

会计基本技能与案例丛书

蒙丽珍 主编 KUAJI JIBEN JINENG YU ANLI CONGSHU

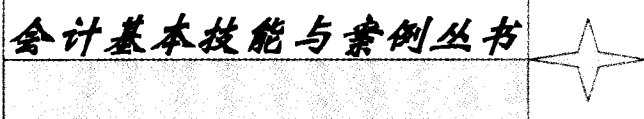
会计报表分析 技能

与案例

廖玉 凌荣安等 编著



中国财政经济出版社



会计报表分析技能与案例

廖玉 凌荣安 等编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表分析技能与案例/廖玉, 凌荣安等编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.2

(会计基本技能与案例丛书)

ISBN 7-5005-6362-0

I. 会… II. ①廖…②凌… III. 会计报表—会计分析 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 003953 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 18 开 9.75 印张 172 000 字

2003 年 2 月第 1 版 2003 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-6362-0/F·5556

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《会计基本技能与案例丛书》

编委会

主 任：蒙丽珍

副主任：李家瑗

委 员：李伯兴、周英虎、廖玉、李星华、
容焱

策 划：郭兆旭

改革开放 20 多年来，特别是确立社会主义市场经济体制的目标后，中国会计改革的步伐明显加快，会计事业得到了长足发展。1992 年“两则”、“两制”的颁布，初步完成了我国会计模式由计划经济向市场经济的转换。随后又陆续发布并实施了一系列具体会计准则和《企业会计制度》、《金融企业会计制度》，建立起了适应社会主义市场经济需要的会计标准框架体系。这为规范企业会计行为、提高会计信息质量提供了制度保障。但众所周知，会计是一门技术应用性强的管理科学，如何使各项准则和制度落到实处，提高广大会计人员的职业判断能力，更好地服务于经济建设，一直是财政部门 and 广大会计教育工作者研究的课题。



我国加入 WTO 之后，为会计事业的发展又带来了新的机遇和挑战。要深化会计改革、实现会计的国际协调，就需要有与之相适应的会计人才队伍。会计人员作为会计工作的主体，是会计事业发展的决定因素。一个单位会计人员业务素质的高低、职业道德的好坏直接关系到本单位会计工作的水平和质量；全社会会计队伍的状况，则关系到整个会计事业的发展。不可否认，我国整个会计人才队伍素质尚不能满足会计改革和进行国际协调的需要，因此，需要继续加强企业会计人员的后续教育，除了要求财会人员掌握新法规、新知识、新技能外，还需增加诚信教育、职业道德和国际惯例等方面的内容，使广大会计人员的后续教育系统化、规范化，而培训的关键之一是要编写一套通俗易懂的教材。

由蒙丽珍教授主编的《会计基本技能与案例丛书》不失为一套会计人员继续教育的好教材。这是一套直接面对基层会计人员的普及性读物，是一套实用性很强的教材，它以广大会计实务工作者为对象，旨在提高其专业素质，而提高广大会计人员的素质无疑是提高会计工作质量的基础，因此，它的出版发行具有较强的现实意义。

纵观整套丛书，采用了一种通俗易懂的讲授方式，以会计要素为主线，每一会计要素自成体系，独立成册，内容全面、完整。每册又都以现行的会计制度、基本方法、基本技能为依托，理论联系实际，由表及里，深入浅出。并将全部内容以问题的形式提出，引人入胜，



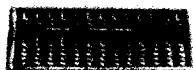
使之更适应基层会计人员的学习,也使该丛书在注重适用性、通俗性和可操作性的同时,对贯彻执行《企业会计制度》和各项具体会计准则,具有很强的辅导作用。

另外,从本套书的结构上看,作者的编排也是颇费心思的,它按照“技能——案例——实训”这样的条理和层次循序渐进,通过具体的会计案例来指导会计人员的实务操作,更有利于讲解会计制度、会计准则与方法的应用。

值得一提的是,该套丛书还包括了会计职业道德和会计法律规范的内容。这对贯彻落实朱镕基总理“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的指示精神,帮助广大会计人员加强职业道德修养、增强会计法律意识具有很强的指导作用,充分体现了本套丛书与时俱进的时代特色。

希望这套丛书的出版,能够在指导会计工作实践,提高会计人员的素质方面做出应有的贡献。

2002年12月



前言

这是一套写给广大会计实务工作者的书，我们称之为
《会计基本技能与案例丛书》。

如果您是一个会计工作岗位的新手，工作中的许多问题会使您不知所措，尽快掌握会计基本知识和技能是您的必然选择。自学吧，面对众多的专业书中通篇抽象、生涩难懂的会计术语，实在觉得无从下手。于是您就会想，有没有这样一套书，能像一个师傅在旁边，手把手地来教。

