

中国科学院规划教材·会计学与财务管理系列



会计报表编制与分析

(第二版)

主 编 刘东辉
副主编 林 丽 张忠华



科学出版社



中国科学院规划教材·会计学与财务管理系列

会计报表编制与分析

(第二版)

刘东辉 主编

林 丽 张忠华 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书介绍资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以及合并财务报表、分部会计报表、会计报表附注的编制方法,涵盖了新《企业会计准则》要求上市公司编制的所有会计报表,并在此基础上阐述如何运用各种分析方法,对企业偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力,以及企业的综合财务状况、经营成果和面临的风险等进行分析评价。本书重点在于培养会计人员的职业判断能力,以便在实务工作中能够透过表面数据看清企业经营状况的本质,并能够对粉饰的会计报表进行正确识别。

本书突出实用性,既可作为高等院校经济管理类专业教材使用,也可供企业经营管理者,银行、证券公司的从业人员及证券市场的投资者参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计报表编制与分析/刘东辉主编. —2版. —北京:科学出版社,2017

中国科学院规划教材·会计学与财务管理系列

ISBN 978-7-03-053986-1

I. ①会… II. ①刘… 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(2017)第170846号

责任编辑:王京苏/责任校对:贾娜娜
责任印制:吴兆东/封面设计:蓝正设计

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京虎彩文化传播有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2017年9月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2017年9月第一次印刷 印张:17 3/4

字数:406 000

定价:42.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

“会计学与财务管理系列”编委会

顾 问 于玉林 曲晓辉

主 任 张 林 唐现杰

委 员 (按姓氏笔画排序)

王积田 王福胜 田国双

刘东辉 张劲松 徐 鹿

常树春 谭旭宏

第三版总序

“会计学与财务管理系列”第一版于2007年5月出版,2012年整体再版,到今年已历经十年时间,系列教材的发行总量超过30万册,部分教材已累计印刷数十次,全国有数十所高校的数万名师生使用了本套教材,对这套教材给予了充分的信任和关注。在服务广大师生和读者的同时,系列教材也得到了诸多荣誉:《基础会计学》《高级财务会计》《财务管理》《财务通论》《会计制度设计》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,并获得省级教学成果一等奖;《基础会计学》《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社会科学优秀科研成果一等奖、二等奖;《基础会计学》《中级财务会计》《财务管理》《成本会计》被指定为省级精品资源共享课配套教材;《基础会计学》《成本会计》被评为“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材。本系列教材能够获得如此多的奖励与成就,是源于广大读者的支持与厚爱。

时至今日,本系列教材又将进行第三次改版,承蒙读者们十年的关注,我们没有理由不将第三版教材打造成精品,以会计学与财务管理专业优秀人才培养作为首要目标,本套教材在修订过程中体现以下几个特点。

(1) 知识体系完整。本系列教材所介绍的知识框架精准,系列教材的总体框架设计合理,逻辑清晰。不同教材内容相互衔接,互为支撑,为专业人才培养的知识框架搭建提供了系统完整的支撑。

(2) 教材知识讲授精准,知识点分布合理,逻辑顺序恰当,难易明晰,重点突出,与人才培养目标高度契合,有助于学生知识的掌握,有助于学生视野的拓展与能力的训练,有助于学生专业思维的形成和学生专业分析框架结构的构建。

(3) 语言表达清晰。通过多样的形式与手段将晦涩的理论转化为易于理解和掌握的知识,体现了教材编者多年教学经验的积累。

(4) 能够把握教材涉及内容的知识,形成良好的专业发展引导和思维延展。

(5) 本次修订版教材内容将融合更多的教学资源,包括习题库、案例库、视频及阅读材料等,真正实现数字资源与纸质教材的有机结合,提高教材的应用性和可读性,为教学提供便利性。

(6) 有良好的“基因”传承,系列教材继续发挥以往的优势,摒弃不足。此为我们第三版教材修订的主旨思想。

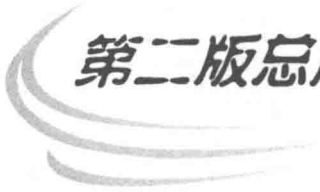
新的时代发展,新的技术更替,新的会计规范出台,新的理论不断产生完善,都要

求我们的教材无论从内容或形式上都应该与时俱进，不断完善以适应社会发展对人才培养之需。此次修订，一方面结合新的财会规范的实施，包括新的会计准则、会计法规要求等；另一方面将国内外最新理论研究成果融入教材。同时结合教材的实际情况在扩展资料方面进行较多调整，使得教材的内容更加丰富，也更加有利于师生的学习使用。

本系列教材在第三版修订中，得到了科学出版社的责任编辑张宁、王京苏的大力支持，也得到许多读者提供的意见与建议，在教材编写过程中，借鉴和参考了国内外学者的相关研究成果，在此一并表示感谢！

