

广东省“十四五”职业教育规划教材

财务分析 与业绩评价

主 编 孙金平

北京出版集团
北京出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务分析与业绩评价 / 孙金平主编. —北京: 北京出版社, 2021.5

ISBN 978-7-200-16272-1

I. ①财… II. ①孙… III. ①企业管理—财务管理—
高等职业教育—教材 IV. ① F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2021) 第 009823 号

财务分析与业绩评价

CAIWU FENXI YU YEJI PINGJIA

主 编: 孙金平
出 版: 北京出版集团
北 京 出 版 社
地 址: 北京北三环中路 6 号
邮 编: 100120
网 址: www.bph.com.cn
总 发 行: 北京出版集团
经 销: 新华书店
印 刷: 定州启航印刷有限公司
版 印 次: 2021 年 5 月第 1 版 2021 年 5 月第 1 次印刷
成品尺寸: 185 毫米 × 260 毫米
印 张: 15
字 数: 298 千字
书 号: ISBN 978-7-200-16272-1
定 价: 59.80 元

教材意见建议接收方式: 010-58572162 邮箱: jiaocai@bphg.com.cn

如有印装质量问题, 由本社负责调换

质量监督电话: 010-82685218 010-58572162 010-58572393

目录

任务 1 获取财务信息 / 1

- 任务 1.1 获取财务信息 / 2
- 任务 1.2 整理、清洗财务数据 / 11

任务 2 阅读与分析财务报表 / 24

- 任务 2.1 阅读与分析资产负债表 / 26
- 任务 2.2 分析企业内部资产负债表 / 33
- 任务 2.3 分析同业资产负债表 / 46
- 任务 2.4 阅读与分析利润表 / 51
- 任务 2.5 分析企业内部利润表 / 58
- 任务 2.6 分析同业利润表 / 63
- 任务 2.7 阅读和分析现金流量表 / 67
- 任务 2.8 分析企业内部现金流量表 / 73
- 任务 2.9 分析同业现金流量表 / 80
- 任务 2.10 阅读与分析所有者权益变动表及报表附注 / 85
- 任务 2.11 分析企业内部所有者权益变动表 / 87
- 任务 2.12 分析同业所有者权益变动表 / 92

任务 3 计算财务指标评价企业业绩 / 95

- 任务 3.1 企业偿债能力分析 / 97
- 任务 3.2 企业盈利能力分析 / 110
- 任务 3.3 企业营运能力分析 / 122
- 任务 3.4 企业发展能力分析 / 131
- 任务 3.5 综合评价企业财务业绩 / 138

任务 4 撰写财务分析报告 / 145

任务 4.1 撰写财务分析报告的前期准备 / 147

任务 4.2 撰写财务分析报告 / 153

任务 5 整理与装订财务分析档案 / 157

附录 1 财务分析的内涵 / 161

附录 1.1 什么是财务分析 / 161

附录 1.2 了解财务分析主体 / 164

附录 1.3 了解财务分析的信息基础 / 167

附录 1.4 了解财务分析内容 / 168

附录 1.5 了解财务分析需考虑的因素 / 195

附录 1.6 认知财务分析的步骤 / 198

附录 2 财务分析常用方法介绍 / 201

附录 2.1 掌握比较分析法 / 201

附录 2.2 掌握比率分析法 / 205

附录 2.3 掌握趋势分析法 / 209

附录 2.4 掌握因素分析法 / 212

附录 3 综合评价企业财务的其他方法 / 217

附录 3.1 了解帕利普财务分析体系 / 217

附录 3.2 了解沃尔综合评分法 / 223

附录 3.3 了解雷达图分析法 / 226

参考文献 / 231

任务 1

获取财务信息

学习目标

【知识目标】

1. 了解财务信息的含义及组成。
2. 掌握财务信息收集的基本方法。
3. 掌握财务信息整理、清洗的基本方法。

【技能目标】

1. 能从互联网上获取企业相关财务信息。
2. 能整理、清洗收集到的财务信息。

【职业素养目标】

1. 养成自主学习的习惯。
2. 养成发现问题、分析问题和解决问题的能力。
3. 养成既能独立思考，又能团结合作的精神。
4. 养成信息搜索与处理的能力。
5. 增强文字撰写与修改的能力。
6. 养成用思维导图整理思路的能力。

