



21世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
全国职业教育技能型人才培养校企合作精品教材

会计报表编制与分析

鞠永红 赵 威◎主 编
吴艳秋◎主 审

KUAIJI BAOTIAO BIANZHI YU FENXI



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
全国职业教育技能型人才培养校企合作精品教材

会计报表编制与分析

鞠永红	赵 威	主 编
刘 鹏	杜国用	副主编
刘海龙	孟立宇	参 编
	吴艳秋	主 审

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本教材按照《企业会计准则》的最新变化,能够满足高职高专财务分析、会计报表编制与分析等课程的教学需要,内容包括会计报表编制与分析知识准备、资产负债表编制与分析、利润表编制与分析、现金流量表编制与分析、所有者权益变动表编制与分析、财务效率分析、会计报表综合分析7个项目。本教材部分数据来源于企业,按照项目任务分解学习内容,设置“任务布置”、“知识要点”、“任务完成”、“知识库”、“技能训练”、“项目总结”和“同步测试”等部分,学生带着目标学习的同时可以开阔视野,同时也便于师生互动,培养学生的会计实践技能。

本教材体系完整、结构清晰、内容实用、通俗易懂,既可以作为高职高专会计类专业的教学用书,也可以作为企业管理人员的自学参考书。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计报表编制与分析 / 鞠永红, 赵威主编. —北京:
电子工业出版社, 2015. 6
21 世纪立体化高职高专规划教材·财经系列
ISBN 978-7-121-25981-4
I. ①会… II. ①鞠… ②赵… III. ①会计报表-编
制-高等职业教育-教材②会计报表-会计分析-高等职
业教育-教材 IV. ①F231. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 092395 号

策划编辑: 贾瑞敏 张思博
责任编辑: 贾瑞敏 特约编辑: 许振伍 孙明珍
印刷: 北京季蜂印刷有限公司
装订: 北京季蜂印刷有限公司
出版发行: 电子工业出版社
北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036
开 本: 787 × 1 092 1/16 印张: 15 字数: 414 千字
版 次: 2015 年 6 月第 1 版
印 次: 2015 年 6 月第 1 次印刷
印 数: 3 000 册 定价: 35.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前言

《会计报表编制与分析》以项目为导向,选取典型工作任务安排教学内容,以培养学生的职业能力为核心,开展理实一体化教学,将企业对外报送的主要会计报表的编制、比较分析,以及企业的财务效率分析进行了全面讲述。

本教材在编写过程中突出了以下几个特点。

1. **重视《企业会计准则》的最新变化,内容新颖。**为使编写内容与国家会计准则要求相适应,本教材所运用的会计报表项目的编制方法都基于最新的会计准则。

2. **重视对学生会计岗位能力的培养,做到教学做一体。**本教材按照企业财务分析工作的核心内容展开,采用项目教学的方式,在每个项目中设置了若干学习任务。每个项目按照所讲授的内容设置了“项目目标”和“项目引例”。通过“项目引例”,可以激发学生的学习兴趣,提升其学习欲望,让其到项目中寻找答案。

3. **内容安排符合学生的认知规律,便于学生学习。**每个任务都设置了“任务布置”、“知识要点”和“任务完成”等部分,让学生能够带着目标完成学习任务。同时,在任务中设计了“知识库”,介绍相关知识或实例,开阔学生的视野。项目最后为了巩固知识设置了“项目总结”、“同步测试”和“综合技能强化训练”,进一步帮助学生在理清思路的基础上,通过练习巩固其所学知识。

4. **校企合作开发教材,力争做到教学内容贴近实际。**哈尔滨中庆燃气有限责任公司的会计师刘海龙参与了本教材的编写。为使内容更具实务性,力争打造与实际工作岗位零距离的毕业生,本教材汲取了企业实际会计工作中的案例。

5. **配合现代化教学手段,提供丰富的教学资源。**为方便师生使用,本教材提供了课件、教案、习题答案、试卷样本等教学资源。

本教材由黑龙江职业学院鞠永红、赵威任主编,黑龙江职业学院刘鹏、杜国用任副主编,黑龙江职业学院吴艳秋任主审,哈尔滨中庆燃气有限责任公司刘海龙、哈尔滨神达服装经销有限公司孟立宇参与了编写。其具体编写分工如下:鞠永红编写项目7,赵威编写项目2、3、4,刘鹏编写项目6,杜国用编写项目1的任务1.2,孟立宇编写项目5,刘海龙编写项目1的任务1.1。刘海龙、孟立宇参与了教材整体方案的设计,收集了企业案例资料。

在本教材的编写过程中,虽然编者尽了最大努力,但由于水平有限,不足之处在所难免,恳请各位读者提出宝贵意见。

编者

请注意:本教材有配套的教学资源,为保证教学秩序,选用此教材的学校,请通过教材所附教学资源索取表索取;通过网站和书店零购的读者,请提供购书发票、购买地点等信息索取。

