

企业财会实务系列丛书

做一天 财务分析会计

北京智浪奇管理咨询事务所 编著

主 编 张洪兵

副主编 梁 瑾

姜文新

新 华 出 版 社

企业财会实务系列丛书

做一天财务分析会计

主 编 张洪兵

副主编 梁 瑾 姜文新

新 华 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

做一天财务分析会计/张洪兵主编. —北京:新华出版社,2004. 12
ISBN 7-5011-6922-5

I. 做… II. 张… III. 会计分析 IV. F231.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 130088 号

做一天财务分析会计

张洪兵 主编

*

新华出版社出版发行

(北京石景山区京原路8号 邮编:100043)

新华出版社网址:<http://xhcbs.126.com>

经销电话:(010)62280731

北京达卡展示设计有限公司照排

北京法大印刷厂印刷

*

850 毫米×1168 毫米 32 开本 5.375 印张 78 千字

2004 年 12 月第一版 2004 年 12 月北京第一次印刷

ISBN 7-5011-6922-5/F·1001 定价:21.00 元

前 言

经过近半年的酝酿和准备，北京智浪奇管理咨询事务所最终决定编著一套企业财会实务系列丛书。我们的创意是要突破教课书中会计实务的范围，全方位立体化地介绍实际工作中企业财会实务工作的内容、方法和业务流程等，力求让读者能更完整、更全面地了解财会实务工作，以资参考。

本套丛书来源于我们对财会工作经验的提炼和描述。在本套丛书中，我们汇集并吸收了内资企业和外资企业的切身工作经验，对实际工作中中外先进的管理方法作了提炼和融合，本套丛书是我们多年工作实践经验的结晶。本套丛书具有如下特点：一、全真的企业财会实务介绍；二、完整地财会实务展示；三、深刻的企业财会实务总结；四、中外先进的管理方法的吸收与提炼；五、经验介绍与实务案例的紧密结合，因而本套丛书实质上是对财会实务操作的指导。

《做一天财务分析会计》是本套丛书的第十一册，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，既作工作经验方面的具体指导，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。

为杜绝盗版，经北京智浪奇管理咨询事务所和新华出版社达成共识，由北京智浪奇管理咨询事务所制作“企业财会实务系列丛书防伪标识”专用章印模，并在图书出版后加盖在图书的“封三”面，敬请读者购书时认准标志。

张洪兵

2002 年 12 月 25 日 于北京

目 录

第一章 财务分析会计实务概述	1
第一节 财务分析会计岗位职能	1
第二节 财务分析会计岗位重要性	5
第三节 财务分析会计岗位设置	7
第二章 会计报表分析实务	9
第一节 基本财务管理比率分析实务	9
第二节 资产结构分析实务	27
第三节 负债结构分析实务	40
第四节 所有者权益结构分析实务	48
第五节 获取收益情况分析实务	55
第六节 现金流量分析实务	69
第三章 成本控制分析实务	82
第一节 成本性态分析实务	82
第二节 产品成本控制分析实务	87
第四章 其他财务分析实务	94
第一节 利润预测规划分析实务	94
第二节 筹资和资本结构分析管理实务	107
第三节 项目投资分析实务	123
第五章 财务分析报告管理实务	132

第一节 财务分析报告管理概述	132
第二节 财务分析报告编制实务	136
第六章 财务分析会计实务疑难问题解答	151
1、怎么理解本书中财务分析的作用?	151
2、怎样理解财务分析与会计核算 之间的关系?	152
3、财务分析体系的内容有哪些?	153
4、应该怎样做好企业的财务分析工作?	154
5、财务分析工作管理的流程是 怎样的?	154
6、财务分析工作开展在时间上是怎样安排的?	155
7、企业财务分析管理有哪些作用?	155
8、为什么本书没有过多介绍会计账簿 财务分析?	156
附：相关财经法规	157
1、企业财务通则（节选）	157
2、会计基础工作规范（节选）	159
3、工业企业财务制度（节选）	162

第一章 财务分析会计实务概述

第一节 财务分析会计岗位职能

一、合理规划企业利润

财务分析员利用一定的分析技术和手段，通过对企业商品的收入、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，这有助于企业高层领导在决策时，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，调动企业资源，有目标有方向地开展生产经营活动。

二、及时反映企业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，对一定时点企业财务状况的分析，及时发现企业资产和负债之间的对比关系，这在一定程度上有助于企业加强偿债和负债能力，合理规避财务风险和经营风险，使企业在获得经营收益的同时，赢得较好地信誉和资信度。