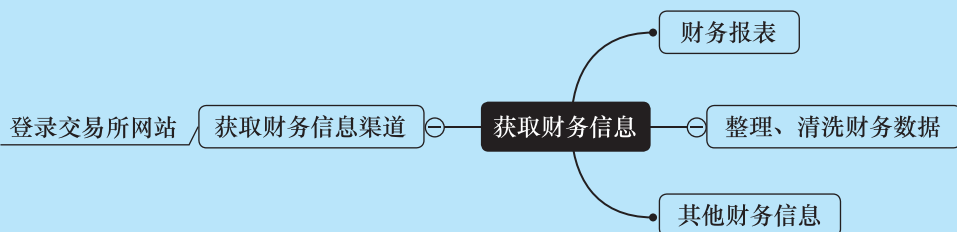
【任务重点】

财务信息收集。

【任务难点】

财务信息清洗。

任务思维导图



导入案例

王经理告诉会计小明，明天要开一个绩效会议，让小明把公司去年的财务情况和公司业绩情况做个分析报告交给他。

小明想：做分析报告，分析财务情况和业绩，需要财务数据啊，公司有报表就行了吗？是不是还需要其他的数据呢？小明一个头两个大，赶紧去向王经理请教。

任务 1.1

获取财务信息



扫码学新知

任务目标

1. 学会搜索相关证券网站，并能在网站中找到上市公司财务报告。
2. 收集并下载至少两家同行业的 A 股上市公司的三年以上财务年度报告。

任务成果

保存在存储器里的至少两家同行业的 A 股上市公司的三年以上财务年度报告文档。

任务准备

一、知识准备

阅读本任务后附的“知识 1.1 认识财务信息”的相关知识，了解什么是财务信息。



扫码学新知

二、技能准备

计算机基本技能：良好的输入技能；打开浏览器搜索信息的技能；下载网站有关内容并保存到本地电脑的能力；会拷贝资料到 U 盘或以邮件附件形式发送到指定邮箱的能力。

三、材料或工具准备

1. 工作电脑，并保持畅通的网络。
2. 工作 U 盘。
3. 相关证券网站。

上海证券交易所网站、深圳证券交易所网站，其他证券门户网站，如东方财富网、新浪网、网易网等。

任务评价

个人自评	组内互评	老师点评

知识 1.1 认识财务信息

进行财务分析，需要以财务信息为依据。所谓财务信息，指的是以财务报表所披露的会计信息为主，其他与财务有关的信息为辅组成的信息系统。狭义上的财务分析主要指财务报表分析，广义上的财务分析不仅包括财务报表分析，还包括其他与财务有关的信息在内的所有财务信息的分析，如审计报告、行业发展情况等。

(1) 财务报表。我国企业会计准则规定，一套完整的对外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、所有者权益变动表、报表附注及其他相关信息和资料。财务报表中包括了公司经营管理活动中与财务有

关的绝大部分会计信息，是财务分析主体进行财务分析和业绩评价的主要依据。

(2) 其他财务信息。进行财务分析除了分析和评价财务报表外，还需要分析与财务有关的其他辅助信息，例如审计报告，这里所说的审计报告是指第三方审计，或者注册会计师审计，即注册会计师依据审计准则，受公司股东委托，依法依规对公司财务报表的合法性、公允性和一贯性做出的独立鉴证，发表独立审计意见。这一审计意见是财务报表使用者判断公司财务报表真实程度的重要依据。

任务实施示范

以深圳证券交易所网站中获取标的公司珠江啤酒（股票代码：002461）的 2017—2019 年的年度报告及其他相应的财务信息为例。

步骤 1：打开交易所网站。

打开深圳证券交易所网站，如图 1.1-1 所示。



扫码学新知



图 1.1-1 深圳证券交易所网站首页

步骤 2：搜索标的公司年度报告。

有两种方式可以找到所需要搜索的标的公司。方法一是单击导航栏中的“信息披露”→“上市公司信息”选项，进入“定期报告”界面进行查询；方法二是运用右上角的“请输入关键字”的搜索框搜索，如图 1.1-2 所示。

方法一：单击导航栏中的“信息披露”→“上市公司信息”选项，并在“定期报告”界面中的搜索框里输入标的公司相关信息。搜索框从左至右有 5 个，分别是公司简称或代码、行业、板块、公告类型、起止日期。第 1 个和第 5 个是输

入框，第 2 个至第 4 个是下拉选择菜单。显示结果如图 1.1-3 所示。



图 1.1-2 单击“信息披露”→“上市公司信息”→“定期报告”或输入关键字搜索



图 1.1-3 “信息披露”→“上市公司信息”→“定期报告”界面

在第 1 个搜索框里输入“珠江啤酒”或“002461”，在第 3 个下拉菜单选择栏中选择“年度报告”。网站立即将查询结果列出，如图 1.1-4 所示。



图 1.1-4 “珠江啤酒”+“年度报告”查询结果

方法二：在右上角“请输入关键字”的搜索框里直接输入“珠江啤酒”或其股票代码“002461”，再单击搜索图标即可。也可以单击该搜索框下的常用推荐关键字“年报”进行搜索，如图 1.1-5 所示，弹出的“全站检索”界面如图 1.1-6 所示。



图 1.1-5 选择搜索框推荐的常用关键字“年报”



图 1.1-6 “全站检索”界面

在上方的“全站检索”搜索框里“年报”关键字后，输入标的公司“珠江啤酒”简称或股票代码“002461”，单击后面的“搜索”按钮，即可找到珠江啤酒公司的各年的年度报告，如图 1.1-7 所示。



