

财务报表分析

自学考试指导与题解

主审 金中泉
主编 秦志敏 池国华

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书



FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书

财务报表分析

自学考试指导与题解

主审 金中泉
主编 秦志敏 池国华

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表分析自学考试指导与题解/秦志敏, 池国华
主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2002.4

(全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书)

ISBN 7 - 81044 - 902 - 8

I. 财… II. ①秦… ②池… III. 会计报表 - 会计
分析 - 高等教育 - 自学考试 - 自学参考资料 IV.
F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 040119 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连理工印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 880 毫米 × 1230 毫米 1/32 字数: 207 千字 印张: 7 1/4

印数: 1—5 000 册

2002 年 4 月第 1 版

2002 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 邵雪梅 石健华

责任校对: 杨芳熠

封面设计: 钟福建

版式设计: 丁文杰

定价: 14.00 元

前 言

本书是全国高等教育自学考试指定教材《财务报表分析》的配套辅导丛书，旨在帮助自考学生系统掌握《财务报表分析》课程的具体内容，提供专门的助学方法，使学生把握重点、学有所成、提高自学能力和应试成绩，顺利通过考试。

按照全国高等教育自学考试委员会颁发的《财务报表分析自学考试大纲》和依据大纲编写的《财务报表分析》教材（金中泉主编，中国财政经济出版社 2001 年 2 月出版）的要求，我们编写了《财务报表分析自学考试指导与题解》。本书与《财务报表分析》教材的篇章与重点保持一致，各部分内容相互衔接，便于学生举一反三，事半功倍。

本书按《财务报表分析》自学考试的要求，共分学习指导与综合测试题和模拟试题及参考答案两部分。第一部分是学习指导与综合测试题，具体内容包括：主要内容与学习指导、重点与难点解析、综合测试题、综合测试题答案或答案要点；第二部分是模拟试题及参考答案，题型包括：单项选择题、多项选择题、简答题、计算题、分析题等，题型与第一部分中的综合测试题完全一致，内容针对性强，便于学生在考试前检验学习效果，加深对考试内容的理解和掌握。

本书由北京工商大学金中泉教授主审，东北财经大学秦志敏、池国华主编、赵俊波任副主编，郭艳茹、田东礼在本书编写过程中给予相应的支持。

限于水平和时间，本书可能会有疏漏，恳请读者批评指正。

编 者

第一部分 学习指导与综合测试题

《财务报表分析》自学应试指南	1
第一章 概论	3
主要内容与学习指导	3
重点与难点解析	5
综合测试题	7
综合测试题答案或答案要点	13
第二章 企业的收益性和获利能力分析	18
主要内容与学习指导	18
重点与难点解析	21
综合测试题	26
综合测试题答案或答案要点	35
第三章 企业成本费用分析	43
主要内容与学习指导	43
重点与难点解析	45
综合测试题	50
综合测试题答案或答案要点	58
第四章 资产的流动性和短期偿债能力分析	64
主要内容与学习指导	64
重点与难点解析	68
综合测试题	70
综合测试题答案或答案要点	77
第五章 融资结构与长期偿债能力分析	82
主要内容与学习指导	82
重点与难点解析	90
综合测试题	93

综合测试题答案或答案要点	104
第六章 资产结构与资产管理效果分析	113
主要内容与学习指导	113
重点与难点解析	124
综合测试题	129
综合测试题答案或答案要点	139
第七章 现金流量分析	149
主要内容与学习指导	149
重点与难点解析	155
综合测试题	157
综合测试题答案或答案要点	166
第八章 财务报表综合分析	177
主要内容与学习指导	177
重点与难点解析	180
综合测试题	183
综合测试题答案或答案要点	192

第二部分 模拟试题及参考答案

模拟试题（一）	199
模拟试题（一）参考答案	205
模拟试题（二）	209
模拟试题（二）参考答案	215
模拟试题（三）	219
模拟试题（三）参考答案	224

