

新编会计技术系列教材

KUAIJI
FENXI JISHU

会计分析 技术



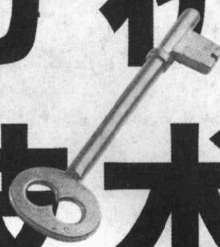
李敏 主编

 上海财经大学出版社

新编会计技术系列教材

KUAIJI
FENXI JISHU

会计分析 技术



李敏 主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计分析技术/李敏主编. —上海:上海财经大学出版社, 2006. 4
(新编会计技术系列教材)

ISBN 7-81098-616-3/F·568

I. 会… II. 李… III. ①会计分析-技术培训-教材 IV. F231.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 017963 号

☐ 责任编辑 江 玉
☐ 封面设计 周卫民

Kuai Ji Fen Xi Ji Shu

会计分析技术

李 敏 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海崇明裕安印刷厂印刷装订

2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 16.5 印张 475 千字
印数: 0 001—5 000 定价: 29.00 元

作者简介



李敏 高级会计师、高级讲师、高级信用评估师；中国注册会计师、中国注册资产评估师、中国税务师；上海市注册会计师协会常务理事、上海市司法会计鉴定专家委员会委员；注册会计师与会计师培训的资深教授和财务会计方面的咨询专家。已主编出版《李敏实用会计技术系列读本》、《小企业核算与管理系列丛书》、《新编会计技术系列教材》、《最新财会职业技术教育系列教材》等方面教材和著作五十余本，发表论文数十篇，并多次获奖。

编写说明

摆在您面前的这套系列教材是以已出版的《李敏实用会计技术系列读本》为蓝本,为进一步适应教学与培训需要,精心编写而成的。《李敏实用会计技术系列读本》的出版受到了社会各界的一些好评,有的被评为中国书刊发行协会优秀畅销书,并连续重印多次。这说明读者确实需要实用性、技术性、可读性较强的书籍。

编写本套系列教材有多方面的原因:一是作者在长期的会计和审计实务中经常发现一些单位的会计人员由于会计技术水平不高,导致会计核算与会计行为不够规范;二是在长期的会计教学过程中也很难找到一些具体、详尽地介绍会计技术方面的通俗读物;三是想利用书籍这座没有“围墙”、没有“时空”限制的学校为会计技术规范化和通俗化继续做点有建设性的实事,并满足不少会计人员要求不断自修的求知欲望。当然,还有一个不可忽视的重要原因,那就是上海财经大学出版社非常重视且看好这套教材,编辑催得很紧。

作者希望读过本套系列教材的读者会进一步加深对“会计是一门技术(甚至是一门艺术)”的认同。

会计工作实质上就是会计人员会计技术的表现。提高会计人员的技术水平对全面履行会计职能,出色完成会计任务具有特别重要的现实意义。

会计人员是会计机构内部从事会计工作的全体成员,按职责不同可分为总会计师、会计主管、出纳员、成本员、稽核员等,按职称不同可分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。目前,我国主要是通过设置会计专业职务和会计专业技术资格考试来考核和确认会计人员的专业知识和业务技能,并要求会计人员必须具备必要的专业知识和专业技能,如要求会计机构负责人(会计主管人员)必须具有一定的实践经验,其中“从事会计工作三年以上经历”是对会计机构负责人或会计主管人员的最低要求,因为会计技术与经验是要有一定时间的训练与积累的。

《中华人民共和国会计法》明确规定:“从事会计工作的人员,必须取得会计从业资格证书。”会计从业资格证书是我国证明能够从事会计工作的惟一合法凭证。凡是从事会计工作的会计人员,必须取得会计从业资格证书,才能从事会计工作。它是进入会计岗位的“准入证”,是从事会计工作的必经之路。要取得会计从业资格,首先必须具备一定的基本条件,即遵守会计和其他财经法律、法规,具备良好的职业道德,具备会计专业基础知识和技能。基本条件是每一位会计人员必须具备、缺一不可的。各单位不得任用(聘任)不具备会计从业资格的人员从事会计工作。