图 1.1-7 输入标的公司简称或代码进行全站搜索

步骤 3：下载年度报告及其他财务信息。

如果是从上述方法一的“定期报告”界面查询到各年年度报告的，可以直接单击该年度报告右侧的下载箭头  直接下载到本地电脑，如图 1.1-8 所示。



图 1.1-8 “定期报告”界面下载年度报告

也可以在“定期报告”界面，单击该年度报告，打开“公告正文”界面，先查看公告正文，然后单击其右上角的“公告下载”按钮下载，如图 1.1-9 所示。



图 1.1-9 “公告正文”界面

如果是按上述方法二“全站检索”界面检索年度报告的，不能在该检索结果界面下载，只能单击某搜索结果，进入“公告正文”界面下载，如图 1.1-10 所示。



图 1.1-10 “全站检索”界面单击搜索结果

弹出的界面是和图 1.1-9 “公告正文”界面一样，可以单击“公告下载”按钮下载，或直接观看。

步骤 4：下载年度报告到本地电脑。

单击“公告下载”按钮后，弹出“新建下载任务”对话框，将任务界面的“文件名”重新命名，命名规则可以自己决定。鉴于本课程要求获取的财务信息包括两家以上公司至少三年的财务信息，而财务信息又包括财务报表、审计报告等诸多类型，故而为了区分不同文档，可以用“公司简称 + 年度 + 报告类型”的规则来命名，既简单又清晰明了，如图 1.1-11 所示。

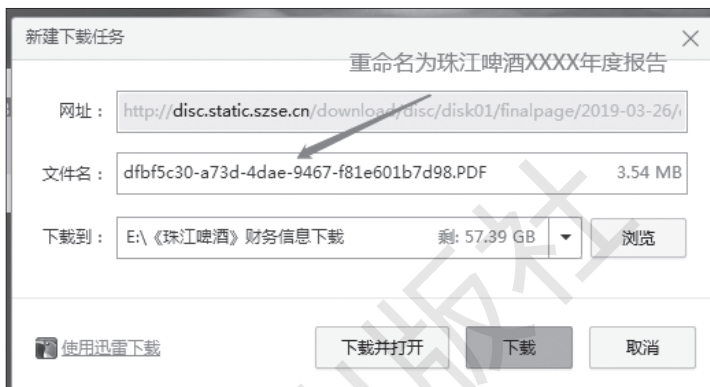


图 1.1-11 建立下载任务并重命名

步骤 5：打开所在文件夹查看已下载的报告。

打开下载文档的保存路径所在文件夹，查看是否下载成功。从交易所下载的这些文档都是 PDF 文档，如图 1.1-12 所示。

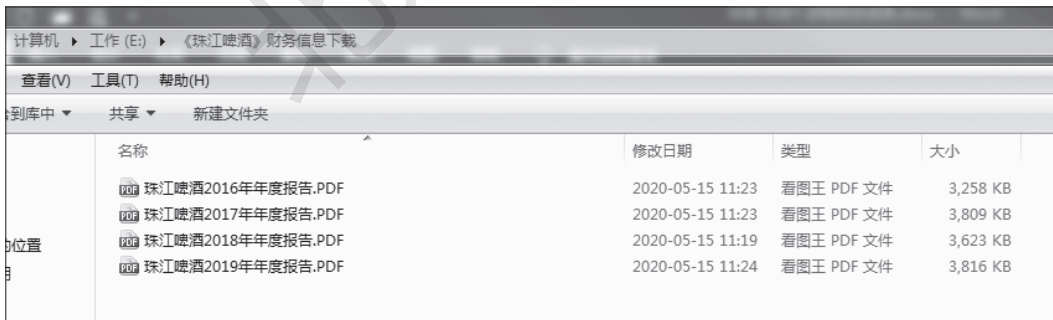


图 1.1-12 打开所在文件夹查看已下载的报告

步骤 6：下载其他财务信息。

财务分析还需要用到其他信息，如审计报告、股东大会决议公告、利润分配决议等。这些公告都可以在交易所网站上查询到并可下载。

思政案例

信息技术与财务

大数据、云计算、物联网、人工智能、区块链等新技术不断显现，加速人类进入数字经济时代。新技术催生了新的管理模式、新的业态。随着信息技术的高速发展，会计人员正在受到来自新技术方面的巨大挑战。信息技术已经开始渗透到会计研究、会计管理、会计实务、会计教育等会计工作的方方面面。

为了帮助我国的会计人员积极应对信息技术带来的挑战，用乐观的心态拥抱新技术，最终成为技术大变革时代有所作为的群体，2017年至2021年，上海国家会计学院携手诸多单位，连续五年组织了“影响中国会计从业人员十大信息技术”的评选活动。评选结果如表 1.1-1 所示。

