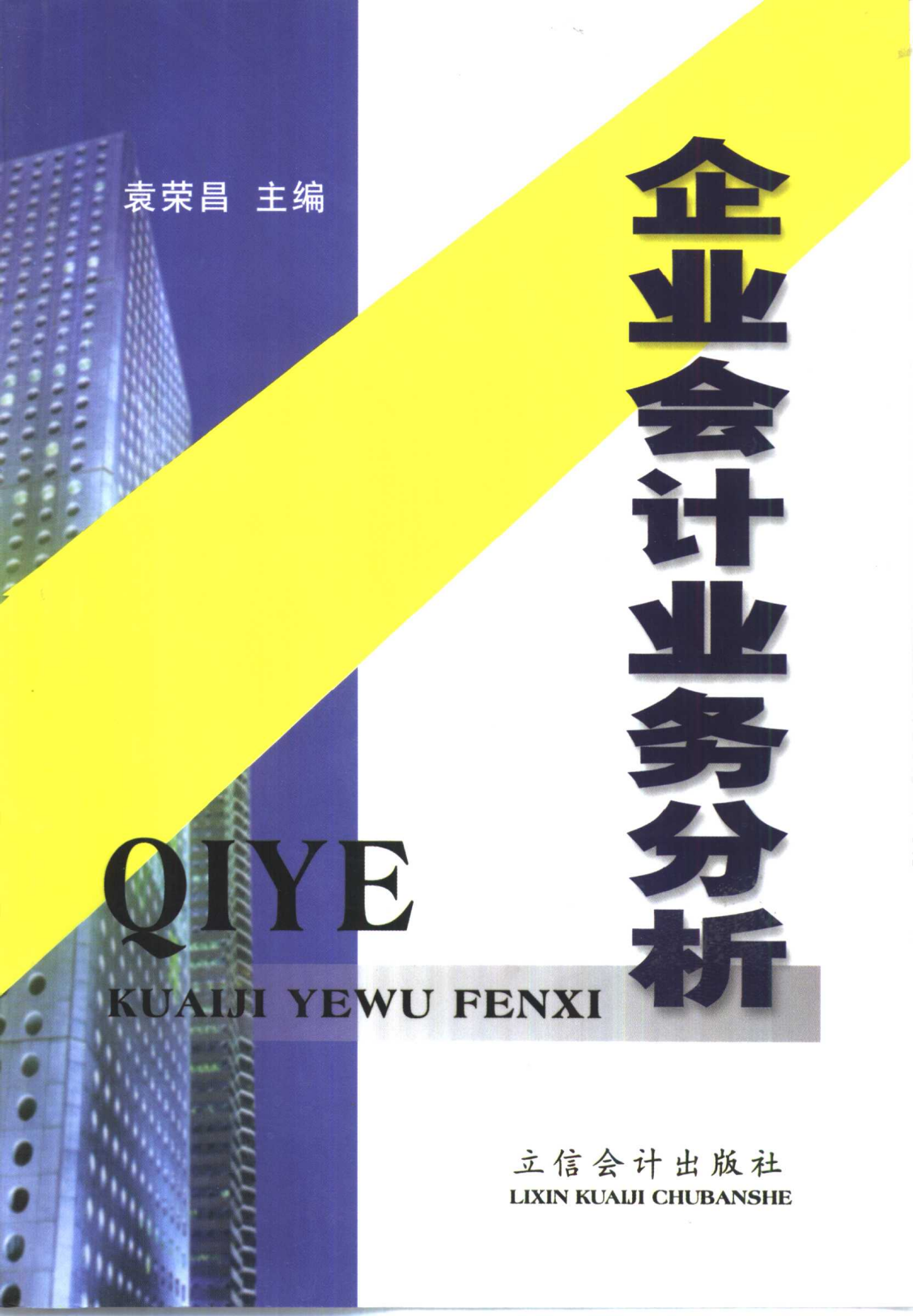




袁荣昌 主编

企业会计业务分析

QIYE

KUAIJI YEWU FENXI

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

企业会计业务分析

QIYE KUAIJI YEWU FENXI

袁荣昌 主编

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

企业会计业务分析 / 袁荣昌主编. — 上海: 立信会计出版社, 2001. 12

ISBN 7-5429-0941-X

I. 企... II. 袁... III. 企业管理 — 会计分析
IV. F275.2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2001) 第 085921 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021) 64695050 × 215 (021) 64391885(传真) (021) 64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出版人	陈惠丽

