘内部潜力，提高经济效益的手段

20．财务分析的基本方法：

对比分析法

绝对数对比分析 相对数对比分析。

比率分析法

偿债能力比率 营运能力比率 盈利能力比率

趋势分析法

21．偿债能力分析：

短期偿债能力分析

流动比率 流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债

流动比率越高，说明资产的流动性越强，短期偿债能力越强。但过高的流动比率，可能是滞留在流动资产上的资金过多，降低资金的使用效率和效果，影响企业的效益。一般认为流动比率在 2 左右比较适合

速动比率

速动比率 = 速动资产 ÷ 流动负债 速动资产 = 流动资产 - 存货 - 预付账款 速动比率维持在等于或稍大于 1，才算具有良好的财务状况和较强的短期偿债能力。

长期偿债能力分析 资产负债率

资产负债率 = (负债总额 ÷ 资产总额) × 100%
资产负债率的意义：

债权人角度，资产负债率越低越好

股东角度，可以保持较高的资产负债率

经营者角度，资产负债率应保持适当水平 股东权益比率

股东权益比率 = 股东权益总额 ÷ 资产总额 权益乘数 = 资产总额 ÷ 股东权益总额 股东权益比率 = 1 / 权益乘数

股东权益比率 + 资产负债率 = 1

股东权益比率越高，企业的财务风险越小，偿还债务的能力越强

产权比率

产权比率 = 负债总额 ÷ 所有者权益总额 产权比率越高，企业偿还长期债务的能力越弱

已获利息倍数 (利息保障倍数) 已获利息倍数 = 息税前利润 ÷ 利息费用 息税前利润 = 净利润 + 利息费用 + 所得税费用

已获利息倍数至少应等于 1。该项指标越大，支付债务利息的能力越强

22．营运能力分析： 应收账款周转率

应收账款周转率 = 营业收入 ÷ 应收账款平均余额

应收账款平均余额 =

(应收账款期初余额 + 应收账款期末余额) ÷ 2

应收账款周转天数 = 360 ÷ 应收账款周转率

应收账款周转率越高，应收账款的变现能力越强，

企业应收账款的管理水平越高 存货周转率

存货周转率 = 营业成本 ÷ 存货平均余额

平存货平均余额 = (年初存货 + 年末存货) ÷

2 存货周转天数 = 360 ÷ 存货周转率 存货周转次数越多，存货周转快，企业实现的利润会相应增加，

企业的存货管理水平越高 流动资产周转率

流动资产周转率

流动资产周转率

= 营业收入 ÷ 流动资产平均余额

流动资产平均余额 = (流动资产期初余额 + 流动资产期末余额) ÷ 2 流动资产周转率越高，企业的

盈利能力越强，流动资产的闲置程度越低 固定资产周转率

固定资产周转率

固定资产周转率

= 营业收入 ÷ 固定资产平均净值

固定资产平均净值 = (固定资产期初净值 + 固定资产期末净值) ÷ 2 固定资产周转率越高，固定

资产的利用效率越高，固定资产的利用程度也越高

总资产周转率

总资产周转率

= 营业收入 ÷ 平均资产总额

平均资产总额 =

(期初资产总额 + 期末资产总额) ÷ 2 总资产

周转率越高，资产使用效果越好，盈利能力和偿债

能力越强

23．获利能力分析： 销售净利率 销售净利率 = 税

后净利 ÷ 营业收入 ×

100%

资产净利率

资产净利率 = 净利润 ÷ 平均资产总额 × 100%

平均资产总额 = (期初资产总额 + 期末资产总额)

÷ 2 资产净利率越高，资产的盈利能力越高，企

业在增加收入和节约资金使用等方面取得良好效

果 净资产收益率

净资产收益率 = 净利润 ÷ 股东权益平均总额

股东权益平均总额

= (期初股东权益余额 + 期末

股东权益余额) ÷ 2

每股盈余 (每股利润)

每股盈余 (每股利润)

每股盈余 = (净利润 - 优先股股利) ÷ 发行在外的

普通股平均股数 市盈率 (价格盈余比率)

市盈率 = 普通股每股市价 ÷ 普通股每股盈余 市盈

率越高，投资者对该公司的前景看好，愿意接受较高的股价，但同时也意味着投资该支股票的风险较大，购入股票时要慎重