



21世纪高职高专经管类系列规划教材

(第二批)

报表岗位会计

BAOBIAO GANGWEI KUAIRI

○ 主 编 肖 刚 刘宗羽

华南理工大学出版社



21世纪高职高专经管类系列规划教材
(第二批)

报表岗位会计

BAOBIAO GANGWEI KUAIJI

- 主 编 肖 刚 刘宗羽
- 副主编 胡冬冬 周 燕

华南理工大学出版社
· 广州 ·

内 容 简 介

本书从报表分析工作入手,介绍报表分析岗位会计的职责和要求。从实用角度出发,以一个会计电算化专业的高职学生应聘、就业和成长过程案例为主线,采用深入浅出、通俗易懂的方法介绍财务报表分析的基本知识及理论、基本方法和基本技能,并收集了大量的配套分析资料供学生同步操作,实现“教、学、做”的有机结合。本书内容概括为三大部分:财务报表的基本知识、财务报表分析的基本条件、怎样进行报表分析。

本书适合高职高专财经类专业学生作为学习用书,也可以作为财务分析人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

报表岗位会计/肖刚,刘宗羽主编. —广州:华南理工大学出版社,2011.8
21世纪高职高专经管类系列规划教材·第二批
ISBN 978-7-5623-3452-1

I. ①报… II. ①肖… ②刘… 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(2011)第101729号

总发行:华南理工大学出版社(广州五山华南理工大学17号楼,邮编510640)
营销部电话:020-87113487 87110964 22236386 87111048(传真)
E-mail: scutc13@scut.edu.cn http://www.scutpress.com.cn

总策划:毛润政

执行策划:毛润政 朱彩翩

责任编辑:朱彩翩

印刷者:广州市穗彩彩印厂

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:20.25 字数:444千

版次:2011年8月第1版 2011年8月第1次印刷

印数:1~3000册

定价:35.00元

版权所有 盗版必究

“21世纪高职高专经管类系列规划教材”（第二批）

编写委员会

顾问（按姓氏笔画）：

劳汉生（中山火炬职业技术学院常务副院长）

蒋平生（清远职业技术学院副院长）

程忠国（广州城建职业学院副院长）

蔡勇（江门职业技术学院副院长）

主任：严中华

总主编：李旭穗

副总主编：牛汉钟 曲建国 朱权

编委（按姓氏笔画）：

王跃德 代江华 关冬梅 刘宇 刘炳延

许洪岩 祁建 朱德泉 沈靖 何志昂

肖凡平 吴东泰 吴穷 李文生 李中原

李钢伟 李景河 陈卫中 陈文知 陈琴珍

杨明军 邱立军 张玉昆 张道军 罗建华

胡秦堡 俞彤 徐幼岭 曾令香 曹立村

阚雅玲 綦桂芬 管仲华 黎妙嫦



序 一

自我国提出大力发展高等职业技术教育以来，高职教育已取得了前所未有的成就，占据了我国高等教育的半壁江山。特别是2006年教育部颁布了《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》（教高〔2006〕16号），指出高职教育是高等教育的一种“类型”以来，高职教育的发展更是一片欣欣向荣。通过示范性院校建设项目和精品课程项目的启动和实施，高职教育日益彰显其作为高等教育的一种“类型”的本质属性和特征。

高技能人才培养模式也正由传统封闭的学校教育转向现代开放的校企合作办学模式，工学结合已成为高职教育人才培养模式改革的重要切入点。但是，要实现这一培养模式，课程改革是关键。高职教育与普通高等教育的类别特征及与中等职业教育的层次区别，也集中反映在其课程体系与课程内容之中。正如姜大源先生所说，想实现工学结合，而又不课程进行改革，那么只能是镜花水月。课程始终是职业教育和教学改革的核心。事实证明，没有课程改革的教育改革一定是一场不彻底的、没有深度的，因而也不可能实质性突破的改革。

