



十二五

工业和信息化部职业教育指导委员会“十二五”规划教材

全国高等职业教育财会类规划教材

► 工学结合项目化系列



财务报表编制与分析

◎ 宁靖华 主编

◎ 罗娟 夏塞莲 李卫英 副主编

- ◆ 以某一中小型制造企业的年报为案例贯穿全书，让学生参照，完成其他公司的财务分析
- ◆ 内容根据新会计准则，除了介绍资产负债表、利润表、现金流量表的编制与分析，还新增了成本报表的编制与分析



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

散材 列

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京 • BEIJING

内容简介

本书既可作为高职高专会计专业学生的学习用书,也可作为财经管理专业学生和企业管理者等非财会人员自学财务报表分析知识的参考用书。

不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

财务报表编制与分析 / 宁靖华主编. —北京: 电子工业出版社, 2011.8

ISBN 978-7-121-14058-7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 135498 号

印 刷：涿州市京南印刷厂

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本: 787×1 092 1/16 印张: 14 字数: 358.4 千字

印 次: 2011 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 4 000 册 定价: 26.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

教育部 2006 年发布了《全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16 号),其中提出要积极推行订单培养,探索工学交替、任务驱动、项目导向、顶岗实习等有利于增强学生能力的教学模式;建设融“教、学、做”于一体、强化学生能力培养的优质教材。为响应高职院校教学模式改革的号召,加之新的《企业会计准则》于 2007 年 1 月 1 日起施行,新修订的企业所得税法从 2008 年 1 月 1 日起执行,增值税的缴纳从 2009 年 1 月 1 日起在全国范围内实行转型,因此会计专业的教材及配套教学资料也需要及时更新。

本教材主要有以下特点:

1. 结构合理,工学结合。本书虚拟了一个制造业企业的某一会计期间发生的生产经营活动,结合企业会计报表岗位的工作流程,分别对资产负债表、利润表、现金流量表、成本报表进行编制、阅读、分析,通过编写财务分析报告四个相互衔接的工作任务来设计内容体系,体现完整的工作过程。本书在每个项目的实训资料中提供了某企业相关的财务报表,读者可参照提供的分析报告模式撰写相关的分析报告,提高技能,也便于开展工学结合的教学,具有一定的新意。

2. 内容新颖,注重实用。本书针对高职高专学生,以国家财政部 2006 年颁布和实施的新《企业会计准则》为依据,增加了会计报表编制部分,加强训练编制会计报表的能力。另外,考虑到成本分析在日常财会工作中的重要性和常用性,本教材结合企业生产经营管理的实际情况,增加了成本报表的编制与分析部分。

3. 辅助资料丰富。本书配有教学大纲、多媒体课件、课后练习答案,可多方位支持教学。凡使用本书作为教材的学校和教师可登录 www.hxedu.com 注册后免费索取上述辅助资料。

本书由湖南交通职业技术学院宁靖华任主编,湖南交通职业技术学院罗娟、湖南交通职业技术学院夏赛莲、湖南交通职业技术学院李卫英任副主编。具体编写分工为:李卫英编写项目一,宁靖华负责拟定大纲和统稿,并编写项目二和项目三,夏赛莲编写项目四,罗娟编写项目五和项目六。

在编写过程中,我们参考了大量同类教材,走访了多家企业,得到了企业和其他老师的支持和帮助,特别是得到了电子工业出版社编辑老师的大力支持和帮助,在此一并表示感谢。但由于编者水平有限,加之财务报表分析的方法也在不断发展和完善中,书中难免存在疏漏和不足,恳请广大读者批评指正。

编者

2011 年 7 月

编写资产负债表分析报告

资产负债表分析报告的内容

资产负债表分析报告的基本步骤

报表的编制与分析

编制利润表

利润表的作用

利润表的基本结构

(64)

(64)

(76)

(76)

(90)

(90)

(90)

(91)

