

# 财务报表分析

## 培训提纲： 财务分析意义及财务报表组成

### 主要财务指标分析

#### 一、财务分析意义及财务报表组成：

一套完整的财务报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(或股东权益变动表)和财务报表附注

**资产负债表(Balance Sheet)** 它反映企业资产、负债及资本的期末状况。长期偿债能力，短期偿债能力和利润分配能力等。其结构有两种：账户式和报告式。通过分析资产负债表，可以了解公司的财务状况，对公司的偿债能力、资本结构是否合理、流动资金充足性等作出判断。

**利润表（或称损益表）(Income Statement/Profit and Loss Account)** 它反映本期企业收入、费用和应该记入当期利润的利得和损失的金额和结构情况。通过分析损益表，可以了解分析公司的盈利能力、盈利状况、经营效率，对公司在行业中的竞争地位、持续发展能力作出判断。

**现金流量表 (Cash Flow Statement)** 它反映企业现金流量的来龙去脉，当中分为经营活动、投资活动及筹资活动三部份。通过分析现金流量表，可以了解和评价公司获取现金和现金等价物的能力，并据以预测公司未来现金流量。

**所有者权益变动表(Statement of change in equity)** 它反映本期企业所有者权益（股东权益）总量的增减变动情况还包括结构变动的情况，特别是要反映直接记入所有者权益的利得和损失。

## (一) 资产负债表

### 1、资产负债表的格式

我国会计制度规定的格式是账户式表格格式。账户式资产负债表要披露三大数字：一是此时此刻有多少资产，负债及所有者权益。(会计恒等式：资产=负债+所有者权益)资产负债表有三大要素：资产、负债、所有者权益

报表左边是各种形式的资产，所谓资产就是企业拥有或控制的，能以货币计量的，在未来能为企业带来利益的经济资源。

报表右上边是各种类型的债务，所谓负债就是企业过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。右下边是所有者权益的组成，所谓的所有者权益就是企业所有者在企业资产中享有的经济利益。

资产类项目按流动资产和非流动资产两大类列示，负债类按偿还期限分流动负债和非流动负债两大类列示，二者均按流动性列示的意义在于：一方面可以反映企业资产的分布状况、存在形式和资本结构，如长期股权投资资产占总资产的比重是否合理、负债与所有者权益各占的比重有否异常；另一方面左右两方都按流动性排列所形成的对称结构，可以方便使用者分析企业偿还短期债务的能力和偿还长期债务的能力等，如流动负债的偿还期限不超过一年，通过流动资产和流动负债的比较，可以判断企业是否有相当规模的变现能力可以用一年以内的流动资产作为偿还保证。

所有者权益是企业资产扣除负债后的剩余权益，反映企业在某一特定日期股东投资者拥有的净资产的总额。资产负债表中的所有者权益类一般按照净资产的不同来源和特定用途进行分类，应当按照实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分项列示。

**2**、年初数字的填列报表中的“年初数”栏内各项数字，根据上年末资产负债表“期末数”栏内所列数字填列。

### 3、报表其他各项目的内容和填列方法：

1) “流动资产”是指企业可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者运用的资产，是企业资产中必不可少的组成部分。

2) “货币资金”项目，反映企业库存现金、银行结算户存款、外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款和在途资金等货币资金的合计数。

3) “交易性金融资产”项目，反映企业持有的以公允价值且其变动计入当期损益的交易目的所持有的债券、股票、基金、权证等投资性金融资产。

4) “应收票据”项目，反映企业收到的未到期收款也未向银行贴现的应收票据，包括商业承兑汇票和银行承兑汇票。

5) “应收帐款”项目，反映企业因销售产品和提供劳务等而应向购买单位收取的各种款项。本项目是根据“应收账款”和“预收账款”账户所属各明细账户的期末借方余额扣除“坏账准备”中有关应收账款计提的坏账准备期末余额后的金额填列。如“应收账款”所属各明细帐户的期末贷方有余额的，应在该表中“预收账款”项目内填列。

