



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
高职高专规划教材

第2版

会计报表分析

(财务会计类、工商管理类专业适用)

张远录 主编



 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高职高专规划教材

(财务会计类、工商管理类专业适用)

会计报表分析

第2版

主 编 张远录

副主编 刘春秀 贾 平

参 编 王学成 曹 健

吕宝军 丁冰杰



机械工业出版社

本书以企业会计报表为依据,介绍了企业的资本资产结构、偿债能力、盈利能力、营运能力、发展能力、权益变动、利润分配等财务指标和成本费用的分析内容、分析方法;在对各报表分析的基础上,对企业的综合财务状况、经营绩效和企业风险的评价内容和方法进行了阐述。本书的主要特点是:针对高职高专,以能力培养为宗旨;注重教材前后内容有机联系,便于学生理解掌握;内容深入浅出,有利于自学;配有课堂实训案例,有利于提高学生学习和分析问题的能力。

本书为高职高专财经类专业教材,也可作为管理类专业基础教材,另外,还可作为企业经营管理人员、财务会计人员以及与企业会计报表分析相关的其他人员学习报表分析的参考资料。

图书在版编目(CIP)数据

会计报表分析/张远录主编. —2版. —北京:机械工业出版社,
2008.1

普通高等教育“十一五”国家级规划教材, 高职高专规划教材
ISBN 978-7-111-18655-7

I. 会... II. 张... III. 会计报表-会计分析-高等学校:
技术学校-教材 IV. F231.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第004837号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:孔文梅

责任编辑:孔文梅

封面设计:鞠 杨

责任印制:洪汉军

北京振兴源印务有限公司印刷厂印刷

2008年2月第2版第1次印刷

169mm×239mm·8.625印张·315千字

标准书号:ISBN 978-7-111-18655-7

定价:22.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 68354423

封面无防伪标均为盗版

高职高专“十一五”规划教材编委会

(财经大类)

主任委员 刘兴彬

副主任委员 姚立宁 薛 威 蓝伙金

委 员 (排名不分先后)

常 青 常庆森 方仲民 高彩云

黄君麟 刘喜波 莫高兴 田文锦

王文仲 武德春 游金梅 袁炎清

曾 剑 曾艳英 张远录 赵志恒

邹 敏 孔文梅

“面向企业，立足岗位；优化基础，注重素质；强化应用，突出能力”，培养一线“技术岗位型”人才，这是高职高专财经大类各专业的教学模式和培养目标。要实现这一培养目标，就必须坚持以教学改革为中心，以实践教学为重点，不断提高教学质量，突出高职特色的指导思想。

以往出版的高职教材大多是本科教材的压缩，存在“理论过强、内容过深、缺乏实操”等缺点。另外，由于高职院校的老师大多来自普通高校，因此受传统办学模式影响很深，教学往往跳不出“以学科为中心”的教学模式的框框。为实现培养一代“技术岗位型”人才的目标，必须加强实践教学，使教学变成教师与学生共同参与，教、学、练融于一体的互动式教学，努力调动学生学习的积极性和主动性，提高学生的实操能力。

为了配合这一教学改革的需要，应广大高职院校的要求，按照 2004 年 12 月教育部颁布的《普通高等学校高职高专教育指导性专业目录》的要求，由全国近 30 所高职高专院校共同规划、编写了这套“高职高专‘十一五’规划教材”，并成立了“高职高专‘十一五’规划教材编委会”。参与本套教材编写的人员大多是专门从事相关专业教学和教学研究的一线专家、教授和企业管理人员。本套规划教材介绍了当前最新的管理研究成果，具有简洁、实用、操作性强等特点，既可作为高职高专的教材，也可作为各层次学历教育和短期培训的教材。

