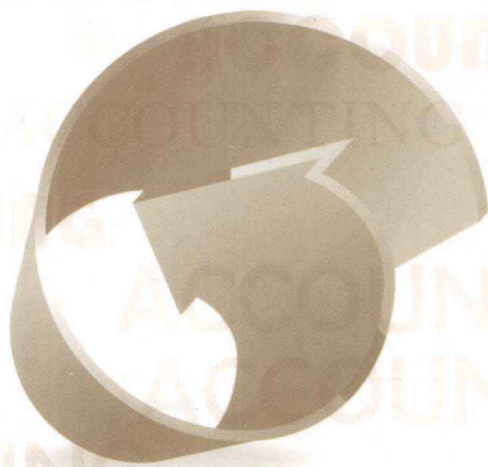


全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

财务会计报告分析

主 编◎裴淑琴



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

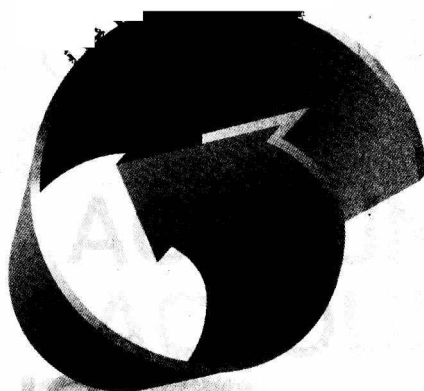
全国高等职业教育会计专业精品系列教材

Accounting

财务会计报告分析

主 编◎裴淑琴 副主编◎樊月娟 李 飞 主 审◎赵丽生 姚晓民

藏书章



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
北京师范大学出版社

图书在版编目(CIP) 数据

财务会计报告分析 / 裴淑琴主编. —北京: 北京师范大学出版社, 2011.2

ISBN 978-7-303-12038-3

I. ①财 II. ①裴 III. ①会计报告—会计分析
IV. ①F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 005763 号

出版发行: 北京师范大学出版社 www.bnup.com.cn

北京新街口外大街 19 号

邮政编码: 100875

印 刷: 保定市中华美凯印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 184 mm × 260 mm

印 张: 14.5

字 数: 320 千字

版 次: 2011 年 2 月第 1 版

印 次: 2011 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 26.80 元

策划编辑: 沈 炜 责任编辑: 沈 炜

美术编辑: 高 霞 装帧设计: 高 霞

责任校对: 李 茵 责任印制: 孙文凯

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话: 010-58800697

北京读者服务部电话 010-58808104

外埠邮购电话 010-58808083

本书如有印装质量问题, 请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话 010-58800825

编审委员会

主任委员：高翠莲

委 员：（按姓氏笔画排序）

马元兴	王建发	乔梦虎	刘有宝	刘尚林
刘继伟	孙万军	孙莲香	江希和	李锦元
李 瑶	杨智慧	汪 刚	陈 凌	周海彬
季光伟	郑红梅	徐淑华	梁伟样	董京原
裴淑琴				

总序

随着我国市场经济的飞速发展,大量市场主体的兴起加大了对会计职业人才的需求,也促进了我国会计职业教育的空前繁荣,全国1200余所高职院校中有近千所院校开设了会计专业,为社会输送了一批批素质高、技能强的会计专业人才。但是,随着我国市场经济的不断发展与改革开放的不断深入,会计职业竞争日趋激烈,高职会计专业学生如何在竞争中适应就业需求,拓展就业空间,葆有一片属于自己的职业领地,是高职会计教育必须思考的现实问题,也是本系列教材编写的动因与起点。

突显高职教育的特点,必须正确回答“高职会计教育为谁培养人?培养什么人?怎样培养人”三个基本问题,这不仅是进行高职会计教育改革的基础,也是高职会计教材总体设计的依据。本系列教材编审委员会针对高职会计专业的就业面向、会计岗位工作过程及主要任务进行了大量的调研和分析论证,确定了高职会计教育通过“基于会计职业岗位任务开发课程、通过理实一体课堂教学和仿真会计职业岗位模拟实训”的系统化、职业化培养方式,为企业、社会中介机构培养高素质技能型会计职业人才,并以此为依据结合高职教育的“双证书”制度及可持续发展的相关要求,精心设计了本套会计专业系列精品教材。

