

乡镇财会实务系列丛书

跟我学做财务分析会计

北京智浪奇管理咨询事务所 著

主编 张洪兵

中国出版社

建设社会主义新农村书屋

总顾问：回良玉

编辑指导委员会

主任：李学举

副主任：翟卫华 柳斌杰 胡占凡 窦玉沛

委员：詹成付 吴尚之 涂更新 王英利

李宗达 米有录 王爱平

农村经济发展与经营管理图书编辑委员会

主任：王石奇 晋保平

副主任：李宗达 蔡昉 崔富春 翟胜明

委员：赵睿 赵一红 左义河 宗颖生 弓永华

乡镇财会实务系列丛书

主编：张洪兵

副主编：王开阳 王宝刚

编委：王开阳 王宝刚 卢龙 仇桂保

张洪兵 郭彦燕

总序 造就新农民 建设新农村

李学举

党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的战略部署。在社会主义新农村建设过程中，大力发展农村文化事业，努力培养有文化、懂技术、会经营的新型农民，既是新农村建设取得进展的重要标志，也是把社会主义新农村建设不断推向前进的基本保证。

为落实中央的战略部署，中央文明办、民政部、新闻出版总署、国家广电总局决定，将已开展三期的“万家社区图书室援建和万家社区读书活动”由城市全面拓展到农村，“十一五”期间计划在全国三分之一以上的村委会开展农村图书室援建和读书活动，使两亿多农民由此受益，让这项造福城市居民的民心工程同时也造福亿万农民群众。中央领导同志对此十分重视，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉同志作出重要批示：“发展农村文化事业是新农村建设的重要内容，也是农村发展中一个亟待加强的薄弱环节。在农村开展图书室援建和读书活动，为亿万农民群众送去读得懂、用得上的各种有益书刊，对造就有文化、懂技术、会经营的新型农民，满足农民全面发展的需求，将发挥重要作用。对这项事关农民切身利益、事关社会主义新农村建设的重要活动，要精心组织，务求实效。”

中共中央政治局委员、中央书记处书记、中宣部部长刘云山

同志也作出重要批示。他指出：“万家社区图书室援建和万家社区读书活动，是一项得人心、暖人心、聚人心的活动，对丰富城市居民的文化生活、推动学习型社区建设发挥了重要作用。这项活动由城市拓展到农村，必将对丰富和满足广大农民群众的精神文化生活，推动社会主义新农村建设发挥积极作用。要精心组织，务求实效，把这件事关群众利益的好事做好。”

为了使活动真正取得实效，让亿万农民群众足不出村就能读到他们“读得懂、用得上”的图书，活动的主办单位精心组织数百名专家学者和政府相关负责人，编辑了“建设社会主义新农村书屋”。“书屋”共分农村政策法律、农村公共管理与社会建设、农村经济发展与经营管理、农村实用科技与技能培训、精神文明与科学生活、中华传统文化道德与民俗民风、文学精品与人物传记、农村卫生与医疗保健、农村教育与文化体育、农民看世界等10大类、1000个品种。这些图书几乎涵盖了新农村建设的方方面面。“书屋”用农民的语言、农民的话，深入浅出，使具有初中文化水平的人就能读得懂；“书屋”贴近农村、贴近农民、贴近农村生活的实际，贴近农民的文化需求，使农民读后能够用得上。

希望农村图书室援建和农村读书活动深入持久地开展下去，使活动成为一项深受欢迎的富民活动，造福亿万农民。希望“书屋”能为农民群众提供一个了解外界信息的窗口，成为农民学文化、学科技的课堂，为提高农民素质，扩大农民的视野，陶冶农民的情操发挥积极作用。同时，也希望更多有识之士参与这项活动，推动农村文化建设，关心支持社会主义新农村建设。

值此“新农村书屋”付梓之际，以此为序。

二〇〇六年九月

前 言

我国正在由一个农业大国向工业化国家过渡，全国大部分的人口仍在农村和乡镇。农村和乡镇各经济主体财务会计管理工作的规范化、制度化，将有助于农村和乡镇经济持续、健康、稳定的发展。“乡镇财会实务系列丛书”有针对性、全方位地介绍了乡镇经济主体的财会工作的内容、方法和业务流程专业知识，是我们汇集切身工作经验，对实际工作中先进的管理方法的提炼和融合。本套丛书具有以下特点：一、全面的乡镇财会知识介绍；二、完整的乡镇财会实务展示；三、实用财务管理方法的提炼；四、理论知识与实务例证的融合。因而本套丛书将会成为乡镇财会人员工作中的好帮手。