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850 × 1168 毫米 1/32
印 张	8.5
插 页	2
字 数	207 千字
版 次	2001 年 12 月第 1 版
印 次	2001 年 12 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0941-X/F · 0859
定 价	15.60 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

市场经济的发展,为企业带来了勃勃生机,也为企业的各项管理业务提出了一系列的挑战。会计业务作为企业管理的重要方面,也日益受到人们的关注。企业的出资人,希望通过企业的会计信息,判断企业的经营状况和发展趋势,以最大限度获取投资收益;企业的债权人,希望通过会计信息,更准确地把握企业目前和未来的财务状况、偿债能力,以确保及时收回借贷资金本息,把投资风险降到最低;管理当局,希望通过会计信息,详细地了解企业经济活动全过程,以实施有效管理和宏观调控,不断地提高企业的效益和竞争实力。所有这些,都为企业会计业务分析在理论和操作技巧的深化完善方面,提出了更为迫切的要求。

企业经济活动分析,由最初的财务分析,发展到对企业整个经营活动的分析。随着市场经济的不断完善和现代企业制度的建立,一些上市公司的财务状况和会计报表公开向社会披露。由于有关各方在各自利益的驱使下,他们对企业财务状况和会计报表的分析有了新的需求,这就促使企业经济活动分析在概念、内容、范围等方面发生了变化:企业财务状况的分析和会计报表的分析开始从企业经济活动分析中分离出来,而且逐渐完善,自成体系;并且,企业经济活动分析作为企业的内部信息,已不再愿意向社会公开,使之成为企业商业秘密的一部分。这些变化,对企业会计业务分析提出了新的问题:一方面,亟须对其进行理论上的界定;另一方面,对分析的内容和技巧也需要逐步加以完善。在作者长期研究和实践的基础上,参考了有关专家的论述,本书提出了企业会计业务分

析这一概念,并从理论及操作方法上作了较为详细的介绍。

全书共分为五篇,分别介绍了企业会计业务分析的概念、内容、形式及分析方法;企业经济活动分析的基本内容;企业财务状况分析;企业会计报表分析;会计业务分析报告的实务举例,旨在通过这样的形式,使读者能全面了解企业会计业务分析的概念、内容、分析方法和报告编撰技巧,从而达到提高专业人员的业务分析水平和满足企业内外相关人员的需要。

本书在编写过程中,参考了国内有关专家的相关著作和观点,一些单位的同仁提供了宝贵的资料,在此一并向他们表示深深的谢意。

本书第一、第二、第十三章由丛子奇撰稿;第三、第四章由袁荣昌撰稿;第五、第十二章由马壮撰稿;第六章由吴湘吉撰稿;第七、第八章由吕晓萍撰稿;第九章由周昌辉撰稿;第十、第十一章由谭军撰稿。最后,由袁荣昌负责总纂。

本书得以出版,上海立信会计出版社的领导和编辑同志给予了很大的帮助,特向他们表示诚挚的谢意。

书中如有不足和错误,请广大读者不吝指正。

编 者

2001年11月

目 录

第一篇 企业会计业务分析概论

第一章 总论	1
第一节 企业会计业务分析的概述.....	1
第二节 企业会计业务分析的内容及表现形式.....	2
第二章 企业会计业务分析的方法	7
第一节 会计业务分析的一般方法.....	7
第二节 对比分析法	10
第三节 比率分析法	11
第四节 因素分析法	15
第五节 趋势分析法	17

