

怎样看懂、看活、看透 小企业会计准则下 餐饮企业财务报表

因为专业、原创和权威，所以更好！

中华第一财税网(又名"智董网")，全球最大的中文财税（税务）网站

讲义提纲

第1讲 怎样看懂、看透、看活小餐饮企业财务会计报告（综述）

第一节 餐饮行业综合知识

第二节 小餐饮企业财务报告综述

第三节 小餐饮企业财务分析综述

第四节 “看懂、看透、看活小餐饮企业财务会计报告”的方法

1-4-1 趋势分析法

1-4-2 比率分析法

1-4-3 因素分析法

1-4-4 综合指标分析方法

第2讲 怎样通过资产负债表看小餐饮企业特定日期财务状况

第一节 综合知识

第二节 小餐饮企业所有者权益分析

第三节 小餐饮企业负债分析

2-3-1 小餐饮企业负债分析综述

2-3-2 小餐饮企业流动负债分析

2-3-3 小餐饮企业非流动负债分析

第四节 小餐饮企业资产分析

2-4-1 小餐饮企业资产分析综述

2-4-2 小餐饮企业流动资产分析

2-4-3 小餐饮企业非流动资产分析

第五节 小餐饮企业资产负债表水平分析

第六节 小餐饮企业资产负债表垂直分析

第七节 小餐饮企业资产负债表综合分析

2-7-1 小餐饮企业比较和百分比资产负债表分析

2-7-2 小餐饮企业财务状况变化分析

2-7-3 小餐饮企业资产与负债及所有者权益的对称性结构分析

第3讲 怎样通过利润表看小餐饮企业会计期间经营成果

第一节 综合知识

第二节 小餐饮企业收入分析

第三节 小餐饮企业成本、费用、税金和损失分析

第四节 小餐饮企业营业利润分析

第五节 小餐饮企业利润总额分析

第六节 小餐饮企业利润构成和完成情况分析

第七节 小餐饮企业利润质量分析

第八节 小餐饮企业利润表水平分析

第九节 小餐饮企业利润表垂直分析

第十节 小餐饮企业利润表综合分析

第4讲 怎样通过流量表看小餐饮企业会计期间周转情况

第一节 小餐饮企业现金流量表的阅读

第二节 小餐饮企业现金流量表的分析

4-2-1 小餐饮企业现金流量表的分析概述

4-2-2 小餐饮企业现金流量比率分析

4-2-3 小餐饮企业现金流量的结构分析

4-2-4 小餐饮企业现金流量的增减变动分析

4-2-5 小餐饮企业现金流量表质量分析

4-2-6 小餐饮企业现金流量表综合分析(比较和百分比现金流量表)

第5讲 怎样看懂、看透、看活小餐饮企业中期财务报告

第一节 小餐饮企业中期财务报告的阅读与分析

第二节 小餐饮企业中期财务报告附注的阅读与分析

第6讲 怎样看懂、看透、看活小餐饮企业财务报表附注

第一节 小餐饮企业财务报表附注综合知识

第二节 小餐饮企业财务报表附注阅读与分析

第7讲 透过财务报表看小餐饮企业资产运营能力

第一节 小餐饮企业资产运营能力评析概述

第二节 小餐饮企业资产运营能力评析分述

7-2-1 小餐饮企业短期资产运营能力的分析

7-2-2 小餐饮企业长期资产运营能力的分析

7-2-3 小餐饮企业总资产运营能力的分析

第8讲 透过财务报表看小餐饮企业偿债能力

第一节 小餐饮企业短期偿债能力分析

8-1-1 小餐饮企业短期偿债能力分析的概述

8-1-2 小餐饮企业短期偿债能力分析的内容

第二节 小餐饮企业长期偿债能力分析

8-2-1 小餐饮企业长期偿债能力分析的概述

8-2-2 小餐饮企业长期偿债能力分析的内容

第9讲 透过财务报表看小餐饮企业获利能力

第一节 小餐饮企业获利能力评析综合知识

第二节 小餐饮企业获利能力的定性分析

第三节 小餐饮企业获利能力的定量分析

9-3-1 小餐饮企业获利能力定量分析的常用指标

9-3-2 小餐饮企业各部门获利能力的定量分析

9-3-3 不同财务报表使用者对企业获利能力的定量分析

9-3-4 以现金净流量为基础的小餐饮企业获利能力分析

试读内容

小知识

怎样编制财务分析报告？

一、什么是小餐饮企业财务分析报告？小餐饮企业财务分析报告的作用是什么？

小餐饮企业财务分析报告是以财务会计报告为主要依据，结合其他会计核算资料、计划指标，以及统计资料等，利用特定的财务指标，通过计算和比较，对小餐饮企业的财务状况进行分析，找出差距、提出建议以指导小餐饮企业经营活动的一种书面报告。

