

<<财务报告分析>>

图书基本信息

书名：<<财务报告分析>>

13位ISBN编号：9787564206048

10位ISBN编号：7564206047

出版时间：2009-8

出版时间：上海财经大学出版社有限公司

作者：张利，魏艳华 主编

页数：261

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<财务报告分析>>

前言

随着我国经济的快速发展，市场竞争加剧，企业的投资者、债权人、政府管理部门等信息需要者通过企业对外公布的财务报告了解和掌握企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动情况的要求显得尤为迫切。

财务报告分析对企业的投资决策、筹资决策、赊销决策和内部经营管理等有着重要的作用，而会计从业人员的专业技能和综合业务素质则直接影响财务报告分析的质量。

本书以2006年颁布的《企业会计准则》为依据，突破传统的会计报表分析的局限，本着“理论够用为度，注重实践技能培养”的思想，在认真总结了财务报告分析的教学经验和企业实践的基础上，充分考虑高等职业教育的特点，注重理论与实际操作的紧密结合，从企业财务报告分析工作的实际应用出发，以丰富的案例和大量的实训较详尽地讲解了财务报告分析的基本原理、基本程序及其操作技能的方法。

本书在编写过程中，吸收了其他财务分析类教材的精华，力求简洁明了、深入浅出、通俗易懂。

本书总体上分为三个部分：第一部分（第一章）为财务报告分析概述；第二部分（第二章至第七章）为财务报告分析技能，包括资产负债表分析技能、利润表分析技能、现金流量表分析技能、所有者权益变动表分析技能、财务报表表外资料分析技能和财务报告综合分析技能；第三部分（第八章）为财务分析报告的撰写。

在本书编写过程中，参阅了诸多专家、学者的论著及教材。

限于作者水平，书中难免疏漏之处，敬请教师和学员在教学和学习过程中批评指正，以便不断完善。

本书第一、八章由黑龙江工商职业技术学院张利执笔，第二、三章由黑龙江工商职业技术学院魏艳华执笔，第四章由黑龙江工商职业技术学院孙丽娜执笔，第五章由黑龙江工商职业技术学院孙革新执笔，第六章由黑龙江工商职业技术学院张钧铭执笔，第七章由哈尔滨铁道职业技术学院孔艳华执笔。

全书由魏艳华负责统稿。

<<财务报告分析>>

内容概要

本系列教材由具有丰富课堂教学经验和实践经验的教师编写，注重实训与技能操作，并配备练习题、课程PPT，是适合高职院校学生的具有针对性、立体化、特色性和示范性的精品教材。

<<财务报告分析>>

书籍目录

前言第一章 财务报告分析概述 第一节 财务报告的含义与作用 第二节 财务报告分析的目的、原则、内容及意义 第三节 财务报告分析的步骤和方法 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第二章 资产负债表分析技能 第一节 资产负债表初步分析技能 第二节 偿债能力分析技能 第三节 资产运营效率分析技能 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第三章 利润表分析技能 第一节 利润表初步分析技能 第二节 获利能力分析技能 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第四章 现金流量表分析技能 第一节 现金流量表的初步分析技能 第二节 现金流量表的财务比率分析技能 第三节 现金流量表的结构分析和趋势分析技能 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第五章 所有者权益变动表分析技能 第一节 所有者权益变动表概述 第二节 所有者权益变动表的项目分析技能 第三节 所有者权益变动表结构分析技能 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第六章 财务报表表外资料分析技能 第一节 财务报表附注分析技能 第二节 注册会计师审计报告的分析技能 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第七章 财务报告的综合分析技能 第一节 财务报告综合分析概述 第二节 杜邦财务分析技能 第三节 企业业绩评价体系 第四节 财务预警分析 第五节 财务报表虚假信息识别技能 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]第八章 财务分析报告的撰写 第一节 财务分析报告概述 第二节 财务分析报告撰写方法 第三节 财务分析报告举例 [本章小结] [关键术语] [思考题] [本章练习题]

章节摘录

第一章 财务报告分析概述 第一节 财务报告的含义与作用 一、财务报告的含义 财务报告，是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量、所有者权益变动等情况的文件。