第一部分 学习指导与综合测试题

《财务报表分析》自学应试指南

《财务报表分析》是全国高等教育自学考试经济管理类会计专业独立本科段的一门重要专业课。按照全国高等教育自学考试委员会颁发的《财务报表分析自学考试大纲》和依据大纲编写的《财务报表分析》教材（金中泉主编，中国财政经济出版社 2001 年 2 月出版）的要求，设置本课程的目的，是使考生熟悉财务报表和财务报表分析的基本原理，掌握多种科学的分析方法，根据企业财务报表及相关信息，能够对企业的获利能力、偿债能力、营运能力等方面进行综合分析与评价，以适应社会对会计专业学生分析问题和解决问题能力的要求。

《财务报表分析》全书共八章五大部分。第一部分为第一章——概论，介绍财务报表分析的基本理论与方法；第二部分为第二章和第三章——获利能力分析，主要从利润与成本两大主线入手，借助利润表和成本表等相关信息，介绍企业的收益和收益结构分析、企业利润增减变动和利润差异分析、企业获利能力比率分析、产品成本分析、期间费用分析等内容；第三部分为第四、五、六章——偿债能力分析和营运能力分析，主要从筹资和投资两大主线入手，借助于资产负债表等相关信息，介绍短期偿债能力分析，包括：资产的流动性及流动资产、流动负债的项目分析、比率分析及其他内容分析等内容；介绍长期偿债能力分析，包括：融资结构分析、比率分析及其他内容分析等内容；介绍营运能力分析，包括：资产结构分析、资产管理效果分

析等内容。第四部分为第七章——现金流量分析，主要借助于现金流量表等相关信息，进行现金流量的增减变动分析、结构分析和比率分析；第五部分为第八章——财务报表综合分析，该章是将三张财务报表统一起来，对企业整体财务状况和经营业绩进行全面综合分析评价，重点介绍杜邦分析体系、综合系数评分等综合分析方法以及预警分析的方法，并剖析了物价变动对财务报表的影响。

踏上自考之路，意味着更多的付出和艰辛，自考学生的学习方式是以自学为主，考生热切期盼有一种效率较高的学习方法，达到短平快、事半功倍的效果，为此，考生必须做到：第一，融会贯通教材。《财务报表分析》是一门综合性、专业性较强的专业课，由基本理论阐述、具体方法介绍到各种能力的分析，一一做出综合评价。各章的内容既有相对独立性，又有较强的内在关联性，阅读教材时，要循序渐进地掌握教材中每一章的主要内容，弄清每一个知识点，掌握难点和重点，加深理解和记忆；第二，巧借辅助教材。在全面领会教材的基础上，应及时通过作业题和复习题对各个知识点进行深刻理解，验证对主教材的认知程度，切忌在没有全面弄懂弄通主教材的情况下，孤立地利用题海战术，抓重点，碰运气，盲目应试，弄巧成拙；同时，也反对单纯依赖教材，不能举一反三的单调低效的学习方法。由于自学辅导书是以教材和大纲为依据而编写的，注重权威性、指导性与实用性，以最精炼的文字指导学习，以统考标准题型的的形式，对考生进行综合测试和实战操练，使考生能够在掌握教材的基础上熟悉统考题型，从而达到督促学习、引导思维、顺利通过考试的目的。

勤能补拙是良训，一分耕耘一分收获。祝您成功！

编者

第一章 概 论

主要内容与学习指导

一、信息和数据

1. 信息：信息是客观世界（包括自然界、生物界和人类社会）中，一切事物的运动状态、变化和特征的反映。经过验证的信息是人们用以对客观世界进行直接描述的，可以在人们相互之间进行交流、传播和利用的知识。

2. 数据：数据是把客观事物记录下来的、可资鉴别的符号。

二、财务信息

这是指经济活动中的有关财务活动（包括财务状况和财务成果）的运动状态、变化和特征的反映。经过验证的财务信息是指可以对财务活动规律进行直接描述，并可在人们之间进行交流、传播和利用的知识。

