

企业财务报表分析实践指导书

第1章 企业财务报表概述.....	4
1.1 财务报表的分类与作用.....	4
1.1.1 资产负债表.....	4
1.1.2 利润表.....	4
1.1.3 现金流量表.....	4
1.1.4 所有者权益变动表.....	4
1.1.5 附注.....	4
1.2 财务报表的编制原则与方法.....	4
1.2.1 公允性原则.....	5
1.2.2 一致性原则.....	5
1.2.3 可比性原则.....	5
1.2.4 重要性原则.....	5
1.2.1 收入确认法.....	5
1.2.2 费用配比法.....	5
1.2.3 资产负债表日计价法.....	5
1.3 财务报表分析的意义与目的.....	5
1.3.1 了解企业财务状况.....	5
1.3.2 评估企业经营成果.....	5
1.3.3 指导企业决策.....	6
1.3.4 优化企业资源配置.....	6
1.3.5 预测企业未来发展.....	6
第2章 资产负债表分析.....	6
2.1 资产负债表的结构与内容.....	6
2.1.1 资产.....	6
2.1.2 负债.....	6
2.1.3 股东权益.....	6
2.2 资产项目分析.....	7
2.2.1 货币资金分析.....	7
2.2.2 应收账款分析.....	7
2.2.3 存货分析.....	7
2.2.4 固定资产分析.....	7
2.3 负债项目分析.....	7
2.3.1 短期借款分析.....	7
2.3.2 应付账款分析.....	7
2.3.3 长期借款分析.....	7
2.4 股东权益项目分析.....	7
2.4.1 实收资本分析.....	8
2.4.2 资本公积分析.....	8
2.4.3 盈余公积分析.....	8
2.4.4 未分配利润分析.....	8
第3章 利润表分析.....	8

3.1 利润表的结构与内容.....	8
3.2 收入分析	8
3.3 费用分析	9
3.4 利润分析	9
第4章 现金流量表分析.....	9
4.1 现金流量表的结构与内容.....	9
4.2 经营活动现金流量分析.....	10
4.3 投资活动现金流量分析.....	10
4.4 筹资活动现金流量分析.....	10
第5章 财务报表比率分析.....	11
5.1 偿债能力分析.....	11
5.1.1 流动比率	11
5.1.2 速动比率	11
5.1.3 负债比率	11
5.1.4 利息保障倍数.....	11
5.2 营运能力分析.....	11
5.2.1 存货周转率.....	11
5.2.2 应收账款周转率.....	12
5.2.3 总资产周转率.....	12
5.3 盈利能力分析.....	12
5.3.1 净利润率	12
5.3.2 毛利率	12
5.3.3 资产收益率.....	12
5.4 发展能力分析.....	12
5.4.1 营业收入增长率.....	12
5.4.2 净利润增长率.....	12
5.4.3 总资产增长率.....	13
第6章 财务报表趋势分析.....	13
6.1 资产负债表趋势分析.....	13
6.1.1 流动资产趋势分析.....	13
6.1.2 非流动资产趋势分析.....	13
6.2 利润表趋势分析.....	13
6.2.1 营业收入趋势分析.....	13
6.2.2 营业成本和费用趋势分析.....	13
6.3 现金流量表趋势分析.....	14
6.3.1 经营活动现金流量趋势分析	14
6.3.2 投资活动现金流量趋势分析	14
6.3.3 筹资活动现金流量趋势分析	14
6.4 财务比率趋势分析.....	14
6.4.1 偿债能力比率趋势分析.....	14
6.4.2 营运能力比率趋势分析.....	15
6.4.3 盈利能力比率趋势分析.....	15
第7章 财务报表综合分析.....	15
7.1 杜邦分析体系.....	15

7.1.1 计算净资产收益率（ROE）	15
7.1.2 分解总资产周转率	15
7.1.3 分析权益乘数	15
7.1.4 对比分析及改进建议	15
7.2 沃尔比重评分法	15
7.2.1 选择财务比率指标	15
7.2.2 确定各指标的权重	15
7.2.3 计算各指标的得分	15
7.2.4 计算综合得分及分析	16
7.3 经济增加值分析	16
7.3.1 计算经济增加值	16
7.3.2 分析经济增加值的驱动因素	16
7.3.3 对比分析及改进建议	16
7.4 财务预警分析	16
7.4.1 选择预警指标	16
7.4.2 建立预警模型	16
7.4.3 预警信号的识别与评估	16
7.4.4 制定应对策略	16
第8章 行业分析与竞争分析	16
8.1 行业财务特征分析	16
8.2 竞争对手财务分析	16
8.3 行业风险分析	17
8.4 企业竞争力分析	17
第9章 财务报表分析的局限性与改进	17
9.1 财务报表分析的局限性	17
9.1.1 报表数据的时效性	17
9.1.2 报表数据的真实性	18
9.1.3 报表数据的完整性	18
9.1.4 报表数据的可比性	18
9.1.5 报表分析方法的局限性	18
9.2 提高财务报表分析准确性的方法	18
9.2.1 多角度分析	18
9.2.2 比较分析	18
9.2.3 财务报表附注分析	18
9.2.4 财务指标综合分析	18
9.2.5 定期更新分析数据	18
9.3 财务报表分析的创新发展	18
9.3.1 大数据分析	18
9.3.2 人工智能辅助分析	19
9.3.3 财务共享中心	19
9.3.4 财务报表可视化	19
9.4 财务报表分析与决策	19
9.4.1 结合战略目标进行分析	19
9.4.2 关注风险因素	19

