

## <<财务报表分析行业案例>>

### 图书基本信息

书名：<<财务报表分析行业案例>>

13位ISBN编号：9787309093551

10位ISBN编号：7309093550

出版时间：2012-12

出版时间：复旦大学出版社

作者：宋军 编

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>

## <<财务报表分析行业案例>>

### 内容概要

《金融硕士专业学校主干课程系列教材:财务报表分析行业案例》是为《财务报表分析》配套的行业案例集,主要介绍具有典型特征的行业的财务报表的特点和分析方法。

《金融硕士专业学校主干课程系列教材:财务报表分析行业案例》选择了A股市场中的不同行业来分析。

案例集共九章,每章介绍一个行业。

九个行业既包括制造业,也包括服务业。

前面四章介绍制造业行业的分析,包含典型的强周期行业,如汽车行业、煤炭行业和电力行业,也包含弱周期行业中的医药行业。

第五章到第九章介绍服务业,其中包括三个主要的金融服务业(银行、证券和保险)以及房地产和互联网这两个具有代表性的服务业。

服务业,特别是金融服务业的财务报表具有和制造业完全不同的特点。

如果没有这个部分的介绍,希望研究服务业的同学将很迷惘,不知该如何着手进行分析。

《金融硕士专业学校主干课程系列教材:财务报表分析行业案例》的目的是为了帮助那些希望或者刚进入股票投资行业和金融分析师行业的高年级的本科生和研究生有效快速地将公司财务分析的方法应用起来,为进入行业进行更好的准备。

## <<财务报表分析行业案例>>

### 作者简介

宋军，复旦大学经济学院国际金融系副教授，副系主任。

上海金融工程学会理事。

主要研究领域为行为金融和金融工程，曾出版《证券市场中的羊群行为研究》、《金融计量学——基于SAS的金融实证研究》等专著和教材多部。

## &lt;&lt;财务报表分析行业案例&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章汽车行业 第一节汽车行业基本特点 一、我国汽车行业概况 二、我国汽车行业基本特征分析 三、我国汽车行业未来发展方向及潜在风险 第二节三张表的主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节上市公司财务指标分析 一、盈利能力指标 二、运营能力指标 三、偿债能力指标 第四节总结 第二章煤炭行业 第一节行业基本特点 一、我国资源类行业概况 二、我国煤炭采选业基础介绍 三、行业发展情况 第二节三张表的主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节主要财务指标 一、煤炭采选行业指标 二、传统财务指标 第三章电力行业 第一节行业基本特点 一、我国电力行业概况 二、我国电力行业产业链分析 三、我国电力行业未来发展方向 第二节财务报表的主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节电力上市公司经营能力及财务指标 一、经济技术指标 二、财务指标 第四节总结 第四章医药行业 第一节医药行业基本特点 一、我国医药行业概况 二、我国医药行业产业链分析 三、我国医药行业未来发展趋势 第二节财务报表主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节医药上市公司财务指标分析 一、盈利能力指标 二、偿债能力指标 三、营运能力指标分析 第四节总结 第五章商业银行业 第一节行业基本特点 一、我国商业银行发展简况 二、当前阶段我国商业银行收入结构及盈利模式简介 三、我国商业银行基本业务模式的进一步探讨 四、我国商业银行未来的发展方向 第二节我国银行业上市公司财务报表的主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节银行上市公司经营能力及财务指标 一、安全性指标 二、流动性指标 三、盈利性指标 第六章证券行业 第一节行业基本情况 一、我国证券行业成员企业当前的基本业务模式 二、我国证券公司行业未来的发展方向 三、我国证券公司当前业务模式的发展状况 第二节我国证券行业上市公司财务报表的主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节我国主要A股上市证券公司基本经营及财务指标分析 一、基本经营状况指标 二、基本财务指标 第四节总结 第七章保险业 第一节保险行业基本特点 一、保险的概念和基本功能 二、保险资金的运动过程 三、我国现代保险业的发展历程 四、我国保险公司的收入结构和业务盈利模式 五、我国保险业的发展趋势 第二节保险公司财务报表的主要特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节我国保险上市公司主要指标分析 一、总体指标 二、与寿险业务相关的指标 三、与产险业务相关的指标 第四节总结 第八章房地产 第一节行业基本特点 一、房地产的概念和分类 二、我国房地产行业的特点 三、我国房地产业产业链分析 四、我国房地产业未来趋势分析 第二节房地产公司财务报表特点 一、资产负债表 二、利润表 三、现金流量表 第三节房地产相关指标和财务比率 一、需要注意的一些房地产指标 二、传统财务比率 三、综合绩效检验：ROE与杜邦分解 第四节总结 第九章互联网行业 第一节行业基本情况 一、互联网简介 二、互联网公司的发展及其业务模式 三、我国互联网行业 四、我国网络经济 第二节财务报表主要特点 一、资产负债表 二、收支损益表 三、现金流量表 第三节公司经营和盈利指标情况 一、经营情况指标 二、盈利指标 第四节总结

## &lt;&lt;财务报表分析行业案例&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：进一步，对于投资收益要关注其构成情况，中国平安2010年投资收益情况如图7—20所示。

对于保险公司具体而言：（1）非银行业务利息收入主要由债权投资（主要是持有至到期投资和可供出售金融资产的债权投资部分）和定期存款贡献，其中债权投资的利息收入往往占据主导地位。

（2）股息收入主要由基金和股权投资部分贡献，但要注意的是这部分收益主要取决于投资标的的股息分配决策，总的来说占投资总收益的比重不大且具有较大波动性。

（3）已实现收益主要是由通过处置可供出售金融资产的债权、基金、股权投资部分获得，另外也包括处置长期股权投资、衍生金融工具获得的收益，其中处置可供出售金融资产获得收益主要由三个因素贡献：获取相应资产的初始成本、当年的市场走势、公司管理层的具体决策。

要注意的是公司往往可以通过处置可供出售金融资产来调节利润。

（4）其他部分包括对联营/合营公司投资收益、卖出回购证券及拆入资金利息支出、买人返售金融资产利息收入等。

总的来说，对于保险公司三大类资产——持有至到期投资、定期存款和可供出售金融资产而言，从前两者获取的收益主要集中在上述第一部分，而从第三者获取的收益则在上述前三个部分中均有体现。实际上，若要比合理地评估公司投资绩效的变化，还要结合各项主要资产的存量变化（见图7—13）仔细分析，这里就不赘述了。

在营业收入结构中，公允价值变动收益也是要注意的一个项目。

在通常情况下，其占比不大，但若公司的投资决策出现重大失误，公允价值亏损也有可能急剧放大，从而给盈利造成明显的负面冲击。

在营业支出结构中，可以看到：保险合同赔付支出、提取保险责任准备金、保险业务手续费及佣金支出、业务及管理费四项占比较大；其中，提取保险责任准备金是最大的支出项。

上述结构特征也是保险公司的普遍特点。

保险合同赔付支出具体包括赔款支出、满期及年金给付、死伤医疗给付三部分；提取保险责任准备金包括未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金三部分；手续费及佣金支出主要是支付给公司的销售代理人；业务及管理费中，职工薪酬占据主导地位。

三家公司的营业支出结构中主要项目占比如图7—21所示。

## <<财务报表分析行业案例>>

### 编辑推荐

《金融硕士专业学校主干课程系列教材:财务报表分析行业案例》适合金融专业硕士及相关经济、金融专业师生选作教材使用,也可作为金融领域的实践工作者的参考材料。

<<财务报表分析行业案例>>

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>