三、财务报表和财务报告

1. 财务报表：是以表格为主要形式，反映、提供和传输财务信息的书面报告文件，由主表、附表和报表附注组成。

2. 财务报告：是反映企业财务状况和经营成果的总结性书面文件，包括资产负债表、损益表、现金流量表、有关附表以及财务情况说明书。

四、财务报表分析的含义和目标

1. 财务报表分析的含义：财务报表分析是指以财务报表为主要依据，采用科学的评价标准和适用的分析方法，遵循规范的分析程序，通过对企业的财务状况、经营成果和现金流量等指标的比较分析，从而对企业的经营情况及其绩效做出判断、评价和预测。

2. 报表分析的根本目标是：充分利用财务报表及其分析所揭示的信息，使之成为经济决策的依据。

企业财务报表分析的具体目标有以下三个方面：①为企业投资人的投资决策、为债权人的贷款决策提供依据；②为企业的经营决策和提高管理水平、提高效益提供依据；③为政府进行宏观经济决策和对国有企业实施管理，考核企业经营者业绩提供依据。

五、财务报表分析的基本方法

财务报表分析的基本方法通常包括：比较分析法、比率分析法和因素分析法。

1. 比较分析法：是指将实际达到的数据同特定的各种标准相比较，从数量上确定其差异，并进行差异分析或趋势分析的一种分析方法。

所谓差异分析是指通过差异揭示成绩或差距，作出评价，并找出产生差异的原因以及对差异的影响程度，为今后改进企业的经营管理指引方向的一种方法。所谓趋势分析是指将实际达到的结果，同不同时期财务报表中同类指标的历史数据进行比较，从而确定财务状况、经营状况和现金流量的变化趋势和变化规律的一种分析方法。

2. 比率分析法：就是利用财务报表中具有重要联系的相关数字计算出一系列有意义的比率，这种比率通常叫做财务比率，用这些财务比率以表明某一方面的业绩、状况或能力的分析，就称为比率分析法。

3. 因素分析法：是指确定影响因素，测量其影响程度，查明指标变动的原因的一种分析方法。因素分析法有连环替代法和差额计算法两种方法。

连环替代法是指确定影响因素，并按照一定的替代顺序逐个因素替换，计算出各个因素对综合性经济指标变动程度的一种计算方法。

差额分析法是因素分析法在实际应用中的一种简化形式。

六、财务报表分析的依据、程序和资料

1. 财务报表分析的依据：

财务报表分析要取得真实可靠的分析结果，就必须有科学的依据。其依据包括：①真实、系统和完整的数据资料；②客观、可靠的实际情况；③法律、法规、制度以及政府的方针和政策。

2. 财务报表分析的程序：

财务报表分析工作，一般应当按照以下程序进行：①明确分析的目的、内容、范围和重点，并据以制定分析工作方案；②搜集、整理和核实资料；③选用适宜的分析方法，进行分析工作；④编写分析报告。

3. 财务报表分析的资料：财务报表分析要以资料为基础，分析所用的资料一般有：①作为分析对象的财务报告和财务报表全部资料；②与作为分析对象的财务报告和财务报表相应的以前年度的财务报告和财务报表以及其他历史资料；③与财务分析有关的定额、计划、统计和业务等方面的资料；④同行业或同类型的有关资料；国内外先进企业或先进水平的资料；国家统一规范的评价标准值资料；⑤其他资料。

重点与难点解析

一、财务分析（会计分析）的含义

财务分析也称会计分析，是财务信息的进一步加工。从分析的内容来看，财务分析既可以指对企业历史的财务状况与成果进行分析，也可以指对企业将要实施的投资项目在财务方面进行的评价与分析；从分析的主体来看，既可以指从外部股权持有者（即企业的所有者）和债权人的角度对企业财务状况进行分析，也可以指从企业内部管理者的角度对企业过去整体与局部的财务状况进行分析，还可以指企业内部管理者从管理者的角度对企业整体或局部未来财务状况的预测分析。通过财务分析可以达到两个目的：一是在财务报表所揭示信息的基础上，生成更多的财务信息，从而达到充分利用财务信息；二是产生质量高的深层次财务信息，以提高财务信息的质量，更好地为经济管理和决策所用。