目 录

项目 1 会计报表编制与分析知识准备 / 1

- 任务 1.1 会计报表分析的信息基础 / 3
技能训练 / 9
- 任务 1.2 会计报表分析的方法 / 9
技能训练 / 18
- 项目总结 / 18
- 同步测试 / 19
- 综合技能强化训练 / 20

项目 2 资产负债表编制与分析 / 22

- 任务 2.1 编制与阅读资产负债表 / 23
技能训练 / 45
- 任务 2.2 比较分析资产负债表 / 45
技能训练 / 56
- 项目总结 / 59
- 同步测试 / 60
- 综合技能强化训练 / 60

项目 3 利润表编制与分析 / 64

- 任务 3.1 编制与阅读利润表 / 65
技能训练 / 76
- 任务 3.2 比较分析利润表 / 78
技能训练 / 85
- 项目总结 / 88
- 同步测试 / 88
- 综合技能强化训练 / 89

项目 4 现金流量表编制与分析 / 93

- 任务 4.1 编制与阅读现金流量表 / 94
技能训练 / 114
- 任务 4.2 比较分析现金流量表 / 115
技能训练 / 128
- 项目总结 / 129
- 同步测试 / 130
- 综合技能强化训练 / 131

项目 5 所有者权益变动表编制与分析 / 135

- 任务 5.1 编制所有者权益变动表 / 136
技能训练 / 147
- 任务 5.2 比较分析所有者权益
变动表 / 147
技能训练 / 156
- 项目总结 / 158
- 同步测试 / 159
- 综合技能强化训练 / 160

项目 6 财务效率分析 / 161

- 任务 6.1 企业偿债能力分析 / 162
技能训练 / 183
- 任务 6.2 企业获利能力分析 / 183
技能训练 / 197
- 任务 6.3 企业营运能力分析 / 198
技能训练 / 211
- 项目总结 / 211
- 同步测试 / 212
- 综合技能强化训练 / 213

项目 7 会计报表综合分析 / 215

- 任务 7.1 应用杜邦分析法综合分析会计
报表 / 216
技能训练 / 222
- 任务 7.2 应用沃尔比重评分法综合分析
会计报表 / 222
技能训练 / 226
- 任务 7.3 应用综合系数评分法综合分析
会计报表 / 226
技能训练 / 229
- 项目总结 / 229
- 同步测试 / 230
- 综合技能强化训练 / 231

参考文献 / 233



项目 1

会计报表编制与分析知识准备



专业能力目标

能够认识会计报表的组成与结构;能够运用会计报表编制与分析的基本方法进行财务分析。

职业核心能力目标

能够合理安排学习计划;能够对企业资料进行收集、整理,认知不同的会计报表;能够对报表数据进行计算比较;能够与老师和同学进行沟通,明确学习任务;能够与团队成员协作,完成学习任务;能够在数据分析中说明自己的观点,得出结论。



项目结构

任 务	内 容
任务 1.1 会计报表分析的信息基础	1.1.1 会计报表的组成 1.1.2 会计报表分析的含义 1.1.3 会计报表分析的目的
任务 1.2 会计报表分析的方法	1.2.1 比较分析法 1.2.2 比率分析法 1.2.3 因素分析法 1.2.4 趋势分析法



项目目标

根据会计核算总账报表岗位的要求,通过对本项目的学习明确会计报表的组成、会计报表分析的含义及目的,掌握会计报表分析的方法,能够运用会计报表分析的方法进行财务分析。

项目 引例

从孩提时起,米奇·莫纳斯就喜欢运动,尤其是篮球。由于天资及身高所限,他没有机会到职业球队打球。然而,莫纳斯确实拥有一个所有顶级球员共有的特征,那就是他有一种无法抑制的求胜欲望。

莫纳斯把他无穷的精力从球场上转移到了他的董事长办公室里。他首先设法获得了位于(美)俄亥俄州阳土敦市的一家药店,在随后的10年内又收购了另外299家药店,从



而组建了全国连锁的法尔莫公司。不幸的是,这一切的辉煌都是建立在资产造假——未检查出来的存货高估和虚假利润的基础上的。这些舞弊行为最终导致了莫纳斯及其公司的破产。同时,也使其提供审计服务的五大事务所损失巨大。下面是这起案件的经过。

自获得第一家药店开始,莫纳斯就梦想着把他的小店发展成一个庞大的药品帝国。他所实施的策略就是其所谓的“强力购买”,即通过提供极低折扣来销售商品。莫纳斯首先做的就是把实际上并不盈利且未经审计的药店报表拿来,用自己的笔为其加上并不存在的存货和利润,然后凭着自己空谈的天分及一套夸大的报表在一年之内骗得了足够的投资并用之收购了8家药店,从而奠定了他的小型药品帝国的基础。这个帝国后来发展到了拥有300家连锁店的规模。一时间,莫纳斯成为金融领域的风云人物,其公司则在阳土敦市获得了举足轻重的地位。

