

21世纪高职高专精品教材 会计系列

CAIWUBAOMBIAOBIAOZHUYUFENXI

# 财务报表编制

CAIWUBAOMBIAOBIAOZHUYUFENXI

# 与分析

于久洪 编著

中国人民大学出版社

CAIWUBAOMBIAOBIAOZHUYUFENXI

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

# 财务报表编制与分析

于久洪 编著

中国人民大学出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表编制与分析/于久洪编著  
北京: 中国人民大学出版社, 2007  
21 世纪高职高专精品教材·会计系列  
ISBN 978-7-300-08763-4

- I. 财…  
II. 于…  
III. ①企业管理-会计报表-编制-高等学校: 技术学校-教材  
②企业管理-会计报表-会计分析-高等学校: 技术学校-教材  
IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 184531 号

21 世纪高职高专精品教材·会计系列

### 财务报表编制与分析

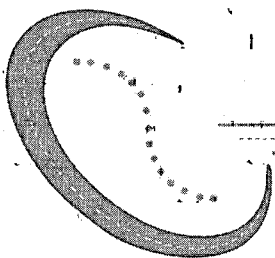
于久洪 编著

---

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	<a href="http://www.crup.com.cn">http://www.crup.com.cn</a> <a href="http://www.ttrnet.com">http://www.ttrnet.com</a> (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京民族印刷厂	
规 格	170 mm×228 mm 16 开本	版 次 2008 年 1 月第 1 版
印 张	15	印 次 2008 年 1 月第 1 次印刷
字 数	289 000	定 价 22.00 元

---

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



## 前 言

有关财务报表的基本功应当包括两个方面，即报表编制能力和报表分析能力。对于财会专业的学生和企业财务工作者来说，必须全面掌握提供财务报表的能力和运用财务报表数据进行财务分析的能力。

作为企业管理者，不论是 CEO 还是 CFO，或是一般财务管理人员，掌握财务报表阅读与分析的能力都是必备的基本功。管理层运用财务报表所提供的信息做出正确的经营决策，监控企业的财务状况，规避风险。投资者通过财务报表提供的信息把握公司的财务状况是否健康、经营成果是否令人满意、现金流量是否安全通畅。银行家更应该练就一双火眼金睛透视贷款企业财务报表的真伪。写作本书的目的就是为帮助上述人士学会财务报表分析的基本原理和方法，帮助商学院的学生掌握报表编制的基本原理和方法。

不同于其他财务报表分析类教材，本书具备以下三个特点：

(1) 案例丰富。既有大量上市公司的案例分析，又提供了许多小公司的案例；既有国内公司的数据分析，又介绍了海外一些知名公司的财务特征。

(2) 可操作性。本书所定位的读者对象并非财务专家，而是各类学生和非财务经理，可以作为初学的材料，也可以作为财务分析案头书使用，内容简洁明快，语言通俗易懂，体例清晰。

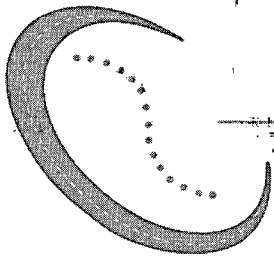
(3) 资料新。报表格式按照 2007 年起用的最新会计准则标准给出，分析的上市公司案例多为 2007 年新准则下编报的财务报表，体现时代性，方便授课教师教学使用。大量的编排好的每章课后习题也节省了教师宝贵的时间。

本书由北京市经济管理干部学院于久洪副教授编著，在编著过程中参考了大

量国内外学者的相关科研成果和专业资料，未能一一注明，谨在此表示衷心的感谢！感谢中国人民大学出版社李丽虹编辑为本书出版所做出的大量工作，感谢我的学生谷祯所做的大量资料搜集和数据整理工作，同时特别感谢英国 JMU 大学的国际会计学教授 Roger Pegum 先生和财务会计学高级讲师 Angela Bowdery 女士，他们对本书作者在 JMU 大学商法学院学习期间，给予了悉心的专业指导，并提供了大量英国会计惯例方面的资料。当然，囿于作者水平，加上时间较紧，书中难免存在一些缺点和错误，这些概由作者本人负责，恳请广大读者批评指正，以期再版时修正，谢谢！

