



湖北高职“十一五”规划教材

湖北省高教学会高职专委会研制

会计基础与 财务报表分析

KUAIJI JICHU YU CAIWU BAOBIAO FENXI

主编 陈宏桥 黄汉奎



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



湖北高职“十一五”规划教材

HUBEI GAOZHI “SHIYIWU” GUIHUA JIAOCAI

总策划 李友玉 策划 屠莲芳

会计基础与财务报表分析

主 编 陈宏桥 黄汉奎

副主编 胡振威 滕亚东 陈三华

教材参研人员：（以姓氏笔画为序）

王 华 王 玲 叶 茜

李 芬 张 娟 周 敏

蒋明东 熊雅丽



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与财务报表分析/陈宏桥,黄汉奎主编. —武汉:武汉大学出版社,2009.1

湖北高职“十一五”规划教材

ISBN 978-7-307-06834-6

I. 会… II. ①陈… ②黄… III. ①会计学—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. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 010331 号

责任编辑:陈 红 责任校对:黄添生 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷:湖北恒泰印务有限公司

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 16.875 字数: 315 千字 插页: 2

版次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-06834-6/F · 1234 定价: 28.00 元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

湖北省教育科学“十一五”规划

专项资助重点课题成果

湖北高职规划教材编审委员会

顾问
姜大源

教育部职业技术教育中心研究所研究员 《中国职业技术教育》主编

委员

马必学
黄木生
刘青春

湖北省高教学会副理事长
湖北省高教学会高职专委会主任
湖北省高教学会秘书长

武汉职业技术学院院长
长江职业学院党委书记
湖北省教科规划办主任
湖北省教育科学研究所所长

李友玉

湖北省高教学会副秘书长

湖北省教科所高教中心主任

刘民钢

湖北省高教学会高职专委会副主任

武汉船舶职业技术学院院长

蔡泽寰

湖北省高教学会高职专委会副主任

襄樊职业技术学院院长

李前程

湖北省高教学会高职专委会副主任

仙桃职业学院院长党委书记

彭汉庆

湖北省高教学会高职专委会副主任

湖北职业技术学院院长

陈秋中

湖北省高教学会高职专委会副主任

荆州职业技术学院院长

廖世平

湖北省高教学会高职专委会常务理事

武汉软件工程职业学院院长

张玲

湖北省高教学会高职专委会常务理事

武汉铁路职业技术学院院长

魏文芳

湖北省高教学会高职专委会常务理事

十堰职业技术学院院长

杨福林

湖北省高教学会高职专委会常务理事

咸宁职业技术学院院长

顿祖义

湖北省高教学会高职专委会常务理事

恩施职业技术学院院长

陈年友

湖北省高教学会高职专委会常务理事

黄冈职业技术学院院长

陈杰峰

湖北省高教学会高职专委会常务理事

随州职业技术学院院长党委书记

赵儒铭

湖北省高教学会高职专委会常务理事

三峡职业技术学院院长

李家瑞

湖北省高教学会高职专委会常务理事

教学组组长

屠莲芳

湖北省高教学会高职专委会常务理事

秘书长

张建军

湖北省高教学会高职专委会理事

湖北财税职业学院院长党委书记

饶水林

湖北省高教学会高职专委会理事

鄂东职业技术学院院长党委书记

杨文堂

湖北省高教学会高职专委会理事

江汉艺术职业学院院长

王展宏

湖北省高教学会高职专委会理事

武汉工程职业技术学院院长

刘友江

湖北省高教学会高职专委会理事

武汉警官职业学院院长

韩洪建

湖北省高教学会高职专委会理事

湖北水利水电职业技术学院院长

盛建龙

湖北省高教学会高职专委会理事

武汉交通职业学院院长

黎家龙

湖北省高教学会高职专委会理事

湖北国土资源职业学院院长

王进思

湖北省高教学会高职专委会理事

湖北交通职业技术学院院长

郑港

湖北省高教学会高职专委会理事

武汉电力职业技术学院院长

李志

湖北省高教学会高职专委会理事

湖北城市建设职业技术学院院长

田巨平

湖北省高教学会高职专委会理事

鄂州职业大学校长

张元树

湖北省高教学会高职专委会理事

武汉商业服务学院院长

梁建平

湖北省高教学会高职专委会理事

三峡电力职业学院院长

颜永仁

武汉工业职业技术学院院长

杨仁和

湖北中医药高等专科学校副校长



湖北高职“十一五”规划教材·工商企业管理系列

总策划 李友玉

策 划 屠莲芳

编 委 会

主 任 匡水发 武汉职业技术学院

副主任 (以下按姓氏笔划排序)