高职会计专业系列精品教材以出纳、会计核算、会计监督、会计管理、财务管理、税务管理等岗位工作任务为依据,结合会计人才成长规律和会计职业教育的要求,开发了《基础会计》、《企业财务会计》、《财经法规与会计职业道德》、《会计英语》、《财务会计报告分析》等20门会计专业相关课程的系列教材,形成了“主教材+习题与实训”的教材体系,并配置满足理论与实践教学所需的如电子教学课件、试题库等各项资源,以方便教师教学和学生学。同时,为强化实践教学,我们还制作了《会计专业资源素材库》(光盘),将会计职业实务中涉及的大量企业真实凭证、报表、视频等一手资料提供给教师,供教师与教材配套使用。(索要办法见书后教学支持说明)

本系列教材以“会计职业考试与实践能力的培养”的双重要求为教材的特色与定位,既要满足会计职业考试的基本理论要求,又要体现高职会计教学的“职业化”、“实践性”特点。在主教材的编写内容上,根据人才成长规律,依次满足“会计从业资格”、“初级会计技术职称”、“中级会计电算化”的考试要求,并适当增加“中级会计技术职称”、“注册税务师”的考核内容,以拓宽学生的就业面,为可持续发展奠定基础。在《习题与实训》的编写中,习题部分主要针对应

知应会的知识点进行编写，并吸收职业资格证书考试的典型题型，为学生的职业资格证书考试打下基础；实训部分以课程培养的主要技能为核心，通过仿真会计资料进行模拟实训，为学生就业实践打下基础。

本系列教材与传统的会计专业教材相比，具有以下几个特点：第一，立足“教”与“学”两个基本点，在对高职课程进行调研的基础上，适当变革传统课程的内容体系和前后顺序，着力体现各课程的特点、教学规律，通过教材的合理设计，为“老师怎么按教材教”，“学生如何按教材学”提供清晰的思路，使教材成为教学的主载体；第二，注重教学内容的逻辑性，提供明晰的教学思路，一方面各教材内容的安排符合会计职业培养的逻辑和工作过程逻辑，为教师和学生使用教材提供了清晰的逻辑路线，另一方面，针对传统教材不同课程之间无谓重复的弊端，本教材在顶层设计中，由编委会统一审定各教材框架，对于基础会计、企业财务会计、成本会计、出纳业务操作、会计综合实训等关联课程的关联内容，进行科学划分，避免内容重复，做到侧重点不同，突出不同课程的教学目标；第三，教材编写贯穿了“知识学习与能力培养相结合”的高职教育理念，将知识与专业能力、社会能力、方法能力的培养统一于教材之中，通过“经典案例”、“想一想”等栏目引导学生进行思考，贯彻“以学生为主体的主动学习”的教育理念，满足高职会计教学培养学生对会计业务的职业判断能力和综合素质的要求；第四，教材根据高职教育对象的特点，着力体现了“基本理论传授、基本方法讲解与技能应用相结合”的特点，对基本理论与基本方法以够用实用为度，依次解决“是什么？有什么用？怎么做？”问题，对实践内容以典型工作任务为主，通过简明的语言使学生明确学习这些理论与方法后怎样解决问题。

本系列教材是北京师范大学出版社联合全国多家知名财经类高等职业院校，以“国家示范校会计专业建设”“国家精品课程”等高职会计教育的优秀成果为基础，合全国骨干教师之力而共同编写的。我们希望通过几年的努力和付出，编写一套课程体系逻辑严密、教学内容合理规范、教学思路清晰严密，教学资源配置丰富的高职会计专业精品教材，与此同时，我们还要着力建设一个服务会计职业教育、推进课程改革、引领教材创新、支持教师发展的资源平台。

