

初级会计职称：财务报表分析的三种基本方法初级会计职称考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/608/2021_2022__E5_88_9D_E7_BA_A7_E4_BC_9A_E8_c43_608644.htm 财务报表的形成过程是一种“综合”，它把企业各个部分、各个方面、各种因素变化产生的大量的经济业务数据，按照一定的规则加以分类、汇总，最终编成会计报表，从而在整体上反映出企业的财务状况和经营成果。而财务报表分析则是一个“分析”过程，它把报表这个整体分解为各个部分来研究，并从中揭示企业经营的内部联系，更深刻的认识和把握企业的财务状况和经营成果。通过分析，包括对报表数据做进一步加工，求出一些新的数据，可以说明某些方面的具体问题，从而对企业的财务状况是否健全，经营管理是否妥善，企业前景是否光明等问题作出有事实根据的结论。财务报表分析的方法是实现财务报表分析的手段。由于分析目标不同，在实际分析时必然要适应不同目标的要求，采用多种多样的分析方法，包括评价的标准、方法和预测方法。下面介绍几种常用的分析方法。（一）比较分析法。1．比较分析法的涵义和形式。比较分析法是财务报表分析中最常用的一种方法，也是一种基本方法。比较分析法，是指将实际达到的数据同特定的各种标准相比较，从数量上确定其差异，并进行差异分析或趋势分析的一种分析方法。所谓差异分析是指通过差异揭示成绩或差距，作出评价，并找出产生差异的原因及其对差异的影响程度，为今后改进企业的经营管理指引方向的一种分析方法。所谓趋势分析是指将实际达到的结果，与不同时期财务报表中同类指标的历史数据进行比较，从而确定财务状况、

经营状况和现金流量的变化趋势和变化规律的一种分析方法。由于差异分析和趋势分析都是建立在比较的基础上，所以统称为比较分析法。比较分析法有绝对数比较和相对数比较两种形式。第一，绝对数比较。即利用财务报表中两个或两个以上的绝对数进行比较，以揭示其数量差异。例如，某企业上年的资产总额为1400万元，今年的资产总额为1700万元，则今年与上年的差异额为300万元。第二，相对数比较。即利用财务报表中有相关

3. 运用比较分析法应注意的问题。

在运用比较分析法时应注意相关指标的可比性。具体来说有以下几点：

- (1) 指标内容、范围和计算方法的一致性。例如在运用比较分析法时，必须大量运用资产负债表、利润表、现金流量表等财务报表中的项目数据。必须注意这些项目的内容、范围，以及使用这些项目数据计算出来的经济指标的内容、范围和计算方法的一致性，只有一致才具有可比性。
- (2) 会计计量标准、会计政策和会计处理方法的一致性。财务报表中的数据来自账簿记录，而在会计核算中，会计计量标准、会计政策和会计处理方法都有变动的可能，若有变动，则必然要影响到数据的可比性。因此，在运用比较分析法时，对于由于会计计量标准、会计政策和会计处理方法的变动而不具可比性的会计数据，就必须进行调整，使之具有可比性才可以进行比较。
- (3) 时间单位和长度的一致性。在采用比较分析法时，不管是实际与实际的对比，实际与预定目标(或计划)的对比，或是本企业与先进企业的对比，都必须注意所使用数据的时间及其长度的一致，包括月、季度、年度的对比，不同年度的同期对比，特别是本企业的数期对比或本企业与先进企业的对比，所选择的时间长度和所选择的年份都必

须具有可比性，以保证通过比较分析所作出的判断和评价具有可靠性和准确性。(4)企业类型、经营规模和财务规模以及目标大体一致。这主要是指本企业与其他企业对比时应当注意之处。只有大体一致，企业之间的数据才具有可比性，比较的结果亦才具有实用性。(二)比率分析法。1. 比率分析法的涵义。比率是两数相比所得的值。任何两个数字都可以计算出比率，但是要使比率具有意义，计算比率的两个数字就必须具有相互联系。例如，一个工厂的产品年产量和职工人数有关系，通过年产量和职工人数这两个数字计算出的比率，就可以说明这家工厂的劳动生产率。在财务报表中这种具有重要联系的相关数字比比皆是，可以计算出一系列有意义的比率。这种比率通常叫作财务比率。利用财务比率，包括一个单独的比率或者一组比率，以表明某一个方面的业绩、状况或能力的分析，就称为比率分析法。比率分析法是财务报表分析中的一个重要方法。它之所以重要，主要体现在比率分析的作用之中。如前所述，由于比率是由密切联系的两个或两个以上的相关数字计算出来的，所以通过比率分析，往往可以利用一个或几个比率就可以独立地揭示和说明企业某一方面的财务状况和经营业绩，或者说明某一方面的能力。例如，一个总资产报酬率可以揭示出企业的总资产所取得的利润水平和能力；一个投资收益率也可以在一定程度上说明投资者的获利能力，如此等等。比率分析法在这方面的作用是较为明显的。当然对比率分析法的作用也不能估计过高。它和比较分析法一样，只适用于某些方面，其揭示出信息的范围也有一定局限。更为重要的是，在实际运用比率分析法时，还必须以比率所揭示的信息为起点，结合其他有关资

