

经济师中级经济基础学习笔记会计（二）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E4_c49_455248.htm 会计（二）一、内容

提要本部分的主要内容包括：现金流量表、其他财务会计报告、财务报表分析。二、主要考点（一）现金流量表 1.掌握

现金流量表的概念和作用、基本格式和内容、编制要求及各项

项目的编制方法 2.熟悉现金流量的含义（二）其他财务会计

报告 1.熟悉会计报表附表的内容 2.掌握会计报表附注的概念、

作用和内容（三）财务报表分析1，熟悉财务报表分析的目的2，

掌握财务报表分析的主要方法、一般步骤，熟悉财务报表分析的主要

依据和资料来源、比率分析法中常用的比率和比较分析法中的指标

评价标准3，掌握反映偿债能力、营运能力和盈利能力的各项指标的

含义、作用及计算方法三、内容讲解（一）现金流量表 1.概念和

作用 概念：现金流量表是反映企业在一定会计期间内有关现金和

现金等价物的流入和流出的报表。这里对现金的衡量是从流动性上

看的，现金包括企业库存现金、可随时支付的存款，现金等价物指

企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值

于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以企业未来现金流量。 单选（2004年试题）：在企业发生的下列经济业务中，影响现金流量的有（ ） A,现金存入银行 B,用固定资产偿还债务 C,用原材料对外投资 D,用银行存款购买材料 答案：D 单选（2004年试题）：下列各项中，一定不会引起现金流量表中现金数额变动的是（ ） A,从银行提取现金 B,非现金资产的增加或减少 C,长期负债的增加或减少 D,所有者权益的增加或减少 答案：A

2.内容和格式 内容：报表正表和补充资料两部分正表采用报告式，分为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量。补充资料包括：将净利润调节为经营活动的现金流量（即按间接法编制经营活动现金流量）；不涉及现金收支的投资和筹资活动；现金及现金等价物净增加情况。

3.编制方法 经营活动产生的现金流量的编制方法 直接法：通过现金收入和支出的主要类别反映企业经营活动的现金流量；间接法：以本期净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支以及应收应付等项目的增减变动，据此计算并列示经营活动的现金流量。我国企业按直接法编制现金流量正表，按间接法编制补充资料。在编制过程中，对于“其他”类科目，如价值较大，则应单列项目反映。

例题：多选 下列各项经济业务属于经营活动引起的现金流入的有（ ）。 A 收到出租固定资产的租金收入 B 购货退回而收到的退货款 C 收到出口退回的增值税款 D 取得债券利息收入所收到的现金 答案：ABC 解析：D项属于投资活动所收到的现金。

----- （二）其他财务会计报告 1.会计报表附表 包括：资产

减值准备明细表、股东权益增减变动表、应交增值税明细表、利润分配表、分部报表等。 多选（2004年试题）：下列报表中，属于我国现行企业会计制度规定企业编制的会计报表附表的有（ ） A,资产减值明细表 B,财务状况变动表 C,利润分配表 D,股东权益增减变动表 E,现金流量表 答案：ACD

2. 会计报表附注 对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等所作的解释。 3. 财务情况说明书 对企业一定会计期间内生产经营、资金周转和利润实现及分配等情况的综合性说明。

----- （三）财务报表分析的意义和内容 意义：会计报告的编制是一种综合，会计报告的分析则是一种分解。 内容：分析企业的偿债能力、营运能力和盈利能力。 （四）财务报表分析的基本方法 一般程序：第一，明确分析目的，制定分析工作计划；第二，收集有关的信息资料；第三，根据分析目的，运用科学的分析方法，对资料做比较和研究；第四，做出分析结论，提出分析报告。

1. 比率分析法 常用的三种比率：相关比率、结构比率和效率比率。 例题：多选 相关财务比率是同一时期财务报表及有关资料中两项相关数值的比例，这类比率包括（ ）。 A 偿债能力比率 B 营运能力比率 C 盈利能力比率 D 结构比率 答案：ABC

