



教育部高职高专规划教材
Jiaoyubu Gaozhi Gaozhuān Guihuā Jiāocai

樊行健 主编

会计报表 分析

KUAIJI
BIAOBIAO FENXI



中国财政经济出版社

教育部

 高职高专规划教材

会 计 报 表 分 析

樊行健 主编

胡中艾 ~~孙一娟~~ 副主编



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计报表分析/樊行健主编. - 新 1 版. - 北京:
中国财政经济出版社, 2000. 7

教育部高职高专规划教材

ISBN 7 - 5005 - 4667 - X

I. 会… II. 樊… III. 会计报表 - 会计分析 - 教材
IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 09931 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph @ cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 010 - 88190616 88190655 (传真)

北京财经印刷厂印刷

850 × 1168 毫米 32 开 10.875 印张 254 000 字

2000 年 6 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 4 次印刷

定价: 16.00 元

ISBN 7 - 5005 - 4667 - X/F·4195

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和主干专业课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高

职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上，充分汲取近几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验，解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题；然后再用2~3年的时间，在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上，通过研究、改革和建设，推出大批教育部高职高专教育教材，从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求，充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的，适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

前 言

本书是教育部 21 世纪高职高专规划教材。为了贯彻教育部《关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的精神,我们按照教育部高等教育司组织制订的《高职高专教育经济管理类专业人才培养目标及基本规格》的要求,编写了本书,供高职、高专及成人院校会计专业和经济管理类其他专业使用。

现代企业的经营管理十分重视从企业的会计报表中获得经济信息,并且通过对会计报表进行分析,帮助企业的经营管理者总结过去的经营业绩,明确企业所处的竞争地位,为进一步加强经营管理,提高经济效益提供依据。同时,在市场经济的条件下,与企业有利害关系的各方,都迫切需要获取企业的财务信息,以便作出科学的决策:作为债权人,需要了解企业的偿债能力,即企业能否按期还本付息;作为投资者,需要了解企业的获利能力,即对企业的投资能否获利,能获多大的利;作为税务部门,需要了解企业纳税情况,即企业是否依法及时足额地缴纳税金;作为国家财政部门 and

企业主管部门,作为企业的供应商、客户,甚至作为企业的竞争对手,以及其他有关各方,都需要获取各自所需要的会计信息。由于会计报表是以一系列数据综合地反映企业的财务状况和经营成果的,因而如何读懂会计报表,并在此基础上对会计报表进行分析,以获取各种有用的信息,便成为摆在我们面前的一个重要问题。

编写和开设本课程,一方面,旨在进一步完善高职高专会计学科和财经类有关学科的学科体系,优化课程体系的结构;另一方面,通过本课程的教学,有益于学生形成更加全面的知识结构,具有更强的动手能力,即学生首先可以读懂会计报表,在此基础上,掌握会计报表分析的基本理论与方法,懂得如何利用会计报表所提供的信息合理地判断、恰当地评价企业的财务状况与经营成果,从而进一步加深会计信息的有效利用对加强企业的经营管理和提高经济效益的重要意义的认识。

在会计专业课程体系中《会计报表分析》是《基础会计》、《财务会计》、《管理会计》、《成本会计》等核心课程的重要后续课程。本课程以《企业会计准则》为依据,比较系统地阐述了会计报表分析的基本原理和基本实务。为了适应培养高等技术应用性人才的需要,本书虽然涉及到会计报表分析的有关概念和基本理论问题,但是并未进行过于深入的理论探讨,而始终把重点放在阐明会计报表分析的各种专门方法和基本操作技术上。

全书内容尽量体现高职高专教育的特色,理论以必须、够用为度,突出实用性。为此,各章后面附有思考题,在教学过程中,应该重视复习与练习这一环节,以便使学生巩固所学内容,掌握从事会计报表分析工作的基本技能。