刘文华 荆楚理工学院

张宏伟 湖北职业技术学院

谈留芳 武汉船舶职业技术学院

委 员 王泽鹏 武汉软件工程职业学院

王俐凤 十堰职业技术学院

刘文华 荆楚理工学院

刘宗主 黄冈职业技术学院

匡水发 武汉职业技术学院

宋德凤 咸宁职业技术学院

张宏伟 湖北职业技术学院

张银平 湖北三峡职业技术学院

陈 平 武汉电力职业技术学院

陈克勤 武汉铁路职业技术学院

周 强 荆州职业技术学院

官灵芳 长江职业学院

姜玲玲 武汉船舶职业技术学院

胡振威 湖北财税职业学院

谈留芳 武汉船舶职业技术学院

黄端云 武汉商贸职业学院

彭庆武 武汉职业技术学院

腾风华 荆楚理工学院

潘艾华 湖北职业技术学院

秘 书 王元凤 武汉职业技术学院

秦一丹 武汉职业技术学院

凝聚集体智慧 研制优质教材

教材是教师教学的脚本，是学生学习的课本，是学校实现人才培养目标的载体。优秀教师研制优质教材，优质教材造就优秀教师，培育优秀学生。教材建设是学校教学最基本的建设，是提高教育教学质量最基础性的工作。

高职教育是中国特色的创举。我国创办高职教育时间不长，高职教材存在严重的“先天不足”，目前使用的教材多为中专延伸版、专科移植版、本科压缩版等，这在很大程度上制约着高职教育教学质量的提高。因此，根据高职教育培养“高素质技能型专门人才”的目标和教育教学实际需求，研制优质教材，势在必行。

2005年以来，湖北省高教学会高职高专教育管理专业委员会（简称“高职专委会”）高瞻远瞩，审时度势，深刻领会国家关于“大力发展职业教育”和“提高高等教育质量”之精神，准确把握高职教育发展之趋势，积极呼应全省高职院校发展之共同追求；大倡研究之风，大鼓合作之气；组织全省高职院校开展“教师队伍建设、专业建设、课程建设、教材建设”（简称“四个建设”）的合作研究与交流，旨在推进全省高职院校进一步全面贯彻党的教育方针，创新教育思想，以服务为宗旨，以就业为导向，工学结合、校企合作，走产学研结合发展道路；推进高职院校培育特色专业、打造精品课程、研制优质教材、培养高素质的教师队伍，提升学校整体办学实力与核心竞争力；促进全省高职院校走内涵发展的道路，全面提高教育教学质量。

湖北省教育厅将高职专委会“四个建设”系列课题列为“湖北省教育科学‘十一五’规划专项资助重点课题”。全省高职院校纷纷响应，几千名骨干教师和一批生产、建设、服务、管理一线的专家，一起参加课题协同攻关。在科学研究过程中，坚持平等合作，

相互交流；坚持研训结合，相互促进；坚持课题合作研究与教材合作研制有机结合，用新思想、新理念指导教材研制，塑造教材“新、特、活、实、精”的优良品质；坚持以学生为本，精心酿造学生成长的精神食粮。全省高职院校重学习研究、重合作创新蔚然成风。

这种以学会为平台，以学术研究为基础开展的“四个建设”，符合教育部关于提高教育教学质量的精神，符合高职院校发展的需求，符合高职教师发展的需求。

在湖北省教育厅和湖北省高教学会领导的大力支持下，在湖北省高教学会秘书处的指导下，经过两年多艰苦不懈的努力和深入细致的工作，“四个建设”合作研究初见成效。高职专委会与长江出版传媒集团、武汉大学出版社、复旦大学出版社等知名出版单位携手，正陆续推出课题研究成果：“湖北高职‘十一五’规划教材”，这是全省高职集体智慧的结晶。