我国乡镇经济主体在性质上种类多样，各自执行的会计制度和财会实务操作差别较大。概括地说，我国乡镇经济主体的类别及其会计核算的特点如下：①乡镇行政单位，主要指党政办公机构，是不从事创收活动的非盈利性单位，财务管理以财政预算拨款为中心，日常财务收支必须严格服从国家预算管理的要求，这些单位会计主体单一，以收付实现制为会计核算的基础，并不需要核算成本，执行《行政单位会计制度》。②全额拨款事业单位和差额补助事业单位，主要包括文教科卫、农林水利气象、优抚等事业单位，这些单位经费来源既有财政预算拨款，又有自己创收的收入，从事经营活动的可以依法进行成本核算，会计核算一般采用收付实现制，但经营性收支业务可采用权责发生制，主要执行《事业单位会计制度》。③村集体经济组织，主要指按村或村民小组设置的社区

性集体经济组织，会计核算采用权责发生制，自2005年1月1日开始依法执行《村集体经济组织会计制度》。④自收自支的事业单位和企业，依法执行国家企业性会计制度。

目前我国乡镇会计核算体制差异比较大，有的已经实行乡镇会计集中核算，例如：江苏省“村账乡管”模式，有的仍是各乡镇经济主体自行管理会计核算工作。为了更客观、全面地介绍乡镇会计实务工作，本套丛书采取按经济主体类别分别介绍其财会实务操作。

本套丛书总的内容包括乡镇经济主体的会计实务基础知识、总账、往来账、成本、税收、财务分析和财务预算会计实务七个部分。本书主要介绍财务分析会计实务，书中全面系统地向读者介绍了财务分析会计岗位的实务工作内容和职责。我们对财务分析会计实务的介绍，既有工作经验方面的总结，又紧密地辅之以实际案例，将工作经验与实务工作紧紧地融合在一起，让读者全面真切地体验各乡镇经济主体财务分析会计工作。

由于本书成书仓促，见解方面也难免会有疏漏，如有不足之处，恳请广大读者指正，以便本书再版时能加以补正。

张洪兵

于北京

目 录

前 言 /1

第一章 乡镇经济主体财务分析会计实务概述 /1

第一节 财务分析会计岗位职能及其重要性 /1

第二节 乡镇经济主体财务分析管理差异 /4

第二章 非企业类乡镇经济主体会计报表分析实务 /7

第一节 乡镇行政单位会计报表分析实务 /7

第二节 全额拨款和差额补助事业单位会计报表分析实务 /17

第三节 村集体经济组织会计报表分析实务 /29

第三章 企业财务分析会计实务 /44

第一节 企业会计报表分析实务 /44

第二节 企业成本控制分析实务 /85

第三节 企业其他财务分析实务 /91

第四节 企业财务分析报告管理实务 /112

第一章 乡镇经济主体财务 分析会计实务概述

第一节 财务分析会计岗位职能及其重要性

一、财务分析会计岗位职能

(一) 合理规划经营利润

财务分析人员利用一定的分析技术和手段，通过对经济主体的商品收入、成本费用和数量之间的关系进行分析研究，发现其内在的经济规律，这有助于高层领导在决策时，合理制定生产经营目标，并有组织有步骤地编制经营计划和财务预算，调动经济主体资源要素，有目标有方向地开展生产经营活动。

(二) 及时反映短期和远期偿债能力

通过运用统一规范的财务分析指标和分析技术，对一定时点经济主体财务状况的分析，及时发现资产和负债之间的对比关系，这在一定程度上有助于经济主体加强偿债和负债能力，合理规避财务风险和经营风险，使经济主体在获得经营收益的同时，赢得较好地信誉和资信度。

(三) 及时反映资产管理能力

通过运用统一规范的财务分析指标和分析技术，对一定时期内经济主体资产周转获取收益情况进行分析，合理考察经济主体生产

经营活动开展情况，这在一定程度上有助于经济主体及时发现生产经营中的问题和不足，以便及时调整和完善管理政策和方法，提高资产利用和运营能力，获取更多的经营收益。

（四）及时反映盈利能力

财务分析人员利用一定的分析技术、方法和手段，通过对一定时期内经济主体获取经营收入和成本费用控制情况进行分析研究，及时发现经济主体在收入和成本费用管理方面存在的问题和不足，这有助于经济主体寻求和发现改进管理的方法措施，更科学合理地围绕生产经营目标，组织开展生产经营。

（五）及时反映资产结构的合理性

通过利用一定的分析技术和方法，对经济主体一定时点的资产结构进行分析，寻找和发现资金运转和获取资金增值收益之间的内在关系，以便于经济主体合理规划和动态管理资产结构，合理规避资产积压和闲置，充分利用经济主体各项资源，获取更大的收益。

