

2005年评估师考试讲义(21--23)讲 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/80/2021\\_2022\\_2005\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_AF\\_84\\_c47\\_80875.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/80/2021_2022_2005_E5_B9_B4_E8_AF_84_c47_80875.htm)

第十一章 财务报表分析 在今年教材中新增内容：第三节资产负债表、利润表、现金流量表分析和第五节表外分析及财务报表分析的局限性 第一节 财务报表分析概述 一、财务报表分析的目的和内容 (一) 财务报表分析的目的 (二) 财务报表分析的内容 1. 财务效益状况 (也可做为企业获利能力来分析)。反映财务效益的指标主要有：净资产收益率、总资产报酬率、资本保值增值率、主营业务利润率、盈余现金保障倍数、成本费用利润率等。 2. 资产营运状况 (也称为企业营运能力的分析)。 3. 偿债能力状况。 4. 发展能力状况。 二、财务报表分析的方法 (一) 比较分析法 (二) 结构分析法 (三) 综合分析法 三、财务报表分析的步骤 (一) 财务报表分析的一般步骤 1. 确定关键会计政策。 2. 评价会计政策和会计弹性。 3. 评价披露程度。 4. 寻找潜在问题信息。 (二) 财务报表分析的具体步骤 1. 总体分析。 2. 结构分析。 3. 财务比率分析。 4. 重点项目分析。 第二节 财务比率分析 一、财务效益状况的分析指标 反映企业财务效益的指标主要有：净资产收益率 (权益收益率)，总资产报酬率，资本保值增值率，主营业务利润率，成本费用利润率，盈余现金保障倍数等。 (一) 净资产收益率 
$$\text{净资产收益率} = (\text{净利润} \div \text{平均净资产}) \times 100\%$$
 
$$\text{平均净资产} = (\text{年初净资产} + \text{年末净资产}) \div 2$$
 
$$\text{净资产} = \text{所有者权益 (股东权益)} = \text{资产} - \text{负债}$$
 表 11 - 1 资产负债表 编制单位：ABC 公司 报告年 12 月 31 日 单位：元 资产 报告年 12 月 31 日 上年 12 月 31

日 母公司合并 母公司合并 流动资产：货币资金  
56093698.79 1335725854.02 100612935.70 1527575747.99 短期投资  
5927785.00 16223320.80 应收票据 376468732.00 98460640.00 应收  
股利 应收利息 应收账款 2926977.69 7910472.45 其他应收款  
648563705.22 14226681.33 569060702.82 165468658.28 预付账款  
294000.00 46973092.11 21000.00 4955055.36 应收补贴款 存货  
958709328.83 975795013.31 1308727394.73 待摊费用 13225.28 一  
年内到期长期债权投资 其他流动资产 流动资产合计  
704951404.01 2740958450.98 1645489651.83 3129334514.89 长期投  
资：长期股权投资 5437065498.70 3656600.00 1438611359.13  
3656600.00 长期债权投资 长期投资合计 5437065498.70  
3656600.00 1438611359.13 3656600.00 固定资产：固定资产原价  
365209061.59 4536148941.79 3216432896.96 3754769533.76 减：累  
计折旧 87436736.93 933675740.68 546316806.01 680111575.28 固  
定资产净值 277772324.66 3602473210.11 2670116090.95  
3074657958.48 减：固定资产减值准备 470000.00 470000.00 固定  
资产净额 277772324.66 3602473201.11 2670116090.95  
3074187958.48 工程物资 在建工程 843552644.94 844818644.94  
407129955.11 407129955.11 固定资产清理 固定资产合计  
1121324969.60 4446821846.05 3077246046.06 3481317913.59 无形  
资产及其他资产：无形资产 62188403.16 70298083.72  
63539348.28 73559143.01 长期待摊费用 其他长期资产 无形资产  
及其他资产：62188403.16 70298083.72 63539348.28 73559143.01  
递延税项：递延税款借项 资产总计 7325530275.47  
7261734980.75 6224886405.30 6687868171.49 流动负债：短期借  
款 应付票据 应付账款 274372579.01 242014437.79 预收账款

584725447.90 1311099.68 894549790.90 应付工资 22485713.04  
89692678.32 24382453.34 91858831.81 应付福利费 55139080.55  
98152822.01 40780837.66 76047419.39 应付股利 15606000.00  
15606000.00 21726000.00 21726000.00 应付税金 544012275.84  
729957675.30 272451 393489075.31 其他应交款 38188593.33  
56757664.53 17552232.66 38265879.91 其他应付款 1343043158.83  
67870157.97 1152932866.36 205173603.58 预提费用 预计负债 一  
年内到期的长期负债 其他流动负债 流动负债合计  
2018474821.79 1917135025.04 1531136683.78 1963125038.69 长期  
负债：长期借款 应付债券 长期应付款 22500000.00  
22500000.00 其他长期负债 长期负债合计 22500000.00  
22500000.00 递延税项：递延税款贷项 负债合计 2018474821.79  
1939635025.04 1531136683.78 1985625038.69 少数股东权益  
15044502.03 8493411.28 股东权益：股本 1129752000.00  
1129752000.00 869040000.00 869040000.00 减：已归还投资 股本  
净额 1129752000.00 1129752000.00 869040000.00 869040000.00 资  
本公积 1450294348.32 1450294348.32 1624031254.00  
1624031254.00 盈余公积 523685865.83 719760715.63 431700670.15  
532864074.20 其中：法定分益金 174561955.27 239920238.55  
143900223.37 177621358.07 未分配利润 2203323239.53  
2007248389.73 1768977797.37 1667814393.32 股东权益合计  
5307055453.68 5307055453.68 4693749721.52 4693749721.52 负债  
和股东权益总计 7325530275.47 7261734980.75 6224886405.30  
6687868171.49 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)