全国高等职业教育财会类规划教材——工学结合项目化系列

编审委员会

主任：郑明望（教授） 管友桥（教授）

副主任：曹雄斌 朱阳生 张流柱

委员（按姓氏拼音字母顺序排列）：

陈云梅 胡爱萍 罗平实 宁靖华

谢丽安 肖小飞 严瑾 庾慧阳

袁其谦 张冬梅 朱余娥

编 辑：滁州市桃园教育有限公司

出版发行：电子工业出版社

印 次：2011年8月第1次印刷

印 数：4 000册 定价：26.00元

售 处

凡 购

凡 所 购 买 电 子 工 业 出 版 社 图 书 有 缺 损 问 题 ， 请 向 购 买 书 店 调 换 。 若 书 店 售 缺 ， 请 与 本 社 发 行 部 联 系 及 邮 购 电 话 ： (0 1 0) 8 8 2 5 4 8 8 8 。

质 量 投 诉 请 发 邮 件 至 zhs@phei.com.cn。 盗 版 侵 权 举 报 请 发 邮 件 至 zgq@phei.com.cn。

服 务 热 线 ： (0 1 0) 8 8 2 5 8 8 8 8 。

目 录

项目一 财务报表分析基础知识	(1)
任务一 认识财务报表分析	(1)
一、财务报表分析的概念	(1)
二、财务报表分析的使用者和作用	(2)
任务二 认识财务报表分析的方法与步骤	(3)
一、财务报表分析的种类	(4)
二、财务报表分析的基本方法	(4)
三、财务报表分析的原则与步骤	(13)
任务三 认识财务分析报告	(15)
一、财务分析报告的分类	(15)
二、财务分析报告的撰写方法	(15)
三、财务分析报告实例	(17)
项目二 资产负债表的编制与分析	(32)
任务一 编制资产负债表	(33)
一、资产负债表的作用	(33)
二、资产负债表的基本结构	(33)
三、资产负债表的编制方法	(37)
四、资产负债表的运用	(41)
任务二 阅读资产负债表	(44)
一、阅读资产类项目	(44)
二、阅读负债类项目	(50)
三、阅读所有者权益类项目	(52)
任务三 比较分析资产负债表	(53)
一、纵向比较分析资产负债表	(53)
二、横向比较分析资产负债表	(57)
任务四 运用相关财务指标分析资产负债表	(60)
一、分析短期偿债能力	(60)
二、分析长期偿债能力	(64)
三、分析企业营运能力	(68)
任务五 撰写资产负债表分析报告	(76)
一、资产负债表分析报告的内容	(76)
二、资产负债表分析报告的基本框架	(76)
项目三 利润表的编制与分析	(90)
任务一 编制利润表	(90)
一、利润表的作用	(90)
二、利润表的基本结构	(91)

三、利润表的编制方法	(93)
四、利润表的运用	(95)
任务二 阅读利润表	(97)
任务三 比较分析利润表	(102)
(1) 一、纵向比较分析利润表	(102)
(1) 二、横向比较分析利润表	(103)
(1) 任务四 运用相关财务指标分析利润表	(104)
(5) 一、分析非上市公司的赢利能力	(105)
(3) 二、分析上市公司的赢利能力	(113)
(4) 任务五 撰写利润表的分析报告	(115)
(4) 一、利润表分析报告的内容	(115)
(31) 二、撰写利润表分析报告的方法	(116)
项目四 现金流量表的编制与分析	(126)
(21) 任务一 编制现金流量表	(127)
(21) 一、现金流量表的作用	(127)
(71) 二、现金流量表的基本结构	(128)
(35) 三、现金流量表的编制方法	(131)
(33) 四、现金流量表的运用	(139)
(33) 任务二 阅读现金流量表	(143)
(33) 一、阅读经营活动产生的现金流量	(144)
(37) 二、阅读投资活动产生的现金流量	(145)
(41) 三、阅读筹资活动产生的现金流量	(147)
(44) 四、阅读现金及现金等价物净增加额	(148)
(44) 任务三 比较分析现金流量表	(148)
(30) 一、运用结构分析法分析现金流量表	(148)
(32) 二、运用趋势分析法分析现金流量表	(152)
(32) 任务四 运用相关财务指标分析现金流量表	(156)
(33) 一、分析现金流量获取现金的能力	(156)
(37) 二、分析现金流量偿债能力	(157)
(30) 三、分析现金流量赢利能力	(159)
(30) 任务五 撰写现金流量表的分析报告	(161)
(34) 一、现金流量表分析报告的内容	(161)
(38) 二、现金流量表分析报告的结构	(161)
项目五 成本报表的编制与分析	(174)
(36) 任务一 认识成本报表	(174)
(37) 一、成本报表的特点	(175)
(30) 二、成本报表的种类	(175)
(30) 任务二 编制与分析产品生产成本表	(176)
(30) 一、编制产品生产成本表	(176)
(37) 二、分析产品生产成本表	(177)

