

21世纪 高职高专精品教材·财务会计类

财务报表分析习题与案例

Caiwu Baobiao Fenxi Xiti Yu Anli

李昕 编著

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

清华大学出版社

财务管理分析习题与案例

主编 张华

清华大学出版社

21世纪 高职高专精品教材 · 财务会计类

8003 册李 ©

财务报表分析习题与案例

Caiwu Baobiao Fenxi Xiti Yu Anli

李昕 编著

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

大连

© 李昕 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

财务报表分析习题与案例 / 李昕编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2008.3

(21世纪高职高专精品教材·财务会计类)

ISBN 978-7-81122-289-0

I.财… II.李… III.会计报表-会计分析-高等学校: 技术学校-教学参考资料 IV.F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 022407 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) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 191千字

印张: 10

2008年2月第1版

2008年2月第1次印刷

责任编辑: 杨慧敏 时博

责任校对: 何群

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-289-0

定价: 16.00元

前 言

教育必须面向社会,服务经济建设。伴随着信息化社会的到来,财务报表——这一集中反映企业经济活动信息的载体,正日益受到全社会的共同关注。财务报表分析——这门由多学科相互融合而产生的新兴应用型学科,已成为高等教育经管类专业的一门重要课程。高等职业教育作为我国高等教育的重要组成部分,以为地方经济建设培养技术应用型人才为办学目标,这就要求其专业教育教学的全过程都要尽可能实现与未来专业岗位群需求零距离,突出岗位技能实训,重在专业技术应用。

承蒙我的母校出版社——东北财经大学出版社的信任以及广大读者的厚爱,《财务报表分析》一书自面世以来,得到了大家的认可,这也给予了我极大的鼓励。在认真学习和研究最新企业会计准则的前提下,结合本人多年来在高等职业教育和成人教育中的专业教学改革与专业社会实践的经验,广泛征求、梳理了企业管理人员与会计人员、同类院校的同仁与学生等各方面、各层次读者群的建议,编写了这本《财务报表分析习题与案例》。作为东北财经大学出版社精心打造的21世纪高职高专精品教材系列中的一本——《财务报表分析》的配套实践教程,本书具有以下五大特点:

1. 严格遵循和贯彻最新企业会计准则,保证了实践教学知识层面上的前沿性与准确性;
2. 与主教材、教学课件、试题库等的内容、体例、规范相辅相成,形成了功能齐全、优势互补的教学资源组合,保证了系列教材整体的高质量、高水平;
3. 认真践行教、学、做一体化的高等职业教育人才培养模式,以实践教学为主线,理论教学为依托,突出专业技能的训练;
4. 顺应会计职业技能鉴定的要求,在内容和形式上与专业技术职务考试模式相衔接,基本实现与未来专业岗位技能零距离;
5. 突出专业知识的综合应用,计算与分析训练的难度适中,案例的设计具有代表性和综合性,体现了教学中的重点与难点,有助于学生职业综合能力的培养。

《财务报表分析习题与案例》一书,是本人多年专业实践成果的总结,也是国家级教学改革试点工作的一个缩影,倾注的是一个教学团队的心血。本书在创作思想、体例设计、结构和内容等方面都体现了高等职业教育以能力为本位、以够用为尺度、以实用为目的的特色。本书内容丰富、体例规范、易学易懂、便于操作,是

2 财务报表分析习题与案例

专业实践教学、会计人员及管理人员岗位培训与考取会计专业技术职务的理想配套用书。

在本书的编写过程中，我们广泛参阅了大批专家、学者公开出版的专著和教材，并得到了东北财经大学出版社杨慧敏等编辑的大力支持和指导，在此一并表示感谢。受作者学识水平和编写时间所限，书中不当之处在所难免，恳请读者不吝赐教。

编著者

2008年1月

目 录

第一章 财务报表分析概述	⇨1
一、学习目标	/1
二、预习要览	/1
(一) 关键概念	/1
(二) 关键问题	/1
三、重点与难点	/2
四、主要公式	/5
五、备考演练	/6
(一) 单项选择题	/6
(二) 多项选择题	/6
(三) 判断题	/7
(四) 计算题	/8
(五) 案例分析题	/8
第二章 资产负债表分析	⇨9
一、学习目标	/9
二、预习要览	/9
(一) 关键概念	/9
(二) 关键问题	/9
三、重点与难点	/10
四、主要公式	/11
五、备考演练	/12
(一) 单项选择题	/12
(二) 多项选择题	/13
(三) 判断题	/14
(四) 计算题	/14
(五) 案例分析题	/15
第三章 利润表分析	⇨16
一、学习目标	/16

