



函授自学教材

工业会计 核算与报表分析

关连升 编著

黑龙江人民出版社

责任编辑：赵亚溪

封面设计：冯春兰、回增荣

工业会计核算与报表分析

Gongye Kualji Hesuon yu Baobiao Fenxi

关连升 编著

黑龙江人民出版社出版

(哈尔滨市道里区林街42号)

阿城县印刷厂印刷 黑龙江省新华书店发行

开本 787×1092 毫米 1/16 · 印张 14 2/3 · 字数 352,000

1988年12月第1版 1988年12月第1次印刷

印数 1—14,000

统一书号：4093·86

定价：1.35 元

出版说明

党的第十二次代表大会提出：必须加强经济科学和管理科学的研究和应用，不断提高国民经济的计划、管理水平和企业事业的经营管理水平。为此，我们将出版一套函授、自学教材，以满足在职干部学习经济管理知识，提高业务技能的需要。

这套函授、自学教材是请辽宁财经学院的同志编写的。该校已有二十多年函授教学的经验。这套教材包括国民经济计划管理、工业经济管理、基本建设投资管理等，以及统计、会计等方面的基本理论和专业知识。可作为大专院校经济管理专业的教材或教学参考书，也可供经济管理干部和计划、统计、会计专业人员自学使用。

为了便于函授教学和在职干部自学，章前有教学指导，说明本章教学目的、要求和主要内容，书后附有复习思考题和实习作业题。

《工业会计核算与报表分析》一书就是这套教材中的一种。本书根据工业企业现行的会计制度，联系党和国家的有关方针、政策，深入浅出地阐述了工业会计核算和成本、财务分析的理论和方法。

书中的会计分录是按借贷和增减方法表示的。对于各项帐务处理和分析方法，都作了比较具体的阐述。除系统地介绍了传统的会计核算和报表分析以外，还介绍了国外的一些新方法，如变动成本法，产品销售利润分析的简捷方法，损益分歧点分析，设备投资的经济效益分析，以及附加价值分析等。

黑龙江人民出版社

一九八三年一月

目 录

第一章 总论	1
第一节 工业会计核算与报表分析的意义	1
第二节 工业会计核算与报表分析的内容	2
第三节 工业会计核算与报表分析的任务	4
第四节 会计科目	5
第五节 报表分析的技术方法	7
第二章 货币资金的核算	13
第一节 现金的核算	13
第二节 银行存款的核算	15
第三节 备用金的核算	20
第三章 工资的核算	22
第一节 职工的分类和工资总额的组成	22
第二节 工资的计算和发放	23
第三节 工资的总分类核算	26
第四节 职工福利基金提取的核算	28
第四章 材料的核算	30
第一节 材料的分类和计价	30
第二节 用什么价格记帐	32
第三节 材料采购的核算和材料收入的总分类核算	35
第四节 材料发出的核算	37
第五节 库存材料的明细核算	41
第六节 委托加工材料的核算	43
第七节 低值易耗品的核算	43
第八节 材料的清查盘点及其核算	45
第五章 固定资产的核算	47
第一节 固定资产的分类和计价	47
第二节 固定资产增加和调出的核算	49
第三节 固定资产折旧的核算	52
第四节 固定资产修理的核算	54
第五节 固定资产清理和清查的核算	56
第六章 产品成本计算原理	59
第一节 产品成本核算的任务	59
第二节 生产费用的分类	60
第三节 生产费用核算的帐户设置	62
第四节 要素费用计入产品成本的方法	64
第五节 辅助生产的核算	67

第六节	车间经费和企业管理费的核算	71
第七节	废品损失的核算	73
第八节	在产品的核算和完工产品成本的结转	75
第九节	生产特点和管理要求对成本计算的影响	77
第十节	产品成本核算方法的原理	78
第十一节	变动成本法	84
第七章	产成品、销售和利润的核算	89
第一节	产成品和销售的核算	89
第二节	利润的核算	93
第八章	各项基金、专用拨款和银行借款的核算	97
第一节	固定基金和流动基金的核算	97
第二节	专用基金的核算	99
第三节	专用拨款的核算	103
第四节	流动资金借款的核算	104
第五节	专用借款的核算	106
第六节	基建借款的核算	108
第九章	会计报表	110
第一节	会计报表的种类和编制方法	110
第二节	资金平衡表	112
第三节	生产费用表	114
第四节	成本报表	120
第五节	利润报表	124
第六节	专用基金及专用拨款表	126
第七节	基建借款及专项借款表	127
第十章	产品成本分析	129
第一节	产品成本计划完成情况的总评价	129
第二节	主要产品单位成本分析	132
第十一章	产品销售与利润的分析	138
第一节	产品销售计划完成情况的分析	138
第二节	产品销售利润计划完成情况的分析	140
第三节	产品销售利润分析的简捷方法	144
第四节	损益分歧点分析	150
第十二章	流动资金分析	159
第一节	流动资金占用及其形成来源的对应关系	159
第二节	资金分解	162
第三节	借入资金的分析	165
第四节	定额流动资金分析	166
第五节	结算状况的分析	169
第六节	流动资金周转率的分析	170
第七节	产值资金率的分析	176