我国已经实行会计从业资格证书注册登记制度,并与会计人员继续教育制度相结合。财政部颁布的《会计从业资格管理办法》(2005年3月1日起施行)规定,持证人员应当接受继续教育,提高业务素质。

和会计职业道德水平。持证人员每年参加继续教育不得少于 24 小时。会计人员继续教育的形式包括接受培训和自学两种。参加会计人员继续教育的方式也很多,既有面授,也有函授、录像、网络等。

本套系列教材特别适用于各类会计职业技术教学、会计岗位培训与会计人员继续教育,也可以作为会计专业教学的辅导参考书或自学教材。全套系列教材共 6 本,分别是《会计记账技术》、《报表编审技术》、《会计分析技术》、《会计查错技术》、《会计结算技术》、《会计监控技术》。本套系列教材的主要特点是融会计知识传授、会计技术讲解、会计案例分析与会计实务操作规范要求于一体,注重培养和提高学员的技术水平与实际应用能力,具体来讲,主要表现在以下几个方面:

注重规范性

本套系列教材以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《会计基础工作规范》、《会计电算化管理办法》、《会计档案管理办法》以及有关会计准则、会计制度等法律、法规性文件为指南,有重点地介绍了有关会计技术方面的基础知识与基本理论、核算规则与操作规范等。全书十分强调会计技术操作规范化,旨在给准备上岗或已经上岗的会计人员以一个较为全面系统的会计知识与技术的指导或参考。全书还旨在给读者以一个应该这么做与不应该这么做的清醒认识,正所谓“没有规矩,不成方圆”。

突出技术性

无论是会计核算,还是会计监督,都有技术要求。选择会计记账技术、报表编审技术、会计分析技术、会计查错技术、会计结算技术、会计监控技术这 6 个方

面的内容编写这套系列教材,是因为其日常应用的面较为广泛,技术性特别强。例如,会计报表的编制、审核与分析的过程实质上是一个去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的分类、综合、整理、加工的过程,有时候,还真要有孙悟空“火眼金睛”的洞察能力;尤其是定量分析工作,更要善于抓住最能够说明问题的数据说话,要充分利用财务信息善于找到分析的重点,写出有份量的财务分析报告等,这里面确实有着会计人员对财务活动的观察能力、对财务指标的理性选择、对分析方法的娴熟运用以及长期分析经验的积累。所以说,分析就是技术。“分析好,大有益。”

加强实用性

本套系列教材的读者对象中,包括了所有从事记账、算账、报账工作的会计人员。不管这些会计人员分布在什么行业,现在从事着哪一个具体的会计工作岗位,都会接触到会计核算方面的技术问题。会计技术贯穿在会计工作过程中,可以说是无处不在,但却形形色色。例如,记账是记账人员工作的技术。怎样设置账簿?怎样启用和登记账簿?发生记账差错如何寻找?如何更正?违法记账应负什么责任?受到哪些处罚?这些在日常记账工作中经常碰到的问题,不仅涉及到账簿的规范化,还涉及到会计人员对记账知识的掌握程度以及记账技术的熟练程度。要做一名称职的会计人员,没有认真负责的工作态度和精益求精的记账技术是不行的,不会查找错账也是不行的。所以,在介绍账簿规范的同时,作者还十分注意介绍有关记账、算账、对账、结账、查账方面的技能技巧,有较强的实务操作性,期望对读者有所裨益。

提高可读性

作为一套规范化会计职业技术教育与培训教材，作者在介绍会计技术时，力求突出重点，削枝强干，循序渐进，深入浅出，通俗易懂，明白如话；同时还配有必要的实例解析、案情分析、图表以及账页实样等，使本书不仅具有实用性，还增强可读性，期望读者能够喜闻乐见，方便自学成才。

本书由高级会计师、主任注册会计师李敏主编。徐成芳、沈玉妹、陈惠珠、蔡凤梅、李英、李嘉毅等协助有关编写工作，上海市财务会计管理中心、上海经隆会计师事务所、上海立信会计账册纸品公司、上海财经大学出版社等单位给予热忱帮助，在此一并表示衷心的感谢。由于作者水平有限，加之编写时间仓促，疏漏之处在所难免，敬请读者提出宝贵意见，以便日后修改补正。