本系列教材是在各参与院校和教师多年努力取得的成果基础上，精诚合作、兼容并蓄集成的。我们相信，这样的交流与协作一定有利于教材质量的提高和教改成果的推广，也期盼这套教材能够有力推动高职会计专业的教学改革与发展。

编审委员会

2010年7月10日

前 言

随着我国市场经济快速发展,竞争更加激烈,企业财务会计报告分析对投资者、债权人、政府及企业经营者的经济决策越来越重要,市场对财务分析人才的职业技能要求也越来越高。本教材以教育部《高等学校教学质量和教学改革工程》、《关于加强高职高专教育人才培养工作的若干意见》及国家示范性高等职业院校建设计划的有关文件精神为依据,从高职高专培养高素质的技能型人才的培养目标出发,构建了“理论、技能、实训”一体的编写体系,在夯实理论的基础上,突出岗位职业技能训练。本教材既可以作为各类高职高专院校、成人教育及本科二级职业技术学院财经专业的专门教材,也可作为社会其他形势教育的培训资料或教学参考资料。

本教材的编写与出版适逢“国家示范性高职院校”建设及“高职会计专业教学资源库”启动立项两大盛事,高职教育改革的精神与教学资源库建设的阶段性成果为本教材编写、定位提供了坚实的政策基础和资源支持。教材编写以高职高专人才培养目标为准确定位,着重体现“夯实理论基础、规范工作过程、培养职业能力”的高职教育理念,突出财务会计报告分析岗位职业技能与实践操作能力训练,使教材内容既具有较强的理论性,又具有丰富的实践性,体现教材的职业性和开放性。

本教材由《财务会计报告分析》主体教材和《财务会计报告分析习题与实训》辅助教材两大部分组成,体现“理实一体化”的教学特征。全书以新企业会计准则和企业财务通则为依据,以现代企业财务会计信息为资料背景,立足于财务会计报告分析的新思维、新体系,密切结合实际。主体教材部分,通过“本章导读”将教学内容串联起来,并深入浅出、通俗易懂的阐述财务会计报告分析的基本理论、基本方法和基本技能。本教材由山西省财政税务专科学校裴淑琴副教授担任主编;太原城市职业技术学院樊月娟副教授、山西省财政税务专科学校李飞讲师担任副主编;山西省财政税务专科学校赵丽生教授、山西财经大学姚晓民教授担任主审。第一、二、三、五、八章由裴淑琴副教授编写;第四章由樊月娟副教授编写;第六、七章由李飞讲师编写;最后由裴淑琴副教授负责统稿并定稿。

本书在编写过程中参阅了国内外许多财务会计、财务分析专家学者的最新研究成果,得到了同行和专家的悉心指导和实务工作者的热心支持,本书的出版得到了北京师范大学出版社的大力支持,在此一并表示衷心的感谢。

本书的完成只是国家示范校建设中教学改革的一个阶段性探索,加之编者

自身水平有限，难免存在缺点和不足，期待财会界的专家、学者及广大读者批评指正，以便修改与完善，我们会为我国高职高专教育教学改革发展做出不懈努力。

编 者
2010 年 10 月

内容提要

为培养高素质的财会技能型人才，满足经济发展对财会人才的需要，本教材坚持“夯实理论基础、规范工作过程、培养职业能力的教育理念，力求建设“理实一体”的财务会计报告分析教学教材。本教材由主体教材与习题实训两部分组成，既强调财务会计报告分析理论方法体系的完整，又突出财务报告分析岗位职业技能与实践操作能力训练。本教材密切结合实际，从不断提高学生财务分析职业能力出发，以企业四大主表、报表附注及重大财务事项等财务会计信息为背景，以新企业会计准则和企业财务通则为依据，将各种科学的财务分析方法运用其中，形成理实一体的财务会计报告分析课程体系。教材通过“本章导读”将教学内容串联起来，结合实际案例，深入浅出、通俗易懂的阐述财务会计报告分析的基本理论、基本方法和基本技能。在编写过程中力求理论与实践结合，希望能够通过实际案例引导学生如何能够透过财务会计报告错综复杂的数字，解读其背后隐藏的各种玄机，品鉴企业财务状况和经营成果，推断企业经营活动和财务活动存在的各种问题，寻求最佳的解决办法。着力培养学生思考问题、分析问题、解决问题的能力，提高学生职业素养，更好的适应社会经济发展的需要，服务社会经济发展。