2 财务报表分析习题与案例

二、预习要览 /16

(一) 关键概念 /16

(二) 关键问题 /16

三、重点与难点 /17

四、主要公式 /20

五、备考演练 /20

(一) 单项选择题 /20

(二) 多项选择题 /21

(三) 判断题 /22

(四) 计算题 /22

(五) 案例分析题 /24

第四章 现金流量表分析 ⇨25

一、学习目标 /25

二、预习要览 /25

(一) 关键概念 /25

(二) 关键问题 /25

三、重点与难点 /26

四、主要公式 /31

五、备考演练 /32

(一) 单项选择题 /32

(二) 多项选择题 /33

(三) 判断题 /34

(四) 计算题 /34

(五) 案例分析题 /36

第五章 所有者权益变动表及财务报表附注分析 ⇨39

一、学习目标 /39

二、预习要览 /39

(一) 关键概念 /39

(二) 关键问题 /39

三、重点与难点 /40

四、主要公式 /44

五、备考演练 /45

(一) 单项选择题 /45

(二) 多项选择题 /46

(三) 判断题 /47

第六章 成本费用报表分析 ⇨48

一、学习目标 /48

二、预习要览	148
(一) 关键概念	148
(二) 关键问题	148
三、重点与难点	149
四、主要公式	151
五、备考演练	152
(一) 单项选择题	152
(二) 多项选择题	153
(三) 判断题	154
(四) 计算题	154
(五) 案例分析题	155
第七章 合并财务报表分析	⇨57
一、学习目标	157
二、预习要览	157
(一) 关键概念	157
(二) 关键问题	157
三、重点与难点	158
四、主要公式	163
五、备考演练	163
(一) 单项选择题	163
(二) 多项选择题	164
(三) 判断题	165
(四) 计算题	166
第八章 财务报表综合分析	⇨67
一、学习目标	167
二、预习要览	167
(一) 关键概念	167
(二) 关键问题	167
三、重点与难点	168
四、主要公式	171
五、备考演练	174
(一) 单项选择题	174
(二) 多项选择题	175
(三) 判断题	176
(四) 计算题	177
(五) 案例分析题	179

4 财务报表分析习题与案例

第九章 财务报表综合分析应用 ⇨81

一、学习目标 /81

二、预习要览 /81

(一) 关键概念 /81

(二) 关键问题 /81

三、重点与难点 /82

四、主要公式 /84

五、备考演练 /86

(一) 单项选择题 /86

(二) 多项选择题 /87

(三) 判断题 /88

(四) 计算题 /89

(五) 案例分析题 /90

综合案例(吉达公司财务报表分析) ⇨93

备考演练参考答案 ⇨120

参考文献 ⇨150

财务报表分析概述

一、学习目标

通过本章学习，熟悉财务报表的内涵及种类，了解财务报表的作用与编制要求，明确财务报表分析的目的，掌握财务报表分析的基本方法。

二、预习要览

(一) 关键概念

- | | | |
|-----------|-----------|-----------|
| 1. 财务报表 | 2. 会计要素 | 3. 财务报表分析 |
| 4. 资产 | 5. 负债 | 6. 所有者权益 |
| 7. 留存收益 | 8. 收入 | 9. 费用 |
| 10. 利润 | 11. 比较分析法 | 12. 比率分析法 |
| 13. 因素分析法 | 14. 趋势分析法 | |

(二) 关键问题

1. 为什么要编制财务报表？为什么要分析财务报表？
2. 如何确认资产？人力资源是不是资产？为什么？
3. 如何确认收入？为第三方代收的款项是不是收入？为什么？
4. 最新企业会计准则中，财务报表列报的内容包括哪些？有何变化？为什么？
5. 如何理解对财务报表编制的四项基本要求？
6. 哪些人关心企业的财务报表？他们分析报表的目的是什么？
7. 什么是比较分析法？如何看待比较形成的差异？常用的比较标准有哪些？
8. 什么是比率分析法？如何理解比率分析法的优势？
9. 什么是因素分析法？在使用中应注意哪些问题？
10. 什么是趋势分析法？其最主要的特点是什么？