由于时间仓促，编者水平有限，这套教材难免存在不足之处，恳请广大读者提出宝贵意见，以与时俱进，保持其先进性和实用性。

高职高专“十一五”规划教材编委会

第2版前言

随着社会主义市场经济的不断发展和完善,人们对于利用会计报表了解企业经济资讯的需求在不断增强。特别是我国股市的不断发展和企业融资市场的进一步开放,投资者和社会公众对报表资料需求与运用的意识逐步增强,许多上市公司和各类中小企业为了融资也通过财务报告公示本企业的财务状况、经营状况和投资环境,以争取良好的资金筹措渠道,本书第1版就是为适应这样的需要而编写的。

由于新的企业会计准则和具体准则的实施,使得会计理论和会计实践发生了较大的变化,为了使高职高专学生能够更好地掌握最新的企业会计准则,也为了满足高职高专会计专业应用型人才培养的最新要求,本书在充分保留第1版特色的基础上,对其进行了必要的修改,现将修改中的有关情况和本教材的使用作如下说明:

一、关于报表格式与数据资料

新的会计准则自2007年1月1日起在上市公司开始施行,因此,本书在修订过程中将所涉及的报表统一按新的一般企业报表格式套用,这样,对原报表数据资料在个别地方有所调整,但不影响报表的分析。

二、关于学习单元的划分

本书将整个会计报表分析重点内容划分为11个学习单元,包括:企业的资本资产结构分析、偿债能力分析、盈利能力分析、营运能力分析、发展能力分析、权益变动与利润分配分析、现金流量结构分析、现金流量比率分析、成本费用水平分析、杜邦财务分析体系的运用和企业财务风险评价与财务决策方案选择等。每个学习单元对应一项基本技能,并配以实训案例,旨在体现“工学结合”的培养思想。

三、关于本书的使用

本书作为教材使用时,既可按章节组织教学,也可按上述单元划分组织教学。不管按哪种方式组织教学,编者都希望将专业知识与业技技能有机地结合起来,本书在对学技能培养方面作了充分考虑。因此,建议将单元实训考核与期末考试相结合,成绩可按五五开,也可按六四开;并且期末只考基本知识(即课后习题中的前四种题型),不再考计算分析类题。

同时,以本书为教材的省级精品课程建设已完成,配有电子课件、模拟试题和参考答案等,选用本教材的教师、学校可向出版社索取。联系电话:010-88379375, E-mail:cmpgaozhi@sina.com。另外,选用本书的读者和学生还可登录 <http://www.lncc.edu.cn/jpk/>, 进行自主学习。

本书第1版由辽宁省交通高等专科学校教授、高级会计师张远录主编,由多位在职教师共同参与编写。第2版全书共八章,其中:第一~三章由张远录编写;第四章由贾平(辽宁省学生资助管理中心)编写;第五章由王学成(天津交通职业技术学院)编写;第六章由曹健(天津交通职业技术学院)编写;第七章由刘春秀(河北交通职业技术学院)编写;第八章由吕宝军(沈阳农业大学高职院)编写;丁冰杰参与书稿的整理和电子课件的制作;书中单元实训案例和习题均由张远录编写提供。参加本次修订的人员有:张远录、贾平、吕宝军和丁冰杰。最后,由张远录对全书进行了修改和总纂。

本教材在修订过程中得到辽宁省国有资产监督管理委员会第四办事处杜成锐主任的大力帮助,特此致谢。

由于编者水平有限,难免存在错误,敬请读者批评指正。

编 者

第1版前言

随着我国社会主义市场经济的迅速发展,人们对于利用会计报表了解企业经济资讯的需求在不断增强,特别是我国股市的不断发展和企业融资市场的进一步开放,投资者和社会公众对报表资料需求与运用的意识逐步增强,许多上市公司和各类中小企业为了融资也要通过财务报告公示本企业的财务状况、经营状况和投资环境,以争取良好的资金筹措渠道。因此,会计报表都能提供哪些信息,如何从企业会计报表中获取有用的信息,已成为人们急需了解和掌握的知识。要从企业会计报表中获取有用的经济资讯,需要对企业会计报表进行分析加工,从而取得企业有关偿债能力、盈利能力、营运能力以及发展能力等信息。

