



秀财网
www.xiucai.com

倾力推荐

财务报表 直账实操 全图解

THE
ILLUSTRATION
OF
FINANCIAL REPORTING
OPERATION

REPORTING

职场菜鸟从入门到精通，从新手到高手

张颖◎编著

- 读懂财报：解析数字背后的秘密
- 编制财报：详解报表编制原则与方法
- 分析财报：透过公式与数据，洞察公司前景

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

财务报表 真账实操 全图解

张颖◎编著

THE ILLUSTRATION OF
FINANCIAL REPORTING
OPERATION

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财务报表真账实操全图解/张颖编著. —北京:中国铁道出版社,
2018.1

ISBN 978-7-113-23349-5

I. ①财… II. ①张… III. ①会计报表-编制-图解 IV. ①F231.5-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 162548 号

书 名: 财务报表真账实操全图解

作 者: 张 颖 编著

责任编辑: 王淑艳 编辑部电话: 010-51873457 邮箱: wangsy20008@126.com

封面设计: 王 岩

责任校对: 王 杰

责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 1 次印刷

开 本: 710 mm×1 000 mm 1/16 印张: 15.25 字数: 243 千

书 号: ISBN 978-7-113-23349-5

定 价: 49.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

前言

PREFACE

会计学是一门枯燥的学科，借贷关系、会计分录、会计科目、平衡等式等，往往令初学者畏惧。本套丛书分别介绍会计、出纳、财务报表、成本核算、税法理念及真账实操。突破目前市场上将会计基础知识与实训单独编写的办法，将实训分解到每章，根据每章内容编写案例配以实物单据、记账凭证等。

→ 编写立意

- ◆ 所用票据或单证采用全仿真形式；
- ◆ 按照业务的内容填制记账凭证，录入数据；
- ◆ 会计基础知识与实际操作并行讲解，更利于读者操作技能的培养，达到实战演练的目的。

→ 编写特色

- ◆ 流程清晰。详细讲解会计的日常工作内容，会计、出纳、财务报表、成本核算、税法、财务管理等，使读者对会计工作有明确的理解与把握。
- ◆ 实操性强。汇集资深会计的业务技巧，结合实例仿真操作，足能应付日常会计工作。
- ◆ 图文并茂。本书避免大量码字的弊端，采用图、表简化会计理念及业务流程，达到一目了然的目的。

◆简单实用。会计工作离不开记账、审核、结账，月底再编制若干张会计报表，月初申报纳税这些日常事务。读者只要搞定最基本的业务，懂得万变不离其宗的道理，会计工作也就容易做了。

→ 编写区别

◆与会计纯实训类图书的区别

目前，会计实训类图书的一般编写方法是提供一套全流程的业务单据，直接做账，缺少会计依据。读者买了这类书，还须再买会计基础知识的书，才能看懂操作流程。

◆与会计基础类图书的区别

以往的会计基础类图书以文字介绍为主，缺少实务操作。本书既有基础知识的详解，又有实物列示。

总之，万变不离其宗，依据根本就是《企业会计准则》。本套图书的作者是工作在财务战线的业务骨干，具有深厚的理论基础和丰富的实践经验。但由于时间有限，编书过程中难免存在着一些不足和遗憾，希望广大读者多提宝贵意见。

为了更直观地再现会计实务操作，本书由秀财网提供相关财税视频，扫描二维码可免费学习。



编 者

目 录

CONTENTS

第 1 章 初识财务报告

- 1.1 什么是财务报告 / 2
- 1.2 什么是财务报表 / 2
- 1.3 财务报表数字背后的秘密 / 7
- 1.4 财务报表编制前的准备 / 8
 - 1.4.1 编制财务报表的基本原则 / 8
 - 1.4.2 财务报表编制基本要求 / 9

第 2 章 资产负债表

- 2.1 资产负债表的基本结构与格式 / 12
- 2.2 资产负债表的编制方法 / 16
- 2.3 资产负债表的编制要求及方法 / 17
- 2.4 资产负债表编制实例 / 23

第 3 章 利润表

- 3.1 什么是利润表 / 28
- 3.2 利润表的具体格式 / 31
- 3.3 利润表的编制实例 / 36
- 3.4 利润表附表的编制方法 / 39

第 4 章 现金流量表

- 4.1 现金和现金流量 / 44
- 4.2 现金流量表的基本架构与格式 / 45
- 4.3 现金流量表的编制方法 / 48
 - 4.3.1 工作底稿法 / 49
 - 4.3.2 直接计算法 / 50
 - 4.3.3 T 型账户法 / 53
- 4.4 现金流量表编制实例 / 54
- 4.5 现金流量表附表的编制方法 / 58

