

FSA

会计报表分析

FINANCIAL STATEMENT ANALYSIS

财政部“十二五”职业教育规划教材·财务会计类

鲁务顺 陆兴凤 主 编 ■

财政部“十二五”职业教育规划教材·财务会计类

会计报表分析

主 编 鲁务顺 陆兴凤

参 编 陆红立 杨 洋

内 容 简 介

本教材以会计报表分析理论及实务自身的规律为基础,参考借鉴国内外同类优秀教材的特点,力求在篇章结构的设计上新颖实用。首先是对会计报表分析基础理论、分析视野和分析方法的介绍,然后围绕资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,结合各类比率指标进行质量和结构的分析,最后是对企业财务状况的综合分析、评价及对企业可持续增长性的分析。每个项目都设有知识目标、能力目标和情境导入,每个项目中配合相关内容设有实训操作、思考题、情境总结。

© 鲁务顺 陆兴凤 2014

图书在版编目(CIP)数据

会计报表分析 / 鲁务顺,陆兴凤主编. —大连:大连出版社, 2014. 12
财政部“十二五”职业教育规划教材. 财务会计类
ISBN 978-7-5505-0820-0

I. ①会… II. ①鲁… ②陆… III. ①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(2014)第 281972 号

出 版 人:刘明辉
策划编辑:成秉权
责任编辑:姚 兰
责任校对:张丽娜 刘丽君 侯娟娟
封面设计:布洛戈营销策划
版式设计:乔 丽
责任印制:刘正兴

出版发行者:大连出版社
地址:大连市西岗区长白街 12 号
邮编:116011
电话:(0411)83620416/83621075
传真:(0411)83610391
网址:<http://www.dlmpm.com>
电子信箱:hjj@dlmpm.com
印 刷 者:大连日升彩色印刷有限公司
经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:170mm × 240mm
印 张:21.25
字 数:454 千字

出版时间:2014 年 12 月第 1 版
印刷时间:2014 年 12 月第 1 次印刷
书 号:ISBN 978-7-5505-0820-0
定 价:39.00 元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83620416/83621075
版权所有·侵权必究

出版说明

高等职业教育既是我国高等教育体系的重要组成部分,也是我国职业教育体系的重要组成部分。近年来,我国高等职业教育蓬勃发展,为现代化建设培养了大批高素质技能型专门人才,展现了其独有的优势。

高等职业教育教材建设是高等职业院校三大基本建设之一,高质量的教材是培养高质量优秀人才的基本保证。为了编写和出版具有高等职业教育特色的教材,满足教学需要,服务高等职业教育事业,我社依据《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010~2020年)》基本指导思想,以及教育部全国职业教育与成人工作会议精神,本着“将教材内容与职业相衔接,注重工学结合”的原则,投入大量资源,经过精心策划和多方联络,集中了国家级示范院校等国内知名高职院校的一线教师,隆重推出财政部“十二五”职业教育规划教材。

本系列教材立足于高职高专财务会计类专业,为了使本系列教材既科学、先进,又合理、可行,我们在编写过程中充分吸收了教学改革的最新成果,突出体现了以下几个特点:

1. 教材定位创新。本系列教材主要针对中小微企业的需要,按照任务导向,依照会计工作的实际流程编写。

2. 教材衔接创新。本系列教材紧密结合从业资格考试和职称考试等内容;适当加入专升本考试内容,兼顾高职和本科的衔接,方便专升本考试的辅导学习。

3. 教材体例创新。本系列教材为任务导向式教材,包括“情境导入”、“任务描述”、“任务分析”、“知识准备”、“工作步骤”、“实训操作”、“情境总结”等栏目,体例上更新颖、活泼。

4. 打造网络教学资源包——章后习题答案、每章自测题、模拟试卷及答案、教学课件、多媒体光盘等。

高等职业教育正在快速成长,教学实践日新月异,要使教材建设满足和促进职业教育的发展,需要教育主管部门、教学单位、任课教师和专业教材出版机构的共同努力。我们真诚希望,这套系列教材能满足最新教学改革的需要,为高等职业教育人才培养工作提供教学资源支持,为高等职业教育做出应有的贡献。