第八节 销售收入资金率	178
第十三章 固定资金分析	179
第一节 固定资产的结构和动态指标	179
第二节 固定资产利用情况的一般性指标	180
第三节 设备利用情况对产量影响的分析	183
第十四章 设备投资的经济效益分析	186
第一节 投资回收期法	186
第二节 投资利润率法	188
第三节 投资回收系数法	188
第四节 现在价值法	192
第五节 成本比较法	195
附录一 复习思考题和实习作业题	197
附录二 财政部关于国营工业企业实行利改税会计处理问题的规定	213

第一章 总 论

一、教学目的、要求

了解工业会计核算与报表分析的意义、任务和基本内容，掌握会计科目的分类，各科目所包括的项目，以及报表分析的各种方法。

二、主要内容

会计核算的作用与发展历史。工业会计核算与报表分析相结合的演变过程。

工业会计核算与报表分析的对象，资金占用，资金来源，资金运动，资金周转过程图解。

工业会计核算与报表分析的任务。

会计科目的设置，资金占用类科目，资金来源类科目，总帐科目和明细科目。

报表分析的技术方法，比较法，比率法，连锁替代法，分组法。

第一节 工业会计核算与报表分析的意义

工业会计核算是管理企业经济的一种科学方法，也是反映生产，监督生产，促进生产发展的一种手段。它是随着生产的发展而逐步完善的。在原始公社末期，由于生产力的发展，有了剩余生产物，对于剩余生产物有多少，怎样分配，需要记录，于是，产生了原始会计。随着生产力的进一步发展，生产、分配、交换和消费的活动日趋复杂，会计也就逐渐地完善了起来。到了北宋时期，官府办理财务收支，采用了一种比较完善的单式会计，这就是四柱清册法。四柱的内容是旧管、新收、开除、实在。它相当于现代会计中的期初结存、本期增加、本期减少、期末结存。

四柱清册是较为简单、原始的核算方法。鸦片战争以后，清政府的“闭关锁国”政策失败了，出现了洋务运动。这时，工业产品的生产复杂化了，四柱清册法也就满足不了财务管理的要求。所以，清政府和以后的国民党政府的若干企业和银行，都聘请资本主义国家的会计学者当顾问，从事设计复式会计制度。宣统二年大清银行（即中国银行）改革了会计制度，是旧中国效法资本主义会计的开端。民国二年，交通部聘请美国人充当会计顾问，从事设计铁路会计制度。从这时起，我国的工业企业相继采用了复式会计。

工业会计核算，是反映产品在生产过程中的生产活动和经济活动的一种方法。具体地说，就是反映工业企业生产技术财务计划的执行情况，反映人力、物力、财力的使用情况。但这只是一方面，要提高企业经营管理水平，加快四化建设速度，不能只靠会计核算的单纯反映，必须在全面反映的基础上，对企业的会计报表进行分析，用分析比较的方法，总结经验，促使企业提高经济效益，更好地全面完成国家计划。由此可见，工业会计核算应与报表分析结合在一起。核算是分析的基础，分析是改善经营管理的手段。

会计核算和报表分析的有机结合，是银行工作的一大贡献。远在1860年，美国出现了兴修铁路的高潮，从而使美国经济呈现了繁荣景象。不久，发生了经济危机，许多企业为了避免倒闭，利用造假帐、编假报表的方法，向银行申请贷款。这时，引起了银行对企业会计核算的高度关心，开始对企业报表的真实程度进行审查，使企业的会计核算和报表分析紧密地结合了起来。特别是进入本世纪以来，美国根据联邦准备制度，对一般企业提出的资产负债表的格式实行了统一化，接着又把会计知识加以总结提高，使会计核算和报表分析的结合向系统化前进了一步。

同样的情况也发生在其他国家，德国从1870年的普法战争中捞到了丰富的产业资源和大量的战争赔款，为了急于发展重工业，由银行资本家根据各种行业的会计报表和其它核算资料，预测其盈利情况，分析投资的经济效果，使核算与分析形成了一个较为完整的体系。这就是核算在前，分析在后，会计核算为报表分析提供资料来源，报表分析可以作为改善经营管理和决定投资方向的依据。针对这一情况，企业的财会人员、各级领导、财政部门 and 银行工作人员，必须对企业报表的真实程度有鉴别能力，对企业的生产和销售情况，盈利水平，以及资金运用情况等，要有分析的本领。

第二节 工业会计核算与报表分析的内容

任何一个企业要进行生产和经营活动，必须拥有一定数量的物资财产，如工业企业要进行产品生产，需要有房屋、建筑物、机器设备和原材料等。这些物资财产的货币表现，就是资金，当然资金也包括货币本身。

从两个方面来观察，企业资金一方面是企业用货币表现的资金，它有具体的形态，如动力设备、工作机器及设备、各种原材料等。这些物质形态上所占用的资金，叫做资金占用。另一方面，这些资金有着不同的取得来源，有的是国家拨入的，有的是企业内部形成的，有的是从银行借入的等。取得资金的各种来源，称之为资金来源。资金占用和资金来源，是同一资金的两种表现，所以，它们之间永远相等。