本书由湖南财经学院樊行健教授担任主编,对全书初稿进行修改总纂,并执笔编写第一、七、八章,山西省财政税务专科学校

校胡艾中副教授执笔编写第二、四、五章，天津经济管理干部学院孙娟副教授执笔编写第三、六、九章。在写作过程中，三位作者进行了充分的讨论，对本书的内容、结构均提出了建设性的意见。在成书及出版过程中，我们得到了教育部有关司、处领导的支持和帮助，在此表示衷心的感谢。

由于水平有限，本书会有不足和错讹之处，恳请读者和会计界专家批评指正。

作者

2000年4月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计报表分析的意义与 作用	(1)
第二节 会计报表分析的对象与 内容	(6)
第三节 会计报表分析的职能与 任务	(15)
第四节 会计报表分析的原则与 要求	(19)
第二章 会计报表分析基础	(26)
第一节 会计报表概述	(26)
第二节 资产负债表及其附表	(42)
第三节 损益表及其附表	(56)
第四节 现金流量表	(67)
第五节 成本费用会计报表	(74)
第三章 会计报表分析方法	(79)
第一节 会计报表分析方法概述	(79)
第二节 会计报表分析的一般方 法	(84)

第三节	会计报表分析的技术方法·····	(88)
第四章	资产负债表及其附表的分析·····	(110)
第一节	资产结构趋势分析·····	(110)
第二节	融资结构趋势分析·····	(130)
第三节	资产与权益结构平衡分析·····	(144)
第四节	资产管理水平分析·····	(154)
第五章	损益表及其附表的分析·····	(159)
第一节	损益趋势分析·····	(159)
第二节	长期偿债能力分析·····	(167)
第三节	获利能力分析·····	(171)
第四节	企业发展能力分析·····	(177)
第五节	利润分配分析·····	(179)
第六节	股票上市企业损益表的特殊分析·····	(182)
第六章	成本及费用报表分析·····	(190)
第一节	成本及费用报表分析概述·····	(190)
第二节	主营业务成本表分析·····	(192)
第三节	期间费用表分析·····	(216)
第七章	现金流量表分析·····	(223)
第一节	现金流量表分析的意义·····	(223)
第二节	现金流量表结构分析·····	(234)
第三节	现金流量表变动趋势分析·····	(241)
第四节	现金流量表财务比率分析·····	(243)
第八章	会计报表综合分析·····	(260)
第一节	会计报表综合分析的内涵·····	(260)
第二节	会计报表综合分析的专门方法·····	(272)
第三节	财务能力综合分析·····	(293)
第九章	会计报表前景预测分析·····	(304)

第一节	会计报表前景预测分析概述·····	(304)
第二节	会计报表前景预测分析实务·····	(312)

第一章

概 论

内容提示

会计报表分析是会计核算的继续与发展，它作为一项运筹和谋划全面效益的管理活动，将在我国的经济建设和改革开放事业中发挥更加重要的作用。本章在阐述会计报表分析的意义与作用的基础上，对会计报表分析的对象与内容、职能与任务、原则与要求等理论问题进行研究与探讨，以有效地指导会计报表分析实务。

第一节

会计报表分析的意义与作用

一、会计报表分析的意义

会计报表分析，是根据不同报表使用者的目的，运用具体方法对会计报表中有关数据资料进行比较与研究，并评价企业的财

务状况与经营成果，以便为管理决策提供依据的管理活动。

会计报表分析以会计报表提供的核算信息为起点，以研究上述核算信息的相关性为手段，并以此得出评价结论，所有这些都是通过会计信息系统得到相应的反映。企业通过一系列的会计核算工作，可以提供以会计报表为主要资料的经济信息。但它还只能认为是反映企业经济活动的初始信息，因为经济活动及其结果是在大量的主观因素和客观因素的影响下形成的。因此，我们还需要在核算的基础上，对会计报表所提供的数据资料进行加工整理和研究评价，使它们成为对决策有用的高级信息，由此可见，会计报表分析是会计核算的继续与发展。

