



面向十二五高职高专**会计专业**规划教材

免费赠送
PPT电子课件
及习题答案

财务报表分析 案例教程

喻 晶 编著



清华大学出版社

面向十二五高职高专会计专业规划教材

财务报表分析案例教程

喻 晶 编 著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

作者结合教育手段的重大改革思想：“翻转课堂”，为求创造以学生为主体，以个人动手操作和集体研讨相结合的学习氛围，通过多年教学实践，从作者编写的该课程的实训指导书，扩充详解而成为本案例教程。按实训课程特点，本书采用项目化结构，以某企业某年 12 月份的财务报表及附注为背景，指导学习阅读和整理相关财务会计资料，理解和归纳财务会计信息，并捕捉信息背后所隐含的问题，完成财务报表解读和分析，直至提出财务分析报告。通过本实训，学习者能够在短期内显著提高财务分析技能，适应现代财务管理工作。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院财经类专业的教学用书，也可作为自学者的业务参考书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析案例教程/喻晶编著. —北京：清华大学出版社，2016
(面向十二五高职高专会计专业规划教材)

ISBN 978-7-302-42677-6

I. ①财… II. ①喻… III. ①会计报表—会计分析—高等职业教育—教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 014213 号

责任编辑：吴艳华

装帧设计：杨玉兰

责任校对：王 晖

责任印制：沈 露

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社 总 机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载：<http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 刷 者：三河市君旺印务有限公司

装 订 者：三河市新茂装订有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm 印 张：23 字 数：546 千字

版 次：2016 年 3 月第 1 版 印 次：2016 年 3 月第 1 次印刷

印 数：1~2000

定 价：42.00 元

产品编号：067297-01

前 言

随着我国经济的快速发展,尤其金融资本市场的兴起和快速成长,财务分析这一职业需求,越来越受到社会各行各业的共同关注,尤其在资本市场高度活跃,金融资本对市场经济具有重大影响的今天,对各类企业,尤其是上市公司的财务状况和经营前景的分析判断,成为监管机构、金融机构、各类投资人、债权人以及各行各业关联方、交易方,甚至广大社会层面的潜在利益者,在制定企业战略、经营管理、职业规划、各类决策中不可或缺的重要内容。

本书结合新《企业会计准则》等法规,以某企业完整的财务报告为例,从“资产负债表”“利润表”“现金流量表”“所有者权益变动表”,一直到报表附注、财务分析资料以及其他相关资料,提供了仿真的、全面的实务演练材料。本书中对每一张报表、每一项财务指标的分析计算,都从理论和实务两个方面进行了提示,使得学习者能够独立完成财务分析业务的处理,并可以为学习者从事财务管理工作或其他与财务会计相关工作奠定坚实的基础。

“财务报表分析”课程既体现了财务会计学、财务管理学的应用成果,又在此基础上应用了相关的企业法律法规,以及财务设计、企业战略管理等学科,是一门多学科、多层次交叉的实作综合训练课程。加强“财务报表分析”课程的研究和开发,对于学习者提高财务会计业务以及财务管理水平,特别是对于提高中高层次财务决策人员的财务报表的阅读、企业战略管理、风险的预测、引导和控制的能力,有效地实现组织目标,取得最佳的经济效益和社会效益,具有十分重要的作用。

财务报表分析并不是一门新学科,但其仿真实训教材却并不多,这是由于该门课程结合了财务会计理论、管理会计理论以及财务管理理论,其理论内容较多;且在实践中又必须要求有较高层次的知识结构和具体实操能力素质。过去一般专科层次的学校受课程开设及课时所限,难以开展财务分析的实训。依据时代的发展和社会的现实要求,及相关管理专业培养目标的需要,根据多年的教学实践,编者对此进行了大胆探索。本教材的编写思路是:完全仿真财务分析师的实际操作过程;以财务会计、管理会计、财务管理的理论为指导,以某一企业的财务报告资料为例,阅读和整理相关财务会计资料,理解和归纳财务会计信息,捕捉信息背后所隐含的问题,完成财务报表解读和分析,直至提出财务分析报告的全部业务处理。

本教材的主要特点是仿真现实,渗透理论,突出一个“新”字,即立意新、体系新、内容新和写法新。全书将财务分析技能实务编排为任务,完成一个个的任务之后,将会对财务分析业务与技能有深刻的理解并能熟练操作,既有理论深度,又符合实际需要。

