

“财务报表分析”总复习资料第四章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/153/2021\\_2022\\_\\_E2\\_80\\_9C\\_E8\\_B4\\_A2\\_E5\\_8A\\_A1\\_E6\\_c67\\_153636.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/153/2021_2022__E2_80_9C_E8_B4_A2_E5_8A_A1_E6_c67_153636.htm)

第四章资产的流动性和短期偿债能力分析资产的流动性指企业资产变换为现金的速度，是资产的一个重要特性，与资产的风险性及其收益性均具有密切的联系。企业短期偿债能力的强弱往往表现为资产变现能力的强弱。资产流动性分析指通过对资产的变现能力以及资产与负债之间的有机联系进行分析，从而用以判断企业的偿债能力及资金质量的一种分析方法。资产负债表分为表头、表体和补充资料。它反映的是企业在特定时点的静态数据，编报日期应具体到某一日期。我国采用帐户式。

特征：分为左右两方，左侧为资产，右侧为负债和所有者权益，资产总额等于负债加所有者权益合计数；左侧资产内部各个项目按照各项资产的流动性的大小或变现能力的强弱进行排列；右侧负债和所有者权益两项按照权益的顺序进行排列；右侧负债内部各个项目按照每个项目偿债的紧迫性而依次排列；所有者权益内部各个项目按照各项目的稳定程度而依次排列。分析货币资金规模的适应性和质量注意：1.企业的资产规模、业务收支规模。一般地说，企业资产总额越大，相应的货币资金规模也越大；业务收支频繁，处于货币形态的资产也会较多。2.企业筹资能力。筹资能力强的企业就没有必要持有大量的货币资金。3.企业的行业特点。不同行业的企业，其合理的货币资金结构也会有所差异。4.企业的定期存款。企业的银行存款和其他货币资金中有些不能随时用于支付的存款，必将减弱货币资金的流动性，对此，应在

报表附注中加以列示，以正确评价企业资产的流动性及其短期偿债能力。分析短期投资的流动性注意：有价证券的性质；短期投资的适度规模；短期投资的期末计价及其披露。分析应收账款的质量和流动性注意：应收账款的规模；坏账损失风险；潜在亏损风险；应收账款流动性的考核指标。预付账款的变现性极差。分析存货的质量和流动性注意：1.存货计价。计价方法会影响期末存货成本与当期销售成本；2.要注意提取存货跌价准备；3.潜在亏损风险。应特别关注利用存货项目进行潜在亏损挂帐问题；4.加强存货的日常管理；5.关注存货的库存周期。存货计价的计价方法：先进先出法、后进先出法、加权平均法、移动加权平均法、个别认定法。考核存货流动性的指标：存货周转天数、存货周转次数和营业周期。待摊费用是按“权责发生制”和“划分收益性支出和资本性支出”核算原则而设立的，实质是费用的资本化，没有变现性。待处理流动资产净损失流动性较差。分析短期借款的规模注意：与流动资产相适应；与企业当期收益相适应。分析应付账款的规模注意：应付账款的运营；应付账款的计价。分析预收账款的规模注意：“良性”债务；实物偿债；违规挂帐。营运资金指一定时期内企业的流动资产超过流动负债的部分。它为正数表明企业的流动负债有足够的流动资产作为偿付的保证，反之，意味不足。营运资金=流动资产-流动负债。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)