



面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

HUANG BAOBING  
BIANZHI YU FEN

# 会计报表 编制与分析

主编 熊运儿 曾祥



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

面向“十二五”高等教育课程改革项目研究成果

# 会计报表编制与分析

主 编 熊运儿 曾祥慈

副主编 周 慧 李彩霞

 **北京理工大学出版社**

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表编制与分析 / 熊运儿, 曾祥慈主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2011. 8

ISBN 978 - 7 - 5640 - 4898 - 3

I. ①会… II. ①熊… ②曾… III. ①会计报表—编制—高等学校—教材  
②会计报表—会计分析—高等学校—教材 IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 155931 号

---

---

出版发行 / 北京理工大学出版社

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010)68914775(总编室) 68944990(批销中心) 68911084(读者服务部)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市文通印刷包装有限公司

开 本 / 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

印 张 / 12

字 数 / 162 千字

版 次 / 2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷

印 数 / 1 ~ 1500 册

责任校对 / 周瑞红

定 价 / 33.00 元

责任印制 / 吴皓云

---

# 前 言

本书力求实现教材内容的创新。在教材内容的选取上，以学生未来的就业岗位所需要的知识结构为切入点，以“必需、够用”为度，从会计报表编制、会计报表单项分析、会计报表综合分析三大方面讲述了会计报表编制与分析的技能、技巧，通过大量的实例计算和分析以及真实的上市公司财务数据，引领学生掌握分析、评价企业财务状况、经营成果和现金流量的基本视角和思路，把学生的应知应会知识点和能力要素落实到教材内容体系中，并全程贯穿职业道德的培养和职业素养的养成。

本教材主要有以下特点：

(1) 一家公司连续三年的财务报告分析贯穿全书。我们根据高校毕业生就业岗位的实际情况，选取了大家所熟悉的制造类企业连续三年的财务报表以及相关的行业数据，对企业进行偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力以及杜邦体系进行分析。

(2) 结构新颖。在本书中，先介绍了会计报表的编制，再依次对各个报表展开分析，最后对所有会计报表进行综合分析，体系完整，结构新颖。把报表的编制与分析紧密结合起来，做到前后的对应。

(3) 紧密联系当前的实际财务分析工作要求，以实务为主，所应用数据都来自于公司的实际数据，减少大量不必要的理论阐述，同时附上新的方法、新的观点，注重高校学生操作、应用、实践的能力。

(4) 注意了与《财务会计》《财务管理》等教材的衔接，内容充实但不重复。

(5) 在阐述上深入浅出，层次清晰，内容通俗易懂。

本书适用于高等院校的会计专业教学，同时也适用于其他相关经济管理类专业学生的学习及各类财会人员自学的基础教材。

# 目 录

## 第一篇 认识会计报表

|                      |    |
|----------------------|----|
| 第一章 会计报表及其编制 .....   | 3  |
| 第一节 财务报告概述 .....     | 4  |
| 第二节 资产负债表的编制 .....   | 9  |
| 第三节 利润表的编制 .....     | 13 |
| 第四节 现金流量表的编制 .....   | 15 |
| 第五节 财务报告附注 .....     | 28 |
| 第六节 会计报表编制综合案例 ..... | 28 |

## 第二篇 报表单项分析

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第二章 资产负债表分析 .....     | 51  |
| 第一节 资产负债表项目分析 .....   | 52  |
| 第二节 偿债能力分析 .....      | 63  |
| 第三章 利润表分析 .....       | 83  |
| 第一节 利润表项目分析 .....     | 84  |
| 第二节 盈利能力分析 .....      | 86  |
| 第四章 现金流量表分析 .....     | 97  |
| 第一节 现金流量表的项目分析 .....  | 98  |
| 第二节 现金流量表的比率分析 .....  | 102 |
| 第五章 营运能力和发展能力分析 ..... | 108 |
| 第一节 企业营运能力分析 .....    | 109 |
| 第二节 企业发展能力分析 .....    | 118 |

## 第三篇 报表综合分析

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第六章 会计报表综合分析 .....    | 129 |
| 第一节 会计报表综合分析概述 .....  | 131 |
| 第二节 杜邦财务比率分析法 .....   | 133 |
| 第七章 财务分析报告的编写 .....   | 151 |
| 第一节 财务分析报告 .....      | 152 |
| 第二节 财务分析报告的实例应用 ..... | 158 |
| 参考文献 .....            | 183 |