正因为如此，中国高职教育整体的改革步伐始终伴随着三次课程改革的浪潮。第一次浪潮为20世纪80年代中后期至90年代初期，课程改革重点强调建设学科体系和实践体系双轨制的课程体系；第二次浪潮为20世纪90年代中后期至21世纪初，课程改革重点强调建设能力本位的模块化高职教育的课程体系；第三次浪潮为2006年以后，开始探索构建基于工作过程系统化和项目化的行动导向的课程体系。国家示范性高职院校建设计划和国家精品课程建设项目以及国家高职名师的评选计划的实施，标志着我国高职教育发展正式转向内涵建设。

目前，高职教育课程模式由单一走向多元，从封闭走向开放，以产业、行业、企业、职业、实践要素及其工作过程系统化为基础，以真实的工作任务或产品为载体来对课程进行整体设计，将行业、企业技术标准与通用权威的职业资格标准引进课程，初步形成了职业实践导向的高职教育课程体系。

伴随着三次课程改革浪潮，高职教材建设也开展得如火如荼。基于实践本位理念的、基于能力本位理念的以及基于工作过程导向理念的各种形式的高职教材相继而出。尽管如此，但整体而言，作为高职院校基本建设之一的教材建设，仍然滞后于高等职业教育发展的步伐，以至于许多高职院校的学生缺乏适用的教材。这种现象在高职经管教育领域更为严重。其原因在于，相对工科类专业课程改革红红火火



的局面，经管类的课程改革总体而言还处在冰冻状态，这可以通过全国以及各省示范建设院校重点建设项目总数的90%以上属于工科专业的事实得到说明。还由于基于工作过程的课程改革在德国的探索首先开启于汽车、数控等工科类专业，随之产生的大量改革成果被我国高职院校借鉴和参考。而经管类专业，由于其职业和岗位（群）工作过程边界的模糊性，以及输入与输出和劳动工具与对象的无形性，使得经管类专业基于工作过程的课程改革实施难度较大，因而我国各高职院校选择工科类专业作为课改的首先对象就不足为奇了。其深层原因在于，职业技术教育作为一种类型的本质属性在理工科专业课程建设中更容易凸显。正是由于高职经管类课程改革的缓慢，才导致了其教材建设也不甚理想。目前我国高职经管类学生在人数上占据了高职学生总数的很大比例，如果继续忽视这一类课程及其教材的改革，将直接影响到经管类高职教育的健康发展和高职教学整体水平的提高。

值得欣慰的是，华南理工大学出版社肩负历史使命，受高度社会责任感的驱使，组织广东20多所高职高专院校编写了本套“21世纪高职高专经管类系列规划教材”，这是应高职改革之势、之需的新作为。本套教材以先进的高职理念为指导，在一定程度上突破了学科式的内容选择和排序方法，力求采取行动导向的教材建设思想，实施“理论课程实务化、实务课程实践化、实践课程整合化”以及“教学方法项目化”的教材建设思路。我们期望所有奋斗在经管类高职课程改革第一线的教师们能及时分享这一成果，以解除想上好高职经管类课程却无好高职经管类教材之尴尬和困境，并能利用这一成果充分展示高职项目教学法和情境教学的独特魅力。

我相信华南理工大学出版社组织编写的本套“21世纪高职高专经管类系列规划教材”的出版，宛如高职经管类课程开发及其教材建设之星星之火，可以燎原！

编委会主任：严中华
2009年6月28日于广州



序 二

当新世纪伴随着我国经济转型和经济高速发展的步伐到来之际,大学生就业难的问题就悄然摆在社会面前。2003年是中国高校扩招后本科学生毕业的第一年,全国共有高校毕业生212.2万人,比2002年增加64万人,增幅达43.2%;此后,每年均以超过20%的幅度在增长;2009年毕业生更高达560万人,加上往届累积的480万人,全国未就业毕业生超过1000万人,加上金融危机的影响,大学生就业难的问题更引起了全社会的广泛关注。

然而,在另一方面,却是企业对合格人才的呼唤和渴求以及企业对部分不合格大学生的“退货”,这一切令社会反思,令教育界反思,更令有责任心的教师们深思……

那么,职业院校应如何针对经济转型、发展需要和企业需求,培养出具有良好职业人文素质和精湛职业技能的应用型、职业型人才,使学生顺利地由“学生角色”过渡到“职业人”的问题,已是我们每个职业教育工作者刻不容缓的责任,也是我们职业教育内涵建设的关键。要实现这一人才培养目标,我们必须根据企业的需求,调整专业结构,更新课程内容,着重培养学生的就业能力,认真研究职业院校的学生应该“学什么,怎么学”;从以往完全按学科体系的模式,转变为根据各工作岗位对基本素质、基本技能和拓展技能的要求,按工作过程、工作内容进行设计,以项目为载体、以任务驱动设计教材内容。