本书是依据高职高专人才培养目标,以培养应用型财经及管理人才为宗旨,紧密围绕高职高专教材建设要求,在大量搜集资料、调查研究和认真总结实际教学经验的基础上编写而成的。本书以企业资产负债表、利润表、现金流量表和成本费用表为依据,对企业的资产资本结构、偿债能力、盈利能力、营运能力和企业自身发展能力等财务指标和成本费用的分析内容、分析方法进行了具体阐述;并在企业三大报表分析的基础上,运用杜邦分析法、绩效评分法和杠杆分析法,对企业的综合财务状况、经营状况和面临的风险等进行分析评价。本书有四大特点:

一是针对性强。本书定位于高职高专财经及管理类专业学生,理论以够用为原则,重在培养实际应用能力。

二是可读性强。本书主要通过一个上市公司的会计报表为例题资料,以另一个公司的会计报表为习题资料,将各章节的内容有机地联系起来,便于学生理解掌握。

三是实践性强。本书配有大量实例和相当数量的案例,其中案例是以课堂分析讨论的方式,以前面学过的知识为基础,让学生直接参与,以增强他们的学习兴趣和解决问题的能力。

四是结构严谨。本书在结构上作了精心安排,注意前后章节的衔接和照应,避免内容重复,采用准确精练的语言,使教材简明易懂。

同时,为方便教师教学,本教材还有配套电子课件。选用本教材的教师、学校可向出版社索取。联系电话:010-88379375, E-mail: cmpgaozhi@sina.com。

VIII

本书共分 7 章, 由多位具有丰富实践与教学经验的在职教师共同编写, 由张远录、刘春秀担任主编, 王学成担任副主编。具体分工为: 第一~三章由张远录编写; 第四章由王学成编写; 第五章由曹健编写; 第六章由刘春秀编写; 第七章由丁冰杰编写; 书中案例和分析计算题由张远录编写提供。张远录负责教材编写大纲的拟定及全书统纂、修改和定稿工作。

