

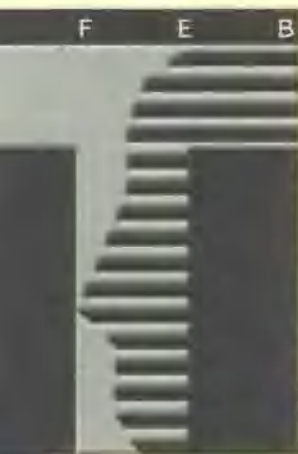
财务报表分析

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

王国生 / 主编

会计专业(独立本科段)



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

财务报表分析

主 编 王国生

副主编 王焕楠 许 群



A1054672

同心出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析/王国生主编

—北京:同心出版社,2002.6

ISBN 7-80593-629-3

I.财… II.王… III.会计报表—会计分析—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV.F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 038485 号

同心出版社出版、发行

(北京市朝阳区和平里西街 21 号)

邮编:100013 电话:(010)84276223

北京航信印刷厂 新华书店经销

2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 印张:6

字数:167 千字

定价:12.00 元

目 录

《财务报表分析》应试指导	(1)
第一章 概 论	(1)
内容提示	(1)
同步练习	(1)
参考答案	(9)
第二章 企业的收益性和获利能力分析	(23)
内容提示	(23)
同步练习	(23)
参考答案	(31)
第三章 企业成本费用分析	(43)
内容提示	(43)
同步练习	(43)
参考答案	(50)
第四章 资产的流动性和短期偿债能力分析	(60)
内容提示	(60)
同步练习	(60)
参考答案	(67)
第五章 融资结构与长期偿债能力分析	(80)
内容提示	(80)
同步练习	(80)
参考答案	(88)
第六章 资产结构与资产管理效果分析	(101)
内容提示	(101)

同步练习	(101)
参考答案	(111)
第七章 现金流量分析	(123)
内容提示	(123)
同步练习	(123)
参考答案	(128)
第八章 财务报表综合分析	(137)
内容提示	(137)
同步练习	(137)
参考答案	(144)
模拟试题(一)	(154)
参考答案	(160)
模拟试题(二)	(165)
参考答案	(171)

第一章 概 论

内 容 提 示

概论是对全书内容的概括介绍。通过概论的学习,应掌握以下重点、难点内容:

1. 深刻理解掌握信息和财务信息的含义;掌握如何利用财务报表所揭示的信息,为经济决策提供重要的依据;
2. 掌握财务报表的组成;熟悉主表、附表和附注的内容。
3. 重点掌握财务报表分析根本目标和具体目标;掌握各种分析方法的含义、类型特征及其运用时应注意的问题。特别注意比较分析法和因素分析法。
4. 理解财务报表分析的依据、程序和资料。

同 步 练 习

一、名词解释题

- | | |
|--------------|-------------|
| 1. 信息 | 2. 数据 |
| 3. 会计学科的原始数据 | 4. 会计数据 |
| 5. 财务信息 | 6. 财务报表 |
| 7. 资产负债表 | 8. 损益表 |
| 9. 现金流量表 | 10. 成本报表 |
| 11. 财务报表附表 | 12. 财务报表附注 |
| 13. 财务报表分析 | 14. 比较分析法 |
| 15. 差异分析 | 16. 趋势分析 |
| 17. 横向比较法 | 18. 纵向比较分析法 |

