

一分钟会计审计技巧丛书

土 丰 主编

一分钟

财务分析技巧

李梅英 编著



中国财政经济出版社

一分钟财务分析技巧

李梅英 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一分钟财务分析技巧/李梅英编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.7

ISBN 7-5005-4541-X

I. 一… II. 李… III. 会计分析—方法 IV. F231.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 64983 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.125 印张 191 000 字

2000 年 7 月第 1 版 2000 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 010 定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-4541-X/F·4091

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《一分钟会计审计技巧》

丛书编委会

主	编：	土 丰				
常务副主编：	尹 平	李 莉	张 艳			
副 主 编：	陆宇健	李梅英	秦 坤	马志娟		
撰 稿 人：	土 丰	尹 平	李 莉	张 艳		
	陆宇健	李梅英	秦 坤	马志娟		
	栾祖盛	李冠众	黄卫华	黄志泉		
	詹从才	蒋 虹	周 敏	王晓明		
	姜 虹	任冬青	刘 奕	章 奕		
	何成梁	王润芳	刘效明	刘顺兴		
	史英明	高 雁	程 焱			

前 言

会计核算国民经济核算体系的一个重要的组成部分，也是国民经济核算的基础工作，因此确保会计信息真实，意义非常重大，尤其在在我国行将加入 WTO 的关键时刻。现阶段审计工作的主要对象也是会计核算问题，可以说，打假治乱，反腐倡廉，确保国有资产增值保值是审计工作的重点。对于每一个财会审计人员来说，熟练地掌握各种会计审计知识，对其本职工作将起到事半功倍的作用。当前，随着经济体制改革的不断深入，各种经济制度渐趋完善，尤其是新财会、税收制度的建立和完善更是令人瞩目。知识更新已是新世纪的“热门话题”，而如何提高学习的效率，则是许多人所关心的。讲究学习的方法，能使人们获益非浅。本丛书的“一分钟”学习技巧，正是从提高学习效率的角度出发，偏重学习方法的灵活运用，溶各种会计审计知识为一体，其目的是为了广大会计审计人员更好地掌握各种财务会计审计知识。特别需要强调的是，任何知识都不是“一分钟”能够掌握的，这里只是把相关的知识“切割”成“一分钟”（按我们的理解和测算，不一定符合每一个人的标准）的时间段来进行阅读、理解、分析和计算，以求达到提高学习效果的目的。

现代企业更重视财务分析。财务分析是利用会计信息对企业经营和财务活动所进行的一种分析。长期以来，由于受种种因素的制约，财务分析一直被人们所忽

视，在会计工作中重核算轻分析的情况始终存在，财务分析学作为一门独立学科始终未能建立起来。这种状况已经完全不适应市场经济体制和现代企业制度的客观要求。

随着现代经济的发展，要求分析和研究企业生产经营和财务状况的单位和个人急剧增加。除了企业本身的经营管理需要之外，与企业有利益联系的单位与个人，如企业的股东和潜在的投资者、银行及非银行金融机构、与企业有经济往来的单位和个人、企业职工、政府和社会监督机构、企业顾客和其他社会公众等，都在自身的角度要求披露反映企业经营情况和财务活动情况的信息，并且从各自的利益出发对相关信息进行分析研究，以便做出正确的决策。为了正确理解和使用企业的会计报表，许许多多非会计人员需要掌握财务分析的技巧和有关知识。但对于这些非会计人员来说，并不需要了解记账、算账的全部细节，他们所需要的知识，主要是如何阅读、分析和应用财务报表，尤其要掌握财务分析的技巧。

经济愈发展，现代生活节奏愈快。对于许多要掌握财务会计知识的人来说，能有一种精练、实用的财务会计知识读本，在每天繁忙的工作之余，花几分钟时间阅读学习，实在是非常必要的事情。本丛书就是满足这样一种需要而写成的。本丛书主要有以下两个特点：

1. 介绍内容简练。一般都将内容压缩到一分钟这样一个单位时间中，使阅读者以较短时间和较快速度掌握有关财务会计的知识和技巧。

2. 可操作性强。财务会计的实用性很强，对于大

多数需要掌握这门知识的人来说，主要是掌握其分析方法和技巧。本丛书编写过程中，注意实际分析方法的介绍。在丛书中，都有分析的实例，其中一些还在最后一部分中专门介绍了实例，以加强实际操作能力。