（六）及时反映自有资金及其结构情况

财务分析人员利用一定的分析技术、方法和手段，通过对一定时点经济主体自有资金及其结构进行分析研究，及时了解经济主体实收资本（股本）保障情况和资产保值增值情况。

（七）为合理规划和组织销售提供依据

通过运用一定的分析方法和技术，及时对经济主体销售数据进行系统、有条理地分析研究，寻找和发现特定产品的区域市场需求情况、不同销售方式取得的销售业绩情况、特定产品的市场供需关系等经济规律，以便为合理规划和组织销售提供决策依据。

（八）为合理控制成本和费用支出提供依据

财务分析人员利用一定的分析技术、方法和手段，及时对经济主体成本和费用支出进行分析，并依据分析结果评价成本和费用控制情况，为经济主体合理控制成本和费用提供决策依据。

（九）为项目投资可行性论证提供依据

通过运用一定的分析方法和技術，对经济主体固定资产投资項目和其他項目投资的投资成本、回收期、净现值、投资收益率等指标进行系统分析评价，为項目投资可行性和选择确定投资方案提供依据。

（十）为筹资决策提供依据

通过运用一定的分析方法和技術，对经济主体筹资业务的资金成本和资本结构等进行分析评价，为选择和确定筹资方案提供决策依据。

此外，通过对比分析，经济主体可以了解财务预算的执行情况，为绩效评价提供依据。通过财务分析结果，经济主体还可以及时了解产品的市场份额和产品的生命周期，以便及时调整产品结构。而且，财务分析有助于债权人、政府管理部门等利益相关人获得自己所需要的相关信息。

二、财务分析会计岗位重要性

（一）为规划生产经营提供依据

在制定经营计划时，财务分析报告有助于经济主体高层领导们合理制定生产经营目标，并围绕目标组织制定生产经营计划和各职能部门计划，充分整合和调配资源，组织开展生产经营，各部门协作配合，积极创收，并合理控制成本费用支出，共同实现生产经营目标。

在生产经营计划执行过程中，财务分析人员的月份和季度分析报告，有助于经济主体高层领导及时了解生产经营的进展情况，以便更好地管理控制生产经营活动。

（二）及时反映生产经营效益的需要

财务分析人员通过对经营期内盈利能力和资产管理能力等进行

分析,及时反映经济主体创收,成本费用控制等情况,揭示生产经营中存在的问题和不足,以便于经济主体及时采取措施,加以纠正和完善。

(三) 及时反映财务状况的需要

财务分析人员利用一定的分析技术、方法和手段,通过对资产负债表中的数据进行归类分析,及时对经济主体财务状况作出评价,以便能更好地管理资产结构,恰当地负债经营,在合理规避经营风险和财务风险的基础上,取得并运转更多的营运资金,更好地开展业务活动。

(四) 为资金运作提供依据

财务分析报告有助于经济主体高层领导更好地了解资产结构、负债结构和产权比率等财务管理情况,了解经济主体的资金占用和来源情况,从而更好地规划、组织实施和完成目标计划。

而且,财务分析有助于经济主体项目投资可行性论证,有助于经济主体选择确定筹资方案,优化资本结构。

第二节 乡镇经济主体财务分析管理差异

一、乡镇行政单位财务分析管理

乡镇行政单位日常财务分析工作的主要内容是会计报表分析,通过分析更深入地揭示会计报表反映的信息,以便评价负债能力、预算收支管理能力等基本财务管理比率。为了更准确的阐释基本财务管理比率所揭示的内容,在实务工作中,我们还要有系统地实施资产结构分析、负债分析等结构性分析,和明细账簿分析与业务资料分析,形成分析的体系和网络。

对于乡镇行政单位的项目投资分析等工作,请参见本书企业项

目投资分析章节有关内容。

二、全额拨款和差额补助事业单位财务分析管理

全额拨款和差额补助事业单位会计报表分析的基本财务管理比率主要有变现能力分析、负债能力分析、预算收支管理能力分析等。在实务工作中，我们在作基本财务管理比率分析时，还要系统地实施资产结构分析、负债分析等结构性分析，和明细账簿分析与业务资料分析，以便更准确、深入地评价事业单位的有关情况。

除会计报表分析外，从事经营活动的事业单位还要进行成本控制分析、利润规划分析等经营管理分析工作。请参见本书企业成本控制分析、利润规划分析章节有关内容。

对于事业单位的项目投资分析等工作，请参见本书企业项目投资分析章节有关内容。

三、村集体经济组织财务分析管理

与其他经济主体一样，村集体经济组织会计报表分析工作开展，也应从基本财务管理比率到报表有关项目结构分析、明细账簿分析和业务资料分析，有机地建立起财务分析体系，以便更准确、深入地评价村集体经济组织的有关情况。

