



21 世纪高职高专财经类规划教材

21SHIJI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI

财务报告编制 与分析

*Caiwu baogao bianzhi
yu fenxi*

赵威 ◎ 主编 杜国用 曲晶 王梦 ◎ 副主编
王忠孝 ◎ 主审

- ◆ 配套资料丰富，方便教与学
- ◆ 内容简洁实用，瞄准热点
- ◆ 体例新颖，吸引读者深入学习

21SHIJI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI

 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

高职高专财经类规划教材
ZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI

财务报告编制 与分析

*Caiwu baogao bianzhi
yu fenxi*

赵威 ◎ 主编 杜国用 曲晶 王梦 ◎ 副主编
王忠孝 ◎ 主审

21SHI GAOZHIGAOZHUAN CAIJINGLEI GUIHUA JIAOCAI



人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

财务报告编制与分析 / 赵威主编. — 北京: 人民邮电出版社, 2011.1
21世纪高职高专财经类规划教材
ISBN 978-7-115-24442-0

I. ①财… II. ①赵… III. ①会计报表—编制—高等学校: 技术学校—教材②会计报表—会计分析—高等学校: 技术学校—教材 IV. ①F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第242627号

内 容 提 要

本书结合高职高专教育的特点和要求,按照财政部新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》,以通俗易懂的实例说明企业财务会计报告的编制和分析方法。

全书共10章,主要内容包括财务报告编制与分析的基本理论基础,企业资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表的编制与分析方法,企业偿债能力分析、获利能力分析、营运能力分析、发展能力分析和企业财务综合分析与评价。

本书提供有课件、教案、教学案例集、习题答案及试卷样本。

本书举例生动、实用,既可作为会计、证券投资、工商管理等专业的教材,也可作为公司管理人员、财务人员、会计人员的自学参考书。

21世纪高职高专财经类规划教材

财务报告编制与分析

-
- ◆ 主 编 赵 威
 - 副 主 编 杜国用 曲 晶 王 梦
 - 主 审 王忠孝
 - 责任编辑 李育民
 - 执行编辑 万国清
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街14号
邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京隆昌伟业印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 700×1000 1/16
印张: 16.5 2011年1月第1版
字数: 368千字 2011年1月北京第1次印刷

ISBN 978-7-115-24442-0

定价: 28.00元

读者服务热线: (010)67170985 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

21 世纪高职高专财经类规划教材·财务会计系列

编 委 会

主 任 陈元芳

委 员：陈 强 高建宁 顾爱春 郭敬轩 郭亚平 何群英
侯 颖 黄 培 贾永海 罗 杰 马红光 沈清文
孙 颖 谭桂荣 田家富 王文汉 王彦德 王佐芳
杨桂洁 张全胜 甄立敏 郑芳玉 钟东明

丛书序

本丛书根据高职高专的教学需求设计并编写，丛书涉及的书目包含财经专业基础课教材和财政金融、财务会计、经济贸易3个专业课系列教材。

众所周知教材质量的核心是内容质量，为了将本丛书打造成为优秀教材，由众多教育一线的专家学者组建成的丛书编委会为本套丛书审纲、审稿。可以说丛书中每种教材均凝结了众多编委的心血。我们相信通过大家共同的努力，本套丛书将有希望涌现出几种堪称优秀的、能适应高职高专教学需求的、高质量的立体化教材。

为满足社会对人才的需求，高职高专教学改革持续进行，不少教学改革已经取得令人瞩目的成果。当前，高校教师对教学改革配套教材的需求呼声很高，但我们考虑教材出版周期较长和教书育人的特性使其只适合作为已成熟教改方案的载体，未经过较长时间检验的教学改革成果直接体现在教材上并不合适。

