



应用型本科院校规划教材/经济管理类

The Practical Training Course of Preparation and Analysis in Enterprise Financial Report

企业财务报告编制与分析实训教程



- 适用面广
- 应用性强
- 促进教学
- 面向就业



主编 田凤萍 盛文平



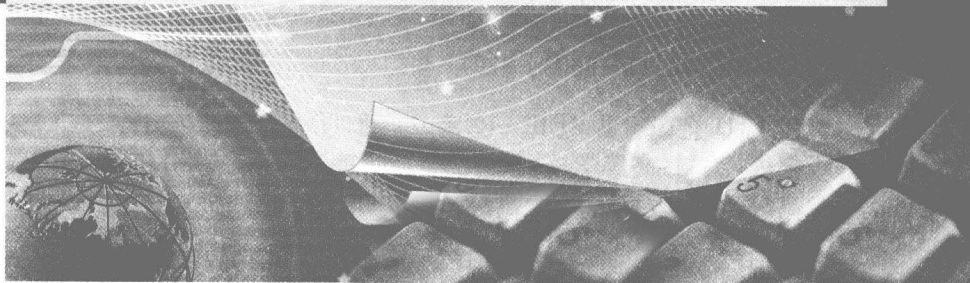
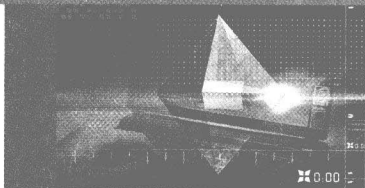
哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS



应用型本科院校规划教材/经济管理类

The Practical Training Course of Preparation and Analysis in Enterprise Financial Report

企业财务报告编制与分析实训教程



主 编 田凤萍 盛文平

副主编 苏善江 王春燕



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本书的主要内容包括财务会计报告的编制与分析的基本理论和基本原理,分析的一般程序、财务分析报告的编写等内容。本书旨在培养学生掌握企业财务会计报告的编制与分析中的问题,运用一定方法对企业偿债能力、营运能力、获利能力、发展能力和综合能力进行分析,并将分析的结果予以评价。同时能够熟练灵活地运用各种会计报告的编制与分析的方法和技巧,由浅入深循序渐进地对企业各种会计报告进行编制与分析。

本书可作为应用型本科院校会计专业、财务管理专业实训教材,也可以作为高等职业技术学院、高等专科学校、成人高等学校会计专业、管理类专业的专业课的实训及参考教材,也可供经济管理人员、财会人员等实务工作者学习、参考。

图书在版编目(CIP)数据

企业财务报告编制与分析实训教程/田凤萍,盛文平主编.

—哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2011.6

应用型本科院校规划教材

ISBN 978-7-5603-3297-0

I. ①企… II. ①田…②盛… III. ①企业管理-会计报表-编制-高等学校-教材②企业管理-会计报表-分析-高等学校-教材 IV. ①F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 101937 号

策划编辑 赵文斌 杜 燕

责任编辑 刘 瑶

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市石桥印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16 印张 10.25 字数 228 千字

版 次 2011 年 6 月第 1 版 2011 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5603-3297-0

定 价 20.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

《应用型本科院校规划教材》编委会

主 任 修朋月 竺培国

副主任 王玉文 吕其诚 线恒录 李敬来

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁福庆 于长福 王凤岐 王庄严 刘士军

刘宝华 朱建华 刘金祺 刘通学 刘福荣

张大平 杨玉顺 吴知丰 李俊杰 李继凡

林 艳 闻会新 高广军 柴玉华 韩毓洁

藏玉英

序

哈尔滨工业大学出版社策划的“应用型本科院校规划教材”即将付梓,诚可贺也。

该系列教材卷帙浩繁,凡百余种,涉及众多学科门类,定位准确,内容新颖,体系完整,实用性强,突出实践能力培养。不仅便于教师教学和学生学,而且满足就业市场对应用型人才的需求。

应用型本科院校的培养目标是面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。应用型本科与研究型本科和高职高专院校在人才培养上有着明显的区别,其培养的人才特征是:①就业导向与社会需求高度吻合;②扎实的理论基础和过硬的实践能力紧密结合;③具备良好的人文素质和科学技术素质;④富于面对职业应用的创新精神。因此,应用型本科院校只有着力培养“进入角色快、业务水平高、动手能力强、综合素质好”的人才,才能在激烈的就业市场竞争中站稳脚跟。