第二篇 企业经营业务分析

第三章 企业生产经营分析	20
第一节 产品产量分析	20
第二节 产品品种分析	30
第三节 产品质量分析	40
第四节 销售分析	54
第四章 企业生产要素分析	62
第一节 人力资源利用分析	62

第二节	设备利用分析	77
第三节	材料物资供应及利用分析	85
第五章	企业成本费用分析	94
第一节	成本计划完成分析	95
第二节	期间费用分析	102
第三节	主要产品单位成本分析	106
第六章	企业利润分析	117
第一节	利润增减变动分析	118
第二节	主营业务利润分析	122
第三节	营业外损益分析	126
第四节	盈利能力分析	130
第三篇 企业财务状况分析		
第七章	企业资产使用分析	137
第一节	资产构成分析	138
第二节	资产使用状况分析	142
第三节	资产使用效益分析	151
第八章	企业财务状况综合分析	161
第一节	资产与权益的综合分析	162
第二节	短期偿债能力分析	167
第三节	长期偿债能力分析	173
第四节	经济效益综合分析	179
第四篇 企业会计报表分析		
第九章	企业资产负债表分析	186

第一节	资产负债表三要素·····	189
第二节	资产负债表项目构成·····	192
第三节	资产负债表分析·····	202
第四节	财务比率分析·····	209
第十章	企业利润表分析·····	211
第一节	利润表三要素·····	212
第二节	利润表项目构成·····	216
第三节	利润表分析·····	220
第十一章	企业现金流量表分析·····	225
第一节	现金流量表基本概念·····	226
第二节	现金流量表基本结构·····	228
第三节	现金流量表分析·····	233
第五篇 企业会计业务分析报告实例		
第十二章	企业财务状况分析报告·····	240
实例一	制造企业财务状况分析报告·····	240
实例二	电力企业财务状况分析报告·····	243
第十三章	企业经济活动分析报告·····	248
实例一	施工企业经济活动分析报告·····	248
实例二	餐饮、服务企业经济活动分析报告·····	252
主要参考文献·····		264

第一篇 企业会计业务分析概论

第一章 总 论

随着改革的不断深化和社会主义市场经济的逐步形成,企业的经营机制发生了根本性的变化,企业的财务管理、会计核算作为企业管理的重要环节也发生了深刻的变化。会计业务范围不再只局限于传统的核算内容,而是向更深一层的会计业务分析发展。企业会计业务分析逐渐成为一项具有综合性和专业性极强的业务工作。对企业会计业务分析进行理论上的概括、业务内容及表现形式的界定和操作方法上的探索,具有十分重要的指导意义。

第一节 企业会计业务分析的概述

传统意义上的会计分析理论认为会计分析分为狭义会计分析和广义会计分析,狭义会计分析主要是对会计报表的分析,广义会计分析则包括对财务、成本的分析,是企业经济活动分析的重要组成部分。这只是对会计分析在理论上的认识。具体的企业会计业务分析其内涵和外延则有很大的区别,特别是由于改革的深化和

现代企业制度的建立,企业已由原来生产型向生产经营型转变,企业的会计业务分析也不是单纯地对企业会计核算的结果进行分析,而是要对产生这些结果的原因进行分析,这样必然要涉及到企业经济活动的方方面面,涉及到企业生产经营全过程。因此,进行企业会计业务分析要了解企业生产经营的各个环节,掌握企业从资金投入到产品销售并收回投资的全过程,也正是从这个意义上讲,开展企业会计业务分析应该了解和掌握对企业经济业务进行整体分析的知识和技能。

企业经济活动分析,是企业经营活动的一部分,是企业管理行为的一项重要内容。但在实际工作中,企业经济活动分析虽然依赖其他业务和生产部门的配合,并提供资料,但经济分析结果的提出往往是会计部门,所以,企业经济活动分析结果的提出实质上成了企业会计业务分析工作的一部分。