于久洪

2007 年 10 月



## 本书教学提示

### 一、学习目标

学完本书后，你应该能够：

1. 熟练掌握企业三张主要会计报表的编制方法；
2. 掌握对企业偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力和现金能力的分析方法；
3. 熟悉企业财务会计报告所包含的全部要素及其传达的管理信息；
4. 能够运用财务比率解读企业财务状况、经营成果和现金流量情况；
5. 了解利用财务会计信息评价企业管理绩效的方法，为决策提供相关的财务会计信息。

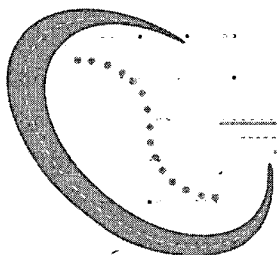
### 二、学习注意事项

1. 要注意财务报表分析和其他课程内容的联系，财务报表分析要使用会计提供的财务报表，为有关的管理和决策服务。
2. 要注意财务报表分析的发展，它随着会计和管理的发展而发展，不是一成不变的。
3. 要注意财务报表分析的局限性，正确运用分析的结果。
4. 要紧密联系企业管理实践，结合知名公司案例进行研究式学习。
5. 要经常查阅最新资料信息，充分利用网络资源。
6. 利用辅导课和任何其他机会，自觉锻炼自己的口头语言表达能力和书面语言表达能力。

7. 财务报表分析是连接统一的财务报表与各种使用目的的桥梁，要注意通过财务报表分析帮助报表使用人改善决策，重视财务报表、财务报表分析和报表使用人决策之间的联系。

8. 要注意“分析”与“综合”的结合，提高把握企业整体素质的能力。

9. 财务报表分析是一个“分析研究过程”，而非计算过程，要注意针对特定企业、特定目的和所能搜集到的资料来建立分析程序。

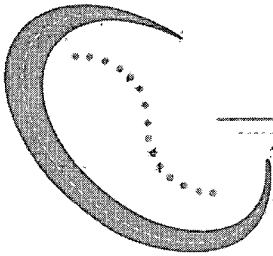


# 目 录

<b>第一章 财务报表及财务报表分析概述</b> .....	(1)
第一节 财务报表概述.....	(1)
第二节 财务报表分析概述 .....	(10)
<b>第二章 财务报表的编制</b> .....	(19)
第一节 财务报表编制要求与编制准备工作 .....	(19)
第二节 资产负债表编制原理 .....	(20)
第三节 利润表编制原理 .....	(30)
第四节 现金流量表编制原理 .....	(33)
第五节 所有者权益变动表编制原理 .....	(41)
第六节 财务报表编制操作实例 .....	(43)
<b>第三章 资产负债表及偿债能力分析</b> .....	(78)
第一节 资产负债表分析 .....	(78)
第二节 短期偿债能力分析 .....	(94)
第三节 长期偿债能力分析.....	(100)
<b>第四章 利润表及盈利能力分析</b> .....	(114)
第一节 利润表分析.....	(114)
第二节 销售获利能力分析.....	(120)
第三节 资产获利能力分析.....	(125)
第四节 成本费用获利能力分析.....	(128)
第五节 股东获利能力分析.....	(130)



<b>第五章 营运能力分析</b> 及杜邦财务比率分析.....	(139)
第一节 营运能力分析.....	(139)
第二节 杜邦财务比率分析.....	(144)
<b>第六章 现金流量表及现金能力分析</b> .....	(153)
第一节 现金流量表分析.....	(153)
第二节 现金偿债比率.....	(161)
第三节 现金收益比率.....	(166)
<b>第七章 企业发展能力分析</b> 及综合分析.....	(178)
第一节 企业发展能力概述.....	(178)
第二节 企业发展能力分析.....	(181)
第三节 财务报表综合分析.....	(189)
<b>参考文献</b> .....	(229)