传统的会计观念，把会计分为三个环节，即会计核算、会计分析和会计检查。会计报表分析作为会计分析的基本形式，古已有之，但作为现代分析意义上的会计报表分析则只有近百年历史。西方国家的会计报表分析起源于银行家对企业进行的信用调查工作。这是发放贷款的银行把会计报表分析作为调查接受贷款企业经营稳定性（按期归还银行借款的信用程度）的一种技术手段。随后，又发展到投资单位或个人在股份投资时，据以作为确认对其是否有利的手段。可见，企业偿债能力分析与企业获利能力分析一开始就是会计报表分析的主要内容。

1917年，十月革命胜利后，原苏联批判地继承俄国资本主义企业中的分析要素，开始对以资金平衡表为主的会计报表进行决算分析。继而，在会计报表分析的基础上，发展为经济活动分析，并在原苏联的社会主义经济建设中发挥过重要作用。

在我国，解放后我们学习苏联在经济管理和会计核算等方面的做法和经验，会计报表分析一直是作为企业经济活动分析的一个重要组成部分而存在和发展，曾为加强企业管理，提高经济效益作出积极的贡献。但是，在统收统支的计划经济体制下，会计

报表分析的任务只是分析企业各项计划指标的完成情况，基本上处于被动的地位，与我国经济改革与发展的形势很不相适应，主要表现在：

其一，与计划经济体制下国家直接管理经济、管理企业相适应，会计报表分析主要是考虑满足国家宏观管理方面的需要，不能满足投资者、债权人和社会其他利益关系人的需要，尤其不能满足会计报表使用者衡量、预测和评价企业权益结构和偿债能力的需要。

其二，由于会计报表体系复杂、种类繁多，分析工作人员整日忙于繁琐指标的计算和分析，工作量大且重点不突出，影响了会计信息的质量和时效。

其三，按不同所有制和不同行业编制、审查和分析会计报表，难以进行汇总与综合，不利于对不同所有制之间和不同企业之间实行横向比较。

其四，我国传统的会计报表分析指标体系与国际会计报表分析指标体系难以接轨，影响国外投资者通过会计报表分析了解我国企业的经营情况和财务状况，不利于扩大利用外资。

随着我国经济体制改革的不断深入和对外开放的迅速发展，企业的主体地位明显加强，各种市场机制日益发育与完善，国家对企业的调控方式发生了巨大的变化，特别是由于会计报表体系的改革，新的会计报表体系与社会主义市场经济的基本要求相适应，促使会计报表分析的目标发生了根本性的转变。新的会计报表分析所提供的信息改变过去只为政府部门服务的做法，淡化国家管理企业的色彩，转向为企业投资者、债权人、经营者、政府职能部门以及关心企业的有关各方服务，满足各方面的需要。新的会计报表分析指标体系重点突出，简明扼要，强调了以财务能力分析为中心内容，体现了可比性和通用性。不但有利于不同行

业、不同企业之间的比较分析，而且有利于实现与国际惯例接轨，容易为外商或其他投资者所用，改善了投资环境。

二、会计报表分析的作用

如上所述，会计报表分析作为一项运筹和谋划全面效益的管理活动，为了适应经济改革的要求，必须加强分析的预见性、及时性、全面性和科学性。在企业经营管理活动中，会计报表分析越来越受到人们的重视，它正在向制度化、系统化、电算化和现代化的方向发展。可以预见，随着社会主义市场经济体制的确立和发展，会计报表分析将在我国的经济建设和改革开放事业中发挥更加重要的作用：

