

财务报表分析（第六版）课后习题参考答案

项目一

一、知识掌握与应用

■主要概念

1.财务报表是对企业财务状况、经营成果、现金流量以及所有者权益变动情况的结构性表述，是财务会计报告的重要组成部分，是企业向外传递会计信息的主要途径。

2.会计要素是对会计对象的基本分类，是会计对象的具体化。会计要素也是财务报表形成的基础。会计要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

3.财务报表分析是指通过对财务报表上的有关数据进行比较、分析和研究，揭示数字背后的信息，了解企业的财务状况，发现企业管理中存在的问题，预测企业未来的发展趋势，为信息使用者进行经济决策提供依据。

■阅读理解

1.财务报表分析的作用主要有：

第一，有助于投资人和债权人等了解企业的财务状况与经营成果，并进行合理决策；

第二，有助于企业加强和改善内部经营管理；

第三，有利于国家经济管理部门制定宏观产业政策，进行宏观调控；

第四，有利于促进资本市场的健康发展。

国家经济管理部门通过层层汇总的财务报表，可以掌握某一行业、地区、部门乃至全国企业的经济活动情况，进行国民经济的宏观调控，促进社会资源的有效配置。

2.不同投资主体进行财务报表分析的目的分别是：

投资人分析财务报表的目的：了解企业的盈利能力状况，因为盈利能力是投资人资本保值和增值的关键。

债权人分析财务报表的目的：一是看其对企业的借款或其他债权是否能及时、足额收回，即研究企业偿债能力的大小；二是看债权人的收益状况与风险程度是否相适应。为此，还应将对偿债能力分析分析与盈利能力分析结合起来进行。

经营者分析财务报表的目的：是综合性和多方面的。他们既关心盈利的结果，也关心盈利的过程。其目的是及时发现生产经营中存在的问题与不足，并采取有效措施解决这些问题，使企业不仅能用现有资源盈利更多，而且能使企业盈利能力保持持续增长。

政府有关部门分析财务报表的目的：一是监督检查党和国家的各项经济政策、法规、制度在企业的执行情况；二是保证企业财务报表及相关信息的真实性、准确性，为宏观决策提供可靠依据。

业务关联单位分析财务报表的目的：分析企业的信用状况，包括商业上的信用和财务上的信用，从而做出是否继续与其发生业务往来的决策。

企业内部职工分析财务报表的目的：了解企业为其所提供的就业机会及其稳定性、劳动报酬高低和职工福利好坏等方面的信息。而这些情况又与企业的债务结构及其盈利能力密切相关。

■知识应用

1.比较分析法和比率分析法的异同表现在:

相同点:二者都是财务报表分析常用的方法。

不同点:比较分析法是用绝对数比较,规模不等不可比;而比率分析法是用相对数比较,不受规模大小的限制。

2.对财务报表编制最基本的要求有五点:

第一,真实可靠。因为财务报表披露的信息是报表使用者进行决策的依据,如果财务报表所提供的资料不真实或者可靠性很差,则会导致财务报表使用者对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况做出错误的评价与判断,致使报表使用者做出错误的决策。

第二,相关可比。因为财务报表披露的信息要被报表使用者用来在不同企业之间及同一企业前后各期之间进行比较,只有提供相关且可比的信息,才能使报表使用者明确企业在整个社会特别是同行业中的地位,了解、判断企业过去、现在的经营状况,预测企业未来的发展趋势,进而为报表使用者的决策服务。

第三,全面完整。因为财务报表披露的信息只有全面、完整地反映企业财务活动的过程和结果,才能满足各有关方面对财务信息资料的需要。

第四,编报及时。因为财务报表披露的信息资料具有很强的时效性,只有及时编制和报送财务报表,才能为报表使用者提供决策所需的信息资料。否则,将会失去其原有的价值。随着市场经济和信息技术的迅速发展,对财务报表的及时性要求变得日益重要。

第五,便于理解。因为财务报表披露信息的可理解性是发挥财务报表信息服务作用的基本要求。如果提供的财务报表不可理解,使用者就不能据以做出准确的判断,所提供的财务报表也会毫无用处。当然,财务报表的这一要求是建立在财务报表使用者具有一定的财务报表阅读能力的基础上。

二、技能测试与考核

■技能题

1.确定分析对象: $58 - 66 = -8$ (万元)

2.进行因素分析

销售数量变动的影响数 = $(20 - 22) \times 3.00 = -6$ (万元)

销售单价变动的影响数 = $20 \times (2.9 - 3.0) = -2$ (万元)

综合影响数 = -8 (万元)

■能力题

[案例分析]

银行放贷最关心的是企业的偿还能力,而偿还能力不仅仅表现为时点上的流动比率或速动比率指标,还体现在指标形成的过程及企业资产的质量。因此,单纯孤立地用上述两个时点比率判断该企业的偿还能力较片面,难免会做出错误的决策。