料和实际情况，作更深层次的研究，才能做出正确的判断和评价，更好地为决策服务。因此，在财务报表分析中既要重视比率分析法的利用，又要和其他分析方法密切配合，合理运用，以提高财务报表分析的效果。

2. 财务比率的类型。

在比率分析法中应用的财务比率很多，为了有效地应用，一般要对财务比率进行科学的分类。但目前还没有公认的、权威的分类标准。比如美国早期的会计著作中对同一年份财务报表的比率分类中，将财务比率分成五类：获利能力比率、资本结构比率、流动资产比率、周转比率和资产流转比率。在这五组比率中又包括一些具体比率，这种分类现在已不多见了。英国特许公认会计师公会编著的ACCA财会资格证书培训教材《财务报表解释》一书中，将财务比率分为获利能力比率、清偿能力比率、财务杠杆比率和投资比率四类。我国目前一般将财务比率分为三类，即：盈利能力比率、偿债能力比率和营运能力比率。我们采用我国的分类标准。

3. 运用比率分析法应注意的问题。

(1) 正确计算比率。由于财务报表的期间不同，采用比率指标来对比资产负债表和利润表数据存在一些不可比因素。这是因为利润表是期间会计报表，反映整个会计年度的经营成果，而资产负债表只是反映某个时点的财务状况，反映不出各项目的全年平均数据。例如，用利润表中主营业务收入与资产负债表中应收账款相比较，反映应收账款的周转速度，就需要一种合理的方法，计算出主营业务收入数字所涉及的全年平均应收账款。对于企业外部的分析者来说，不容易甚至不可能获得该企业每月应收账款的余额数字。因此，在这种情况下，外部分析者只好用期初和期末的应收账款余额简单地平均，这种方法实际上是

假定在会计年度内各月的应收账款余额相等，没有考虑营业的季节性和营业周期的变化，也没有解决在整个会计年度内不均衡变动的问题。如果实际上确实变化不大，其计算结果是较准确的；如果变化较大，其计算结果会有一定的差距。分析者对此要慎重对待，需要结合其他有关比率指标一起分析才能得到有说服力的结论。此外，在比率分析中，经常会遇到带负号的数据，分子或分母带负号所计算的比率是没有意义的。如果要计算，必须附有详细的说明资料。

(2)不同企业的会计政策和经营方针会影响不同企业间财务比率的可比性。因为在会计准则中有许多会计处理方法可供选择，不同的会计处理方法会产生不同的资产、负债、所有者权益以及当期损益，进而影响财务比率的数值及可比性。而且，同行业不同企业采用的经营方式不同，也会造成财务比率数值的不同从而影响可比性。例如，企业固定资产是采用租赁方式还是自己购置方式对很多财务比率影响都相当大。

(3)在进行行业比较时，多元化大公司很难找到一个行业作为其标准，最好的比较对象是其主要竞争对手。在判断许多财务比率合理性方面，行业平均水平不是理想的标准。例如，盈利能力比率应以该行业的优秀者作为比较的标准。在同行业水平进行比较时，要注意通货膨胀对行业的影响与对企业的影响程度和影响时间是否一致。

(4)财务比率分析应注意分析比率之间说明问题的一致性。分析人员最重要的是要通过财务比率分析了解企业的全貌，因此，不应仅仅根据某一个比率来作出判断。例如，高的固定资产周转率可能说明企业固定资产使用效率高，也可能说明企业固定资产的不足或固定资产更新太慢。再例如，企业的流动性比率可能有些问题，但是获

利能力非常强，则流动性问题最终会因较强的获利能力而得到解决。

(三)百分比分析法。1. 百分比法的涵义。百分比法也称同形分析法，就是用百分率或相对数式子，表示同一时期各项财务指标内部结构，同一报表中的不同项目的百分率分析，可以反映出个体项目占总体项目的百分比，这种分析方法也叫作结构分析或比重分析。这种方法主要用于分析企业的资产负债结构及盈利结构，也便于在不同规模企业之间进行比较。

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