# 第一章

## 财务报表及财务报表 分析概述

### 本章学习目标

- (1) 了解财务报表有哪些需求者，以及他们分别需要哪些信息；
- (2) 了解财务报表分析的主要内容、主要原则、使用资料的范围；
- (3) 一般掌握财务报表分析的一般步骤；
- (4) 一般掌握财务报表分析及其在企业决策中的重要性；
- (5) 一般掌握财务报表附注和决策的相关性；
- (6) 重点掌握财务报表分析的方法。

在企业日常的会计核算中，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等状况，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，这就需要财务报表。

### 第一节 财务报表概述

#### 一、什么是财务报表 (Financial Statements)

财务报表是会计核算、记录的交易和事项的客观反映。它是依据日常核算资

料编制的，全面反映企业在一定时期内经营成果、现金流量和截止时点的财务状况的报告文件。

财务报表表现为财务报告的主要内容和形式，它为报表使用者提供决策所需的重要财务会计信息。财务会计报告既包括财务报表，也包括报表附注和财务情况说明书。

财务报表是财务报告的核心部分，虽然财务报表是使用者获得信息的基本手段，但是财务报告中的其他信息也是使用者不容忽视的内容。

## 二、财务报表的种类 (the Kinds of Financial Statements)

财务报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。如上所述，财务报告由报表本身及其附注和财务情况说明书构成，附注是财务报表的有机组成部分，财务报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等。考虑到小企业规模较小，外部信息需求相对较低，因此，小企业编制的报表可以不包括现金流量表。

### (一) 资产负债表

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。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况，帮助报表使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力、利润分配能力等。资产负债表的式样见表 1—1。

表 1—1 资产负债表 企会 01 表  
编制单位： 年 月 日 单位：元

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末 余额	年初 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			
预付账款				预收账款			
应收股利				应付职工薪酬			
应收利息				应交税费			
其他应收款				应付利息			
存货				应付股利			
其中：消耗性生物资产				其他应付款			

续前表

资 产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末 余额	年初 余额
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动 负债			
其他流动资产				其他流动负债			
流动资产合计				流动负债合计			
非流动资产：				非流动负债：			
可供出售金融资产				长期借款			
持有至到期投资				应付债券			
投资性房地产				长期应付款			
长期股权投资				专项应付款			
长期应收款				预计负债			
固定资产				递延所得税负债			
在建工程				其他非流动负债			
工程物资				非流动负债合计			
固定资产清理				负债合计			
生产性生物资产				所有者权益（或股东 权益）：			
油气资产				实收资本（或股本）			
无形资产				资本公积			
开发支出				盈余公积			
商誉				未分配利润			
长期待摊费用				减：库存股			
递延所得税资产				所有者权益（或股东 权益）合计			
其他非流动资产							
非流动资产合计							
资产总计				负债和所有者权益 (或股东权益) 合计			

## (二) 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等金额及其结构情况，帮助报表使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量。利润表的式样见表 1—2。

表 1—2

## 利润表

会企 02 表

编制单位：

年

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、营业收入			
减：营业成本			
营业税费			
销售费用			
管理费用			
财务费用（收益以“—”号填列）			
资产减值损失			
加：公允价值变动净收益（净损失以“—”号填列）			
投资净收益（净损失以“—”号填列）			
二、营业利润（亏损以“—”号填列）			
加：营业外收入			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置净损失（净收益以“—”号填列）			
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）			
减：所得税			
四、净利润（净亏损以“—”号填列）			
五、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

## (三) 现金流量表

现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金和现金等价物流入和流出情况的会计报表。企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入、流出情况，帮助报表使用者评价企业的现金流和资金周转情况。现金流量表的式样见表 1—3。

表 1—3

## 现金流量表

会企 03 表

编制单位：

年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2		
收到的税费返还	3		
收到其他与经营活动有关的现金	4		
经营活动现金流入小计	5		
购买商品、接受劳务支付的现金	6		
支付给职工以及为职工支付的现金	7		
支付的各项税费	8		