前 言

会计报表分析是研究如何通过对企业会计报表的阅读与分析,达到全面了解企业财务状况、较准确预测企业未来发展前景、为相关决策提供依据的一门应用性管理学科。该学科既具有十分丰富的理论积累, also 具有很强的实践性,涉及大量会计报表阅读与分析的具体操作方法。作为管理的分析工具,会计报表分析具有广泛的应用性和实用价值。会计报表分析的主要目的是提供适时而有用的财务信息,以协助使用者做出最佳决策。财务分析者进行会计报表分析时,除应具有丰富的专业知识及熟悉各项分析工具与技能外,更要有审慎评估复杂数据与有效预测未来不确定因素的能力。为了培养学生的以上能力,我们编写了本教材。

本教材以特色专业建设为核心,以培养学生掌握会计报表分析的基本理论、具备解决现实工作中阅读与分析会计报表的实际应用能力为目标,以会计报表分析最常用的方法配合上市公司的年度财务报告作为案例分析,具有极强的针对性和实用性。作为特色专业建设的配套教材,编者力求在教材内容、篇章结构等方面有所创新,以期提高会计报表使用者的分析水平和开拓分析视野。

本教材以《企业会计准则》、《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等有关法律法规为依据,充分考虑国内外近年来有关企业会计报表分析理论与实务的最新发展变化,保证内容的准确性和时效性。

在篇章结构方面,本教材以会计报表分析理论及实务自身的规律为基础,参考借鉴国内外同类优秀教材的特点,力求在篇章结构的设计上新颖实用。首先是对会计报表分析基础理论、分析视野和分析方法的介绍,然后围绕资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,结合各类比率指标进行质量和结构的分析,最后是对企业财务状况的综合分析、评价及对企业可持续增长性的分析。每个项目都设有知识目标、能力目标和情境导入,每个项目中配合相关内容设有实训操作、思考题、情境总结。

本教材的特色主要体现在以下几个方面:

1. 基本理论和方法充分满足经济管理相关专业高职学生的学习需求,适当兼顾本科生课外学习之用。

2. 教材内容结构严谨、体系完备,以培养学生实际应用能力为主旨,以明确的适用对象为基础,针对性和应用性俱佳。

3. 精选 2012 年度上市公司的会计年报进行案例分析,充分体现理论与实践的结合,同时突显时代特色。

4. 重要内容详细讲解,一般内容简明扼要,使学生能准确掌握会计报表分析的要领。

本教材共有七个项目,由无锡商业职业技术学院鲁务顺副教授负责全书内容框架的设计和最后的总纂、定稿,并编写项目六;陆兴凤老师协助确定编写提纲、修改、定稿,并编写项目二、三、四、五;陆红立老师编写项目七;杨洋老师编写项目一。

由于编者的学识和编写时间有限,书中难免存在错误和疏漏之处,恳请广大读者批评、指正。

编 者

2014 年 4 月

目 录

项目一 会计报表分析概述	1
任务一 了解会计报表分析	2
任务二 会计报表分析信息的搜集	8
任务三 会计报表分析程序与方法	15
项目二 资产负债表分析	23
任务一 资产负债表质量分析	23
任务二 资产负债表趋势分析	47
任务三 资产负债表结构分析	64
项目三 利润表分析	108
任务一 利润表质量分析	109
任务二 利润表趋势分析	125
任务三 利润表结构分析	136
项目四 现金流量表分析	158
任务一 现金流量表质量分析	159
任务二 现金流量表趋势分析	174
任务三 现金流量表结构分析	190
项目五 所有者权益变动表分析	214
任务一 所有者权益变动表分析	215
项目六 单项财务能力分析	228
任务一 偿债能力分析	229
任务二 盈利能力分析	259

2 ■ 会计报表分析

任务三 营运能力分析	286
任务四 发展能力分析	299
项目七 财务综合分析	309
任务一 杜邦分析	310
任务二 沃尔评分分析	318
主要参考文献	329

