



高职高专财会专业系列规划教材

# 财务报告 编制与分析

丁宇 史振宇 主编

Finance Reporting  
Workout and Analysis



电子工业出版社  
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY  
<http://www.phei.com.cn>



高职高专财会专业系列规划教材

# 财务报告 编制与分析

丁宇 史振宇 主编  
吴智勇 副主编

Finance Reporting  
Workout and Analysis

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

## 内 容 简 介

本书从财务与管理的角度出发,借鉴国外先进的财务管理理念与分析方法,结合我国财务报告体系以及实际工作中的难点和热点问题,运用大量的案例资料,对资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表的编制与分析进行详细阐述,旨在培养学生掌握编制财务报表的技能,提高学生有效利用财务报告提供的信息进行深入“经营透视”分析的能力。

本书特别适合高等院校财会专业本、专科老师和学生阅读,也可以作为成人高等财会专业及其他相关专业的教学用书,还可以作为会计从业人员职业培训和自学用书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的部分或全部内容。  
版权所有,侵权必究。

### 图书在版编目(CIP)数据

财务报告编制与分析 / 丁宇, 史振宇主编. —北京: 电子工业出版社, 2009.1

(零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材)

ISBN 978-7-121-07314-4

I. 财… II. ①丁… ②史… III. ①会计报表—编制—高等学校: 技术学校—教材 ②会计报表—  
会计分析—高等学校: 技术学校—教材 IV.F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 133986 号

责任编辑: 韩丽娜 雷 建

印 刷: 北京市天竺颖华印刷厂

装 订: 三河市金马印装有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×980 1/16 印张: 19.5 字数: 390 千字

印 次: 2009 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

# 高职高专财会专业系列 规划教材编委会

名誉主任 李 凯

主 任 唐 静

|       |     |     |     |     |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 副 主 任 | 杨 光 | 杨 明 | 窦洪波 | 刘柏霞 |
|       | 郭传章 | 范 抒 | 戴卫东 | 耿玉霞 |
|       | 刁力人 | 刘家枢 | 王志鹏 | 刘庆君 |

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 编 委 | 丁 宇 | 李长智 | 薛启芳 | 胡启亮 |
|     | 王彩虹 | 崔东红 | 徐 哲 | 杨 雷 |
|     | 戴环宇 | 赵 伟 | 聂卫东 |     |

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 编 审 | 郭传章 | 窦洪波 |
|-----|-----|-----|

## 出版说明

作为现代高等教育的重要组成部分，高职高专教育可说是与经济建设、劳动就业联系最紧密、最直接的。它承担着为高新技术转化、传统产业升级提供智力支持的重任，承担着提高劳动者的就业能力和创业能力、促进劳动就业的责任。近年来，我国高职高专教育有了很大的发展，为生产、管理、服务第一线培养了大批技术型、应用型专门人才，为我国经济发展和社会进步起到了重要的推动作用。

高职高专教育以培养高技能人才作为教学目标，因此，与普通本科教育相比，有自己鲜明的特点：①理论知识以“必需、够用”为度；②以市场需求为目标，以培养实际操作能力为核心；③实践教学在教学计划中占较大比重，注重学生职业能力的培养，实现“零距离上岗”，即学生毕业进入企业后，不再需要专门的上岗培训，直接就可以上岗，从而实现人才培养与上岗就业的零距离。

为了真正实现高职高专教育与上岗就业零距离的目标，许多高职高专院校正在进行逐步的教学改革，改革方案里提出要适当规模地控制基础理论课程教学的深度与广度，加强校内模拟实训室和校外实习基地建设，强化技能培训，熟悉岗位要求，增强学生择业就业能力，增加学生的就业机会。

教学改革，教材先行。为了推动我国高职高专教育教学改革向“以培养职业能力为中心，理论和实践并重”的方向发展，在国家教育部的指导下，电子工业出版社在全国范围内组织并成立了“全国高职高专教学研究与教材出版编委会”（以下简称“教学研究与教材出版编委会”），旨在研究高职高专教学目标、教学规律，以及与教学改革配套的教材建设，规划教材出版工作。教学研究与教材出版编委会的成员单位皆为教学改革成效较大、办学特色鲜明、办学实力强的普通高校、高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科