- 19. 比率分析法
- 20. 因素分析法
- 21. 连环替代法
- 22. 差额计算法
- 23. 财务会计报告

二、单项选择题

- 1. 按信息的处理、加工程度分类,财务报表属于()。
 - A. 一次信息
 - B. 二次信息
 - C. 三次信息
 - D. 四次信息
- 2. 在会计学科的原始数据是指()。
 - A. 原始凭证上的数值
 - B. 会计账簿的会计记录
 - C. 财务报表中的数据
 - D. 会计附注上的数据
- 3. 下列项目中,属于财务信息的再加工过程内容的是()。
 - A. 填制和审核会计凭证
 - B. 登记账簿
 - C. 成本计算
 - D. 编制财务报表
- 4. 不需要对外报送的财务报表是()。
 - A. 资产负债表
 - B. 利润表
 - C. 成本报表
 - D. 现金流量表
- 5. 最常用的财务报表分析方法是()。
 - A. 比率分析法
 - B. 比较分析法
 - C. 连环替代法
 - D. 差额计算法
- 6. 按信息的处理、加工程度分类,财务比率属于()。
 - A. 一次信息
 - B. 二次信息
 - C. 三次信息
 - D. 四次信息
- 7. 投资人最关心和重视的财务信息是()。
 - A. 企业准时偿还贷款的能力
 - B. 国家制定和公布的法律
 - C. 会计准则和统一会计制度
 - D. 净资产收益率
- 8. 财务报表分析的根本目标是()。
 - A. 对企业未来发展作出科学预测
 - B. 对企业财务状况作出合理评价

- C. 利用财务报表信息为决策提供依据
D. 对企业现金流量作出科学预测
9. 比较分析法的具体方法是()。
- A. 绝对数比较法与相对数比较法
B. 横向比较法与纵向比较法
C. 差异分析与趋势分析
D. 绝对数比较法与纵向比较法
10. 表外数据主要是指()。
- A. 原始凭证中的数据
B. 会计账簿中的数据
C. 财务报表附注中的数据
D. 财务情况说明书中的数据
11. 横向比较分析经常采用的形式是()。
- A. 进行比率计算 B. 编写财务情况说明书
C. 计算报表项目的比重 D. 编制比较财务报表
12. 资产负债表共同比报表的基数是()。
- A. 流动资产总额 B. 资产总额
C. 流动负债总额 D. 负债总额
13. 损益表的共同比报表的基数是()。
- A. 产品销售收入总额 B. 营业利润总额
C. 利润总额 D. 净利润总额
14. 下列关于财务信息与会计信息关系表述正确的是()。
- A. 财务信息与会计信息的内容不同
B. 财务信息与会计信息的内容相同
C. 财务信息是会计信息的基础
D. 财务信息与会计信息用途不同
15. 编制共同比资产负债表的基数一般是()。
- A. 资产总额 B. 负债总额
C. 所有者权益总额 D. 收入、费用和利润总额
16. 编制共同比损益表的基数一般是()。
- A. 产品销售收入总额 B. 产品销售成本总额

C. 期间费用总额

D. 净利润总额

三、多项选择题

1. 下列关于信息表述正确的有()。

- A. 信息是人们用以对客观世界进行直接描述的知识
- B. 信息是人们用以对客观世界进行间接描述知识
- C. 信息是人们相互之间进行交流的知识
- D. 信息是人们相互之间进行传播的知识
- E. 信息是人们相互之间进行利用的知识

2. 下列属于信息特征的有()。

- A. 信息是对客观世界中一切事物的运动状态的反映
- B. 信息是对客观世界中一切事物变化的反映
- C. 信息是对客观世界中一切事物特征的反映
- D. 信息是客观事物之间相互联系的征象
- E. 信息是客观事物之间相互作用的征象

3. 在会计学科中,数据包括()。

- A. 原始数据
- B. 财务数据
- C. 决策数据
- D. 预测数据
- E. 会计数据

4. 按信息的处理、加工程度分类,可分为()。

- A. 一次信息
- B. 二次信息
- C. 三次信息
- D. 四次信息
- E. 五次信息

5. 财务信息用户包括()。

- A. 企业本身
- B. 债权人
- C. 政府
- D. 企业职工
- E. 投资人

6. 财务信息用户需要了解掌握不属于财务数据的经营数据和业绩指标()。

- A. 售后服务的机构设置和质量
- B. 职工的教育水平和素质
- C. 重要资源的消耗量和发展趋势
- D. 流动资产的状况及其变现能力
- E. 主要产品的销售量及发展趋势