对于财务会计专业的学生来说,财务分析实训不仅是一门综合理论课程,而且是一门应用课程,学习本课程必须注意以下问题。



(1) 首先应认真学好相关的前期课程,如基础会计、财务会计、管理会计、财务管理以及有关企业管理类课程。

(2) 了解各项财经法规,熟练掌握《中华人民共和国会计法》《企业会计准则》的内容,掌握各项法规准则对会计核算、会计监督、财务管理方面的具体要求,力求把这些要求贯彻到财务分析实训之中。

(3) 充分了解国家宏观调控及现实经济形势,学习资本市场相关知识,掌握监管机构对资本市场管理的目标、内容和方法。

(4) 学习本课程应注意联系实际,多做调查,善于分析,结合实例进行练习,以便于把握设计中的重点和难点。

在学校的大力支持和关怀下,本书由四川科技职业学院教授喻晶在其院校编写的《财务报表分析实训指导书》一书的基础上编写完成。写作过程中,得到了清华大学出版社的大力帮助和支持,并借鉴该出版社的许多优秀的专业出版物,在此向清华出版社和相关的作者表示衷心的感谢!

编 者

目 录

第一章 财务报表的形成 1

第一节 认识财务报表分析 3

一、财务报表分析的需求者 3

二、财务报表分析的岗位 5

三、财务报表分析的重要性 6

第二节 资产负债表的编制 8

一、认识资产负债表 8

二、编制资产负债表 14

第三节 利润表的编制 18

一、认识利润表 18

二、编制利润表 23

第四节 现金流量表的编制 25

一、认识现金流量表 25

二、编制现金流量表 36

第五节 所有者权益变动表的编制 38

一、认识所有者权益变动表 38

二、编制所有者权益变动表 42

第六节 财务报表附注的编制 44

一、认识财务报表附注 44

二、编制财务报表附注 50

本章小结 61

【课后练习】 63

第二章 财务报表分析基础 69

一、财务报表阅读与分析的内涵 70

二、财务报表分析的内容 72

三、财务报表分析的原则 78

四、财务报表分析的依据 79

五、财务报表分析的程序 79

六、财务报表分析的方法 81

七、理想财务报表的运用 86

八、财务报表分析应注意的问题 89

本章小结 95

【课后练习】 96

第三章 资产负债表的分析 99

第一节 阅读资产负债表 102

一、详细解读资产负债表 102

二、归纳资产负债表的项目解读 103

第二节 资产负债表的分析 130

一、分析资产负债表 130

二、归纳资产负债表的分析内容 131

三、资产负债表分析应注意的

问题 150

本章小结 171

【课后练习】 171

第四章 利润表的分析 181

第一节 阅读利润表 183

一、解读利润表 183

二、归纳利润表的项目解读 184

第二节 分析利润表 195

一、利润表分析示例 195

二、归纳利润表的分析 196

本章小结 222

【课后练习】 222

第五章 现金流量表的分析 231

第一节 阅读现金流量表 233

一、详细解读现金流量表 233

二、归纳现金流量表的项目解读 234

第二节 分析现金流量表 240

一、分析现金流量表 240

二、归纳现金流量表的分析 241

本章小结 251

【课后练习】 251

第六章 所有者权益变动表的分析..... 257

第一节 详解所有者权益变动表..... 258

一、全面收益观念与所有者权益变动表..... 259

二、解读所有者权益变动表的要求..... 259

三、详细解读所有者权益变动表..... 260

四、归纳所有者权益变动表的项目解读..... 261

第二节 分析所有者权益变动表..... 264

一、分析所有者权益变动表..... 264

二、归纳所有者权益变动表的分析..... 265

本章小结..... 271

【课后练习】..... 272

第七章 财务报表附注的分析..... 275

第一节 阅读财务报表附注..... 279

一、详细解读财务报表附注..... 279

二、归纳财务报表附注的解读..... 280

第二节 财务报表附注的分析..... 293

一、分析财务报表附注..... 293

二、归纳财务报表附注的分析内容..... 294

三、财务报表其他资料阅读分析的

内容..... 303

本章小结..... 309

【课后练习】..... 309

第八章 财务报表综合分析..... 313

第一节 详细解读财务报表并进行综合分析..... 315

第二节 财务报表综合分析..... 316

一、财务报表综合分析的意义..... 316