表 1.1-1 2017—2021 年“影响中国会计从业人员十大信息技术”评选活动结果

排序	2021 年		2020 年		2019 年		2018 年		2017 年	
	技术名称	得票率	技术名称	得票率	技术名称	得票率	技术名称	得票率	技术名称	技术名称
1	财务云	56.02%	财务云	73.14%	财务云	72.10%	财务云	90.22%	大数据	88.68%
2	电子发票	55.46%	电子发票	66.33%	电子发票	69.50%	电子发票	81.15%	电子发票	81.12%
3	会计大数据分析 与处理技术	52.19%	会计大数据 技术	62.44%	移动支付	50.70%	移动支付	66.49%	云计算	71.26%
4	电子会计 档案	47.69%	电子档案	50.56%	数据挖掘	46.90%	电子档案	62.25%	数据挖掘	58.26%
5	机器人流程 自动化 (RPA)	41.58%	RPA (机 器人流程 自动化)	48.41%	数字 签名	44.50%	在线 审计	62.19%	移动 支付	54.69%
6	新一代 ERP	33.66%	新一代 ERP	47.91%	电子 档案	43.10%	数据 挖掘	54.77%	机器 学习	50.27%
7	移动支付	33.38%	区块链 技术	45.73%	在线 审计	41.40%	数字 签名	54.06%	移动 互联	49.28%
8	数据中台	31.77%	移动支付	43.00%	区块链 发票	41.10%	财务专 家系统	53.30%	图像 识别	47.48%
9	数据挖掘	31.03%	数据挖掘	42.77%	移动互 联网	39.60%	移动互 联网	48.41%	区块链	46.22%
10	智能流程 自动化 (IPA)	29.32%	在线审计	42.74%	财务专 家系统	37.70%	身份 认证	47.70%	数据安 全技术	45.01%

注：1. 数据源于北京元年科技股份有限公司网站。

2. 近 5 年的评选规则略有不同。2021 年、2019 年为从 30 个候选技术中选不超过 10 个；2020 年为从 30 个候选技术中选 10 个；2017 年、2018 年为从 24 个候选技术中选 10 个。

任务 1.2

整理、清洗财务数据



扫码学新知

任务目标

将任务 1.1 中下载的财务报表文档转换为财务数据，并进行整理、清洗。

任务成果

保存在存储器里的至少两家同行业的 A 股上市公司的三年以上财务数据 Excel 文档。

任务准备

一、知识准备

阅读本任务后附的“知识 1.2 整理、清洗财务数据”的相关知识，了解什么是财务数据整理与清洗。



扫码学新知

二、技能准备

1. PDF 文档日常操作，包括删除、提取页面及替换页面、内容提取等。
2. Excel 文档日常操作，包括常用函数使用、数据透视表等。
3. 会拷贝资料到 U 盘或以邮件附件形式发送到指定邮箱的能力。

三、材料或工具准备

1. 工作电脑，并保持畅通的网络。
2. 工作 U 盘。

任务评价

个人自评	组内互评	老师点评

知识 1.2 整理、清洗财务数据

一、整理与清洗财务数据的内涵

大数据中蕴含宝藏。分析、处理大数据可以获得很多信息，这些信息才是大数据的价值所在。但数据分析与处理之前必须先进行数据的整理与清洗，形成标准化的数据表，才能进行后续的分析。

每个专家对整理数据、清洗数据的定义并不完全相同。本教材中，整理财务数据就是把 PDF 格式的财务报表转换为适用格式数据文档的行为。进入财务分析最重要的信息就是财务数据，一般以数据形式存在。常用的数据文件是 Excel 格式的表格文件，也可以是 CSV 或 TXT 等多种格式。但任务 1.1 中下载的财务报表文档格式为 PDF 文档，不利于直接进行后续的财务分析计算，需要通过一定方式转换为数据表格的形式，例如导入到 Excel 中形成标准数据文档。所以需要进行财务数据的整理。

清洗财务数据，就是把格式数据文档中的数据进行重复值、异常值、缺失值处理后对数据进行标准化处理的行为。通过软件或程序将 PDF 格式的财务报表转换为适用格式数据的过程中，可能对数据产生一些误操作。另外，鉴于公司生产经营的特殊性，不同年份的财务数据可能产生重复值、异常值、缺失值等不利于财务分析的情形，或可能产生因取值范围不同的差异，这些都需要对转换后的财务数据先进行清洗、标准化后，才能用于财务分析。所以，数据清洗的目的在于删除重复值、纠正错误值，并提供数据一致性。它是数据处理的第一步，也是保证后续结果正确的重要一环。

二、整理与清洗财务数据的做法

(一) 整理财务数据

1. 将 PDF 文档中的财务报表数据转为数据表格

将财务数据从 PDF 文档转换为诸如 Excel 形式的数据表格有多种方法。可以用现有的软件直接转换，也可以编写简单的程序来转换。在数据不多的情况下，

还可以采用直接复制的办法将 PDF 文档中的数据复制到 Excel 表格中。

(1) 采用软件直接转换。

随着软件技术的发展，现在有越来越多的软件支持将 PDF 文档转换为 Excel 表格，如迅捷、烁光及 Adobe Acrobat 等。也有在线转换的小工具。采用这些软件直接转换比较简单、省事，但受 PDF 文档的内容多少等因素，会影响转换的效率及质量。

(2) 采用编写的程序转换。

人工智能时代最火爆的编程语言是 Python。Python 语言容易入门，有丰富的库，在数据分析、办公自动化等众多方面应用十分广泛。以 Python 编写一段简单代码即可完成 PDF 文档转换为 Excel 表格。最常用的是导入 PDFPlumber 库来转换。PDFPlumber 是一个可以处理 PDF 格式信息的库，可以查找关于每个文本字符、矩阵和行的详细信息，也可以对表格进行提取并进行可视化调试。提取信息后，再结合 Excel 处理库来写入 Excel 表格中即可。Excel 处理库有多个，如 pandas、xlwt、cv2、openpyxl 等。具体看情况来结合使用。采用 Python 程序转换准确度较高，速度较快，也容易和数据的清洗、分析等结合起来使用，还可以重复执行。但对财务分析人员的程序编写能力要求较高。虽然用 Python 编写 PDF 文档转 Excel 表格的代码不多，从几行到几十行不等，但其背后包含了丰富的编程知识和强大的编程技能。