目前国内应用型本科院校所采用的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因材施教的目的难以达到。因此亟须既有一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学目标、培养方向和办学特色的需要。

哈尔滨工业大学出版社出版的“应用型本科院校规划教材”,在选题设计思路上认真贯彻教育部关于培养适应地方、区域经济和社会需要的“本科应用型高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记吉炳轩同志提出的关于加强应用型本科院校建设的意见,在应用型本科试点院校成功经验总结的基础上,特邀请黑龙江省9所知名的应用型本科院校的专家、学者联合编写。

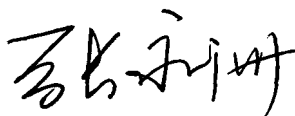
本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,围绕应用讲授理论,做到“基础知识够用、实践技能实用、专业理论管用”。同时注意适当融入新理论、新技术、新工艺、新成果,并且制作了与本书配套的 PPT 多媒体教学课件,形成立体化教材,供教师参考使用。

“应用型本科院校规划教材”的编辑出版,是适应“科教兴国”战略对复合型、应用型人才的需求,是推动相对滞后的应用型本科院校教材建设的一种有益尝试,在应用型创新人才培养方面是一件具有开创意义的工作,为应用型人才的培养提供了及时、可靠、坚实的保证。

希望本系列教材在使用过程中,通过编者、作者和读者的共同努力,厚积薄发、推陈出新、细上加细、精益求精,不断丰富、不断完善、不断创新,力争成为同类教材中的精品。

黑龙江省教育厅厅长



2010 年元月于哈尔滨

前 言

《企业财务报告编制与分析实训教程》是以生产企业为背景,按着 2006 年颁布的《企业会计准则》要求,设计企业各种会计报表及表中的项目,添加灵活、适用的会计报告的编制与分析案例。其目的在于让学生既可掌握一定的本专业所需要的专业理论知识,又可掌握从事本专业实际工作的基本技能,并能适应各种类型企业财务管理与财务分析的形势发展,提高自身社会适应能力和解决实际问题的能力。

为适应工商管理学生实训的教学需要,编者在认真总结了企业财务报告和企业实际的基础上,充分结合工商管理实训教学的特点,注重理论与实际的紧密结合,从企业财务报告的编制与分析的实际出发,以丰富的资料,较为详尽、贴切地设计了企业财务报告的分析的案例。其目的在于训练学生的基本原理、基本程序和基本方法的掌握程度,提高学生的认识问题、分析问题和解决问题的能力。

财务会计报告编制与分析的相关知识不仅是会计专业学生的必备知识,同时也是其他经济类学科的学生知识体系的必要补充。本书根据教学要求,每一个实训内容在设计上力求通俗、简洁,目的性明确,易于理解和掌握。本书既侧重企业会计报告的编制,同时又有设计各种报告的分析方法,使学生在把握财务会计报告的编制与分析的同时,有重点地进行实际业务的操作。从局部训练到整体分析,强调对学生应用能力的培养。本教材的编写,符合应用型本科教育的培养目标,能将理论教育和技能教育有机的结合在一起。

本书主要是由哈尔滨剑桥学院工商管理系的教师编写。具体编写情况如下:第一章、第四章和附录由田凤萍老师编写;第二章由苏善江老师编写;第三章的【实训六】至【实训九】由王春燕老师编写,【实训十】至【实训十六】由盛文平老师编写。同时刘莹莹、李刚、王霄老师也参与了本书的编写工作,收集和提供了相关资料。本书由田凤萍和盛文平担任主编,对全书的结构进行设计,并对全部书稿进行了总撰。

本书在编写过程中参考和借鉴了国内一些财务报表(报告)分析的教材及相关著作,在此向所有有关参考文献的作者表示感谢!

由于时间仓促,以及对会计学及相关知识的理解和掌握有限,书中难免存在错漏和不足,真诚期望有关人士批评指正。

编 者

2011 年 3 月

本书说明

一、基础知识简介

(一) 财务报告的定义与构成

财务报告,是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。财务报告包括会计报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。

财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(股东权益)变动表,和附注(按 2006 年颁布的《企业会计准则》规定编写)。

(二) 财务报告的编制

各种会计报告的编制。包括主表的编制(资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(股东权益)变动表的编制)及会计报告各项目的编制。

(三) 财务报告的分析

(1)各会计报表分析。主表的分析包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(股东权益)变动表、利润分配表、资产减值明细表等。

