

以《会计法》
最新《企业会计制度》和《企业会计准则》为依据

财务报表【实战演练版】 从入门到精通

张俊友 耿海斌◎编著

针对职场新人

加强实务操作能力，切实提高工作效率

帮助专业学生

在实际工作中迅速“上手”

指导外行新手

熟悉报表编制方法，掌握报表分析公式

· 本书重点 ·

丰富图表与实用案例为一体的会计人员能力提升指导书

完全图表化更具阅读性、经验技巧随时随地传授、大量实例透彻解析

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

财务报表【实战演练版】 从入门到精通

张俊友 耿海斌◎编著

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务报表从入门到精通:实战演练版/张俊友,
耿海斌编著. —北京:中国铁道出版社,2014.5

ISBN 978-7-113-18111-6

I. ①财… II. ①张… ②耿… III. ①会计报表—会
计分析 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 037802 号

书 名: 财务报表从入门到精通(实战演练版)

作 者: 张俊友 耿海斌

责任编辑: 王淑艳

编辑部电话: 010-51873457

电子信箱: wangsy2008@sohu.com

封面设计: 王 岩

责任校对: 龚长江

责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华业印装厂

版 次: 2014年5月第1版 2014年5月第1次印刷

开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16 印张: 13 字数: 246 千

书 号: ISBN 978-7-113-18111-6

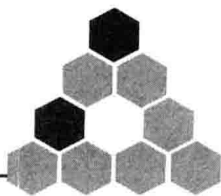
定 价: 32.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174

打击盗版举报电话:(010) 51873659

前言



财务报表对企业的财务管理和经营具有非常重要的作用。不论多大的企业——小到社区的便利店，大到跨国公司，都离不开财务报表。财务报表不仅能够提供产品、服务和客户等方面的信息，而且能够为管理者计划、控制和决策提供依据。在市场竞争日益加剧的情况下，财务报表越来越受到企业的重视。

财务报表能让财务工作者和企业决策者找出各项关键数字，破解公司财务谜团；剖析获利结构，透视成长潜力；密切跟踪经营动向，预警企业经营风险。总之，财务报表就如导航仪对于船长，听诊器对于医生一样重要。

财务报表又有一定的专业壁垒，对于非专业人士和财务初学者来说比较晦涩难懂，是无字天书。而且财务准则变化较快，不断进行调整和修订，即使是专业人士也需要不断地学习。

本书根据最新的企业会计准则的规定编写，主要介绍了财务报表的基本理论、基本方法和基本操作技术。全书共分为十四章，其中，第一章介绍了财务报表的基本理论；第二章至第七章分别介绍了资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、合并财务报表等的编制方法；第八章至第十三章分别介绍了资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、合并财务报表的分析方法；第十四章介绍了财务报表分析实战演练。

本书具有以下特色。

（一）结构设计全面系统

本书按照财务报表体系谋篇，对篇章结构做了精心设置，财务报表的重点内容和常用内容单独成篇，系统性强，脉络清晰，结构合理，便于使用和学习。

（二）内容由浅入深

本着“从入门到精通”的思想，力求贴近读者，编写尽量通俗易懂，内容由浅入深，一学就会。

（三）信息量大

本书对资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、合并财务报表等的编制方法均进行了系统介绍，信息量大。

（四）图文并茂

本书图文并茂，图表结合，把深奥的知识通过图和表的形式表述出来。大大增强了内容的灵活性，既满足初学者的要求，便于学习和理解，又让其他有一点财务知识的人以新的形式来了解财务报表的内容。

（五）生动的栏目和模块

本书设置了“核心点拨”这一精致的小栏目，设置这一栏目的主要目的是把一些重要的或读者容易忽视的问题以特别的方式表现出来，提炼了重点及难点，以引起读者的注意，加深读者的印象。

（六）案例丰富

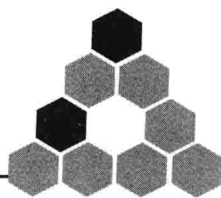
本书将理论与实际相结合，案例丰富。财务报表是一门实践性很强的学科，单纯依靠理论知识实践会计岗位是很困难的，如果能够结合案例来学习，会起到事半功倍的效果。针对这个问题，本书在每节的后面都设置了案例分析，将理论和实践结合起来。

本书是一本内容相当丰富、可读性较强的书，是一本适用于财务人员和非财务人员的学习用书。希望通过本书，能够帮助您更好地掌握财务报表的相关知识，并灵活地运用到实际工作中去，这也是本书编写的目的。在本书的编写过程中，得到了有关专家的大力支持、帮助，在此表示诚挚的感谢。