在一次偶然的机曾导致这个精心设计的、至少引起5亿美元损失的财务舞弊事件浮出水面之时,莫纳斯和其公司炮制虚假利润已达10年之久。这并非一件容易的事。当时,法尔莫公司的财务总监认为公司因低于成本出售商品而导致了严重的损失,但是莫纳斯认为通过“强力购买”公司完全可以发展得足够大以使其能顺利地坚持自己的销售方式。最终,在莫纳斯的强大压力下,这位财务总监卷入了这起舞弊案件。在随后的数年之内,他和他的几位下属保持了两套账簿,一套用以应付注册会计师的审计,一套反映糟糕的现实。

他们先将所有的损失归入一个所谓的“水桶账户”,然后将该账户的金额通过虚增存货的方式重新分配到公司的数百家成员药店中。他们伪造购货发票,制造增加存货并减少销售成本的虚假记账凭证,确认购货却不同时确认负债,多计或加倍计算存货的数量。财务部门之所以可以隐瞒存货短缺是因为注册会计师只对300家药店中的4家进行存货监盘,而且他们会提前数月通知法尔莫公司将检查哪些药店。管理人员随之将那4家药店堆满实物存货,而把那些虚增的部分分配到其余的296家药店。如果不考虑其会计造假,法尔莫公司实际已濒临破产。在最近一次审计中,法尔莫公司现金已紧缺到供应商因其未能及时支付购货款而威胁取消对其供货的地步。

注册会计师们一直未能发现这起舞弊事件,他们为此付出了昂贵的代价。这项审计失败使会计师事务所在民事诉讼中损失了3亿美元。那位财务总监被判了33个月的监禁,而莫纳斯本人则被判入狱5年。

引例分析:上市公司出于完成财务计划、维持或提升股价、增资配股、获取贷款、保住上市资格等目的,常常采用各种手段虚报利润。常见的利润操纵手段包括不恰当核算特殊交易(如债权、债务重组,非货币交易,关联交易等)、滥用会计政策及会计估计变更、错误确认费用及负债、资产造假等。

会计报表分析是一门艺术,其背后隐藏着企业经营决策的种种玄机。对会计报表使用者来说,合理、高效的会计报表分析思路和方法是企业提高管理和决策水平、防范经营风险的重要途径。那么,怎样利用会计报表识别企业经营风险,并对其进行防范?怎样将繁杂的会计数据清晰、直观地表达出来,让使用者一目了然?本课程的学习将帮助你解决上述问题。



任务 1.1 会计报表分析的信息基础

任务布置

这学期将学习会计报表编制与分析这门专业课。在学习之前,大家首先要收集会计报表资料,认识会计报表及其组成。

要求:查找会计报表资料,认识会计报表的组成。

知识要点

1.1.1 会计报表的组成

会计报表是企业财务报告的主要部分,是企业向外传递会计信息的主要手段。会计报表是根据日常会计核算资料定期编制的,综合反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的总结性书面文件。我国现行的企业会计准则规定:财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益,下同)变动表和附注。

知识库

财务报告的含义及组成

财务报告,又称为财务会计报告,是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。它是企业会计工作的最终成果,是输出企业会计信息的主要形式,是企业与外部联系的桥梁。财务报告分为年度、半年度、季度和月度财务报告。半年度、季度和月度财务报告统称为中期财务报告。

年度、半年度财务报告由会计报表、会计报表附注、财务情况说明书三部分组成。

1. 会计报表

会计报表所反映的财务信息既有对外的一面,也有对内的一面。它既可以满足外部用户信息的要求,也对企业内部管理极为有用。因此,会计报表具有报告的性质,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。其主要包括以下内容。

(1) 资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表,属于静态报表。该表可以提供某一特定日期资产、负债的总额及结构,表明企业拥有或控制的资源的分布情况,以及未来需要用多少资产或劳务清偿债务、清偿的时间;可以反映所有者(股东)所拥有的权益,据以判断资本保值、增值的情况及对负债的保障程度。资产负债表一般包括以下附表。

① 资产减值准备明细表。资产减值准备明细表是反映企业各项资产减值准备的增减变动情况的报表。资产减值准备明细表的各项目应根据“坏账准备”、“存货跌价准备”、“持有至到期投资减值准备”、“长期股权投资减值准备”、“固定资产减值准备”、“工程物资减值准备”、“在建工程减值准备”、“无形资产减值准备”等账户的记录分析填列。该表作为对资产负债表减值资产项目的进一步说明,可以全面反映企业各项资产的减值情况,有助于会计信息使用者通过深入分析资产减值情况对企业的未来发展前景做出预测。



② 应交增值税明细表。应交增值税明细表是反映企业在一定会计期间应交增值税的报表。该表是对资产负债表应交税费项目的进一步说明。其全面反映了企业应交增值税的进项税额、销项税额、出口退税、进项税额转出、未交增值税等情况,既便于税务部门及时掌握企业应交、已交、未交增值税额的情况,又有助于其他会计信息使用者对企业的销售业绩及对未来现金流量的影响做出辅助判断。