也许您已有几年的会计工作经历，业务上也很得领导的赏识，但您还会想百尺竿头更进一步。但是，头绪繁多的工作、沉重的家庭负担都可能不允许您脱产学习。于是，您也想能有这样一套书，既可帮助您系统地学习会计知识，也能使您合理安排时间，见缝插针地逐步学习。

或许您是科班出身，有多年会计工作经验并担任部门主管，在事业上正大展鸿图。但随着经济业务越来越复杂，会计核算要求越来越高，新的会计准则不断推出，您会渐渐感到力不从心，原有的知识、经验已难以适应新的工作要求，正想着找一套能体现会计准则要求、囊括所有会计业务内容、有案例可参照的会计教材。

正是为了满足您的以上要求，我们编写了这套丛



书。它以简明扼要的文字、通俗易懂的讲解、让人眼见为实的凭证资料、逐步展开的会计案例，带您步入神秘的会计王国。也许它不同于课堂上老师的严肃、庄重，也许它缺乏学者的智慧、敏锐，但它却像邻居大姐姐那么亲切，像共处一室的同事那么随和，像相处多年的朋友那么诚恳，它就是您梦寐以求的那种身边常备、手里常翻的会计知识普及读物，一定可以成为您的良师益友。

丛书按会计要素单独编写成册，并循着这样的思路来展现会计知识内容：第一部分为技能篇，主要以通俗明了的语言向您介绍或与您一起复习会计业务核算的内容、方法和技能，这部分内容是学习的基础，在这里我们已经注意到把最新的会计准则的内容融入其中。第二部分为案例篇，主要以会计案例为分析对象，生动地再现会计的核算过程，示范性地展现会计实践。第三部分为实训篇，主要提供各种会计业务练习，营造一个会计实验的环境。总之，我们的初衷就是通过“技能→案例→实训”这样一个学习步骤，完成“知识→示范→实践”这样一个教学过程，使您能在较短的时间内，更好地将书本知识转化为自己的工作技能，更好地指导工作实践。

本套书共有 14 本，包括《会计核算入门技能与案例》、《货币资金核算技能与案例》、《固定资产、无形资产核算技能与案例》、《存货核算技能与案例》、《投资核算技能与案例》、《负债核算技能与案例》、《收入、利润核算技能与案例》、《成本、费用核算技能与案例》、《所有者权益核算技能与案例》、《资产负债表、利润表编制技能与案例》、《现金流量表编制技能与案例》、《会计报表分析技能与案例》、《纳税业务核算技能与案例》、《会计行为规则与案例》。

本书在策划、编写过程中，得到会计教育界及会计实务工作者的大力支持和帮助，他们提出了很多宝贵的意见和建议。广西壮族自治区财政厅厅长刘铭达教授欣然为本套丛书作序，在此一并表示衷心感谢！