由于作者水平有限，财务报表涉及的数据较多，加之会计政策、会计制度变化较快，书中难免有不足之处，恳请读者批评指正，以便进一步修改与完善。

编 者

目 录



上篇 财务报表编制

第一章 万丈高楼平地起——财务报表概述	2
第一节 什么是财务报表	2
第二节 财务报表体现的信息	5
第三节 会计需要编制哪些财务报表	7
第四节 财务报表的编制要求	8

重要单据及实例索引

图 1-1 企业财务报表体系	3
图 1-2 财务报表附注主要内容	4
图 1-3 财务情况说明书的主要内容	4
图 1-4 财务报表体现的信息	5
表 1-1 从财务报表中应该看到的问题	6
表 1-2 财务报表分类方法	7
图 1-5 编制财务报表的基本要求	8

第二章 关键数据尽汇总——资产负债表编制	10
第一节 资产负债表的内容与作用	10
第二节 资产负债表的基本架构与格式	13
第三节 资产负债表的编制要求及方法	16
第四节 资产负债表编制示例	22

重要单据及实例索引

图 2-1 资产负债表所揭示的财务信息	11
表 2-1 资产负债表构成项目分类	11
表 2-2 账户式资产负债表	14

表 2-3	报告式资产负债表	14
表 2-4	资产负债表正表排列方法	15
图 2-2	资产负债表的编制要求	16
表 2-5	资产负债表数据来源	17
图 2-3	资产负债表“期末余额”的编制方法	18
表 2-6	流动资产各项目填列方法	19
表 2-7	非流动资产各项目填列方法	19
表 2-8	流动负债各项目填列方法	20
表 2-9	长期负债各项目填列方法	21
表 2-10	所有者权益各项目填列方法	21
例 2-1	海星公司编制 2×13 年资产负债表	22

第三章 获利结构全了然——利润表的编制	25
第一节 什么是利润表	25
第二节 利润表的基本架构与格式	28
第三节 利润表的编制方法	32
第四节 利润表附表的编制方法	33
第五节 利润表编制示例	39

重要单据及实例索引

表 3-1	利润表的基本内容	25
表 3-2	利润表主体具体内容说明	26
图 3-1	利润表反映的信息	27
图 3-2	利润表作用示意图	27
图 3-3	利润表具体格式	29
表 3-3	账户式利润表	29
表 3-4	单步式利润表	30
图 3-4	多步式利润表计算步骤图	30
表 3-5	多步式利润表	31
表 3-6	损益类账户净发生额情况表	32
表 3-7	利润表项目填列方法一览表	33
表 3-8	利润分配表	34
表 3-9	利润分配表各项目填列方法	35
图 3-5	利润分配计算流程图	36
图 3-6	分部报表作用示意图	36

表 3-10 分部报表	37
图 3-7 分部报表的两个分部内容	38
图 3-8 应纳入分部报表编制范围的条件	39
例 3-1 君泰公司编制 2×13 年度利润表	39

第四章 流入流出泾渭现——现金流量表编制

第一节 现金流量表内容与作用	41
第二节 现金流量表的基本架构与格式	44
第三节 现金流量表的编制方法	47
第四节 现金流量表附表的编制方法	52
第五节 现金流量表编制示例	54

重要单据及实例索引

图 4-1 引起企业现金流的经济业务	42
表 4-1 现金流量的作用	43
图 4-2 现金流量表构成图	44
表 4-2 现金流量表格式	45
表 4-3 现金流量附表格式	46
图 4-3 现金流量表的编制方法	47
图 4-4 工作底稿法编制现金流量表的步骤	48
表 4-4 相关账簿调整说明表	48
图 4-5 T 形账户法编制现金流量表的步骤	50
表 4-5 经营活动产生的现金流量净额计算	50
表 4-6 投资活动产生的现金流量净额计算	51
表 4-7 筹资活动产生的现金流量净额计算	52
表 4-8 现金流量附表填列方法	53
例 4-1 九龙公司编制 2×13 年度现金流量表	54

第五章 权益增减总相宜——所有者权益变动表编制

第一节 所有者权益变动表内容与作用	60
第二节 所有者权益变动表的基本架构与格式	63
第三节 所有者权益变动表的编制方法	65
第四节 所有者权益变动表编制示例	68