随着社会经济的发展,人们对相关企业财务状况、会计报表的分析使用的要求更加迫切,这也要求企业的会计业务分析能适应这一需要,超前进入这一领域,对企业的财务状况和会计报表的内容结构进行分析。

综合上述,我们概括出企业会计业务分析的概念:企业会计业务分析是财务会计部门根据企业的生产、销售、会计、统计、计划等部门所产生的反映企业生产经营活动的资料信息,采用经济分析的方法,按照企业投资者、债权人和管理当局的需要和要求,对企业的经济活动、财务状况和会计报表分别开展的专业分析。

第二节 企业会计业务分析的内容及表现形式

随着现代企业制度的建立,对企业的财务管理、会计核算提出了更高的要求,其业务范围大大拓展,它要求企业会计的业务分析由单纯的财务分析向生产经营分析、企业财务状况分析和会计报

表分析的方向发展,分析的内容涵盖企业生产经营、经济活动的方方面面。

一、企业会计业务分析的内容

企业会计业务分析的内容主要包括生产经营分析、成本费用分析、收入成果分析、财务状况分析和会计报表分析。

(一) 生产经营分析

现代企业的经营模式要求会计部门的业务范围不能只限于企业内部的记帐、算帐、报帐,而要了解企业的生产经营状况,掌握企业生产进度及各项生产指标的完成情况,生产设备的利用效果,产品的市场销售情况,企业生产经营环境等,针对这些情况,进行综合分析,提供企业经营者作为决策依据。

(二) 成本费用分析

企业的成本费用是企业重要的经营指标,成本的升降、费用的超支和节约对激烈竞争中的企业具有十分重要的意义,因此,开展对成本费用的分析是企业会计分析的环节之一。成本费用分析主要应对产品成本完成计划、执行预算情况,降低成本的途径、效果,产品单位成本水平,期间费用等进行分析对比,查找原因,提出降低成本,节约开发费用的措施和操作方法;与此同时,还应对企业成本预测和决策进行分析,为企业有效地进行成本控制,制订有利于实现成本目标的方案,达到降低成本的目的。

(三) 收入成果分析

企业运作的最终目标不仅仅是为社会提供具有使用价值、质量好的产品,还要使企业不断地增值,即实现盈利。而这种增值的体现,首先表现为企业的产品销售收入,只有收入增加了,企业才能有盈利的可能;没有收入的企业,产品成本再低,也是要亏本的。所以,分析企业盈利状况,首先要分析企业的收入状况、各项收入对总收入的影响水平,然后再分析企业的盈利水平和获利能力。

（四）财务状况分析

企业的财务状况主要包括企业的资产构成,企业资产的使用和资产使用的效益情况以及企业的偿债能力等。通过对企业财务状况的分析,了解各类资产在总资产中的比例结构、资产增减变动和资产利用对企业效益的影响程度,评价企业的偿债能力,为债权人和管理当局提供可能的决策依据。

（五）会计报表分析

会计报表是反映企业一定时期财务状况和经营成果的书面文件。它主要包括资产负债表、利润表及其附表、现金流量表和财务情况说明书等。企业会计报表分析即是对资产负债表、利润表及其附表、现金流量表的分析。通过对这些报表的分析,重点了解企业的支付能力、盈利能力、管理效率和成长能力,进而分析评价企业的经营状况、财务状况和管理水平,为管理当局或投资人及其他相关者提供决策支持。

二、企业会计业务分析的表现形式

企业会计业务分析由于管理和内外需求的不同而分为多种表现形式。

（一）总括分析和专题分析

按分析的内容,可分为总括分析和专题分析。

1. 总括分析

这是指对企业各项经济活动所进行的综合分析。它一般由企业的主管领导或总会计师负责组织,会计、计划、生产、销售、供应等部门参加,各相关部门提供资料,由会计部门根据这些资料进行整理汇总后,提出企业整体生产经营情况的综合分析。

2. 专题分析

这是指对企业生产经营各环节中某个问题所进行的专门分析。如对企业产品质量问题的分析,原材料采购成本的分析等。这类分析由于专业性很强,一般由专业职能部门组织进行,其结果在