● 三、重点与难点

财务报表是综合反映企业一定时期财务状况和经营成果的文件，是财务会计报告的重要组成部分，是企业向外传递会计信息的主要途径。财务报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注等。

不同性质的会计主体，由于会计核算的具体内容和经济管理的要求不同，其财务报表的分类也不尽相同。财务报表可以根据需要，按照不同的标准进行分类：

按照反映内容的不同，可以分为静态财务报表和动态财务报表；

按照编制时间的不同，可以分为月度财务报表（月报）、季度财务报表（季报）、半年度财务报表（半年报）和年度财务报表（年报）；

按照编制单位的不同，可以分为单位财务报表和汇总财务报表；

按照编制主体的不同，可以分为个别财务报表和合并财务报表；

按照服务对象的不同，可以分为内部财务报表和外部财务报表。

会计要素是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化。会计要素共分为以下六类：

1. 资产

资产是指过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

资产按其流动性一般分为流动资产和非流动资产两大类。

资产的基本特征如下：

(1) 资产是一项由过去的交易或事项形成的，而不是由未来交易或事项形成的资源；

(2) 资产应当为企业所拥有或控制；

(3) 预期会给企业带来经济利益。

2. 负债

负债是指由过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现时条件下已承担的义务。未来发生的交易或事项形成的义务，不属于现时义务，不应当确认为负债。

负债按偿还期的长短分为流动负债和非流动负债。

负债的基本特征如下：

(1) 负债是基于过去的交易或事项而产生的；

(2) 负债是企业承担的现时义务；

(3) 现时义务的履行通常关系到企业放弃含有经济利益的资产，以满足对方的要求；

(4) 负债通常是在未来某一时日通过交付资产（包括现金和其他资产）或提供

劳务来清偿的。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。对于公司来说，其所有者权益又称为股东权益。

所有者权益按其来源不同分成以下三类：所有者投入的资本；直接计入所有者权益的利得和损失；留存收益。

资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况（资金运动相对静态状况）的会计要素，也是形成资产负债表的因素。

企业的资产、负债和所有者权益之间存在下列数量关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

它反映了企业在某一时点的财务状况。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，包括商品销售收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入，但不包括为第三方或客户代收的款项。

收入只有在经济利益很可能流入从而导致企业资产增加或者负债减少且经济利益的流入额能够可靠计量时才能予以确认。

5. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用与收入相配比，即为企业经营活动中取得的盈利。

费用可按不同标准进行分类：

(1) 费用按照经济内容（或性质）进行分类，可分为劳动对象方面的费用、劳动手段方面的费用和活劳动方面的费用三大类。

(2) 费用按照经济用途进行分类，可分为直接材料、直接人工、其他直接费用、制造费用和期间费用。

(3) 费用按照同产量之间的依存关系进行分类，可分为固定费用和变动费用。

费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润能够反映企业在一定会计期间的经营业绩和获利能力，反映企业的投入产出效率和经济效益，有助于企业投资人和债权人据此进行盈利预测，评价企业经营绩效，做出正确的决策。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。利润的构成有营业利润、利润总额和净利润三个层次。

收入、费用和利润是反映企业经营成果（资金运动显著变动状况）的会计要素，也是形成利润表的要素。

4 财务报表分析习题与案例

企业的收入、费用和利润之间存在下列数量关系：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

它反映了企业在一定时期的经营成果。

编制财务报表的目的，在于提供有助于使用者进行经济决策的财务信息：财务报表的具体作用表现在以下三个方面：

1. 有助于投资人和债权人等了解企业的财务状况与经营成果，并进行合理决策；
2. 有助于企业加强和改善内部经营管理；
3. 有利于国家经济管理部门制定宏观产业政策，进行宏观调控。

为了使财务报表能够最大限度地满足各有关方面的需求，实现编制财务报表的基本目的，充分发挥财务报表的作用，企业在编制财务报表时应当做到真实可靠、相关可比、全面完整、编报及时、便于理解。