任务三 编制与分析主要产品单位成本表..... (179)

 一、编制主要产品单位成本表 (179)

 二、分析主要产品单位成本表 (180)

任务四 编制与分析各种费用明细表..... (182)

 一、费用明细表的分析目的 (182)

 二、费用明细表的分析方法 (182)

 三、编制与分析管理费用明细表 (183)

 四、编制与分析财务费用明细表 (185)

 五、编制与分析销售费用明细表 (185)

任务五 撰写成本分析报告..... (187)

 一、成本分析报告的概念 (187)

 二、成本分析报告的结构 (187)

项目六 财务报表综合分析 (197)

 任务一 应用杜邦分析法综合分析..... (198)

 一、杜邦分析体系的概念与基本原理 (198)

 二、杜邦分析法的应用 (199)

 三、杜邦分析法的局限性 (200)

 任务二 应用沃尔评分法综合分析..... (201)

 一、沃尔评分法的概念与作用 (201)

 二、沃尔比重评分法的应用 (201)

 三、沃尔比重评分法的局限性 (202)

 任务三 应用企业综合绩效评价..... (203)

 一、财务绩效定量评价的应用 (203)

 二、管理绩效定性评价的运用 (206)

 三、撰写企业综合绩效评价结果与评价报告 (207)

参考文献 (212)

认识财务报表分析

财务报表分析的概念

财务报表的含义

《企业会计准则——基本准则》(2006)第四十四条规定:“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、现金流量等会计信息”“财务会计报告包括财务报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息”

项目一 财务报表分析基础知识



知识目标

1. 解释财务会计报表编制的意义、财务会计报告体系和财务会计报告的概念；
2. 描述财务会计报表的分类、编制要求和财务会计报表的分析步骤；
3. 识别财务报表分析的内容与方法；
4. 描述撰写财务分析报告的方法。



技能目标

1. 能运用比较分析法、比率分析法、趋势分析法和因素分析法进行计算；
2. 能运用财务会计报表分析的常用方法进行初步分析。



项目导入

青年李忠做生意发了财，有意到股市试试身手。李忠在炒股的过程中慢慢地了解了一些股民赚钱的经验。诸如，张大爷善于看报纸，研究国家的经济政策，选股较好；王奶奶心不贪，赚一点就跑，积少成多；“小诸葛”靠的是信息灵通……一次偶然的机会让李忠眼界大开，那是在证券公司大户室里，一位先生告诉他要看上市公司的财务报表和审计报告，这对帮助他选股很重要。例如，若资本公积占股东权益的比例大，则有转增红股的可能；每股收益高还要结合现金流量情况才能判断是否有派发现金股利的可能；此外还应看比较报表进行趋势分析等，有些名词他还是第一次听到，原来这里面的学问那么大，李忠不由自主地跑向书店买来一堆财务会计和财务报表分析方面的书，如饥似渴地看起来……

思考：哪些人需要进行财务分析（即财务报表分析的主体是谁）？为什么要分析（即财务报表分析的目的是什么）？要分析什么（即财务报表分析的内容是什么）？要怎么进行分析（即财务报表分析的方法有哪些；按照怎样的程序去分析）？

任务一 认识财务报表分析

一、财务报表分析的概念

（一）财务报表的含义

《企业会计准则——基本准则》（2006）第四十四条规定：“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、现金流量等会计信息的文件。财务会计报告包括财务报表及其附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。”

在会计实务中,财务会计报告与财务报表这两个术语常常混合使用,但两者是既有联系又有区别的。

一方面,财务报表是综合反映一定时期财务状况和经营成果的文件,是财务会计报告的主要组成部分,财务报表是财务会计报告表述会计信息的主要手段,是企业对内、对外传递会计信息的主要途径。它的项目和金额来自企业日常的账簿资料,以真实、合法的原始凭证为依据,以公认会计原则为标准加以确认,其真实性和公允性应由会计师进行审计。可以说,如果没有财务报表,就谈不上财务会计报告。