7. 财务报告包括()。
- A. 资产负债表
 - B. 损益表
 - C. 财务状况变动表(现金流量表)
 - D. 有关附表
 - E. 财务情况说明书
8. 一套完整的财务报表包括()。
- A. 资产负债表
 - B. 成本报表
 - C. 收支明细表
 - D. 现金流量表
 - E. 损益表
9. 成本报表包括()。
- A. 商品产品成本表
 - B. 主要产品单位成本表
 - C. 制造费用明细表
 - D. 资金成本明细表
 - E. 标准成本明细表
10. 我国损益表的附表包括()。
- A. 应交增值税明细表
 - B. 股东权益增减变动表
 - C. 成本费用开支明细表
 - D. 主营业务收支明细表
 - E. 利润分配明细表
11. 根据《企业财务会计报告条例》规定,下列属于附注应当包括的内容有()。
- A. 不符合基本会计假设的说明
 - B. 重要会计政策变更情况
 - C. 会计估计变更情况
 - D. 资产转让情况
 - E. 资产负债表日后事项的说明
12. 在财务报表分析中经常使用的比较标准有()。
- A. 本期实际与上年同期实际比较
 - B. 本年实际与上年实际比较
 - C. 本年实际与历史最好水平比较
 - D. 本期计划与预定目标比较
 - E. 本期计划与定额比较

13. 比较分析法的具体方法有()。
- A. 绝对数比较法
 - B. 相对数比较法
 - C. 横向比较法
 - D. 纵向比较法
 - E. 差异分析
14. 我国财务比率一般分为()。
- A. 获利能力比率
 - B. 财务杠杆比率
 - C. 投资比率
 - D. 偿债能力比率
 - E. 营运能力比率
15. 因素分析法的特征有()。
- A. 因素替代无序性
 - B. 因素替代顺序性
 - C. 按照因果关系确定影响因素
 - D. 计算过程未知性
 - E. 计算过程确定性
16. 运用比较分析法应注意相关指标的可比性,具体表现在()。
- A. 指标内容和计算结果的一致性
 - B. 会计计量标准和会计处理方法的一致性
 - C. 会计政策和会计处理方法的一致性
 - D. 时间单位和进度的一致性
 - E. 时间单位和长度的一致性
17. 下列属于债权人最为关心的内容有()。
- A. 投资的安全
 - B. 流动资产的状况
 - C. 投资的收益
 - D. 贷款到期的收回和利息的偿付
 - E. 流动资产的变现能力
18. 下列关于财务信息表述正确的有()。
- A. 财务信息与会计信息内容相同
 - B. 财务信息与会计信息内容不同
 - C. 财务信息是经济信息的一种
 - D. 财务信息是对有关财务活动的反映
 - E. 投资人、债权人、政府和企业本身是财务信息的用户

19. 共同比财务报表分析的主要优点有()。
- A. 便于对不同时期报表的相同项目进行比较
 - B. 便于对不同时期报表的不同项目进行比较
 - C. 通过对数期报表不同项目比较,可以观察相同项目变动的一般趋势
 - D. 通过对数期报表相同项目比较,可以观察相同项目变动的一般趋势
 - E. 通过对数期报表相同项目比较,有助于评价和预测

四、简答题

1. 简述企业编制财务报表的主要原因。
2. 什么是信息? 如何理解信息?
3. 利用财务报表中的有关指标或比率,说明数据和信息的关系。
4. 会计核算生成财务信息包括哪两个过程?
5. 简述年度、半年度财务会计报告的组成。
6. 财务报表是由哪些内容组成?
7. 资产负债表所揭示的财务信息包括哪些内容?
8. 根据《企业财务会计报告条例》的规定,附注至少应包括哪些内容?
9. 简述财务报表分析的特征。
10. 简述财务报表分析的具体目标。
11. 什么是比较分析法? 简述比较分析法的种类。
12. 简述比较分析法两种具体方法的内容。
13. 运用比较分析法进行财务报表分析应注意哪些问题?
14. 简述比较分析法的比较标准。
15. 什么是比率分析法? 简述比率分析法的意义。
16. 财务报表比率有哪些类型?
17. 什么是因素分析法? 因素分析法包括哪些方法?
18. 简述因素分析法的特征。
19. 简述财务报表分析应注意哪些问题?