# 第一篇 认识会计报表

---

## 第一章 会计报表及其编制





## 第一章

# 会计报表及其编制



### 【知识目标】

1. 了解什么是会计报表
2. 掌握会计报表有什么作用



### 【技能目标】

1. 掌握资产负债表的编制
2. 掌握利润表的编制
3. 掌握现金流量表的编制



### 【实务导入】

## 为什么要有会计报表

沃尔玛是世界零售业的巨头，它和著名的投资大师巴菲特之间有着一次高效的合作。多年以来，巴菲特一直把《财富》杂志所调查的“最受人敬仰的企业”那一票投给沃尔玛，因为他对沃尔玛的诚信和经营能力有着高度的信任。2003年春天，沃尔玛有意出售麦克林——其属下的一个年营业额约230亿美元的非核心企业，此消息被巴菲特得知，他立即做出相应的收购投资决策。当时整个收购交易异常简单迅速，巴菲特和沃尔玛的首席财务官面谈了两个小时，巴菲特当场点头同意收购金额，而沃尔

玛的首席财务官只打了电话请示首席执行官，交易就宣告结束。29天后，购买麦克林的15亿美元款项，就由伯克希-哈撒韦公司直接汇入沃尔玛账户，中间没有任何投资银行介入。有人问巴菲特是否交易过于草率，是什么让你认为这个价格合理？巴菲特说：“收购价格是根据沃尔玛的会计报表计算出来的，而且我相信会计报表所提供的一切数据。”事后也证明，这个收购价格公平公正，沃尔玛提供给巴菲特的各项数据也确实坦诚无欺。

会计报表是一种商业语言，没有会计报表，企业与企业之间将无法进行沟通。当然，正确的语言沟通才能得出真实的结果，这也是社会呼吁会计要诚信的原因。

在企业的日常会计核算中，企业的各项经济业务都已经按照一定的会计程序，在相关的会计账簿中全面、连续、系统地进行了反映，但这些日常核算资料比较分散，不能集中而清晰地反映企业的财务状况、经营成果及现金流量状况，不能给投资决策及经营管理提供正确有效的信息。所以，企业有必要定期将日常会计核算资料加以分类汇总，使其成为相互联系的指标体系，这就需要有财务报告。

## 第一节 财务报告概述

### 一、财务报告及其目标

财务报告是对企业财务状况、经营成果和现金流量的反映。它包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益，下同）变动表以及附注。

资产负债表反映企业在某一特定日期所拥有的资产、债务以及股东（投资者）拥有的净资产情况。利润表反映企业在一定会计期间的经营成果，即利润或亏损的情况。现金流量表反映企业在一定会计期间现金及现金等价物流入和流出的情况。所有者权益变动表反映构成所有者权益

的各组成部分当期的增减变动情况。附注是财务报表不可或缺的组成部分，是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

财务报表也称为会计报表，财务报表使用者通常包括投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等。企业编制财务报表的目标，是向财务报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于财务报表使用者做出经济决策。



### 【即问即答】

为了了解一个企业，只看它的财务报告是否可以？

## 二、财务报表的分类

### 1. 按编报主体分

按编报主体分为：个别财务报表和合并财务报表。

个别财务报表是由企业在会计核算基础上对账簿记录进行加工而编制的财务报表，它主要用以反映企业自身的财务状况、经营成果和现金流量情况。合并财务报表是由母公司编制的，以母公司和子公司组成的企业集团为会计主体，综合反映企业集团财务状况、经营成果及现金流量的财务报表。

### 2. 按编报期间分

按编报期间分为：中期财务报表和年度财务报表。

中期财务报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表，包括月报、季报和半年报等。中期资产负债表、利润表和现金流量表应是完整报表，格式和内容与年度财务报表相一致。与年度财务报表相比，中期财务报表中的附注披露可适当简略。

### 3. 按报表反映的经济内容分

按照报表反映的经济内容可以分为：财务状况类报表，如资产负债表；经营成果类报表，如利润表、现金流量表等；以及成本费用类报表。

### 4. 按照服务的对象分

按照服务的对象分可以分为外部报表和内部报表。内部管理所需会计报表的数量、内容、格式和报送时间，由单位自行制定；对外报送的会计报表的种类、格式、指标内容、编制时间等，均应执行国家有关会计制度的统一规定。

## 三、会计报表的编制要求

### 1. 真实可靠

#### 1) 涵义

会计报表指标应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

#### 2) 保证会计报表的真实可靠需做的准备工作

(1) 企业在编制年度财务会计报告前，应当按照规定，全面清查资产、核实债务。

(2) 核对各会计账簿记录与会计凭证的内容、金额等是否一致，记账方向是否相符。

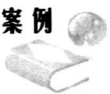
(3) 依照规定的结账日进行结账，结出有关会计账簿的余额和发生额，并核对各会计账簿之间的余额。