(2)财务分析指标体系。包括企业偿债能力分析、营运能力分析、获利能力分析、发展能力及企业综合分析等。

(3)各种分析方法运用。包括趋势分析、因素分析、比较分析、比率分析等。

(4)企业价值判断。包括企业价值判断的目的和内容,以现金流量为基础的价值评估方法;以经济利益为基础的价值评估方法;以价格比为基础的价值评估方法。

(四) 撰写财务分析评价报告

在财务报告编制与分析的基础上,对企业的各项指标进行综合评价,并能撰写企业的财务分析评价报告。

二、实训总体要求

本书所涉及的财务分析指标体系,主要参照 2010 年会计职称考试大纲的基本要求,部分指标可能与所授课程的教材不同。指导教师可以指导学生按所授课的教材为主,也可按会计职称考试的教材计算并分析。为了便于在实验中有所比较,本书在第五章中加入了各项财务

指标的计算公式与分析提示。

其他方面的要求如下：

- (1) 凡要求计算的项目,均应列出计算过程,需要进行分析的,也要将分析的过程写清楚。
 - (2) 计算结果有计算单位的,应标明。货币单位,没有另有所指的,专指人民币。
 - (3) 计算结果有小数的,除特殊要求外,均保留两位小数点。如果遇到有些指标在保留 2 位小数确实难以比较的情况,则保留 4 位小数进行分析比较,以确定其差异。
 - (4) 计算各周转指标时年按 360 天计算,月按 30 天计算。
 - (5) 关于案例中涉及的上市公司相关信息可以按证券代码网上查询。
- 在教学过程中,各种分析与计算以本教材为主,适当参考书中不同的分析与计算。

读者反馈表

尊敬的读者：

您好！感谢您多年来对哈尔滨工业大学出版社的支持与厚爱！为了更好地满足您的需要,提供更好的服务,希望您对本书提出宝贵意见,将下表填好后,寄回我社或登录我社网站(<http://hitpress.hit.edu.cn>)进行填写。谢谢！您可享有的权益：

☆ 免费获得我社的最新图书书目

☆ 可参加不定期的促销活动

☆ 解答阅读中遇到的问题

☆ 购买此系列图书可优惠

读者信息

姓名_____ ☐ 先生 ☐ 女士 年龄_____ 学历_____

工作单位_____ 职务_____

E-mail _____ 邮编_____

通讯地址_____

购书名称_____ 购书地点_____

1. 您对本书的评价

内容质量 ☐ 很好 ☐ 较好 ☐ 一般 ☐ 较差

封面设计 ☐ 很好 ☐ 一般 ☐ 较差

编排 ☐ 利于阅读 ☐ 一般 ☐ 较差

本书定价 ☐ 偏高 ☐ 合适 ☐ 偏低

2. 在您获取专业知识和专业信息的主要渠道中,排在前三位的是：

①_____ ②_____ ③_____

A. 网络 B. 期刊 C. 图书 D. 报纸 E. 电视 F. 会议 G. 内部交流 H. 其他：_____

3. 您认为编写最好的专业图书(国内外)

书名	著作者	出版社	出版日期	定价

4. 您是否愿意与我们合作,参与编写、编译、翻译图书?

5. 您还需要阅读哪些图书?

网址:<http://hitpress.hit.edu.cn>

技术支持与课件下载:网站课件下载区

服务邮箱 wenbinzh@hit.edu.cn duyanwell@163.com

邮购电话 0451-86281013 0451-86418760

组稿编辑及联系方式 赵文斌(0451-86281226) 杜燕(0451-86281408)

回寄地址:黑龙江省哈尔滨市南岗区复华四道街10号 哈尔滨工业大学出版社

邮编:150006 传真 0451-86414049

目 录

第一章 财务报告的编制	1
【实训一】 资产负债表的编制(一)	1
【实训二】 资产负债表的编制(二)	5
【实训三】 利润表的编制	9
【实训四】 根据已知的数据填写简略的资产负债表	12
【实训五】 资产负债表、利润表及财务指标比分析的综合实训	14
第二章 财务报告分析实训	19
【实训六】 企业偿债能力分析	19
【实训七】 企业营运能力分析	23
【实训八】 企业获利能力分析	27
【实训九】 企业发展能力分析	31
【实训十】 上市公司财务分析	32
【实训十一】 横向与纵向对比财务分析	37
【实训十二】 采用因素分析法对净资产收益率变化情况进行分析	43
【实训十三】 趋势分析	47
【实训十四】 现金流量表分析	71
【实训十五】 财务报表比率分析	85
【实训十六】 沃尔比重评价法	90
第三章 案例分析与编写财务报告	96
【实训十七】 综合案例分析	96
【实训十八】 撰写财务分析评价报告	131

