

第2章 财务分析信息基础

- 财务分析信息类别
- 年度汇报内涵与作用
- 审计汇报
- 财务分析法规与政策依据

第1节 财务分析信息类别

一、财务分析信息作用

获取信息路径有哪些？

- 1、财务分析信息是财务分析根本依据；
- 2、搜集和整理财务分析信息是财务分析主要步骤和方法之一；
- 3、财务分析信息数量和质量，决定财务分析质量与效果。

• 怎样确保其质量？

第1节 财务分析信息内涵

二、财务分析信息类别

什么是财务信息、非财务信息

视角：财务信息+非财务信息

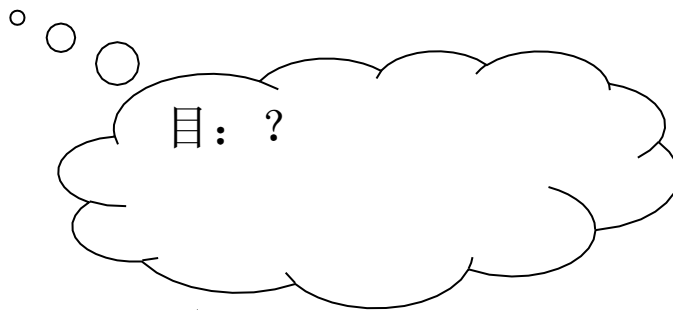
4张财务报表
+
报表附注

股权结构+企业治理
+企业战略+行业
+.....

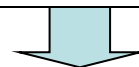
- 企业报表两套数据：合并报表和母企业报表

三、财务分析信息要求

- 1、财务分析信息完整性
- 2、财务分析信息系统性
- 3、财务分析信息准确性
- 4、财务分析信息及时性
- 5、财务分析信息相关性



财务信息角度看：**会计基本标准决定了财务报表信息特征**



- 国际会计准则关于《编制财务报表框架》认为财务报表质量特征包含：可了解性、相关性、可靠性和可比性。

财务分析基础——几个主要会计标准

- (1) 历史成本标准
 - 历史成本处理是特定资产以什么价值记入资产负债表问题
 - 资产历史成本是指企业取得特定资产累计资源消耗。
-
- (2) 公允价值标准
 - 公允价值是指站在现在立场，面向未来看资产价值
 - 会计准则：~在对个别资产后续计量中是能够采取

财务分析基础——几个主要会计标准

- (3) 客观性标准（真实性标准）
- 会计信息要满足：
 - 一是要可验证性,即会计信息处理是有依据；
 - 二是预计判断要恰当，即会计处理碰到预计内容时，预计和判断要正当、合规、合理。
- (4) 重大性标准
- ~对一些经济业务，因其金额或数量较小而不单独反应，对揭示企业财务情况不会产生重大影响。
- 哪些项目可视为~，应视企业实际情况而定。
- (5) 稳健性标准
- 企业在可选择情况下，应选择低估收入和资产、高估费用和损失方法，以促进企业长久发展。
- 企业往往会有选择性利用稳健性标准，尤其在年度间利润波动幅度较大情况下

四、财务分析评价标准

- 经验标准
- 历史标准:
- 行业标准
- 预算标准

与自己比，
3-5年

- 与行业平均水平比
- 注意是行业平均水平是谁计算

与自己
比

第2节 年度汇报信息内涵与作用

一、年度汇报内涵和内容

- 年度汇报是企业以年度为时间单位，定时、按时对外提供财务汇报和其它经营结果、财务情况和现金流量信息汇报
- 财务汇报是年度汇报主要组成部分



会计报表看不到信息.....

第2节 年度汇报信息内涵与作用

包含哪些事项?

一、年度汇报内涵和内容

- 年度汇报内容=财务信息+非财务信息

发挥什么
作用?

第2节 年度汇报信息内涵与作用

二、财务汇报与企业财务活动关系

财务活动与财务信息	基本财务报表
企业经营活动（盈利、费用情况）	•利润表
融资、投资活动（支撑经营资产及资金起源）	•资产负债表
现金流入流出（资产是怎样取得和怎样配置）	•现金流量表
全部者权益增减改变情况	全部者权益变动表


第3节 财务报表（会计报表）

• 一、资产负债表（合并+母企业报表）

• 反应企业在某一时点全部资产、负债和全部者权益情况报表。

• 属于静态信息

• 原理：资产=负债+全部者权益。



会计恒等式

• 作用：

➤ 能够提供企业战略信息（行业选择与定位，企业盈利模式，扩张路径，股东立场，集团管理）。

➤ 能够提供企业分配制度信息（透过资本结构）。

➤ 能够提供企业经营资产与竞争力信息（货币资金，存货上下游关系管理，固定资产利用）。

➤ 能够提供企业价值信息。

➤ 能够提供企业资产质量信息

资产负债表

编制单位：天津港股份有限公司 年12月31日 单位：元

资产	金额	负债及股东权益	金额
流动资产： 货币资金 应收账款 存货 非流动资产： 固定资产 无形资产 资产总计		流动负债： 短期借款 非流动负债： 长久借款 股东权益： 股本 留存盈余 负债及股东权益总计	

