

会计从业辅导：略谈财务报表的会计分析  
会计从业资格考试  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/588/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c42\\_588386.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/588/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_588386.htm)

财务报表的会计分析是通过对会计灵活性的确认，评价企业会计政策和会计披露的适当性，来揭示一个企业的会计系统反映其经济状况的真实程度。会计分析是财务分析的基础，并为财务分析的可靠性提供保证。会计分析的内容主要有以下四个方面：一、识别企业关键成功因素 所谓关键成功因素是指影响企业未来发展，对企业经营成败起决定作用的一些因素，它是由企业所在的行业特点及其确定的竞争策略决定的。比如，银行业成功的关键因素是利息和信贷风险管理；制造业成功的关键因素是产品质量和产品创新的管理；零售业成功的关键因素是存货管理等。如果一个企业的当前财务状况不佳，但它在关键成功因素方面表现良好，说明其今后的经营状况会很快好转，竞争优势会很快显露出来。因此，分析人员在会计信息分析时应侧重于分析会计信息对企业关键成功因素的真实反映程度，评价企业在关键成功因素方面的表现及其蕴含的风险，这样才能保证对企业未来发展情况有一个准确的估计。二、确定企业会计政策的灵活性 由于会计政策的多样性，几乎在所有的资产、负债、股东权益、收入和费用项目中，都存在着可供会计人员选择的惯例、实务和原则。比如，管理者必须在存货计量和报告的先进先出法与后进先出法、厂房设备的直线折旧法与加速折旧法、投资核算的成本法与权益法之间做出选择，由于选择不同的会计政策和会计估计对企业财务报告有很大影响，从而为管理者操纵报告企业

财务状况和经营业绩提供了机会。要对同一个企业在两个时点或不同企业间的财务状况、经营业绩进行比较，仅仅看到报告的数字，而不考虑数字背后的方法将可能得出错误结论或错误判断。需要注意的是企业在选择会计政策时，不是所有的企业都有同等的灵活性。有一些企业的会计政策选择受到会计准则和惯例的严格限制。比如，会计准则要求企业的研究开发费用在支出时立即确认为当期费用，然而有些研究费用是对当期发生影响，有些则是会给企业带来未来价值或收益，但会计准则却没有区分上述两种性质的支出，那么管理人员在选择会计政策方面就失去了灵活性。

三、评价企业会计政策的适当性 会计政策是企业编报财务报表时所采用的具体原则。基础、惯例、规则和实务，不同的会计政策能够产生不同的经营成果和财务状况。在现有的以会计准则为企业会计政策规范的模式下，对某一种经济事项的会计处理往往有很多种备选的会计处理方法，这时企业往往会借助于形式多样的会计政策选择实现对自己有利的经济后果。比如：

改变折旧政策。企业通过延长固定资产折旧年限，降低年折旧费，从而增加当期的账面利润，同时又可以高估资产价值。 调低坏账准备率。企业通过调低坏账准备率，减少当期费用，增加账面利润，同时夸大应收账款可实现价值。

存货计价方法变更。 如果其他条件不变，规模越大的企业，其管理者就越有可能选择那些能将本期会计利润递延到未来期间的会计政策，以降低或递延税负。 为避免政府和市场监管机构的关注，规模较大的企业更倾向于采用平滑收益的会计政策。因此，在进行财务分析的过程中，应就企业会计政策选择的适当性作出评价，进而明确管理者选择会计政

策的意图。四、对企业会计信息充分披露的评价 会计准则对披露的最低要求进行了限定，而管理者在最低要求以外是否进行自愿披露则有较大的选择空间，比如，对于生物工程企业，研究开发能力是重要的关键成功因素，我国由于当前尚无关于研究开发费用信息披露的强制性专门规定，所以企业对研究开发费用的披露仅在利润表的管理费用项目与其他费用项目一并列示。由于信息披露不充分，使得投资者无法对公司创新活动可能产生的未来收益进行客观有效的评估。因此，在取得相关信息进行财务决策的时候，应注意评价企业会计信息是否被充分披露：如企业所在行业的说明；企业的技术水平和技术进步能力的说明；企业面临的机会与风险的说明；企业重点投资计划的说明；企业竞争对手或潜在竞争者对企业产生的影响的说明；不符合会计核算基本前提的说明；重要会计政策和会计估计和变更的说明；或有事项和资产负债表日后事项的说明；关税方关系及其交易的披露；重要资产转让及其出售的说明；企业合并。分立的说明等。以上这些说明事项都有助于投资者理解和分析财务报告。【把会计从业加入收藏夹】 【更多资料请访问百考试题会计从业站】 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)