(3) 复制数据。

在 PDF 文档中内容不多的情况下，可以直接采用选中对应的数据后，直接复制到 Excel 表格中的简易方式。对于不会编程的财务分析人员来说，这是比较常见的操作方式。

2. 数据表格的初步处理

将 PDF 文档中的财务报表数据转换为 Excel 表格后，还要进一步对表格初步处理。一是要设定表格的框架形式。如果获取的某公司报表年份较多，可以以年份为列、以报表项目为行，便于后面进行检索和计算。二是要注意设定数据的格式。通常用上述方法将 PDF 文档中的报表数据转换为 Excel 表格后，有可能是以文本格式储存在 Excel 中。文本格式是不能参与计算的，所以要将属于财务数据的内容设定为数字格式。

(二) 清洗财务数据

经过上述表格初步处理后，可以得到一张完整的数据表格。此时，还不能直接进行财务分析，需要先清洗财务数据。

1. 查找异常值

因为在由 PDF 文档转换为 Excel 表格的过程中，可能由于方法、技术、乱码等原因，导致转换后得到的某个或某些数据值出现异常。例如没有识别到小数点导致数值增大或将空格转为 0 而导致数据变小；文本格式的值未能一键设定为数字格式等。这些都会对后续的财务分析造成影响。故而要先浏览或初步统计一下全表的数据，查看是否有异常值。可以采用四分位法来筛选。要与 PDF 文档大概核对后进行对应的处理。异常值可以采用修改或缩尾的方式处理，在数据样本足够大的时候也可以删除。

2. 删除重复值

转换后的数据，有可能在 PDF 文档中重复出现而导致在表格中也重复出现。处理完异常值后，要将重复的值删除。

3. 处理缺失值

数据缺失的原因很多。一是由于转换出错导致数据缺失，二是由于公司本身没有提供，三是由于转换识别不了而以“NULL”代替等。这时要分情况进行处理。如果是转换出错的或转换识别不了的缺失值，要人工修改。如果是公司没有提供的，例如在停牌期间公司没有交易数据提供等，这时可以采用上个会计期间的数据、平均数据、众数等来代替，或者采用插值法计算后插入。

任务实施示范

以深圳证券交易所网站中获取标的公司珠江啤酒（股票代码：002461）的 2017—2019 年的财务数据整理与清洗为例进行示范。

步骤 1：打开财务报告 PDF 文档，定位到财务报表页。

打开珠江啤酒公司 2017 年的财务报告 PDF 文档，逐页浏览相关内容，初步熟悉公司本年度的财务报告内容，为后续的财务分析奠定基础。找到财务报表页，并定位到合并资产负债表。需要注意的是，课堂上编制的资产负债表的格式一般为账户式，但在上市公司财务报告中，资产负债表的格式一般为报告式。这是为了方便查看和列示，如图 1.2-1 所示。



扫码学新知

珠江啤酒公司 2017 年年度合并资产负债表（部分）

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	377,491,762.81	132,044,125.88
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	13,649,139.51	24,332,000.00
应收账款	79,578,814.34	162,148,118.52
预付款项	12,010,662.70	10,211,192.71
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	74,529,950.46	2,657,603.04
应收股利		
其他应收款	4,391,181.48	7,461,451.33
买入返售金融资产		
存货	573,040,606.53	588,439,416.00
持有待售的资产	197,138.00	
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	5,764,763,730.92	1,159,631,948.56
流动资产合计	6,899,652,986.75	2,086,925,856.04
非流动资产：		

图 1.2-1 合并资产负债表（部分）

步骤 2：选中财务报表数据，复制到 Excel 表格中。

通过鼠标拖动，选中珠江啤酒公司 2017 年的合并资产负债表全表数据并复制，然后新建一张空白 Excel 表格，将复制的数据粘贴到该空白表格中，如图 1.2-2 所示。可以看到，因为资产负债表内容较多，跨了多页。复制时，PDF 文档的页脚及页码也被复制到 Excel 表格中了，需要删除。

	A		
1	项目	期末余额	期初余额
2	流动资产：		
3	货币资金	377,491,762.81	132,044,125.88
4	结算备付金		
5	拆出资金		
6	以公允价值计量且其变动计入		
7	当期损益的金融资产		
8	衍生金融资产		
9	应收票据	13,649,139.51	24,332,000.00
10	应收账款	79,578,814.34	162,148,118.52
11	预付款项	12,010,662.70	10,211,192.71
12	应收保费		
13	应收分保账款		
14	应收分保合同准备金		
15	应收利息	74,529,950.46	2,657,603.04
16	应收股利		
17	其他应收款	4,391,181.48	7,461,451.33
18	买入返售金融资产		
19	存货	573,040,606.53	588,439,416.00
20	持有待售的资产	197,138.00	
21	一年内到期的非流动资产		
22	其他流动资产	5,764,763,730.92	1,159,631,948.56
23	流动资产合计	6,899,652,986.75	2,086,925,856.04
24	非流动资产：		
25	发放贷款及垫款		
26	可供出售金融资产		
27	持有至到期投资		
28	长期应收款		
29	长期股权投资		
30	投资性房地产	10,010,387.76	9,551,067.78
31	固定资产	3,426,322,009.48	3,551,202,293.27
32	在建工程	61,063,369.62	99,114,570.91
33	工程物资		
34	固定资产清理		
35	广州珠江啤酒股份有限公司 2017 年年度报告全文		
36			81
37	生产性生物资产		

