

# 财务分析方法——比较分析法

版权所有：北京未名潮管理顾问有限公司  
全套手册由未名潮、创业邦共同策划出品

**说明：**财务分析对企业的重要性不言而喻，但用哪些方法进行财务分析？如何分析？分析时应注意哪些问题？本文章详细介绍了比较分析法，并指出了它的应用时应注意到问题。

## 比较分析法

比较分析法是进行财务分析的基本思路，也是其他分析方法的基础。比较标准主要有三种：

### 1.以计划为标准。

将报告期实际数与同期计划数或预算数相比。实际指标与预算或计划指标比较，可以解释实际与预算或计划之间的差异，了解该项指标的任务完成情况。

通过这种对比，可以了解企业计划的完成情况、进度，通过分析实际与计划之间产生差异的原因，采取必要的措施，解决计划执行过程中存在的问题，确保计划实现。但要注意的是，计划是一种预测，带有主观性，当经营环境发生变化时，应及时对计划进行必要的修正。

## 2.以历史为标准。

将报告期实际数与企业历史（如上年或过去几年同期）水平比较，也就是进行纵向比较。

与本企业历史水平比较，有助于通过企业不同时期有关指标的变动情况，了解企业经营管理的改进情况、预测经营活动的未来发展趋势。但是，历史标准只说明过去，因此比较时应根据客观环境或企业自身状况的变化，对历史数据做一些调整。

## 3.以同行业为标准。

将报告期实际数与同行业平均水平、先进水平比较，也就是进行横向比较。

通过这种对比，可以了解本企业在行业中所处的地位和水平，找出与先进水平的差距，从而有针对性地改善经营管理。

### 要点：

采用比较法时，要注意可比性：

- 同一性质的指标对比时，指标的计算口径（指标的计算时间、方法、标准等）要一致。
- 对比企业选择：要选择同一行业主营业务类似、规模相近的企业对比。如果与规模相差较大的企业对比，就要进行“共同规模报表分析”，也就是将对比的各企业的财务报表上的项目转化为一定的百分比，编制“共同规模财务报表”。比如，将利润表上的项目转化为销售收入的百分比，将资产负债表项目转化为资产的百分比。