为此,在华南理工大学出版社的大力支持下,广东省20多所高职院校联合起来并邀请部分企业参与,共同编写出适合目前高职院校教学需要的、有广东地域特色、符合教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)要求的教材。本次参编人员达260余人,第一批出版教材近30种,这不仅是出版社的一件了不起的大事,甚至可以说是出版界的一件足以回味和借鉴的有意义的大事,同时也是广东高职高专经管类教育界的一件盛事。而且,通过各院校之间的相互学习和交流,相互研究和探讨,对高职高专的教学改革无疑将起着非常重要的积极作用。

本套教材的创新之处在于:

第一,教材内容根据工作岗位的工作过程、工作内容要求进行设计。

教材内容主要包括引导学生对工作岗位、工作内容有一个整体的认知,指导学生对其应该具备的职业人文素质和职业技能进行学习和训练。



第二,教学方法根据经管类专业的特点,按情景式教学法、体验式教学法、项目教学法和案例教学法进行设计。

教材尽量按模块进行编写,每个模块里包含若干个项目,每个项目又由若干个任务组成,真正体现“以项目为载体、以任务为驱动”的教学理念。力求体现企业要求和行业标准,又能适合高职高专学生的特点。

第三,重实务,体现时代要求。

我们侧重于对实务知识的介绍,突出教材实践性强的特点,让学生掌握更多的实操知识。

另外,考虑到网络已经成为现代人工作不可或缺的一部分,善于使用网络获取资源是现代人应该掌握的技能之一。因此,我们在教材的编写中一般都考虑到了“网上练习”这一环节,要求学生进行相关资料的收集或进行在线的测试。这也体现了本系列教材满足时代要求的设计思路。

第四,由企业专业人士和高职院校一线教师,结合企业人才需求和突出学生“教、学、做一体化”和“学以致用”的目的进行编写。

第五,对理论基础知识把握“必需”、“够用”的原则。

各书参编人员和主审大部分具有多年企业工作经验和多年的教学经历,在编写过程中还不断征求企业管理人员的意见,力求编写出符合企业人才需求和适合高职学生特点的教材。

总而言之,本系列教材整体框架和具体内容设计体现了“教、学、做”一体化原则,通过多样化的训练任务,应用“必需”的理论基础知识,把课堂交给学生去施展和体验,使学生由被动的学习者转变为主动的实践者。我们希望学生在这种“做中学”、“学中做”的教学模式中,能够真正获得知识、掌握技能、提升素质,成为善学习、常动手、会做人、能适应和快发展的实用型人才。

本系列教材凝聚了广东省20多所高职院校260多名教师和华南理工大学出版社编辑人员的智慧和辛劳。同时,侨鑫集团培训总监杨明军先生、仲衡保险公估公司总经理管仲华先生、豪森威市场调查公司总经理廖东升先生等多次参与本系列教材编写工作的研讨,提出了许多指导性意见,在此深表感谢。

编委会总主编:李旭穗

2009年7月20日



前 言

“报表岗位会计”是一门注重分析过程的课程，非常强调实践性和操作性。本书按照高职高专“工学结合”人才培养模式的改革目标和会计电算化专业教改“课程与岗位融合”的整体理念，将课程内容与岗位要求融为一体，以某一特定企业某一会计期间发生的生产经营活动和财务报表为基础，结合企业财务报表岗位会计的工作流程，围绕“财务报表的分析利用”展开论述。本书从一开始就以报表分析工作入手，介绍报表岗位会计的职责和要求。从实用角度出发，以一个会计电算化专业的高职学生应聘、就业和成长过程案例为主线，采用深入浅出、通俗易懂的方法介绍财务报表分析的基本知识、基本方法和基本技能，并收集了大量的配套分析资料供学生同步操作，实现“教、学、做”的有机结合，其目的就是培养学生财务报表分析能力。