关于对会计的理解，有人认为会计是一个信息系统，通过一定的方式向利益相关者提供有用的决策信息。会计的最终产品是财务会计报告，然而，小餐饮企业的经营活动是错综复杂的，会计的核算过程也是错综复杂的，财务会计报告却是抽象的，它只能提供某一方面的总括数字。财务会计报告信息的使用者往往是对会计一无所知，为了使财务会计报告使用者能够清晰地认识报告和理解报告内容，把财务会计报告所记载的数据变成有用的信息，财务工作人员或其他的财务会计报告使用者通过搜集资料，把相关年度的财务会计报告和其他核算资料结合起来，通过一系列的指标计算和对比分析，找出各指标形成和变化的本质原因，从而更清楚地揭示小餐饮企业所存在的问题，并提出相应的合理化建议，这个过程就是财务分析过程，而财务分析过程形成的书面资料，就是财务分析报告。

财务分析报告除了能提供更加清晰明了的信息以外，还可以帮助公司制定出符合客观规律的财务预算，任何财务预算都应该在对企业所处经济环境进行细致分析、对企业的能力进行客观的评价、对历史财务资料进行正确的计算和分析之后，在历史资料的基础上经过科学的预测得来的。所以，财务分析是制定财务预算的基础工作之一。

另外，财务分析还有利于改善小餐饮企业的经营管理，使小餐饮企业及时回避风险，提高小餐饮企业的效益。通过财务分析，往往能发现小餐饮企业存在的问题和不足，这样使管理工作能够有的放矢，针对问题，提出措施，及时解决，最终达到避免风险、提高小餐饮企业经济效益的目的。

二、小餐饮企业财务分析报告的编制程序如何？

小餐饮企业财务分析报告的编制程序（见表 1-18）：

表 1-18

小 餐 饮 企 业	确定分析内容及分析重点	不同的经营阶段有不同的要求，不同的企业经营状况不同，不同的行业有不同的特点。所以，对于财务分析来说，不同的行业、不同的企业，同一企业的不同发展阶段有各自不同的侧重点。例如，成长阶段的小餐饮企业比较重视市场的占领，同时发展阶段一般对资金的需求比较旺盛，所以，在小餐饮企业的成长阶段，对营销状况的
-----------------------	-------------	--

财务分析报告的编制程序		分析,对资金周转状况的分析都比较重要。在小餐饮企业的成熟阶段,又应该侧重于获利能力及产品创新能力。所以,在进行财务分析之前,要根据小餐饮企业的状况和自身特点确定合适的分析内容和分析重点。
	搜集资料	确定了分析内容后,接下来是根据分析内容来搜集资料。这是编制财务分析报告的基础工作,进行财务分析所需要的资料虽然不是很庞杂,但仅仅是本期的财务会计报告还是不够的,还需要很多其他相关资料。首先,是本期的财务会计报告,为了发现本期经营过程中的问题,以及发生的变化,还需要和前期或前两期的财务会计报告比较分析;其次,要想看小餐饮企业的计划或预算完成情况如何,本期财务会计报告和计划或预算资料也要进行比较分析。财务分析是对企业财务状况进行多角度地分析,成本因素分析也是其中的一个方面,成本资料的获得需要依靠小餐饮企业的会计核算。还有一些资料是会计核算资料中所没有的,需要统计部门的配合。所以,财务分析资料也是多种多样的,应根据分析内容的不同,从不同的方面搜集资料。有些资料是直接可以利用的,有些则需要加工之后才能用,如统一口径。
	选择分析方法	财务分析方法很多,如比率分析法、对比分析法、趋势分析法、杜邦分析法、沃尔分析法等。小餐饮企业应根据自身特点和分析要求,选择合适的分析方法。
	进行财务分析并编写财务会计报告	小餐饮企业财务会计报告的编写要结合当前生产经营的情况和财务管理的具体要求,抓住重点的、关键的问题,然后层层分解,抓住问题产生的本质原因,切忌面面俱到。分析结论要有确凿的数据作依据,要定性分析和定量分析相结合,肯定成绩与剖析缺点相结合,层次清楚,语言简练。

三、小餐饮企业财务分析报告有哪些种类?