图 1.2-2 复制报表到 Excel 中

步骤 3：数据分列。

复制到 Excel 表格中的内容全部存放在 A 列中。报表项目和数据都处于同一列，需要将报表项目和数据分成不同的列。选中 A 列后，单击菜单中的“数据”→“分列”命令，在弹出的“文本分列向导”对话框中，在“选择合适的文件类型”选项中，点选“分隔符号(D)”，如图 1.2-3 所示。

单击“下一步”按钮，进入“文本分列向导”第 2 步的对话框，在“分隔符号”选项中，选择“空格”；“Tab 键”选项是默认的，无须取消。此时可以看到，在对话框的下方“数据预览”中，原来的 A 列已经按所包含的“空格”分为了三列，分别是“项目”“期末余额”“期初余额”，如图 1.2-4 所示。

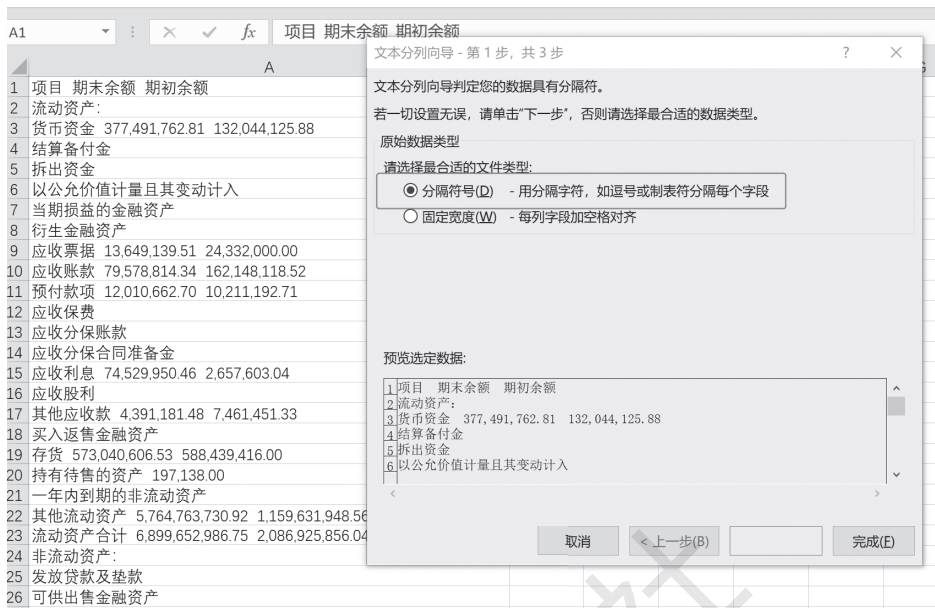


图 1.2-3 数据分列第 1 步: 选择分列标准

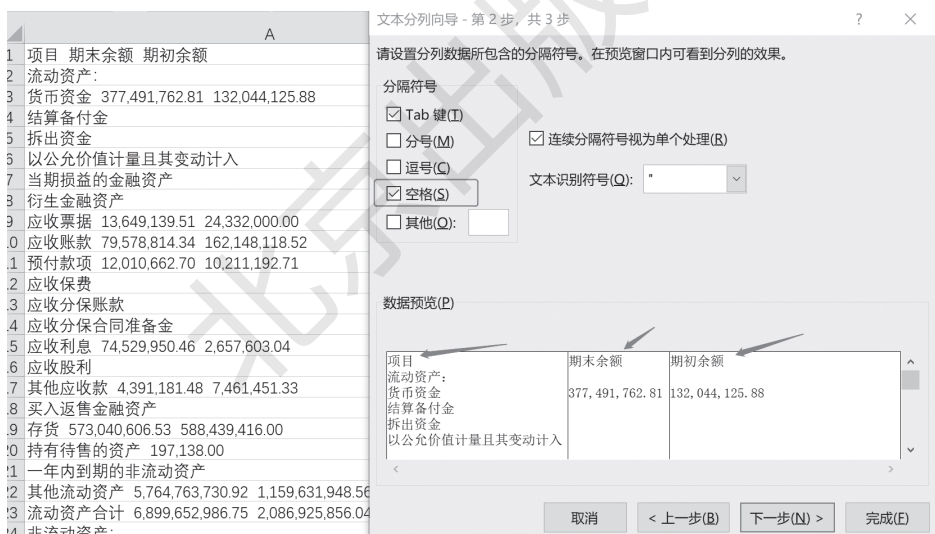


图 1.2-4 数据分列第 2 步: 选择分隔符号

单击“下一步”按钮, 进入“文本分列向导”第 3 步的对话框。如果需要把数据存放在目标列中, 在“目标区域”的选项右侧, 单击  即可选择 Excel 表格中对应的区域, 一般可以默认, 如图 1.2-5 所示。