20. 企业财务报表分析的主要依据有哪些?
21. 简述企业财务报表分析的程序。
22. 企业财务报表分析的资料包括哪些内容?
23. 简述财务报表不断完善和发展的过程。
24. 简述财务信息的用户及其信息需求。

五、计算题

1. 某公司 1998 年 ~ 2002 年连续 5 年的主营业务收入和净利润金额见下表:

项 目	1998	1999	2000	2001	2002
主营业务收入	9 000	10 000	10 000	11 600	14 400
净利润	900	1 000	800	1 400	1 800

要求:(1) 以 1998 年为基年计算各趋势百分比并对计算结果作简要分析;

(2) 说明计算趋势百分比进行横向比较时应注意什么问题?

2. 某产品单位成本表中所列原料费用为:计划 5 000 元,实际 4 950 元;单位产品原料消耗为:计划 50 千克,实际 55 千克;原料单价为:计划 100 元,实际 90 元。

要求:(1) 计算单位产品原料费用脱离计划的差异;

(2) 采用差额计算分析法,计算原料消耗量和原料单价变动对原料费用的影响。

六、分析题

某公司甲材料年消耗的计划 and 实际资料如下:

指 标	单位	计划	实际	差异
产品产量	件	100	110	100
单位产品材料消耗量	公斤	20	18	- 2
材料单价	万元	5	6	1
材料消耗总量	万元	10 000	11 880	1 880

要求:采用连环替代法分析企业甲材料年计划消耗总量与实际消耗总量的差异及其原因。

参 考 答 案

一、名词解释题

1. 信息:是人们用以对客观世界进行直接描述的,可以在人们相互之间进行交流、传播和利用的知识。

2. 数据:是把客观事物记录下来的、可资鉴别的符号。

3. 会计学科的原始数据:是指作为会计核算依据的原始凭证上的数值,它是账簿记录的重要依据。

4. 会计数据:是指经过会计处理记入会计账簿的会计记录。

5. 财务信息:是指可以对财务活动规律进行直接描述,并可在人们之间进行交流、传播和利用的知识。

6. 财务报表: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。

7. 资产负债表:是反映某一会计主体在某一特定时日财务状况的财务报表,在企业中是一张重要报表。

8. 损益表:是反映某一会计主体一定会计期间的经营成果的财务报表,在企业中也是一张重要报表。

9. 现金流量表:是以现金和现金等价物为编制基础,反映某一会计主体一定会计期间的现金流入和流出状况的财务报表。

10. 成本报表:是反映企业一定期间的产品成本和其他费用的水平及构成情况的报表,它包括商品产品成本表、主要产品单位成本表和各种费用明细表。

11. 财务报表附表:是指对主表中的某一项或几项内容提供更详细情况的报表。常见的附表有:利润分配表、成本费用开支明细表、各类资产明细表等。

12. 财务报表附注:又称报表注释。从提供信息和分析的视角,附注是财务报表的重要组成部分,它或者是使表内信息具有更加明

确、清晰和具有更多的价值;或者是提供了和表内信息一样重要的信息。

13. 财务报表分析:是以财务报表为主要依据,采用科学的评价标准和适用的分析方法,遵循规范的分析程序,通过对企业的财务状况、经营成果和现金流量等重要指标的比较分析,从而对企业的经营情况及其绩效作出判断、评价和预测。

14. 比较分析法:是指将实际达到的数据同特定的各种标准相比较,从数量上确定其差异,并进行差异分析或趋势分析的一种分析方法。

15. 差异分析:是指通过差异揭示成绩或差距,作出评价,并找出产生差异的原因及其对差异的影响程度,为今后改进企业的经营管理指引方向的一种分析方法。

16. 趋势分析:是指将实际达到的结果,同不同时期财务报表中同类指标的历史数据进行比较,从而确定财务状况、经营状况和现金流量的变化趋势和变化规律的一种分析方法。

17. 横向比较法:又称水平分析法,是指将实际达到的结果同某一标准,包括某一期或数期财务报表中的相同项目的实际数据作比较。可以用绝对数相比较,也可以用相对数作比较。

18. 纵向比较分析法:又称垂直分析法或动态分析法,即以资产负债表、损益表等财务报表中的某一关键项目为基数项目,以其金额为100,而将其余项目的金额分别计算出各占关键项目金额的百分比,这个百分比则表示各项目的比重,通过比重对各项目作出判断和评价。这种仅有百分比,而不表示金额的财务报表称为共同比财务报表,它是纵向分析的一种重要形式。