院校主办的二级职业技术学院，而教材的编者和审定者则均来自从事高职高专和成人高等教育教学与研究工作第一线的优秀教师和专家。

教学研究与教材出版编委会根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的文件精神，以及上岗就业零距离的教学目标，规划了这套“零距离上岗·高职高专系列规划教材”，力求能够反映高职高专课程和教学内容体系改革方向，按照突出应用性、实践性的原则重组系列教材结构；力求教材能够反映当前教学的新内容，突出基础理论知识的应用和实践技能的培养。教材中的基础理论以必需、够用为度，强调应用知识点的教学，在专业课程教材的内容设计上加强针对性和实用性；教材内容尽量体现新知识、新技术、新工艺、新方法，以利于学生综合素质的形成和科学思维方式、创新能力的培养，同时注重实训和实习环节，以提高学生的操作技能及与实际岗位的对接。规划教材覆盖了人力资源管理、财务会计、国际经济与贸易（国际商务）、物流管理、市场营销、金融保险、工程造价、商务英语、旅游管理等专业的基础课程和专业主干课程。这些教材全部按教育部制定的“高职高专教育基础课程教学基本要求”编写，在此基础上，这些教材在形式上加以创新，加入一些实际案例以及延伸阅读等内容，方便学生课下学习，拓宽知识面；同时，将主要的专业核心课程设计成教材和模拟实训二合一教学包；此外，电子工业出版社华信教育资源网上还提供教学课件以及习题答案免费下载等增值服务。上述规划教材适合于各类高等专科学校、高等职业学校、成人高等学校及本科院校主办的二级职业技术学院使用，计划在“十一五”期间陆续推出。

编写高职高专教材是一个新课题，希望全国高职高专和成人高等教育院校的师生在教学实践中积极提出意见与建议，并及时反馈给我们，以便我们对已出版的教材不断修订、完善，与大家共同探索我国高职高专教育的特点和发展道路，不断提高教材质量，完善教材体系，为社会奉献更多更新与高职高专教育配套的高质量教材。

# 总 序

---

财会专业是一门始终有广泛社会需求的专业，无论是企事业单位还是行政机关，也无论是国有、集体还是民营单位，哪行哪业都离不开会计。我们编辑出版的高职高专财会专业系列规划教材，以教育部制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》为指导，以传统的会计理论为基础，同时贯彻国家最新的政策、法规和要求，与国际惯例趋同，融汇经济学、管理学、法学、数学、写作和英语等多学科知识，结合现代计算机技术及网络的实际应用，使学生系统地学习和掌握基本理论、基本技能和实用技术，达到具有从事会计业务、财务管理所必备的专业知识和分析问题、解决问题的能力。

本套系列规划教材的培养目标是：适应社会主义现代化建设需要，具有较强的会计职业能力，又具备管理、经济、法律和会计学方面的知识，德、智、体、美获得全面发展的，从事会计业务、财务管理等实际工作的应用型专门人才。

本套系列规划教材教学的基本要求是：使学生系统地掌握会计学、管理学、经济学和相关的国内外法律法规的基本理论和基本方法；掌握会计学的定性、定量分析方法和电算化方法，具有分析和解决财会问题的基本能力；熟悉国内外与会计工作相关的方针、政策、法规和国际惯例，增强法制观念，培养职业道德；能阅读本专业的英文资料，并具有一定的英语听说能力，英语应用能力达到适应会计工作岗位的要求；能够通过计算机等级考试和职业资格统一鉴定考试并获得相关证书。

国家教育部等七部门下发的《关于进一步加强职业教育工作的若干意见》指出：“总体上看，职业教育仍然是我国教育的薄弱环节，一些地方和部门在统筹人力资源开发中仍存在着忽视技能人才培养和使用的倾向，在统筹各类教育发展中仍存在着忽视职业教育的倾向，推进职业教育改革与发展的措施还不够有力。一方面生产服务一线技能人才特别是

高技能人才严重短缺,广大劳动者的职业技能和创业能力与劳动力市场需求有较大差距;另一方面职业教育发展面临诸多困难,人才培养的数量、结构和质量还不能很好满足经济建设和社会发展的需要。”要从根本上解决这个问题,就必须深化高职高专教育的改革,切实做好高职高专教育规划教材的建设,加强文字教材、实物教材、电子网络教材的建设和出版发行工作。在深化改革,深入研究的基础上,大胆创新,推出一批具有我国高职高专教育特色的高质量的教材,并形成优化配套的高职高专教育教材体系。