作 者

2006年3月

目 录

第一章 会计分析概述/3

- 第一节 会计分析目的/3
- 第二节 会计分析对象/7
- 第三节 会计分析内容/14
- 第四节 会计分析作用/24
- 第五节 会计分析程序/29
- 第六节 会计分析特点/34
- 复习思考题/38

第二章 会计分析方法/41

- 第一节 对比分析法/41
- 第二节 比率分析法/50
- 第三节 趋势分析法/61
- 第四节 因素分析法/71
- 第五节 平衡分析法/76
- 第六节 综合分析法/85
- 复习思考题/96

第三章 偿债能力分析技术/99

- 第一节 短期偿债能力分析/99

第二节 长期偿债能力分析/103

第三节 融资结构分析/107

第四节 偿债能力因素分析/117

复习思考题/128

第四章 管理能力分析技术/131

第一节 营运能力分析/131

第二节 营运资金分析/137

第三节 资产结构分析/145

第四节 管理能力因素分析/152

复习思考题/163

第五章 盈利能力分析技术/167

第一节 经营成果分析/167

第二节 本量利分析/187

第三节 成本费用分析/194

第四节 盈利能力因素分析/210

复习思考题/229

第六章 现金流量分析技术/233

第一节 现金流量比率分析/233

第二节 现金流量结构分析/244

第三节 现金流量因素分析/253

复习思考题/261

第七章 发展趋势分析技术/265

第一节 成长能力分析/265

第二节 收益质量分析/273

第三节 持续发展分析/290

第四节 企业价值分析/303

复习思考题/322

第八章 企业风险分析技术/325

第一节 企业风险概述/325

第二节 经营风险分析/327

第三节 财务风险分析/329

第四节 危机信号分析/340

复习思考题/348

第九章 会计综合分析与评价/351

第一节 会计综合分析概述/351

第二节 效绩考评分析/374

第三节 信用评级分析/409

第四节 经济增加值(EVA)分析/426

复习思考题/438