季度或年度进行总括分析时提供给会计部门作为综合汇总的资料依据。

（二）定期分析和不定期分析

按分析的时间，可分为定期分析和不定期分析。

1. 定期分析

这是指企业在生产经营工作进行到一定阶段所开展的经济活动分析，有季度、半年度或年度分析。这种分析带有总结工作的性质，旨在检查评价企业完成经营计划、目标预算情况，揭示产生问题的原因，提出改进工作的措施，对下一步的企业生产经营工作具有重要的指导意义，同时也是企业会计业务分析的重要工作内容。

2. 不定期分析

这是指企业在生产经营活动中所进行的日常分析。这种分析主要是结合生产经营管理遇到的实际问题开展的经常性分析，具有很强的专业性。其目的在于及时采取措施，解决生产经营中出现的问题，其分析结果可以为企业的定期分析积累必要的资料。不定期分析没有时间限制，具有灵活机动的特点。

（三）书面分析和口头分析

按表达方式可以分为书面分析和口头分析。

1. 书面分析

这是指将企业生产经营活动分析形成文字材料。这种做法比较规范，便于查阅和保存，企业定期开展的经济活动分析多采取这种方式。

2. 口头分析

这是指对企业生产经营中发现的问题采取一事一议的分析方式，由专业人员提出解决办法并很快付诸实施。这是一种简要的分析形式。

（四）企业外部分析和企业内部分析

从企业会计业务分析整体来划分，还可分为企业内部分析和

企业外部分析。

从企业内部来看,企业开展的分析业务主要是企业经济活动分析,目的在于适应经营管理上的要求;开展企业财务状况分析和企业会计报表分析的企业并不多,主要是根据主管部门或企业外部投资人、债权人的需要来进行的。企业内部开展经济活动分析在资料上具有明显的优势。市场经济条件下,企业经济活动分析已经成为企业的商业秘密,很多分析资料和分析结果是不公开的;企业财务状况和财务报表的分析则不同,由于企业(特别是上市公司)的会计报表必须定期向外界公布,使各个利益相关者对企业的会计报表有了充分的利用机会,也使这种分析具有外部分析的条件和可能,从而使企业会计报表的外部分析很快盛行。

(五) 经济活动分析会议

企业为了实现生产经营目标,改善经营管理工作,提高企业的经济效益,实现企业利润的最大化,就要针对生产经营计划指标或预算的完成情况,定期召开经济活动分析会议。企业各有关职能部门负责提供分析的原始资料,会计部门负责综合汇总并形成企业经济活动报告初稿,在企业召开的经济活动分析会议上,通过各方面代表及专家进行分析论证,最后形成决议和正式的分析报告。

这种会议企业一般每年召开1~2次,基本是在上半年工作结束或第三季度末举行。

通过召开这样的会议,通报企业各项经济技术指标的完成情况和计划预算的执行情况,揭示企业生产经营中存在的主要问题,分析产生问题的原因,提出改进经营管理工作的措施,明确下一步工作的努力方向。

第二章 企业会计业务 分析的方法

企业的经营活动纷繁复杂,要揭示其规律性,必须有一套全面而系统的分析方法。企业会计业务分析的方法和人们对其他经济事物的分析一样,既包括一般的分析方法,也包括专业的技术分析方法。会计人员应根据会计业务核算资料及其他专业部门提供的数据资料,采用会计业务分析的一般方法及必要的经济技术分析方法相结合的形式,准确地揭示企业生产经营活动中的矛盾和问题,找出影响企业经营状况的诸多因素,提出切实可行的改进措施。

第一节 会计业务分析的一般方法

企业会计业务分析的方法,基本上就是企业开展经济活动分析所经常使用的方法,但既然将企业经济活动分析、企业财务状况分析和企业会计报表分析进行分别的叙述,则这些方法在运用上应是有所侧重、有所区别的,这一点将在以后的内容中作进一步的说明。