张 林

2017年9月



第二版总序

2007年5月,黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写的《会计学及财务管理系列教材》由科学出版社出版发行,本套系列教材是中国科学院规划教材。其中,《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》、《财务通则》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材,并获得省级优秀教学成果一等奖;《基础会计学》、《财务管理》分别获得黑龙江省第十四届社科成果一等奖、二等奖。本套系列教材的再版,是在原系列教材的基础上结合近几年国内外会计及财务管理领域理论、方法及应用的变化和教学内容、教学方法改革的需要,在保持原教材特色与优点的前提下,对会计学及财务管理专业领域的技术方法、阐述内容进行全面修订而形成的系列新作。

针对普通地方高校培养应用性、复合型人才需要的《会计学及财务管理系列教材》自出版至今,重印了多次,取得了很好的社会反响。此系列教材已成为哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北农业大学、东北林业大学、东北石油大学、黑龙江大学、黑龙江八一农垦大学和黑龙江科技学院等多所高校经济管理类专业学生的专业课指定教材、硕士研究生入学考试教材,同时作为会计学 and 财务管理专业课教材,被国内多所高校选用。各高校的教师 and 同学在使用的过程中给予了此系列教材一致好评,认为此系列教材不仅详细地介绍了理论知识、专业技术,而且运用大量的案例将晦涩的理论知识变得易于理解和掌握,可以说很好地将理论与实践结合了起来,填补理论空白的同时,为学生日后的实践提供了很好的指导。越来越多的高校选择此系列教材作为经济管理类专业学生的指定用书。

虽然此系列教材自出版以来取得了一定的成绩,但是我们清楚地知道仍有很多地方需要修订及进一步完善。21世纪的头10年中,会计学及财务管理领域的发展日新月异,无论是国际、国内的理财环境,还是会计学及财务管理运用的具体方法都有了翻天覆地的变化,这也对会计学及财务管理的学习提出了更高的要求。在这样的大环境下,我们绝对不敢停下前进的步伐,必须紧跟发展的大潮,把握发展的方向,紧扣发展的脉搏,为会计学及财务管理的发展贡献力量,并为提高会计学及财务管理的教学质量而努力。各界同仁的支持与肯定就是我们发展的原动力,各方的质疑声更是我们改正的明镜,在各个方面的共同作用下,我们一定会越走越好。我们再版本系列教材的目标就是为了更好地为各位教师、同学服务,你们的满意就是对我们最大的肯定。

在再版《会计学及财务管理系列教材》的过程中,我们虽然搜集了大量的素材,作

了全面的准备，但是我们发现在相关理论、方法、实务的理解上仍然存在一定的差距，所以不可能对会计学及财务管理领域出现的所有问题都进行全面的阐述。加之编写人员学识所限，教材中难免有不恰当之处，恳请各位读者不吝赐教，以便进一步修订、完善。

《会计学及财务管理系列教材》的再版，借鉴和参考了国内外许多专家学者的研究成果，在此一并表示感谢！



2011年6月

第一版序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与财务管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括：《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教材，对加强各校的合作交流、推动师资培养、促进相关课程的教学改革，是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、黑龙江八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等 10 所高校的教师组成，其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师、风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学、奠定科研基础、培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标、不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用型和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化、财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化、市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学

和财务管理学方面的经典国际知名教材，以国际会计最新发展趋势为依据，充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同，力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具，使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能，同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构、知识点的交叉渗透，以及各自的逻辑关系。一方面，在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程，适用于教与学。另一方面，在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要，基本解决了教学层次多，但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级（如《基础会计学》、《财务通论》）、中级（如《中级财务会计》、《公司财务》）和高级（如《高级财务会计》、《高级财务管理》）三个层次的教学内容，而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系，强调实际操作能力的培养，从培养应用型、复合型人才的目标出发，各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等，旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学习。为了方便教师教学和学生学习，在每部教材中均安排了如下内容：①每章前面设有导言和重要概念，章后有小结；②注重对习题和案例的编写，每章后面根据需要设置有复习思考题（其中包括简答题、计算题）和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例，让教师的教学达到更好的效果，为学生的学习和理解提供了更好的工具，有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为，社会经济的发展状况将本科会计学和财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规、勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律规范为依据进行编写，以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版，要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持，感谢科学出版社的鼎力帮助，感谢所有主编和参编人员的通力合作，感谢所

有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的过程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007年7月



现代企业制度下,企业的经营者和所有者及相关利害人,如债权人、政府相关部门、银行、供应商等都需要了解企业的情况,特别是有关财务方面的信息。企业则要通过财务报告对外提供企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,而财务报告中最重要组成部分就是会计报表。编制会计报表是会计信息处理的最后环节,若想最大化地发挥会计报表的作用,就必须学会阅读和分析会计报表。通过分析企业的会计报表,能对企业的财务状况及整个经营情况有所了解,并与其他企业的情况进行比较、分析,对企业的内在价值做出基本判断,从而有利于报告使用者做出正确的判断。通过分析会计报表还可以发现企业在经营管理中的问题,从而调整企业的经营策略和投融资决策。