重要单据及实例索引

图 5-1 所有者权益组成项目	61
图 5-2 所有者权益变动表的作用示意图	62

表 5-1	所有者权益变动表	63
图 5-3	直接计入所有者权益的利得和损失项目	66
图 5-4	所有者投入资本填列项目	67
图 5-5	所有者权益内部结转项目	67
例 5-1	浩天公司编制 2×13 年所有者权益变动表	68

第六章 经营资讯全扫描——合并财务报表编制 70

第一节	合并财务报表理论与特征	70
第二节	合并财务报表的作用与局限性	73
第三节	编制合并财务报表的前提与程序	75
第四节	合并财务报表格式	81
第五节	合并财务报表编制示例	84

重要单据及实例索引

图 6-1	合并理论的类型示意图	70
图 6-2	母公司理论的特征示意图	71
图 6-3	实体理论特征示意图	71
图 6-4	所有权理论特征示意图	72
图 6-5	合并财务报表编制的特征	73
图 6-6	合并财务报表的局限性	74
图 6-7	合并报表统一性特点示意图	75
图 6-8	权益法核算流程图	76
图 6-9	合并会计报表的编制流程图	77
图 6-10	子公司需提供的财务资料	77
表 6-1	合并工作底稿	77
表 6-2	合并数额计算说明表	81
图 6-11	合并资产负债表增加的三个项目	82
图 6-12	填列合并利润表的注意事项	82
例 6-1	海星公司编制 2×13 年合并会计报表	84

第七章 深入浅出巧收官——财务报表附注与财务情况说明编制 88

第一节	财务报表附注主要内容	88
第二节	财务报表附注的编制形式	93
第三节	财务报表附注解读要点	93
第四节	财务情况说明书的编写	95

重要单据及实例索引

图 7-1 财务报表附注应披露的企业基本信息	89
图 7-2 附注中披露与会计政策变更有关的信息	91
图 7-3 附注中披露与会计估计变更有关的信息	91
图 7-4 附注中披露与前期重大会计差错更正有关的信息	91
图 7-5 会计报表附注编制形式说明	93
图 7-6 解读和分析会计报表附注的要点	94

下篇 财务报表分析

第八章 由点到面剖长短——财务报表分析	100
第一节 财务报表分析原则与形式	100
第二节 财务报表分析步骤	102
第三节 财务报表的基本分析法	105
第四节 财务报表分析指标	116
第五节 财务报表综合分析	118

重要单据及实例索引

图 8-1 财务报表分析原则	100
图 8-2 财务报表分析的四种形式	102
图 8-3 财务报表分析步骤	103
图 8-4 财务报表分析判断的标准	103
图 8-5 信息资料来源及内容	104
图 8-6 财务报表的分析方法	105
表 8-1 财务报表比较分析的内容与目的	106
图 8-7 财务报表比较分析的四种方式	106
例 8-1 苹果公司比较性资产表(绝对数字比较)	107
例 8-2 苹果公司比较性资产表(绝对数字增减变动比较)	107
例 8-3 苹果公司比较性资产表(百分比增减变动比较)	108
例 8-4 苹果公司比较性资产表(比率增减变动比较)	109
表 8-6 比率指标一览表	110
图 8-8 趋势分析法的公式	111
例 8-5 苹果公司趋势百分比计算表(三年)	112
图 8-9 趋势分析法应注意的问题	112
图 8-10 因素分析法的两种分析方式	113
图 8-11 连环替代法的分析流程	113

图 8-12	连环替代法分析指标计算公式	113
图 8-13	连环分析法的基本原理与公式	114
例 8-6	苹果公司 2×13 年 12 月丙产品材料消耗的计算	114
图 8-14	正确排列因素替代程序的原则	115
表 8-9	会计报表的分析指标与公式	116
表 8-10	综合分析 with 单项分析比较一览表	119
图 8-15	杜邦分析法指标与公式	120
例 8-7	邦德公司利用杜邦分析法实例	121
图 8-16	沃尔分析法的评判程序	123
表 8-13	A 公司财务评判指标权数一览表	124
表 8-14	综合评分标准(投资者)	125
表 8-15	综合评分标准(债权人)	126

第九章	条分缕析盘家底——资产负债表分析	127
第一节	资产负债表结构分析	127
第二节	资产负债表短期偿债能力分析	129
第三节	资产负债表长期偿债能力分析	135
第四节	资产负债表营运能力分析	138
第五节	阅读资产负债表注意事项	143