6) “坏帐准备”项目，坏账准备是指对应收账款预提的,对不能收回的应收账款用来抵销,是应收账款的备抵账户。

7) “其它应收款”项目，反映企业对其他单位和个人的应收和暂付的款项。

8) “存货”项目，反映企业期末在库、在途和在加工中的各项存货的实际成本，包括原材料、包装物、低值易耗品、自制半成品、产成品、分期收款发出商品等。

9) “固定资产原价”项目和“累计折旧”项目，固定资产通常是指使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具和工具等。“累计折旧”账户属于资产类的备抵调整账户，固定资产折旧费用根据**固定资产**的原值和规定的**折旧率**计算确定，按照一定的标准分摊记入各期的间接费用和期间费用。

反映企业的各种固定资产原价及累计折旧。比如购过 24000 元的复印机，可使用 2 年，不计提残值，那么从次月起，该固定资产每月计提折旧 1000 元，这就是权责发生制记账，虽然购买当月货币资金减少 24000 元，但并不影响当期利润，而是每月计提折旧及增加管理费用 1000 元。

10) “在建工程”项目，反映企业**期末各项未完工程的实际支出和尚未使用的工程物资的实际成本。**

11) “无形资产”项目，反映企业各项无形资产的原价扣除摊销后的净额。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权等。

12) “长期待摊费用”项目，反映企业尚未摊销的开办费、租入固定资产改良及大修理支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。待摊费用在 1 年内（含 1 年）摊销的部分在该表中“一年内到期的非流动资产”项目填列。

13) “递延所得税资产”项目，反映企业确认的可抵扣暂时性差异的递延所得税资产。本项目根据“递延所得税资产”账户的余额填列。

14) “短期借款”项目，反映企业借入尚未归还的一年期以下的借款。

15) “应付帐款”项目，反映企业购买原材料或接受劳务等供应而应付给供应单位的款项。本项目是根据“应付账款”和“预付账款”账户所属各明细账户的期末贷方余额合计数填列；如“应付账款”所属各明细帐户的期末借方有余额的，应在该表中“预付账款”项目内填列。

16) “预收收款”项目，反映企业**预收**购买单位的货款。

17)“其他未交款”项目，反映企业应交未交的除税金、应付利润以外的各种款项（多交数以“-”号填列）。

18)“长期借款”项目，反映企业借入尚未归还的一年期以上的借款本金。

19)“长期应付款”项目，反映企业期末除长期借款和应付债券以外的其他各种长期应付款。如在采用补偿贸易方式下引进国外设备，尚未归还外商的设备价款；在融资租赁方式下，企业应付未付的融资租入固定资产的租赁费以及住房周转金等。

20)“预计负债”项目，本科目核算企业根据或有事项等相关准则确认的各项预计负债，包括对外提供担保、未决诉讼、产品质量保证、重组义务以及固定资产和矿区权益弃置义务等产生的预计负债。

21)“实收资本”项目，反映企业各投资者实际投入的资本总额。

22)“资本公积”项目和“盈余公积”项目，分别反映企业资本公积和盈余公积的期末余额。

23)“未分配利润”项目，反映企业尚未分配的利润。

#### 4、资产负债表的作用：

1) 可以了解企业财务状况、变动情况。比如**货币资金占流动资产 10%比较合理**。

2) 把流动资产、速动资产（流动资产中变现能力较强的货币资金、债权、短期投资等）与流动负债（一年内应清偿的债务责任）联系起来分析，可以评价企业的短期偿债能力。这种能力对企业的短期债权人尤为重要。

3) 通过对企业债务规模、债务结构及与所有者权益的对比，可以对企业的长期偿债能力及举债能力（潜力）作出评价。一般而言，企业的所有者权益占总资产的比重越大，企业清偿长期债务的能力越强，企业进一步举借债务的潜力也就越大。

4) 通过对企业不同时点资产负债表的比较，可以对企业财务状况的发展趋势作出判断。只有把不同时点的资产负债表结合起来分析，才能把握企业财务状况的发展趋势。同样，将不同企业同一时点的资产负债表进行对比，还可对不同企业的相对财务状况作出评价。