它是企业会计工作的最终成果，是输出企业会计信息的主要形式，是企业与外部联系的桥梁。

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。

二、财务报告的组成 年度、半年度财务报告由财务报表、财务报表附注和财务情况说明书三部分内容组成。

财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及相关附表。

相关附表一般应包括资产减值准备明细表、分部报表和应交增值税明细表等。

由母公司和子公司组成的企业集团还应编制合并财务报表。

企业编制的中期财务报告至少应当包括财务报表和财务报表附注。

(一) 财务报表 财务报表是传输会计信息的一个重要工具，是根据会计账簿记录和有关资料，按规定的报表格式，总括地反映企业一定期间的经济活动和财务收支状况及其结果的文件。

这些文件中所反映的财务信息既有对外的一面，也有对内的一面，即既可以满足企业外部用户的信息需求，又可以同时作用于企业的内部管理。

因此，财务报表具有报告的性质，是以表格为主要形式，反映、提供和传输财务信息的书面报告文件，是财务报告的核心组成部分。

1. 资产负债表 它是反映企业在某一特定日期财务状况的报表，属于静态报表。

该报表可以提供某一日期资产、负债的总额及其结构，表明企业拥有或控制的资源分布情况，以及未来需要用多少资产或劳务清偿债务、清偿的时间；可以反映所有者（股东）所拥有的权益，据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。

年度资产负债表一般包括以下附表： (1) 资产减值准备明细表。

它是反映企业一定会计期间各项资产减值准备的增减变动情况的报表。

该表是对资产负债表中减值资产项目的进一步说明，可以全面反映企业各项资产的减值情况，有助于会计信息使用者通过深入分析资产减值情况，对企业的未来发展前景作出预测。

(2) 应交增值税明细表。

它是反映企业在一定会计期间应交增值税情况的报表。

该表是对资产负债表中应交税费项目的进一步说明，全面反映了企业增值税进项税额、销项税额、出口退税、进项税额转出和未交增值税等情况，即便于税务部门及时掌握企业应交、已交、未交增值税额情况，又有助于其他会计信息使用者对企业的销售业绩以及对未来现金流量的影响作出辅助判断。

2. 利润表 它是反映企业在一定会计期间经营成果的报表，属于动态报表。

该表可以反映企业一定会计期间的收入实现和费用耗费情况，据以判断资本的保值、增值情况。

将利润表中的信息与资产负债表中的信息相结合，还可以提供进行财务分析的基本资料。

年度利润表应包含的附表为利润分配表，它是反映企业在一定会计期间利润分配情况的报表。

该报表作为对利润表实现的净利润流向的进一步说明，可以全面反映企业一定会计期间对实现净利润以及以前年度未分配利润的分配或者弥补亏损的情况，有利于会计信息使用者了解企业投资收益的分配情况。

3. 现金流量表 它是反映企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的报表。

该报表有助于会计信息使用者评价企业支付能力、偿债能力和周转能力，预测企业未来现金流量，分析收益质量及影响现金净流量的因素，从而综合评价企业经营业绩，衡量企业财务资源和财务风险，预测企业的未来前景。

此外还有附表，如分部报表，它是指企业按照确定的内部组成部分（业务分部或地区分部）提供的各组成部分有关收入、资产和负债等信息的报表。

该报表有助于会计信息使用者评估不同因素对企业的影响，以便更好地理解企业以往的经营业绩，并对其未来的发展趋势作出合理的预测和判断。

<<财务报告分析>>

4. 所有者权益变动表 它是反映构成所有者权益各组成部分当期增减变动情况的报表。

该表应当全面反映一定时期所有者权益变动的情况，不仅包括所有者权益总量的增减变动，还包括所有者权益增减变动的重要结构性信息，特别是要反映直接计入所有者权益的利得和损失，让报表使用者准确理解所有者权益增减变动的根源。

在所有者权益变动表中，净利润和直接计入所有者权益的利得和损失均单列项目反映，体现了企业综合收益的构成。

(二) 财务报表附注 财务报表附注是指为了便于财务报表使用者理解财务报表的内容而对财务报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及其主要项目等所作的解释它是对财务报表的补充说明，是财务报告的重要组成部分。

财务报表中所规定的内容具有一定的固定性和规定性，其所提供的会计信息是定量的，使反映的会计信息受到一定的限制，这就需要通过财务报表附注加以解释或说明。

(三) 财务情况说明书 财务情况说明书是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，是财务报告的重要组成部分。