重要单据及实例索引

图 9-1	资产负债表结构分析	127
图 9-2	短期偿债能力反映指标	129
图 9-3	流动比率的动静态分析	130
例 9-1	旺达公司 2×13 年资产负债表分析	131
图 9-4	短期偿债能力指标的局限性	134
图 9-5	长期负债能力反映指标	136
表 9-2	资产负债率分析表	136
图 9-6	资产负债表营运能力分析	139
图 9-7	阅读资产负债表注意事项	143

第十章	成长潜力速透析——利润表分析	145
第一节	利润构成分析	145
第二节	利润表比较分析	148
第三节	利润表盈利能力分析	151
第四节	阅读利润表注意事项	155

重要单据及实例索引

表 10-1	利润总额构成表	145
图 10-1	利润构成分析内容	146
表 10-2	企业利润构成情况分析	147
表 10-3	腾飞公司横向比较利润表分析	148
表 10-4	信达公司 2×12 年至 2×13 年比较利润表数据分析	150
表 10-5	销售盈利能力评价指标公式与说明	152
表 10-6	经营盈利能力评价指标公式与说明	152
表 10-7	投资收益能力评价指标公式与说明	153
表 10-8	股本收益能力评价指标公式与说明	153
图 10-2	利润表阅读技巧详细说明	154
图 10-3	阅读利润表注意事项	155

第十一章 经营风险早知道——现金流量表分析

第一节	现金流量表的结构分析	156
第二节	现金流量表的趋势分析	158
第三节	现金流量表的比率分析	161
第四节	阅读现金流量表注意事项	164

重要单据及实例索引

图 11-1	现金流量的结构分析内容	156
例 11-1	快译通公司 2×13 年现金流量结构分析	157
图 11-2	趋势分析方法示意图	159
图 11-3	趋势百分比指标的比较	159
表 11-2	福兴公司 2×11 年至 2×13 年的汇总现金流量表分析	159
表 11-3	福兴公司现金流入与流出定比与环比计算结果	160
表 11-4	现金流量表中反映偿债能力的财务比率公式与说明	161
表 11-5	现金流量表中反映获现能力的财务比率公式与说明	162
表 11-6	现金流量表中反映支付能力的财务比率公式与说明	163
例 11-2	春风公司 2×13 年度现金营运指数分析	164
图 11-4	阅读现金流量表注意事项	165

第十二章 经营动向巧跟踪——所有者权益变动表分析

第一节	所有者权益变动表各项目分析	167
第二节	所有者权益变动表结构分析	171
第三节	所有者权益变动表投资报酬分析	174
第四节	阅读所有者权益变动表注意事项	176

重要单据及实例索引

图 12-1	利润表不予披露的未实现损益	168
图 12-2	直接计入所有者权益的利得和损失	168
例 12-1	卓信公司 2×13 年所有者权益的利得与损失分析	168
表 12-1	会计政策变更条件	169
表 12-2	不属于会计政策变更的业务或事项	170
图 12-3	重要的前期差错更正方法	170
表 12-3	会计差错发生的原因	171
图 12-4	所有者权益结构的影响因素	172
表 12-4	方易公司 2×13 年所有者权益变动表结构分析	173
图 12-5	所有者权益报酬的分析指标	174
图 12-6	资本保值增值指标分析公式	175
图 12-7	阅读所有者权益变动表注意事项	176

第十三章 财务玄机大扫描——合并财务报表分析

第一节	合并资产负债表的分析	178
第二节	合并利润表的分析	180
第三节	合并现金流量表的分析	183
第四节	分析合并会计报表注意事项	186

重要单据及实例索引

例 13-1	广汇公司合并资产负债表垂直分析	178
例 13-2	康城公司 2×13 年合并利润表分析	181
表 13-3	康乐公司 2×13 年合并利润表垂直分析	182
表 13-4	宏伟公司合并现金流和现金变化分析	184