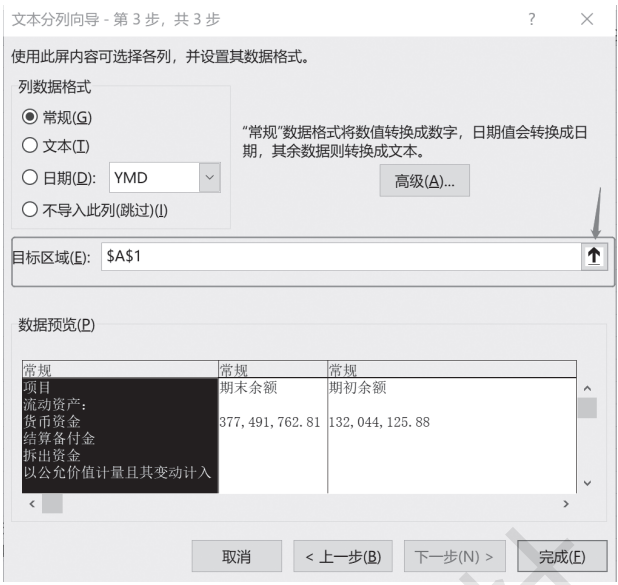


图 1.2-5 数据分列第 3 步：选择数据存放目标区域

分列完成后的 Excel 表如图 1.2-6 所示。“期末余额”和“期初余额”列显示为一串 # 号，是因为列宽太小无法显示。直接双击对应列边即可显示。

	A	B	C
项目		期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		#####	#####
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		#####	#####
应收账款		#####	#####
预付款项		#####	#####
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		#####	#####
应收股利			
其他应收款		#####	#####
买入返售金融资产			
存货		#####	#####
持有待售的资产		#####	
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		#####	#####
流动资产合计		#####	#####

图 1.2-6 数据分列后的 Excel 表

步骤 4：标注数据年份。

由于需要将珠江啤酒公司 2017—2019 年的报表数据都放置在同一张表格中，而每张报表都是用“期末余额”“期初余额”来作为列标题，不便于区分年度。所以需要将“期末余额”“期初余额”改为对应的年份。上面三个步骤处

理的是2017年的报表，所以将“期末余额”“期初余额”分别改为“2017年”“2016年”。

步骤5：处理其他年份报表。

重复以上4个步骤，分别将其他年份报表数据进行处理，放在同一个表格中。

这里需要注意的是，由于相关准则小幅度改革，导致2018年、2019年的报表格式稍有不同。主要有以下变化。

一是2018年的资产负债表中设置了“应收票据及应收账款”项目，在之下再分设“其中：应收票据”和“应收账款”两个子项目。而2017年及之前是直接单列“应收票据”和“应收账款”的。对应地，负债项目中仅设置了“应付票据及应付账款”项目，将原来的“应付票据”和“应付账款”两个项目合并了。但2019年又将这些单独分列，不再合并。2019年还增加了“应收账款融资”等项目。

二是“其他应收款”项目，应根据“应收利息”“应收股利”“其他应收款”的期末余额相加再减去对应的“坏账准备”的期末余额填列。而2017年及以前，“其他应收款”和“应收利息”“应收股利”是三个互不干扰的独立项目。负债中的“其他应付款”亦是如此。2019年保持2018年的格式。

三是在“固定资产”和“在建工程”项目中有所变化。原来“固定资产”“在建工程”“工程物资”“固定资产清理”是独立的报表项目。改革后，“工程物资”合并进入“在建工程”，“固定资产清理”合并进入“固定资产”。2019年保持2018年的格式。

四是“专项应付款”项目合并进入了“长期应付款”项目中。

其他项目不再一一列示。在进行不同年份报表项目归类时，要注意一一核对，以免出现错误。要以最新年份即2019年的报表格式为准，将以前年份的报表项目调整后列入。可以通过“定位”中的“行内单元格差异”来检验不同年份报表中的同期数据是否相同，以作为一种初步核对数据的方法。

最终得到的表格如表1.2-1所示。

表 1.2-1 珠江啤酒公司 2017—2019 年合并资产负债表

单位：元

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
流动资产：				
货币资金	132,044,125.88	377,491,762.81	3,197,780,700.16	3,800,887,853.69
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				35,128,676.71
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				

续表

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
衍生金融资产				
应收票据	24,332,000.00	13,649,139.51	5,380,000.00	215,759.41
应收账款	162,148,118.52	79,578,814.34	13,771,709.01	24,150,554.06
应收款项融资				
预付款项	10,211,192.71	12,010,662.70	25,401,185.41	11,945,743.89
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
其他应收款	10,119,054.37	4,391,181.48	68,701,505.91	59,106,111.13
其中：应收利息	2,657,603.04	74,529,950.46	62,816,617.14	52,495,471.83
应收股利				
买入返售金融资产				
存货	588,439,416.00	573,040,606.53	500,607,447.42	535,003,883.70
合同资产				
持有待售资产		197,138.00		
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产	1,159,631,948.56	5,764,763,730.92	4,102,695,514.79	1,453,054,454.67
流动资产合计	2,086,925,856.04	6,899,652,986.75	7,914,338,062.70	5,919,493,037.26
非流动资产：				
发放贷款和垫款				
债权投资				
可供出售金融资产				
其他债权投资				
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资				
其他权益工具投资				100,000,000.00
其他非流动金融资产				
投资性房地产	9,551,067.78	10,010,387.76	9,493,736.85	7,042,915.89
固定资产	3,551,202,293.27	3,426,322,009.48	3,256,525,680.95	3,101,608,716.81
在建工程	99,114,570.91	61,063,369.62	104,990,006.73	143,397,324.87
生产性生物资产				
油气资产				