项目一

会计报表分析概述



学习目标

知识目标:了解会计报表分析的目的和作用,掌握会计报表分析的含义,熟悉会计报表分析的形式与要求,熟悉会计报表分析信息的渠道与种类。

能力目标:掌握会计报表分析的基本程序与分析步骤,熟练运用会计报表分析的各种方法。

【情境导入】

天安实业股份有限公司简介

天安实业股份有限公司是国内的 A 股上市公司。前身为天安油泵油嘴厂,成立于 1958 年,并于当年生产出国内第一副喷油嘴偶件;1992 年改组成天安实业股份有限公司;1998 年在深圳证券交易所上市;1999 年成立博士后科研工作站,并建立国家级企业技术中心;2000 年建立“国家高科技研究发展计划成果产业化基地”,并成功进行配股,同年电控 VE 泵通过国家级鉴定和验收;2001 年 PW 2000 泵、PL 泵通过省级鉴定;2002 年 PW 泵和排放油嘴国债项目通过国家经贸委论证并实施,同年公司获得中国汽车产品质量认证;2003 年通过德国莱茵公司 ISO/TS 16949:2002 质量体系认证,被评为“中国汽车零部件百强企业”、“全国机械行业百强企业”,同时还获得“中国机械工业企业核心竞争力三十佳企业”荣誉称号。

天安实业股份有限公司(以下简称天安实业)生产的柴油燃油喷射系统产品,广泛应用于各档功率的柴油机,与各类载货车、客车、工程机械、发电机组等配套。公司秉承“艰苦创业、严细求实、赶超一流”的企业精神,历经半个世纪的创业发展,已成为中国汽车发动机燃油喷射系统的最大生产厂商,在做好国内配套的同时,还向美洲、东南亚、中东等地区出口,产品品种系列、生产规模、市场占有、经济效益连续多年位居行业第一。目前油泵总成产品年销量超百万台,市场占有率为 50%,产品信誉度和用户满意率年年有提升。

我们如何通过会计报表分析了解天安实业的财务状况?

任务分解:

- (1) 了解会计报表分析。
- (2) 会计报表分析信息的搜集。
- (3) 会计报表分析程序与方法。

任务一 了解会计报表分析

【任务描述】

会计报表分析是以企业会计报表等有关会计核算资料为依据,采用一系列专门的分析技术和方法,对企业财务活动过程及结果进行分析和评价。通过会计报表分析可以了解企业偿债能力、营运能力、盈利能力和增长能力,便于企业管理当局及其他报表使用者了解企业财务状况和经营成果,将影响财务状况和经营成果的主观因素与客观因素、微观因素与宏观因素区分开来,以划清经济责任,合理评价经营者的工作业绩,并据以奖优罚劣,以促使经营者不断改进工作。会计报表分析可以为企业的投资者、债权人、经营者及其他关心企业的组织或个人了解企业过去、评价企业现状、预测企业未来做出正确决策提供准确的信息或依据。

【知识准备】

一、会计报表分析的基本内涵

(一) 会计报表分析是一门综合性、边缘性学科

会计报表分析是在企业经济分析、财务管理和会计的基础上形成的一门综合性、边缘性学科。会计报表分析不是对原有学科中关于会计报表分析问题的简单重复或拼凑,而是依据经济理论和实践要求,综合了相关学科的优点而产生的一门具有独立的理论体系和方法论体系的经济应用学科。

(二) 会计报表分析有完整的理论体系

随着会计报表分析的产生与发展,其理论体系不断完善,从内涵、目的、作用、内容,到原则、形式及组织等都日益成熟。

(三) 会计报表分析有健全的方法论体系

会计报表分析的实践使会计报表分析的方法不断发展和完善,它既有一般方法和步骤,又有专门的技术方法,水平分析法、垂直分析法、趋势分析法、比率分析法等都是会计报表分析的专门方法。

(四) 会计报表分析有系统、客观的资料依据

会计报表分析的最基本资料是会计报表,会计报表体系及内容的科学性、系统性、客观性为会计报表分析的系统性与客观性奠定了坚实的基础。另外,会计报表分析不仅以会计报表资料为依据,而且还参考管理会计报表、市场信息及其他有关资料,使会计报表分析资料更加真实与完整。

(五) 会计报表分析有明确的目的和作用

会计报表分析的目的受会计报表分析主体和服务对象的制约,不同的会计报表分析主体进行分析的目的是不同的。各种会计报表分析主体的分析目的和会计报表分析服务对象所关心的问题,构成了会计报表分析的目的。从会计报表分析的服务对象看,会计报表分析不仅对企业内部生产经营管理有着重要作用,而且对企业外部投资决策、贷款决策、赊销决策等也有着重要作用,它对正确预测、决策、计划、控制、考核、评价都有着重要作用。