(4) 检查相关的会计核算是否按照国家统一的会计制度的规定进行。

(5) 对于国家统一的会计制度没有规定统一核算方法的交易、事项，检查其是否按照会计核算的一般原则进行确认和计量以及相关账务处理是否合理。

(6) 检查是否存在因会计差错、会计政策变更等原因需要调整前期或者本期相关项目。在前款规定工作中发现问题的，应当按照国家统一的会计制度规定进行处理。

## 微型案例



## 提供诚信的会计信息是企业的无价之宝

1999年,广夏实业有限公司(简称银广夏)通过虚构原材料供货方、伪造销售发票和银行汇款单,捏造采购和销售,当年银广夏公司向社会发布的虚假净利润高达12 778.66万元。2000年,财务造假行动继续进行,当年虚假净利润高达41 764.643 1万元。并于当年对银广夏公司审计的深圳中天勤会计师事务所出具了无保留意见报告。其骄人的业绩和诱人的前景被广大投资者称为“中国第一蓝筹股”。然而,其骄人的业绩经不住专家的考察,2001年8月,《财经》杂志发表“银广夏陷阱”一文,银广夏虚构财务报表事件被曝光。

2003年9月16日,宁夏回族自治区银川市中级人民法院对银广夏刑事案件做出一审判决,原天津广夏董事长兼财务总监董某因提供虚假财会报告罪被判处有期徒刑三年,并处罚金人民币10万元。同时,法院以提供虚假财会报告罪分别判处原银川广夏董事局副主席兼总裁李某、原银川广夏董事兼财务总监兼总会计师丁某、原天津广夏副董事长兼总经理阎某有期徒刑两年零六个月,并处罚金3万~8万元;以出具证明文件重大失实罪分别判处被告人深圳中天勤会计师事务所合伙人刘某、徐某有期徒刑两年零六个月、两年零三个月,并各处罚金3万元。

审判的结果是,不仅造假者承担刑事和民事责任,连同审计单位相关责任人也要承担责任。从此,银广夏就像人间蒸发,再也无人问津。

## 2. 全面完整

### 1) 涵义

会计报表应当反映企业生产经营活动的全貌,全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

### 2) 保证会计报表的全面完整的措施

企业应当按照规定的会计报表的格式和内容编制会计报表。企业应按

规定编报国家要求提供的各种会计报表，对于国家要求填报的有关指标和项目，应按照规定填列。

### 3. 前后一致

#### 1) 涵义

编制会计报表依据的会计方法，前后期应当遵循一致性原则，不能随意变更。

#### 2) 确有改变时应如何处理

如果确需改变某些会计方法，应在报表附注中说明改变的原因及改变后对报表指标的影响。

### 4. 编报及时

#### 1) 涵义

企业应根据有关规定，按月、按季、按半年、按年及时对外报送会计报表。

#### 2) 会计报表的报送期限

会计报表的报送期限，由国家统一加以规定。

(1) 月报应于月度终了后 6 天内（节假日顺延，下同）对外提供。

(2) 季报应于季度终了后 15 天内对外提供。

(3) 半年度报应于年度中期结束后 60 天内（相当于两个连续的月份）对外提供。

(4) 年报应于年度终了后 4 个月内对外提供。

### 5. 相关可比

财务会计报告的相关可比，是指企业财务会计报告所提供的财务会计信息必须与财务会计报告使用者的决策相关，并且便于财务会计报告的使用者在不同企业之间及同一企业前后各期之间进行比较。

### 6. 便于理解

便于理解是指财务会计报告所提供的会计信息应当清晰明了，便于使用者理解和利用。财务报告包括会计报表及其说明。以下分别说明会计报表和会计报表说明的内容。

## 第二节 资产负债表的编制

### 一、资产负债表概述

#### 1. 资产负债表的定义和作用

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，即某一特定日期企业资产、负债、所有者权益及其相互关系。

资产负债表主要提供有关企业财务状况方面的信息。通过资产负债表，阅读者可以了解编表单位的相关情况：报表的资产项目，说明了企业所拥有的各种经济资源及其分布；报表的负债项目，显示了企业所负担的债务的不同偿还期限，可据以了解企业面临的财务风险；所有者权益项目，说明了企业投资者对本企业资产所持有的权益份额，可据以了解企业财务实力；可据以了解企业未来财务状况，预测企业的发展前景。

#### 2. 资产负债表格式和内容

资产负债表一般有表首、正表两部分。其中，表首概括地说明报表名称、编制单位、编制日期、报表编号、货币名称、计量单位等。正表是资产负债表的主体，主要反映资产、负债和所有者权益三方面的内容，其关系为：“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”。列示了用以说明企业财务状况的各个项目。