另一方面,财务报表提供的财务信息的完整性必须依赖财务会计报告。财务会计报告可以采用不同的手段或形式,财务报表只是它的最基本的手段,却不是唯一的手段。特别是从 20 世纪 70 年代以来,企业生产经营与投资理财活动的日益复杂、企业的相关利益集团范围的延伸以及企业经营管理责任概念的扩大,使得单靠财务报表已无法满足使用者的信息需要,要求企业扩大对外披露信息内容的呼声越来越强烈。财务报表以外的财务和非财务信息的披露日益受到重视,其报告形式也就有了新的发展。因此,在财务会计理论中“财务会计报告”逐渐代替了“财务报表”这个传统概念。

(二) 财务报表分析的含义

财务会计报表分析是以企业财务会计报表和其他有关信息资料为依据和起点,利用财务分析理论及财务分析的一系列专门方法,对企业一定时期的财务状况、经营成果及未来前景进行分析,借以评价企业财务活动业绩、控制财务活动的运行、预测财务未来发展状况、促进企业提高财务管理水平和经济效益的财务管理活动。

二、财务报表分析的使用者和作用

(一) 财务报表分析的使用者

不同的财务会计报表信息使用者关注的内容不同,财务会计报表分析的意义也有所不同,财务报表分析的使用者大致可分为以下几类。

1. 投资者

投资者最关心的是企业投资回报率水平和风险程度,他们希望了解企业的短期赢利能力和长期发展潜力。财务会计报表分析提供了大量揭示企业财务目标是否实现的信息,从而可为投资者进行决策提供重要依据。

2. 债权人

短期债权人更多地注重企业各项流动比率,而长期债权人则会更多地考虑企业的经营方针、发展方向、项目性质及潜在财务风险等。财务会计报表分析可从不同角度满足不同债权人对信息的要求。

3. 经营者

经营者通过对企业财务会计报表和其他相关资料进行分析,可以全面了解企业的生产经营状况、财务状况及经营成果,从而有助于企业经营者及各部门、各管理层结合具体情况解决经营管理中的很多重大问题,诸如经济前景预测、未来计划的编制、筹资、投资和供产销等决策,实施财务控制、经营业绩的评价考核等,从而实现企业价值最大化。

4. 政府相关部门

工商、税务、财政和审计等政府部门会利用财务会计报表分析资料来监督和检查企业在整个经营过程中是否遵守国家制定的各项经济政策、法规和有关制度等。

(二) 财务报表分析的作用

1. 评价企业财务状况

财务会计报表分析应根据财务报表等综合财务资料,对企业整体及各方面财务状况进行综合、细致的分析,并根据分析的结果做出客观评价。通过财务会计报表分析,可以掌握企业资金的流动状况是否良好、资金成本和资本结构是否合理、现金流量状况是否正常及偿债能力是否充分等信息,并以此来评价企业经营风险大小,为企业投资人和经营管理者提供有用的决策信息。

2. 评价企业赢利能力

偿债能力和赢利能力是企业财务评价的两大基本指标,在偿债能力既定的情况下,企业应追求赢利能力最大化,这是企业的重要经营目标。一个企业具有良好的赢利能力,才能健康发展,进而促使企业保持良好的偿债能力。通过财务会计报表分析,可以从不同角度对企业赢利能力进行深入分析和全面评价,并据此预测企业经营风险和财务风险大小。

3. 评价企业资产管理水平

企业资产作为企业生产经营活动的经济资源,其管理水平的高低直接影响企业的获利能力和偿债能力,也体现了企业的综合管理水平。通过财务会计报表分析,可以对企业的资产配置、利用水平、周转状况和获利能力等做出全面的分析和评价,并据此预测其对企业长远发展的影响程度。

4. 评价企业成本费用水平

企业利润水平的高低,一方面受销售水平的影响,另一方面受成本费用水平的影响。凡是经营状况良好的企业,一般都有较强的成本费用控制能力。通过财务会计报表分析,可以对企业一定时期的成本费用耗费情况做出全面分析和评价,并对成本费用耗费的组成结构进行分析,找出成本费用增减变动的原因。