二、会计报表分析的目的

不同的会计报表分析信息需求者出于不同的利益考虑,会提出不同的要求。企业在组织会计报表分析时,必须考虑到以下有关方面的需求:

(一) 企业的股权投资者

企业的股权投资者包括企业的所有者和潜在投资者,他们进行会计报表分析的最根本目的是看企业的盈利能力,但是投资者仅关心盈利能力是不够的,为了确保资本保值增值,他们还应研究企业的权益结构、支付能力及营运状况,以及如何增强竞争实力、扩大市场占有率、降低财务风险和纳税支出,追求长期利益的持续、稳定增长。只有投资者认为企业有着良好的发展前景,企业的所有者才会保持或增加投资,潜在投资者才会把资金投向企业。另外,对企业的所有者而言,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。

(二) 企业的债权人

债权人进行会计报表分析的目的与经营者和投资者都不同,因为债权人不能参与企业剩余收益的分配,这就决定了其必然最为关注债权的安全性。一般来说,银行、金融机构及其他债权人不仅要求本金的及时收回,而且要得到与其承担的风险程度相适应的收益。因此,从债权人角度进行会计报表分析的主要目的有两个:一是研究企业偿债能力的大小;二是看债务人的收益状况与风险程度是否相适应。因此,会计报表分析还应将偿债能力分析与盈利能力分析相结合。

(三) 企业的经营决策者

企业的经营决策者主要指企业的经理以及各分厂、部门、车间等的管理人员。他们进行会计报表分析的目的是综合的、多方面的。他们既关心盈利能力,还关心盈利的原因及过程。他们主要对资产结构、营运状况与效率、经营风险与财务风险等进行分析,其目的是及时发现生产经营中存在的问题,并采取有效措施解决这些问题,规划和调整市场定位目标和策略,以进一步挖掘潜力,为企业经济效益的持续稳定增长奠定基础。

(四) 其他会计报表分析信息的需求者

1. 与企业经营有关的材料供应者、产品购买者等,他们进行会计报表分析的主要目的在于弄清企业的信用状况,包括商业上的信用和财务上的信用。企业信用状况分析,首先可通过对企业支付能力和偿债能力的评价进行;其次可根据对企业利润表中反映的

企业交易完成情况的分析判断进行。

2. 国家行政管理与监督部门,主要指工商、物价、财政、税务及审计等部门。它们进行会计报表分析的目的有两个: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;二是保证企业财务会计信息和会计报表分析报告的真实性和准确性,为宏观决策提供可靠信息。

三、会计报表分析的作用

会计报表分析的作用从不同角度看是不同的。从会计报表分析的服务对象看,会计报表分析不仅对企业内部生产经营管理有着重要作用,而且对企业外部投资决策、贷款决策、赊销决策等也有着重要作用;从会计报表分析的职能作用看,它对正确预测、决策、计划、控制、考核、评价都有着重要作用;从会计报表分析的作用时效看,会计报表分析可正确评价企业过去、全面反映企业现状、评估企业未来。

会计报表分析的作用对不同使用者是不同的,主要表现在以下几个方面:

(一)为企业管理者提供会计报表分析信息,促使企业加强内部管理

通过会计报表分析可以评价企业财务状况的好坏,从而揭示企业财务活动中存在的矛盾,检查企业内部各职能部门和单位对各项指标的执行情况,考核工作业绩,总结经验教训,采取措施,挖掘潜力,制定正确的投资和经营策略,实现企业的财务管理目标。

(二)为企业外部投资者和债权人提供决策依据

企业外部投资者,需要通过企业财务活动的分析来评价企业经营管理人员的业绩以及考核他们作为企业的经营者是否称职,评价资本的盈利能力、各种投资的发展前景、投资的风险程度等,以此作为投资决策的依据。企业的债权人,也需要通过对企业的财务活动的分析来考核企业的财务状况、偿债能力、资产的流动性及资产负债率等。只有详细地掌握了企业经营成果及财务状况等各方面的信息并加以分析评价,才能做出正确的投资决策。