小餐饮企业财务分析报告主要分为以下两类(见表1-19)。

表1-19

小餐饮企业财务分析报告的种类	全面分析报告	全面分析报告也叫综合分析报告或系统分析报告,是对某一部门或单位在一定时期的经济活动,利用各项主要经济指标作出全面系统的分析报告。它在全面分析的基础上,抓住财务活动中的关键方面,找出存在的问题,并提出解决问题的建议。全面分析报告能从全局的角度来看问题,主要用于年度和季度分析。
	专题分析报告	专题分析报告是针对部门或单位的某一方面的问题或针对某一经营项目而编制的财务分析报告。

四、小餐饮企业财务分析报告的格式是怎样的?

小餐饮企业财务分析报告的重点在于分析的过程和内容,要揭示真实的财务活动的状况,报告中应该有分析、有发现的问题,还要有解决问题的措施。财务分析报告的格式并不是很重要,也没有严格要求,一般来讲,小餐饮企业财务分析报告主要包括以下几个组成部分。

小餐饮企业财务分析报告的格式（见表 1-20）：

表 1-20

小餐饮企业财务分析报告的格式	标题	财务分析报告的标题，是分析目的和分析内容的抽象和概括。全面分析报告的标题经常标明财务会计报告的期间，如“某小餐饮企业某年度财务分析报告”。对于专题分析报告来说，标题一般是揭示分析的主要问题或内容范围，有时是直接表达分析的建议或意见，如“投资报酬情况分析报告”。
	开头	财务分析报告的开头多数是概括介绍小餐饮企业当前的形势、报告的背景，并针对分析的问题用总括数字简要介绍一些基本情况或简要地说明分析的目的。开头应该简明扼要。有时财务分析报告的开头与正文并无明显的界限，也有不要开头直入正题的。
	正文	<p>正文部分是财务分析报告的主体，首先，按照可比口径计算说明各项主要经济指标的完成情况，通过实际与计划或与上年同期的对比，反映经济指标的完成情况，并分析变动的的原因，同时肯定所取得的成绩，揭示所存在的问题。正文部分要注意突出中心、突出重点、突出问题的症结所在。只有重点突出的财务分析报告，才能让人读了以后指出关键问题在哪里。具体协作时，应有重点地总结分析小餐饮企业取得某一重要成绩的状况和经验，或者有重点地总结分析小餐饮企业存在的薄弱环节的状况和造成的原因，切忌罗列数据、面面俱到，而又不分析问题、解决问题。这部分的写作还要注意情况具体、分析深入、结论公正，既不虚构或夸大成绩，也不掩饰或缩小问题，能对企业的经营活动和财务状况作一个客观、真实的描述和评价。</p> <p>另外，正文部分在说明情况，分析问题时要注意形式的多样化，可以直接用数字对比说明，可以用表格的形式，也可以用文字说明。哪一种形式更有助于说明问题、更清晰地表现问题，就采用哪一种形式。</p>
	结尾部分	财务分析报告的结尾，主要是提出改进意见、措施或建议，目的是为了改善小餐饮企业经营管理和财务状况，提高经济效益。最后，还应有署名和报告日期。

五、小餐饮企业财务分析具有哪些局限性？

小餐饮企业财务分析的局限性主要表现为资料来源的局限性、分析方法的局限性和分析指标的局限性。其中，资料来源的局限性包括数据缺乏可比性、缺乏可靠性和存在滞后性等。

小餐饮企业财务会计报告分析的局限性主要有（见表 1-21）：

表 1-21

小餐饮企业财务会计报告分析的局限性	财务会计报告本身的局限性	<p>财务会计报告是小餐饮企业会计系统的产物。每个企业的会计系统，受到会计环境和会计战略的影响，使得财务会计报告会扭曲小餐饮企业的实际情况。</p> <p>会计的环境因素包括会计规范和会计的管理、税务与会计的关系、外部审计、会计争端处理的法律系统、公司治理结构等。这些因素是决定小餐饮企业会计系统质量的外部因素。会计环境的缺陷会导致会计系统的缺陷，使之不能反映小餐饮企业的实际状况。会计环境</p>
-------------------	--------------	---

