

25

工商管理培训系列教程

财务报告分析

赵国忠 编著

北京大学出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

财务报告分析/赵国忠编著. - 北京:北京大学出版社, 2002. 2

工商管理培训系列教程

ISBN 7-301-05498-X

I. 财… II. 赵… III. 会计报表-会计分析-技术培训-教材
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 007164 号

书 名: 财务报告分析

著作责任者: 赵国忠

责任编辑: 符 丹

标准书号: ISBN 7-301-05498-X/F·0501

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村 北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn> 电子信箱: zpup@pup.pku.edu.cn

电 话: 出版部 62752015 发行部 62754140 编辑部 62752027

排 版 者: 北京高新特激光照排中心 62637627

印 刷 者: 北京大学印刷厂

经 销 者: 新华书店

890 毫米×1240 毫米 A5 开本 13.25 印张 340 千字

2002 年 2 月第 1 版 2002 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 23.00 元

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,翻版必究

编委会名单

顾问：袁宝华 吴用可

主任：方富楼 彭松建

副主任：周景勤 李启明

编委会委员(按姓氏笔画排序)：

王建民 刘 杰 刘东红 刘伯安

严 力 李为民 符 丹 曾 强

韩玉珍 韩庆祥

前 言

本书是依据国家经贸委关于大力加强工商管理培训的精神,按照工商管理培训教学计划的要求编写的。为了适应工商管理培训的教学需要,编者在认真总结了财务会计报表分析教学经验和企业实际的基础上,充分考虑了工商管理培训教育的特点,注重理论与实际的紧密结合,从企业财务会计报表出发,以丰富的资料,贴切的案例,较详尽地论述了财务会计报表分析的基本原理、基本程序和基本方法。

本书在继承财务会计报表分析精华的基础上,加强了对企业成本的分析,并强调了对企业整体的财务评价与分析。

本书在形成过程中,得到了很多专家和企业的领导的支持。特别是李启明教授在百忙中对教材内容提出许多宝贵意见,在此表示感谢。

在本书编写过程中,我们参考了大量文献资料,在此向作者表示感谢。

由于时间仓促,作者水平有限,书中错误或遗漏在所难免。请教师和学员在学习过程中指出,以便修订时加以完善。

编 者

2001 年 12 月

序

随着加入世界贸易组织,我国的经济将更加开放,企业间的竞争将更加激烈,竞争的领域和方式也日益呈现多元化。拥有一支高素质的员工队伍,尤其是拥有高水平的经营管理队伍,已经成为企业决胜市场的关键。所以从战略的高度认识我国企业经营管理人才队伍的建设,进一步注重人才培养,把企业变成一个学习型组织,已经成为我国经济管理部门和企业界亟待解决的问题。

“十五”是我国经济和社会发展的关键时期,也是我国进行国民经济结构战略性调整、完善社会主义市场经济体制和对外全面开放的关键时期。我们将以毛泽东思想和邓小平理论为指导,按照“三个代表”的重要思想,努力建设一支政治业务素质高、系统掌握现代管理知识和现代科技专业知识、经营管理能力强的企业经营管理队伍;建设具有创新精神,适应国际竞争需要的企业家队伍。为此,必须根据任务的需要和形势的变化,在企业各种层次和各类人员中深化培训,改革培训的方式、内容、方法和手段,探索与现代企业制度相适应的培训机制。

北京市经济管理干部学院是全国 1000 多家企业高级经营管理人员工商管理培训试点单位,多年来为中央企业和北京市及其他省市区培养和培训了一大批经济管理和企业经营管理人才。他们不断以创新的精神,积极探索培训和教学的有效方式、方法和途径,收到了良好的效果,积累了丰富的经验,受到了企业和社会各界的肯定和赞赏。此次,他们组织编写的工商管理培训系列教材,是多年培训教学经验的结晶。北京大学出版社出版这套教材,对推动工商管理培训具有积极作用。这套教程理论联系实际,注重

吸收工商管理培训的成果,吸收了新的管理案例和知识点。在选编教材时他们结合培训的需要和培训纲要的要求,对课程进行了精选,从课程的选取、内容体系的设计到最后的定稿和出版,都凝结着广大教师、培训工作者和出版者的辛勤劳动和汗水。北京市经济管理干部学院编写这部工商管理培训教材,对工商管理培训工作将是一个有力的推动和贡献。

我衷心地祝贺此系列教材在新世纪的第二个春天出版。
是为序。

A stylized, bold Chinese signature in black ink, reading '赵宝华' (Zhao Baohua).