三、及时反映企业资产管理能力

通过运用统一规范的财务分析指标和分析技术，对一定时期内企业资产周转获取收益情况进行分析，合理考察企业生产经营活动开展情况，这在一定程度上有助于企业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，提高企业资产利用和运营能力，获取更多的经营收益。

四、及时反映企业盈利能力

财务分析员利用一定的分析技术、方法和手段，通过对一定时期内企业获取经营收入和

成本费用控制情况进行分析研究，及时发现企业在收入和成本费用管理方面存在的问题和不足，这有助于企业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、及时反映企业资产结构的合理性

通过运用一定的分析技术和方法，对企业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，以便于企业合理规划和动态管理资产结构，合理规避资产积压和闲置，充分利用企业各项资源，为企业获取更大的收益。

六、及时反映企业自有资金及其结构情况

财务分析员运用一定的分析技术、方法和手段，通过对一定时点企业自有资金及其结构进行分析研究，及时了解企业实收资本（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，及时对企业销售数据进行系统、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，以便企业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提供依据

财务分析员利用一定的分析技术、方法和手段，及时对企业成本和费用进行分析，并依据分析结果评价成本和费用控制情况，为企业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术，对企业固定资产投资项目和其他项目投资的投资成本、回收期、净现值、投资收益率等指标进行系统分析评价，为项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，对企业筹资业务的资金成本和资本结构等进行分析评价，为企业选择和确定筹资方案提供决策依据。

此外，通过对比分析，企业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，企业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，企业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。

第二节 财务分析会计岗位重要性

一、为企业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企业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，共同实现企业生产经营目标。

在企业生产经营计划执行过程中，财务分析员的月份和季度分析报告，有助于企业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、及时反映企业生产经营效益的需要

财务分析员通过对经营期内企业盈利能力和资产管理能力等进行分析，及时反映企业创收，成本费用控制等情况，揭示生产经营中存在的问题和不足，以便于企业及时采取措施，加以纠正和完善。

三、及时反映企业财务状况的需要

财务分析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，及时对企业财务状况作出评价，以便于企

业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，为企业获取更多的经济效益。

四、为企业资金运作提供依据

财务分析报告有助于企业高层领导更好地了解企业的资产结构、负债结构和产权比率等财务管理情况，了解企业的资金占用和来源情况，从而更好地规划、组织实施和完成生产经营计划。

而且，财务分析有助于企业项目投资可行性论证，有助于企业选择确定筹资方案，优化资本结构。

第三节 财务分析会计岗位设置

财务分析会计岗位设置和人选由企业财务总监（总会计师或总经理）确定。企业可以设

置单独的财务分析会计，也可以由其他财务人员兼任。规模小和业务量不大的企业，一般只设一名会计，同时经管出纳工作以外的账务和会计工作。

因财务分析工作对分析员的业务水平和技能要求较高，故通常由资深财务人员担任。在实务中，企业可以根据本单位的经营管理需要，充分利用计算机的计算和存储功能，设置好财务分析体系的模式，定期更新数据，可以很方便的取得财务分析指标值。不具备财务分析专业条件和能力的单位，可以聘请本单位以外资深专业人员帮助分析或培训财务分析技术和方法，从而达到及时为企业生产经营决策、投融资决策、管理决策提供资料。

第二章 会计报表分析实务

第一节 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

通常，企业生产经营分析有三个层次，即会计报表分析、会计账簿资料分析和业务资料分析。通过这样的财务分析指标体系，企业可以更准确、到位地获取所需的生产经营管理信息。

财务报表由大量的数据组成，内中隐含很多的经济业务关系和经营管理秘密，企业可以根据需要计算出很多有意义的比率，这些比率

可以用于企业经营活动的各相关方面，而且，在科学管理日益变得重要的今天，它们常常是企业管理决策的依据。

基本财务管理比率是综合性分析指标，每种比率都综合地反映企业管理中某个方面的情况和结果，通常不便于直接从这些基本财务管理比率中了解到原因，也就不能给企业高层领导提出恰当到位的改善生产经营管理的建议，因而在实际工作中，除计算出基本财务管理比率外，我们还得计算分析其它相关的财务管理比率，形成财务分析体系，以便更细致到位地了解真正原因，发现企业生产经营管理中存在的问题和不足，及时向企业高层领导提出纠正和完善建议。

在作对比分析时，财务分析员可以与财务预算比较，评价预算完成情况及其原因；可以进行不同时期的比较，来了解企业生产经营管理的变化趋势和企业发展能力；可以进行公司间或同行业平均水平的比较，来评价企业相对