本丛书的教材无论是基于何种教学思路编写，均已经过作者多年的教学实践检验，从内容到形式上均已有一定的成熟度。

教材虽然是传播教学改革成果的最佳工具之一，但仅靠教材本身很难全面地将教改思想贯彻到位，需要有与教材配套的教案及其他辅助资料。为此我们将本丛书打造成主教材与配套电子资料包相结合的立体化教材，提高教材的应用性和实用性。

本丛书每种教材所配的电子资料包均含作者精心制作的电子课件、电子教案、习题答案，有些教材还提供了案例分析、学习指导等更为丰富的教学素材或学习素材。

尽管我们力图为高校提供高质量的、立体化的、符合未来两三年教改趋势及教学需求的优秀教材，但正如一位国家级教学名师所说：“教材不是编出来的，是教出来的，来回反复修改，来回‘磨’出来的。”我们这套丛书还未经过“打磨”，再加上我们的水平有限，尚存在已知的和未知的一些不足，我们有决心持续地“打磨”这套教材，也希望读者给予反馈以资我们修正，使本套教材尽早达到“优秀”的水准（编委会联系方式 wanguoqingljw@163.com 或 goodbook2010@tom.com）。

本书编委会
2010年6月

前言

高职高专教育强调的是应用技能的培养，所以高职高专教材应突出对学生的应用能力的培养。“财务报告（表）分析”是会计类专业的必修课之一，是一门理论与实践结合较为紧密的课程。

本书以企业财务分析常用内容为核心展开，每章按照所讲授的内容给出了学习者应了解、掌握的“知识目标”，并在此基础上按照日常财务处理内容提示学习者应达到的“技能目标”，以便学习者学以致用。全书每章都设计了“引例导读”，借此，可激发学习者的学习兴趣，提升其学习欲望。此外每章还设计了多个“知识导航”、“案例”和“推荐阅读”栏目，介绍相关知识或实例，以开阔学习者的视野。同时，在各章中给出多个“课堂讨论”，使学习者进行思考并保持学习兴趣。为了巩固知识，每章给出了“本章小结”和“本章习题”，进一步帮助学习者巩固所学知识。本书在编写中，力争做到贴近实际，瞄准热点，锻炼技能，培养学生处理实际会计工作任务的能力。

为方便学生和教师使用，本书提供课件、教案、教学案例集、习题答案、试卷样本，可参照本书末页“配套资料索取说明”索取。

赵威担任本书主编，负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作，并对全书进行了总纂。王忠孝担任主审，对全书内容进行了审阅。杜国用、曲晶、王梦担任副主编。石倩、张钧铭、高原也参加了编写工作。具体分工如下：第一、三、七章由赵威编写，第五、六章由杜国用编写，第九章由曲晶编写，第二章由王梦编写，第八章由石倩编写，第四章由高原编写，第十章由张钧铭编写。

虽然我们在编写过程中尽了最大努力，但由于水平有限，不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵意见。

编 者

2010年9月

目录

模块一 财务报告编制分析的理论基础与方法

第一章 财务报告编制与分析理论基础	3
知识目标	3
技能目标	3
引例导读	3
第一节 财务报告分析的信息基础	4
第二节 财务报告分析的基本理论	15
小结	19
推荐阅读	20
习题	20
第二章 财务报告分析程序与方法	23
知识目标	23
技能目标	23
引例导读	23
第一节 财务报告分析的原则与程序	24
第二节 财务报告分析的基本方法	27
小结	37
推荐阅读	38
习题	39

模块二 财务报告编制与综合分析实务

第三章 资产负债表的编制与分析	45
知识目标	45
技能目标	45

2 财务报告编制与分析

引例导读	45
第一节 资产负债表编制	46
第二节 资产负债表重点项目分析	57
第三节 资产负债表综合分析	69
小结	81
推荐阅读	81
习题	83
第四章 利润表的编制与分析	89
知识目标	89
技能目标	89
引例导读	89
第一节 利润表编制	90
第二节 利润表综合分析	93
第三节 利润质量分析	95
小结	101
推荐阅读	101
习题	103
第五章 现金流量表的编制与分析	108
知识目标	108
技能目标	108
引例导读	108
第一节 现金流量表的编制	109
第二节 现金流量表综合分析	118
第三节 现金流量表主要项目分析	122
小结	126
推荐阅读	126
习题	127
第六章 所有者权益变动表的编制与分析	129
知识目标	129
技能目标	129
引例导读	129
第一节 所有者权益变动表编制	130
第二节 所有者权益变动表分析	136
小结	141