③ 应付职工薪酬明细表。应付职工薪酬明细表是反映企业应付职工薪酬项目增减变动情况的报表。通过应付职工薪酬明细表,可以获得企业支付的职工工资性质的收入、社会保险费、住房公积金和非货币性福利等方面金额构成情况的信息,反映企业对员工社会责任的履行情况。

(2) 利润表

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表,属于动态报表。该表可以反映企业一定会计期间收入实现和费用耗费的情况,据以判断资本的保值、增值情况。将利润表中的信息与资产负债表中的信息相结合,还可以提供进行财务分析的基本资料。利润表应包括以下附表。

① 分部报告。分部报告是反映企业各经营分部的收入、成本、费用、营业利润、资产总额和负债总额等情况的报表。企业应当以内部组织机构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部,并按规定披露分部信息。经营分部应当同时满足这些条件:该组成部分能够在日常经营活动中产生收入,发生费用;企业管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;企业能够获得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

② 其他附表。利润表的附表还包括主营业务收入明细表、管理费用明细表、销售费用明细表、财务费用明细表、公允价值变动收益明细表、投资收益明细表。

(3) 现金流量表

现金流量表是指反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出的报表。该表通过提供现金流量方面的信息,有助于会计信息使用者评价企业的支付能力、偿债能力和周转能力,预测企业未来现金流量,分析收益质量及影响现金净流量的因素,从而综合评价企业经营业绩,衡量企业财务资源和财务风险,预测企业未来的前景。

(4) 所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映企业在一定期间(如年度、季度或月度)所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表。在所有者权益变动表中,当期损益、直接计入所有者权益的利得和损失,以及由所有者的资本交易导致的所有者权益变动应分别列示。该表可以全面地反映企业所有者权益项目在一定时期内的变化情况及其原因,有助于会计信息使用者深入分析所有者权益的变动情况,进而对企业资本的保值、增值情况做出正确判断。

2. 会计报表附注

会计报表附注是会计报表的重要组成部分,是对会计报表本身无法或难以充分表达的内容和项目所做的补充说明和详细解释。

会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所做的解释。一般来说,会计报表附注至少应当包括以下内容。

(1) 企业的基本情况

企业的基本情况主要简述企业注册地、组织形式和总部地址;企业的业务性质和主要经营活动;母公司及集团最终母公司的名称;财务报告的批准报出者和财务报告的批准报出日。



(2) 会计报表的编制基础

会计报表的编制基础简述企业会计核算和会计报表编制所依据的基本假设,对于未以公认的基本会计假设为前提的业务处理和报表编制应予以披露,并说明其理由。

(3) 遵循会计准则的声明

遵循会计准则的声明明确说明编制的会计报表符合企业会计准则体系的要求,真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量。

(4) 重要会计政策和会计估计

会计报表附注提供重要会计政策和会计估计的信息。不重要的会计政策和会计估计可以不披露。在披露重要会计政策和会计估计时,报表附注提供重要会计政策的确定依据和财务报表项目的计量基础,以及会计估计中所用的关键假设和不确定因素。

会计报表附注中提供的重要会计政策信息包括存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产、非货币性资产交换、资产减值、职工薪酬、企业年金基金、股份支付、债务重组、或有事项、收入、建造合同、政府补助、借款费用、所得税、外币折算、企业合并、租赁、金融工具确认计量、金融资产转移、合并财务报表、每股收益、分部报告、金融工具列报等。

(5) 会计政策和会计估计变更及差错更正的说明

会计报表附注可以提供会计政策变更的信息。例如,会计政策变更的性质、内容和原因;当期和各个列报前期财务报表中受到影响的项目名称和调整金额;无法进行追溯调整的,说明该事实的原因及开始应用变更后的会计政策的时点、具体应用情况。

会计报表附注可以提供会计估计变更的信息。例如,会计估计变更的内容和原因;会计估计变更对当期和未来期间的影响数;会计估计变更的影响数不确定的,披露这一事实的原因。

会计报表附注可以提供披露前期差错更正的信息。例如,前期差错的性质;各个列报前期财务报表中受影响的项目名称和更正金额;无法进行追溯的,说明该事实和原因及对前期差错开始更正的时点、具体更正情况。

(6) 合并会计报表的合并范围

合并会计报表的合并范围主要介绍纳入合并范围的重要子公司的名称、注册地、业务性质、注册资本、本集团投资额、直接和间接持股比例和表决权比例。

(7) 重要报表项目的说明

企业应当尽可能以列表形式披露重要报表项目的构成或当期增减变动情况。对重要报表项目的明细说明,应当按照资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表的顺序和报表项目列示的顺序,采用文字和数字描述相结合的方式披露,并与报表项目相互参照。