二、财务报表综合分析的特点..... 317

三、财务报表综合分析的方法..... 317

四、杜邦财务分析体系..... 318

五、沃尔评分法..... 324

本章小结..... 328

【课后练习】..... 328

第九章 财务分析报告的编写..... 331

第一节 认识和了解财务分析报告..... 333

第二节 撰写大众公司财务分析报告..... 335

本章小结..... 356

【课后练习】..... 358

参考文献..... 359

第一章

财务报表的形成



【本章内容】

要进行财务报表分析，必须熟知财务报表。本章主要学习四张会计报表和附注的编制以及重要项目的计算。

【知识目标】

(1) 掌握资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等基本财务报表的编制原理和方法。

(2) 熟悉资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等基本财务报表的内容和结构。

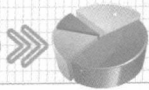
(3) 了解企业财务报告体系的主要内容。

【技能目标】

(1) 会编制资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表等基本财务报表。

(2) 能初步运用财务报表分析的基本方法进行财务报表的阅读与分析。

(3) 熟练掌握四表一注。



【案件导入】

案例之一:

20 世纪 80 年代,英国的巴林银行计划在新加坡设立分行。时任新加坡总理李光耀派人考察后,发现该银行信用不佳,遂毅然拒绝。英国首相为此多次向李光耀交涉,亦无结果,以致两国关系也一度受到影响。几年后,巴林银行破产,英、美、法、日等发达国家因此蒙受了巨大损失。直到这时人们才发现,新加坡的信用环境是最好的。国际资本开始向新加坡聚集,新加坡逐渐成为亚洲金融中心。新加坡国民经济腾飞也从此开始。

案例之二:

沃尔玛公司(Wal-MART STORES, Inc.)(NYSE: WMT)是一家美国的世界性连锁企业,以营业额计算为全球最大的公司,其控股人为沃尔顿家族。总部位于美国阿肯色州的本顿维尔。截至 2013 年 10 月 26 日,沃尔玛公司有 8 445 家门店,分布于全球 15 个国家。沃尔玛在美国有 4 364 家,中国有 284 家;员工超过 200 万人,美国超过 140 万人,中国超过 8.7 万。2013 财政年度(2012 年 2 月 1 日至 2013 年 1 月 31 日)的销售额达到 4 660 亿美元,而且至今仍保持着强劲的发展势头,它在短短几十年中有如此迅猛的发展,不得不说是零售业的一个奇迹。

2003 年,沃尔玛有意出售麦克林——年营业额 230 亿美元的下属企业,巴菲特得知立即做出相应的收购投资决策。巴菲特与沃尔玛首席财务官面谈了两个小时,巴菲特当场同意购买金额,沃尔玛首席财务官电话请示了首席执行官,交易宣告达成。29 天后,15 亿美元款项直接汇入沃尔玛账户。没有投资银行的中间介入。

交易是否过于草率?巴菲特说,他相信沃尔玛财务报表所提供的一切数字。事后证明,沃尔玛提供给巴菲特的各项数据是真实可靠的。

就在 2012 年 4 月,《纽约时报》报道了沃尔玛墨西哥子公司的高级管理人员在过去的十年里,精心策划了范围广泛的行贿活动以换取开店许可,攫取市场份额,行贿金额高达 2400 万美元。在事情败露之后,沃尔玛高管试图掩盖真相。2012 年 5 月 5 日,在股东大会上,有股东向巴菲特提问是否改变了对沃尔玛的看法?巴菲特说:在墨西哥的案件中可能有处理失误。但不会改变沃尔玛增长的盈利能力。

总结:

案例中的故事是我们现实生活、工作中面对类似问题的生动写照:

“具有诚信的声誉是企业的无价之宝!”

企业伦理是复式记账的基础。不对信息用户负责,就没有会计。只讲究会计的技术而不谈诚信原则,财务报表就失去了灵魂。

对企业经理人来讲,在编制财务报表的过程中,正确的价值观与态度,远比会计的专业知识重要。而具有诚信的声誉会大幅度降低企业的交易成本。

第一节 认识财务报表分析

一、财务报表分析的需求者

在现代社会中,经济关系复杂多变,在设立公司、开办厂矿、购买债券、投资股票、就业求职、跳槽换岗等经济活动中,几乎每一个自然人都在充当一个或多个角色,而这些经济活动都需要事先了解企业的财务信息。因此,从结构上看,财务信息使用者构成复杂,几乎涵盖社会各阶层、各行业,而不同的信息使用者对财务报表分析的目的各有侧重。