(三)有助于国家制定经济政策,促进社会资源的合理分配

通过会计报表分析,既可以评价一个企业完成任务的好坏、为社会和国家所做贡献的大小,又可以综合评价各行业的投资状况、收益状况、资金结构、资源流向及其发展趋势,从而有助于国家及时制定经济政策,调整经济结构,促使资金从低效益企业向高效益企业流动,实现社会资源的最佳配置。

四、会计报表分析的形式

由于进行会计报表分析的角度不同,其形式也有所不同。明确不同的会计报表分析形式的特点及用途,对于准确分析企业财务状况、实现分析目的都有着重要的意义和作用。通常,会计报表分析的形式可从以下几个方面进行划分:

(一)内部分析与外部分析

会计报表分析根据分析主体的不同,可分为内部分析与外部分析。

1. 内部分析。内部分析,主要指企业内部经营者对企业财务状况的分析,目的是判

断和评价企业生产经营是否正常运作。如通过收益性分析,可评价企业的盈利能力和资本保值、增值能力,及时、准确地发现企业存在的问题,为企业未来生产经营的顺利进行、提高经济效益指明方向。

2. 外部分析。外部分析,主要指企业外部的投资者、债权人及政府部门等,根据各自的需要或目的,对企业的有关情况进行的分析。不同的分析主体,其分析目的也有区别。在现代企业制度条件下,外部会计报表分析是会计报表分析的重要形式和基本形式。

应该指出,内部分析和外部分析并不是完全孤立的,要保证会计报表分析的准确性,内部分析有时也应从外部分析的角度进行,而外部分析也应考虑或参考内部分析的结论,以避免出现片面性分析。

(二)全面分析与专题分析

会计报表分析根据分析的内容与范围的不同,可分为全面分析与专题分析。

1. 全面分析。全面分析是指对企业一定时期内的生产经营各方面的情况进行系统、综合、全面的分析与评价。其目的是找出企业生产经营中带有普遍性的问题,全面总结企业在这—时期的成绩与问题,为协调各部门关系、做好下期生产经营安排提供依据。全面分析通常在年终进行,形成综合、全面的会计报表分析报告,向职工代表大会或股东大会汇报。

2. 专题分析。专题分析是指根据分析主体或目的的不同,对企业生产经营过程中某一方面的问题所进行的较深入的分析。专题分析能及时准确地揭示企业在某方面的财务状况,为分析者提供详细资料,对解决企业的关键性问题有重要作用。例如,当企业在某时期资金紧张时,通过财务专题分析,可从筹资结构、资产结构、现金流量及支付能力等方面研究资金紧张的原因并找到解决的对策。

在会计报表分析中,应将全面分析与专题分析相结合,这样才能全面、深入地揭示企业生产经营中存在的问题,正确地评价企业的各方面状况。

(三)静态分析与动态分析

会计报表分析根据是否考虑时间因素,可分为静态分析与动态分析。

1. 静态分析。静态分析是根据企业某一时点或某一时期的会计报表或相关信息,分析报表中各项目或报表之间各项目关系的会计报表分析形式。例如,可通过某一财务比率或某几个财务比率揭示财务关系及总体中各项目的水平。静态分析的目的在于找出企业财务活动的各指标之间所存在的数量关系与内在联系,揭示其相互影响与作用,反映企业的经济效益和财务状况。

2. 动态分析。动态分析是根据企业几个时期的会计报表或相关信息,分析财务变动状况的会计报表分析形式。例如,水平分析、趋势分析等属于动态分析。动态分析通过对不同时期财务活动的对比分析,揭示财务活动的变动及其规律。

静态分析与动态分析各有优点与不足,要全面综合分析会计报表,这两类分析应根据需要结合使用。

五、会计报表分析的条件

明确会计报表分析的目的与作用,为进行会计报表分析奠定了理论基础,然而要做好会计报表分析,充分发挥会计报表分析的作用,还必须明白会计报表分析的前提条件。

(一)统一的会计制度

会计报表分析的基本资料是会计核算和报表资料。不同的会计制度,会计核算和报表制作的方法可能不同,会计报表反映的内容也可能不同。这将给会计报表分析,尤其给外部会计报表分析带来极大困难。我国会计准则的颁布实施,为会计报表分析创造了必要和有利条件。会计人员可按照统一的概念基础和程序编制会计报表,而会计报表使用者也有了阅读和分析会计报表的统一尺度。