第十四章 分门别类解谜踪——财务报表分析实战演练

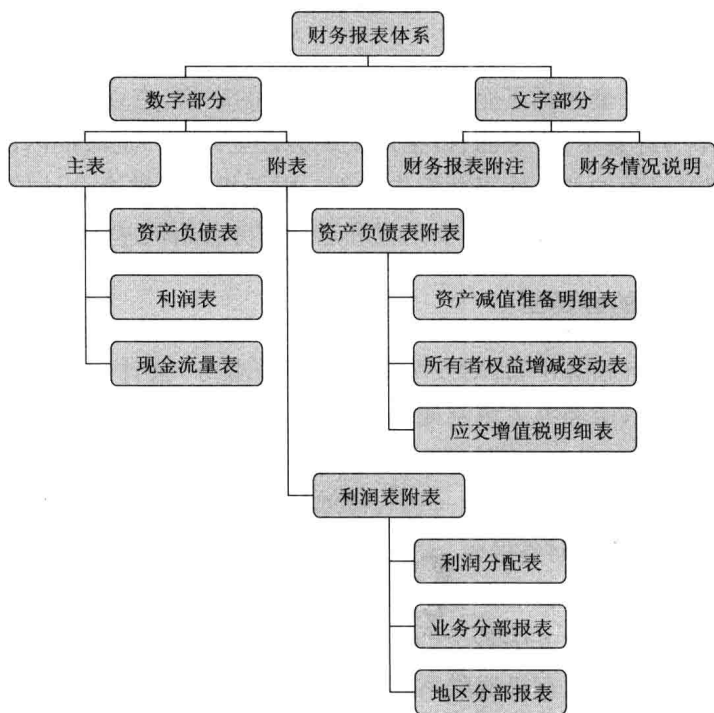
第一节	资产负债表实例分析	189
第二节	利润表实例分析	191
第三节	现金流量表实例分析	193
第四节	所有者权益变动表实例分析	194

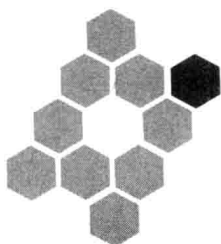
重要单据及实例索引

例 14-1	华龙公司 2×13 年资产负债表实例分析	189
例 14-2	旺达公司 2×13 年利润表实例分析	191
例 14-3	旺达公司 2×13 年度利润表动态分析	192
例 14-4	启明公司 2×11 年至 2×13 年现金流量表比较分析	193
例 14-5	新华公司 2×13 年所有者权益变动表实例分析	194

上篇 财务报表编制

财务报表由报表本身及其附注两部分构成。一套完整的财务报表至少应当包括“四表一注”，即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表及附注。以下是财务报表体系图。





第一章

万丈高楼平地起——财务报表概述

第一节 什么是财务报表

财务报表就是一套包括了企业全部财会信息的表格,它以会计账簿记录为主要依据,以货币为计量单位,全面、概括地反映会计主体在一定时期内的财务状况、经营成果和理财过程的总结性书面报告文件。财务报表是整个会计核算过程的最终结果,是企业提供财务信息的重要工具和进行财务分析的基础。

一、编制财务报表的必要性

在企业日常会计核算中,针对发生的各项经济业务,会计人员的操作流程为:首先,按照有关规定,由经办人填制或取得原始凭证,再在此基础上填制记账凭证;其次,为保证会计信息得以全面、连续、系统地记录,需要将凭证上的相关信息登记到账簿上,以达到对会计资料集中、归类、整理的作用,便于管理;最后,对会计账簿资料进行加工整理,编制财务报表。

虽然账簿能够提供丰富的会计信息,但由于账簿自身的特点所决定,它只是分别从不同角度说明经济业务中各个会计要素发生变化及其结果的具体情况,不能将分散的会计信息集中而有机地联系起来,总括地提供给有关会计信息使用者,因此就产生了编制财务报表的必要性。