(8) 重要事项的揭示

重要事项的揭示主要包括以下内容。

① 或有事项。企业应当披露预计负债的种类、形成原因及经济利益流出不确定性的说明;与预计负债有关的预计补偿金额和本期已确认的预计补偿金额;或有负债的种类、形成原因及经济利益流出不确定性的说明;或有负债预计产生的财务影响及获得补偿的可能性;无法预计的,应当说明原因;或有资产很可能会给企业带来经济利益的,其形成的原因,预计产生的财务影响等;在涉及未决诉讼、未决仲裁的情况下,披露全部或部分信息预期对企业造成重大不利影响的,披露该未决诉讼、未决仲裁的性质及没有披露这些信息的事实和原因。

② 资产负债表日后事项的说明。其包括每项重要的资产负债表日后非调整事项的性质、内容以及对财务状况和经营成果的影响。无法做出估计的,应当说明原因。

③ 关联方关系及其交易说明。企业应当披露母公司和子公司的名称。如果母公司不是该



企业的最终控制方,说明最终控制方的名称。母公司和最终控制方均不对外提供财务报表的,说明母公司之上与其最相近的对外提供财务报表的母公司的名称。企业还应当披露母公司和子公司的业务性质、注册地、注册资本及其当期发生的变化;母公司对该企业或该企业对子公司持股比例和表决权比例;企业与关联方发生交易的,该关联方的性质、交易类型及交易要素。

知识库

会计报表的种类

1. 会计报表按反映的经济内容分类

会计报表按反映的经济内容可划分为以下 3 种。

- ① 反映财务状况的报表,如资产负债表。
- ② 反映企业经营成果的报表,如利润表。
- ③ 反映企业现金流量情况的报表,如现金流量表。

2. 会计报表按反映的资金运动形态分类

会计报表按反映的资金运动形态可划分为以下 2 种。

- ① 静态报表。静态报表反映的是截至某一时点的指标数值,如资产负债表。
- ② 动态报表。动态报表反映的是一定时期的指标数值,如利润表和现金流量表等。

3. 会计报表按编制时间分类

会计报表按编制时间可划分为以下 2 种。

- ① 中期报表。中期报表是以短于一个完整会计年度的报告期间为基础编制的财务报表,包括月报、季报和半年报等。与年度报表相比,中期报表的附注披露可适当简略。
- ② 年度报表。年度报表包括年末编制的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和有关附注。

由于半年度、季度和月度财务报表都是在一个会计年度内编制的,因此统称为中期报表。年度报表的会计期间是指公历 1 月 1 日至 12 月 31 日;半年度报表的会计期间是指公历 1 月 1 日至 6 月 30 日或 7 月 1 日至 12 月 31 日;季度报表的会计期间是指公历每一季度;月度报表的会计期间是指公历每月的 1 日至该月的最后一日。

1.1.2 会计报表分析的含义

会计报表分析是以会计核算资料和报告资料及其他相关资料为依据,采用一系列专门的分析技术和方法,对企业等经济组织过去和现在有关筹资活动、投资活动、经营活动的盈利能力、营运能力、偿债能力和增长能力情况等进行分析 and 评价,为企业的投资者、债权人、经营者及其他关心企业的组织和个人了解企业过去、评价企业现状、预测企业未来、做出正确决策与估价提供准确信息或依据的经济应用学科。



知识库

会计报表分析的基本程序与步骤

会计报表分析程序,也称为会计报表分析的一般方法,是指进行会计报表分析时应遵循的一般过程。研究会计报表分析程序是进行分析的基础和关键,为正确地开展财务分析工作、掌握财务分析方法指明了方向。

会计报表分析程序有很多种提法。它们有相同点,即在收集财务分析资料、分析财务资料、得出财务分析结论等步骤上基本是一致的,区别主要体现在具体分析环节或细节上。结合中外会计报表分析步骤与特点,考虑我国分析者需求,会计报表分析程序包括以下几个方面。

1. 明确分析目标

进行会计报表分析,首先必须明确为什么要进行分析。是要评价企业经营业绩,进行投资决策?还是要制定企业未来经营策略?只有明确了分析的目的,才能正确地收集、整理信息,选择正确的分析方法,从而得出恰当的结论。

2. 制订分析计划

在明确分析目标的前提下,应制订出合理的财务分析计划,包括分析人员构成及分工、时间和进度安排、分析内容范围及拟采用的分析方法等。分析计划是财务分析工作顺利进行的保证。计划可以是草案,也可以是口头的,但没有计划是不行的。

3. 收集、整理分析资料

收集、整理分析资料是根据分析目标和计划收集财务分析所需要的资料。通常,会计报表是任何一种分析都需要的,此外,还需要相关资料,如行业情况信息、宏观经济政策、企业市场占有率、企业销售政策与措施、产品品种、有关预测数据、主要竞争对手情况等。