5) 通过对资产负债表与损益表有关项目的比较，可以对企业各种资源的利用情况作出评价。如可以考察资产利润率，运用资本报酬率、存货周转率、债权周转率等。

#### 5、资产负债表阅读的步骤

##### 总体观察---具体项目浏览---综合分析

拿到资产负债表后，第一时间是看资产总额的变动情况，是变多了还是变少了？找出后

面要分析的方向。然后从上到下浏览变动最多的项目，找出变动原因。最后通过财务综合分析，了解资产结构，并从中分析企业运营能力、偿债能力及发展趋势等。

## (二)利润表

### 1、基本格式两种：单步骤与多步骤式利润表，常用的是多步骤式利润表；

第一步，以营业收入为基础，减去营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费用、资产减值损失，加上公允价值变动收益(减去公允价值变动损失)和投资收益(减去投资损失)，计算出营业利润；第二步，以营业利润为基础，加上营业外收入，减去营业外支出，计算出利润总额；第三步，以利润总额为基础，减去所得税费用，计算出净利润(或净亏损)。

### 2、利润表的作用主要是反映企业在一定期间内的经营成果和获利能力。

### 3、分析步骤：把握结果 - 分层观察 - 项目对比 - 比率分析

一是看经营结果。看看企业是赚钱还是赔钱，如果净利润是正数，说明企业赚钱；如果是负数，说明企业赔钱。二是分层观察。分层观察的目的就是要让企业明白到在哪儿赚钱。在利润表中，企业的营业利润是企业日常经营活动所得利润，最能说明企业盈利能力的大小。如果一个企业在营业利润上赚了钱，说明企业具有较好的盈利能力；如果一个企业确实赚了钱，但不是营业利润，而是通过无法控制的事项或偶然的交易获得的，如通过政府补贴、处置资产等营业外收支来获取利润，不能说明企业属于正常盈利。三是项目对比。项目对比通常是与两个目标进行比较：第一个是与上年相比；第二个是与年初所定的目标（预算目标）相比，通过与这两个目标的比较，在某种程度上确定对本年度业绩是否满意。

## (三)现金流量表

**1、现金流量表结构：**分为主表和补充资料两部分，要理解现金流量表，还有一个比较重要的概念，就是**收付实现制**。现金流量表是按收付实现制来编制的，而资产负债表、利润表是按权责发生制编制的。由于权责发生制与收付实现的本质差异，一般会计准则大多要求企业以权责发生制来进行会计的核算及报告，而**权责发生制的一个特点就是，确定了收入，但不一定收到了钱；同时，付了钱不一定确认为成本费用，确认了成本费用，也不一定会付钱。**这样就会造成按权责发生制为基础计算的收入减去成本费用后得到的利润，有很大一部分不一定是实实在在收到钱的利润，也许一分钱也没有收到，利润数却很大。

**1) 主表构成：**采用报告式结构，分类反映经营活动产生的现金流量，投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量，最后汇总反映企业现金等价物净增加额。

A、来自经营活动的现金流量：反映公司为开展正常业务而引起的现金流入量、流出

量和净流量，如商品销售收入、出口退税等增加现金流入量，购买原材料、支付税款和人员工资增加现金流出量等等；

B、来自投资活动的现金流量：反映公司取得和处置证券投资、固定资产和无形资产等活动所引起的现金收支活动及结果，如变卖厂房取得现金收入，购入股票和债券等对外投资引起现金流出等；

C、来自筹资活动的现金流量：是指公司在筹集资金过程中所引起的现金收支活动及结果，如吸收股本、分配股利、发行债券、取得借款和归还借款等；

**2) 主表编制方法：**按规定企业应当采用直接法，列示经营活动产生的现金流量。直接法是按现金流入和现金流出的主要类别列示企业经营活动产生的现金流量。在直接法下，一般是以利润表中的营业收入为起算点，调整与经营活动有关的项目的增减变动，然后计算出经营活动产生的现金流量。

主要项目填列方法：A、“销售商品、提供劳务收到的现金”项目，本项目可根据“主营业务收入”、“其他业务收入”、“应收账款”、“应收票据”、“预收账款”及“库存现金”、“银行存款”等账户分析填列。本项目的现金流入可用下述公式计算求得：

A、销售商品、提供劳务收到的现金=本期营业收入\*1.17+本期应收账款减少额（-应收账款增加额）+本期应收票据减少额（-应收票据增加额）+本期预收账款增加额（-预收账款减少额）