5. 评价企业未来发展能力

企业的发展能力不仅关系到企业自身的命运,而且关系到企业的投资人、债权人及经营管理者们的切身利益。财务会计报表分析,可以根据企业赢利能力和偿债能力、资产管理质量和成本费用控制水平及其他资料,对企业中长期发展水平做出合理预测和客观评价,这不仅能够为企业利益关系人提供决策信息,而且能够避免因决策失误给企业造成损失。

任务二 认识财务报表分析的方法与步骤

要实现企业财务会计报表分析的目的,分析者必须掌握各种分析方法,并能在财务报表分析工作中正确地选择,有效地运用。财务报表分析的方法多种多样,其中基本方法是比较分析法和比率分析法两种,其他方法都是以这两种方法为基础的。在实际工作中应根据分析主体的具体目的和资料的实际特征进行选择 and 确定。无论采用哪一种分析方法都有一定的局限性,需要克服其缺陷,力求得出较为恰当的结论。

一、财务报表分析的种类

(一) 横向分析与纵向分析

横向分析又叫水平分析,是在财务报表中用金额、百分比的形式,对各个项目的本期或多期的金额与其基期的金额进行比较分析,以观察公司经营成果与财务状况变或趋势的方法。

纵向分析又称垂直分析,是对财务报表中某一期的各个项目,分别对其中一个作为基本金额的特定项目进行百分比分析,借以观察公司经营成果与财务状况变化趋势的方法。

(二) 整体分析与局部分析

整体分析是将企业作为一个整体所作的全面分析,分析企业的整体状况,如对上市公司的股票定价进行的分析、信用评级机构进行的信用评级、我国国有资产管理部門对企业国有资产增值情况进行的考核与评价,都属于整体分析的范畴。

局部分析是就企业的一个部分、一个方面的情况所做的专题分析,如分析企业某一个组成部分的业绩,或分析企业的赢利能力,或分析企业的现金流量等都属于局部分析的范畴。

(三) 内部分析与外部分析

内部分析是由企业内部管理人员进行的企业内部情况的分析。分析的目的是判断企业的经营状况是否良好,下属公司、部门完成计划的情况,企业的销售、财务管理等经营活动的真实状态,以便为企业经营者做出进一步的管理安排提供信息。

外部分析是企业外部的有关部门和人员对企业情况进行的分析。例如,投资人和潜在投资人需要了解投资的安全和收益,需要了解总资产收益率、资产保值和增值等情况,从而对该企业进行的分析。

(四) 定期分析与不定期分析

从分析的时间角度来看,企业按照规定的时间所进行的分析即为定期分析,一般在年末、季末、月份终了时进行。

企业根据生产经营活动的情况临时进行的有特定目的的分析即为不定期分析这类分析,这类分析一般具有专题性质。

实际工作中,应考虑各种形式分析的特点和要求,结合企业的具体情况灵活运用各种形式的财务报表分析方法,从而更好地满足分析的要求。

二、财务报表分析的基本方法

(一) 比较分析法

比较分析法通常是把两个相互联系的指标数据进行比较,从数量上展示和说明研究对象规模的大小、水平的高低、速度的快慢,以及各种关系是否协调的方法。在现实生活中,人们常常使用到比较分析法,对客观事物进行比较与分析,从而认识事物的本质,掌握事物发展的规律,并对其做出正确评价与决策。

在比较分析中,选择合适的对比标准是十分关键的,对比标准若选择合适,才能做出客观

的评价、正确的决策；若选择不合适，可能得出错误的结论或做出错误的决策。

1. 比较的数据

(1) 绝对数比较。绝对数的比较是利用财务报表中两个或两个以上的绝对数进行比较，以实现从数量角度揭示绝对差异的目的。计算绝对数的基本公式为：

$$\text{绝对数} = \text{对比数} - \text{基数}$$

【例 1-1】 A 公司 2010 年营业收入为 2 200 000 元，营业利润为 260 000 元。经调查，同城的主要竞争对手 B 公司当年的营业收入和营业利润分别为 2 600 000 元、320 000 元。现将本公司与 B 公司的营业利润成果进行比较，如表 1-1 所示。