从总体上看,财务信息使用者进行财务报表分析的目的是通过财务报表提供的会计信息,揭示数字背后的信息,了解企业生产经营状况和未来发展趋势,以获取对自己有用的信息。

财务报表的需求者几乎包括全社会各类人士,如权益投资人、债权人、经理人员、政府机构和其他与企业有利益关系的人士。他们出于不同目的使用财务报表,需要不同的信息,会采用不同的分析程序,对财务报表进行详细解读和深入分析。下面我们以会计主体的视角,对财务报表信息需求者做以下分类和归纳。

(一) 债权人

债权人是指借款给企业并得到企业还款承诺的人。债权人关心企业是否具有偿还债务的能力。债权人可以分为短期债权人和长期债权人。债权人的主要决策包括决定是否给企业提供信用,是否需要提前收回债权。他们进行财务报表分析是为了回答以下几个方面的问题。

- (1) 公司为什么需要额外筹集资金?
- (2) 公司还本付息所需资金的可能来源是什么?
- (3) 公司对于以前的短期和长期借款是否按期偿还?
- (4) 公司将来在哪些方面还需要借款?

(二) 投资人

投资人是指公司的权益投资人,即普通股股东。普通股股东投资于公司的目的是扩大自己的财富。他们所关心的是偿债能力、收益能力以及投资风险等。权益投资人进行财务报表分析,是为了回答以下几个方面的问题。

- (1) 公司当前和长期的收益水平高低,以及公司收益是否容易受重大变动的影响?
- (2) 目前的财务状况如何,公司资本结构决定的风险和报酬如何?
- (3) 与其他竞争者相比,公司处于何种地位?

(三) 经营者(也称 CEO)

经营者是指被所有者聘用的、对公司资产和负债进行管理的由个人组成的团体,有时称之为“管理当局”。经营者关心公司的财务状况、盈利能力和持续发展的能力。经营

者可以获取外部使用人无法得到的内部信息。他们分析报表的主要目的是为了解决以下几个方面的问题。

- (1) 对所有者负责,了解获利能力,以及获利的原因与过程。
- (2) 了解管理的质量和效率,以便及时发现生产经营中存在的问题与不足。
- (3) 了解财务结构与风险,资源配置是否合理有效,是否能充分利用现有资源实现更多赢利。
- (4) 了解企业资本营运能力,以保证企业可持续经营。
- (5) 了解企业未来发展趋势和前景如何。

(四) 政府机构有关人员

政府机构也是公司财务报表的使用人,包括税务部门、国有企业的管理部门、证券管理机构、会计监管机构和社会保障部门等。他们使用财务报表是为了履行自己的监督管理职责。他们分析报表主要是为了实现以下几个方面的目的。

- (1) 获取企业财务信息,是为了支持宏观经济信息系统的需要。
- (2) 关心企业经营的经济效果和社会效果,是为了掌控国家资源配置和运用情况。
- (3) 监督和检查国家各项经济政策、法规、制度在企业的执行情况。
- (4) 监督和保证企业财务信息和财务报表的真实性、准确性。

(五) 业务关联单位

业务关联单位主要是指供应商、客户,以及竞争对手。他们分析报表主要是为了实现以下几个方面的目的。

- (1) 出于保护自身利益的需要,关注往来企业的财务状况和经营情况。
- (2) 最为关注的是企业的信用状况,包括商业信用和财务信用,以做出往来业务的决策。
- (3) 竞争对手为了抢占市场先机,或者保护自身市场份额,要做到知己知彼。

(六) 企业内部员工

企业内部员工是直接利益相关者,企业的现在和将来、生存和发展、经营和环境,都可通过对报表的关注,以了解企业财务状况、经营成果以及现金流量状况。他们分析报表主要是为了实现以下两个方面的目的。

- (1) 了解企业的债务结构,这是企业所提供的就业机会及其稳定性的基础。
- (2) 了解盈利能力,这是劳动报酬的高低与职工福利好坏的直接影响。

(七) 其他人士

企业尤其是上市公司,是社会潜在投资者所关注的对象,他们分析报表是为了优化投资对象,达到最佳理财目标。

二、财务报表分析的岗位

财务报表分析的岗位是指从事财务报表分析的专业人员执业所在的具体某社会经济组织的位置和职业。目前,财务报表分析的主要岗位和职业有财务分析师、信用分析员、注册会计师以及企业内部财务分析人员等。

