

# 第三章 资产负债表的分析

**基本内容：**资产负债表的作用及格式；资产各项目的会计处理与报表披露惯例；负债的分类以及对企业的重要意义；所有者权益的基本构成；企业偿债能力的评价方法；资产结构、资本结构的分析方法。

**重点：**资产负债表的作用及格式；资产各项目的会计处理与报表披露惯例；所有者权益的基本构成；企业偿债能力的评价方法；资产结构、资本结构的分析方法。

**难点：**企业偿债能力的评价方法；资产结构、资本结构的分析方法。

本章以课堂讲授为主，以案例分析为辅。

# 第一节 资产负债表概述



## 一、资产负债表的含义

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的会计报表。它是根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一会计基本等式，按照一定的分类标准和一定的顺序，把企业一定日期的资产、负债和所有者权益各项目予以适当排列，并对日常工作中形成的大量数据进行整理后编制而成的。它表明企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现有义务和所有者对净资产的要求权。

## 二、资产负债表的內容

### 1. 资产

### 2. 负债

### 3. 所有者权益

资产、负债和所有者权益构成了反映企业财务状况的会计要素。它们之间的关系可以用会计的基本等式予以表述，即：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

# 资产负债表 ( Balance-Sheet )



### 三、资产负债表的格式

账户式

表体分为左右两方，左方列示资产各项目，右方列示负债和所有者权益各项目

报告式

所有的资产项目按一定的排列顺序列示在报表的上面，负债及所有者权益列示在下面

财务状况式

从流动资产总额中减去流动负债总额，得出营运资本额；再列示非流动资产和非流动负债项目；最后，列示股东权益项目。

# 第二节 资产分析

## 一、资产项目的构成

### 流动资产

货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收股利、应收利息、应收账款、存货

### 非流动资产

持有至到期投资、长期股权投资、固定资产、无形资产等

## 二、资产结构的影响因素

- （一）企业的经营性质
- （二）企业的经营特点
- （三）企业经营状况
- （四）企业的风险偏好
- （五）企业的市场环境

### 三、资产的具体项目分析

货币资金	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 分析企业日常货币资金规模是否适当</li><li>▪ 分析企业货币资金构成质量</li></ul>
交易性金融资产	分析交易性金融资产的不同种类：股票、债券或国库券
应收账款	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 企业的经营方式及所处的行业特点</li><li>▪ 企业的信用政策</li></ul>
存货	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 存货的数量分析</li><li>▪ 存货质量分析</li></ul>



## 固定资产

生产用固定资产与非生产用固定资产之间的比例的变化情况；  
查明企业在处置闲置固定资产方面的工作是否具有效率；  
分析生产用固定资产内部结构是否合理。

## 无形资产

无形资产价值分析  
无形资产质量分析  
无形资产会计政策分析

## 长期待摊费用

- 长期待摊费用结构分析
- 分析长期待摊费用是否存在失真现象

## 四、资产的流动性分析

### ● 主要财务比率

流动比率

$$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$$

速动比率

$$\text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}} = \frac{\text{流动资产} - \text{存货}}{\text{流动负债}}$$

现金比率

$$\text{现金比率} = \frac{\text{现金及现金等价物}}{\text{流动负债}}$$

## □ 五、营运资金的分析特点

- 单独使用该指标的局限性。营运资金指标虽然能反映企业的短期偿债能力，但它是一个绝对数指标，单看某个时点的数据是难以做出评价的，需要通过连续几期的数据对比，揭示其增减变化和发展趋向，才能对企业的短期偿债能力做出正确的评价。
- 该指标主要用于本企业短期偿债能力分析，不宜用于与其他企业进行比较。

## (例2—2演示)

# 第三节 负债及所有者权益分析

## 一、负债及所有者权益项目的构成

### ● 1. 负债项目的构成

按照流动性对负债进行分类，可以分为流动负债和长期负债。此外，预计负债与或有负债值得进一步研究。

# 负债项目



## 流动负债

将在一年（含一年）或者一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等

## 非流动负债

偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的各种债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款、预计负债、递延所得税负债

## ● 2. 所有者项目的构成

实收资本

资本公积

盈余公积

未分配利润

所有者权益

## 二、负债及所有者权益的具体项目分析

### 1. 负债的具体项目分析





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/037056025161006110>