B、“购买商品、接受劳务支付的现金”项目，本项目可根据“应付账款”、“应付票据”、“预付账款”、“库存现金”、“银行存款”、“主营业务成本”、“其他业务成本”、“存货”等账户的记录分析填列。本项目的现金流出可用以下公式计算求得：

购买商品、接受劳务支付的现金=营业成本\*1.17+本期存货增加额（-本期存货减少额）+本期应付账款减少额（-本期应付账款增加额）+本期应付票据减少额（-本期应付票据增加额）+本期预付账款增加额（-本期预付账款减少额）

补充资料：包括三部分内容：

A、将净利润调节为经营活动的现金流量；

B、不涉及现金收支的投资和筹资活动。

C、现金及现金等价物净增加情况。

补充资料采用间接法反映经营活动产生的现金流量情况，以对现金流量表采用直接法反映的经营活动现金流量进行核对和补充说明。**间接法是指以净利润为出发点，通过对若干项目的调整，最终计算确定经营活动产生的现金流量。**

2、现金流量表是对资产负债表和利润表的补充和完善。资产负债表反映企业一定时期期末的财务状况，但无法解释财务状况形成的原因和过程；利润表说明一定时期的经营成果，却无法表达经营成果是否与现金流量相匹配；而现金流量表则可以解释财务状况变动原因和过程，并说明经营成果对财务状况的影响。利润反映了你赚钱的能力，而现金净流量反映了你未来存活下来的可能性。

## (四) 财务报表中的勾稽关系

1、资产=负债+所有者权益，

2、收入-费用=利润；

3、资产负债表中“未分配利润”年初数年末数分别与利润分配表中“年初未分配利润”、“未分配利润”相等。这些勾稽关系是基本的勾稽关系，也是报表编制者判断报表编制是否准确的最基本的衡量标准。

4、现金流量表中的“现金及现金等价物净增加额”一般与资产负债表“货币资金”年末数年初数之差相等，前提是企业不存在现金等价物。同理的，现金流量表中的“期初现金及现金等价物余额”、“期末现金及现金等价物余额”就分别等于资产负债表中的“货币资金”的年初余额、期末余额。

5、利润表中的“营业收入”、现金流量表中的“销售商品、提供劳务收到的现金”、资产负债表中的“应收账款”等项目之间存在勾稽关系；（可以简单估算：营业收入--应收账款=销售商品、提供劳务收到的现金，当然，还要考虑应交税费中的有关税金的变动数）利润表中的“主营业务成本”、现金流量表中的“购买商品、接受劳务支付的现金”、资产负债表中的“应付账款”等项目之间存在的勾稽关系。

## 二、主要财务指标分析

### 1、净资产收益率

(1)计算公式

净资产收益率=净利润/平均净资产×100%

(2)指标解释

净利润是指企业的税后利润，即利润总额扣除应交所得税后的净额。平均净资产是企业年初所有者权益同年末所有者权益的平均值。

一般认为，企业净资产收益率越高，企业自有资本获取收益的能力越强，运营效益越好，对企业投资人、债权人的保证程度越高。本指标是与行业无关的指标，高标准参照值为20%，低标准参照值为0%。

### 2、总资产报酬率

(1)计算公式

总资产报酬率=(利润总额+利息支出)/平均资产总额×100%

## (2)指标解释

利润总额是指企业实现的全部利润，如亏损，以“-”号表示。

利息支出包括借款利息、债券利息等。平均资产总额是指企业资产总额年初数与年末数的平均值。

一般情况下，可将该指标与市场资本利率进行比较，如果该指标大于市场利率，则表明企业可以充分利用财务杠杆进行负债经营，获取尽可能多的收益。该指标越高，企业投入产出的水平越好，企业的资产运营越有效。