二、财务分析主体及其分析目的

财务分析的主体，既可以指从外部股权持有者（即企业的所有者）和债权人的角度对企业财务状况进行分析，也可以指从企业内部管理者的角度对企业过去整体与局部的财务状况进行分析，还可以指

企业内部管理者从管理者的角度对企业整体或局部未来财务状况的预测分析。

财务分析的目的是为财务信息的使用者提供关于企业财务状况和经营成果的更进一步深层次信息。企业财务信息的使用者包括：投资人、债权人、政府和企业本身四个方面。由于财务信息用户的利益视角不同，财务信息的需求也就不完全相同，所以在提供财务分析的信息时就要兼顾各方的不同需求。

三、财务报表分析的含义、目标及其应注意的问题

财务报表分析的含义：财务报表分析是指以财务报表为主要依据，采用科学的评价标准和适用的分析方法，遵循规范的分析程序，通过对企业的财务状况、经营成果和现金流量等指标的比较分析，从而对企业的经营情况及其绩效做出判断、评价和预测。

财务报表分析具有三个特征：(1) 财务报表分析是在财务报表所披露信息的基础上，进一步提供和利用财务信息；(2) 财务报表分析是一个判断过程；(3) 科学的评价标准和适用的分析方法是财务报表分析的重要手段。

财务报表分析的目标有根本目标和具体目标之分。其根本目标就是充分利用财务报表及其分析所揭示的信息，使之成为决策的依据。其具体目标有以下三个方面：①为企业投资人的投资决策、为债权人的贷款决策提供依据；②为企业的经营决策和提高管理水平、提高效益提供依据；③为政府进行宏观经济决策和对国有企业实施管理，考核企业经营者业绩提供依据。

财务报表分析应注意的问题有：①要弥补财务报表提供信息的局限性；②使用比较分析法或比率分析法必须和实际情况相结合；③经营业绩的评价要恰当。

四、比较分析法的形式、比较标准和具体比较方法及应注意的问题

比较分析法是财务报表分析中最常用的一种方法，它是将实际达到的数据同特定的各种标准相比较，从数量上确定差异，并进行差异分析或趋势分析的一种分析方法。它的形式有差异分析和趋势分析，

这二者都是建立在比较的基础上，所以统称为比较法。

在财务报表分析中经常用的比较标准有以下几种：①本期实际与预定目标、计划或定额比较；②本期实际与上年同期实际，本年实际与上年实际或历史最好水平比较；③本企业实际与国内外先进水平比较；④本企业实际与评价标准值进行比较。

比较分析法有两种具体方法：横向比较法和纵向比较法。①横向比较法又称水平比较法，是指将实际达到的结果同某一标准，包括某一期或数期财务报表中的相同项目的实际数据作比较。可以用绝对数相比较，也可以用相对数作比较，横向比较法经常采用的一种形式是编制比较财务报表。②纵向比较法又称垂直分析法或动态分析法，即以资产负债表、损益表等财务报表中的某一关键项目为基数项目，以其金额为100，而将其余项目的金额分别计算出各占关键项目金额的百分比，这个百分比则表示各项目的比重，通过比重对各项目做出判断和评价。

运用比较分析法应注意的问题有以下几点：①指标内容、范围和计算方法的一致性。②会计计量标准、会计政策和会计处理方法的一致性。③时间单位和长度的一致性。④企业类型、经营规模和财务规模以及目标大体一致。

五、因素分析法的含义和特征

因素分析法是指确定影响因素，测量其影响程度，查明指标变动的原因为一种分析方法。

因素分析法具有以下三个特征：

- (1) 按照影响因素同综合性经济指标之间的因果关系，确定影响因素；
- (2) 计算过程中，具有其他因素假设不变的前提；
- (3) 因素替代时，必须确定合理的替代顺序。