财务报表分析的目的就是通过财务报表提供的会计信息，揭示数字背后的信息，了解企业的生产经营状况和未来的发展趋势，为信息使用者进行经济决策提供依据。

不同的报表分析主体进行报表分析的目的是不同的。

投资人分析财务报表的目的。投资人包括企业所有者和潜在的投资者。他们进行报表分析的最根本目的是了解企业的盈利能力状况。

债权人分析财务报表的目的。债权人包括企业借款的银行及金融机构。他们进行财务报表分析的主要目的：一是看其对企业的借款或其他债权是否能及时、足额收回，即研究企业偿债能力的大小；二是看债权人的收益状况与风险程度是否相适应。

经营者分析财务报表的目的。经营者主要是指企业的经理以及各分厂、部门、车间的管理人员。他们进行报表分析的目的是综合性和多方面的。

政府有关部门分析财务报表的目的。政府有关部门主要是指工商、财政、税务以及审计等部门。他们进行财务报表分析的目的：一是监督检查党和国家的各项经济政策、法规、制度在企业的执行情况；二是保证企业财务信息和财务报表的真实性、准确性，为宏观决策提供可靠信息。

业务关联单位分析财务报表的目的。业务关联单位主要指材料供应者、产品购买者等。这些单位出于保护自身利益的需要，也非常关心往来企业的财务状况，进行财务报表分析。他们在分析时，最关注的是企业的信用状况，包括商业上的信用和财务上的信用。

企业内部职工分析财务报表的目的。企业内部职工最关注的是企业为其所提供的就业机会及其稳定性、劳动报酬高低和职工福利好坏等方面的资料。

财务报表分析的方法是指分析工作中用来测算数据、权衡效益、揭示差异、查明原因的具体方法，它是为达到分析目的所采用的手段和措施。财务报表分析的基本方法主要有以下四种：

1. 比较分析法

比较分析法是通过指标对比，从数量上确定差异，并进一步分析原因的分析方法，它是财务报表分析最基本的方法。具体公式如下：

实际指标 - 标准指标 = 差异

差异又分为有利差异和不利差异两种。正指标大于零或反指标小于零的差异为有利差异；反指标大于零或正指标小于零的差异为不利差异。比较分析法中常用的比较标准有公认标准、目标标准、行业标准和历史标准。运用比较分析法，应注意比较指标在内容、时间、计价标准上的可比性。只有口径一致，才能使比较的结论客观、可信。

2. 比率分析法

比率分析法是一种特殊形式的比较分析法，它是通过计算两项相关数值的比率，来揭示企业财务活动的内在联系，分析经济现象产生原因的分析方法。由于它使用相对数指标进行比较分析，不受规模限制，因此，在实际工作中应用广泛。

比率分析法常用的形式有相关比率分析和构成比率分析。

运用比率分析法，应注意对比指标的相关性，将不具有相关关系的指标进行对比，对分析财务报表毫无意义。

3. 因素分析法

因素分析法是把综合指标分解为各个组成要素，确定各要素对综合指标的影响程度和影响方向的分析方法。因素分析法最常见的应用形式是连环替代法。

运用连环替代法，应注意替代计算的顺序性；对比计算的连环性；计算结果的假定性。替换顺序的排列规则是：先数量指标，后质量指标；先实物量指标，后价值量指标；先主要因素，后次要因素；先分子，后分母。

连环替代法的简化形式是差额算法。运用差额算法，当确定某一因素变动影响时，括号中用该因素的实际指标减去标准指标求差异，括号前的因素为实际指标，括号后的因素为标准指标。