	<p>的重要变化会导致会计系统的变化，影响财务数据的可比性。例如，会计规范要求以历史成本报告资产，使财务数据不代表其现行成本或变现价值；会计规范要求假设币值不变，使财务数据不按通货膨胀率或物价水平调整；会计规范要求遵循谨慎原则，使会计预计损失而不预计收益，有可能少计收益和资产；会计规范要求按年度分期报告，只报告短期信息，不提供反映长期潜力的信息等。</p> <p>会计战略是小餐饮企业根据环境和经营目标做出的主观选择，各小餐饮企业会有不同的会计战略。会计战略包括决定会计政策的选择、会计估计的选择、补充披露的选择以及报告具体格式的选择。不同的会计战略会导致不同企业财务会计报告的差异，并影响其可比性。例如，对同一会计事项的账务处理，会计准则允许使用几种不同的规则和程序，小餐饮企业可以自行选择，包括存货计价方法、折旧方法、对外投资收益的确认方法等。虽然财务报表附注对会计政策的选择有一定的表述，但财务会计报告使用人未必能完成可比性的调整工作。</p> <p>由于以上两方面的原因，使得小餐饮企业财务会计报告存在以下三方面的局限性：</p> <p>（1）财务会计报告没有披露小餐饮企业的全部信息，管理层拥有更多的信息，得到披露的只是其中的一部分；</p> <p>（2）已经披露的财务信息存在会计估计误差，不一定是真实情况的准确计量；</p> <p>（3）管理层的各项会计政策选择，使财务会计报告会扭曲小餐饮企业的实际情况。</p>
<p>财务会计报告的可靠性问题</p>	<p>只有根据符合规范的、可靠的财务会计报告，才能得出正确的分析结论。所谓“符合规范”，是指除了以上三点局限性以外，没有更进一步的虚假陈述。外部分析人员很难认定是否存在虚假陈述，财务会计报告的可靠性问题主要依靠注册会计师解决。但是，注册会计师不能保证财务会计报告没有任何错报和漏报，而且并非所有注册会计师都是尽职尽责的。因此，分析人员必须自己关注财务会计报告的可靠性，对于可能存在的问题保持足够的警惕。</p> <p>外部的分析人员虽然不能认定是否存在虚假陈述，但是可以发现一些“危险信号”。对于存有危险信号的财务会计报告，分析人员要进行更细致的考察或获取有关的其他信息，对财务会计报告的可靠性做出判断。</p> <p>常见的危险信号包括：</p> <p>（1）财务会计报告的形式不规范</p> <p>不规范的报告其可靠性也应受到怀疑。要注意财务会计报告是否有遗漏，遗漏违背充分披露原则，很可能是不想讲真话引起的；要注意是否及时提供财务会计报告，不能及时提供报告暗示小餐饮企业当局与注册会计师存在分歧。</p> <p>（2）要注意分析数据的反常现象</p> <p>如无合理的反常原因，则要考虑数据的真实性和一贯性是否有问题。例如：原因不明的会计调整，可能是利用会计政策的灵活性“修</p>

		<p>饰”财务会计报告；与销售相比应收账款异常增加，可能存在提前确认收入问题；报告收益与经营现金流量的缺口增加，报告收益与应税收益之间的缺口增加，可能存在盈余管理；大额的资产冲销和第4季度的大额调整，可能是中期报告有问题，年底时受到外部审计师的压力被迫在年底调整。</p> <p>(3) 要注意大额的关联方交易</p> <p>这些交易的价格缺乏客观性，会计估计有较大主观性，可能存在转移利润的动机。</p> <p>(4) 要注意大额资本利得</p> <p>在经营业绩不佳时，小餐饮企业可能通过出售长期资产、债转股等交易实现资本利得。</p> <p>(5) 要注意异常的审计报告</p> <p>无正当理由更换注册会计师，或审计报告附有保留意见，暗示小餐饮企业的财务会计报告可能粉饰过度。</p>
	<p>比较基础问题</p>	<p>小餐饮企业在比较分析时必然要选择比较的参照标准，包括本企业历史数据、同业数据和计划预算数据。</p> <p>横向比较时需要使用同业标准。同业的平均数只有一般性的指导作用，不一定有代表性，不是合理性的标志。选一组有代表性的小餐饮企业求其平均数，作为同业标准，可能比整个行业的平均数更有意义。近年来，更重视以竞争对手的数据作为分析基础。不少小餐饮企业实行多种经营，没有明确的行业归属，同业比较更加困难。</p> <p>趋势分析以本企业历史数据作比较基础。历史数据代表过去，并不代表合理性。经营环境是变化的，今年比上年利润提高了，不一定说明已经达到应该达到的水平，甚至不一定说明管理有了改进。会计规范的改变会使财务数据失去直接可比性，要恢复其可比性成本很大，甚至缺乏必要的信息。</p> <p>实际与计划的差异分析，以计划预算做比较基础。实际和预算出现差异，可能是执行中有问题，也可能是预算不合理，两者的区分并非易事。</p> <p>总之，对比较基础本身要准确理解，并且要在限定意义上使用分析结论，避免简单化和绝对化。</p>

……（试读结束啦。欢迎购买！“投资到大脑的钱可以给您今后带来更多的钱，早投资早获益，机遇只钟情于有准备的头脑”。）