2002年1月于北京

目 录

第一讲 总 论

第一节 财务会计报告分析概述	(3)
一、分析的目的	(3)
二、分析的重点	(3)
第二节 财务会计报告体系	(4)
一、会计报表	(4)
二、会计报表附注	(8)
第三节 财务会计报告分析的基础	(13)
一、财务会计报告的编制原则	(13)
二、财务会计报告的编制的说明	(14)
三、财务会计报告的报送	(24)
四、会计核算基本前提	(25)
五、会计核算一般原则	(27)
六、会计要素	(31)
第四节 会计报表分析的基本方法	(32)
一、比较分析法	(33)
二、比率分析法	(33)
三、因素分析法	(34)
四、趋势分析法	(35)
综合案例：某公司会计报表附注	(35)

第二讲 资产负债表分析(上)

第一节 分析概述	(55)
一、分析的意义	(55)
二、结构	(56)



三、编制方法	(59)
第二节 项目分析	(66)
一、资产项目分析	(66)
二、负债项目分析	(79)
三、所有者权益项目分析	(83)
第三节 综合分析	(85)
一、资产结构分析	(85)
二、偿债能力分析	(89)
综合案例:某公司资产负债表分析.....	(92)

第三讲 资产负债表分析(下)

第一节 流动资产分析	(99)
一、分析概述	(99)
二、货币资金分析	(101)
三、应收款项分析	(103)
四、存货的分析	(109)
第二节 固定资产的分析基础.....	(123)
一、概念与计价	(123)
二、折旧与修理	(125)
第三节 生产设备利用情况的分析.....	(128)
一、生产设备数量的利用分析	(128)
二、生产设备时间的利用	(131)
三、生产设备能力的利用	(132)
四、生产设备时间和能力利用对设备生产率的影响	(132)
五、生产设备利用效率对劳动生产率的影响	(134)
六、设备利用的有关因素对产量的影响	(136)
七、设备利用潜力的分析	(139)
第四节 固定资产综合分析.....	(140)
一、综合分析的意义	(140)
二、增减变动的分析	(140)
三、利用效果分析	(146)

综合案例:某电子公司租赁与购买服务的选择	(148)
----------------------------	-------

第四讲 利润表分析

第一节 分析概述	(153)
一、分析的意义	(153)
二、结构	(155)
三、编制方法	(158)
第二节 重点项目分析	(160)
一、分析目的	(160)
二、收入项目分析	(160)
三、成本项目分析	(167)
四、利润项目分析	(173)
第三节 比率分析	(175)
一、盈利能力分析	(175)
二、成本、费用消化能力分析	(178)
第四节 综合分析	(180)
一、利润总额及其构成的分析	(180)
二、主营业务利润的分析	(183)
三、利润率的分析	(195)
综合案例:某毛纺织厂的亏损分析	(199)

第五讲 现金流量表分析

第一节 分析概述	(207)
一、分析的意义	(207)
二、作用	(208)
三、现金流量的分类	(209)
四、结构	(211)
五、编制方法	(213)
第二节 重点项目分析	(228)
一、分析目的	(228)
二、三大现金流量项目分析	(228)



第三节 综合分析	(237)
一、结构分析	(237)
二、比率分析	(241)
综合案例:大地容器制造有限公司融资方案	(245)

第六讲 成本费用报表分析(上)

第一节 分析概述	(253)
一、分析的意义	(253)
二、成本的分类	(255)
三、成本分析的基础	(260)
四、成本计划	(266)
第二节 商品产品成本表分析	(274)
一、商品产品成本表分析	(274)
二、可比产品成本降低计划完成情况的分析	(277)
第三节 产品单位成本表的分析	(283)
一、分析的资料依据	(283)
二、产品单位成本升降分析	(284)
三、生产费用支出和产量对单位成本的影响	(285)
四、原材料项目分析	(288)
五、生产工人工资项目的分析	(292)
六、费用项目的分析	(295)
七、废品损失的分析	(298)
综合案例:某仪表厂的成本目标控制	(300)

第七讲 成本费用报表分析(下)

第一节 成本费用潜力分析	(307)
一、生产费用总支出的分析	(307)
二、降低成本潜力的分析	(318)
第二节 成本预算控制分析	(320)
一、分析的内容和原则	(320)

二、分析的方法	(323)
三、生产成本的控制分析	(326)
第三节 产品设计时的成本控制分析——价值工程	(332)
一、含义和特点	(332)
二、原理及提高价值的基本途径	(333)
三、一般程序	(334)
四、应用举例	(338)
综合案例:运用价值分析降低气压式保温瓶成本	(339)

第八讲 财务会计报告综合评价分析

第一节 综合评价分析概述	(347)
一、概念	(347)
二、评价分析的意义	(348)
三、作用	(349)
四、效绩评价与财务分析的关系	(350)
五、基本要素	(351)
第二节 评价组织和对象	(351)
一、政府评价	(351)
二、社会评价	(352)
三、评价工作的步骤和要求	(353)
第三节 指标体系	(355)
一、概述	(355)
二、指标体系的主要特点	(356)
三、设置指标的原则	(357)
四、指标体系的内容	(358)
五、指标说明	(359)
六、指标权数设置	(378)
第四节 标准与方法	(381)
一、标准及分类	(381)
二、标准的内容	(382)
三、指标的计分方法	(385)