附录.....	133
附录一 财务分析中各种指标的计算方法与分析评价提示.....	133
附录二 企业会计准则第 30 号——财务报表列报(2006)	140
附录三 企业会计准则第 31 号——现金流量表(2006)	145
附录四 企业会计准则第 34 号——每股收益(2006)	148
参考文献.....	151

第一章

Chapter 1

财务报告的编制

【实训一】 资产负债表的编制(一)

一、资料

天华股份有限公司 2008 年 12 月 31 日有关科目的余额见表 1.1.1。假设天华股份有限公司 2008 年度除计提固定资产减值准备导致固定资产账面价值与其计税基础存在暂时性差异外,其他资产和负债的账面价值均等于计税基础,鉴定天华股份有限公司未来很有可能获得足够的应纳税额用来抵扣可抵扣暂时性差异,适用的所得税税率为 25%。

表 1.1.1 科目余额表

2008 年 12 月 31 日

单位:元

账户名称	借方余额	账户名称	贷方余额
现金	24,000	短期借款	1,260,000
银行存款	4,512,000	应付票据	431,100
其他货币资金	2,112,000	应付账款	1,861,200
应收票据	450,000	其他应付款	156,900

续表 1.1.1

账户名称	借方余额	账户名称	贷方余额
应收账款	3,300,000	应付职工薪酬	114,000
坏账准备	-18,000	应交税费	612,000
预付账款	608,400	应付股利	0
其他应收款	42,000	一年内到期的长期负债	0
物资采购	2,707,500	长期借款	15,000,000
原材料	3,600,000	股本	30,000,000
周转材料	1,740,600	盈余公积	3,000,000
库存商品	1,620,000	利润分配(未分配利润)	1,420,500
长期股权投资	1,524,600		
固定资产	34,227,000		
累计折旧	-7,203,000		
在建工程	2,416,200		
无形资产	1,821,600		
长期待摊费用	370,800		
合计	53,855,700	合计	53,855,700

二、要求

根据上述资料编制天华股份有限公司 2008 年 12 月末资产负债表(年初数略)。

三、实训用表

1. 计算过程及分析

表 1.1.2 计算过程及分析

项目	计算过程	填入报告中的结果
货币资金		
存货		
应收账款		
资产合计		
负债合计		
股东权益合计		

2. 资产负债表

表 1.1.3 资产负债表

会企 01 表

编制单位：

2008 年 12 月 31 日

单位：元

资产	年初数	期末数	负债和股东权益	年初数	期末数
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		
应收利息			应付职工薪酬		
应收股利			应交税费		
其他应收款			应付利息		
存货			应付股利		
一年内到期的非流动资产			其他应付款		
其他流动资产			一年内到期的非流动负债		
流动资产合计			其他流动负债		
非流动资产：			流动负债合计		
可供出售金融资产			非流动负债：		
持有到期投资			长期借款		
长期应收款			应付债券		
长期股权投资			长期应付款		
投资性房地产			专项应付款		
固定资产：			预计负债		
工程物资			递延所得税负债		
在建工程			其他流动负债		
固定资产清理			非流动负债合计		
生产性生物资产			负债合计		
油气资产			股东权益：		

续表 1.1.3

资 产	年初数	期末数	负债和股东权益	年初数	期末数
无形资产			实收资本(或股本)		
开发支出			资本公积		
商誉			减:库存股		
长期待摊费用			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润		
其他非流动资产			股东权益合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债及股东权益合计		

四、答案提示

资产合计为 54,155,700;负债合计为 19,735,200;股东权益合计为 34,420,500。

货币资金为 6,648,000;存货为 9,668,100;应收账款为 3,582,000。

【实训二】 资产负债表的编制(二)

一、资料

天利股份有限公司,2009 年 12 月 31 日的有关资料如下:

1. 科目余额表

表 1.2.1 科目余额表

单位:元

科目名称	借方金额	贷方金额	科目名称	借方金额	贷方金额
库存现金	10,000		累计折旧		300,000
银行存款	57,000		在建工程	40,000	
应收票据	60,000		无形资产	150,000	
应收账款	80,000		短期借款		10,000
预付账款		30,000	应付账款		70,000
坏账准备		5,000	预收账款		10,000
原材料	70,000		应付职工薪酬	4,000	