为此,我们组织了全国 20 多所高职高专院校教学第一线的骨干教师和从事高职高专教改与教研工作的专家、学者,在进行了广泛深入的调查研究的基础上,从当前高职高专教学实际需要出发,充分考虑劳动就业与市场需求,同时又与国家职业资格证书考试相衔接,编辑出版了这套高职高专财会专业系列规划教材。全套教材共 26 本:1.《基础会计》2.《成本会计》3.《财务会计》4.《管理会计》5.《行业比较会计》6.《会计电算化》7.《财务管理》8.《投资与理财》9.《财务报告编制与分析》10.《统计学》11.《审计学》12.《货币银行学》13.《经济学原理》14.《管理学》15.《经济法概论》16.《税法》17.《经济应用数学》18.《财经应用写作》19.《财经英语》20.《基础会计模拟实训教程》21.《成本会计模拟实训教程》22.《财务会计模拟实训教程》23.《管理会计模拟实训教程》24.《企业会计综合模拟实训教程》25.《财务管理模拟实训教程》26.《纳税业务模拟实训教程》。本套教材是高职高专学生走向社会,实现零距离上岗不可多得的教科书,同时也适合作为社会力量办学机构与人才培训机构的培训用书,还可供社会各界从事财会专业工作的人员参考阅读。

与以往传统教材相比,本套教材具有鲜明的特色:

首先,充分反映了当代财会专业理论研究与实践应用的最新成果,融汇了国家最新颁布的相关政策和法律法规,尤其贯彻了国家财政部 2006 年 2 月发布的 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则与 2006 年 8 月发布的企业会计准则应用指南征求意见稿的文件精神,贯彻了全国人大和国务院 2006 年最新颁布施行的一系列法律法规,使财会专业的教学与国家会计、审计体系的建设同步。

其次,在内容和体系上切合高职高专教学实际,符合培养目标与会计工作岗位的要求。本套教材设置了基础理论、模拟实训和习题解答三大模块。每个模块既是教材的有机组成



部分，又是相对完整而又独立的单元，便于组织教与学，既具有综合性又具有针对性。

再次，为了培养既有文化基础和专业理论知识，又有较强实践能力的应用型人才，本套教材兼顾理论知识和实践知识，既选编“必需、够用”的理论内容，又融入足够的实训内容，把培养学生动手能力、实践能力和可持续发展能力放在突出的地位，增强了高职高专教育的应用性和实践性。

最后，根据高技能人才培养的实际需要，运用有实际应用价值的示例、案例，促进对概念、方法的理解，增加了设计性、综合性实验，逐步形成了基本实践能力与操作技能、专业技术应用能力与专业技能、综合实践能力与综合技能有机结合的实践教学体系。

在编写过程中，编者借鉴和吸收了国内外专家学者的最新科研成果，同时也参阅了大量相关书籍和资料，在此谨向原作者表示深深的谢意！

由于编者水平有限，加之编写时间仓促，书中疏漏之处在所难免，恳请专家、同行和广大读者批评指正。

唐 静

高职高专财会专业  
系列规划教材编委会主任

2006年10月

# 前言

21 世纪是信息高速传播的知识经济时代，经济的发展不仅取决于资源的规模，而且依赖于有效信息的积累和利用。从某种意义上看，掌握信息就是把握住了商机。

财务会计报告作为向投资者、债权人、经营者和税务机关等财务信息使用者提供财务会计信息的主要载体，形式上要合理、恰当，内容上应完整、准确，并以方便财务信息使用者进行经营决策和经营管理为目标。与此同时，财务会计报告还是进行财务分析的主要依据。财务会计报告及其所反映的信息是否客观、真实、准确，将直接影响到决策和控制的正确、有效与否。财务会计报告所传递的信息无论对于信息提供者还是信息使用者，都有着重要意义。符合财务会计规范的财务会计报告，不仅能客观地反映企业一定时期的财务状况、经营成果及现金流量，而且还能真实表明企业财务会计工作质量和企业经营管理水平。因此，企业财务会计报告的编制与分析，长期以来都是会计研究、财经教学以及会计实务的重要内容。