二、财务报表编制内容

企业的财务报表是对其财务状况、经营成果和现金流量的高度概括总结。财务报表基本体系,如图 1-1 所示。

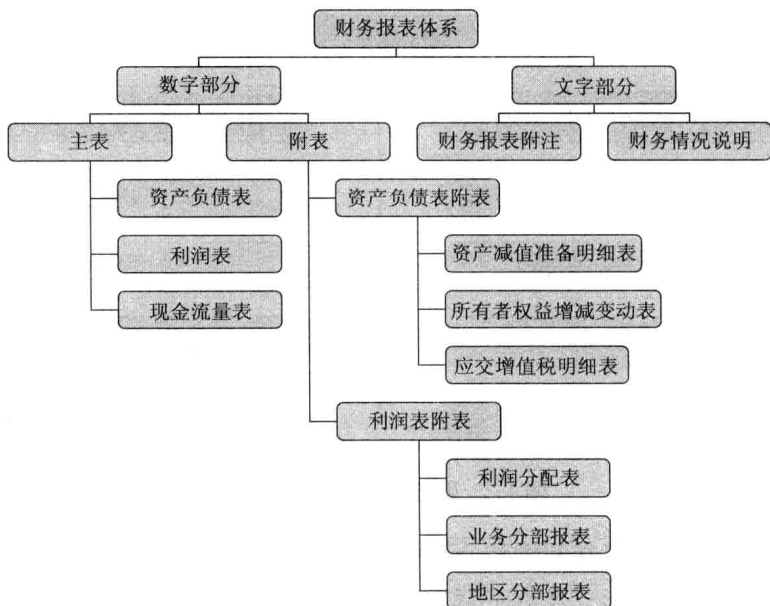


图 1-1 企业财务报表体系

1. 数字部分——财务报表

财务报表是财务会计报告体系的核心,一套完整的财务会计报告由下列内容组成。

(1)主表。现行制度规定,企业财务报表的主表有资产负债表、利润表、现金流量表和成本报表。其中需要对外报送的主表有资产负债表、利润表和现金流量表,不需要对外报送的有成本报表。

(2)附表。附表是指对主表的某一项或几项内容提供更为详细的报表。常见的附表有:利润分配表、应交增值税明细表、分部报表和所有者权益增减变动表等。

2. 文字部分——文字报告

财务报表中的财务报表内容具有一定的固定性和规定性,因此使其所提供的会计信息量受到限制。为了满足会计信息使用者决策的要求,企业除了编制主表及其相关附表外,还要编制文字报告内容,即财务报表的附注和财务情况说明书,

以便充分披露企业的会计信息。

(1)财务报表附注。财务报表附注是企业财务会计报告的重要组成部分,其作用是对财务报表数字不能包含或不能披露的内容做进一步的解释和说明。财务报表附注通常随年度财务报表一起编制,至少应当包括以下内容,如图 1-2 所示。

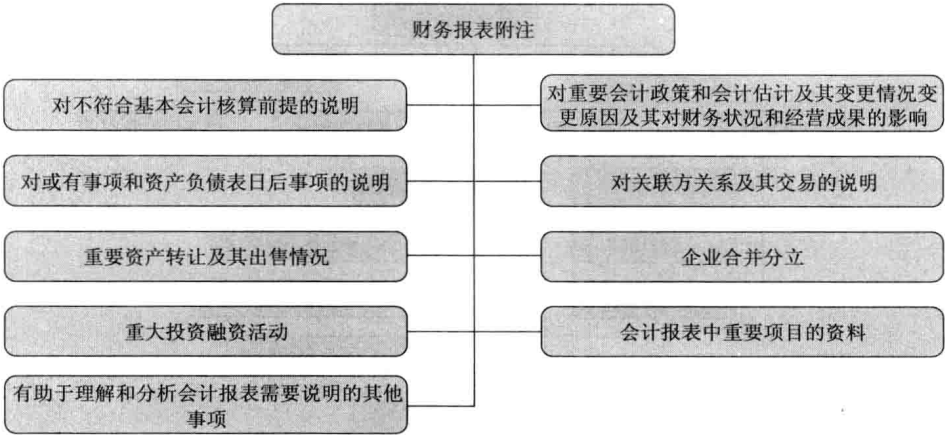


图 1-2 财务报表附注主要内容

企业的经营管理者在阅读和分析财务报表之前,仔细阅读财务报表附注,有助于加深对报表数字的形式及数字背后的因素的理解;有助于理解各企业的会计政策及其区别,加强各企业财务报表资料的可比性;有助于客观地评价不同企业的资金状况和经营成果,对其业绩做出科学的评价。

(2)财务情况说明书。财务情况说明书是对财务报表总体内容所做的文字说明,也是对本企业财务状况、经营成果和现金流量的分析评价。

财务情况说明书的内容一般应包括以下几个方面,如图 1-3 所示。

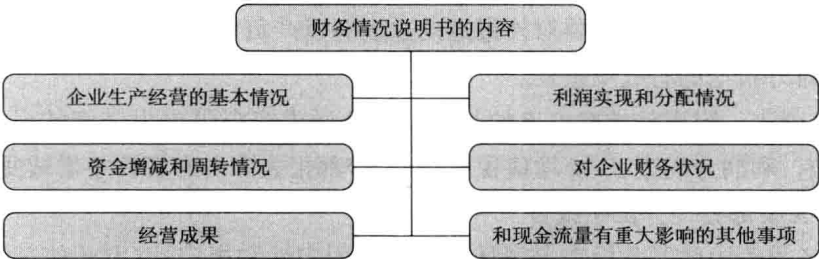


图 1-3 财务情况说明书的主要内容