19. 比率分析法:利用财务比率,包括一个单独的比率或者一组比率,以表明某一个方面的业绩、状况或能力的分析。

20. 因素分析法:是指确定影响因素,测量其影响程度,查明指标变动原因的一种分析方法。

21. 连环替代法:是指确定影响因素,并按照一定的替换顺序逐个因素替换,计算出各个因素对综合性经济指标变动程度的一种计算方法。

22. 差额计算法:是因素分析法在实际应用中的一种简化形式,它的计算程序是,第一步:计算各个因素的差额;第二步:如果影响因素是两个,即以第一个因素的差额乘以第二个因素的上年数(或计划数等其他数值),求出第一个因素的影响程度,以第二个因素的差额乘以第一个因素的本年数(或实际数等其他数值),求出第二个因素的影响程度;第三步:汇总各个因素对经济性综合指标差异数的影响数。

23. 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财务状况和某一期间经营成果、现金流量的文件。

二、单项选择题

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. A | 2. A | 3. D | 4. C | 5. B |
| 6. B | 7. D | 8. C | 9. B | 10. C |
| 11. D | 12. B | 13. A | 14. B | 15. A |
| 16. A | | | | |

三、多项选择题

- | | | | |
|----------|----------|----------|---------|
| 1. ACDE | 2. ABCDE | 3. AE | 4. ABC |
| 5. ABCDE | 6. ABCE | 7. ABCDE | 8. ABDE |
| 9. ABC | 10. DE | 11. AE | 12. ABC |
| 13. CD | 14. ADE | 15. BC | 16. BCE |
| 17. BDE | 18. ACDE | 19. ADE | |

四、简答题

1. 答:企业之所以要编制财务报表,其主要原因是财务报表是提供财务信息的一个重要工具,它对企业外部的投资人、债权人了解企业的经营状况和财务状况,对企业的管理者了解和改进企业的经营和管理,都有着极大的作用。

2. 答:信息是人们用以对客观世界进行直接描述的,可以在人们相互之间进行交流、传播和利用的知识。对上述信息定义,要掌握以下三个要点:

第一,信息是对客观世界中一切事物的运动状态、变化和特征的反映。第二,信息是客观事物之间相互联系和相互作用的征象。三,信息定义中的“知识”,指的是信息加工的产物,是一种具有普遍性的、概括性的和高层次性的信息。

3. 答:数据和信息这两个概念既有密切联系,又有区别。由于数据是客观事物的记录,或者说是客观事物的反映,因而数据和信息有着必然的密切联系。当信息采用数据形式来表示时,数据就是信息的载体,而信息则是对数据的说明和解释。比如,财务报表中利润总额、净利润等项目的数值,既可以说是企业经营业绩的记录,称之为数据,也可以说是寓于数据之上的信息,因为它联系其他资料,就可总括性地表明企业在某一会计期间的经营业绩。在此场合下,数据和信息都直接反映了客观事物,这是它们的共同点。

但必须说明的是,数据和信息既有联系,又有一定的区别。因为数据是反映信息的一种形式,而不是惟一的形式,因而不能把任何情况下的数据等同于信息本身。比如,财务比率,如总资产收益率、净资产收益率、资产负债率,等等,是以资产负债表和损益表中有密切关联项目的多个数值经计算后得到的。在这种场合下,据以计算财务比率的各单个项目的数值,称之为数据,而各种财务比率则是信息。在信息科学论著中,把这种场合下的数据和信息的关系,看做是原料和成品的关系,并将各种财务比率的计算称之为从数据到信息的转换。

4. 答:会计核算生成财务信息包括两个过程,即财务信息的日常加工过程——主要是通过填制和审核会计凭证和登记账簿,形成账簿记录;财务信息的再加工过程——主要是以账簿记录为基础,通过进一步的分类、汇总、浓缩或扩充,并以财务报表的形式,形成一个比较完备的财务信息体系,达到对外报送的要求。财务信息的日常加工和再加工,是一个连续、循环,并不断完善和提高的过程,都是会计核算生成财务信息不可或缺的重要过程。

5. 答:年度、半年度财务会计报告应当包括:

- (1) 会计报表;
- (2) 会计报表附注;