所谓一般方法是指我们分析研究客观事物最基本的方法。企业的经济活动是复杂的,但又是规律可循的。我们要善于认识规律,并依据这些客观规律,运用唯物辩证法的观点和方法分析解决具体工作中的实际问题。

企业会计分析的一般方法应包括以下几个步骤:

第一步,明确分析目标,制订分析计划。

在进行企业会计业务分析前应首先明确分析的目的、要求,是分析企业整体的经济活动,还是分析企业的财务状况。如果是企业经济活动分析,则应制订分析计划,确定内部分工、工作进度、资料来源等具体事项;如果是企业财务状况分析也要做好准备工作,以确保分析质量。

第二步,注意收集信息,尽量掌握分析数据资料。

分析数据资料是指与企业各项经济活动有关的企业内部和外部历史的、现实的、未来的数据、情报和资料。要科学、准确、全面地分析企业的经济活动、财务状况,没有真实完整、系统的信息资料是不行的。因此要根据分析计划的要求收集、整理相关的资料,以满足会计业务分析的需要。

(1) 企业外部资料的收集。企业外部资料是指包括国内外同行业的资料、数据、报表,即与分析相关的技术指标、经营措施、产销信息等。要做好这项工作,可以从以下几个方面入手:一是利用国内外公开发表的报刊、杂志、专业报纸收集有关的资料数据;利用各种专业会议或者以交换资料的方式,收集对方企业的资料数据;利用各种广告、产品推销书收集与企业有关的资料。二是对所取得的资料进行归类整理,选择对企业生产经营管理有用的资料进行加工处理,去伪存真,去粗取精,形成企业自己的资料体系。三是建立相应的经济技术档案,对企业用各种方式收集到的材料在经过整理筛选后归档立卷,以便于分析查阅。

(2) 企业内部数据资料的收集。企业内部的数据资料主要包括:一是各种核算资料、业务报表,这是进行分析的基础资料,因此要注意保存、留底;已经实行微机管理的企业应将有用的资料全部输入微机,以便调用。二是各项计划、预算、定额等,这是衡量企业生产经营状况的标准和依据,对照这些标准,评价企业的执行情况

和完成水平。三是有关的技术标准和工艺规程等生产技术方面的资料数据。

需要指出的是,对来自企业内部的分析资料也要进行必要的加工整理,并进行系统归类,同时还要注意资料数据的真实性、正确性和合法性,以确保分析结果的质量和效果。

第三步,开展定量分析,建立分析模型。

定量分析是指对从数量上确定企业各项经济技术指标的实际完成情况与指标计划、预算之间的差异及其产生的原因进行分析,以衡量企业生产经营情况和经济效益的情况。实际工作中,企业为了提高分析的质量和科学性,往往还要建立分析模型。所谓分析模型,是指用数学语言来分析和研究某一项经济指标与各影响因素之间的数量关系的公式。建立经济模型是搞好定量分析的前提。

第四步,在定量分析的基础上进行定性分析。

在对企业的各项经营管理活动进行定量分析的基础上,还要进行定性分析。所谓定性分析,是对企业生产经营的合法性、合理性、效益性进行综合分析论证。在分析中应对企业各环节的经营结果是否符合国家的财经政策、法规制度进行研究确认;同时,要注意分析企业经营计划的合理性、经营成果的效益性。

第五步,进行综合评价,提出措施和建议。

有了定量分析和定性分析的基础资料以后,还要进行综合分析。要将分析资料贯穿起来,从企业生产经营的整个过程,经过概括和提炼得出总体的结论,防止出现片面性和错误的结论。

经过对企业生产经营活动的全面分析和对未来企业的经营环境、经营发展状况的预测之后,应对企业的整个经济状况进行评价,要肯定企业所取得的成绩和经营成果,揭示生产经营各过程中存在的问题和薄弱环节,提出改进工作的措施和建议,为企业下一步的工作提出目标和努力方向。