推荐阅读	141
习题	142

模块三 财务效率分析

第七章 企业偿债能力分析

147

知识目标	147
技能目标	147
引例导读	147
第一节 偿债能力分析的目的与内容	148
第二节 短期偿债能力分析	150
第三节 长期偿债能力分析	158
小结	166
推荐阅读	167
习题	169

第八章 企业获利能力分析

174

知识目标	174
技能目标	174
引例导读	174
第一节 获利能力分析的目的与内容	175
第二节 企业经营获利能力分析	177
第三节 资本经营与资产经营获利能力分析	181
第四节 上市公司获利能力分析	184
第五节 收益质量分析	189
小结	191
推荐阅读	192
习题	193

第九章 企业营运能力分析

198

知识目标	198
技能目标	198
引例导读	198
第一节 企业营运能力分析的目的与内容	199
第二节 总资产营运能力指标分析	201
第三节 流动资产营运能力分析	205
第四节 固定资产营运能力分析	215

第五节 资产质量与企业增长率分析	219
小结	227
推荐阅读	227
习题	230
第十章 财务报告综合分析与评价	235
知识目标	235
技能目标	235
引例导读	235
第一节 杜邦分析体系	236
第二节 沃尔比重评分法	241
第三节 综合系数评分法	242
小结	245
推荐阅读	246
习题	247
主要参考文献	250
配套资料索取说明	251



模块一 财务报告编制分析 的理论基础与方法

本模块主要内容：

第一章 财务报告编制与分析理论基础

第二章 财务报告分析程序与方法

本模块主要介绍了财务报告编制与分析的基本理论知识和方法。主要学习财务报告的构成、作用、编制要求、财务报告分析的基本内涵、分析目的、分析标准、财务报告分析的程序、财务报告分析的方法等知识。

本模块属于财务报告编制与分析的入门知识，在后面的基本报表分析和财务效率分析中，我们要运用本模块的基本理论、程序和方法对财务报告进行具体分析。



第一章

财务报告编制与分析理论基础

【知识目标】

1. 了解财务报告的构成、分类、作用以及编制要求。
2. 理解财务报告和财务报告分析的内涵。
3. 掌握不同财务报告分析主体的分析目的。

【技能目标】

1. 清晰地描述出财务报表的组成及其提供的主要信息。
2. 表述不同的财务分析主体进行财务分析的目的。

【引例导读】

银广夏事件

银广夏公司全称为广夏（银川）实业股份有限公司，该公司的证券简称为 ST 银广夏（000557）。1994 年 6 月上市的银广夏公司，曾因其骄人的业绩和诱人的前景而被称为“中国第一蓝筹股”。2001 年 8 月，《财经》杂志发表“银广夏陷阱”一文，银广夏虚构财务报表事件被曝光。专家意见认为，天津广夏（银广夏分公司）出口德国诚信贸易公司的为“不可能的产量、不可能的价格、不可能的产品”。以天津广夏萃取设备的产能，即使通宵达旦运作，也生产不出所宣称的数量；天津广夏萃取产品的出口价格高到近乎荒谬；对德出口合同中的某些产品，根本不能用二氧化碳超临界萃取设备提取。