4. 实施会计报表分析

(1) 战略分析与会计分析

① 企业战略分析。企业战略分析通过对企业所在行业或企业拟进入行业进行分析,明确企业自身地位及其应采取的竞争战略。企业战略分析又具体包括行业分析与企业竞争策略分析。企业的价值取决于其运用资本成本收益的能力,而这种能力又受制于行业的选择、经营战略的定位、多元化或专业化的战略思维。只有充分了解企业行业的竞争态势、竞争优势的持久性、多元化或专业化的适应性,才能对企业获取超额收益的能力的可持续性做出合理判断。

② 会计分析。会计分析的目的在于评价企业会计资料所反映的财务状况与经营成果的真实程度。会计分析一般可以按照阅读财务报告、比较财务报表、解释财务报表和修正财务报表信息4个步骤进行。会计分析是财务报告分析的基础工作。通过会计分析,对发现的由于会计原则、会计政策等引起的会计信息差异应通过一定的方法进行说明或调整,消除会计信息失真的影响。

(2) 财务指标分析和因素分析

① 财务指标分析。财务指标分析,特别是财务比率分析,是财务分析的一种重要方法和形式。财务分析指标能准确地反映某方面的财务状况。进行财务分析时,应根据分析的目的和要求选择正确的分析指标。债权人要求进行企业偿债能力分析,必须选择反映企业偿债能力的指标或反映流动性的指标,如流动比率、资产负债率、产权比率等;而一个潜在的投资者在决定是否对企业进行投资时,应选择反映企业盈利能力的指标进行分析,如总资产报酬率、净资产收益率、收入利润率等。正确地选择与计算财务分析指标是正确判断与评价企业财务状况的关键。



项目 1 会计报表编制与分析知识准备

② 因素分析。会计报表分析不仅要解释现象,而且要分析原因。因素分析法就是要在报表整体分析和财务指标分析的基础上,对一些重要指标的完成情况,从其影响程度角度进行分析,确定各个因素对其影响的方向和程度,为企业正确地进行财务报告评价提供最基本的依据。

5. 会计报表分析综合评价阶段

会计报表分析综合评价阶段是会计报表分析实施阶段的继续,具体包括以下3个方面。

(1) 财务综合分析与评价

财务综合分析与评价是在应用各种财务分析方法进行财务分析的基础上,将定量分析结果、定性分析判断及实际调查情况结合起来,以得出分析结论的过程。财务报告的分析结论是分析的关键步骤,结论的正确与否是判断财务分析质量的唯一标准。一个正确的分析结论的得出,往往需要经过几次反复。

(2) 财务预测与价值评估

会计报表分析是财务管理一个循环的结束,同时也是财务管理另一个循环的开始。应用历史或现实分析结果预测未来财务状况与企业价值,是现代财务分析的重要任务之一。因此,财务报告分析不能仅满足于事后分析原因、得出结论,还要对企业未来发展及价值状况进行分析评价。

(3) 形成分析报告

分析报告的形成是财务分析的最后步骤。它将分析的基本问题、分析结论及针对问题提出的措施和建议以书面的形式表示,为分析主体与财务分析报告的其他受益者提供决策依据。分析报告可以作为财务报告分析工作的总结,也可以作为历史信息供以后分析参考。

1.1.3 会计报表分析的目的

会计报表分析的目的是指财务分析主体对企业进行会计报表分析所要达到的目的。由于财务报告的分析主体不同、会计报表分析的内容不同,因此,会计报表分析的目的也有所不同。概括地说,企业投资者、债权人、供应商、政府部门和社会公众进行会计报表分析的基本目的是为投资决策、信贷决策、销售决策和宏观决策提供依据。此外,企业投资者、客户、企业职工、社会公众进行会计报表分析的基本目的还包括为企业经营者进行业绩评价、监督和选择经营者提供依据。

1. 企业投资者进行会计报表分析的目的

企业的投资者包括企业现有和潜在的投资者。他们进行会计报表分析的最根本目的是看企业的获利能力状况,这是因为获利能力是企业资本保值、增值的关键。同时,为了确保企业资本保值、增值,他们还研究企业权益资金结构、支付能力和营运状况。只有投资者认为企业有良好的发展前景,企业所有者才会保持或增加投资,潜在的投资者才会把资本投入企业。此外,对企业所有者而言,会计报表分析也能评价企业经营者的经营业绩,发现经营过程中存在的问题,从而通过行使股东权利,促进企业更好的发展。

2. 企业债权人进行会计报表分析的目的

企业债权人包括企业向其借款的银行和一些金融机构,以及购买企业债券的单位和个人等。



债权人进行会计报表分析的目的与管理者和投资者的不同。银行等债权人从各自经营或收益的目的出发都愿意将资金贷给企业,但他们又要关注有无违约或破产清算的可能。银行、金融机构等债权人不仅要求本金及时收回,而且要求得到相应的报酬或收益。通常,偿还期越长,风险越大。因此,债权人进行财务分析的主要目的,一是看企业的借款及其他债权能否及时足额收回,即研究企业偿债能力的大小;二是看债务者的收益状况和风险程度是否相适应。为此,他们还将偿债能力分析获利能力分析相结合。