事物是发展变化的，企业的资金占用和资金来源也随着生产经营活动发生变化，这种变化叫做资金运动。综上所述，会计核算的对象，就是指资金占用、资金来源和资金运动。

1. 资金占用

工业企业的资金占用，按其生产经营中的作用和价值转移形式，可分为固定资金和流动资金两大类。

固定资金的实物形态是固定资产，包括房屋、建筑物、动力设备、传导设备、工作机器及设备、工具、运输设备和管理用具等。它的特点是可以长期发生作用，多次参加生产过程，不改变其性质和形态；它的价值随磨损程度逐渐地、局部地转移到新的产品中去。

流动资金的实物形态是流动资产。它在生产过程中只能使用一次，其价值一次地转移到新产品中去。根据它们在各周转阶段上的存在形态，可以分为储备资金、生产资金、成品资金等多种。

储备资金：是指为了满足生产需要而储备的各种原材料、燃料、包装物、低值易耗品等，其中大部分是劳动对象，一部分就其性质来说是劳动手段，它的使用时间较短，价值低。

生产资金：是指正在生产尚未完工的产品，如在产品、自制半成品等。

成品资金：是指企业已经生产完工的产成品。

货币资金：是指表现为货币形态的资金，包括现金和银行存款。

结算资金：是指运用在结算过程中尚未收回的资金，如各种应收款等。

工业企业除了用于工业生产经营业务方面的资金以外，还有一些具有专门用途的资金，称为专用基金。专用基金应单独核算。

2. 资金来源

工业企业的资金来源主要有自有资金和非自有资金两种。

自有资金：是指企业可以长期使用，不用归还的资金。按其来源可以分为国家拨入和企业内部形成两部分。国家拨入的又可分为固定基金、流动基金和专用拨款。固定基金是国家拨给企业用于建造房屋、建筑物、购买各种机器设备等的资金；流动基金则是用于购置原材料、低值易耗品等方面的资金；专用拨款是国家拨给企业有着指定用途的资金，包括挖潜革新改造拨款和科技三项费用拨款。

企业内部形成的资金来源，是指企业在生产经营过程中，按国家规定从成本和利润中提存的资金，包括更新改造资金，大修理基金，企业基金，职工福利基金等。

此外，实行资金占用费制度的企业，还有自筹的企业固定基金等。

国家拨给企业的专用拨款，企业内部形成的各种资金，都是企业的专用基金。

非自有资金：是指企业暂时从外部借入，或占用其它单位的资金。这些资金只能供企业短期使用，到期必须归还，可分为借入资金和结算中资金两种。借入资金来源，是指各种银行借款。结算中资金来源，是指在结算过程中形成的各种应付款、应付工资等。

3. 资金运动

企业的资金不是静止的，它是随着生产经营的连续进行，其物质形态不断地发生变化。这种变化有一定的规律性，是按照供应、生产、销售三个阶段，顺序地改变它原有的形态。

第一个阶段是供应过程。在这个过程里，企业用货币资金购买各种原材料——劳动对象，为进行生产活动而储备必要的物资，从而使货币资金转化为储备资金。

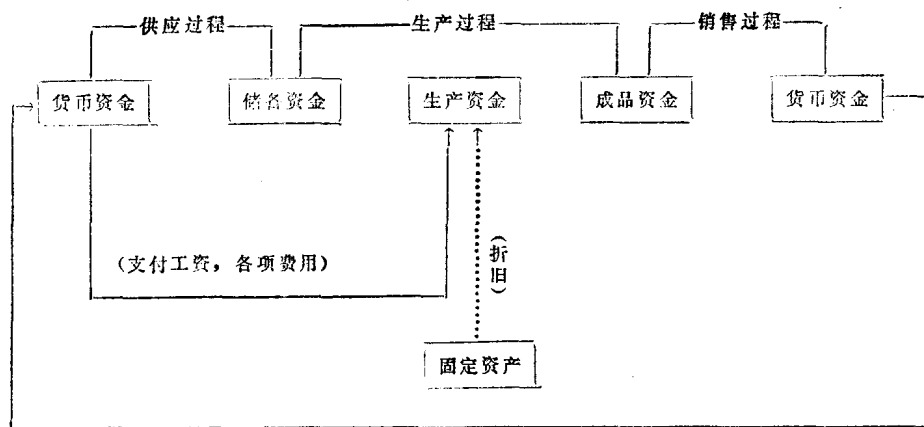
第二个阶段是生产过程。在这一过程里，工人使用劳动手段对劳动对象进行加工，这时企业的资金由原来的储备资金形态，转化为生产资金形态——在产品。在生产过程里，除了储备资金转化为生产资金以外，还有两项资金要转入生产资金中去，即一部分货币资金由于支付职工工资和各项费用，而转入生产资金中去；另外，在生产过程中的各种劳动手段（固定资产），由于使用而逐渐被磨损，其价值（折旧）也要转入生产资金中去。这样，生产资金就由一部分储备资金、一部分货币资金和一部分固定资金所组成。当在产品完工时，生产资金又转化为成品资金——产成品。