9.4.3 优化决策模型.....	19
9.4.4 财务报表分析结果的运用.....	19
第10章 财务报表分析实践案例.....	19
10.1 案例一：某上市公司财务报表分析.....	19
10.2 案例二：某企业财务风险预警分析.....	19
10.3 案例三：某行业财务分析及投资建议.....	20
10.4 案例四：财务报表分析在企业管理中的应用与实践.....	20

第1章 企业财务报表概述

1.1 财务报表的分类与作用

财务报表是企业经济活动的重要信息载体，它系统、全面地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量。按照我国企业会计准则，财务报表主要包括以下几类：

1.1.1 资产负债表

资产负债表反映了企业在某一特定时点的财务状况，包括资产、负债和所有者权益三个方面。它有助于了解企业的资产结构、偿债能力及权益变动情况。

1.1.2 利润表

利润表展示了企业在一定时期内的经营成果，揭示了收入、费用和利润之间的关系。通过分析利润表，可以评估企业的盈利能力、成本控制水平和发展趋势。

1.1.3 现金流量表

现金流量表反映了企业在一定时期内的现金流入和流出情况，分为经营活动、投资活动和筹资活动三个部分。它有助于评价企业的现金流量状况，揭示企业的支付能力、投资活动和筹资活动对现金流量的影响。

1.1.4 所有者权益变动表

所有者权益变动表反映了企业所有者权益的变动情况，包括资本注入、利润分配等。通过分析该表，可以了解企业所有者权益的增减变动及其原因。

1.1.5 附注

附注是对财务报表中列示项目的文字描述和补充，包括企业的会计政策、会计估计变更和重大事项等。它有助于深入了解财务报表的编制基础和相关信息。

1.2 财务报表的编制原则与方法

财务报表的编制应遵循以下原则：

1.2.1 公允性原则

财务报表应真实、公允地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，避免误导投资者、债权人等利益相关者。

1.2.2 一致性原则

企业在编制财务报表时，应采用一致的会计政策，保证不同时期的财务报表具有可比性。

1.2.3 可比性原则

财务报表应提供与其他企业或其他时期的财务报表具有可比性的信息，便于分析、评价和决策。

1.2.4 重要性原则

财务报表应突出反映企业的重要经济业务和事项，对不重要的信息可以适当简化处理。

财务报表的编制方法主要包括：

1.2.1 收入确认法

收入确认法是指企业在实现收入时，确认相应的收入和利润。该方法要求企业合理确认收入的时间点和金额。

1.2.2 费用配比法

费用配比法是指企业在确认收入的同时合理配比相应的费用，保证利润的准确性。

1.2.3 资产负债表日计价法

资产负债表日计价法是指企业在资产负债表日对资产、负债和所有者权益进行计价，反映其公允价值。

1.3 财务报表分析的意义与目的

财务报表分析是对企业财务报表中的数据进行解读、比较、评价和预测的过程，其意义和目的如下：

1.3.1 了解企业财务状况

通过财务报表分析，了解企业的资产、负债、所有者权益的规模和结构，评估企业的偿债能力、盈利能力和成长性。

1.3.2 评估企业经营成果

财务报表分析有助于评价企业在一定时期内的经营成果,发觉企业盈利能力的强弱及其变动原因。

1.3.3 指导企业决策

财务报表分析可以为企业管理层提供决策依据,如投资决策、融资决策、成本控制等。

1.3.4 优化企业资源配置

通过财务报表分析,可以发觉企业资源配置的不足和过剩,从而优化资源配置,提高企业效益。

1.3.5 预测企业未来发展

财务报表分析可以揭示企业的发展趋势和潜在风险,为投资者、债权人等利益相关者提供决策参考。

第2章 资产负债表分析

2.1 资产负债表的结构与内容

资产负债表是企业财务报表的重要组成部分,反映了企业在特定时点的财务状况。资产负债表主要包括资产、负债和股东权益三大部分。本节将对资产负债表的结构与内容进行详细阐述。