续表

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
使用权资产				
无形资产	556,251,019.28	545,186,752.27	523,540,727.92	2,366,352,428.50
开发支出				
商誉				
长期待摊费用	743,599.93	514,799.89	285,999.85	57,199.81
递延所得税资产	311,077,330.94	361,730,371.58	383,877,311.29	382,782,987.43
其他非流动资产				
非流动资产合计	4,527,939,882.11	4,404,827,690.60	4,278,713,463.59	6,101,241,573.31
资产总计	6,614,865,738.15	11,304,480,677.35	12,193,051,526.29	12,020,734,610.57
流动负债：				
短期借款		272,456,316.00	960,014,960.00	500,000,000.00
向中央银行借款				
拆入资金				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
应付票据	311,846,862.31	379,261,462.92	233,387,783.53	204,454,073.38
应付账款	663,519,315.44	482,279,974.32	448,947,143.59	382,163,234.46
预收款项	55,201,959.49	60,503,845.38	69,148,248.36	49,059,401.04
合同负债				
卖出回购金融资产款				
吸收存款及同业存放				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
应付职工薪酬	67,783,885.20	93,456,863.22	134,471,003.17	144,681,505.38
应交税费	253,130,836.02	113,621,145.34	94,100,898.64	42,096,645.07
其他应付款	476,651,462.46	711,094,193.80	808,086,412.42	932,575,885.58
其中：应付利息		976,301.80	8,140,383.90	564,895.84
应付股利				
应付手续费及佣金				
应付分保账款				
持有待售负债				

续表

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债			29,027.87	131,246.03
流动负债合计	1,828,134,320.92	2,113,650,102.78	2,748,185,477.58	2,255,161,990.94
非流动负债：				
保险合同准备金				
长期借款				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
租赁负债				
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益	1,211,085,480.35	1,198,647,816.89	1,170,540,319.14	1,119,866,492.76
递延所得税负债			8,640,268.53	14,752,208.95
其他非流动负债				
非流动负债合计	1,211,085,480.35	1,198,647,816.89	1,179,180,587.67	1,134,618,701.71
负债合计	3,039,219,801.27	3,312,297,919.67	3,927,366,065.25	3,389,780,692.65
所有者权益：				
股本	680,161,768.00	1,106,664,240.00	2,213,328,480.00	2,213,328,480.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	1,655,507,162.54	5,525,705,978.18	4,436,276,738.18	4,503,776,738.18
减：库存股				
其他综合收益				
专项储备				
盈余公积	167,127,776.12	181,201,493.62	194,671,978.52	206,707,393.88
一般风险准备				
未分配利润	1,028,223,399.32	1,133,113,704.78	1,375,406,163.94	1,652,704,742.82
归属于母公司所有者权益合计	3,531,020,105.98	7,946,685,416.58	8,219,683,360.64	8,576,517,354.88
少数股东权益	44,625,830.90	45,497,341.10	46,002,100.40	54,436,563.04

续表

项目	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
所有者权益合计	3,575,645,936.88	7,992,182,757.68	8,265,685,461.04	8,630,953,917.92
负债和所有者权益总计	6,614,865,738.15	11,304,480,677.35	12,193,051,526.29	12,020,734,610.57

思政案例

财会类专业学生的职业挑战和发展路径

某招聘网站对 2017 年春季应届生求职情况抽出 4 万份数据调查发现,会计岗位求职人数(占比 9.68%)、竞争指数(36.1%)两项指标均列第一。同年,财务机器人的出现与应用更是加剧了这一竞争,并引发人们对未来岗位被人工智能替代的担忧。

人民网转载了澳大利亚青年基金会于 2015 年的一项研究报告发现,2035 年澳洲 58% 的学生和 71% 的职业教育学生所选择的职业道路可能在未来不复存在,即会被机器或人工智能取代,会计(97.5%的可能)、出纳(96.9%的可能)依次位列前二。

英国牛津大学也对 702 个岗位的人工智能可替代性进行了量化研究,发现可替代性超过 0.95(数值越大越可能被取代)以上的都是与会计相关的一些流程化、标准化的岗位,比如出纳为 0.97,记账人员、审计人员为 0.98,数据录入者和报税人员均为 0.99。而销售或市场经理、总裁、作家、艺术家等这些非标准化、非流程化的管理类岗位的被替代性均低于 0.1。

由此可见,财会类专业学生的发展路径应当是价值创造与管理,即管理会计方向,从而成为公司管理控制、决策支持的力量。