表 1-1 2010 年 A、B 两公司的利润绝对数据比较

	A 公司	B 公司	差异
营业收入	2 200 000	2 600 000	-400 000
营业利润	260 000	320 000	-60 000

表 1-1 说明：A 公司 2010 年的营业收入和营业利润指标分别与其主要竞争对手 B 公司相比少 400 000 元和 60 000 元。

由以上的结果能够较直观地看出两个比较对象的营业利润情况，仅从数量角度说明绝对值的差额。绝对数比较可以用来比较不同时期同一对象或不同对象同一时期的财务局部或总体的差异情况。但是，绝对数比较只能通过差异数来说明差异金额，并不表明变动程度，而相对数比较则可以做到这一点。

(2) 相对数比较。相对数比较是利用财务报表中有关数据的相对数进行对比，以实现从数量角度揭示相对差异的目的。其方法是将绝对数换算成比率系数、倍数、成数、百分数或千分数表示，并进行对比。计算相对数的基本公式为：

$$\text{相对数} = \frac{\text{比较数值（比数）}}{\text{基础数值（基数）}}$$

【例 1-2】 现有 A、B 两家公司 2009 年、2010 年的营业收入、营业利润资料如下：

A 公司 2009 年的营业收入、营业利润分别为 2 200 000 元、260 000 元；2010 年的营业收入、营业利润分别为 2 400 000 元、280 000 元。B 公司 2009 年的营业收入、营业利润分别为 2 600 000 元、230 000 元；2010 年的营业收入、营业利润分别为 2 750 000 元、250 000 元。现将 A、B 两公司的营业利润的发展趋势进行比较分析，如表 1-2 所示。

表 1-2 A、B 公司两年的营业利润相对数据比较

公司	项 目	2009 年	2010 年	增加额	增长百分比 (%)
A	营业收入	2 200 000	2 400 000	200 000	9.09
	营业利润	260 000	280 000	20 000	7.69
B	营业收入	2 600 000	2 750 000	150 000	5.77
	营业利润	230 000	250 000	20 000	8.70

从表 1-2 可以看出：按绝对数来分析，A 公司的营业收入增加额高于 B 公司 50 000 元，两公司的营业利润增加额相等；但按相对数来分析，B 公司尽管营业收入增长幅度较小（低于

A 公司约 3 个百分点), 但由于能有效控制营业成本, 使营业利润的增长幅度高于 A 公司 (约 1 个百分点)。

对某些由多个个体指标组成的总体指标, 也可以通过计算每个个体指标占总体指标的比重进行比较, 分析其构成变化和趋势, 即利用结构比重进行比较分析。也可以将财务报表中存在一定关系的项目数据组成比率进行对比, 以揭示企业某一方面的能力, 如资产周转能力、获利能力等, 即利用比率进行比较分析。

在实际工作中, 绝对数比较和相对数比较可以交互应用, 以便通过比较做出更充分的判断和评价。

2. 比较的标准

在财务报表分析中经常使用的比较标准有以下几种。

(1) 实际与计划相比。即本期实际与预定目标、计划或定额比较。这种比较可以揭示实际与目标、计划或定额之间的差异, 并可以进一步分析产生差异的原因。产生差异的原因是多方面的, 究竟是目标、计划或定额本身缺乏科学性, 还是实际工作中的问题, 应查明原因并针对不同的原因修订不同的内容。

(2) 本期与上年相比。即本期实际与上年同期实际, 本年实际与上年实际或历史最好水平比较, 以及若干期的历史数据比较。这种比较有两方面的作用: 一是揭示差异, 进行差异分析, 查明产生的原因, 为企业经营管理的改进提供依据; 二是通过本期实际与若干期的历史数据比较, 进行趋势分析, 以了解和掌握经济活动的变化趋势及其规律性, 为预测提供依据。

(3) 本企业与其他企业相比。即本企业实际同国内外先进水平比较, 这种比较有利于找出本企业同国内先进水平、国外先进水平之间的差距, 明确企业今后努力的方向。

(4) 实际与标准相比。即本企业实际与评价标准值进行比较, 评价标准值是权威机构根据大量数据资料进行测算而得出的, 具有客观性、公正性和科学的价值, 是一个比较理性的评价标尺。本企业实际与评价标准值比较, 与同一个或几个国内外先进企业的水平比较, 能得出更为准确的评价结论。