第 5 章 所有者权益变动表编制

- 5.1 所有者权益变动表内容与作用 / 64

5.2 所有者权益变动表的基本架构与格式 / 66

5.3 所有者权益变动表的编制方法 / 69

5.4 所有者权益变动表的编制实例 / 70

第 6 章 编制会计报表附注

6.1 会计报表附注的编制 / 76

6.2 会计报表附注实例 / 78

第 7 章 合并财务报表

7.1 母公司与子公司 / 104

7.2 编制合并会计报表的程序 / 105

7.3 合并资产负债表 / 108

7.3.1 调整分录的编制 / 109

7.3.2 编制合并资产负债表时应进行抵销处理的项目 / 110

7.4 合并利润表 / 116

7.5 合并现金流量表 / 118

7.6 合并所有者权益变动表 / 120

7.7 合并财务报表附注 / 121

7.8 合并会计报表编制实例 / 124

第 8 章 电算化报表

8.1 电算化的报表概述 / 132

8.2 财务软件报表系统应用 / 134

8.2.1 会计报表子系统的主要功能 / 134

8.2.2 编制会计报表应知应会 / 135

8.2.3 电算化报表流程 / 139

第 9 章 资产负债表日后事项

9.1 资产负债表日后调整事项概述 / 148

9.2 资产负债表日后调整事项的会计处理 / 150

第 10 章 财务分析

10.1 会计报表的基本分析法 / 156

10.1.1 比较分析法 / 158

10.1.2 比率分析法 / 159

10.2 基本的财务报表分析 / 162

第 11 章 资产负债表分析

- 11.1 短期偿债能力分析 / 164
- 11.2 长期偿债能力分析 / 175
 - 11.2.1 资产负债率 / 176
 - 11.2.2 产权比率 / 177
 - 11.2.3 权益乘数 / 178
- 11.3 营运能力分析 / 178
 - 11.3.1 流动资产营运能力分析 / 178
 - 11.3.2 固定资产营运能力分析 / 182
 - 11.3.3 总资产营运能力分析 / 183

第 12 章 利润表分析

- 12.1 利润构成分析 / 186
- 12.2 利润表比较分析 / 188
- 12.3 利润表盈利能力分析 / 192
 - 12.3.1 销售盈利能力分析 / 192
 - 12.3.2 股本盈利能力分析 / 195
 - 12.3.3 投资收益能力分析 / 198

第 13 章 现金流量表分析

- 13.1 现金流量表的结构分析 / 202
- 13.2 现金流量表的趋势分析 / 205

13.3 现金流量表的比率分析 / 207

13.3.1 反映偿债能力的财务比率 / 207

13.3.2 反映获取现金能力的财务比率 / 209

13.3.3 反映支付能力的财务比率 / 210

13.3.4 现金流量质量分析 / 211

第 14 章 所有者权益变动表分析

14.1 所有者权益变动表各项目分析 / 216

14.1.1 其他综合收益分析 / 216

14.1.2 所有者权益表的结构垂直变动分析 / 217

14.2 所有者权益变动表投资报酬分析 / 220

14.2.1 资本保值增长率 / 220

14.2.2 资本积累率 / 221

第 15 章 会计报表综合分析

15.1 杜邦财务比率分析 / 224

15.2 沃尔财务状况综合分析 / 228

参考文献 / 233

CHAPTER ONE

第 1 章

初识财务报告

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。

1.1 什么是财务报告

财务报告的目标，是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任履行情况，有助于财务报告使用者做出经济决策。

财务报告使用者通常包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。见表 1-1。

表 1-1 财务分析信息的需求者

报表使用者	关 注 点
投资者	关心其资本的保值和增值状况，因此较为重视企业获利能力指标，主要进行企业盈利能力分析。
债权人	首先关注的是其投资的安全性，因此主要进行企业偿债能力分析，同时也关注企业盈利能力分析。
经营决策者	关注企业经营理财的各方面，包括偿债能力、运营能力、获利能力、发展能力，主要进行各方面综合分析，并关注企业财务风险和经营风险。
政府	兼具多重身份，既是宏观经济管理者，又是国有企业的所有者和重要的市场参与者，因此政府对企业财务分析的关注点因所具身份不同而异。

1.2 什么是财务报表

财务报表由报表本身及其附注两部分构成。一套完整的财务报表至少应当包括“四表一注”，即资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（或股东权益）变动表及附注。

财务报表是企业会计部门在日常会计核算的基础上，利用统一的货币计量单位，按照会计报表统一规定的格式、内容和编制方法定期编制的，能够综合反映企业财务状况和经营成果、现金流量状况的书面文件。