3. 企业管理者进行会计报表分析的目的

企业管理者是指被企业所有者聘用、对企业资产负债进行管理的个人组成的团体。他们的分析目的是综合的、多方面的。从对企业所有者负责的角度,他们首先关心获利能力,这是他们的总体目标。在分析中,他们不仅仅关心获利的结果,还关注获利的原因及过程,如企业资本结构、营运状况与效率分析、经营风险与财务风险分析、支付能力与偿债能力分析等。通过综合分析来发现企业生产经营中存在的问题与不足,并采取有针对性的措施解决这些问题,使企业以现有的资源获利更多,并保持获利能力的持续增长。

4. 其他财务分析者的目的

其他财务分析的主体如前所述还包括与企业经营有关的企业单位和国家行政管理与监督部门、企业的供应商、客户等。这些单位出于保护自身利益的需要,也非常关心企业的财务状况等信息。他们进行分析的主要目的是弄清企业的信用状况及发展情况。国家行政管理与监督部门还要监督国家各项经济政策、法规、制度在企业单位的执行情况,保证企业财务会计信息与财务分析报告的真实性、准确性,为宏观决策提供可靠信息。

任务完成

根据“任务布置”中的要求,收集企业资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表,熟悉其构成,为后面项目的学习奠定基础。

说明:在项目 2 至项目 5 的学习中,将陆续给出各报表的格式,此处不做介绍。

技能训练

针对本任务,设计类似任务,请学生完成。“技能训练”要体现实操性,让学生动手操作,“学”、“做”互动,使其更适应岗位。“技能训练”也以“工作任务”形式给出,提供资料并提出要求,仿照讲述的内容,让学生操作,并给予指导。

任务 1.2 会计报表分析的方法

任务布置

企业资料:某公司 2013 年和 2014 年有关总资产产值率、产品销售率、销售利润率、总资产报酬率资料如表 1.1 所示。



表 1.1 财务指标资料

指 标	2014 年	2013 年
总资产产值率/(%)	80	82
产品销售率/(%)	98	94
销售利润率/(%)	30	22
总资产报酬率/(%)	23.52	16.96

要求:根据表 1.1,运用因素分析法对总资产报酬率的变动及各因素的影响程度进行分析。

知识要点

会计报表分析的方法主要有比较分析法、比率分析法、因素分析法及趋势分析法等。

1.2.1 比较分析法

比较分析法是会计报表分析最常用、最基本的方法。它是通过主要项目或指标数值变化的对比计算差异额,分析和判断企业财务状况及经营成果的一种方法。比较分析法在会计报表分析中的作用主要表现在:通过比较分析,可以发现差距,找出产生差异的原因,进一步判定企业的财务状况和经营成果;通过比较分析,可以确定企业生产经营活动的收益性和资金投向的安全性。按比较对象的不同,比较分析法可分为绝对数比较分析法和相对数比较分析法。

1. 绝对数比较分析法

绝对数比较分析法是将各有关会计报表项目的数额与比较对象进行比较。绝对数比较分析一般通过编制比较财务报表进行,包括比较资产负债表和利润表等。比较资产负债表是将两期或两期以上的资产负债表项目予以并列,以直接观察资产、负债及所有者权益每一项目增减变化的绝对数。比较利润表是将两期或两期以上的损益表各有关项目的绝对数予以并列,以直接分析利润表内每一项目的增减变化情况。



能力提升 1-1 对 C 公司 2014 年度的营业成本进行比较分析。C 公司营业成本分析如表 1.2 所示。

表 1.2 C 公司营业成本分析

万元

项 目	本公司资料			行业平均	增减额		
	2013 年	计划数	2014 年		比 2013 年	比计划	比行业
营业成本	900 000	840 000	810 000	850 000	-90 000	-30 000	-40 000

分析:由表 1.2 可知,C 公司 2014 年的营业成本比 2013 年降低了 90 000 万元,比本年计划数降低了 30 000 万元,比行业平均水平降低了 40 000 万元。这说明企业成本控制得较好,达到了预期的目标,在行业中处于先进水平,为公司创造利润奠定了基础。

2. 相对数比较分析法

相对数比较分析法是利用会计报表中有相关关系的数据的相对数进行对比,如将绝对数换算成百分比、结构比重等进行对比,以揭示相对数之间的差异。例如,某公司 2013 年 12 月 31 日的资产总额是 4 000 万元,2014 年 12 月 31 日的资产总额是 4 800 万元,则总资产增加了 800 万

元,增长率是20%。绝对数比较仅通过差异数说明差异金额,并没有表明变动程度,而相对数比较则进一步说明变动程度。在实际工作中,可以将绝对数比较与相对数比较相结合,从而对分析资料进行准确的判断和评价。