综合测试题

一、单项选择题（在备选答案中选出一个正确答案）

1. 财务信息反映的客观活动主要是（ ）。

10. 纵向比较法又可以称为()。

- A. 垂直分析法
- B. 趋势分析法
- C. 横向分析法
- D. 水平分析法

二、多项选择题 (在备选答案中选出二至五个正确答案)

1. 财务信息的使用者包括()。

- A. 股东
- B. 潜在投资者
- C. 债权人
- D. 企业本身
- E. 其他相关利益者

2. 财务会计报告包括()。

- A. 会计报表主表
- B. 财务情况说明书
- C. 财务报表附表
- D. 会计报表附注
- E. 招股说明书

3. 财务报表所提供和传输的财务信息主要包括()。

- A. 资产营运信息
- B. 投资效果信息
- C. 财务状况信息
- D. 经营成果信息
- E. 现金流量信息

4. 企业财务报表主表包括()。

- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 利润分配表
- D. 现金流量表
- E. 成本报表

5. 成本报表是反映企业一定时期产品成本和其他费用水平及构成的报表, 包括()。

- A. 商品产品成本表
- B. 主要产品单位成本表
- C. 各种费用明细表
- D. 成本费用开支明细表
- E. 应交税金明细表

6. 信息按其内容范畴分类, 可以有()。

- A. 公开信息
- B. 非公开信息
- C. 内有信息
- D. 自然信息
- E. 社会信息

7. 代表投资安全性和收益性的指标包括()。

- A. 资产保值增值率 B. 销售利润率
C. 总资产收益率 D. 投资收益率
E. 现金比率
8. 纵向比较法也可以称为()。
A. 静态分析法 B. 水平分析法
C. 差异分析法 D. 动态分析法
E. 垂直分析法
9. 因素分析法的两种形式是()。
A. 垂直分析法 B. 水平分析法
C. 连环替代法 D. 差额计算法
E. 趋势分析法
10. 目前我国一般将财务比率分为三类, 即()。
A. 发展能力比率 B. 贡献能力比率
C. 获利能力比率 D. 偿债能力比率
E. 营运能力比率
11. 财务报表分析的依据包括()。
A. 真实的财务数据 B. 政府的方针政策
C. 法律法规 D. 市场供求状况
E. 企业营销策略
12. 运用比较分析法时, 应注意相关指标的可比性问题, 具体应考虑()。
A. 指标内容可比 B. 计算方法可比
C. 时间长度可比 D. 会计政策可比
E. 财务目标可比
13. 因素分析法的重要特征是()。
A. 因素分解的关联性 B. 计算过程的假定性
C. 因素替代的顺序性 D. 指标之间的差异性
E. 分析结果的可验证性
14. 财务信息的使用者之一是政府, 包括()。
A. 人民银行 B. 商业银行

- C. 财政部门
D. 税收部门
E. 董事会

15. 信息按其处理和加工的程度分类,可以分为()。

- A. 统计信息
B. 财务信息
C. 一次信息
D. 二次信息
E. 三次信息

16. 财务报表分析所使用的比较标准有()。

- A. 历史标准
B. 目标标准
C. 行业标准
D. 权威标准
E. 定额标准

17. 英国的 ACCA 财会资格证书培训教材《财务报表解释》一书中,将财务比率分为()。

- A. 营运能力比率
B. 获利能力比率
C. 清偿能力比率
D. 财务杠杆比率
E. 投资比率

18. 财务报表分析按其分析的内容,可以将其划分为()。

- A. 全面分析
B. 专题分析
C. 投资决策分析
D. 经营决策分析
E. 贷款决策分析

19. 财务报表分析的具体资料包括()。

- A. 财务报表
B. 审计报告
C. 行业标准
D. 金融市场信息
E. 国家统一评价标准

20. 财务报表的附表包括()。

- A. 利润分配表
B. 固定资产明细表
C. 成本报表
D. 主营业务收入明细表
E. 应交增值税明细表

三、简答题

1. 简述财务报表分析的含义和特征。

2. 简述财务报表分析的基本方法和应注意的问题。