在本丛书写作过程中，得到中国财政经济出版社的大力支持，在此表示感谢！限于作者水平，书中难免有不当之处，敬请指正。

编者

2000.6.6

目 录

第一篇 基础篇（第 1—40 分钟）

第 1—8 分钟：财务分析的目的

- 第 1 分钟：财务分析的第一个目的：掌握生产经营的规律性（3）
- 第 2 分钟：财务分析的第二个目的：了解企业生产经营管理现状和存在的问题（4）
- 第 3 分钟：财务分析的第三个目的：弄清企业的优势和弱点，做到知己知彼，为企业在市场上开展竞争和制定发展战略服务（5）
- 第 4 分钟：经营管理者财务分析的目的（5）
- 第 5 分钟：投资者财务分析的目的（6）
- 第 6 分钟：债权人财务分析的目的（7）
- 第 7 分钟：其他企业财务分析的目的（7）
- 第 8 分钟：国家经管、税务部门和企业职工财务分析的目的（8）

第 9—20 分钟：财务分析的依据

第 9—11 分钟：财务分析的依据之一——企业的财务报表

- 第 9 分钟：财务报表概述（9）
- 第 10 分钟：资产负债表（10）

第 11 分钟：损益表	(11)
第 12 分钟：财务分析的依据之二	
—企业的经济活动	(11)
第 13 分钟：财务分析的依据之三	
—企业的资金运动	(12)
第 14 分钟：财务分析的依据之四	
—企业资金运动的规律性	(13)
第 15—20 分钟：财务分析的依据之五—企业的外部环境	
第 15 分钟：金融市场	(14)
第 16 分钟：销售市场	(15)
第 17 分钟：经济发展状况	(15)
第 18 分钟：通货膨胀	(16)
第 19 分钟：利息率波动	(16)
第 20 分钟：政府的经济政策	(17)
第 21—25 分钟：财务分析的内容	
第 21 分钟：经济发展状况	(18)
第 22 分钟：企业的应变能力	(18)
第 23 分钟：企业的竞争能力	(19)
第 24 分钟：企业的发展潜力	(19)
第 25 分钟：企业承担的风险	(20)
第 26—40 分钟：财务分析的方法	
第 26—28 分钟：财务分析方法之一—比较分析法	
第 26 分钟：比较分析法的概述	(20)
第 27 分钟：比较分析法的运用程序	(22)
第 28 分钟：比较分析法的举例	(23)
第 29—34 分钟：财务分析方法之二—因素分析法	
第 29 分钟：因素分析法的概念	(24)

第 30 分钟：连环替代法概述	(24)
第 31—32 分钟：连环替代法举例	
第 31 分钟：运用连环替代法计算	(25)
第 32 分钟：进行分析评价	(27)
第 33 分钟：采用连环替代法需要注意的几个问题	(28)
第 34 分钟：确定替代顺序应遵循的一般原则	(29)
第 35—36 分钟：财务分析方法之三—结构分析法	
第 35 分钟：结构分析法概述	(29)
第 36 分钟：结构分析法举例	(30)
第 37—38 分钟：财务分析方法之四—趋势分析法	
第 37 分钟：趋势分析法概述	(32)
第 38 分钟：趋势分析法举例	(33)
第 39 分钟：财务分析方法之五—平衡分析法	(34)
第 40 分钟：财务分析方法之六—比率分析法	(36)

第二篇 企业应变能力分析 (第 41—90 分钟)

第 41—57 分钟：企业资金平衡的分析

第 41 分钟：资金平衡的基本规律	(41)
第 42—43 分钟：企业资金的动态平衡	
第 42 分钟：企业资金的动态平衡表现之一	(42)
第 43 分钟：企业资金动态平衡表现之二	(42)
第 44—47 分钟：结构性资金平衡的分析	
第 44 分钟：结构性资金平衡的基本原理	(43)
第 45 分钟：运用营运资本进行结构性资金 平衡分析的原因	(44)