(二)产权清晰的企业制度

会计报表分析之所以引起越来越多人的重视,是因为它能服务于企业利益的各个方面。在传统的计划经济体制下,企业投资者、经营者、债权人等关系模糊,产权不清,责任不明,人们不会关心和重视会计报表分析。而在市场经济条件下,随着现代企业制度的建立,企业产权逐渐清晰,投资者、经营者、债权人、宏观经济管理者从不同角度关心企业的生产和经营,从而形成会计报表分析主体的多元化,改进和完善了会计报表分析的内容与方法。

(三)完善的信息披露体制

企业信息是进行会计报表分析的基础,完善的信息披露制度是做好会计报表分析的重要前提条件。为此,企业在会计报表中不仅要按会计准则的要求,全面、系统地反映企业的经营和财务状况,而且要对采用的会计程序和方法的变动予以充分披露,以便会计报表的使用者能正确分析其对企业财务状况和财务成果的影响。另外,要建立健全信息市场,完善信息网络,使会计报表分析者能充分、及时地取得各种所需信息。

六、会计报表分析的要求

在了解会计报表分析条件的基础上,为健全与完善会计报表分析理论,做好会计报表分析,应注意做好以下几点:

(一)建立与完善会计报表分析条件

建立现代企业制度已成为我国目前企业制度改革的重点和方向,我国的企业会计准则也越来越趋于成熟和完善,这为更科学、合理地分析会计报表提供了前提和基础。信息披露问题是会计报表分析中最关键的问题之一,也是会计报表分析能否积极、有效开展的主要问题。目前,我国的信息披露制度还不够健全,渠道还不够畅通,这就要求我们在制度上对信息披露的完整性、时效性、准确性做出具体规定,为会计报表分析提供有用信息。

(二)学习与掌握会计报表分析方法

会计报表分析是一门实用性很强的学科,而且在不断完善和发展之中。因此,不断学习和掌握会计报表分析的理论与方法,是与企业有关的所有单位或个人都需要的,包

括投资者、债权人、经营者和宏观管理者等。

(三)建立与健全会计报表分析组织

随着现代企业制度的建立,企业的会计报表分析工作将逐渐地制度化、规范化。这就要求企业必须建立、健全完善的会计报表分析组织机构,及时、系统、全面地分析企业的经营和财务状况。企业应以财务部门为核心,建立健全各级分析组织,才能保证会计报表分析工作的顺利、有效进行。应当指出,在现代企业制度下,企业不仅仅关心自身经营,同时可能作为投资者、债权人等与其他企业发生交易和往来,因此,对其他企业的经营和财务状况进行分析,也是会计报表分析组织的一项重要任务。

思考题

一、是非判断题

1. 企业经营者必然高度关心其资本的保值和增值状况。()
2. 内部分析,主要指企业外部的投资者、债权人及政府部门等,根据各自的需要或目的,对企业的有关情况进行的分析。()
3. 静态分析的目的在于找出企业财务活动的各指标之间所存在的数量关系与内在联系,揭示其相互影响与作用,反映企业的经济效益和财务状况。()

二、单项选择题

1. 必须对其投资的安全性首先予以关注的是()。
A. 所有者 B. 债权人 C. 经营者 D. 国家
2. 在下列会计报表分析主体中,必须对企业营运能力、偿债能力、盈利能力及发展能力全部信息予以了解和掌握的是()。
A. 所有者 B. 债权人 C. 经营者 D. 国家
3. 会计报表分析的依据是()。
A. 会计报表 B. 财务活动过程 C. 财务活动结果 D. 财务效率
4. 从企业债权人角度来看,会计报表分析的最直接目的是看()。
A. 企业的营运能力 B. 企业的盈利能力
C. 企业的偿债能力 D. 企业的增长能力
5. 会计报表分析中,投资者是指()。
A. 社会公众 B. 金融机构
C. 优先股股东 D. 普通股股东

三、多项选择题

1. 企业在组织会计报表分析时,必须考虑到()等有关方面的目标需求。
A. 企业股权投资者 B. 企业债权人
C. 供应商 D. 其他会计报表分析信息的需求者

E. 客户

2. 会计报表分析的作用包括()。

- A. 为企业管理者提供会计报表分析信息
- B. 促使企业加强内部管理
- C. 为企业外部投资者和贷款者提供决策依据
- D. 有助于国家制定经济政策
- E. 促进社会资源的合理分配