（一）会计报表分析可以为投资者进行投资决策提供科学依据。

企业的投资者也是企业风险的承担者，因为在正常经营过程中，企业必须先支付债权人的利息再分配优先股股利后，才能分派普通股股利。随着企业经营情况的起伏变化，投资者，特别是普通股东权益要承担一切可能发生的风险，本质上具有残余权益的特性。投资者尽管投资目的不同，投资方式各异，但都极为关心企业的投资报酬率，而会计报表分析能够为不同的投资者提供有关企业的经营情况和财务成果方面的分析资料，特别是企业获利能力的分析信息能够为投资者进行投资决策及时地提供科学依据。

（二）会计报表分析有助于促进证券市场的健康发展。

随着社会主义市场经济体制的确立与完善，我国的证券市场机制也在发展中日益成熟与健全。证券市场的股票、债券等各种有价证券的价格变化随时受到企业财务状况、经营成果、投资风险、获利能力等以及一系列其他反映经营管理水平方面指标变动

的影响，因此，企业必须定期公布会计报表及其分析资料及有关的经营信息。由于会计报表分析能够及时、真实、可靠地反映企业的经营业绩和发展前景，从而有助于有价证券买卖双方交流信息、调整心态、选择机会、正常交易，必然对促进证券市场的良性运行和健康发展起到积极的作用。

（三）会计报表分析有利于维护金融秩序，巩固银企关系。

所谓信用授与者，系指授予资金给企业的单位或个人。按信用授与的期间可分为短期信用和长期信用。在我国，短期信用主要是指银行和其他金融机构给予企业的短期融资，企业按规定日期归还借款并付给借款利息。其他短期信用一般由供应单位提供商品或劳务而形成企业应付账款。长期信用则主要是银行和其他金融机构给予企业的长期借款、企业对外发行债券、企业向租赁公司申请租赁等。不论长短期信用，其共同点在于信用授与者与企业已形成债权人与债务人关系。因此，信用授与者极为关心企业的财务状况。为确保债权稳定，不遭损失，信用授与者在进行授信决策前，必须对企业财务状况进行严格的审查与认真的分析。由于银行等信用授与者通过会计报表分析对企业的信用程度、偿债能力和获利能力等作出较为准确的判断，可以保证银行发放贷款等信用资金的安全性，从而有利于加强金融监管、防止金融犯罪，也有利于企业维护本身信誉，巩固银企关系，合理地进行负债经营，保证金融秩序正常与稳定。

（四）会计报表分析对加强企业管理、提高经济效益具有重要作用。

企业管理者通过对会计报表的日常分析与定期分析，可以深切了解企业财务状况和经营成果以及各种财务经济信息。财会人员应及时向企业各级管理部门提供会计报表及其分析资料，以便于企业管理人员，特别是领导者随时掌握企业动态，应付不断变

化的客观情况，正确估计当前财务状况，评估各种投资方案，借以作出合理决策。企业管理者通过会计报表分析对各项主要财务指标的变动情况进行分析时，可以将对外报表分析与内部报表分析结合起来，以便确定影响财务指标变动的原因，肯定成绩、总结经验、发现问题、制定措施，不断提高企业管理水平，争取实现更大的经济效益。

第二节

会计报表分析的对象与内容

一、会计报表分析的对象

会计报表分析的对象是人们从事会计报表分析工作的客体，即企业会计报表体系及其所反映的各种经济关系。所谓会计报表体系，它由资产负债表、损益表、现金流量表和附表、附注以及成本费用表等对内报表构成。它们包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素。会计报表附表和附注是对会计报表有关内容和项目所作的补充说明和解释。由于上述会计报表受格式、篇幅制约，因此所提供的信息是有限的。编制一些补充的附表和对一些项目内容作进一步说明与解释，以满足会计报表使用者全面理解报表内容的需要。会计报表附注主要以文字形式对三张基本会计报表说明：所采用的主要会计处理方法及其变更情况、非经常性项目、有关重要项目的明细资料、或有项目以及其他有助于理解和分析报表需要说明的事项。所谓各种经济关系，即企业与投资者、债权人、有关政府部门以及其他利害关系人之间的财务关系。会计报表分析对于处理好上述财务关系可