(一) 财务分析师

财务分析师也称金融分析师(Certified Financial Analyst, CFA),需要经过严格的专业培训和资格认定,取得CFA资格,主要在证券及相关行业任职,如证券经纪公司、银行、共同基金、保险公司、养老金组织及其他金融机构。

财务分析师的主要工作是根据企业对外披露的财务报表和其他公开披露的信息,分析企业收益的长期、短期变动及变动对股票价格可能产生的影响,为市场提供投资建议。

一般来说,依据财务分析师在资本市场上的作用,可以将他们分为卖方分析师和买方分析师。

(1) 卖方分析师:代表股票发行者的利益,主要任职于投资银行或经纪公司。使市场正确定价其公司的股价。

(2) 买方分析师:代表股票投资者的利益,主要任职于共同基金、保险公司、养老金等机构。

(二) 信用分析员

信用分析员任职于商业银行、证券评级机构、大型公司及专门从事应收账款代理融通业务的公司。

(1) 商业银行信用分析员,职责是分析贷款前后客户的财务状况。

(2) 证券评级机构的信用分析员,职责是对发行债券的公司进行信用评级。

(3) 大公司信用分析员,职责是对申请赊销的客户进行信用分析。

(4) 应收账款代理融通信用分析员,是为申请赊销的客户进行信用分析——是与大公司信用员不同的客户,是委托代理融通公司的客户。多是中小企业为降低聘用专业分析师成本,而委托专业代理公司。

(三) 注册会计师

注册会计师(CPA)提供的专业服务主要是会计报表的审计业务、企业业绩评价业务和管理咨询业务等。

1. 会计报表的审计业务

(1) 审计会计报表的合法性、公允性。

(2) 审计重要的财务比率、报表数据变化趋势。

(3) 审计经营责任:任期经济责任、离任审计。

2. 绩效评价业务

绩效评价主要包括评价指标体系、评价标准体系、评价方法体系,其评价方法以行业比较和定量评价为主。

3. 管理咨询业务

管理咨询业务是近年来高增长的项目,国际知名会计公司的管理咨询业务超过总收入的 50%。该业务主要是对公司的治理结构、信息系统、预算管理、人力资源管理、财务会计、经营效率、经营效果等提供诊断、意见与建议。

(四) 企业内部财务分析人员

企业内部财务分析人员是指对企业内部的核算资料进行分析,为企业内部经营管理服务的财务分析人员。其分析为企业经营管理者提供预测、决策、绩效考核和经营评估,乃至战略管理等方面的信息,为提高企业的经营管理水平,提高企业经营业绩服务。企业内部财务分析人员的工作内容包括以下几个方面。

- (1) 内部成本、费用分析。
- (2) 现金管理、资金筹集、股息分配、保险金的安排等。
- (3) 分析偿债能力、营运能力、获利能力和发展能力。

三、财务报表分析的重要性

财务报表是会计核算的产品,这种产品的主要功能是提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况的定量性财务信息,这些信息是企业的利益相关者评估一家企业的风险、收益及未来发展前景的重要依据。因为会计核算的数据十分重要,并且这些数据是所有决策的前提。所以对这个产品进行分析日益受到企业、事业、政府机构以及个人的高度重视。

(一) 财务报表反映的数据非常重要

财务报表是由财务会计人员,以会计专业的特有方式,进行计算与核算,通过“证—账—表”一系列的会计专业处理,形成的对外公布的数据资料。财务报表信息需求者主要是通过财务报表的“四表一注”来了解企业的状况。一是通过分析资产负债表,可以了解公司的财务状况,对公司的偿债能力、资本结构是否合理、流动资金充足性等做出判断。二是通过分析利润表,可以了解公司的盈利能力、盈利状况、经营效率,对公司在行业中的竞争地位、持续发展能力做出判断。三是通过分析现金流量表,可以了解和评价公司获取现金和现金等价物的能力,并据以预测公司未来的现金流量。四是通过分析所有者权益变动表,可以了解和评价其资本积累状况,以及资本保值、增值趋势,并进一步了解和掌握企业其他领域的一切经济活动,获取企业全面的、综合的收益信息。五是通过分析财务报表附注及其他资料,了解企业财务报表重要项目的详细说明、资产负债表日后事项等,以及审计意见和审计评估。