3. 比较的方法

比较的方法通常有两种, 即横向比较法和纵向比较法。

(1) 横向比较法。横向比较法又叫水平分析法, 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进行比较。可以用绝对数据相比较, 也可用相对数据相比较。【例 1-1】和【例 1-2】均为横向比较法的应用, 则计算公式:

$$\text{变动差额} = \text{本期金额} - \text{上期金额}$$

$$\text{变动百分比} = \frac{\text{变动差额}}{\text{上期金额}}$$

通过计算变动差额和变动百分比, 各类收入、费用和收益的变动情况及它们的相对增长速度便可一目了然。

(2) 纵向比较法。纵向比较法又称垂直分析法, 是以财务报表中的某一关键项目为基数项目, 以其金额为 100%, 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。这个百分比就表示各个项目的比重, 通过这样的比重对各个项目做出判断和评价。这样计算出来的比率称作构成比率或者结构比率, 一般计算公式如下:

结构比率=

某一组成部分的数据

总体的数据

这种仅有百分比，没有金额表示的财务报表称为共同百分比财务报表，它是纵向分析的一种重要形式。先将普通财务报表转换成为共同百分比财务报表，然后再将同一相邻共同百分比财务报表逐项比较，分析企业的财务状况、经营成果与现金流量的方法就叫做共同百分比分析法。这些项目中有哪些变化，变化趋势如何，是哪些因素导致发生这些变化的，如果要找出发生这些变化的因素，还须从哪些方面入手取得所需要的资料等，都是后续工作。

“共同”一词意味着这些比率的计算是基于同一个项目。对于资产负债表而言，这个共同项目一般是总资产，用各类资产除以总资产，用各类负债、所有者权益的各组成项目除以总资产所得到的共同比，也是一种结构百分比，即利用部分和总体之间的相互关系，考察一个或几个项目与总体的比重及不同时期比重的变化。对于利润表而言，一般将营业收入或者销售收入作为这一共同项目，用利润表各项目除以主营业务收入或者销售收入得到共同比。对于现金流量表，一般选用经营活动现金流入作为共同项目，用其他各种现金流量与经营活动现金流入相比较算出共同比，这也是一种结构百分比。因此，共同百分比财务报表一般也称为结构百分比财务报表，共同比分析法同样也被称为结构百分比分析方法。

【例 1-3】 某电器公司 2008~2010 年资产负债表的部分资料见表 1-3。

表 1-3 某电器公司资产负债表（部分）

报告期	2010.12.31	2009.12.31	2008.12.31
货币资金	688 139 952.20	738 729 969.30	711 548 198.50
应收票据	1 032 740 085	417 283 977.10	462 169 611.20
应收账款	0	352 087 236.10	249 176 613.70
...	...	...	...
存货净额	2 092 475 301.00	1 769 334 354.00	1 278 440 462.00
待摊费用	798 902.68	1 716 137.19	881 817.75
流动资产合计	4 295 584 570.00	3 302 846 554.00	2 785 374 503.00
...	...	...	...
固定资产	899 923 828.10	872 442 416.80	883 617 617.80
固定资产清理	10 020 124.43	10 560 214.10	10 982 106.19
...	...	...	...
固定资产合计	1 003 821 578.00	913 991 560.80	962 584 911.50
无形资产	0	131 402 758.70	131 112 157.10
长期待摊费用	71 086 832.91	31 066 825.51	30 151 509.73
无形资产及其他资产合计	71 086 832.91	162 469 584.20	161 263 666.80
资产总计	5 370 492 981.00	4 379 307 699.00	3 909 223 081.00

根据表 1-3 资料编制某电器公司共同比资产负债表（部分），见表 1-4。

表 1-4 某电器公司共同比资产负债表（部分）

报告期	2010.12.31	2009.12.31	2008.12.31
货币资金	12.81%	16.87%	18.20%
应收票据	19.23%	9.53%	11.82%
应收账款	0.00%	8.04%	6.37%
...	...	...	...
存货净额	38.96%	40.40%	32.70%
待摊费用	0.01%	0.04%	0.02%
流动资产合计	79.98%	75.42%	71.25%
...	...	...	...
固定资产净值	16.76%	19.92%	22.60%
固定资产清理	0.19%	0.24%	0.28%
...	...	...	...
固定资产合计	18.7%	20.87%	24.62%
无形资产	0.00%	3.00%	3.35%
报告期	2010.12.31	2009.12.31	2008.12.31
长期待摊费用	1.32%	0.71%	0.77%
无形资产及其他资产合计	1.32%	3.71%	4.13%
资产总计	100%	100%	100%