第三个阶段是销售过程。在这一过程中，企业将产品销售出去，通过银行结算重新取得货币资金。这时，成品资金又转化为货币资金。通过销售过程而取得的货币资金，其数额比生产这个产品支出的要大，因为其中包括工人在生产过程中创造的一部分新价值。回收的货币资金扣除上交税金和利润，以及留归企业的企业基金以外，其余部分可以重新购买原材料、支付工资、支付各项费用进行再生产。

工业企业的资金运动从货币形态开始，经过三个阶段顺序地改变形态，最后，又回到货币资金形态，这种运动过程叫做资金循环，资金一次又一次地周而复始地不断循环，叫做资金周转。

工业企业的资金周转过程如图 1-1 所示。

图 1-1 资金周转过程图



综上所述，工业企业的资金占用、资金来源和资金运动，是会计核算和报表分析的主要内容。

第 三 节 工业会计核算与报表分析的任务

工业会计核算与报表分析所应担负的任务，是由工业企业经济管理的要求来决定的，并受核算和分析的内容所制约。总的来说，有以下三个方面。

1. 反映和监督工业企业生产技术财务计划的执行情况，促进工业企业更好地完成生产任务。

国民经济有计划、按比例地发展，是社会主义的经济规律。正确制定和认真执行工业生产技术财务计划，是保证社会主义经济有计划、按比例地发展的重要前提。工业企业是执行国家计划的基层单位，它担负着为国家尽快地提供工业产品的任务。它的一切经济活动，都要按照国家计划来进行，并要根据国家计划的要求和有关方针政策，结合企业实际情况，编制生产技术财务计划。工业会计核算与报表分析的任务，就是要正确地及时地反映各项计划的执行情况，分析影响计划完成的各种因素，通过找差距、查原因、订措施，促使企业改善和提高经营管理水平，增加产品产量，提高产品质量，进一步降低产品成本，节约资金，加速社会主义建设。

2. 反映和监督企业资金的运用情况，加强经济核算，提高经济效益。

加强经济核算，讲究经济效益，是实现社会主义现代化建设的客观要求，也是党在建设社会主义中的一项长远方针。工业会计核算与报表分析在加强经济核算方面，担负着重要任务，是实行经济核算不可缺少的一个重要工具。要加强经济核算，就必须通过会计核算和经营分析来反映和监督企业在产品生产中占用了多少资金，耗费了多少人力、物力和财力，取得了多大经济效益。比较收入和支出，是盈利，还是亏损，如实地反映这些情况，并且严格地加以监督，就能揭露和防止不合理的开支和浪费行为，就能发现产品生产中存在的问题，从而促使企业精打细算，厉行节约，做到用最少的资金耗费，取得最大的经济效益。

3. 反映和监督财产物资的保管和使用情况，保护社会主义财产的安全完整。

工业企业的各项财产物资，是社会主义公共财产，也是进行产品生产的物质基础。每个企业必须对固定资产和流动资产的安全完整负全部责任，切实加以保护。在分析和检查过程

中发现的没经批准，任意变卖、转让、拆除、外借国家财产等不合法行为，要严加制止；对于保管不善，维护不妥的现象，应当提出改进意见；对于一切毁损浪费国家财产，违反财经纪律等行为，要进行坚决斗争。

为了维护社会主义财产的安全完整，必须建立健全会计核算制度和报表分析制度，以及各项财产物资的收发和保管制度。对于各项财产物资的收入和发出，都要有凭有据，认真审查，及时登帐，按时清查，做到帐实相符。在清查中发现的财产物资保管不善和积压浪费等现象，要明确责任，严肃处理。总之，要保护社会主义财产物资安全完整，不受损失，就要同一切不爱护国家财产的行为，违反财经纪律的现象进行斗争。

第四节 会计科目

工业企业在生产经营过程中，由于各种经济业务的发生，必然引起资金变化。为了正确地反映资金增减变化情况，需要将资金占用和资金来源进行科学的分类，在分类的基础上，设置会计科目。

由于企业的资金包括占用和来源两个方面，所以，会计科目也要分为资金占用类科目和资金来源类科目两大类。

为了保证各企业的会计资料在全国范围内的一致性，便于国家综合部门进行汇总和分析，会计科目的名称、核算内容和使用方法，应由国家统一规定。

根据财政部1981年制定的国营工业企业会计制度的规定，国营工业企业一般应设置下列50个会计科目。

一、资金占用类科目

1. 固定资产：用来核算企业所有的固定资产，包括生产用固定资产、非生产用固定资产、租出固定资产、未使用固定资产、不需用的固定资产、封存固定资产和土地等。
2. 待核销基建支出：用来核算实行基本建设贷款的企业，由建设单位转来不应计入财产价值的各项支出，包括应核销的投资支出和应核销的其他支出等。
3. 材料采购：用来核算企业购入材料的采购成本，包括买价、外地运杂费、运输途中的合理损耗、入库前的整理挑选费用等。
4. 原材料：用来核算企业库存的各种原材料，包括原料及主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件等的计划成本。
5. 燃料：用来核算企业库存的各种燃料，包括煤、汽油、液化气等各种固体燃料和气体燃料，以及可以作为燃料使用的废料的计划成本。
6. 包装物：用来核算企业库存、出租或出借的各种包装物的计划成本和出租、出借包装物的价值损耗等。
7. 低值易耗品：用来核算企业在库和在用低值易耗品的计划成本和在用低值易耗品的价值损耗等。
8. 材料成本差异：用来核算企业各种材料的实际成本与计划成本的差异。
9. 委托加工材料：用来核算企业委托外单位加工的各种材料的实际成本。
10. 超储积压物资：用来核算企业按照国家规定，从库存物资中清理划出的超储积压物资的实际成本。