本书的内容分为三大部分。第一部分，介绍财务报表的基本知识；第二部分，介绍财务报表分析的基本条件；第三部分，讲述怎样进行报表分析。第三部分是本书的重点，按报表分析岗位的工作程序，从初步分析、指标分析、综合分析和编写财务报告四个方面来进行介绍。本书主要作为高职高专财经类专业学生的学习用书，也可以作为财务分析人员的参考用书。

本书由江门职业技术学院肖刚、刘宗羽担任主编，安信税务师事务所的胡冬冬、江门职业技术学院周燕为副主编，江门职业技术学院的彭雪雪和尹艳红为参编。编写分工为：第一章由肖刚、彭雪雪共同编写；第二章由周燕编写；第三、四、五章由肖刚编写；第六章由刘宗羽编写，并由肖刚、尹艳红负责内容的校正工作。在本书的编写过程中，江门安信税务师事务所副总经理胡冬冬提供了大量的会计资料并担任财务分析技术指导，色色婚纱财务总监、林卫峰高级会计师提出了许多宝贵的意见，并得到了江门立信会计师事务所、江门百川会计师事务所、江门市蓬江区尚阳代理记账公司等企业财务分析专家的大力支持，同时还参阅了大量的财务分析文献资料，在此一并向他们表示衷心感谢。

由于编者水平有限，书中难免存在一些缺点甚至错误，恳请广大读者批评指出，以期再版时修正，谢谢！

编者

2011年3月



报表岗位会计的职责与要求

一、报表岗位会计工作内容

- (1) 编制财务部的月度、年度工作计划，总结报告。
- (2) 负责组织公司的财务分析工作。
- (3) 负责公司的财务稽核工作。
- (4) 负责编制公司月度、年度资金收支，利润预算分析报告。
- (5) 对公司各项经营决策提供财务专业意见。

二、报表岗位人员应该具备的能力

1. 掌控企业内外业务的能力

从外部来看，报表岗位人员应掌握客户、供应商、竞争对手的资料情况；从企业内部看，应熟悉企业市场战略、长短期目标、政策制度、生产工艺步骤、研发和服务等。报表岗位人员要经常与各业务部门的同事进行沟通和协作，这种对业务的熟悉程度决定了报表岗位人员对业务参与控制的深度以及对业务的支持力度，是报表岗位人员需要长期学习和积累的能力。

2. 有过硬的会计专业知识和会计政策运用能力

报表岗位会计的主要信息来源是会计数据。为了用好这个数据，报表岗位人员要对数据的收集、整理和加工过程及标准有一定的了解，同时还应担任损益控制的角色，需要向会计部门提供一些特殊业务费用计提或冲销的依据。另外，作为业务控制的一部分，报表岗位人员还必须借助会计专业知识检查会计记账的合理性和准确性。这些都需要有过硬的会计专业知识和会计政策运用能力作保证。

3. 有独立思考能力和敏锐的市场洞察力

报表分析需要我们整天都与数据和信息打交道，对这些数字的理性思考和判断成为做好报表岗位工作的必备能力之一。因此，报表岗位人员要能运用所积累的业务常识和职业敏感性来判断财务数据的真实性和可靠性。对一些基础性的数据，应熟记在心里，比如预算收入、毛利、主要产品价格、标准成本、主要客户和产品收入以及盈利情况；对某些重要的数据，报表岗位人员要对其合理性和真实性进行思考和分析。



4. 要有较好的文字表述和语言表达能力

报表分析是信息的中转站，收集到零散的信息后，要把它加工整理后传递给需要的人，这个工作需要很强的叙述能力，主要包括文字表述和语言表达能力。语言表达是指把一件事表达清楚，文字表述是指用书面语言把一件事表述明白。报表岗位工作有时更像一个讲故事的人，高层决策者依据你讲的故事做出判断和行动，你说得是否清楚、准确、明白，决定了别人对你工作的印象。