目 录

第一章 财务会计报告分析认知	1
第一节 财务会计报告概述	2
第二节 财务会计报告分析概述	5
第三节 财务会计报告分析的程序与方法	12
第四节 财务会计报告分析的局限性	21
第二章 资产负债表分析	26
第一节 资产负债表概述	27
第二节 资产负债表项目分析	35
第三节 资产负债表趋势分析	45
第四节 资产负债表结构分析	52
第五节 资产负债表财务比率分析	66
第三章 利润表分析	83
第一节 利润表概述	84
第二节 利润表项目分析	86
第三节 利润表趋势分析	95
第四节 利润表结构分析	99
第五节 利润表财务比率分析	100
第四章 现金流量表分析	115
第一节 现金流量表概述	116
第二节 现金流量表项目分析	127
第三节 现金流量表趋势分析	133
第四节 现金流量表结构分析	140
第五节 现金流量表财务比率分析	145
第五章 所有者权益变动表分析	153
第一节 所有者权益变动表概述	154
第二节 所有者权益变动表项目分析	158
第三节 所有者权益变动表趋势分析	166
第六章 财务会计报表附注分析	171
第一节 会计报表附注概述	172
第二节 会计报表附注分析	177
第七章 财务会计报告综合分析	184
第一节 杜邦分析法	185
第二节 沃尔综合评分法	188

第三节 企业绩效评价与分析	192
第八章 财务分析报告的撰写	209
第一节 财务分析报告概述	210
第二节 财务分析报告的撰写步骤	212
参考文献	215
教学支持说明	217

第一章

财务会计报告分析认知

●●●● 本章导读

财务会计报告分析是企业财务管理活动的一个重要环节，要完成好这个环节的各项工作任务，首先应具有一定的财务会计报告阅读能力，能对财务会计报告进行全面阅读与理解；其次应正确理解财务会计报告分析的概念和作用，明确财务会计报告分析的目的；再次应熟悉财务会计报告分析的内容和分析的基本程序；最后应掌握分析原则、原理、方法和技巧。本章主要教学内容包括：财务会计报告基本内容；财务会计报告分析的概念、内容和作用；财务会计报告分析的原则、程序和基本方法；财务会计报告分析标准的选择等。

●●●● 学习目标

通过学习本章使学生能够对财务会计报告分析的概念和内容有正确的理解和认识，为分析工作的顺利完成奠定良好基础；能够正确认识和理解财务会计报告分析的重要作用，明确分析的目的，掌握分析原则、程序和基本方法，学会利用各种媒体和网络收集相关资料，为顺利完成财务会计报告分析工作提供保证。在完成财务会计报告分析的学习和工作任务的过程中，提高学生分析问题能力、解决问题能力和职业判断能力，提高学生职业道德修养和团队协作能力。

第一节 财务会计报告概述

一、财务会计报告的概念与内容

(一) 财务会计报告的概念

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的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量、所有者权益变动等会计信息的文件。它是企业根据日常会计核算资料整理加工和汇总形成的,是对会计核算工作的全面总结,是会计确认和计量的最终结果体现,是向投资者等会计报表使用者提供决策有用信息的媒介和渠道,是连接投资者、债权人等报表使用者与企业管理层之间信息的桥梁和纽带。

根据财务会计报告的概念,财务会计报告具有以下几层含义:一是财务会计报告应当是对外报告,其服务对象主要是投资者、债权人等外部使用者,为了内部管理主要的、特定目的的报告不属于财务会计报告的范畴;二是财务会计报告应当综合反映企业的生产经营状况,包括某一时点的财务状况和某一时期的经营成果和现金流量等信息,以勾画企业整体和全貌;财务会计报告必须形成一个系统的文件,不应是零星的或者不完整的信息。