本书如有不当之处, 敬请读者批评指正。

编 者

目 录

序

第2版前言

第1版前言

第一章 会计报表分析基础..... 1

第一节 会计报表分析的意义、 内容和要求..... 1

第二节 会计报表分析的前提、 依据和原则..... 7

第三节 会计报表分析的步骤和 应考虑的基本因素.....10

第四节 会计报表分析的基本方法.....13

本章小结.....24

复习思考题与习题.....25

第二章 资产负债表分析.....29

第一节 资本结构分析.....29

第二节 资产结构分析.....37

单元实训一 企业资本资产 结构分析.....42

第三节 短期偿债能力分析.....46

第四节 长期偿债能力分析.....57

单元实训二 企业偿债能力分析.....64

本章小结.....66

复习思考题与习题.....67

第三章 利润表分析.....73

第一节 企业盈利结构分析.....73

第二节 企业盈利能力分析.....78

单元实训一 企业盈利能力分析.....93

第三节 企业营运能力分析.....96

单元实训二 企业营运能力分析..... 103

第四节 企业自身发展能力分析..... 106

单元实训三 企业发展能力分析..... 112

本章小结..... 114

复习思考题与习题..... 114

第四章 所有者权益变动与利润

分配分析..... 123

第一节 所有者权益变动表分析..... 123

第二节 利润分配表分析..... 129

单元实训 企业所有者权益变动 结构与利润分配策略 分析..... 132

本章小结..... 136

复习思考题与习题..... 137

第五章 现金流量表分析..... 142

第一节 企业现金流量质量分析..... 142

第二节 企业现金流量趋势分析..... 150

第三节 企业现金流量结构分析..... 156

单元实训一 企业现金流量结构 分析..... 160

第四节 企业现金流量比率分析..... 162

单元实训二 企业现金流量比率 分析..... 171

本章小结..... 176

复习思考题与习题..... 177

第六章 成本费用报表分析.....184

第一节 成本报表分析.....184

第二节 费用报表分析.....195

单元实训 企业管理费用分析.....205

本章小结.....206

复习思考题与习题.....207

第七章 会计报表综合分析.....213

第一节 会计报表综合分析概述.....213

第二节 杜邦分析体系.....216

单元实训一 杜邦分析体系的运用.....218

第三节 企业绩效评价体系.....222

第四节 企业风险评价.....228

单元实训二 企业风险分析与评价.....232

本章小结.....235

复习思考题与习题.....235

第八章 会计报表分析报告.....241

第一节 会计报表分析报告概述.....241

第二节 会计报表分析报告的撰写.....245

本章小结.....251

复习思考题与习题.....251

附录.....253

附录 A 企业绩效评价指标计算公式.....253

附录 B 企业绩效评价评议指标参考标准(修订).....254

附录 C 2005 年各行业主要指标平均值对照表.....260

参考文献.....265

第一章

会计报表分析基础

【学习目标】 通过本章的学习,了解会计报表分析的含义,熟悉会计报表分析的内容和依据,明确会计报表分析的目的,理解会计报表分析的前提、原则和应考虑的因素,掌握会计报表分析的步骤和方法,为以后各章的学习奠定基础。

【技能要求】 学会会计报表分析的比较分析法、比率分析法、趋势分析法和因素分析法等基本方法,能够运用这些方法进行熟练的计算和简要分析。

引言

会计报表是综合反映企业财务状况、经营成果和现金流量状况的书面文件,是会计核算的最终成果。会计报表分析,是运用具体方法对会计报表中有关数据进行比较与研究,评价企业的财务状况与经营成果,为会计信息使用者提供决策依据的管理活动。随着市场经济的不断发展,人们对会计报表所提供的信息的利用将越来越普遍,要求也将越来越高。对会计报表进行分析,是会计人员为企业理财的一项重要工作。

会计报表分析究竟能够提供哪些信息?不同信息使用者对会计信息有哪些要求?如何提供这些信息?这将是本章所述主要内容。

第一节 会计报表分析的意义、内容和要求

现代市场经济的迅猛发展,不仅使现代企业的组织方式发生了深刻的变革,而且也使现代企业的经营向着国际化、多元化和分权化的方向发展,市场竞争日趋激烈。企业为了立于不败之地,追求企业价值的最大化,就需要讲求管理的有效性。为了实现有效的企业管理,必须借助于会计报表分析所提供的经济资讯。对企业的经营作出正确的决策,使企业能够在激烈的竞争中生存与发展下去,为使企业保持良好的运作状态,都需要企业的管理者及时掌握完整、可靠和正确的经营资讯。

一、会计报表分析的意义

会计报表分析是指以财务会计报告为基本依据,运用一系列财务指标,对企业财务状况、经营业绩和现金流量情况加以分析和比较,并透过影响企业财务状况、经营业绩和现金流量的种种原因,来评价和判断企业财务和经营状况是否良好,并以此为根据预测企业未来财务状况和发展前景的管理活动。