目 录

第一章 财务报表的基本知识	(1)
第一节 资产负债表的基本知识	(2)
一、资产负债表概述	(2)
二、资产负债表的内容及结构	(2)
三、资产负债表的编制方法	(5)
第二节 利润表的基本知识	(6)
一、利润表概念及其编制依据	(6)
二、利润表的内容及结构	(7)
三、利润表的编制方法	(8)
第三节 现金流量表的基本知识	(9)
一、现金流量表概述	(9)
二、现金流量表的内容及结构	(10)
三、现金流量表的编制方法	(13)
第四节 所有者权益变动表的基本知识	(16)
一、所有者权益变动表概述	(16)
二、所有者权益变动表的内容及结构	(16)
三、所有者权益变动表的编制方法	(19)
第五节 基本财务报表的编制应用	(20)
一、资料	(20)
二、根据资料编制会计分录	(24)
三、编制年末资产负债表	(28)
四、编制年度利润表	(30)
五、编制年度现金流量表	(31)
六、编制所有者权益变动表	(42)
第二章 学好报表分析的基本条件	(56)
第一节 懂得报表分析的一般步骤	(57)
一、报表分析的准备阶段	(57)
二、报表分析的分析阶段	(57)



三、报表分析的结论阶段	(58)
第二节 知道影响报表分析的相关因素	(58)
一、外部财务环境	(58)
二、企业内部环境	(61)
第三节 学会财务分析的基本方法	(61)
第三章 报表的初步分析	(67)
第一节 资产负债表初步分析	(67)
一、资产负债表能提供哪些信息	(68)
二、资产负债表的初步分析	(69)
第二节 利润表初步分析	(112)
一、利润表能提供哪些信息	(113)
二、利润表的初步分析	(113)
三、实例分析	(114)
第三节 现金流量表初步分析	(130)
一、现金流量表能提供哪些信息	(131)
二、现金流量表的初步分析	(132)
三、现金流量表实例分析	(134)
第四章 报表的指标分析	(150)
第一节 短期偿债能力分析	(150)
一、短期偿债能力提供哪些信息	(151)
二、短期偿债能力指标分析	(153)
第二节 长期偿债能力分析	(161)
一、长期偿债能力提供的信息	(162)
二、长期偿债能力指标分析	(163)
第三节 营运能力分析	(171)
一、营运能力提供哪些信息	(171)
二、营运能力指标分析	(173)
第四节 获利能力分析	(182)
一、获利能力提供哪些信息	(183)
二、利润与收入费用比例关系指标分析	(184)
三、利润与资产比例关系指标分析	(188)
第五节 现金流量比率分析	(192)
一、现金流量比率分析提供哪些信息	(192)



二、现金流量偿债能力分析	(193)
三、获取现金能力分析	(195)
四、收益质量分析	(196)
五、支付能力分析	(197)
第五章 报表的综合分析	(201)
第一节 杜邦分析法	(202)
一、杜邦分析法应掌握的信息内容	(202)
二、杜邦分析法综合分析	(203)
三、实例分析	(204)
第六章 怎样编写财务分析报告	(214)
第一节 财务分析报告需要了解的信息	(215)
一、什么是财务分析报告	(215)
二、财务分析报告的种类	(215)
三、财务分析报告的撰写步骤	(215)
四、财务分析报告中数字运用应注意的几个问题	(216)
第二节 财务分析报告结构与样式	(217)
一、财务分析报告的结构	(217)
二、财务分析报告的文书样式	(218)
参考文献	(305)



第一章 财务报表的基本知识

能力目标

- ☆ 根据账簿资料能编制资产负债表。
- ☆ 根据账簿资料能编制利润表。
- ☆ 根据账簿资料能编制现金流量表。

知识目标

- ☆ 了解财务报告的体系。
- ☆ 了解资产负债表结构和主要项目含义。
- ☆ 了解利润表结构和主要项目含义。
- ☆ 了解现金流量表结构和主要项目含义。

案例导入

小陈是会计电算化专业毕业的高职学生，准备到一家中小型企业应聘会计岗位工作。当来到远景公司后，财务部刘经理要小陈在电脑上操作一下会计业务，小陈很快进入角色，比较好地完成刘经理指定的会计工作。经过进一步交谈了解后，刘经理感觉小陈的会计操作基本功比较扎实，工作也认真仔细，想把小陈培养成财务部的骨干。他向小陈提出了一些财务知识方面的问题，要小陈回答三大主要报表应向企业提供哪些信息，并给了小陈一些以前的报表，让他根据公司的报表资料谈谈对企业经营的看法。如果你是小陈，应该从哪几个方面来回答刘经理提出的问题？