认识资产负债表

基本格式——各项目排列

①资产和负债按流动性排列

②权益按资本稳定性排列：从高到低。

③最主要数据关系

- 资产=负债+全部者权益

④表中包含两个时间数字——年初数和期末数

资产

- 定义：是指过去交易、事项形成并由企业拥有或控制资源，能在未来产生现金流入或降低现金流出资源。
- 按流动性大小排列
 - 流动资产：是指可在一年内或长于一年一个营业周期内变现或耗用资产（**Current assets**）
 - 现金及等价物（有价证券）
 - 应收帐款、存货、预付帐款
 - 长久资产
 - 有形资产
 - 无形资产

负债

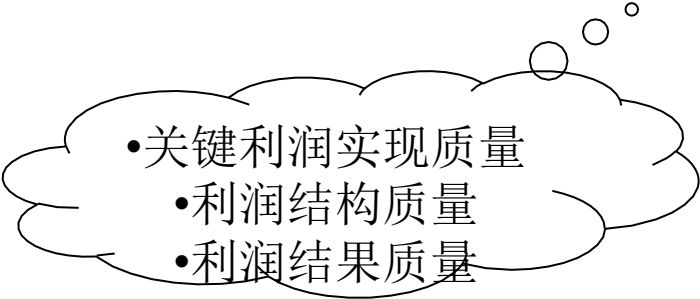
- 定义：是指过去交易、事项形成现实义务，推行该义务预期会造成经济利益流出企业，反应是债权人对资产要求权。
 -
- 负债按到期日长短排列
 - 流动负债（**Current Liabilities**）
 - 短期债务
 - 应付帐款、应计费用、预提费用
 - 长久负债

全部者权益

- 定义：是指全部者在企业资产中享受经济利益，其金额为资产减去负债后余额。
- 全部者权益按权益永久性程度高低排列，高在前，低在后。
 - ◆ 实收资本
 - ◆ 资本公积
 - ◆ 盈余公积
 - ◆ 未分配利润

二、利润表

- 反应某一时期经营结果，即资源流动情况
- 作用
 - 反应企业销售规模，即营业收入
 - 反应企业成本与费用水平
 - 营业成本、管理费用、销售费用、财务费用
 - 反应企业效益和质量

- 
- 关键利润实现质量
 - 利润结构质量
 - 利润结果质量

某股份有限公司 年12月 单位：元

项目	本期金额
一、营业总收入	11,265,836,087.36
其中：营业收入	
.....	
二、营业总成本	10,010,979,812.68
其中：营业成本	8,626,826,845.85
营业税金及附加	189,532,193.2
管理费用	996,613,757.95
财务费用	190,552,605.59
资产减值损失	7,454,410.09
投资收益（损失以“-”号填列）	114,827,740.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,369,684,015.05
加：营业外收入	41,265,501.24
减：营业外支出	18,624,514.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,392,325,002.01
.....	
.....	

三、现金流量表

- ~反应企业一定会计期间内相关现金和现金等价物流入和流出信息。
- **现金：库存现金、银行存款、现金等价物。~是一定时期企业货币资金分类收支汇总表。**
- 能真实反应未来资源掌握
- 现金流分类：按经营活动、投资活动和筹资活动三项基本活动分别列示

某股份有限公司 年12月 单位：元

项目	本期金额	项目	本期金额
一、经营活动产生现金流量		三、筹资活动产生现金流量	
销售商品、提供劳务收到现金		吸收投资收到现金	
经营活动现金流入小计		取得借款收到现金	
购置商品、接收劳务支付现金		筹资活动现金流入小计	
支付给职员以及为职员支付现金		偿还债务支付现金	
经营活动现金流出小计		分配股利、利润或偿付利息支付现金	
经营活动产生现金流量净额		筹资活动现金流出小计	
二、投资活动产生现金流量		筹资活动产生现金流量净额	
收回投资收到现金		四、现金及现金等价物净增加额	
取得投资收益收到现金		加：期初现金及现金等价物余额	
投资活动现金流入小计		五、期末现金及现金等价物余额	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			

现金流量分类

- 三阶段现金流量
- 现金流量表实际上是以现金流量形式反应企业财务决议（哪些决议？）结果。
- 若这些决议活动处于严格约束和控制之下，作为科学决议一部分，就无需进行合理是否评判。
- 从财务管理角度讲，什么活动现金流量是最主要现金流量，只有它才是决定企业价值根本原因。

以下是规模大致相同三家企业简明现金流量表：
(单位：百万元)

	A	B	C
• 来自经营活动净现金流量	(100)	(100)	100
• 投资活动中使用现金净额	(300)	(10)	(30)
• 来自筹资活动净现金流量	400	70	(80)
• 现金年初余额	50	50	50

• 要求：

①计算每个企业年末现金余额；

②解释是什么缘由造成C企业来自筹资活动净现金流量为负值。

现金流量分析作用？

提供现金来龙去脉，
有利于分析企业利润质量

提供现金增减变动原因

提供资产负债表和利润表分析所需要信息

请列举表中某
一项目进行说
明

(1)资产负债表能够提供企业在某一特定日期资产或负债总量及其结构，但该表没有说明一个企业资产、负债和全部权益为何发生了改变，从期初总量和结构到期末总量和结构，即财务状况为何发生了改变。(2)利润表能够反应企业一定会计期间收入实现情况和费用花费情况。但因为利润表是按照权责发生制标准确认和计量收入和费用，它没有提供经营活动引发现金流入、流出信息。

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/908075024106006130>