我们知道,会计报表是会计核算的最终产品,其产品的主要功能是提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况的定量财务信息,这些信息是利益相关者评价一家企业的风险、收益及未来发展前景的重要依据。包括股东、债权人、经营者、员工、供应商和客户在内的企业一系列利益相关者,由于与企业之间存在直接或间接的利益关系,而且主要是财务利益关系,他们自然需要关注企业会计报表,是会计报表分析的主体。俗话说“外行看热闹,内行看门道”。对一个不了解会计报表分析的人来说,看到会计报表中一排排数字,只是看热闹而已;而对于一个熟悉会计报表分析的人来说,只要通过各项数据的比较分析,就能看出门道。例如,某企业2004年末短期负债500万元,总负债1500万元。很显然,仅仅看这样两个数据并不能说明什么问题。如果还了解到该企业2004年末的流动资产为1000万元,总资产为3000万元,那么通过这两组数据的比较就能获得有用的经济信息。这两组数字的比: $1000/500=2$, $1500/3000=0.5$,一是表明2004年末企业的流动比率为2,即每1元的流动负债就有2元的流动资产;二是表明2004年末资产负债率为50%,即企业资产中有一半是通过负债形成的。就一般企业而言,该企业的流动比率和资产负债率均在合理范围内,偿债能力较强。如果将有关的数据通过某种形式联系起来加以分析比较,还可以揭示出更多的隐含在会计报表中的重要信息。

会计报表分析,实际上就是为了充分发挥会计报表上各项数据的作用。对报表数据作进一步加工,通过分析、比较,求出新的数据,以便进行正确的判断和有效的决策,是企业利益相关者利用会计报表评估企业的现在和未来的一个重要工具。

二、会计报表分析的内容

会计报表分析的内容,概括地说就是企业的财务状况和经营成果。由于会计报表使用者与企业的利害关系不同,因而在进行会计报表分析时有各自的侧重点,但综合起来,会计报表分析主要有以下内容。

(一) 资本与资产结构分析

企业在生产经营过程中使用的资金,其来源应该稳定可靠,这是企业得

以长期生存和发展的根本保证。企业从不同的来源渠道取得所需资金, 这些来源渠道从资产负债表上概括起来有三大部分: 短期负债、长期负债和所有者(股东)权益。所谓资本结构是指它们各自所占比例为多少, 这个比例涉及企业的重大财务决策问题, 如企业的融资决策和营运资本融资政策等。就资本结构理论而言, 每个企业都有自身的最佳的负债和所有者(股东)权益的比例结构。在这一最佳结构下企业的加权平均总资本成本最小, 企业的价值最大。因此, 资本结构的健全和合理与否, 直接关系到企业的经济实力是否充实, 企业的经济基础是否稳定。如果资本结构健全、合理, 企业的经济基础就比较牢固, 能承担各种风险; 反之, 如果资本结构不合理, 就难以承担各种风险。

资产是企业的经济资源, 资源要能最大限度地发挥其功能, 就必须有一个合理的配置, 而资源配置的合理与否, 主要是通过资产负债表的各类资产占总资产的比重以及各类资产之间的比例关系即资产结构分析来反映的。企业合理的资产结构, 是有效经营和不断提高盈利能力的基础, 是应对财务风险的基本保证。

(二) 营运能力分析

营运能力是运用企业资产进行生产经营的能力。企业的生产经营过程, 其实质是资产运用并实现资本增值的过程。资产运用状况如何, 直接关系到资本增值的程度和企业的偿债能力。我们知道, 企业取得的资本, 是以不同的形态体现在各类资产上的。企业各类资产之间必须保持一个恰当的比例关系, 且在同类资产中的各种资产之间也应当有一个合理的资金分配, 只有这样企业才能健康稳步发展, 也才能充分发挥资金的使用效益。企业各种资产能否充分有效地使用, 体现在资产周转速度的快慢, 以及为企业带来收入的能力大小。

(三) 偿债能力分析

偿债能力是企业对到期债务清偿的能力或现金保证程度。企业在生产经营过程中, 为了弥补自身资金不足就要对外举债。举债经营的前提必须是能够按时偿还本金和利息, 否则就会使企业陷入困境甚至危及企业的生存。导致企业破产的最根本、最直接的原因是企业不能偿还到期债务。因此, 通过偿债能力分析, 使债权人和债务人双方都认识到风险的存在和风险的大小, 债权人可以此作出是否贷款的决策, 债务人也可以了解自己的财务状况和偿债能力的大小, 进而为下步资金安排或资金筹措作出决策。