完整的财务报告包括三个方面的内容：审计报告、会计报表以及会计报表附注。其中会计报表又包括资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者权益变动表四张报表。

资产负债表是企业的全景照片，它能一目了然地反映出企业的基本财务状况，是企业的第一财务报表，主要告诉我们企业钱从哪里来，用到什么地方去。利润表



是显示企业过去一年做了什么、做得怎么样的报表。利润表就好像一个蓄水池，收入是进水管，支出是出水管，两个水管都打开，最后蓄下来的水就是利润。现金是企业的血液，现金流量表就是一张透视企业血液循环的财务报表，要知道企业的血液循环是否正常，就必须分析现金流量表。所有者权益变动表相当于企业的一份简明成果总结，它告诉我们企业财富是否增值，怎么增值以及增值多少。

会计报表附注主要是上述四张报表的明细、延伸与解释以及重要会计政策、会计估计的说明，在看四张报表的过程中遇到的一些基本问题，都可以在会计报表附注中找到答案。

第一节 资产负债表的基本知识

一、资产负债表概述

(一) 资产负债表的概念

资产负债表是反映企业某一特定日期（如月末、季末、半年末、年末）财务状况的财务报表。

(二) 资产负债表的编制依据

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

二、资产负债表的内容及结构

(一) 资产负债表的内容

资产负债表的内容是由资产、负债和所有者权益三部分构成。资产是企业拥有的可以计量的经济资源，表示企业拥有什么（就是钱用到什么地方去），如放在银行的货币资金、借钱给别人形成的债权（应收及预付款）、买股票债券形成的投资、买实物形成的存货和固定资产。使用这种资源，可以为企业带来经济利益。负债是企业的债务，是企业债权人以债务的方式提供资金或其他形式的资产给企业而占用的与之相对应的权益。表示企业借了什么，如欠银行的钱、欠客户的钱、欠职工的钱。不论资产和负债，都有凭有据、有协议合同可查。所有者权益是企业所有者的财产，是企业所有者给企业投了钱或提供了其他形式的资产而享有的相应权益。其数额是通过“所有者权益 = 资产 - 负债”推导出来的。所有者权益完全是一个账面概念，在现实中找不到相对应的财物与之相应。通俗地讲，在资产负债表上，企业有多少资产、是什么资产，有多少负债、是哪些负债，净资产是多少、其构成怎样，都反映得清清楚楚。同学们在财务报表的学习中，资产负债表是一个很好的开端，因为它体现了企业的结构和状况。资产负债表描述了它在发布那一点上企业的财务状况，是一种静态报表，只描述当时的状况，即信息具有时效性。



(二) 资产负债表的结构

资产负债表一般采用账户式的格式(见表1-1)。项目排列是有规律可循的,这一规律被称为流动性排列。左边列示的资产项目,一般按变现能力由强到弱排列,反映企业资金的运用情况;右边列示企业负债及所有者权益项目,一般按偿还期限由短到长的顺序排列,反映企业资金的来源情况。资产负债表的结构一般由表首、表身和表尾三部分组成。

1. 表首

表首包括表名、编号、编制单位、报表反映的日期、数据单位。

2. 表身

表身即是表格的内容和金额数据,是报表的主体。它是以“资产=负债+所有者权益”这一会计恒等式为基础,把资产、负债及所有者权益分为左右两方,左方反映企业的各项资产,右方反映企业的负债及所有者权益;左右两方的总计数应相等。

3. 表尾

表尾为填报的各位责任人及签字。

表1-1 资产负债表

会企01表

编制单位:

年 月 日

单位:元

资 产	年初余额	期末余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	年初余额	期末余额
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		
应收股利			应付账款		
应收利息			预收账款		
应收账款			应付职工薪酬		
其他应收款			应付股利		
预付账款			应交税费		
应收补贴款			其他应付款		
存货			预计负债		