一、银广夏财务数据的疑点

（1）利润率高达 46%（2000 年），而深沪两市农业类、中草药类和葡萄酒类上市公司的利润率鲜有超过 20%的。

（2）如果天津广夏宣称的出口属实，按照我国税法，应办理几千万元的出口退税，但年报里根本找不到出口退税的项目。2000 年公司工业生产性的收入形成毛利 5.43 亿元，按 17%的税率计算，公司应当上缴的增值税至少为 9 231 万元，但公司披露 2000 年年末应缴增值税余额为负数，不但不欠，而且还没有抵扣完。

（3）公司 2000 年销售收入与应收款项保持大体同步增长的比例，货币资金和应收款项合计与短期借款也保持大体同步增长的比例，考虑到其当年销售及资金回笼并不理想，显然公司希望以巨额货币资金的囤积来显示销售及回款情况。

（4）签下总金额达 60 亿元合同的德国诚信公司只与银广夏单线联系，据称为一家百年

老店，但事实上却是注册资本仅为 10 万马克的一家小型贸易公司。

(5) 原材料购买批量很大，都是整数吨位，一次购买上千吨桂皮、生姜，整个厂区恐怕都盛不下，而库房、工艺不许外人查看。

(6) 萃取技术高温、高压、高耗电，但水电费 1999 年仅为 20 万元，2000 年仅为 70 万元。

(7) 1998 年及之前的财务资料全部神秘“消失”。

二、造假与违规情况

2002 年 5 月，中国证监会对银广夏的行政处罚决定书认定，公司自 1998 年至 2001 年期间累计虚增利润 77 156.70 万元，其中：1998 年虚增 1 776.10 万元，由于主要控股子公司天津广夏 1998 年及之前年度的财务资料丢失，利润真实性无法确定；1999 年虚增 17 781.86 万元，实际亏损 5 003.20 万元；2000 年虚增 56 704.74 万元，实际亏损 14 940.10 万元；2001 年 1~6 月虚增 894 万元，实际亏损 2 557.10 万元。从原料购进到生产、销售、出口等环节，公司伪造了全部单据，包括销售合同和发票、银行票据、海关出口报关单和所得税免税文件。2001 年 9 月后，因涉及银广夏利润造假案，深圳中天勤这家审计上市公司财务报表最多的会计师事务所实际上已经解体。财政部也于 9 月初宣布，吊销签字注册会计师刘加荣、徐林文的注册会计师资格；吊销中天勤会计师事务所的执业资格，并会同证监会吊销其证券、期货相关业务许可证，同时，将追究中天勤会计师事务所负责人的责任。

(资料来源: <http://baike.baidu.com/view/1320425.htm>)

点评

对于“银广夏”事件中受害的投资者而言，如果他们能够掌握财务报告分析的基本技术，就不会遭受如此巨大的损失。财务报告分析是一项专业性很强的工作，如果不懂得相关知识，读者很难通过报表的数据洞察企业的财务本质。通过学习本课程，读者可掌握财务报告编制和分析的相关知识。

第一节 财务报告分析的信息基础

财务报告，是指有关会计主体对外提供的反映其在某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。由于财务会计采用了最能反映经济业务实质的货币作为计量单位，对企业繁杂的业务活动进行确认、计量和记录。因此财务报告作为提供有关会计主体财务状况、资本运作情况信息的主要形式，需要定期汇集整理，并对外报告会计主体的财务信息。

一、财务报告的组成

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，如图 1.1 所示。财务报表由报表及其附注两部分组成。附注是财务报表的有机组成部分，财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表 and 所有者权益变动表。