本课程的培养目标是，为企业和国家宏观管理部门培养能适应市场经济发展和国际经济一体化需要的，具有大学专科学历层次的，具备助理会计师能力与素质的，具有运用计算机系统对企业的财务活动状况、原因和前景进行分析、预测和决策的综合型管理人才。促进企业财会工作由核算型向管理型转化，促进国家宏观管理部门对企业财务报告的管理由程序型向应用控制型转化。

我国正在进行会计制度改革，财务会计报告改革是重要内容之一。其目的就是使财务会计报告在形式和内容上更加及时、准确地反映和传递会计信息。本书在编写过程中，力求满足财务会计类专业编制与分析财务会计报告的要求，结合财务会计改革的最新改革成果，并贯彻国家最新颁布的法律法规的精神，从高职高专学生的特点出发，详细阐述了规

范的财务报告的体系、财务会计报告编制与分析的原理、技术、方法和过程。并通过具体案例将财务会计报告的编制和财务信息的分析过程直观展现,力争为广大的高职高专学生提供编制与分析财务会计报告的整体思路。体例编排形式灵活恰当、内容选择通俗易懂、案例客观实用。与其他同类教材相比具有以下特点:

1. 每章都以引导案例(引言)开始,将编制财务报告过程中难点问题首先提出,旨在帮助学生带着问题有目的地学习本章内容。
2. 本书既注重财务报告的编制基础、方法和技巧的讲解,又注重财务报告所提供信息的财务分析应用。通过大量的来自企业的实际案例,激发学生的学习兴趣,使枯燥的理论知识变得形象生动。
3. 形式新颖,结构合理。(每章包括引言、学习目标、案例分析、本章小结、综合练习题)
4. 理论知识与实际操作密切结合,学以致用。(案例教学贯穿始终)

本书是“零距离上岗·高职高专财会专业系列规划教材”之一,既可作为高等院校有关专业本、专科教学的参考书,也适用于成人高等财会专业或其他专业教学之用,还可作为会计人员职业培训和自学用书。

本书由辽宁经济职业技术学院的丁宇、史振宇担任主编,吴智勇任副主编。写作分工是:第1章、第5章、第6章、第9章由丁宇编写;第2章、第3章、第4章由史振宇编写;第7章、第8章由吴智勇编写。全书由丁宇总纂修改、终审定稿。

在本书的编写过程中,我们拜读了国内外许多专家和学者的专著和论文,并借鉴了其部分内容,在此谨向他们表示深深的谢意!由于编者的水平有限,书中难免会有错误和不妥之处,敬请广大读者不吝指正。