流连于会计苑地，真可谓万紫千红，令人赏心悦目，只要稍作留心，您可能会惊奇地发现，我们这套丛书又为其增添了一束奇葩。诚然，它有许多不足，但却不乏其独到之处。





它秉承了“师傅带徒弟”的传统，手把手地教您去做会计；
它吸纳了会计业务的精华，让您的会计工作精益求精；
它体现了生活中的一个普通哲理——简单就是美。

蒙丽珍

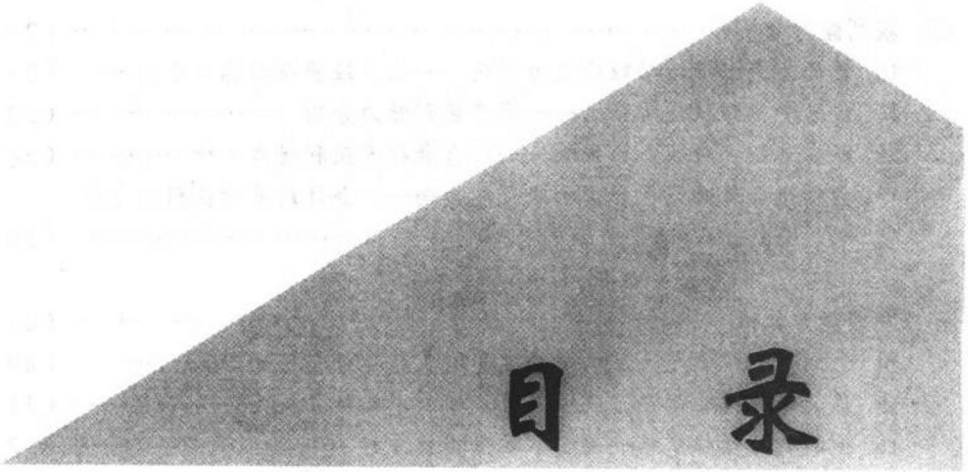
2002 年 12 月

3

前

言





目 录

技 能 篇

一、会计报表分析的方法.....	(3)
1. 有比较才有鉴别——比较分析法	(3)
2. 关联分析和结构分析必不可少——比率分析法	(5)
3. 总结过去,立足现在,把握未来——趋势分析法	(6)
4. 知其然,还要知其所以然——因素分析法	(7)
二、偿债能力分析.....	(10)
5. 短期内你有能力还债权人钱吗——短期偿债能力分析	(10)
6. 一年以后你有能力还债权人钱吗——长期偿债能力分析	(11)
三、营运能力分析.....	(16)
7. 你运用短期资产的能力如何——短期资产营运能力分析	(16)
8. 你运用长期资产的能力如何——长期资产营运能力分析	(18)
9. 你运用总资产的能力如何——总资产营运能力分析	(20)



四、获利能力分析·····	(21)
10. 你的生产经营活动赚钱能力强吗——生产经营获利能力分析·····	(21)
11. 你的资产赚钱能力强吗——资产获利能力分析·····	(23)
12. 所有者投资赚钱能力强吗——所有者投资获利能力分析·····	(24)
13. 你知道会计政策也会影响赚钱能力吗——会计政策对获利能力影响的分析·····	(26)
五、发展能力分析·····	(29)
14. 你的蛋糕越做越大了吗——销售增长指标分析·····	(29)
15. 你的资产越积越多了吗——资产增长率指标分析·····	(31)
16. 你的实力增强了吗——资本扩张指标分析·····	(32)
六、收入和利润分析·····	(35)
17. 你能做到多产快销吗——营业收入分析·····	(35)
18. 你在市场上能立于不败之地吗——市场竞争力分析·····	(38)
19. 你能博得“上帝”的信任吗——销售合同完成情况分析·····	(40)
20. 你能让“上帝”百分之百满意吗——销售退回与折让比率分析·····	(41)
21. 你了解成本、业务量和利润之间的关系吗——本量利的基本关系分析·····	(41)
22. 你知道是什么在影响你的利润吗——营业利润的敏感性分析·····	(42)
23. 你能完成利润预算任务吗——营业利润预算完成情况分析·····	(44)
24. 你的利润来自哪些项目呢——收益结构的综合分析·····	(46)
七、成本费用分析·····	(47)
25. 如何找到产品成本变动的原因——产品成本分析·····	(47)
26. 如何找到期间费用变动的原因——期间费用分析·····	(51)
八、企业风险分析·····	(55)
27. 你总是处在生产经营的风口浪尖上——经营风险分析·····	(55)
28. 你冒了多大风险才筹集到所需资金——财务风险分析·····	(58)
29. 经营风险与财务风险的多米诺效应——企业风险分析·····	(61)
九、杜邦财务分析体系·····	(62)
30. 教你一招“致命武器”——杜邦分析法·····	(62)





31. 看图识意——杜邦图	(63)
32. 如何使用“致命武器”进行综合财务分析——杜邦财务分析方法	(64)

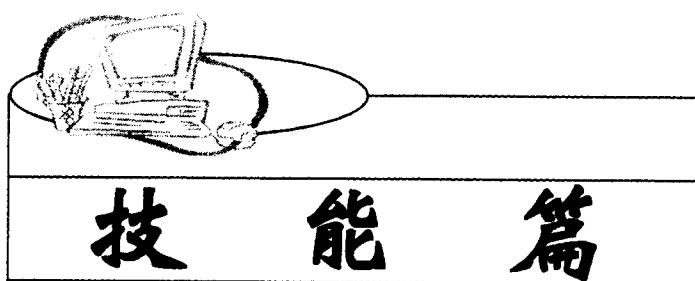
案 例 篇

一、偿债能力分析	(69)
二、营运能力分析	(75)
三、获利能力分析	(78)
四、发展能力分析	(82)
五、收入和利润分析	(84)
六、成本费用分析	(87)
七、管理费用分析	(91)
八、财务费用分析	(93)
九、企业风险分析	(95)
十、杜邦财务分析	(98)

实 训 篇

一、单项选择题	(103)
二、多项选择题	(107)
三、判断题	(111)
四、计算分析题	(113)
五、实训题答案	(124)
后 记	(140)





技 能 篇



一、会计报表分析的方法

“知己知彼，百战不殆”，只有充分了解企业的经营状况、财务状况，并通过比较分析，才能在市场竞争中立于不败之地。而会计报表分析是了解企业财务状况的最佳选择。所谓**会计报表分析**就是运用会计报表数据对企业过去的财务状况和经营成果及未来前景的一种评价，既是对已经完成的财务活动的总结，又是财务预测的前提，可以为财务决策、计划和控制提供必要的参考资料和依据。