交流出水平，研究出智慧，合作出成果，锤炼出精品。凝聚集体智慧，共创湖北高职教育品牌——这是全省高职教育工作者的共同心声！

湖北省高教学会高职专委会主任

黄木生

2009年1月

前 言

《会计基础与财务报表分析》是湖北高职“十一五”规划教材，是在湖北省教育厅立项的湖北省教育科学“十一五”规划专项资助重点课题《湖北高职工商企业管理专业改造、优化研究》（湖北高职“四个建设”系统规划课题）的成果基础上合作研制而成的。

本教材是为高职经管类非会计专业的学生编写的，本教材的编写有以下几个特点：

1. 内容简洁。考虑到高职经管类非会计专业的学生对会计知识和报表的分析相对于会计专业的学生来说要求要低，在内容及描述上我们尽量简洁。
2. 重点突出。本教材对理论方面叙述较少，突出实例分析。
3. 语言平实。在表述上，力求语言平实、凝练、通俗易懂。
4. 结构合理。首先介绍会计基本记账方法，然后介绍报表分析方法，这样由浅入深，循序提高。

本教材是武汉职业技术学院、武汉软件工程职业学院、湖北财税职业学院、长江职业学院、武汉船舶职业技术学院、武汉铁路职业技术学院、湖北职业技术学院、武汉商贸职业学院、武汉工程职业技术学院、三峡职业技术学院、武汉商业服务学院等11所大学从事会计教学与研究的教师集体研制的成果。陈宏桥和黄汉奎一起设计了教材提纲，并一起统稿。陈三华撰写了第一章，熊雅丽撰写了第二章，王华撰写了第三章，黄汉奎撰写了第四章，李芬撰写了第五章，叶茜撰写了第六章，滕亚东撰写了第七章，陈宏桥撰写了第八章，胡振威撰写了第九章，蒋明东撰写了第十章，王玲撰写了第十一章，周敏撰写了第十二章，张娟撰写了第十三章。

湖北省高等教育学会副秘书长、湖北省教育科学研究所高教研究中心主任李友玉研究员，湖北省高等教育学会高职高专教育管理专业委员会教学组组长李家瑞教授、秘书长屠莲芳，负责本教材研制队伍的组建、管理和本教材研制标准、研制计划的制定与实施。

本教材是在学习研究会计领域已有研究成果的基础上编写而成的，所引资料均在主要参考文献中注明。在此，向所有参考文献的作者、编辑出版者表示衷心感谢！

由于水平有限，书中的缺点与错误在所难免，恳请读者和同行专家批评指正！

湖北高职“十一五”规划教材
《会计基础与财务报表分析》研制组

2009年1月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的职能与任务	4
第三节 会计基本假定与会计信息质量特征	7
第四节 会计要素与会计等式	12
第五节 会计确认与会计计量	18
第二章 会计科目与会计账户、借贷记账法	21
第一节 会计科目及会计科目表	21
第二节 借贷记账法的基本原理及其应用	27
第三章 企业基本经济业务的核算	42
第一节 制造型企业的生产经营过程概述	42
第二节 制造型企业生产经营过程的主要经济业务的核算	43
第三节 经营成果的核算	61
第四章 会计凭证与会计账簿	69
第一节 会计凭证	69
第二节 会计账簿	87
第五章 财产清查	107
第一节 财产清查概述	107
第二节 财产清查的方法	109
第三节 财产清查结果的处理	113

第六章 财务报表**119**

第一节 财务报表概述	119
第二节 资产负债表	121
第三节 利润表	126
第四节 现金流量表	130
第五节 所有者权益变动表	138
第六节 附注	139

第七章 会计报表的分析基础**144**

第一节 会计报表分析的意义、内容 and 要求	144
第二节 会计报表分析的目的	147
第三节 会计报表分析的步骤与资料来源	149
第四节 会计报表的分析方法	151