通过共同比资产负债表的数据，可以对具体项目进行观测分析，得出各部分占总资产的比重，如 2010 年度该公司流动资产占总资产的 79.98%，初步可得该公司资产的流动性较好的结论。

(二) 比率分析法

比率分析法是利用两个指标之间的某种关联关系，通过计算比率来考察、计量经济活动变动程度，揭示它们之间的关系及其经济意义，借以评价企业财务状况和经营成果的一种方法。比率分析法也是整个财务会计报告分析中最重要的方法之一，它在财务会计报告中具有特殊意义。财务比率能反映财务现象的本质特征，有更广泛的可比性。

采用比率分析法进行分析时，需要根据分析的目的和内容，先计算出相关的比率，然后在此基础上进行分析。由于分析的目的不同，比率分析法通常有下列三种形式。

1. 相关比率分析

相关比率是典型的财务比率。相关比率分析就是将两个性质不同但又相互联系的财务指标进行对比，求出比率，并据此对财务状况和经营成果进行分析。

在财务会计报告分析中，常用的相关比率很多，包括流动比率、速动比率、销售利润率、资产周转率和净资产收益率等，概括起来可以分为：反映企业偿债能力的比率，包括反映短期偿债能力和长期偿债能力的比率（其中反映短期偿债能力的比率一般称为流动性比率，反映长期偿债能力的比率一般称为负债性比率）；反映企业获利能力的比率，即反映企业投入产出效率的比率，用来衡量企业经济效益的好坏等。

2. 结构比率分析

结构比率又称构成比率，它表示某项财务指标的各构成部分分别占总体的比重，反映部分（个体）与总体的关系，探讨各个部分在结构上的变化规律，借以分析其构成内容的变化及对财务指标的影响程度。其计算公式为：

结构比率 = 某项目财务指标的部分数值 / 某项目财务指标的总体数值

3. 动态比率分析

动态比率分析又称趋势比率分析，是指将不同时期的同类指标进行动态分析，以揭示企业财务状况或经营成果的变动趋势。

(三) 趋势分析法

1. 趋势分析法的定义

趋势分析法是指用若干个连续期间的财务会计报告的资料进行相关指标的比较分析，以说明企业经营活动和财务状况的变化过程及发展趋向的分析方法。趋势分析法既可用文字表述，也可用图解、表格或比较报告来表述。

2. 趋势分析法的应用

采用趋势分析法进行趋势分析时，所需要数据的时间跨度至少应是三年，一般以五年左右为宜。比较计算各年相同项目的增减差异和变化幅度时，可以采用定比或环比的方法。

【例 1-4】 假设甲公司 2006~2010 年的产品销售收入如表 1-5 所示。

表 1-5 甲公司 2006~2010 年的产品营业利润表

单位：万元

项 目	2006 年	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年
产品营业收入	1 578	1 714	1 930	2 200	2 518
减：产品营业成本	1 090	1 194	1 340	1 578	1 778
产品销售费用	26	28	58	42	56
产品营业税金	172	188	212	242	276
产品营业利润	290	304	320	338	408

由表 1-5 可知，甲公司 5 年来产品营业收入有较大幅度的增长，但产品营业利润却增长缓慢，为了更清晰地反映各年各项目的变动情况，可进一步计算趋势百分比。

(1) 定基比分析。定基比方法，也称定比法，将各年的数据直接与基年对比，计算出趋势百分比。其计算公式为：

定基比率 = 分析期数额 / 固定期数额

【例 1-5】 延用表 1-5 资料。采用定基比方法对甲公司产品营业利润的变化趋势进行分析，如表 1-6 所示。

表 1-6 甲公司 2006~2010 年的产品营业利润定比分析

项 目	2006 年	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年
产品营业收入	100%	108.6%	122.3%	139.4%	159.6%