会计报表分析所运用的基本方法有**比较分析法**、**比率分析法**、**趋势分析法**和**因素分析法**。

1. 有比较才有鉴别——比较分析法

“有比较才有鉴别”这是众所周知的道理。**比较分析法**是会计报表分析最常用，也是最基本的方法。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，比较分析法可以分为绝对数比较分析、绝对数增减变动比较分析、百分比增减变动分析及比率增减变动分析。

(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损益表。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。比较损益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，直接分析损益表内每一项目的增减变化情况。

(2) 绝对数增减变动比较分析法

从上述绝对数字对资产负债表、损益表和现金流量表的比较中，会计报表的





使用者很难获得各项目增减变动的明确概念,为了使比较进一步明晰化,可以在比较会计报表内,增添绝对数字“增减金额”一栏,以便计算比较对象各有关项目之间的差额,借以帮助会计报表使用者获得比较明确的增减变动数字。

(3) 百分比增减变动分析法

绝对数增减变动比较会计报表,虽然比绝对数比较财务报表能提供更多的财务信息,但增减变动的比较仍然是绝对数,无法消除总量因素的影响。比如某资产负债表项目增加 50 万元,仅仅通过这一数据无法判断被分析企业与分析标准之间是否存在较大差异,若该项目绝对数为 500000 万元,则这一差异微乎其微,以至于可以忽略;若该项目绝对数仅为 100 万元,则这一差异便具有重要意义了,需要进行深入细致的分析。因此,为消除项目绝对规模因素的影响,可将增减变动的绝对数,予以转化为百分比,即在计算增减变动额的同时计算增减变动百分比。其计算公式为:

$$\text{增减变动百分比} = \frac{\text{分析标准项目金额} - \text{分析企业项目金额}}{\text{分析标准项目金额}} \times 100\%$$

通过计算增减变动百分比,并列示于比较会计报表中,可以反映其不同年度增减变动的相关性,使会计报表使用者更能一目了然,便于更好地了解有关财务情况。

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同类指标比较,还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如果基数的金额为零,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;若基数为零或太小,则放弃使用变动百分比分析法,仅分析其绝对金额变动情况。





2. 关联分析和结构分析必不可少——比率分析法

世界上的万事万物并不是孤立的，它们客观上都存在着某种内在的联系。比率分析法就是把某些彼此存在关联的项目加以对比，计算出比率，据以确定经济活动变动程度的分析方法。比率是相对数，采用这种方法，能够把某些条件下的不可比指标变为可以比较的指标，以利于进行分析。比率指标主要有以下三类：

(1) 相关比率

相关比率是以某个项目与相互关联但性质又不相同的项目加以对比所得的比率，反映有关经济活动的相互关系。利用相关比率指标，可以考察有联系的相关业务安排得是否合理，以保障企业经济活动能够顺利进行。如将流动资产与流动负债加以对比，计算出流动比率，据以判断企业的短期偿债能力。

(2) 构成比率

事物的总体总是由相对独立但又相互联系的个体组成，如同人体由无数的细胞组成一样，经济资源也不例外。**构成比率**又称**结构比率**，它是某项经济指标的各个组成部分与总体的比率，反映部分与总体的关系。其计算公式为：

$$\text{构成比率} = \text{某一组成部分数额} \div \text{总体数额}$$

利用构成比率，可以考察总体中某个部分的形成和安排是否合理，以便协调各项财务活动。

(3) 效率比率

人们无论从事什么工作或活动，都希望有尽可能高的效率，以收到事半功倍的效果。经济活动效率的高低，主要通过一系列的效率比率来反映。而**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，可以进行得失比较，考察经营成果，评价经济效益。如将利润项目与销售成本、销售收入、资本等项目加以对比，可计算出成本利润率、销售利润率以及总资产报酬率等利润率指标，可以从不同角度分析比较企业获利能力的高低及其增减变化情况。

综上所述，比率分析法的优点是计算简便，计算结果容易判断，而且可以使某些指标在不同规模的企业之间进行比较，甚至也能在一定程度上超越行业之间的差别进行比较。但是采用这一方法时，应该注意以下三点：

① **对比项目的相关性**。计算比率的分子和分母必须具有相关性，把不相关的项目进行对比是没有意义的。在构成比率指标中，部分指标必须是总体指标这个大系统中的一个子系统；在效率比率指标中，投入与产出必须有因果关系；在相关比率指标中，两个对比指标也要有内在联系，才能评价有关经济活动之间是否协调均衡，安排是否合理。