11. 基本生产：用来核算企业基本生产车间进行商品产品生产所发生的生产费用。
12. 自制半成品：用来核算企业库存的自制半成品的实际成本。
13. 辅助生产：用来核算企业辅助生产车间为基本生产车间、企业管理部门和其他辅助生产车间生产产品和供应劳务所发生的生产费用。
14. 车间经费：用来核算企业的基本生产车间和辅助生产车间为管理和组织车间生产所发生的费用。
15. 企业管理费：用来核算企业为管理和组织全厂生产所发生的各项费用。
16. 待摊费用：用来核算企业已经发生但应分期摊入当月和以后各月产品成本的各种费用。如预提保险费、预付租入固定资产租金、预付报刊订阅费，以及因引进制造技术、合作生产而按照规定从成本中开支的技术转让费和职工技术培训费等。此外，对低值易耗品采用五五摊销法的企业，在一次大量领用低值易耗品时，其摊销数也应列作待摊费用，分期摊入产品成本。
17. 产成品：用来核算企业库存的各种产成品的实际成本。
18. 发出商品：用来核算企业采用托收承付结算方式进行销售而发出的产成品、材料等的实际成本，以及企业代购买单位垫付的发出商品的包装和运输等费用。
19. 现金：用来核算企业的库存现金。
20. 银行存款：用来核算企业存在银行结算户的款项。
21. 其他货币资金：用来核算企业的外埠存款、信用证存款、在途货币资金等各种其他货币资金。
22. 应收销货款：用来核算企业不采用托收承付结算方式，而采用其他结算方式销售产品、材料和供应劳务，应向购货或接受劳务的单位收取的款项。
23. 其他应收款：用来核算企业应收、暂付其他单位或个人等款项。
24. 待处理财产损失：用来核算企业在清查中查明的各种财产物资的盘亏和毁损。
25. 专项存款：用来核算企业存在银行的各种专项存款，包括企业按照规定提取的专用基金、收到上级拨来的专用拨款，以及企业向银行借入的各种专用借款等存款。
26. 专项物资：用来核算企业为专项工程储备的专用材料、设备等物资的实际成本。
27. 专项工程支出：用来核算企业为进行各种专项工程所发生的实际支出。
28. 专项应收款：用来核算企业的专项资金对外发生的各种应收和暂付款项等。
29. 利润分配：用来核算企业按照规定已经分配的利润和已经由预算弥补的亏损等。
30. 应补定额补贴：用来核算企业按照国家规定，应由财政拨补的政策性亏损产品定额补贴。

二、资金来源类科目

31. 固定基金：用来核算企业由国家拨入、企业自筹或其他来源，用以购建固定资产的资金。
32. 折旧：用来核算企业固定资产的累计折旧。
33. 流动基金：用来核算企业由国家拨入或从其他来源取得的供长期周转用的流动资金。
34. 基建借款：用来核算实行基本建设贷款的企业，由建设单位随同购建完成的财产转来的基本建设借款。
35. 流动资金借款：用来核算企业向银行借入的各种流动资金借款。