(二) 财务会计报告的内容

财务会计报告包括财务报表和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。财务会计报告至少应当包括:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及其附表、附注等。

1. 资产负债表

资产负债表是反映企业一定日期财务状况的报表,属于静态报表。该报表反映企业在某一特定日期的资产总额、负债总额、所有者权益总额及其构成。资产负债表可以使报表使用者了解企业的资产分布、资本结构、偿债能力等财务状况。

2. 利润表

利润表是反映企业一定期间经营成果的报表,属于动态报表。该报表反映企业一定会计期间的收入、成本费用、营业利润及净利润(或亏损)的实现及构成情况。利润表可以使报表使用者了解企业的经营成果和盈利能力。

3. 现金流量表

现金流量表是反映企业一定会计期间内现金流入和现金流出的报表,该报表反映企业在某一时期,有多少现金流入,来源于何处;有多少现金流出,运用于何方;企业当期现金是怎样变化的,是净增还是净减。现金流量表可以帮助报表使用者评估企业未来产生现金流量的能力,以及企业偿还债务能力、支付股利能力和对外筹资能力。

4. 所有者权益变动表

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表。该报表全面反映了一定时期所有者权益变动情况,不仅包括所有者权益总量的增减变动,还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息,特别是直接计入所有者权益的利得和损失,从而让报表使用者能够准确理解所有者权益增减变动的根源。

5. 附表

上述四张报表是必须对外报送的主要报表,称为主表。此外,企业还要编制一些附表,以进一步说明主表的有关项目和内容。这些附表主要包括:资产减值准备表、应缴增值税明细表、货币资金明细表、应收账款明细表、存货明细表、长期投资明细表、固定资产明细表、在建工程明细表、无形资产明细表、短期借款明细表、应付账款明细表等。这些附表的编制,都是为了对资产负债表的重要事项做进一步的说明,使报表使用者了解这些项目的具体内容,深化对报表的分析。

6. 附注

会计报表附注是指为了便于报表使用者理解报表的内容,而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及其主要项目所作的解释。它是对会计报表的补充说明,是财务报告的重要组成部分。其主要内容包括两项:一是对会计报表各要素的补充说明;二是对那些会计报表中无法描述的其他财务信息的补充说明。由于会计报表中所规定的内容具有一定的固定性和规定性,其所提供的会计信息是定量的,使其反映的会计信息受到一定的限制,这就需要通过财务报表附注加以解释或说明。

会计报表附注一般包括如下内容:企业基本情况、财务会计报表的编制基础、遵循企业会计准则的声明、重要会计政策和会计估计的说明、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明、报表重要项目的说明、或有事项、资产负债表日后事项、关联方关系及其交易等。

在进行财务会计报告分析之前,应仔细阅读会计报表附注,这样可对报表数字的形成及报表背后的因素有更深刻的理解。

● ● ● ● 相关链接

2000年7月1日我国实施了第二次修订的《中华人民共和国会计法》(以下简称新《会计法》),2001年1月1日实施了由国务院发布的《企业财务会计报告条例》,这是规范我国会计核算行为的两个重要法律文件,在这两个法律文件中,规定财务会计报告由会计报表、附表和会计报表附注三者组成。

二、财务会计报告的编制原则和编制要求

(一) 财务会计报告的编制原则

编制会计报表的目的是为了把一个企业的财务状况与经营成果集中、概括地反映出来,向有关方面提供决策有用的信息。所以,为了使会计报表最大限度地满足各有关方面的需要,充分发挥报表的作用,编制会计报表应遵循以下基本原则:

1. 真实可靠

财务会计报表必须如实反映企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等情况。因此,财务会计报表必须根据核实无误的账簿及相关资料编制,不得以任何方式弄虚作假。如果会计报表所提供的资料不真实或者可靠性很差,则不仅不能发挥报表的应有作用,而且还会由于错误信息,导致报表使用者作出错误的评价和判断,以致作出错误决策。

