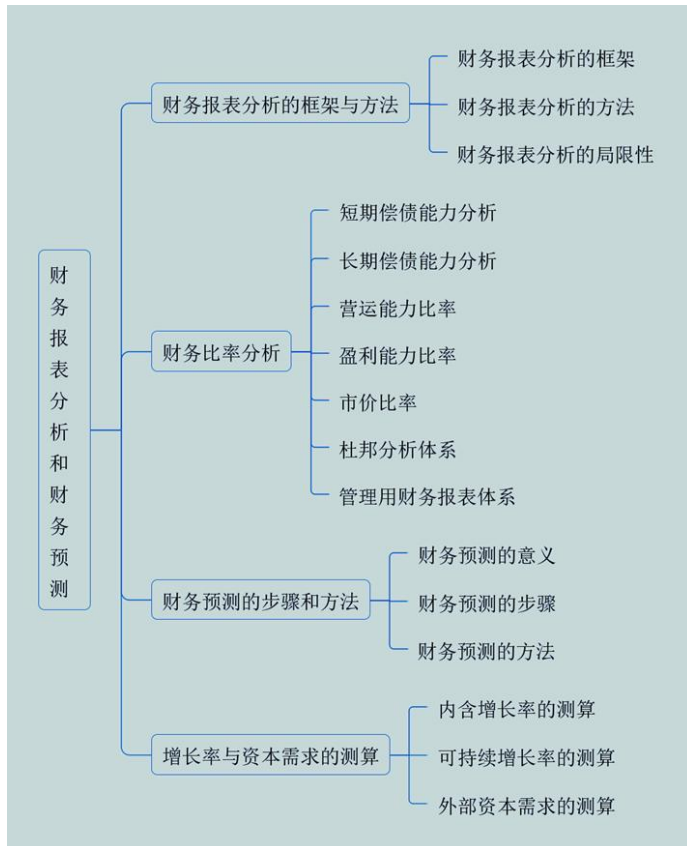


第二章 财务报表分析和财务预测

【本章考情分析】本篇属于重点章节，内容及公式颇多，且为后续章节的基础。内容主要包括财务报表分析方法、财务比率分析、管理用财务报表体系、销售百分比法、增长率与资本需求的测算。本篇考试分值10分左右，可结合其他章节一并出题，考题形式客观题和主观题都会涉及。

【知识框架】



第一节 财务报表分析的框架与方法

一、财务报表分析的目的

财务报表分析的目的是将财务报表数据转换成有用的信息，帮助信息使用人改善决策服务。

二、财务报表分析的方法



(一) 比较分析法

含义	是对两个或以上有关的可比数据进行对比，揭示差异和矛盾的分析方法。
按比较对象（和谁比）分	1、与本公司历史比，也称，“趋势分析” 2、与同类公司比，也称“横向比较” 3、与计划预算比，也称“预算差异分析”。
按比较内容（比什么）分	1、比较会计要素的总量 2、比较结构百分比 3、比较财务比率。

(二) 因素分析法

定义	依据分析指标与其影响因素的关系，从数量上确定各因素对分析指标影响方向和影响程度的方法。
方法	<p>1、连环替代法：设某一分析指标 R 是由相互联系的 A、B、C 三个因素相乘得到，报告期（实际）指标和基期（计划）指标为：</p> <p>报告期（实际）指标 $R_1 = A_1 \times B_1 \times C_1$</p> <p>基期（计划）指标 $R_0 = A_0 \times B_0 \times C_0$</p> <p>在测定各因素变动对指标 R 的影响程度时可按顺序进行：</p> <p>基期（计划）指标 $R_0 = A_0 \times B_0 \times C_0$ (1)</p> <p>第一次替代 $A_1 \times B_0 \times C_0$ (2)</p> <p>第二次替代 $A_1 \times B_1 \times C_0$ (3)</p> <p>第三次替代 $R_1 = A_1 \times B_1 \times C_1$ (4)</p> <p>(2) - (1) → A 变动对 R 的影响。</p> <p>(3) - (2) → B 变动对 R 的影响。</p> <p>(4) - (3) → C 变动对 R 的影响。</p> <p>把各因素变动综合起来，总影响：$\Delta R = R_1 - R_0$</p>

【计算分析题】某企业20x1年3月，某种材料费用的实际数是6720，而其计划数是5400元。实际比计划增加1320元。材料费用由产品产量、单位产品材料耗用量和材料单价三个因素的乘积构成。因此，可以把材料费用这一指标分解为三个因素，然后逐个分析他们对材料费用总额的影响程度。假设三个因素的数值如下表：

项目	单位	计划数	实际数	差异
产品产量	件	120	140	20
材料单耗	千克/件	9	8	-1
材料单价	元/千克	5	6	1
材料费用	元	5400	6720	1320

计划指标： $120 \times 9 \times 5 = 5400$ （元） ①

第一次替代： $140 \times 9 \times 5 = 6300$ （元） ②

第二次替代： $140 \times 8 \times 5 = 5600$ （元） ③

第三次替代： $140 \times 8 \times 6 = 6720$ （元） ④

实际指标：

$$\textcircled{2}-\textcircled{1}=6300-5400=900 \text{ (元)}$$

产量增加的影响

$$\textcircled{3}-\textcircled{2}=5600-6300=-700 \text{ (元)}$$

材料节约的影响

$$\textcircled{4}-\textcircled{3}=6720-5600=1120 \text{ (元)}$$

价格提高的影响

$$900-700+1120=1320 \text{ (元)}$$

全部因素的影响