2.1.1 资产

资产部分反映了企业拥有或控制的资源,按照流动性强弱可分为流动资产和非流动资产。

(1) 流动资产:包括货币资金、短期投资、应收账款、存货、预付款项、其他应收款等。

(2) 非流动资产:包括长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、长期待摊费用等。

2.1.2 负债

负债部分反映了企业的债务,按照偿还期限可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债:包括短期借款、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费等。

(2) 长期负债:包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

2.1.3 股东权益

股东权益部分反映了企业所有者对企业资产的权益，包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

2.2 资产项目分析

资产项目分析是对企业资产负债表中的各项资产进行深入分析，以便了解企业的资产状况、资产结构及资产变动趋势。

2.2.1 货币资金分析

货币资金分析主要包括对企业现金、银行存款等货币资金的规模、结构及变动趋势的分析。

2.2.2 应收账款分析

应收账款分析主要包括对企业应收账款规模、账龄、坏账损失及回收情况的分析。

2.2.3 存货分析

存货分析主要包括对企业存货规模、结构、周转速度及存货跌价准备的分析。

2.2.4 固定资产分析

固定资产分析主要包括对企业固定资产规模、折旧政策、使用效率及资产减值情况的分析。

2.3 负债项目分析

负债项目分析是对企业资产负债表中的各项负债进行深入分析，以便了解企业的负债状况、负债结构及负债变动趋势。

2.3.1 短期借款分析

短期借款分析主要包括对企业短期借款规模、利率、还款期限及还款能力的分析。

2.3.2 应付账款分析

应付账款分析主要包括对企业应付账款规模、账龄、支付情况及供应商关系的分析。

2.3.3 长期借款分析

长期借款分析主要包括对企业长期借款规模、利率、还款期限及债务风险的分析。

2.4 股东权益项目分析

股东权益项目分析是对企业资产负债表中的股东权益进行深入分析,以便了解企业所有者对企业资产的权益状况。

2.4.1 实收资本分析

实收资本分析主要包括对企业实收资本规模、结构及变动情况的分析。

2.4.2 资本公积分析

资本公积分析主要包括对企业资本公积的形成原因、规模及变动情况的分析。

2.4.3 盈余公积分析

盈余公积分析主要包括对企业盈余公积的提取、使用及变动情况的分析。

2.4.4 未分配利润分析

未分配利润分析主要包括对企业未分配利润的形成、分配政策及变动情况的分析。

第3章 利润表分析

3.1 利润表的结构与内容

利润表是企业财务报表的重要组成部分,反映了企业在一定时期内的经营成果和盈利能力。利润表主要包括以下结构与内容:

(1) 营业收入:指企业在正常经营活动中形成的收入总额,包括主营业务收入和其他业务收入。

(2) 营业成本:指企业在正常经营活动中发生的与营业收入相关的成本,包括主营业务成本和其他业务成本。

(3) 营业利润:营业收入减去营业成本、税金及附加、销售费用、管理费用、研发费用、财务费用后的余额。

(4) 利润总额:营业利润加上投资收益、公允价值变动收益、补贴收入、营业外收入,减去营业外支出后的余额。

(5) 净利润:利润总额减去所得税费用后的余额。

3.2 收入分析

收入分析主要关注以下方面:

(1) 收入结构:分析企业收入来源的多样性,主要包括产品或服务的类别、区域分布等。

(2) 收入增长率：分析企业收入的增长速度，评估企业市场份额和竞争力的变化。

(3) 收入质量：分析企业收入的稳定性和可持续性，关注是否存在潜在的风险因素。

(4) 收入确认政策：了解企业收入确认的具体政策，评估其对利润表的影响。

3.3 费用分析

费用分析主要关注以下方面：

(1) 费用结构：分析企业各项费用的构成，包括生产成本、销售费用、管理费用、研发费用和财务费用等。

(2) 费用增长率：分析企业费用增长速度，评估企业成本控制和经营效率。

(3) 费用合理性：分析企业各项费用的合理性，关注是否存在过度消费或浪费现象。

(4) 费用趋势：分析企业费用变化趋势，预测未来费用水平和变动因素。

3.4 利润分析

利润分析主要关注以下方面：

(1) 利润水平：分析企业净利润、毛利率、净利率等指标，评估企业盈利能力。

(2) 利润质量：分析企业利润的稳定性和可持续性，关注利润来源和潜在风险。

(3) 利润分配：分析企业利润分配政策，了解企业对股东回报和内部积累的重视程度。

(4) 利润增长潜力：结合行业特点和市场需求，评估企业利润增长潜力。

通过以上分析，可以全面了解企业利润表的情况，为企业经营决策提供有力支持。

第4章 现金流量表分析

4.1 现金流量表的结构与内容

现金流量表是企业财务报表的重要组成部分，反映了企业在一定时期内现金流入和流出的情况。现金流量表主要包括三个部分：经营活动现金流量、投资活

动现金流量和筹资活动现金流量。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/118050107131007013>