4. 趋势分析法

趋势分析法是计算连续若干期的相同指标，揭示和预测财务状况或经营成果发展趋势的分析方法，也称为动态比率分析法。

趋势分析法包括定基动态比率分析与环比动态比率分析两种形式。

● 四、主要公式

1. 资产 = 负债 + 所有者权益（反映企业在某一时点的财务状况）

2. 收入 - 费用 = 利润（反映企业在一定时期的经营成果）

3. 定基动态比率 = $\frac{\text{分析期数额}}{\text{固定基期数额}}$ （又称定期发展速度）

定基增长速度 = 定基动态比率 - 1

4. 环比动态比率 = $\frac{\text{分析期数额}}{\text{前期数额}}$ （又称环比发展速度）

环比增长速度 = 环比动态比率 - 1

● 五、备考演练

(一) 单项选择题

1. () 是财务会计报告的重要组成部分, 是企业对外传递会计信息的主要途径。

- A. 账簿资料 B. 会计凭证 C. 财务报表 D. 财务分析报告

2. 最新企业会计准则传递的重大改革信息之一是 ()。

- A. 资产负债表观 B. 利润表观 C. 现金流量表观 D. 所有者权益变动表观

3. 半年度、季度和月度财务报表又可统称为 ()。

- A. 年度内财务报表 B. 中期财务报表 C. 静态财务报表 D. 个别财务报表

4. 有助于报表使用者进一步理解和分析企业主要财务报表信息的是 ()。

- A. 内部财务报表 B. 合并财务报表 C. 汇总财务报表 D. 财务报表附注

5. 对财务报表编制的首要要求是 ()。

- A. 真实可靠 B. 全面完整 C. 便于理解 D. 编报及时

6. () 是投资人资本保值和增值的关键。

- A. 偿还能力 B. 盈利能力 C. 营运能力 D. 发展能力

7. 最关心企业信用状况的报表使用者是 ()。

- A. 投资人 B. 政府机关 C. 业务关联单位 D. 企业内部职工

8. 财务报表分析中最基本的方法是 ()。

- A. 趋势分析法 B. 因素分析法 C. 比率分析法 D. 比较分析法

9. 企业制订的定额或计划是企业通过努力应该达到的理想标准, 也称为 ()。

- A. 公认标准 B. 目标标准 C. 行业标准 D. 历史标准

10. 差额分析法是 () 的特殊形式。

- A. 趋势分析法 B. 因素分析法 C. 比率分析法 D. 比较分析法

(二) 多项选择题

1. 财务报表列报主要包括的内容有 ()。

- A. 资产负债表 B. 利润表 C. 所有者权益变动表
D. 现金流量表 E. 报表附注

2. 财务报表可以根据不同的需要进行不同的分类, 常用的分类标准有 ()。

- A. 反映内容 B. 编制时间 C. 编制单位
D. 编制主体 E. 服务对象

3. 会计要素是会计对象的具体化, 也是形成会计报表的基础, 会计要素包括 ()。

- A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益
D. 收入、费用 E. 利润

4. 资产负债表是反映企业在()的()的()。
- A. 某一特定日期 B. 财务状况 C. 静态报表
D. 动态报表 E. 时点报表
5. 利润表是反映企业在()的()的()。
- A. 一定会计期间 B. 经营成果 C. 静态报表
D. 动态报表 E. 时期报表
6. 能提供企业在一定时期所有者权益的()等方面信息的报表是所有者权益变动表。
- A. 取得渠道 B. 减少去向 C. 结构变动
D. 变动原因 E. 债务水平
7. 费用按经济内容分类可分为以下几类()。
- A. 固定费用 B. 变动费用 C. 劳动对象方面的费用
D. 劳动手段方面的费用 E. 活劳动方面的费用
8. 财务报表的编制要求主要体现在()。
- A. 真实可靠 B. 相关可比 C. 全面完整
D. 编报及时 E. 便于理解
9. 财务报表分析的基本方法有()。
- A. 比较分析法 B. 比率分析法 C. 因素分析法
D. 差额计算法 E. 趋势分析法
10. 趋势分析法的实质及包括的比较形式有()。
- A. 相对数比较 B. 动态比率 C. 定基动态比率分析
D. 环比动态比率分析 E. 差额计算

(三) 判断题

1. 账簿资料能够集中、概括、系统、全面地提供经营管理所需要的完整的会计信息。 ()
2. 财务报表是企业向外传递会计信息的主要途径。 ()
3. 内部财务报表是供企业内部管理职能部门和决策人使用的财务报表, 因此, 必须统一格式、统一时间。 ()
4. 企业编报财务报表, 必须严格遵循企业会计准则和《企业财务会计报告条例》的相关规定。 ()
5. 资产按其流动性一般可分为流动负债和长期负债两大类。 ()
6. 负债按其偿还期的长短分为长期负债和非长期负债。 ()
7. 企业为第三方代收的款项也应确认为企业的收入。 ()
8. 编制财务报表的目的, 在于提供有助于使用者进行经济决策的财务信息。 ()
9. 趋势分析法常用的比率形式有相关比率和构成比率。 ()
10. 比率分析法是一种特殊形式的比较分析法, 它使用相对数比较, 所以不受