第八章 资产负债表分析**158**

第一节 资产负债表分析概述	158
第二节 资产负债表项目的阅读与分析	161
第三节 资产负债表的综合分析	170

第九章 利润表分析**182**

第一节 企业盈利结构分析	182
第二节 企业盈利能力分析	186
第三节 企业自身发展能力分析	189

第十章 现金流量表分析**194**

第一节 现金流量质量分析	194
第二节 现金流量趋势分析	199
第三节 现金流量结构分析	203
第四节 现金流量比率分析	207

第十一章 成本费用表分析	217
第一节 费用和产品成本概念	217
第二节 成本报表分析	219
第三节 费用报表分析	228
第十二章 会计报表综合分析	237
第一节 会计报表综合分析概述	237
第二节 杜邦分析体系	239
第三节 企业风险评价	243
第十三章 会计报表分析报告	248
第一节 会计报表分析报告概述	248
第二节 会计报表分析报告的撰写	252
主要参考文献	257

第一章 概 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计是适应生产活动发展的需要而产生的

生产活动是人类赖以生存和发展的基础，也是人类最基本的活动。生产过程，既能够创造出物质财富，取得一定的劳动成果，同时也必然会发生劳动消耗，其中包括人力、物力及财力的耗费。

（一）会计行为的起源

恩格斯指出，和其他科学一样，数学是从人的需要中产生的；是从丈量土地和测量容积，从计算时间和制造器皿中产生的。会计的行为起源和发展与数学的起源和发展的关系密不可分。原始社会后期，人类已经开始从事生产、交换、分配和消费的活动，可以说，会计与数学的产生出自人类的同一动机。

（二）会计行为产生的前提条件

会计行为产生是以人类生产行为的产生、发展为根本前提的。原始社会末期，生产有了剩余，人类已经开始从事生产、交换、分配和消费的活动，人们需要计量，一个有记录的时代开始了。只是当初的会计记录是由生产者在“生产时间之外附带地把收支、节余等记载下来，只有当社会生产力发展到一定阶段和水平时，会计才从生产职能中分离出来，成为独立的职能，由专人负责。所以，人类的会计行为要根据“社会生产发展水平和人类的生活水平”来确定产生在哪个阶段。

（三）会计一词产生于我国西周

在原始社会末期，最简单的“结绳”、“刻板”、“刻石”计量的记录行为标志着会计的萌芽。“会计”一词大约产生于我国西周时代，它本来的含义主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。据《周礼》记载，“司会主天下之大计，以岁会考岁成……”又据清代对官厅会计的考察，提出：“零星算之为计，总合算之为会。”岁会就是计算全年的收支，司会根据会计记录考核当年的收支情况。在西方，早期出现的“簿籍”，也是指通过簿籍对财产物资的

收支活动进行记录和计算,通过记录、计算来考核财务状况和经营成果,以达到提高经济效益的目的。

二、会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提条件。如果没有生产活动的发生,就不会有会计思想、会计行为的产生。但是这并不意味着生产活动一发生,就产生了会计思想、会计行为。会计学者的考古结果表明,只有当人类的生产活动发展到一定阶段,以至于生产所得能够大体上保障人类的生存和繁衍的需要时,人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较,特别是当劳动成果有了剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也由此进入了萌芽阶段,这一时期经历了漫长的过程,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,劳动成果有了剩余之后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动的管理和分配,才会需要对它们进行计量、计算和记录,因而产生了会计思想,有了会计的萌芽。因此,会计是生产活动发展到一定阶段的产物,它伴随着生产活动的产生、发展而产生,也将随着生产活动的发展而发展和完善。

三、会计从产生到现在经历了一个漫长的发展历程

1. 原始社会

原始社会出现原始的计量、记录行为。当时会计的任务主要是登记原始公社社员共同劳动的过程及其成果。

2. 奴隶社会

奴隶社会出现了“簿籍”,用“入”和“出”作为记账符号来反映各种经济业务。据马克思考证,印度太古共同体中,就已经有了农业记账员,在那里簿记独立地成为一个公社官员的专职。