企业的财务报表是对其财务状况、经营成果和现金流量的高度概括总结。财务报表基本体系，如图 1-1 所示。

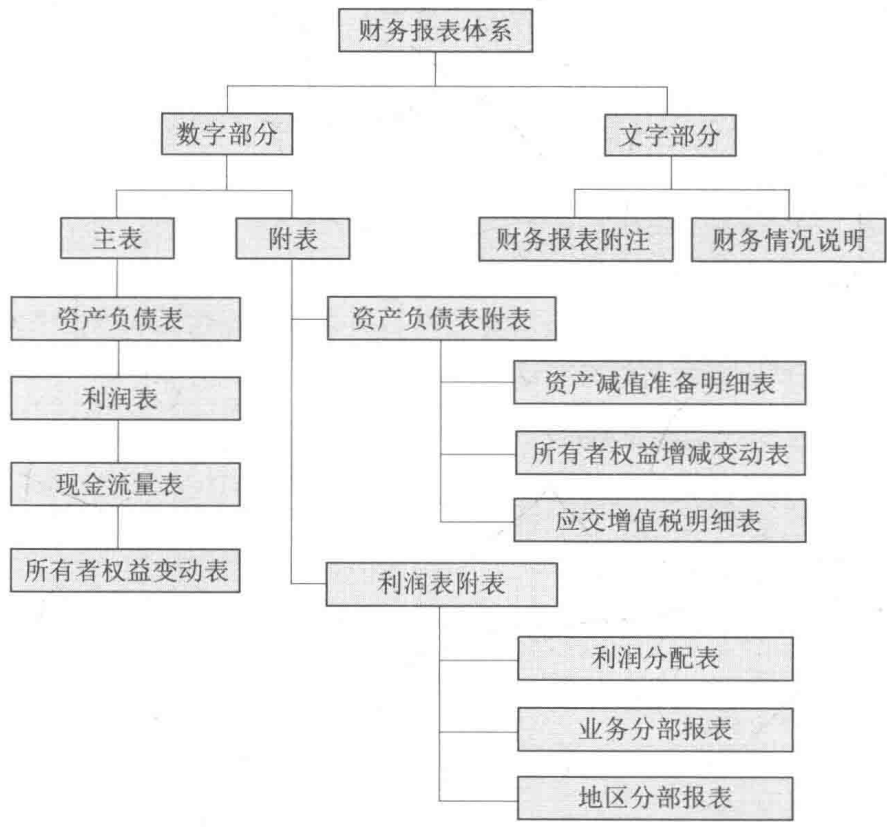


图 1-1 企业财务报表体系

1. 数字部分——财务报表

财务报表是财务会计报告体系的核心，一套完整的财务会计报表由下列内容组成。

(1) 主表。现行制度规定，企业财务报表的主表有资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。其中需要对外报送的主表有资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。资产负债表（部分）如图 1-2 所示。

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	资产负债表							
2								
3	单位名称：慈灵制造有限公司				2017 年1月31 日		会工01表 单位：元	
4	资 产	行次	期末数	年初数	负债及所有者权益	行次	期末数	年初数
5	流动资产：	1			流动负债：	54		
6	货币资金	2	3 828 718.64	6 354 556.47	短期借款	55		
7	交易性金融资产	3			交易性金融负债	56		
8	应收票据	4			应付票据	57		
9	应收账款	5	14 236 866.60	13 425 677.56	应付账款	58	27 922 798.75	20 532 833.34
10	预付账款	6	30 000.00	30 000.00	预收账款	59	42 154 373.72	39 543.31
11	应收股利	7			应付职工薪酬	60	179 855.94	329 934.94
12	应收利息	8			其中：应付工资	61	47 307.94	47 307.94
13	其他应收款	9	12 185 521.28	332 119.65	应付福利费	62		
14	存货	10	2 367 146.59	20 753 496.64	应交税费	63	1 054 547.02	1 671 993.01
15	其中：原材料	11	2 362 319.74	20 748 669.79	其中：增值税	64	1 028 679.63	1 442 549.38

图 1-2 资产负债表（部分）

（2）附表。附表是指对主表的某一项或几项内容提供更为详细的报表。常见的附表有：利润分配表、应交增值税明细表、分部报表和所有者权益增减变动表等。所有者权益增减变动表，如图 1-3 所示。

所有者权益（或股东权益）增减变动表

单位名称：

单位：元

项 目	行次	本年数	上年数
一、实收资本（或股本）			
年初数	1		
本年度增加数	2		
其中：资本公积转入	3		
盈余公积转入	4		
利润分配转入	5		
新增资本（或股本）	6		
本年减少数	7		
年末余额	8		
二、资本公积	9		
年初余额	10		
本年增加数	11		