第 46 分钟：运用营运资本进行资金平衡分析的一般原理	(45)
第 47 分钟：通过营运资本指标的变化来判断企业结构资金的平衡情况	(46)
第 48—53 分钟：生产经营过程的资金平衡分析	
第 48 分钟：营运资金需求	(47)
第 49 分钟：营运资金需求和生产经营过程的资金平衡	(48)
第 50—53 分钟：决定企业营运资金需求高低的主要因素	
第 50 分钟：企业的行业特点	(49)
第 51 分钟：企业的生产规模	(50)
第 52 分钟：市场的变化	(51)
第 53 分钟：企业的资金管理水平	(51)
第 54—57 分钟：短期资金平衡分析	
第 54 分钟：现金支付能力与企业的短期资金平衡	(52)
第 55 分钟：通过现金支付能力分析企业资金的动态平衡	(53)
第 56 分钟：现金支付能力为正	(54)
第 57 分钟：企业的现金支付能力为负	(55)
第 58—78 分钟：企业短期偿债能力分析	
第 58 分钟：企业短期偿债能力概述	(56)
第 59—68 分钟：企业资产流动性和负债偿还的紧迫程度	
第 59 分钟：资产流动性的概述	(57)
第 60—67 分钟：流动资产的质量	
第 60 分钟：概述	(58)
第 61 分钟：货币资金的质量	(59)
第 62 分钟：短期投资的质量	(59)

第 63 分钟：应收账款的质量	(60)
第 64—68 分钟：存货的质量	
第 64 分钟：存货的构成	(61)
第 65 分钟：存货的估价	(62)
第 66 分钟：存货的流动性	(63)
第 67 分钟：其他流动资产的质量	(64)
第 68 分钟：负债偿还的紧迫程度	(65)

第69—78 分钟：短期偿债能力的分析

第 69 分钟：概述	(66)
------------------	------

第 70—72 分钟：短期偿债能力分析第一个指标

—流动比率

第 70 分钟：流动比率指标介绍	(66)
第 71 分钟：如何运用流动比率来进行判断分析	(67)
第 72 分钟：使用流动比率指标的几点不足	(68)
第 73—75 分钟：短期偿债能力分析第二个指标—速动比率	
第 73 分钟：速动比率指标介绍	(69)
第 74 分钟：如何运用速动比率来进行判断分析	(69)
第 75 分钟：不同行业的企业的速动比率数值有 其特点	(70)

第 76—78 分钟：现金支付能力分析

第 76 分钟：现金支付能力的一般计算	(71)
第 77 分钟：企业的现金支付能力的另一种计算方法	(72)
第 78 分钟：企业实现利润	(73)

第79—90 分钟：长期偿债能力分析

第 79—82 分钟：长期偿债能力分析的第一个指标

—资产负债率

- 第 79 分钟：资产负债率的概念及计算公式 (74)
- 第 80 分钟：资产负债率的判别标准 (75)
- 第 81 分钟：当资产负债率较低或下降时，
可能说明以下三种情况 (76)
- 第 82 分钟：企业资产负债率高或升高的说明 (77)

第83—87分钟：长期偿债能力的第二个指标

—负债经营率

- 第 83 分钟：负债经营率的概念 (77)
- 第 84 分钟：负债经营率指标的特点 (78)
- 第 85 分钟：负债经营率指标的判别方法 (79)
- 第 86 分钟：负债经营率高或升高的优点 (80)
- 第 87 分钟：负债经营率低的优点 (80)
- 第 88—90 分钟：长期偿债能力的第三个指标：**

已获利息倍数

- 第 88 分钟：已获利息倍数的概念及计算公式 (81)
- 第 89 分钟：已获利息倍数指标的分析 (82)
- 第 90 分钟：已获利息倍数指标的局限性及其改进 (82)

第三篇 企业的经营风险和财务风险分析 (第 91—110 分钟)

- 第 91 分钟：概述 (87)
- 第 92—93 分钟：进行分析需要收集的基本数据**
- 第 92 分钟：费用方面的基本数据 (88)
- 第 93 分钟：效益方面的基本数据 (89)

第 94—98 分钟：盈亏分界点、经营杠杆系数和 经营风险强弱

- 第 94 分钟：盈亏分界点 (89)
- 第 95 分钟：盈亏分界点的运用 (90)
- 第 96 分钟：边际利润的运用 (91)
- 第 97 分钟：营业安全水平和营业安全率 (92)
- 第 98 分钟：经营杠杆系数和经营风险强弱 (93)

第 99—105 分钟：财务杠杆、财务风险临界点 和筹资无差别点

第 99—101 分钟：财务杠杆系数和财务风险

- 第 99 分钟：财务杠杆系数的计算 (95)
- 第 100 分钟：财务杠杆系数的判别 (97)
- 第 101 分钟：财务杠杆系数的修正 (98)

第 102—103 分钟：财务风险临界点

- 第 102 分钟：财务风险临界点的计算 (99)
- 第 103 分钟：财务风险临界点的作用 (100)