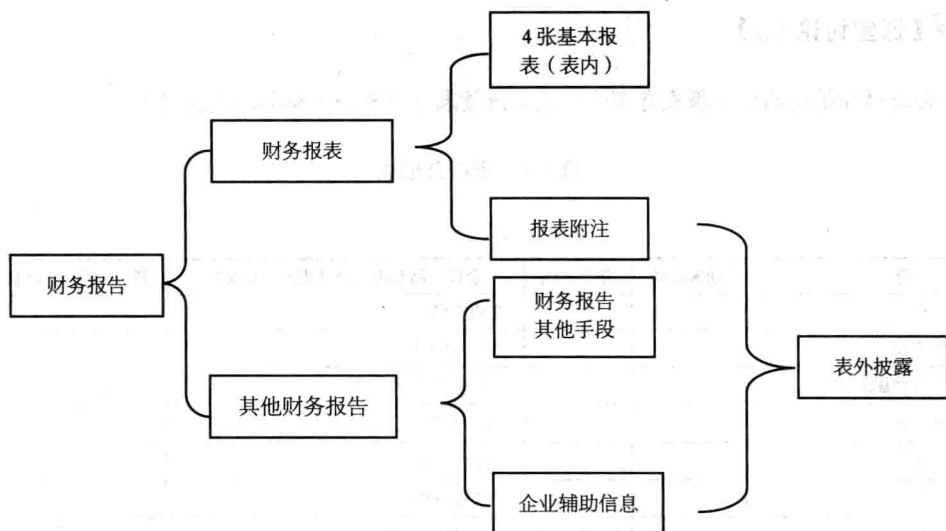


图 1.1 企业财务报告的构成

（一）财务报表

财务报表是财务报告的核心内容，是数字部分的财务报告。企业必须按照《企业会计准则》及其有关规定，定期编制和对外公布财务报表。

1. 财务报表主表

财务报表主表包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表。这四张财务报表相结合，全面反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

（1）资产负债表是反映企业在某一特定日期所拥有的或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权的财务报表。它揭露了企业所拥有或控制的经济资源及其构成、资金来源渠道等情况，提供了企业经营规模、生产能力、偿债能力、资本结构等会计信息。资产负债表的格式见表 1.1。

（2）利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。利润表把一定会计期间的收入与同一会计期间相关的费用进行配比，以反映出企业一定时期的净利润（或净亏损）。利润表的格式见表 1.2。

（3）现金流量表是指反映企业一定会计期间内现金和现金等价物（除特别注明外，以下所指的现金均含现金等价物）流入和流出的报表。它揭露出企业一定期间流入多少现金，来源与何处；支出多少现金，运用于何处。现金流量表的格式见表 1.3。

（4）所有者权益变动表是反映公司本期（年度或中期）内截止期末所有者权益变动情况的报表。2007 年以前，公司所有者权益变动情况是以资产负债表附表形式予以体现的。新准则颁布后，要求上市公司于 2007 年正式对外外送所有者权益变动表。所有者权益变动表成为与资产负债表、利润表和现金流量表并列披露的第四张财务报表。所有者权益变动表的格式见表 1.4。



【课堂讨论 1.1】

企业对外报送的财务报表有哪些？现金流量表是所有企业都要编制的吗？

表 1.1 资产负债表

会企 01 表

编制单位：××公司

××××年××月××日

(单位：元)*

资 产	期末余额	年初余额	负债及所有者权益（或股东权益）	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		
预付款项			预收款项		
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：		
持有至到期投资			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		
在建工程			递延所得税负债		
工程物资			其他非流动负债		
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			所有者权益（或股东权益）：		
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			所有者权益（或股东权益）合计		
非流动资产合计					
资产总计			负债及所有者权益（或股东权益）合计		

表 1.2 利润表

会企 02 表

编制单位: ××公司

××××年度

(单位: 元)

项 目	本 期 金 额	上 期 金 额
一、营业收入		
减: 营业成本		
营业税金及附加		
销售费用		
管理费用		
财务费用		
资产减值损失		
加: 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		
投资收益 (损失以“-”号填列)		
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		
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: 非流动资产处置损失		
三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		
减: 所得税费用		
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		

表 1.3 现金流量表

会企 03 表

编制单位: ××公司

××××年度

(单位: 元)

项 目	本 期 金 额	上 期 金 额
一、经营活动产生的现金流量		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到的其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金		
支付的各项税费		
支付的其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流出小计		