3. 会计报表分析的形式包括()。

- A. 内部分分析与外部分分析
- B. 全面分析与专题分析
- C. 静态分析与动态分析
- D. 横向分析与纵向分析
- E. 短期分析与长期分析

4. 会计报表的使用者有()。

- A. 经营者
- B. 投资者
- C. 债权人
- D. 上级主管部门
- E. 财税部门

5. 以下各项中属于会计报表分析主体的有()。

- A. 经营者
- B. 投资者
- C. 债权人
- D. 政府机构
- E. 企业员工

四、简答题

1. 简述会计报表分析的作用。
2. 简述不同分析主体对财务状况的关注点有什么不同。
3. 简述普通股股东进行会计报表分析的目的是什么。
4. 简述会计报表分析的基本内涵。
5. 简述会计报表分析的形式。
6. 简述会计报表分析的基本要求。

❁ 任务二 会计报表分析信息的搜集

【任务描述】

会计报表分析信息是会计报表分析的基础和不可分割的组成部分。它对于保证会计报表分析工作的顺利进行,提高会计报表分析的质量与效果都有着重要的作用。会计报表分析信息是会计报表分析的根本依据,没有会计报表分析信息,会计报表分析如无米之炊。会计报表分析首先要进行会计报表分析信息的搜集,如果要分析企业的资产、负债和所有者权益状况,就必须有资产负债表的信息,而要分析企业的盈利状况,则需有利润表的信息。

【知识准备】

一、会计报表分析信息的搜集流程

会计报表分析信息的搜集步骤如下：

第一步，明确会计报表分析信息的要求。

第二步，掌握会计报表分析信息的种类和来源渠道。

第三步，根据分析的特定目的搜集与企业相关的政策、市场信息。

第四步，搜集整理企业的会计报告信息。

二、会计报表分析信息概述

（一）会计报表分析信息的作用

1. 搜集和整理会计报表分析信息是会计报表分析的重要步骤和方法之一。

从一定意义上来说，会计报表分析信息的搜集与整理过程，是会计报表分析过程的重要组成部分。不同的分析目的和分析要求所需要的信息是不同的，包括信息来源、内容和形式不同等。因此，会计报表分析信息的搜集与整理是会计报表分析的基础环节。

2. 会计报表分析信息的数量和质量决定着会计报表分析的质量与效果。

会计报表分析信息是会计报表分析的基本依据，因此，会计报表分析信息的准确性、完整性和及时性，对提高会计报表分析的质量与效果是至关重要的。

（二）会计报表分析信息的要求

为了保证会计报表分析的质量与效果，会计报表分析信息必须满足以下要求：

1. 会计报表分析信息的完整性

会计报表分析信息必须在数量和种类上满足会计报表分析目的与需要。缺少分析所需要的某方面信息，势必影响分析结果的正确性。例如，要进行投资收益率分析，仅有利润表信息，而缺少资产负债表的信息是不行的；在通货膨胀情况下，缺少通货膨胀率的信息也会影响投资收益率分析的准确性。

2. 会计报表分析信息的系统性

会计报表分析信息要具有连续性，尤其对定期会计报表分析信息，不能当期分析结束后就将其丢掉，而应保持信息的连续性，为趋势分析奠定基础。

3. 会计报表分析信息的准确性

会计报表分析信息的准确性是保证会计报表分析结果的正确性的关键。会计报表分析信息的准确性既受信息本身正确性的影响，又受资料整理过程准确性或信息使用准确性的影响。对企业外部信息的范围、计算方法等要有全面、准确的了解，在分析时应结合企业具体情况进行数据处理，否则可能影响分析的质量。

4. 会计报表分析信息的及时性

会计报表分析信息的及时性指根据不同的分析目的和要求，能及时提供所需的信息。定期会计报表分析信息的及时性决定着会计报表分析的及时性，对于不定期的会计报表分析信息也要注意及时搜集和整理，以备需要时能及时提供，保证满足临时会计报表分析的要求。对于一些有关决策性的分析，会计报表分析信息的及时性尤其重要，因此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com