36. 应付购货款：用来核算企业因采购材料物资和接受劳务供应，而应付给供应单位的款项。

37. 应付工资：用来核算企业应付给职工的工资总额，包括在工资总额内的各种工资、奖金、津贴等。

38. 其他应付款：用来核算企业应付、暂收其他单位或个人的各种款项。

39. 预提费用：用来核算企业按照规定预先提取计入当月产品成本，但尚未支付的各项费用，如租入固定资产大修理支出、按季结算的流动资金银行借款利息支出等。

40. 应交税金：用来核算企业应交纳的各种税金，如工商统一税等。

41. 应交折旧基金：用来核算企业提取和应上交的折旧基金。

42. 应交资金占用费：用来核算企业应交纳的固定资金占用费和流动资金占用费。

43. 待处理财产盘盈：用来核算企业在清查财产中查明的财产物资的盘盈。

44. 专用基金：用来核算企业按照规定提取和留用的各种基金，包括更新改造资金、大修理基金、企业基金、职工福利基金、职工奖励基金、生产发展基金等。

45. 专用拨款：用来核算财政和主管部门拨给企业的各种专用拨款，如挖潜革新改造拨款、科技三项费用拨款等。

46. 专用借款：用来核算企业向银行借入的各种专用借款。

47. 应付引进设备款：用来核算企业根据同外商签订的加工装配和中小型补偿贸易合同而引进国外设备所发生的应付款项。

48. 专项应付款：用来核算企业的专项资金对外发生的各种应付和暂收款项，如购入专项物资的应付货款、应付承包单位工程款、应付运输费等。

49. 销售：用来核算企业对外销售产品、材料、提供劳务所发生的销售收入、销售税金、销售成本、销售费用和销售利润（或销售亏损）。

50. 利润：用来核算企业实现的利润（或亏损）总额。

以上会计科目，只能综合地反映资金运动情况，所以，叫做总帐科目。为了反映资金运动的详细情况，还应在总帐科目之下，根据需要设置明细科目。

第五节 报表分析的技术方法

一、比较法

比较法是企业经营分析的主要方法。采用比较法时，由于要达到的目的不同，比较的对象不同，常用的有三种方式。

1. 本期实际数与同期计划数比较。这种比较可以说明企业计划的完成情况，从而为进一步改善经营管理指明方向。

2. 本期实际数与上年同期的实际数比较，或与历史上先进水平的数字比较。这种比较可以确定某些方面的发展速度，例如将总产值指标与上年比较，能说明产量的增长速度。有些经济业务，在做计划时并不规定计划指标，如，应收款和应付款等项业务，只能与上期数字比较。

3. 本企业的实际数与同一类型的先进企业的指标比较，或者在企业内部开展车间、小组和个人的指标比较。这种比较的目的是学先进、赶先进，以先进经验为标准提高企业经营管理

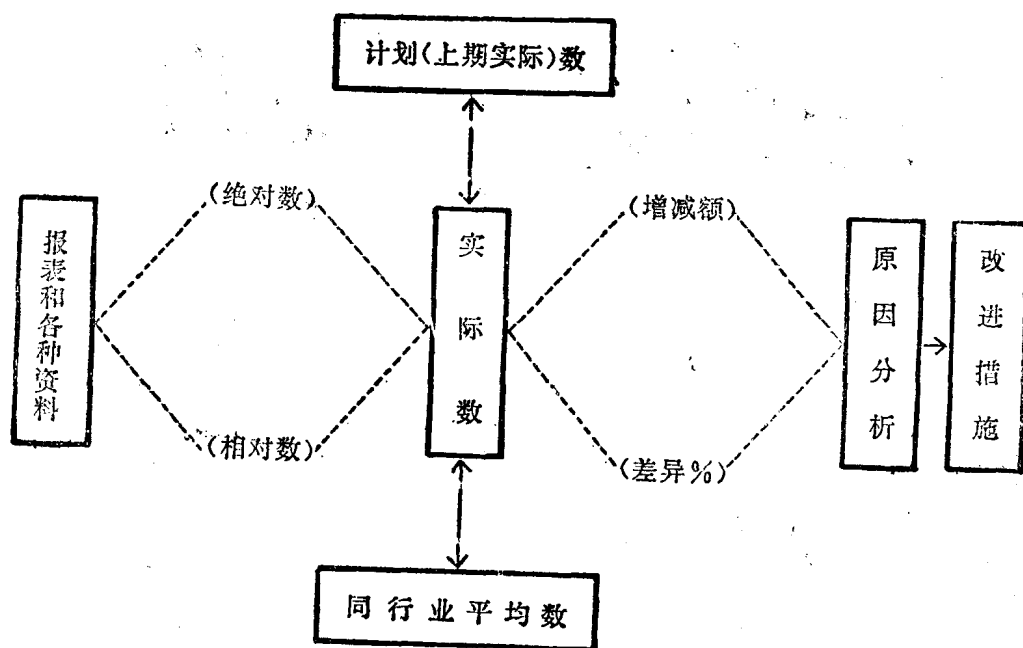
理水平。

采用比较法时，必须注意被比较的两个指标要有可比性，即指标的内容、计算方法必须一致，否则就失去比较的意义。

比较法有绝对数比较和相对数比较两种形式。绝对数比较，是从一个企业的实际指标与比较对象间的增减情况中来判断其成长情况、发展过程，确定将来的预想方向。相对数比较，在于了解与比较对象间的规模、速度，以及被分析企业的指标所处的位置等，比较的结果，虽然可以说明一些问题，但这只能说是分析工作的一部分，还应该在比较的基础上分析其原因，根据具体情况做出正确判断，进而提出改善经营管理的措施。

比较法的基本内容如图 1-2 所示。

图 1-2 比较法基本内容图示



二、比率法

比率是用百分比的形式表示的相对数，各种财务报表，如资金平衡表、利润表、商品产品成本表等的特定项目的分析，在许多情况下，可以采用这种方法。

在各企业间进行比较时，由于企业的规模不同，不能用绝对数表现其差别，要把各项目的关系全部比率化，才能分析比较。比率分析的方法很多，常用的有结构比率法、趋势比率法等。

1. 结构比率法

结构比率也叫结构相对数，是以全体数字合计为 100，计算每项数字比率的一种方法，它所反映的是各个部分在全体中所占的比重，说明现象结构中某一类现象的普遍程度，计算公式如下：

$$\text{结构比率} = \frac{\text{各项(部分)数量}}{\text{全体总量}} \times 100\%$$

以产品销售收入的结构比率为例，可根据利润表的资料计算，假设企业本年利润表上的

产品销售收入为 4,577 元, 销售税金 228 元, 销售工厂成本 3,750 元, 销售费用 441 元, 产品销售利润为 158 元, 根据这些数字资料、销售收入结构可计算如下:

