

財務報表的基本組成部分

現金流量表 (Cashflow Statement)

損益表 / 利潤表 (Income Statement / Profit & Loss Statement)

資產負債表 (Balance Sheet)

現金流量表 (1)

用途

- 顯示公司的現金流入和流出

基本組成部分

- 經營業務
- 投資活動
- 融資活動

現金流量表 (2)

經營業務

- 收到: 銷售商品、提供服務、經營租賃等
- 支付: 購買商品、接受服務、廣告宣傳、交納稅金等

投資活動

- 支付: 購建固定資產等長期資產和對外投資等
- 收到: 收回投資、取得投資收益、處置長期資產等

融資活動

- 收到: 接受投資、借入款項、發行債券等
- 支付: 償還借款、償還債券、支付利息、分配股利等

現金流量表(3)

檢查點

- 資產負債表上的現金 = 從前期結存下來的現金 + 本期間的現金的增加/ 減少

現金流量表(4)

財務分析 - 主要財務指標

- 現金到期債務比率 = 經營活動現金淨流量 / 本期到期的債務
 - 體現企業的償還到期債務的能力

損益表 / 利潤表 (1)

用途

- 計算及顯示公司的盈利狀況

基本組成部分

- 收入 (Income)
- 支出 (Expenses)
- 稅金 (Tax)
- 盈利或虧損 (Profits or Losses)

損益表 / 利潤表(2)

收入 (Income)

- 銷售收入 (Sales income)
- 其他, 包括利息、政府補貼、

支出 (Expenses)

- 生產成本 (Cost of Production)
- 銷售費用 (Selling Expenses)
- 一般行政及管理開支 (General & Administration Expenses)
- 固定資產折舊 (Depreciation)
- 利息 (Interest Expense)

稅金 (Tax)

- 首200萬元利潤的利得稅稅率: 8.25%
- 利潤200萬元後的利得稅稅率: 16.5%

損益表 / 利潤表(3)

生產成本 (Cost of Production)

- 直接材料 – 原材料及輔料
- 直接人工 – 工資及獎金、福利費等
- 製造費用 – 廠房、機器、車輛及設備等設施的折舊或租賃開支、設施備件、燃料、設施維修費及保險等

銷售費用 (Selling Expenses)

- 直接費用 – 包裝費、運輸費、裝卸費、展覽費、廣告費、倉庫租賃費等
- 銷售部費用 – 工資及獎金、福利費、差旅費、折舊費、修理費、物料消耗等

一般行政及管理開支 (General & Administration Expenses)

- 人工 – 工資及獎金、福利費等
- 租金
- 其他 – 審計費、法律及專業費用、差旅費、保險、水電煤、維修及保養、印刷及文具、辦公用品、通訊、折舊、公司註冊費等

損益表 / 利潤表(4)

我們在哪裡可以找到這些費用成本???

機器、材料

- 直接從網上一些B2B 的網站找一樣或類似的機器、原料價格
- 從淘寶類型的網站的成品價格推算

人工

- 勞工處、JobsDB 等

租金

- 中原、美聯工商舖網站

其他費用

- 先計算主要成本，接下來以此的一定比例補足

損益表 / 利潤表(5)

檢查點

- 股東權益 = 以前累計利潤 + 本期利潤

損益表 / 利潤表(6)

財務分析 - 主要財務指標

- 銷售淨利率 = 淨利潤 / 銷售收入 * 100%
- Net Profit margin ratio
 - 反映每一元銷售收入帶來的淨利潤是多少
- 淨資產收益率 = 淨利潤 / [(期初股東權益 + 期末股東權益) / 2] * 100%
- Return on Equity
 - 衡量股東權益的綜合利用效果

資產負債表 (1)

用途

- 記錄公司資產、負債與股東權益的關係

基本組成部分

- 資產 (Assets)
- 負債 (Liabilities)
- 股東權益 (Shareholders' Equity)

資產負債表 (2)

資產 (Assets)

- 固定資產 (能使用一年以上的物業, 廠房及設備) (Fixed Assets)
- 存貨 (Inventories)
- 應收賬款 (Receivables)
- 現金 (Cash)

負債 (Liabilities)

- 應付賬款 (Payables)
- 借貸 (Loans)
- 應付稅項 (Tax payables)

股東權益

- 投資金額 (Share Capital)
- 累計利潤 (Retained Earnings)

資產負債表 (3)

檢查點

- 資產 + 負債 = 股東權益
- 股東權益 = 投資金額 + 累計利潤

資產負債表 (4)

財務分析 - 主要財務指標

- 淨資產比率 = 股東權益總額 / 總資產
 - 償債安全性
 - 一般在50%左右

- 已獲利息倍數 = 息稅前利潤 / 利息費用
 - 衡量企業償付借款利息的能力
 - 一般在2 至 2.5 倍左右

Q&A