## (3)典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	12%	0%
公共事业	12%	5%
旅游饮食服务业	12%	5%

## 3、销售利润率

### (1)计算公式

销售利润率=销售利润/销售收入净额×100%

### (2)指标解释

销售利润是企业的主营业务利润，不包括其他业务利润、长期投资收益、营业外收支等。

销售收入净额是指企业当期销售产品、提供劳务等主要经营活动取得的收入减去销售折扣与折让后的数额。

该指标越高，说明企业产品或商品定价科学，产品附加值高，营销策略得当，主营业务市场竞争力强，发展潜力大，获利水平高。

### (3)典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	6%	0%
公共事业	14%	0%
旅游饮食服务业	18%	0%

## 4、总资产周转率

### (1)计算公式

总资产周转率(次)=销售收入净额/平均资产总额

### (2)指标解释

销售收入净额是指企业当期销售产品、提供劳务等主要经营活动取得的收入减去销售折扣与折让后的数额。平均资产总额是指企业资产总额年初数与年末数的平均值。

一般情况下，该指标越高，周转速度越快，销售能力越强，资产利用效率越高。

### (3)典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	60%	25%
公共事业	30%	10%
旅游饮食服务业	70%	30%

## 5、存货周转率

### (1)计算公式

存货周转率(次)=销售成本/平均存货

存货周转天数 = 360/存货周转率(次)

### (2)指标解释

销售成本是指企业销售产品、商品和提供劳务等经营业务的实际成本。平均存货是存货年初数与年末数的平均值。

该指标越高，表示企业资产由于销售顺畅而具有较高的流动性，存货转换为现金或应收账款速度快，存货占用水平低。运用该指标时，还应综合考虑进货批量、生产销售的季节性变动以及存货结构等因素。

### (3)典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	1500%	200%
公共事业	40%	20%
旅游饮食服务业	2000%	300%

## 6、应收账款周转率

### (1)计算公式

应收账款周转率(次)=销售收入净额/平均应收账款余额

应收账款周转天数 = 360/应收账款周转率(次)

### (2)指标解释

销售收入净额是指企业当期销售产品、提供劳务等主要经营活动取得的收入减去销售折扣与折让后的数额。

平均应收账款余额是指企业应收账款余额年初数与年末数的平均值。一般情况下，该指标越高，表明企业能够合理制定赊销政策、严格合同管理、及时结算，从而加强了应收账款的前后期管理，使应收账款回收速度加快，活化企业营运资金。但是，季节性经营、大量采用分期收款或现金方式结算会使本结果失实，所以要结合企业实际情况和行业平均水平综合评价。

### (3)典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	3000%	200%
公共事业	500%	200%
旅游饮食服务业	1500%	400%

## 7、资产负债率

### (1)计算公式

资产负债率=负债总额/资产总额×100%

### (2)指标解释

负债总额是指企业承担的各项短期负债和长期负债的总和。资产总额是指企业拥有的各项资产价值的总和，本指标再计算时扣减清产核资土地估价的入账价值。

### (3)典型行业评分标准

本指标是与行业有关的指标，比较保守的经验判断一般为不高于 50%，**国际上一般公认 60%比较好。**

根据当前我国企业生产经营实际，不同行业中企业的资产负债率各不相同，其中，交通、运输、电力等基础行业的资产负债率一般平均为 50%左右、加工业为 65%左右，商贸业为 80%左右。

我们不能简单用资产负债率的高低来判断企业负债状况的优劣，因为**过高的负债率表明企业财务风险太大，过低的负债率则表明企业对财务杠杆利用不够。**当然，从债权人角度来评估，我们倾向于认为较低的资产负债率较好。

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	50%	92%
公共事业	30%	80%
旅游饮食服务业	45%	87%

## 8、流动比率及速动比率

### (1)计算公式

$$\text{流动比率} = \text{流动资产} / \text{流动负债} \times 100\%$$

### (2)指标解释

流动资产是指企业可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或被耗用的资产。流动负债是指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以内的债务。

### (3)典型行业评分标准

该指标越高，表明企业流动资产流转的越快，偿还流动负债的能力越强。但是，该指标若过高，说明企业的资金利用效率比较低，对企业的生产经营也不利，国际上公认标准比率为**200%**，我国较好的比率为**150%**左右。

一如果行业生产周期较长，则企业的标准流动比率就应较大；反之，企业的流动比率可以相对低一些。

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	140%	90%
公共事业	200%	100%
旅游饮食服务业	170%	90%

### (1)计算公式

$$\text{速动比率} = (\text{流动资产} - \text{存货} - \text{预付账款} - \text{待摊费用}) / \text{流动负债总额} \times 100\%$$