	金 额(元)	%
销售收入	4,577	100.0
销售税金	228	5.0
销售工厂成本	3,750	81.9
销售费用	441	9.6
产品销售利润	158	3.5

结构比率法的主要作用在于揭露现象的本质, 可以从现象内部结构看出其是否合理, 并据以评价企业经营工作的质量。上面这个企业的销售收入结构, 一般来说是正常的, 销售工厂成本只占 81.9%, 虽然销售费用所占比重较大, 对企业的经营质量仍然可以给予好评。

2. 趋势比率——趋势法

趋势比率也称动态相对数, 是以基期数字为 100, 计算以后各期发展趋势的一种方法。这种方法的优点, 可以从数字的变化看出发展情况, 也可以据以推测以后各年度的发展趋势, 应该注意的是, 以哪一年的数字为基期是很重要的。

目前, 世界各国非常重视企业成长情况的分析, 销售收入增长情况, 是其中的重要内容之一, 说明销售收入增长情况的指标是销售增长率, 销售收入增长率就是趋势比率中的一种。

销售收入增长率是本期销售收入与前期销售收入之比, 也是用前期销售收入除本期销售收入所得之商, 计算公式如下:

$$\text{销售收入增长率} = \frac{\text{本期销售收入}}{\text{前期销售收入}} \times 100\%$$

销售收入增长率以 100% 以上为原则, 在 100% 以上, 就表示与前期比较销售收入有所增长, 这是企业经营成绩良好的标志。如果低于 100%, 则意味着销售收入比前期下降, 在这种情况下, 就必须检查其原因, 是市场销路不旺, 还是产品质量低, 价格不合理, 要总结经验, 吸取教训, 改善企业经营管理。

销售收入增长率可以和前 1 年、前 2 年、前 3 年、前 4 年、前 5 年……的指标比较。这样, 可以从其较长的历史时期观察其增长趋势。

此外, 与同行业的平均数比较, 可以了解本企业在同行业中是属于上升的趋势, 还是下降的趋势。

假设企业历年的销售收入明细资料是: 1974 年 22,101 元, 1975 年 23,084 元, 1976 年 23,864 元, 1977 年 24,679 元, 1978 年 25,321 元, 1979 年 26,621 元, 1980 年 27,221 元, 1981 年 28,119 元, 销售收入的增长趋势如表 1-1 所示。

表 1-1 销售收入增长趋势表

年 度 项 目	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981
销 售 收 入 (元)	22,101	23,084	23,864	24,679	25,321	26,621	27,221	28,119
增 长 率 (%)	100	104.5	107.9	111.3	114.5	120.4	123.1	127.2
同 行 业 增 长 率 (%)	100	102	106	109	110	112	116	121

销售收入增长率除了按基期数字计算外，还可以按前一年数字计算。历年的比较情况如表 1-2 所示。

表 1-2 销售收入与前年比较增长趋势表

项 目 \ 年 度	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980	1981
销 售 收 入(元)	22,101	23,084	23,864	24,679	25,321	26,621	27,221	28,119
比前年增长率(%)	100	104.4	103.3	103.4	102.5	105.1	102.2	103.2

表 1-2 计算的结果，可以了解该企业销售收入是上升的趋势，还是下降的趋势。

再有，以下年度的销售收入做分子，本期销售收入做分母，还可以算出预定销售收入增长率，用公式表示如下：

$$\text{预定销售收入增长率} = \frac{\text{预定销售收入}}{\text{本年销售收入}} \times 100\%$$

预定销售收入增长率可以推算若干年，如 2 年后、3 年后、4 年后……的销售收入各增长百分之多少等。

趋势比率的内容很多，除了销售收入增加率以外，还有利润增长率、资金增加率、资产增加率等。

三、连锁替代法

目前，在经营分析中广泛地应用连锁替代方法来分析错综复杂的经济现象。它在经营分析的技术方法中占有重要的地位。马克思在《资本论》中应用这个方法来分析工作日长度，生产力和劳动强度对劳动力价格和剩余价值的影响时，曾经指出：“在这里可能有许多种组合，可能两个因素变化，一个因素不变或者三个因素同时发生变化，……只要顺次地把其中一个因素视为可变，而把其它因素视为不变，就会得到任何一种可能的组合的结果。”(注)在应用这个方法时，首先按照计划总指标和实际总指标的组成因素分解为两个指标体系，然后以计划指标体系为基础，把实际指标体系的各个实际数逐步顺序地替换计划数，就确定出新的指标体系，即所谓校正指标。在每次替换以后，把计算的结果和该指标体系中这一因素被替换前所得的结果进行比较，可以确定出这一因素变化的影响程度，因为被比较的指标体系中的其余因素仍旧是相同的。

举例说明如下：

	计划数	实际数
产品产量 (件)	100	120
单位产品的材料消耗定额 (公斤)	20	18
材料单价 (元)	4	5
材料消耗总额 (元)	8,000	10,800