(二) 财务报表数据之间的关系非常重要

分散的、孤立的会计数据只能反映局部的、片面的状况，如同飞机驾驶员仅仅知道仪表上的各项数字的含义是不够的，还必须清楚各项数字之间的关系，清楚哪些指标是正常的，哪些指标是异常的，进而做出调整飞行的决策。企业也一样，成功企业总能从报表中各个数字之间的比例、趋势分析中得出对自身财务状况的正确判断，这是他们之所以成功的极为重要的一环。

具体来说，仅仅采集了财务报表的信息，还不足以掌握企业的实际状况，每张表各项目中的数据、表与表中各项目中的数据，它们之间构成的钩稽关系，都能够从不同角度反映企业的某种经济问题。因此，必须要通过专业人士对这些信息进行深入解析和剖析计算，得出切合实际的分析结论，才能帮助信息需求者做出重要判断和决策。因为对财务报表进行解析后的数据，对公司经理、投资分析家、投资者和贷款人来说，比财务报表本身反映的数据更加重要。这是由于与企业之间存在直接或间接的利益关系，自然需要关注企业的财务报表，关注财务报表表象后面的解释数据，才能正确评估企业现在和未来的前景和走势。

(三) 具备高素质的财务分析人员对企业非常重要

在经济全球化、一体化的今天，占有市场先机更多的是依靠真实可靠的信息，在纷繁杂乱、垃圾信息充斥的市场中，整理出对自己有用的重要信息，是一项非常重要的管理工作。财务分析就是这种类型的管理工作。财务分析人员要在深入掌握相关法律法规、娴熟处理财务会计业务能力的基础之上，对财务信息进行采集、解析、计算等具体的加工处理，最后提出财务分析报告。因此，从事财务分析工作的人员在公司中地位重要、待遇优厚，这种现象遍及美国、中国，甚至整个世界。

【知识链接 1-1】

(1) 天美公司的经营状况很好，从 2004 年到 2008 年，公司的营业收入增长 20%，净利润以更大的幅度上升。但公司 2004 年损失了 2.73 亿美元，2005 年损失了 7.12 亿美元，公司时常出现现金短缺、存货短缺的问题，有时出现过多的资金闲置的问题，甚至经常出现坏账。现已宣告破产。

问：该企业有盈利为什么会破产？

(2) 曾经像旋风一样席卷中国大地的“三株公司”“脑白金”公司，从走红到倒下历经三年。

问：如此强大的企业为什么会迅速消失？

第二节 资产负债表的编制

一、认识资产负债表

2007 年新的会计准则颁布后，资产负债表的项目内容也有了重大改变，详见表 1-1。

表 1-1 资产负债表

会企 01 表

单位：元

编制单位：大众机械有限公司

2015 年 12 月 31 日

资产	行次	期初余额	期末余额	负债和所有者权益	行次	期初余额	期末余额
流动资产：	1			流动负债：	35		
货币资金	2			短期借款	36		
交易性金融资产	3			交易性金融负债	37		
应收票据	4			应付票据	38		
应收账款	5			应付账款	39		
预付账款	6			预收账款	40		
应收股利	7			应付职工薪酬	41		
应收利息	8			应交税费	42		
其他应收款	9			应付利息	43		
存货	10			应付股利	44		
	11			其他应付款	45		
一年内到期的非流动资产	12			预计负债	46		
其他流动资产	13			一年内到期的非流动负债	47		
流动资产合计	14			其他流动负债	48		
非流动资产：	15			流动负债合计	49		
可供出售金融资产	16			非流动负债：	50		
持有至到期投资	17			长期借款	51		
投资性房地产	18			应付债券	52		
长期股权投资	19			长期应付款	53		
长期应收款	20			专项应付款	54		
固定资产	21			递延所得税负债	55		
在建工程	22			其他非流动负债	56		
工程物资	23			非流动负债合计	57		
固定资产清理	24			负债合计	58		
生产性生物资产	25			所有者权益：	59		

续表

资产	行次	期初余额	期末余额	负债和所有者权益	行次	期初余额	期末余额
油气资产	26			实收资本	60		
无形资产	27			资本公积	61		
开发支出	28			盈余公积	62		
商誉	29			未分配利润	63		
长期待摊费用	30			减：库存股	64		
递延所得税资产	31			所有者权益合计	65		
其他非流动资产	32				66		
非流动资产合计	33				67		
资产总计	34			负债和所有者合计	68		