2. 比较分析法 最基本的分析方法。按比较对象，可分为：绝对数比较分析、绝对数增减变动分析、百分比增减变动分析。按比较标准，可分为：实际指标同计划指标比较，本期指标同上期指标比较；本企业指标同国内外先进企业指标比较。该方法要注意所用指标的可比性。常用的评价标准：公认指标、行业指标、本企业

目标指标、历史指标。 3.趋势分析法 具体做法：编制绝对数趋势会计报表；编制相对数趋势会计报表

----- (五) 财务报表分析的基本指标 1.偿债能力分析 是指企业偿还到期债务的能力，包括短期偿债能力和长期偿债能力。短期偿债能力衡量指标：(1) 流动比率 = 流动资产 / 流动负债；一般认为流动比率应维持在2：1左右，不宜过高或过低。(2) 速动比率 = 速动资产 / 流动负债 = (流动资产 - 存货) / 流动负债，速动资产包括货币资金、短期投资和应收帐款等，等于流动资产减存货，因为存货是企业流动资产中流动性最差的一种。采用速动比率指标时，要注重对应收帐款变现能力的分析。(3) 现金比率 = 现金 / 流动负债 这三个指标分母相同，分子范围逐渐缩小，反映短期偿债能力越来越严格。例题：多选 流动比率过高，可能表明()。A企业的流动资产占用较多 B 应收账款占用过多 C 难以如期偿还债务 D 在产品、产成品呆滞、积压 答案：ABD 长期偿债能力衡量指标：资产负债率 = 负债总额 / 资产总额；产权比率 = 负债总额 / 所有者权益总额 = 负债总额 / (资产总额 - 负债总额)；有形资产负债率 = 负债总额 / (资产总额 - 无形资产净值)。这三个指标分子相同，分母范围逐渐缩小。反映长期偿债能力越来越严格 已获利息倍数 = 息税前利润 / 利息费用 多选 (2004年试题)：下列各项属于反映企业偿债能力的指标有() A, 净资产总额 B, 资产负债率 C, 流动比率 D, 总资产周转率 E, 利润总额 答案：BC 2.营运能力分析 指标：应收账款周转率和应收账款周转天数，存货周转率和存货周转天数，流动资产周转率，总资产周转率。这几个指标都是在数值上越大

，则企业营运能力越强。公式：应收帐款周转次数= 主营业务收入净额 / 应收帐款平均余额
主营业务收入净额= 主营业务收入 - 销售退回、转让和折扣
应收帐款平均余额= (期初应收帐款 + 期末应收帐款) / 2
应收帐款周转天数= 360 / 应收帐款周转次数
例题：单选 某企业年销售收入为3000万元，其中销货退回、转让和折扣30%，应收账款年初数为199万元，年末数为398万元，则应收账款周转率为()。 A.4 B.5 C.6 D.7
答案：D
解析：应收账款周转率= (3000*70%) / [(199 + 398) / 2]=7

3.获利能力分析 是指企业获取利润的能力。主营业务净利润率 = 净利润/主营业务收入净额
资产净利润率 = 净利润/资产平均总额
资本收益率= 净利润/实收资本 (股本)
净资产收益率 = 净利润/所有者权益平均余额
注意净资产收益率和资本金利润率分母不同，所有者权益范围要大于实收资本。
普通股每股收益= (净利润-优先股股利) / 发行在外的普通股股数
市盈率 = 普通股每股市场价格/普通股每股收益
资本保值增值率=期末所有者权益 / 期初所有者权益
单选 (2004年试题) : 资产净利润率是反映企业 () 能力的指标。 A,偿债 B,盈利 C,发展 D,营运
答案：B
例题：单选 某公司普通股股票每股面值1元,每股市价3元，每股利润0.2元，每股股利0.15元，该公司无优先股，则该公司市盈率为()。 A. 15% B. 20% C.15 D.20
答案：C
解析：市盈率=3/0.2=15。

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