第十章 会计分析报告编制技术/441

第一节 会计分析报告概述/441

第二节 会计分析报告写作/449

第三节 会计分析的局限性/467

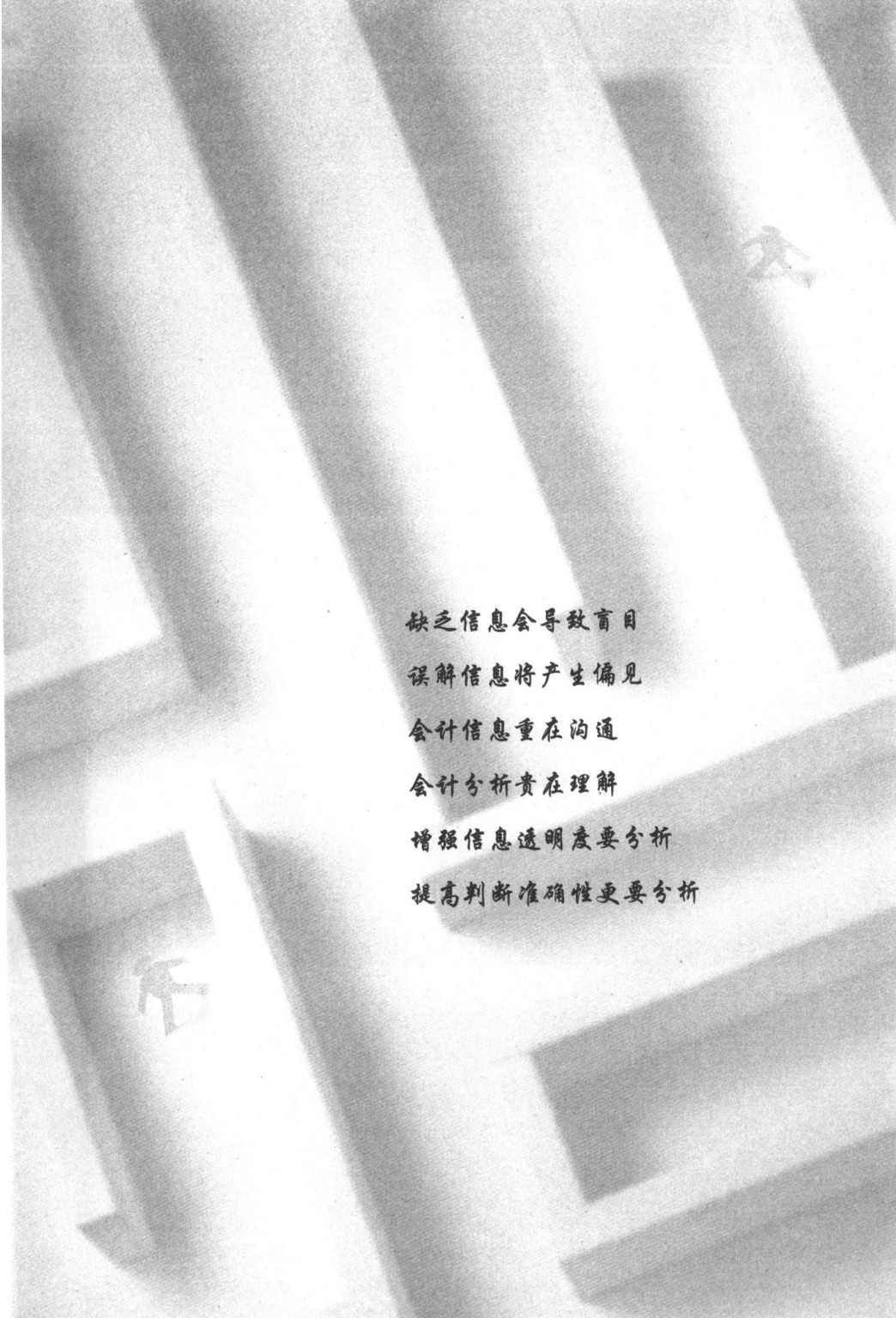
第四节 会计分析报告案例/474

复习思考题/496

附录

一、主要分析指标表的说明解释/507

二、财务情况说明书内容提要/513



缺乏信息会导致盲目
误解信息将产生偏见
会计信息重在沟通
会计分析贵在理解
增强信息透明度要分析
提高判断准确性更要分析

第一章

会计分析概述

第一节 会计分析目的

一、应当重视会计分析

生活在市场经济中的人们已经离不开对各种经济信息的会计分析。尤其是随着投资主体的多元化和证券市场的不断扩大,不仅政府、财税、银行关心企业的经济动态,投资者、债权人、管理者关注企业的会计信息,就连普通老百姓也越来越多地看起了企业的会计报表。人们普遍关心一个企业的财务状况、经营成果、现金流量以及发展趋势,希望能够增加会计信息的透明度,同时又十分痛恨虚假的会计报表,害怕受骗上当,要求提高对会计信息的判断能力。可以这么说,提高阅读、理解、分析会计报表的能力已经开始成为人们自觉的行为,会计分析作为一项专门技术已经引起人们足够的重视。

在商海中翻滚过、沉浮过、遨游过的经营者时常会发出这样由衷的感叹:“经商,经商,经常受伤。”“商海,商海,常被伤害。”而反省上当受骗的原因很多,其中之一就在于对市场经济和会计信息的复杂性认识不清或轻信上当。从识别真假会计报表的角度来说,常常是上了虚假会计信息的当。事实上,人们确实可以通过会计分析来研究粉饰会计报表的动机和方法,通过大量案例剖析和必要的理性分析来提高识别真假会计报表的能力,而具备这样的能力,在市场经济中具有特别重要的现实意义。

会计分析是以财务会计报告等会计资料为基本依据,对企业一定会计期间的财务状况、经营成果和现金流量进行研究、分析和总结的一项技术方法。搞好会计分析,对内可以及时肯定成绩,发现问题,总结经验教训,提出改进措施,不断促使企业经营管理水平的提高;对外可以提供真实、透明、有效的会计信息,并对投资决策有用。