编 者

2008年7月

# 目 录

## 第 1 章 财务报告编制与分析理论

### 基础 ..... 1

#### 1.1 财务报告概述 ..... 1

##### 1.1.1 财务报告的概念 ..... 1

##### 1.1.2 财务报告体系 ..... 2

##### 1.1.3 财务报告的作用 ..... 3

##### 1.1.4 财务报告的分类 ..... 4

#### 1.2 财务报告的编制规范 ..... 5

##### 1.2.1 财务报告编制前的操作规范 ..... 5

##### 1.2.2 财务报告的编制要求 ..... 6

##### 1.2.3 财务报表列报的基本要求 ..... 7

#### 1.3 财务报告分析概述 ..... 8

##### 1.3.1 财务报告分析的概念 ..... 8

##### 1.3.2 财务报告分析的程序 ..... 8

#### 1.4 财务报告分析的基本方法 ..... 10

##### 1.4.1 比较分析法 ..... 10

##### 1.4.2 比率分析法 ..... 11

##### 1.4.3 趋势分析法 ..... 12

##### 1.4.4 因素分析法 ..... 12

#### 1.5 财务指标比率分析体系 ..... 15

##### 1.5.1 偿债能力分析 ..... 15

##### 1.5.2 营运能力分析 ..... 16

##### 1.5.3 盈利能力分析 ..... 17

##### 1.5.4 社会贡献能力分析 ..... 17

##### 1.5.5 现金流量分析 ..... 17

##### 1.5.6 杜邦分析体系 ..... 18

#### 本章小结 ..... 20

#### 综合练习题 ..... 21

## 第 2 章 资产负债表的编制与分析 ..... 23

### 2.1 资产负债表概述 ..... 23

#### 2.1.1 资产负债表的概念 ..... 23

#### 2.1.2 资产负债表的作用 ..... 24

#### 2.1.3 资产负债表的局限性 ..... 26

### 2.2 资产负债表的格式 ..... 26

#### 2.2.1 报告式资产负债表 ..... 27

#### 2.2.2 账户式资产负债表 ..... 27

### 2.3 资产负债表的编制方法 ..... 29

#### 2.3.1 资产负债表中各项目数据的来源 ..... 29

#### 2.3.2 资产负债表中各项目的填列方法 ..... 30

### 2.4 资产负债表的分析 ..... 42

#### 2.4.1 资产负债表重点项目分析 ..... 43

#### 2.4.2 资产负债表比较分析 ..... 44

#### 2.4.3 资产负债表总体分析 ..... 44

#### 本章小结 ..... 51

#### 综合练习题 ..... 52

## 第3章 利润表的编制与分析.....56

## 3.1 利润表概述.....56

## 3.1.1 利润表的概念.....56

## 3.1.2 利润表的作用.....56

## 3.1.3 利润表的特点.....58

## 3.2 利润表的结构与内容.....58

## 3.2.1 利润表的结构.....58

## 3.2.2 利润表单独列示的项目.....60

## 3.3 利润表的编制.....60

## 3.4 利润表分析.....62

## 3.4.1 利润表项目分析.....62

## 3.4.2 利润表结构分析.....66

## 3.4.3 利润表比率分析.....67

## 本章小结.....72

## 综合练习题.....72

## 第4章 现金流量表的编制与分析.....77

## 4.1 现金流量表概述.....77

## 4.1.1 现金流量表的概念.....77

## 4.1.2 现金流量表的作用.....79

## 4.2 现金流量表的内容与格式.....80

## 4.2.1 现金流量的内容.....80

## 4.2.2 现金流量表的格式.....81

## 4.3 现金流量表的编制方法.....83

## 4.3.1 工作底稿法.....84

## 4.3.2 T形账户法.....85

## 4.3.3 经营活动现金流量的

## 编制方法.....85

## 4.4 现金流量表的分析.....100

## 4.4.1 现金流量分析概述.....100

## 4.4.2 现金流量的结构分析.....102

## 4.4.3 现金流量的趋势分析.....104

## 4.4.4 现金流量的比率分析.....106

## 4.4.5 收益质量分析.....110

## 本章小结.....111

## 综合练习题.....112

## 第5章 所有者权益变动表的

## 编制与分析.....115

## 5.1 所有者权益变动表概述.....115

## 5.1.1 所有者权益变动表的概念.....115

## 5.1.2 所有者权益变动表的作用.....115

## 5.1.3 所有者权益变动表反映的

## 主要内容.....116

## 5.2 所有者权益变动表的编制.....116

## 5.2.1 所有者权益变动表的格式.....116

## 5.2.2 所有者权益变动表各

## 项目的填列.....119

## 5.2.3 所有者权益变动表编制

## 示例.....119

## 5.3 所有者权益变动表的分析.....122

## 5.3.1 所有者权益变动表的项目

## 分析.....122

## 5.3.2 所有者权益变动表的比率

## 分析.....123

## 本章小结.....123

## 综合练习题.....124

## 第6章 合并财务报表的编制与

## 分析.....125

## 6.1 合并财务报表的概述.....126

## 6.1.1 合并财务报表的概念、

## 特点和种类.....126

## 6.1.2 合并财务报表的作用.....127

## 6.1.3 合并财务报表的局限性.....127

## 6.2 合并财务报表的编制规范

## 与操作要求.....128

|                                    |     |                                |     |
|------------------------------------|-----|--------------------------------|-----|
| 6.2.1 合并财务报表的合并范围 .....            | 128 | 8.1.2 财务报表附表的内容 .....          | 228 |
| 6.2.2 编制合并会计报表的编制<br>原则与基本要求 ..... | 130 | 8.1.3 财务报表附表的含义 .....          | 228 |