它全面扼要地提供企业生产经营、财务活动情况，分析总结经营业绩和存在的不足，是财务报告使用者了解和考核企业生产和业务活动开展情况的重要资料。

财务情况说明书至少应当对下列情况做出说明。

1. 企业生产经营的基本情况 企业生产经营的基本情况通常包括：企业生产经营的基本概况，企业主营业务范围经营情况，企业所处的行业以及在本行业中的地位，企业员工的数量和专业素质情况，经营中出现的问题、困难及解决方案，对企业业务有影响的知识产权的有关情况，经营环境的变化，新年度的业务发展计划（如生产经营的总目标及措施），开发在建项目的预期进度，配套资金的筹措计划及需要说明的其他生产经营情况与事项。

2. 利润实现和分配情况 利润实现和分配情况主要是指企业本年度实现的净利润及其分配情况，如实现的净利润是多少、在利润分配中提取法定盈余公积金和法定公益金各有多少、累计可分配利润有多少；此外，还应反映资本公积转增实收资本（股本）的情况等。

如果在本年度内没有发生利润分配情况或资本公积转增实收资本（股本）情况，则企业需要在财务情况说明书中明确说明。

3. 资金增减和周转情况 主要反映年度内企业各项资产、负债、所有者权益、利润构成项目的增减情况及其原因。

4. 对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项 三、财务报告的使用者 企业进行会计核算、编制财务报告，形成一个比较完备的财务信息体系，这个信息体系是为财务信息的用户服务的。

不同的财务信息的用户，其利益的视角不同，所关注的焦点和目的也就不同，故对财务信息的需求也就不完全相同，各有所侧重。

一般而言，财务报告的主要信息用户有如下几类。

(一) 投资者 投资者按其是否已经投资可分为现有投资者和潜在投资者两种。

现有投资者是指已在企业投资成为企业所有者的投资人。

在不同组织形式的企业中，现有投资者的形式各不相同：在独资企业中，就是企业的业主；在合伙企业中，就是企业的各方合伙人；在股份制企业中，就是企业股份的持有人，即股东。

潜在投资者是指尚未在企业投资，但有可能向企业投资的投资人。

在向社会公开发行股票股份有限公司中，凡是有可能购买本公司股票的投资人都可以称为潜在的投资人。

投资者作为企业风险的最终承担者，他们最关心的是他所投资的或将要投资的企业在未来能否取得相应的利润，因而他们需要通过财务报告来了解企业的获利能力。

(二) 债权人 债权人是指那些对企业提供需偿还的融资的机构或个人。

企业的债权人包括非商业债权人和商业债权人。

非商业债权人是指向企业提供融资服务，并得到企业承诺（经常是书面承诺），在未来的特定日期偿还贷款并支付利息的机构或个人；商业债权人是指以出售货物或提供劳务形式，向企业提供短期融资

<<财务报告分析>>

的机构或个人。

非商业债权人最关心的是债权的安全，包括贷款到期的收回和利息的偿付。

因此他们需要了解企业的获利能力和现金流量，以及有无其他需要到期偿还的贷款。

商业债权人最关心的是企业准时偿还贷款或劳务款的能力。

因此，他们需要了解企业短期偿还债务的能力，即流动资产的状况及其变现能力。

（三）企业内部的使用者 企业内部的各级管理人员和全体职工，也是财务信息的使用者。

企业内部的管理者是履行经营和管理职责的直接责任人，他们不仅要适应市场需求的变化，制定明确的营销策略和技术创新战略，搞好企业的营销和发展；他们还要制定和完善企业内部的各项规章制度，搞好企业管理，不断提高管理水平，提高工作效率和经济效益。

而企业的各项经营管理工作也离不开全体职工的辛劳，他们应在企业中发挥应有的管理和监督作用。

企业各级管理人员和全体职工与企业的命运紧密相连，他们需要借助财务报告提供的财务信息，全面了解企业的财务状况、现金流量、获利能力和未来可持续发展的能力等。

（四）政府及政府监管部门 政府及政府监管部门主要指中央和地方各级政府以及政府中与管理经济相关的各部门，如国资委以及财政、税收、审计、证券监督管理、工商管理等部门。

在我国，政府对经济行使两种职能：行政管理职能和国有资产管理职能。

对后者应视同投资人（股东）关注投入国有企业的资本金的管理和投资收益。

<<财务报告分析>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>