续前表

项 目	行次	本年金额	上年金额
支付其他与经营活动有关的现金	9		
经营活动现金流出小计	10		
经营活动产生的现金流量净额	11		
二、投资活动产生的现金流量	12		
收回投资收到的现金	13		
取得投资收益收到的现金	14		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	16		
收到其他与投资活动有关的现金	17		
投资活动现金流入小计	18		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19		
投资支付的现金	20		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	21		
支付其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流出小计	23		
投资活动产生的现金流量净额	24		
三、筹资活动产生的现金流量	25		
吸收投资收到的现金	26		
取得借款收到的现金	27		
收到其他与筹资活动有关的现金	28		
筹资活动现金流入小计	29		
偿还债务支付的现金	30		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31		
支付其他与筹资活动有关的现金	32		
筹资活动现金流出小计	33		
筹资活动产生的现金流量净额	34		
四、汇率变动对现金的影响	35		
五、现金及现金等价物净增加额	36		
加：期初现金及现金等价物余额	37		
六、期末现金及现金等价物余额	38		
补充资料			
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	39		
净利润	40		
加：资产减值准备	41		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	42		
无形资产摊销	43		
长期待摊费用摊销	44		
待摊费用减少（增加以“-”号填列）	45		

续前表

项 目	行次	本年金额	上年金额
预提费用增加（减少以“—”号填列）	46		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	47		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	48		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	49		
财务费用（收益以“—”号填列）	50		
投资损失（收益以“—”号填列）	51		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	52		
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	53		
存货的减少（增加以“—”号填列）	54		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	55		
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	56		
其他	57		
经营活动产生的现金流量净额	58		
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	59		
债务转为资本	60		
一年内到期的可转换公司债券	61		
融资租入固定资产	62		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	63		
现金的期末余额	64		
减：现金的期初余额	65		
加：现金等价物的期末余额	66		
减：现金等价物的期初余额	67		
现金及现金等价物净增加额	68		

#### （四）所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各个组成部分当期的增减变动情况的报表。所有者权益变动表应当全面反映一定时期所有者权益变动的情况，不仅包括所有者权益总量的增减变动，还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息，特别是要反映直接计入所有者权益的利得和损失，让报表使用者准确理解所有者权益增减变动的根源。所有者权益变动表的式样见表 1—4。

### 三、财务报表的特征 (the Characteristics of Financial Statements)

财务报表的信息具有极强的时效性，一旦过期，信息的价值就会丧失。因此，为使企业的投资者、债权人、客户、社会公众和政府管理部门充分利用财务报表资料，财务报表必须在会计期间结束后及时编制，并在规定期限内迅速上报。我国上市公司年报对外披露的截止日是年度结束以后次年的 4 月 30 日。

表 1—4

所有者权益(股东权益)变动表

会企 04 表

编制单位:

年

单位:元

项 目	行次	本年金额				上年金额							
		实收资本 (或股本)	资本 公积	盈余 公积	未分配 利润	库存股 (减项)	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	资本 公积	盈余 公积	未分配 利润	库存股 (减项)	所有者 权益合计
一、上年年末余额													
1. 会计政策变更													
2. 前期差错更正													
二、本年年初余额													
三、本年增减变动金额(减少以“—” 号填列)													
(一)本年净利润													
(二)直接计入所有者权益的利得和 损失													
1. 可供出售金融资产公允价值变动 净额													
2. 现金流量套期工具公允价值变动 净额													
3. 与计入所有者权益项目相关的所 得税影响													
4. 其他													
小计													



续前表

项 目	行 次				本年金额				上年金额			
	实收资本 (或股本)	资本 公积	盈余 公积	未分配 利润	库存股 (减项)	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	资本 公积	盈余 公积	未分配 利润	库存股 (减项)	所有者 权益合计
(三)所有者投入资本												
1. 所有者本期投入资本												
2. 本年购回库存股												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
(四)本年利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
(五)所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
四、本年年末余额												

表 10 续前

所有者权益变动表