第五节 结果与报告.....	(391)
一、结果	(391)
二、报告	(394)
综合案例:某股份有限公司 2000 年的年度报表综合分析.....	(396)
主要参考书目	(407)
后记	(408)

第一讲 总 论

投资大师巴菲特说：“对一家企业进行投资，我主要看这家企业的会计报表。”

👉 会计报表能反映企业全部的会计信息吗？

👉 如何进行阅读分析会计报表？

本讲主要介绍财务会计报告分析的意义、财务会计报告体系,分析会计报表的基础知识和会计报表分析的基本方法,使读者能够概括的了解会计报表的种类、分析的注意事项和基本方法,为以后各讲财务会计报告的具体分析打下基础。

第一节 财务会计报告分析概述

一、分析的目的

编制会计报表的主要目的,是提供企业财务状况和经营成果信息,以供企业的经营管理者和投资者决策之所用。但是会计报表所提供的数据和有关指标,只能概括的反映企业的财务状况和经营成果,并不能充分、有效地提供企业偿债能力的指标、盈利能力的指标、资产周转状况的指标以及其他有关计划或财务计划指标。这就必须对各项有关会计数据进行加工、联系和对比,并对此进行分析、评价、总结和考核,为制订下一阶段或年度的财务、会计指标和经济管理目标提供依据。因此,会计报表分析的主要目的就在于进一步了解企业的财务状况和经营状况。诸如通过资产负债表中流动资产和流动负债资料的对比,可以从一个侧面反映企业的偿债能力,说明企业的财务状况,通过利润表中的利润总额与资产负债表中的资本金总额的对比,可以反映资本金的获利能力,说明企业经营状况和财务状况的优劣。

二、分析的重点

分析会计报表是企业经营管理者的一项重要工作,但因企业规模、经营管理水平和生产经营特点不同,分析会计报表的侧重点也不尽相同。企业经营管理者分析会计报表的重点应当如下:



1. 通过会计报表中的各个项目,了解企业的财务状况,分析企业的资产分布状况是否合理、资金来源结构比例是否合适,及时发现资金管理中的问题,形成企业的财务预警系统,改变事后算账、管理被动的局面。

2. 通过会计报表中计算的各项指标,了解企业形象,分析企业的偿债能力、盈利能力、营运能力,及时发现其背后隐藏的企业经营管理中的薄弱环节,以避免就事论事,能够做到有针对性的进行管理。

3. 通过对会计报表内容的分析,发现企业在会计基础工作上存在的问题,从会计基础管理抓起,规范企业的会计行为,提高企业财务管理水平。

4. 通过对会计报表中计划完成情况、与前期比的发展趋势、与国内外同行业同类企业的差距的分析,正确的进行企业定位,进行科学的预测和决策,提高企业整体经营管理水平。

第二节 财务会计报告体系

企业的财务会计报告是以企业的日常核算资料为依据,总括地反映会计主体对外提供的企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的书面文件。

财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。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;3. 财务情况说明书。企业应当按照《企业财务会计报告条例》的规定,编制和对外提供真实、完整的财务会计报告。

一、会计报表

会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表。其体系如表 1-1 所示:

表 1-1 会计报表体系

	编 号	会计报表名称	编报期
主表	会企 01 表	资产负债表	中期报告、年度报告
	会企 02 表	利润表	中期报告、年度报告
	会企 03 表	现金流量表	(至少)年度报告
附表	会企 01 表附表 1	资产减值准备明细表	年度报告
	会企 01 表附表 2	股东权益增减变动表	年度报告
	会企 01 表附表 3	应交增值税明细表	中期报告、年度报告
	会企 02 表附表 1	利润分配表	年度报告
	会企 02 表附表 2	分部报表(业务分部)	年度报告
	会企 02 表附表 3	分部报表(地区分部)	年度报告

(一) 主表

主表即企业在会计期末编制的主要会计报表,包括资产负债表、利润表和现金流量表。这三张报表相互结合,全面的反映了企业的财务状况、经营成果和现金净流量。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业一定日期的财务状况的会计报表。按月编制和报送,是企业经营管理者必须分析的报表。设置这张报表的目的是要反映企业报告期末的财务状况。通过对资产负债表的分析可以了解以下内容:

(1) 企业经营性的资产总额;这些资产存在形态;这些资产的形成过程和来源渠道。

(2) 企业的资产结构是否合理;对企业的偿债能力、盈利能力产生的影响。

(3) 企业的资金来源是否合理;负债的比例是否恰当;企业的偿债能力如何。

总之,通过资产负债表可以分析出企业的经营规模、生产能力和资金结构,从而为对企业进行进一步分析打下基础。

2. 利润表

利润表是反映企业一定时期的经营成果及其分配情况的会计报表。按月编制和报送,也是企业经营管理者应该分析的报表。设置