图 1-3 所有者权益变动表（部分）

2. 文字部分——文字报告

财务报表中的财务报表内容具有一定的固定性和规定性，因此使其所提

供的会计信息量受到限制。为了满足会计信息使用者决策的要求，企业除了编制主表及其相关附表外，还要编制文字报告内容，即财务报表的附注和财务情况说明书，以便充分披露企业的会计信息。

(1) 财务报表附注。财务报表附注是企业财务会计报告的重要组成部分，其作用是对财务报表数字不能包含或不能披露的内容做进一步的解释和说明。财务报表附注通常随年度财务报表一起编制，至少应当包括以下内容，如图 1-4 所示。

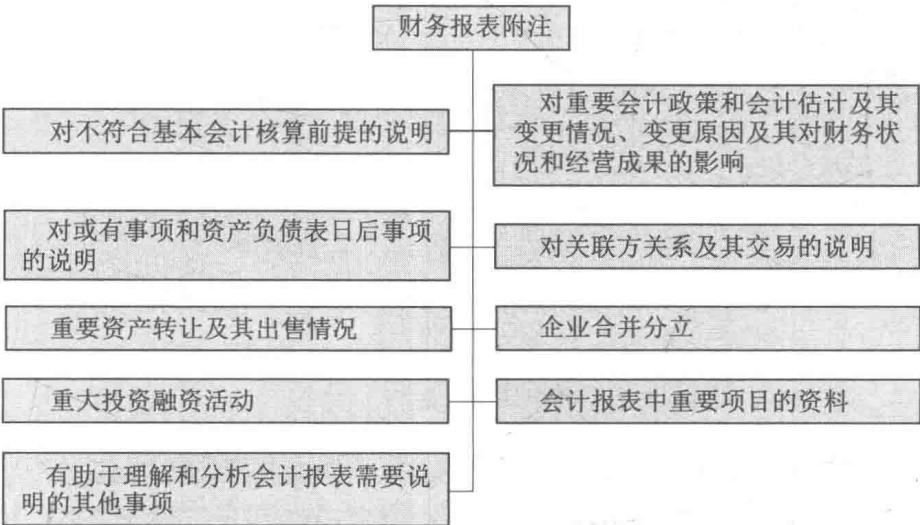


图 1-4 财务报表附注主要内容

企业的经营管理者在阅读和分析财务报表之前，仔细阅读财务报表附注，有助于加深对报表数字的形式及数字背后的因素的理解；有助于理解各企业的会计政策及其区别，加强各企业财务报表资料的可比性；有助于客观地评价不同企业的资金状况和经营成果，对其业绩做出科学的评价。会计报表附注（部分）如图 1-5 所示。

(2) 财务情况说明书。财务情况说明书是对财务报表总体内容所做的文字说明，也是对本企业财务状况、经营成果和现金流量的分析评价。

财务情况说明书的内容一般应包括以下几个方面，如图 1-6 所示。

阅读财务报表和财务报表附注后，应仔细阅读财务情况说明书，它可以更好地理解企业的经营情况，有助于客观地评价企业经营管理者业绩。财务情况说明书（部分）如图 1-7 所示。

慈灵制造有限公司
2016 年度财务会计报表附注

一、企业集团的基本情况

慈灵制造有限公司系经广州市白云区工商行政管理局批准，于 2001 年 7 月 1 日，取得 2343657 号企业法人营业执照，注册资本 5 000 万元。单位办公地址：广州市白云区白云路 342 号，法定代表人李漫芳，财务负责人姜旭，企业期末职工人数 234 人。

单位主营：电子设备。

单位下设程立制造有限公司等 2 个决算单位。

本会计报表，为本单位和上述所属单位的合并（汇总）报表，全面反映本单位的财务状况、经营成果和资金变动情况。

二、财务报表的编制基础

以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计制度》及其他会计相关会计准则的规定进行确认和计量在此基础上编制本财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本单位尚未执行新的《企业会计准则》。

本财务报表的编制符合《企业会计制度》及其他相关会计准则的要求，真实、完整。

图 1-5 会计报表附注（部分）



图 1-6 财务情况说明书的主要内容

财务情况说明书

一、企业生产经营的基本情况

（一）企业主营业务范围：

营业执照上描述的电子设备

公司设有董事会、监事会；公司下属 2 家控股子公司，分公司 2 家，所处行业为电子行业。

纳入合并范围子公司的基本情况

企业名称	注册资本	投资额	持股比例	注册地址	法定代表人	与母公司关系

（二）本年度生产经营情况。

图 1-7 财务情况说明书（部分）