| 6.2.3 编制合并财务报表的程序 .....            | 131 | 8.2 财务报表附表的编制方法 .....          | 228 |
| 6.3 合并财务报表的编制<br>和分析方法 .....       | 133 | 8.2.1 利润分配表 .....              | 228 |
| 6.3.1 合并资产负债表 .....                | 133 | 8.2.2 资产减值准备明细表 .....          | 231 |
| 6.3.2 合并利润表 .....                  | 145 | 8.2.3 应交增值税明细表 .....           | 232 |
| 6.3.3 合并现金流量表 .....                | 152 | 8.2.4 分部报表 .....               | 234 |
| 6.3.4 合并所有者权益变动表 .....             | 157 | 8.3 其他财务报告 .....               | 238 |
| 6.3.5 连续编制合并财务报表的<br>抵销处理 .....    | 162 | 8.3.1 其他财务报告的主要内容 .....        | 238 |
| 6.4 合并财务报表的分析 .....                | 165 | 8.3.2 商业银行财务报表附注及<br>其说明 ..... | 248 |
| 本章小结 .....                         | 166 | 本章小结 .....                     | 266 |
| 综合练习题 .....                        | 166 | 综合练习题 .....                    | 266 |
| 第 7 章 财务报表附注 .....                 | 173 | 第 9 章 财务报表综合分析 .....           | 269 |
| 7.1 财务报表附注概述 .....                 | 173 | 9.1 财务报表综合分析概述 .....           | 269 |
| 7.1.1 财务报表附注概念 .....               | 173 | 9.1.1 财务报表综合分析的概念 .....        | 269 |
| 7.1.2 财务报表附注内容 .....               | 175 | 9.1.2 财务报表综合分析的特点 .....        | 270 |
| 7.1.3 财务报表附注作用 .....               | 177 | 9.1.3 财务报表综合分析的作用 .....        | 270 |
| 7.1.4 财务报表附注的编制要求 .....            | 178 | 9.1.4 财务报表综合分析的内容 .....        | 270 |
| 7.2 财务报表附注的编制方法 .....              | 182 | 9.1.5 财务分析的标准 .....            | 271 |
| 7.2.1 财务报表附注的编制方法<br>与一般格式 .....   | 182 | 9.1.6 财务分析的基本程序 .....          | 272 |
| 7.2.2 财务报表附注编制参考样式 .....           | 183 | 9.2 企业资金结构分析 .....             | 272 |
| 7.3 财务报表附注的分析 .....                | 219 | 9.2.1 资产结构分析 .....             | 273 |
| 本章小结 .....                         | 223 | 9.2.2 负债结构分析 .....             | 274 |
| 综合练习题 .....                        | 224 | 9.3 盈亏平衡点分析 .....              | 276 |
| 第 8 章 财务报表附表及其他<br>财务报告 .....      | 227 | 9.3.1 盈亏平衡点的概念 .....           | 276 |
| 8.1 财务报表附表的概述 .....                | 227 | 9.3.2 盈亏平衡点的计算公式 .....         | 276 |
| 8.1.1 财务报表附表的概念 .....              | 228 | 9.3.3 盈亏分界点的其他应用 .....         | 277 |
|                                    |     | 9.4 企业营运(资产管理)<br>能力的分析 .....  | 277 |
|                                    |     | 9.4.1 流动资产周转情况分析 .....         | 277 |
|                                    |     | 9.4.2 固定资产周转情况分析 .....         | 279 |
|                                    |     | 9.4.3 总资产周转情况分析 .....          | 280 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 9.5 企业发展能力分析·····            | 280 |
| 9.5.1 销售增长能力分析·····          | 280 |
| 9.5.2 资产增长能力分析·····          | 281 |
| 9.5.3 资本扩张能力分析·····          | 281 |
| 9.6 杜邦财务分析体系法·····           | 282 |
| 9.6.1 杜邦财务分析体系的<br>基本结构····· | 282 |
| 9.6.2 杜邦财务分析体系指标分解·····      | 283 |
| 9.6.3 企业财务状况的评价<br>指标体系····· | 284 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 9.7 财务分析报告的编制·····          | 285 |
| 9.7.1 财务分析报告的分类·····        | 285 |
| 9.7.2 财务分析报告的编写程序·····      | 286 |
| 9.7.3 财务分析报告应注意的<br>问题····· | 288 |
| 本章小结·····                   | 289 |
| 综合练习题·····                  | 290 |
| 参考文献·····                   | 296 |
| 参考答案（见本书网上教学资源）             |     |