2. 相关可比

企业会计报表提供的会计信息必须与报表使用者进行决策需要的信息有关，并且便于报表使用者在不同企业之间及同一企业不同会计期间进行比较。只有提供相关可比的信息，报表使用者才能依此分析企业在同行业中的地位，了解、判断企业过去和现在的情况，预测企业未来的发展趋势。

3. 全面完整

企业会计报表应当全面地披露企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动情况，完整地反映企业财务活动的过程和结果，以满足各有关方面对会计信息资料的需要。为了保证会计报表的全面完整，企业在编制报表时，应当按照会计准则、制度规定的格式和内容填写，特别是某些重要会计事项，应当按照要求在报表附注中披露，不能漏报或谎报。

4. 编制及时

企业会计报表所提供的资料，具有很强的时效性，只有及时编制和报送会计报表，才能为使用者提供决策所需的信息资料。否则，即使会计报表的编制非常真实可靠、全面完整且具有相关可比性，但由于编报不及时，也可能失去应有的价值。

5. 便于理解

企业会计报表提供的信息应当清晰明了，便于使用者理解和使用。企业编制会计报表的目的在于使用，如果提供的会计报表晦涩难懂，不可理解，使用者就不能据以做出准确判断，会计报表的作用也就大打折扣了。

(二) 财务会计报告的编制要求

1. 编制时间的要求

各单位必须按照国家统一会计制度规定，定期编制财务会计报告。财务会计报告分为年度财务会计报告和中期财务会计报告。年度财务会计报告是指以一个完整会计年度为基础编制的财务会计报告。《企业会计准则》规定，年度财务会计报告应包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附表和附注等内容。中期财务会计报告是指以中期为基础编制的财务报告。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间，半年度、季度和月度均属于中期。因此，半年度财务会计报告、季度财务会计报告和月度财务会计报告统称为中期财务会计报告。

2. 编制格式的要求

国家统一会计制度对于对外报送的财务会计报表及其附表格式都有统一规定，各单位在编制财务会计报表时应当严格执行统一规定，不得随意增列或减并表内项目，更不能任意变更表内各项目的经济内容，以免引起使用方面的混乱。但单位内部使用的财务报告，其格式要求由各单位自行规定。

3. 编制程序和质量的要求

《会计基础工作规范》规定，财务会计报表应当根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制，做到数字真实、计算准确、内容完整、说明清楚。任何人不得篡改或者授意、指使、强令他人篡改财务会计报告数字。这是编制财务会计报表程序和质量最基本的要求，各单位必须严格执行。

三、财务会计报告的作用

财务会计报告的作用是向报告使用者提供企业财务状况、经营成果、现金流量、所有者权益变动等相关会计信息,有助于报告使用者做出正确合理的决策。具体来说,其作用主要体现在以下几个方面。

(一)为经营者加强和改善经营管理提供重要信息

财务会计报告将分散的信息加工成全面、系统的信息资料,以统一的货币计量单位和一定表格及附注的形式,将企业生产经营的全面情况,传递给企业内部各经营管理部门,以便各经营单位全面、系统、概括地了解企业财务情况和经营成果,检查分析财务计划和有关方针政策的执行情况,总结经验,发现问题,并及时采取有效措施得以改善和提高。

(二)为投资人和债权人进行经济决策提供重要信息

企业外部与企业有经济利益关系的团体或个人,不直接参与企业的经营管理活动,不能直接从企业获取所需要的信息,但由于其决策需要,对企业的经营情况和财务状况高度关注。会计报表可以为投资者、债权人等利益相关者提供决策需要的信息,是投资人、债权人等利益相关者了解企业、监督企业的媒介。

(三)为政府宏观经济决策提供重要信息

财务会计报告将企业生产经营情况和财务方面的信息提供给政府管理部门,政府经济管理部门可以利用会计报表提供的信息,及时掌握各企业的经营管理情况,便于对企业的生产经营情况和财经法规、政策的执行情况进行监督检查。国家宏观经济管理部门还可以通过对企业的会计报告提供的资料的汇总,分析和考核国民经济的总体运行情况,从中发现国民经济运行中存在的问题,为政府进行国民经济宏观调节和控制提供依据。国家有关部门还可以会计报告提供的信息,检查和评价各项政策的制定是否科学合理,为有关部门制定和修订政策提供依据。