第 104—105 分钟：筹资无差别点

- 第 104 分钟：筹资无差别点的概念与计算 (100)
- 第 105 分钟：筹资无差别点的作用 (101)

第 106—110 分钟：经营杠杆和财务杠杆相互作用 的几种情况

- 第 106 分钟：两种杠杆相互作用的分类情况 (103)
- 第 107 分钟：第一、第二、第三种情况 (104)
- 第 108 分钟：第四、第五种情况 (104)
- 第 109 分钟：第六、第七、第八种情况 (105)
- 第 110 分钟：第九、第十种情况 (106)

第四篇 企业获利能力的分析 (第 111—170 分钟)

第 111 分钟：概述	(111)
第 112—115 分钟：企业获利能力和企业财务状况的关系	
第 112 分钟：企业的收入、支出与资产、负债的关系	(111)
第 113 分钟：概述	(112)
第 114 分钟：企业获利能力与财务状况的关系	(113)
第 115 分钟：通过财务状况揭示获利能力	(113)
第 116—127 分钟：从实现利润的角度分析	

企业的获利能力

第 116—122 分钟：影响企业实现利润的各因素分析	
第 116 分钟：销售收入、产品成本	(115)
第 117 分钟：税种、税率	(115)
第 118 分钟：销售费用、管理费用、财务费用	(116)
第 119 分钟：营业利润	(116)
第 120 分钟：投资收益	(117)
第 121 分钟：营业外利润	(118)
第 122 分钟：各因素综合分析举例	(118)
第 123—127 分钟：实现利润的稳定性分析	
第 123 分钟：销售收入增长率	(119)
第 124 分钟：经常收益增长率	(119)
第 125 分钟：实现利润增长率	(120)
第 126 分钟：所有者权益增长率	(121)

- 第 127 分钟：分析经营收益、经常收益、当期收益
的变化 (121)

第128—136 分钟：通过经济效益指标分析 企业的获利能力

- 第 128 分钟：概述 (123)

第 129—136 分钟：资本金利润率

- 第 129 分钟：资本金利润率的计算 (123)

- 第 130 分钟：资本金利润率计算中应注意的问题 (124)

- 第 131 分钟：销售利润率 (125)

- 第 132 分钟：成本费用利润率 (125)

- 第 133 分钟：资产报酬率 (126)

- 第 134 分钟：每股盈余 (127)

- 第 135 分钟：市盈率 (127)

- 第 136 分钟：每股股利、股利支付率 (128)

第137—151 分钟：影响利润因素的具体分析

第 137—138 分钟：利润总额分析

- 第 137 分钟：利润实际完成情况的分析 (129)

- 第 138 分钟：利润构成情况的分析 (131)

第 139—151 分钟：产品销售利润分析

- 第 139 分钟：影响产品销售利润的因素 (131)

- 第 140 分钟：各项因素的关系 (132)

- 第 141 分钟：产品销售数量变化的影响 (133)

- 第 142 分钟：产品销售品种结构变动的影响 (134)

- 第 143 分钟：变动成本变动的影响 (134)

- 第 144 分钟：固定成本变动的影响 (135)

- 第 145 分钟：产品销售价格变动的影响 (135)

第 146 分钟：销售税率变动的影响 (136)

第 147—151 分钟：实例

第 147 分钟：实例资料 (136)

第 148 分钟：各因素影响的计算 (137)

第 149 分钟：实例综合分析之一 (138)

第 150 分钟：实例综合分析之二 (139)

第 151 分钟：实例综合分析之三 (139)

第152—170 分钟：成本、费用分析

第 152 分钟：成本、费用分析概述 (140)

第 153 分钟：影响成本、费用升降的因素 (141)

第 154—156 分钟：全部商品产品成本计划完成情况的分析

第 154 分钟：概 述 (142)

第 155 分钟：实例资料 (142)

第 156 分钟：商品产品成本分析表的编制 (143)

第 157—166 分钟：可比产品成本降低任务完成情况 的分析

第 157 分钟：可比产品成本降低分析概述及分析步骤
..... (144)

第 158 分钟：可比产品成本分析的有关表格 (145)

第 159—166 分钟：可比产品成本降低任务完成情况 的分析

第 159 分钟：确定分析对象 (146)

第 160 分钟：影响分析对象的因素 (147)

第 161—166 分钟：采用连环替代法分别计算各因素 变动对成本降低任务完成情况的影响

第 161 分钟：按计划产量、计划品种结构、计划成本
计算的 成本降低任务 (148)