# 第1章 财务报告编制与分析理论基础



## 引言

21 世纪是信息化的知识经济时代,经济的发展不仅取决于资源的规模,而且有赖于有效信息的积累和利用,从这个角度来说,掌握信息就是把握商机。财务报告作为反映企业单位财务状况、经营成果和现金流量等信息的书面文件,是“经济人”有必要掌握的重要信息。那么,什么是财务报告,它与企业的经济活动有什么联系?财务报告在经济生活中具有什么作用?财务报告的编制基础是什么?如何对财务报告提供的信息进行分析?这些问题就是本章所要介绍的主要内容。

## 本章学习目标

- 了解财务报告的分类、作用和编制要求以及财务分析应当注意的问题;
- 掌握财务报告的概念、财务报告的内容、财务报告分析的方法;
- 熟悉会计报表分析的程序、会计报表分析的技术方法,主要包括比较分析法、比率分析法、趋势分析法和因素分析法。

## 1.1 财务报告概述

### 1.1.1 财务报告的概念

财务报告,是指有关会计主体对外提供的反映其在某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的书面文件。由于财务会计采用了最能反映经济业务实质的货币作为计量单位,对企业繁多而又复杂的业务活动进行确认、计量与记录。因此财务报告作为提供有关会计主体财务状况、资本运作情况信息的主要形式,需要定期汇集、整理,并对外报告会计主体的财务信息。财务报告具有以下特点。

(1) 财务报告主要为投资者、债权人等企业外部使用者提供财务信息。企业内部经营管理需要的财务信息可以通过管理会计获取,不属于财务报告的范畴。



(2) 财务报告综合反映企业在某一特定日期的资产结构、资本构成等财务状况和一定时期的经营成果和现金流量等整体状况信息。

(3) 财务报告具有统一格式和要求,是提供财务信息的系统文件。

### 1.1.2 财务报告体系

财务报告包括财务报表和其他应在财务报告中披露的相关信息和资料。财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表(小企业可以不编制现金流量表)、所有者权益(或股东权益,下同)变动表和附注,即财务报告体系由数字部分(财务报表)和文字部分共同组成。

#### 1. 财务报表

财务报表是财务报告的核心内容,是数字部分的财务报告。企业必须按照《企业会计制度》及有关规定,定期对外报送和公布的财务报表。财务报表包括财务会计报表主表与附表两部分。

(1) 财务会计报表主表。财务会计报表主表是企业在会计期末编制的主要会计报表,包括资产负债表、利润表和现金流量表。这三张财务会计报表主表相结合,全面反映企业的财务状况、经营成果和现金净流量。

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表,它披露了企业所控制的经济资源和资产结构、资金来源渠道等情况,提供企业经营规模、生产能力、偿债能力和资金结构等方面的会计信息。

利润表反映企业在一定时期的经营成果,它披露了企业的经营成果是盈利还是亏损,以及企业利润形成的主渠道(即主营业务或兼营业务)和亏损的基本原因,这些都是会计信息使用者所需要的财务信息。

现金流量表反映的是企业在一定会计期间现金流入与现金流出的情况,它披露企业当期流入(增加)多少现金,来源于何处;企业当期支出(减少)多少现金,运用于何处;企业当期的现金是怎样变化的,是流入大于流出,还是流出大于流入。现金流量表在西方国家备受重视,被称为是企业经营成果的“测谎器”。

(2) 会计报表附表。会计报表附表是指除资产负债表、利润表、现金流量表等主表以外的,进一步说明企业财务状况、经营成果和现金流量的指标或内容的补充资料报表。包括披露企业各项资产减值准备的增减变化情况的资产减值准备明细表、披露企业利润分配的情况和年末未分配利润的结余情况的利润分配表;披露企业年末所有者权益(或股东权益)增减变化情况的股东权益增减变动表;披露企业应交增值税增减变化情况的应交增值税明细表;反映企业各行业、各地区经营业务的收入、成本、费用、营业利润、资产总额以及负债总额情况的分部报表和其他有关附表。