(四) 盈利能力分析

盈利能力是企业利用各种经济资源赚取利润的能力。盈利是企业生产经营的根本目的, 又是衡量企业经营成功与否的重要标志。它不仅是企业所有

者（股东）关心的重点，同时又是企业经营管理者 and 债权人极其关注的问题。盈利能力分析是会计报表分析的重点，具有丰富的分析内容。盈利能力分析不仅包含一个时期盈利能力大小的分析，而且包括企业在较长一段时期内稳定地获取利润能力大小的分析。

（五）发展能力分析

企业的发展能力是企业生存的基础上，扩大生产经营规模，壮大经济实力的潜在能力。企业要生存，就必须发展，发展是企业的生存之本，也是企业的获利之源。我们知道，企业的规模和实力，是企业价值的核心内容，表明企业未来潜在的盈利能力。企业可持续发展的能力，不仅是现实投资者关心的重点，也是潜在投资者和企业员工关注的问题。通过对企业营业收入增长能力、资产增长能力和资本扩张能力的计算分析，可以衡量和评价企业持续稳定发展的能力。

（六）现金流量分析

现金流量分析主要通过对企业现金的流入、流出及净流量的分析，了解企业在一定时期内现金流入的主要来源、现金流出的主要去向、现金净增减的变化和现金紧缺状况，评价企业的经营质量，预测企业未来现金流量的变动趋势，衡量企业未来时期的偿债能力，防范和化解由负债所产生的财务风险。

三、会计报表分析的目的

会计报表分析的结果是重要的经营信息。这些经营信息是经营过程各个环节运行状况的重要“信号”，透过这些财务信息，企业的投资人、债权人、管理者就可以捕捉到具有参考价值的资讯，通过这些信息对自身的经营行为作出必要的反映与调整，使其达成正确的经营决策。

（一）会计报表分析的基本目的

1. 衡量企业的财务状况

一个企业的财务状况如何，是通过会计报表的分析加以衡量的。企业的静态财务状况隐含于资产负债表之中，动态的财务状况隐含于现金流量表之中，这就需要通过相关会计报表的分析加以揭示。诸如企业的资产、资本结构、偿债能力、财务弹性等财务指标，都要通过会计报表分析加以解释。企业利益相关者可以透过这些分析结果对企业的财务状况作出客观的衡量，了解企业现实的财务状况，对企业发展的潜在能力作出判断。

2. 评价企业的经营业绩

评价一个企业经营业绩是由一系列财务指标所组成的，诸如营业净利的多少、投资报酬率的高低、销售量的大小、资产运用效率的高低等财务指标。

企业经营业绩的好坏，必须通过财务指标的分析才能加以评价。企业利益相关者可以透过这些分析结果对企业的经营水平作出客观的评价，了解企业现实的经营业绩，对企业的发展前景作出预测。

3. 预测企业的发展趋势

一个企业未来的发展趋势可以在分析了解企业现在财务状况和经营业绩的基础上作出推断与预测。会计报表分析具有预测未来发展趋势的功能，如通过企业营业收入增长能力、资产增长能力和资本扩张能力等财务指标的分析，对企业财务状况与经营成果的未来发展的可能趋势作出推断与预测。企业利益相关者可以根据分析结果作出决策。

(二) 会计报表分析的特定目的

会计报表是会计信息的主要表达形式，其使用者包括企业的债权人、投资者、经营管理者、政府机构等。不同的报表使用者有不同的报表分析目的。

1. 投资人分析会计报表的目的

投资人是向企业提供权益性资本的经济组织或个人，股份制企业的投资人就是企业的股东。投资人既是企业收益的获取者，同时也是企业风险的最终承担者。因此，投资人对会计报表分析的重视程度超过其他任何会计信息使用者，其分析会计报表的目的主要有：