资产负债表正表的格式一般有两种：报告式资产负债表和账户式资产负债表。报告式资产负债表是上下结构，上半部列示资产，下半部列示负债和所有者权益。具体排列形式又有两种：一是按“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”的原理排列；二是按“ $\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$ ”的原理排列。账户式资产负债表是左右结构，左边列示资产，右边列示负债和所有者权益。不管采取什么格式，资产各项目的合计等于负债和所有者权益各项目的合计这一等式不变。

在我国，资产负债表采用账户式。每个项目又分为“期末余额”和“年初余额”，两栏分别填列。采用企业会计准则的非金融企业的资产负债

表格式如表 1-1 所示。

表 1-1 资产负债表

会企 01 表

编制单位：××有限公司

20×8 年 12 月 31 日

单位：元

| 资产          | 期末<br>余额 | 年初<br>余额 | 负债和所有者权益<br>(或股东权益) | 期末<br>余额 | 年初<br>余额 |
|-------------|----------|----------|---------------------|----------|----------|
| 流动资产：       |          |          | 流动负债：               |          |          |
| 货币资金        |          |          | 短期借款                |          |          |
| 交易性金融资产     |          |          | 交易性金融负债             |          |          |
| 应收票据        |          |          | 应付票据                |          |          |
| 应收账款        |          |          | 应付账款                |          |          |
| 预付款项        |          |          | 预收款项                |          |          |
| 应收利息        |          |          | 应付职工薪酬              |          |          |
| 应收股利        |          |          | 应交税费                |          |          |
| 其他应收款       |          |          | 应付利息                |          |          |
| 存货          |          |          | 应付股利                |          |          |
| 一年内到期的非流动资产 |          |          | 其他应付款               |          |          |
| 其他流动资产      |          |          | 一年内到期的非流动负债         |          |          |
| 流动资产合计      |          |          | 其他流动负债              |          |          |
| 非流动资产：      |          |          | 流动负债合计              |          |          |
| 可供出售金融资产    |          |          | 非流动负债：              |          |          |
| 持有至到期投资     |          |          | 长期借款                |          |          |
| 长期应收款       |          |          | 应付债券                |          |          |
| 长期股权投资      |          |          | 长期应付款               |          |          |
| 投资性房地产      |          |          | 专项应付款               |          |          |
| 固定资产        |          |          | 预计负债                |          |          |
| 在建工程        |          |          | 递延所得税负债             |          |          |
| 工程物资        |          |          | 其他非流动负债             |          |          |
| 固定资产清理      |          |          | 非流动负债合计             |          |          |
| 生产性生物资产     |          |          | 负债合计                |          |          |
| 油气资产        |          |          | 所有者权益（或股东权益）：       |          |          |



续表

| 资产      | 期末<br>余额 | 年初<br>余额 | 负债和所有者权益<br>(或股东权益) | 期末<br>余额 | 年初<br>余额 |
|---------|----------|----------|---------------------|----------|----------|
| 无形资产    |          |          | 实收资本(或股本)           |          |          |
| 开发支出    |          |          | 资本公积                |          |          |
| 商誉      |          |          | 减:库存股               |          |          |
| 长期待摊费用  |          |          | 盈余公积                |          |          |
| 递延所得税资产 |          |          | 未分配利润               |          |          |
| 其他非流动资产 |          |          | 所有者权益(或股东权益)合计      |          |          |
| 非流动资产合计 |          |          |                     |          |          |
| 资产总计    |          |          | 负债和所有者权益(或股东权益)总计   |          |          |

资产一般是按资产的流动性强弱逐一系列在表的左方,反映单位所有的各项财产、物资、债权和权利;所有的负债和业主权益则逐一系列在表的右方。负债也按其流动性强弱列于右上方分别反映各种短期和长期负债的项目,业主权益按来源不同列示在右下方,反映业主的资本和盈余。左右两方的数额相等。资产负债表必须定期对外公布和报送外部与企业有经济利害关系的各个集团(包括股票持有者,长、短期债权人,政府有关机构)。当资产负债表列有上期期末数时,称为“比较资产负债表”,它通过前后期资产负债的比较,可以反映企业财务变动状况。



### 【即问即答】

资产负债表上所列的期末数据是表示企业实际所拥有的资产、承担的负债和享有的所有者权益吗?

## 二、资产负债表的编制方法

资产负债表的“年初数”栏内各项数字,根据上年末资产负债表“期末数”栏内各项数字填列,“期末数”栏内各项数字根据会计期末各总账账户及所属明细账户的余额填列。如果当年度资产负债表规定的各个项目