会计分析的过程实质上是对会计资料和会计信息进行去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的分类、综合、整理、加工的过程,有时候还真要有孙悟空“火眼金睛”的洞察能力才能奏效。日常会计分析应当从维护企业会计健康和安全出发,为了企业保健的目的而进行,所以会计分析应当是经常性的。为了做好日常的会计分析工作,要建立和健全会计信息系统或会计指标台账,要善于抓住最能够说明问题的数据说话,要充分利用会计信息开展经常性的会计分析,要善于找到分析的重点,写出有份量的会计分析报告等等;会计分析时,不要仅仅只注意会计报表中的“末行数字”,而要注意全面、综合、相关;也不要片面地认为定量分析就是万能的,要注意调查研究,把活的情况和死的资料有机地结合起来,等等。会计分析的过程蕴涵着会计人员对会计指标的理性选择、对分析方法的娴熟运用以及长期分析经验的积累等等。所以,分析就是技术。“分析好,大有益。”

面对激烈竞争的市场环境和难以避免的风险,面对资金筹集、使用、耗费、分配状况的纷繁复杂,面对销售、价格、收益状况的千变万化,面对股市、债市、汇市、利息、期权的瞬息万变,您对企业的财务现状与长远发展趋势等方面是否已经心中有数?只有知己知彼,才能百战百胜。通过会计的有效分析,可以提供令人信服和最具有综合性的数据,可以作为企业诊断和企业保健的基本信息来源,也可以作为对企业经营管理和财务状况评价的基本依据,并能为企业作出正确的财务决策和经营决策提供基本保证。

会计分析无非就是为了了解过去、把握现在、预测未来,从而为诊断企业服务,并有利于企业保健或投资决策。试想:不知道过去与现在,如何预测未来?没有分析与评价,如何进行企业诊断?没有经过诊断,如何知道病情、对症下药呢?应当看到,会计分析是企业诊断的基

础与前提,而企业诊断主要就是运用会计分析等专门方法,在检查了财务会计报告等信息资料之后判断企业的财务现状和发展趋势的一种专门方法。企业诊断是一个了解企业病症、掌握病因、找到病根、防止病变、对症下药、清除病菌、杜绝后患的过程,它应当也必须借助于会计分析的技术方法。从内部来看,会计分析与企业诊断的目的都是为了企业保健,促使企业健康安全地成长;从外部来看,会计分析与企业诊断都是为了提供真实有效的信息,并有利于投资决策。事实证明,企业诊断正确与否,确实离不开会计分析技术方法的正确运用。

二、会计分析的基本目的

会计分析对于会计信息相关利益者都具有十分重要的意义,无论是企业的投资者、经营者或债权人,还是政府管理人员或普通老百姓等,都十分关心会计分析的结果。虽然不同人员所关心的问题可能是不尽相同的,他们对会计分析的要求和目的也必然会有差异,但归纳起来,会计分析的基本目的是从各个方面对企业进行一个分项的或总体的评价,并为企业诊断和投资决策服务。

从分析与评价的角度来看,会计分析的基本目的可以分解为以下几个方面的:

1. 分析与评价财务状况。

会计分析应根据会计报表等核算资料,对企业整体和各个方面的财务状况作综合和细致的分析,并对企业的财务状况作出评价。会计分析应全面了解企业资产的流动性状态是否良好,资本结构和负债比例等是否恰当,现金流量状况是否正常等等,最后说明企业长短期的偿债能力是否充分,从而评价企业长短期的财务风险与经营风险,为企业投资人和经营管理当局等提供有用的决策信息。

2. 分析与评价盈利能力。

企业追求最大的盈利能力是重要的经营目标。一个企业是否长期具有良好和持续的盈利能力,是一个企业综合素质的基本体现。企业要生存和发展,就必须获得较高的利润,这样才能在激烈的竞争中立于不败之地。企业的投资者、债权人和经营者等都十分关心企业的盈利