通过计算增减变动百分比,并列示于比较会计报表中,可以反映财务指标不同年度增减变动的相关性,便于会计报表使用者更好地了解有关财务情况。



能力提升 1-2 S公司2014年度利润表有关项目如表1.3所示。请对其进行比较分析。

表 1.3 S公司有关项目计划与实际差异分析

万元

项 目	计 划	实 际	差 异		
			实际对计划/(%)	增减金额	增减幅度/(%)
主营业务收入	1 200	1 189	99.08	-11	-0.92
减:主营业务成本	960	964	100.42	4	0.42
营业税金及附加	60	59	98.33	-1	-1.67
营业利润	180	166	92.22	-14	-7.78

分析:由表1.3可知,S公司2014年度营业利润完成了计划的92.22%。究其原因营业收入实际比计划降低了11万元,营业成本实际比计划增加了4万元,营业税金及附加实际比计划减少了1万元,收入与成本的反向作用导致营业利润降低了14万元,降低幅度为7.78%。因此,为改变这种不利情况,企业应该采取措施扩大销售,挖掘节约成本潜力,以提高利润。

知识库

使用比较分析法应注意的问题

使用比较分析法时,要注意对比指标之间的可比性,这是用好比较分析法的必要条件,否则就不能正确地说明问题,甚至得出错误的结论。所谓对比指标之间的可比性,是指相互比较的指标必须在指标内容、计价基础、计算口径、时间长度等方面保持高度的一致性。如果是企业之间进行的同类指标比较,就还需要注意企业之间的可比性。

此外,计算相关指标变动百分比虽然能在一定程度上反映企业相关财务指标的增长率,但也有其局限性。这主要是因为变动百分比的计算受基数的影响,具体表现在以下几个方面。

- ① 如果基数的金额为负数,将出现变动百分比的符号与绝对增减金额的符号相反的结果。
- ② 如果基数的金额为0,不管实际金额是多少,变动百分比永远为无穷大。
- ③ 如果基数的金额太小,则绝对金额较小的变动可能会引起较大的变动百分比,容易引起误解。

解决变动百分比上述问题的办法是:如果基数为负数,则取按公式计算出的变动百分比的相反数;如果基数为0或太小,则放弃使用变动百分比分析法,仅分析绝对金额的变动情况。



1.2.2 比率分析法

比率分析法是财务分析最基本、最重要的方法。正因为如此,所以有人甚至将财务分析与比率分析等同起来,认为财务分析就是比率分析。比率分析实质上是将影响财务状况的2个相关因素联系起来,通过技术比率来反映它们之间的关系,借以评价企业财务状况和经营状况的一种财务分析方法。财务比率包括相关比率、效率比率和构成比率。

1. 相关比率

相关比率分析法是将某个项目与相互关联但性质又不相同的项目加以对比,计算出比率,反映有关经济活动的相互关系。利用相关比率指标可以考察企业相关业务安排是否合理,以保证企业经济活动顺利进行。例如,速动比率、资产负债率都属于相关比率。

2. 效率比率

效率比率是某项经济活动中所费与所得的比率,反映投入与产出的关系。利用效率比率指标可以反映企业运用单位资源获得收入利润的能力,从而对企业的经营成果和经济效益进行考察。例如,成本费用与营业收入之间的比率、成本费用与利润之间的比率、资金占用与营业收入之间的比率都属于效率比率。



能力提升 1-3 宏大公司与中才公司均属于同一行业。宏大公司2014年营业成本为5 000万元,利润总额为660万元;中才公司2014年营业成本为2 000万元,利润总额为240万元。如何对这2家公司的经营业绩做出评价?

由于2家公司的规模不同,因此利润产生的差异就不能运用绝对数比较来说明。我们可以分别计算它们的营业成本利润率来加以分析。

营业成本利润率(宏大) = $660 \div 5\,000 \times 100\% = 13.2\%$

营业成本利润率(中才) = $240 \div 2\,000 \times 100\% = 12\%$

通过计算可知,中才公司的每百元营业成本创造的利润比宏大公司要少1.20元,宏大公司的经营业绩较好。

3. 构成比率

构成比率,也称为结构比率,是某项经济指标的一个或几个组成部分占总体的比重,以反映部分与总体之间的相互关系。其计算公式如下。

构成比率 = 某一项目数额 $\div$ 整体的数额 $\times 100\%$

利用构成比率分析,可以考察总体中某一部分形成和安排是否合理,以便协调企业的财务活动。财务报告分析中常用的构成比率有:资产各项目占资产总额的比重;负债各项目占负债总额的比重;负债、所有者权益各项目占资产总额的比重;各类固定资产占固定资产总额的比重;各成本项目占总成本的比重;各类存货占存货总额的比重;各项成本、费用、利润占营业收入的比重;各项现金流入(出)占现金总流入(出)的比重。



能力提升 1-4 根据表1.4中S公司的主营业务收入为100%计算其他各项目的结构百分比,并做出分析。