随着我国新企业会计准则体系的建立,我国会计行业基本实现了与国际会计准则接轨。为了适应社会主义市场经济发展需要,进一步完善企业会计准则体系,提高企业合并财务报表质量,2014年财政部根据《企业会计准则——基本准则》,对《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》进行了修订并印发施行,这对于全面规范、具体指导企业会计报表编制和分析具有重要意义。本书依据最新企业会计准则编写,主要目的是使学习者掌握资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表,以及相应的合并报表、分部报告、会计报表附注的编制方法,获得分析企业会计报表的能力,以便在实际工作中能够透过表面数字看清企业经营状况的本质,并能够对粉饰的会计报表进行正确识别。

本书由哈尔滨金融学院刘东辉教授担任主编,由哈尔滨金融学院林丽老师、哈尔滨商业大学张忠华老师担任副主编。全书共包括十章内容,分别为:第一章会计报表编制与分析基础、第二章资产负债表编制与分析、第三章利润表编制与分析、第四章现金流量表编制与分析、第五章所有者权益变动表编制与分析、第六章合并财务报表编制与分析、第七章会计报表附注及其分析、第八章分部会计报表编制与分析、第九章会计报表综合分析、第十章会计报表粉饰与识别。其中,第一章、第二章、第三章、第五章由林丽老师编写,第四章、第六章、第七章由刘东辉教授编写,第八章、第九章、第十章由张忠华老师编写,全书由刘东辉教授总纂定稿。

本书在教学实践过程中不断总结完善,再版时除编写内容遵循最新规范外,还结合现阶段财务会计实务工作重点和经济管理实际需要,将所有者权益变动表编制与分析单

独列为一章。本书既可供高等学校经济管理类专业课程教学使用，也可作为业务学习资料供企业经营管理者，基金管理公司、证券公司、银行、信用评级机构的从业人员，以及证券市场的投资者参考使用。

由于编者水平有限，书中难免有疏漏和不妥之处，敬请广大读者提出宝贵意见，以利于改进。

编 者

2017年3月

目 录

第一章

会计报表编制与分析基础	1
-------------	---

第一节 会计报表与财务报告	1
---------------	---

第二节 会计报表分析的含义、目的和意义	7
---------------------	---

第三节 会计报表分析的基本方法	9
-----------------	---

第二章

资产负债表编制与分析	18
------------	----

第一节 资产负债表概述	18
-------------	----

第二节 资产类项目编制与分析	26
----------------	----

第三节 负债类项目编制与分析	37
----------------	----

第四节 所有者权益项目编制与分析	42
------------------	----

第五节 资产负债表综合分析	46
---------------	----

第六节 与资产负债表有关的财务比率计算与分析	55
------------------------	----

第三章

利润表编制与分析	65
----------	----

第一节 利润表概述	65
-----------	----

第二节 利润表项目编制与分析	69
----------------	----

第三节 与利润表有关的财务比率计算与分析	84
----------------------	----

第四章

现金流量表编制与分析	91
------------	----

第一节 现金流量表概述	91
-------------	----

第二节 经营活动产生现金流量项目编制与分析	96
-----------------------	----

第三节 筹资活动产生现金流量项目编制与分析	101
-----------------------	-----

第四节 投资活动产生现金流量项目编制与分析	103
-----------------------	-----

第五节 现金流量表补充资料项目编制与分析	107
第六节 现金流量表编制实例	110
第七节 与现金流量表有关的财务比率计算与分析	115

第五章

所有者权益变动表编制与分析	125
第一节 所有者权益变动表概述	125
第二节 所有者权益变动表项目编制与分析	129
第三节 与所有者权益变动表有关的财务比率计算与分析	133

第六章

合并财务报表编制与分析	137
第一节 合并财务报表概述	137
第二节 合并资产负债表编制与分析	144
第三节 合并利润表编制与分析	152
第四节 合并现金流量表编制与分析	158
第五节 合并所有者权益变动表编制与分析	163
第六节 合并财务报表编制实例	166
第七节 合并财务报表分析应注意的问题	177

第七章

会计报表附注及其分析	181
第一节 会计报表附注概述	181
第二节 会计政策、会计估计变更和会计前期差错更正披露与分析	184
第三节 关联方交易披露与分析	198
第四节 资产负债表日后事项披露与分析	204
第五节 财务情况说明书及其分析	212

第八章

分部会计报表编制与分析	216
第一节 分部会计报表概述	216
第二节 分部报表编制与分析	219

第九章

会计报表综合分析	224
第一节 会计报表综合分析的特征及方法	224
第二节 杜邦财务分析体系	225

第三节 沃尔比重评分法	229
第四节 财务分析报告的编写	232

第十章	会计报表粉饰与识别.....	237
第一节	粉饰会计报表的主要动机	237
第二节	粉饰会计报表的常见手段	239
第三节	会计报表粉饰的识别方法	250
第四节	审计报告阅读及分析	254
参考文献		266