上列资料指出：材料支出总额超过计划规定 2,800 元 (10,800-8,000)。如果应用连锁替代法分析，它的差异原因即可确定如下：

(注) 马克思《资本论》第一卷下，人民出版社 1975 年版，第 576 页。

$$\begin{array}{l}
 \text{计划指标: } 100 \text{ 件} \times 20 \text{ 公斤} \times 4 \text{ 元} = 8,000 \text{ 元} \\
 \text{第一次换算: } 120 \text{ 件} \times 20 \text{ 公斤} \times 4 \text{ 元} = 9,600 \text{ 元} \\
 \text{第二次换算: } 120 \text{ 件} \times 18 \text{ 公斤} \times 4 \text{ 元} = 8,640 \text{ 元} \\
 \text{实际指标: } 120 \text{ 件} \times 18 \text{ 公斤} \times 5 \text{ 元} = 10,800 \text{ 元}
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 \left. \begin{array}{l} \\ \\ \end{array} \right\} + 1,600 \text{ 元, 由于产量增加} \\
 \left. \begin{array}{l} \\ \\ \end{array} \right\} - 930 \text{ 元, 由于材料节约} \\
 \left. \begin{array}{l} \\ \\ \end{array} \right\} + 2,160 \text{ 元, 由于价格变动}
 \end{array}$$

$$\text{合计} \dots\dots\dots + 2,800 \text{ 元}$$

根据计划数和实际数换算的结果, 首先以第一次换算指标与计划指标比较, 结果增加 1,600 元, 这两个指标体系间单位产品的材料消耗定额和每公斤材料的单价完全一致, 只是产品生产数量增加 20 件 (120 - 100)。因此, 这个结果是由于产量增加所引起的。其次, 以第二次换算指标与第一次换算指标比较, 结果减少 960 元, 这两个指标体系间只是单位产品的材料消耗数量不同, 显而易见, 这个结果是由于材料节约而取得的。最后, 以实际指标与第二次换算指标比较, 结果增加 2,160 元, 从上面的算式中可以看出这是由于材料价格提高所造成的。将三个因素综合起来, 即构成材料消耗总额超计划 2,800 元。

连锁替代法的作用, 在于能够从数值上来测定各个因素变动对计划完成情况的影响程度, 为评价企业工作, 进一步发掘潜力指出方向。必须指出, 在应用这种方法时, 各个因素的排列次序不能任意改变, 否则将得出不同的结果。假如, 将上例中各因素的替换次序改为先替换材料单价, 然后再替换单位产品的消耗定额, 最后替换产品产量, 在这种情况下, 其计算结果即如下列:

$$\begin{array}{l}
 \text{计划指标: } 4 \text{ 元} \times 20 \text{ 公斤} \times 100 \text{ 件} = 8,000 \text{ 元} \\
 \text{第一次换算: } 5 \text{ 元} \times 20 \text{ 公斤} \times 100 \text{ 件} = 10,000 \text{ 元} \\
 \text{第二次换算: } 5 \text{ 元} \times 18 \text{ 公斤} \times 100 \text{ 件} = 9,000 \text{ 元} \\
 \text{实际指标: } 5 \text{ 元} \times 18 \text{ 公斤} \times 120 \text{ 件} = 10,800 \text{ 元}
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 \left. \begin{array}{l} \\ \\ \end{array} \right\} + 2,000 \text{ 元, 由于价格变动} \\
 \left. \begin{array}{l} \\ \\ \end{array} \right\} - 1,000 \text{ 元, 由于材料节约} \\
 \left. \begin{array}{l} \\ \\ \end{array} \right\} + 1,800 \text{ 元, 由于产量增加}
 \end{array}$$

$$\text{合计} \dots\dots\dots + 2,800 \text{ 元}$$

第二种替换次序和第一种替换次序的计算结果, 虽然各种因素影响的总计相同, 但是, 各因素的影响程度却发生了很大的差别。在应用连锁替代法时, 必须仔细考虑各个因素的排列次序。在一般的情况下, 应以数量指标在前、质量指标在后的原则来排列各个因素。在许多资本主义国家中, 较多地应用第二种替换次序的原理来分析各种经济业务。

连锁替代法在实际应用中, 通常把它化为简易的形式。即以实际数与计划数的差额计算各因素的变动对计划完成情况的影响, 或称差异算法。如仍以上例可以计算如下:

- (1) 由于产量增加, 对材料消耗总额的影响:
 $+ 20 \text{ 件} \times 20 \text{ 公斤} \times 4 \text{ 元} = + 1,600 \text{ 元}$
 - (2) 由于材料节约, 对材料消耗总额的影响:
 $- 2 \text{ 公斤} \times 120 \text{ 件} \times 4 \text{ 元} = - 960 \text{ 元}$
 - (3) 由于价格变动, 对材料消耗总额的影响:
 $+ 1 \text{ 元} \times 120 \text{ 件} \times 18 \text{ 公斤} = + 2,160 \text{ 元}$
- $$\text{合 计} \dots\dots\dots + 2,800 \text{ 元}$$

差异算法和连锁替代法的计算结果相同, 但比连锁替代法简化了。因此, 在实际工作中都广泛地应用这种简化的形式。

四、分 组 法

分组是经营分析常用的方法, 它是把所要研究的现象总体, 根据有关数字资料, 按其质