3. 封建社会

在中国封建社会里,从西汉到明清两千多年,出现了“四柱结算”,也称“四柱清册”。四柱是指旧管、新收、开除和实在。它们之间的关系是:旧管+新收=开除+实在。明清时代又出现了“龙门账”,即把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡等式进行试算平衡。这是中国最早的复式记账。由于封建社会是以自然经济为主的社会,会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税的收支活动,通常将这个时期的会计称为“官厅会计”。

4. 资本主义社会

在商品经济社会里,商品和货币交换成为大量的广泛的社会活动。人们为

了有效地安排劳动时间,以尽可能少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品,以满足人们生产生活需要,就必须采取一个统一的计量单位,即以货币的形式从数量方面对再生产活动进行全面、系统、综合的记录、计算、分析和比较以取得经济管理的有效信息。由于对会计的迫切需要,会计有了突飞猛进的发展,形成了一套比较突出、完善的科学方法,形成了一门独立的学科。随着资本主义的发展,股份公司逐渐成为最有代表性的经营组织。股份公司的出现,使得公司的经营权与所有权发生了分离,公司的股东一般不直接管理企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、政府管理机构、潜在投资人提供真实地反映企业财务状况和经营成果的财务报告。资本市场的发展,产生了证券交易所,这就要求不同公司提供的财务报告能够具有可比性。为了使财务报告的阅读人能够看懂财务报告,报告的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是全社会统一的,传统会计中那种各行其是的会计核算无法适应社会经济发展的需要。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表形成的规范和准则,称为“公认会计原则”,从而奠定了现代会计的基础。

5. 社会主义社会

中华人民共和国成立后的会计可以分为三个阶段,1949—1980年,在会计核算方法上主要是效仿前苏联的做法,以计划经济为中心,为计划经济服务。1980—1992年,是会计核算的改革过渡阶段,在原有的会计制度、方法上进行改革的尝试,但没有跳出计划经济时期的一贯做法。1993年以来,为了适应我国社会主义市场经济发展的需要,我国陆续颁布实施了《企业会计准则》和《企业会计制度》等一系列会计法规,特别是2006年财政部颁布了由1项基本会计准则和38项具体会计准则组成的新《企业会计准则》,从而建立了与国际会计惯例接轨的、具有中国特色的新的会计管理体系,我国会计进入了一个崭新的发展时期。

四、会计的概念

关于现代会计的定义,中外会计界的许多学者提出了自己的看法,但从来没有统一过,大致有以下四种提法。

1. 管理活动论

所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析评价。

2. 管理工具论

所谓会计,是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

3. 艺术论

所谓会计,是指科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,用货币表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

4. 信息系统论

所谓会计,是一个信息系统,它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策使用。

针对会计概念的不同看法,我们可以得出这样的结论:在我国社会主义市场经济条件下,会计是对各单位的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,对经济活动进行核算、实行监督。利用其产生的财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一种管理活动。

五、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。从会计产生和发展的历史过程中可以看出,会计所涉及的内容,既同生产力相联系,又与生产关系和上层建筑相联系,从而使会计既有技术性又有社会性。

会计的技术性主要表现在会计的某些方面反映了生产力的技术性和组织要求,可以用于管理,促进生产的发展。

会计的社会性,是指会计作为一种管理活动,它是企业管理的一个重要组成部分,必然牵扯企业所有者、债权人、政府、企业管理当局、潜在的投资者等一系列的外部 and 内部利益主体,各利益主体从各自利益出发,自然要求会计工作符合自身的利益要求,以期达到有利于自己的经济目的。因而会计工作要协调各方面的利益要求,最终在各利益主体之间作出最优的权衡决策,满足不同利益主体的要求。这种协调最明显的例子就是会计准则的制定。

会计的双重性,决定了会计的科学管理属性,使它成为一门经济管理科学。也就是会计具有同生产力相联系的自然属性,即技术性,同时又具有同生产关系和上层建筑相联系的社会属性,即社会性。

第二节 会计的职能与任务

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所固有的功能。马克思在《资本论》中指出会计的基本职能是“对再生产过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算(或反映,但反