■实训题

1.计算填表如下:

净利润构成情况表

项目	金额(元)	构成(%)
----	-------	-------

	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年
营业收入	400 000	450 000	100	100
营业成本	280 000	292 500	70	65
营业利润	120 000	157 500	30	35
费用(含所得税)	100 000	126 000	25	28
净利润	20 000	31 500	5	7

简要分析: 2022 年与 2021 年相比百元收入净利润提高 2%, 主要是由于营业成本所占比重降低了 5%, 但由于相关费用所占比重提高, 致使 2022 年百元收入净利润的提高幅度受到了负面的影响, 最终提升幅度不大。

2. 计算分析如下:

(1) 确定分析对象: $27\,930 - 20\,000 = 7\,930$ (元)

(2) 进行因素分析:

计划材料消耗总额: $200 \times 20 \times 5 = 20\,000$ (元) ①

第一次替代: $210 \times 20 \times 5 = 21\,000$ (元) ②

② - ① = $21\,000 - 20\,000 = 1\,000$ (元) (产量变动影响)

第二次替代: $210 \times 19 \times 5 = 19\,950$ (元) ③

③ - ② = $19\,950 - 21\,000 = -1\,050$ (元) (单耗变动影响)

第三次替代: $210 \times 19 \times 7 = 27\,930$ (元) ④

④ - ③ = $27\,930 - 19\,950 = 7\,980$ (元) (单价变动影响)

综合影响数 = $1\,000 - 1\,050 + 7\,980 = 7\,930$ (元)

三、德技并修与提升

● 课程阅读

引导学生顺应信息化社会发展需要, 提高个人的信息素养, 及时捕捉、科学加工、有效利用并主动分享财务有用信息, 促进财务人员的职能转变。并以此增强学生的专业认同感、职业荣誉感、信息共享意识, 通过系统学习与工作实践, 提升财务工作的信息服务与综合管理水平。

● 课程拓展

组织学生认真学习国务院、国资委印发的《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》, 引导学生提高财务分析工作的政治站位, 主动学习现代信息技术, 参与“价值提升型”财务体系构建。基于大数据分析, 发挥财务分析工作在企业战略导向、财务体系创新、实时化信息服务等方面的积极作用。坚定秉承客观、公正的原则, 注重“底线”, 强调“高线”, 运用大数据技术, 为信息使用者提供更及时、更精确、更系统的数据化信息服务, 促进大数据时代财务分析的管理赋能。

项目二

一、知识掌握与应用

■主要概念

1.资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的财务报表。它是根据“资产=负债+所有者权益”的会计等式，按照一定的分类标准和一定顺序，将企业一定时日的资产、负债和所有者权益项目予以适当排列，按照一定要求编制而成的。

2.交易性金融资产是指企业购入的、随时能变现并且持有时间不准备超过1年（含1年）的投资，一般包括企业购买的各种股票、债券、基金等。

3.营运能力是指企业基于外部市场环境的约束，通过内部资源的配置组合而对财务目标所产生作用的大小。

4.流动比率是指企业流动资产对流动负债的保证倍数，即平均每元流动负债相应地有多少流动资产做保证。国际公认标准为2（或2:1）。

■阅读理解

1.分析资产负债表的意义在于：第一，揭示企业的资产总额及其分布，分析资产的构成是否合理，评价企业财力的强弱；第二，揭示企业的负债总额及其结构，了解企业面临的财务风险和亟待偿还的到期债务的数额，分析企业偿还债务的风险；第三，了解企业的长短期偿债能力和现金支付能力，为经营决策提供依据；第四，通过编制比较资产负债表，推断企业财务状况发展的趋势，并对这种趋势产生的原因做出更深入的分析与评价。

2.资产负债表不能表明企业某一年度发生的变化。因为，资产负债表它是根据“资产=负债+所有者权益”的会计基本等式编制而成的一张静态报表，它只反映企业在某一特定日期的财务状况，不描述变化过程，只反映变化的结果。只有当编制年度比较会计报表时，才可以反映某一年度财务状况的变化。

■知识应用

1.对存货项目的分析应注意的问题是 存货是指企业日常活动中持有以备出售或耗用的资产，它的变动及结存的数量、品种、规模等要与企业生产经营需要相匹配，所以必须要确定合理的存货经济批量和最优的存货成本。此外，由于存货数量大、品种多、易损耗，所以在分析该项目时，要强化日常管理与控制，以保证资产的安全、完整及合理流动。

2.应付职工薪酬项目的特点是：它是企业为了获取职工提供的服务而给予职工的各种形式的报酬以及其他相关支出。因此，**在分析时必须注意：**企业是否随着劳动生产率的提高改善职工的薪酬待遇；以货币支付的部分是否及时足额发放；以非货币表现的部分是否足额提取并专款专用。

二、技能测试与考核

■能力题

[案例分析]

(1) 编制水平分析表与垂直分析表如下：

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/595120242000011140>