(1) 分析评价企业的盈利能力，预测未来收益水平，正确进行投资决策。

企业的盈利能力是投资人在会计报表分析中关注的核心内容。就一般投资人而言，投资的目的是为了获取较高的收益，如果企业没有足够的盈利能力，就不能给投资人带来所期望的收益。

(2) 分析企业的经营业绩，评价受托经营者的管理水平，合理进行薪酬与人事决策。

现代企业制度下，所有者与经营者是分离的，经营者是在投资人受托下对企业进行经营管理，其职位、薪酬与所受托的责任及履行情况直接挂钩。

(3) 分析企业的资本结构及偿债能力，评价企业的理财环境与财务风险，正确进行筹资决策。

企业的资本结构决定了企业财务风险类型，企业的偿债能力决定了企业的财务环境，企业生产经营所需资金从何而来，取决于企业所面临的财务风险程度。

2. 债权人分析会计报表的目的

债权人是指那些向企业提供债务资金的经济组织或个人。债权人向企业提供资金的方式尽管有所不同，但这些债权因为契约签订而具有法律约束力。因此，债权人在决定是否授予企业信用之前，必须通过债务人的会计报表，分析、判断与评价企业的偿债能力。债权人进行会计报表分析的目的主要有：

(1) 分析流动资产的构成及其变现速度,评价企业短期偿债能力。企业短期偿债能力的大小,主要是由企业流动资产与流动负债的比率,以及流动资产的变现速度决定的。流动比率越大,变现速度越快,短期债权人越放心。

(2) 分析资本资产结构,评价企业的长期偿债能力。企业的资本结构反映了企业负债资本与权益资本、资产与负债、资产与所有者权益之间的比例关系,揭示了企业的财务状况,表明了企业的长期偿债能力。合理的资本资产结构是长期债权人的定心丸。

(3) 分析企业的盈利能力,评价企业还本付息的保障程度。企业只要保持盈利,表明利息支付就没有问题;能保障利息支付,就可能以新债还旧债。企业较强的盈利能力是长期债权人的保护伞。

3. 经营管理者分析会计报表的目的

经营管理者就是对企业负有直接管理权的厂长或经理。作为一个企业的直接经营者,负有达到企业经营目标的责任,同时也直接掌握企业的实际运作。企业管理者需要通过会计报表的分析,迅速获得决策有用的会计信息,以便根据这些信息对经营行为作出必要的调整,并针对企业的具体财务状况和经营成果采取必要的措施和管理方法。经营管理者分析会计报表的目的主要有:

(1) 考核企业经营计划和财务计划的完成情况,评价经营责任的履行效果。将会计报表有关数据的实际与计划指标进行对比分析,可以考核企业的生产计划、销售计划、成本费用计划、利润计划等的完成情况,评价经营者自身履行经营责任和其他管理责任的效果,从中总结经验,为改善经营管理、提高经营质量提供依据。

(2) 分析评价企业的财务状况,提高财务管理水平。对经营管理者来说,分析会计报表的重点是企业的财务状况。良好的财务状况是生产经营顺利进行的基础,财务管理是企业经营管理的核心。通过对会计报表有关数据资料的分析、研究,并与计划指标、行业水平等进行比较,评价企业的财务状况,找出存在的问题,为改善和提高财务管理水平提供依据。

(3) 分析评价企业资源利用效率,增强企业的市场竞争力。经营管理者对会计报表分析的着眼点除了考核企业各项计划的完成和评价企业的财务状况外,更重要的是进行资源利用效率的分析,包括企业资产周转水平、成本费用与收益实现水平的分析等。企业的经营者可以运用这些会计报表分析的结果,改进或加强企业内部的管理与控制,不断提高经营决策水平。企业的市场竞争,实质是资源利用效率的竞争,竞争的关键是企业的经营管理水平。

4. 政府机构分析会计报表的目的

这里政府机构主要是指政府的税务机关、工商行政管理机关和国有资产