### (2)指标解释

速动资产对流动负债的比率。它是衡量企业流动资产中可以立即变现用于偿还流动负债的能力。

公认标准比率为**100%**。

## 9、现金比率

### (1)计算公式

$$\text{现金比率} = \text{现金类资产} / \text{流动负债} \times 100\%$$

### (2)指标解释

现金类资产是指由企业经营活动所产生的现金及其等价物。

流动负债是指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以内的债务。

### (3)典型行业评分标准

用该指标评价企业的偿债能力更为谨慎，该指标较大，表明企业经营活动产生的现金净

流量较大，能够保障企业按时偿还到期债务。但也不是越大越好，太大则表明企业流动资金利用不充分，收益能力不强。该指标相关信息的获得比较困难，因此，可以作为整体偿债能力评价的一项修正指标，当不能获得相关会计信息时，取消该项指标。

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	20%	0%
公共事业	20%	0%
旅游饮食服务业	50%	10%

## 10. 销售增长率

### (1) 计算公式

销售增长率 = 本年销售收入增长额 / 上年销售收入总额 × 100%

### (2) 指标解释

本年销售收入增长额 = 本年销售收入 - 上年销售收入。上年销售收入总额指上年全年销售收入总额。

### (3) 典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	20%	0%
公共事业	20%	0%
旅游饮食服务业	20%	0%

## 11. 总资产增长率

### (1) 计算公式

总资产增长率 = 本年总资产增长额 / 年初资产总额 × 100%

### (2) 指标解释

本年总资产增长额 = 总资产年末数 - 总资产年初数。

上年销售收入总额指上年全年销售收入总额。

### (3) 典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	10%	0%
公共事业	5%	0%
旅游饮食服务业	10%	0%

实际评价中，应密切注意资产规模扩张的质与量的关系，以及企业的后续发展能力，盲目扩张并不见得好。

## 12、营运资产

### (1)计算公式

$$\text{营运资产} = (\text{流动资产} - \text{流动负债} + \text{所有者权益}) / 2$$

### (2)指标解释

流动资产和流动负债含义如前文所述。

所有者权益是指企业所有者权益年末数。

### (3)典型行业评分标准

行业	高标准参照值	低标准参照值
商业企业	3000 万	100 万
公共事业	6000 万	500 万
旅游饮食服务业	2000 万	100 万

## 三、销售收入核实

### (一) 银行对账单

银行对账单是指银行客观记录企业资金流转情况的记录单

银行对账单的借方是企业支出的款项，贷方是企业收入的款项，对账单是银行提供的企业在银行开立的结算账户的动账明细。余额在贷方。即有资金入账，记在贷方，有资金支付，记在借方。

从实际操作出发，企业收到的款项一般是含税销售收入，如销售 100 万商品，增值税 17 万，则购买方账户打过来的资金应是 117 万，那么利用银行对账单来核实销售收入，则应将一段期间内，所有银行对账单贷方发生额合计数除以 1.17，才是报表上反映的销售收入。

另外，一些企业为了避税，凡是不开票的销售收入大都从个人银行帐户走。所以让客户提交个人银行流水也是非常必要的。

在审查中，如果发现没有入账的资金收付，要认真查找原因，可能存在以现金支付交易款、出借银行账户、**收入**不入账、挪用**资金**、伪造变造银行对账单等问题。

### (二) 审查方法：

#### (1) 以逻辑关系审查为基础

取得本期全部银行对账单，根据重要性程度，结合专业判断，对企业银行对账单相关联的银行**日记账**、**银行存款**未达账项调节表和**现金流量表**等资料进行核对，发现疑点，找出问题，把握企业资金整体运转情况，判断银行对账单的真伪，并对企业的重要疑点和问题做好重点审查的准备。

## **(2) 以对侧重点的审查为方向**

由于银行对账单全面反映了企业所有业务资金流转情况，要对每一笔资金流转情况进行审核，不仅工作量大，而且产生的效果也不会理想。因此，为了减少核对工作量，提高审核效率，一方面在税审查中可以确定核对金额的下限，将限额以上的资金和有关资料进行核对；另一方面可以只核对银行对账单贷方发生数，把握住重点问题。