村集体经济组织的成本控制分析、利润规划分析、筹资分析、项目投资分析等工作，请参见本书企业成本控制分析、利润规划分析等章节有关内容。

四、企业和自收自支事业单位财务分析管理

按照国家有关规定，自收自支事业单位实行企业化管理。企业和自收自支事业单位的日常工作，主要是围绕利润最大化的目标组织开展生产经营活动。这些单位的财务分析工作主要是为领导层调

整和改善生产经营管理提供信息。

企业和自收自支事业单位财务分析工作，不仅包括会计报表分析，而且包括成本控制分析、利润预测规划分析、资本结构分析、项目投资分析等。

第二章 非企业类乡镇经济 主体会计报表分析实务

第一节 乡镇行政单位会计报表分析实务

一、基本财务管理比率分析实务

(一) 基本财务管理比率分析指标

从财务管理工作的需要和意义来说, 乡镇行政单位财务分析的内容主要包括变现能力分析、负债能力分析、预算收支管理能力分析三个方面。其中, 变现能力分析结果, 有助于评价乡镇行政单位在短期内以自有资金偿还到期债务的程度; 负债能力分析结果, 有助于评价负债程度和存在的财务风险情况; 预算收支管理能力分析结果, 有助于评价预算编制和执行能力。但是, 因这些基本财务管理比率是综合性分析指标, 其数据来源于会计报表的有关项目, 往往不能真实反映乡镇行政单位的客观情况, 通常不便于直接从这些基本财务管理比率中了解到真正原因, 也就不能给有关利益方提出恰当到位的改善经营管理的建议。在利用这些指标评价特定乡镇行政单位的有关情况时, 还须结合其他分析资料。

1. 变现能力分析指标

请参见本书企业基本财务分析比率章节有关内容。

2. 负债能力分析指标

请参见本书企业基本财务分析比率章节有关内容。

3. 预算收支管理能力分析

预算收支管理能力分析指标主要为收入支出比率，它可以反映一定期间事业单位收入总额与支出总额的对比关系。

计算公式为：收入支出比率 = 收入总额 ÷ 支出总额 × 100%。

(二) 基本财务管理比率分析方法

1. 比率分析法

财务分析人员围绕分析评价的目的，依据本单位分析期内的会计资料，计算出相应的分析比率，进行分析评价。

2. 对比分析法

用被评价对象的比率与比较对象的比率进行对比，以发现差距和不足，并探究原因。

在作对比分析时，财务分析人员可以与财务预算比较，来评价预算完成情况及其原因；可以进行乡镇之间比较，来评价该单位相对的管理能力。

3. 趋势分析法

用当期的分析比率与本单位以往不同时期的比率进行比较，来了解乡镇行政单位管理能力的变化趋势。

例：基本财务管理比率分析表（格式）

基本财务管理比率分析表

序号	项目名称	2003	与预算比率相比		与 2002 年相比	
			预算	增长情况	2002	增长情况
一、变现能力分析						
1	流动比率					
2	速度比率					
二、负债能力						

续前表

	资产负债率					
三、预算收支管理能力分析						
	收入支出比率					

二、资产结构分析实务

（一）概述

乡镇行政单位资产结构反映了其各项资产的资金分布状况。它影响和制约着乡镇行政单位的政府职能管理活动的开展。资产结构分析管理有助于乡镇行政单位减少资产闲置和浪费等。

乡镇行政单位通过运用一定的分析技术和方法，及时对资产结构进行分析，有助于合理规划和动态管理资金的分布，以便经济合理地运转预算资金，用好预算经费。

资产结构分析的结果，可以作为解读有关基本财务管理比率分析结果的辅助和补充。

资产结构分析使用的数据主要是会计报表上的数据，其分析结果的综合性仍较强，因而财务分析会计在编制财务分析报告时，须根据需要，审阅有关明细账分析报告，以便更深入了解情况后，向乡镇行政单位领导反映和提出管理建议。

（二）资产结构分析指标

1. 资产构成分析

资产构成分析主要用来考察一定时点乡镇行政单位各项和各类资产占总资产的比例，以考察乡镇行政单位资金占用的合理性。

例：资产构成分析指标（格式）

××乡镇行政单位资产构成分析指标

年 月 日

编号：

项目名称	今年		上年同期		增长率
	金额（元）	占总额比重	金额（元）	占总额比重	
一、流动资产					
现金					
银行存款					
有价证券					
暂付款					
库存材料					
流动资产小计					
固定资产					
资产总额					

2. 流动资产构成分析

流动资产构成分析主要用来考察一定时点乡镇行政单位各项流动资产占流动资产总额的比例，以考察乡镇行政单位流动资产资金占用的合理性。

例：流动资产构成分析指标（格式）

××乡镇行政单位流动资产构成分析指标

年 月 日

编号：

项目名称	今年		上年同期		增长率
	金额（元）	占总额比重	金额（元）	占总额比重	
现金					
银行存款					
有价证券					
暂付款					
库存材料					
合计					