●●● 重要提示

财务会计报告使用者有投资者、债权人、经营者、政府管理部门、中介机构、公众和客户等,企业必须向报告使用者提供高质量的财务会计报告信息。

第二节 财务会计报告分析概述

一、财务会计报告分析的概念和内容

(一)财务会计报告分析的概念

财务会计报告分析是指运用专门的分析方法和手段,对财务会计报表及其他相关资料提供的数据,进行系统深入的分析研究,揭示企业财务状况和经营成果现状,对企业财务活动和有关经济活动作出评价,对其未来发展趋势做出预测,为报告使用者进行经济决策提供重要的财务信息。财务会计报告分析的基本职能是将大量的报表数据转化为对特定决策有用的信息,为决策者提供有效的财务分析支持,减少决策失误。因此,财务会计报告分析是连接财务会计报告和使用者的桥梁和纽带,其实质是对财务会计报告所提供的信息

进行进一步加工、利用的过程。财务会计报告分析是信息使用者利用会计信息的重要途径和必要手段。

●●●● 重要提示

(1)财务会计报告分析的主要资料依据：会计报告信息资料，主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表、附表及附注等。

(2)财务会计报告分析的其他资料依据：非会计数据资料和其他报告资料。非会计数据资料主要包括企业业务资料、统计资料、计划预算等；其他报告资料主要包括企业的招股说明书、审计报告等。其中，审计报告与财务报表的可信度有密切的关系，财务会计报告分析人员必须注意注册会计师出具的有关审计报告。审计报告一般有：无保留意见的审计报告、保留意见的审计报告、否定意见的审计报告和无法表示意见的审计报告等。

(二)财务会计报告分析的内容

由于分析的主体不同，分析的内容也不同。从企业总体上讲，财务会计报告分析的内容主要包括：财务会计报表分析、财务效率分析和财务综合分析三大部分。

1. 财务会计报表分析

通过对资产负债表的分析，揭示企业资产、负债及所有者权益总规模变动情况和企业资产结构、资本结构的总体变动情况，分析判断企业偿债能力和财务状况的未来发展趋势；通过对利润表的分析，揭示收入、成本费用及利润的变动情况，正确评价企业的经营业绩，分析判断企业盈利能力和未来发展趋势；通过对现金流量表的分析，揭示企业现金流量的总体变动情况和现金流量结构分布等，分析判断企业一定时期获取现金流量能力和未来发展趋势；通过所有者权益变动表的分析，揭示所有者权益总规模变动趋势及其变动原因。

2. 财务效率分析

财务效率分析主要通过各种财务指标的计算、比较，分析企业偿债能力、资产营运能力、盈利能力和发展能力。其中，偿债能力是企业财务目标实现的稳健保证，其分析的内容主要包括短期偿债能力分析和长期偿债能力分析；营运能力是企业财务目标实现的物质基础，其分析主要是通过周转率和周转期指标来反映企业资金周转速度的快慢，分析各项资金的利用效果和经营效率；盈利能力是企业赖以生存和发展的基本条件，其分析主要是对利润率的分析，主要内容包括一般企业盈利能力分析和上市公司盈利能力分析。

3. 财务综合分析

财务效率分析侧重于通过财务单项指标对企业偿债能力、盈利能力、营运能力和发展能力等方面的分析，财务综合分析是在财务单项指标分析的基础上，利用杜邦财务分析体系和沃尔评分法等财务综合分析的方法，从企业整体出发，全面、系统地对企业财务状况和经营成果进行综合分析评价，满足不同报告使用者对财务会计信息的需求。

●●●● 相关链接

根据我国《公司法》、《会计基础工作规范》等有关法律、法规的规定，企业必须委托注册会计师对其年度财务会计报告的真实可靠和合法性进行审计，取得注册会计师出具的审