(一) 资产负债表的概念

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表，它表明权益在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。资产负债表利用会计平衡原则，将合乎会计原则的资产、负债、股东权益交易科目分为“资产”和“负债及股东权益”两大区块，在经过分录、转账、分类账、试算、调整等会计程序后，以特定日期的静态企业情况为基准，浓缩成一张报表。其报表功用除了企业用于内部纠错、调整经营方向、防止弊端外，也可让所有阅读者于最短时间了解企业的经营状况。

(二) 资产负债表的作用

资产负债表具有以下几个方面的作用。

(1) 资产负债表可以反映企业在某一日期所拥有的经济资源及其分布情况。资产代表企业的经济资源，是企业经营的基础，资产总量的高低一定程度上可以说明企业的经营规模和盈利基础大小，企业的结构即资产的分布，企业的资产结构可以反映其生产经营过程的特点，有利于报表使用者进一步分析企业生产经营的稳定性。

(2) 资产负债表可以反映企业某一日期负债总额及其结构，从中可以分析企业目前与未来需要支付的债务数额。负债总额表示企业承担的债务的多少，负债和所有者的比重反映了企业的财务安全程度。负债结构反映了企业偿还负债的紧迫性和偿债压力，通过资产负债表可以了解企业负债的基本信息。

(3) 资产负债表可以反映企业所有者权益的情况，从中可以了解企业现有投资者在企业投资总额中所占的份额。实收资本和留存收益是所有者权益的重要内容，反映了企业投资者对企业的初始投入和资本累计的多少，也反映了企业的资本结构和财务实力，有助于报表使用者分析、预测企业生产经营安全程度和抗风险的能力。

(三) 资产负债表的生成依据

资产负债表是反映企业在某一特定日期(如月末、季末、半年末、年末)财务状况的会

计报表,这是一张静态报表。它可以根据资产、负债和所有者权益之间的相互关系,按照“资产=负债+所有者权益”这一基本会计恒等式,依照一定的分类标准和一定的顺序,把企业在一定日期的资产、负债、所有者权益反映出来。由此可见,资产负债表是根据编报日的资产、负债和所有者权益账户的期末余额填列的。

即资产负债表的生成依据:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上述等式又可细化为

$$\text{流动资产} + \text{非流动资产} = (\text{流动负债} + \text{非流动负债}) + \text{所有者权益}$$

(四) 资产负债表的内容

1. 资产负债表项目大类

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表,包含会计要素的三个大类,即资产、负债和所有者权益。采用账户式格式编制,左边为资产,右边为负债和所有者权益。

左边:资产分别以流动资产和非流动资产列示。满足下列条件之一的资产,应当归类为流动资产:预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用;主要为交易目的而持有;预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现;自资产负债表日起一年内,交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。非流动资产:流动资产以外的资产,其持有期超过一年以上,其持有的目的是使用,其价值往往较大,要通过折旧或摊销进行逐期结转。

右边:上半部分为负债。负债分别以流动负债和非流动负债列示。满足下列条件之一的负债,应当归类为流动负债:预计在一个正常营业周期中清偿;主要为交易目的而持有;自资产负债表日起一年内到期应予清偿;企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后一年以上。非流动负债:流动负债以外的负债,其清偿期超过一年以上,其金额较大。下半部分为所有者权益,是反映企业获得投资以及资本积累的金额,是企业净资产的来源。

需要强调的一点是,左边的各项资产与右边的负债金额一般不应相互抵消。

2. 资产负债表项目要素

资产负债表根据资产、负债、所有者权益(或股东权益,下同)之间的钩稽关系,按照一定的分类标准和顺序,把企业一定日期的资产、负债和所有者权益各项目予以适当排列,以反映企业资产、负债、所有者权益的总体规模和结构。例如,资产有多少;资产中,流动资产、固定资产各有多少;流动资产中,货币资金有多少,应收账款有多少,存货有多少等。所有者权益有多少;所有者权益中,实收资本(或股本,下同)有多少,资本公积有多少,盈余公积有多少,未分配利润有多少等。

1) 资产

这个要素的全部内容,即资产的项目,全部列示在资产负债表的左边。

资产负债表中的资产反映由过去的交易、事项形成并由企业在某一特定日期所拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产又分为流动资产和非流动资产两大