

职业**经理人**系列

ZHIYE JINGLIREN XILIE

财务诊断

谢贵荣 编著

- 诊断是一门科学——求实为本
- 诊断是一门艺术——超越为魂
- 诊断务必求实——任何浮夸都是对企业的扼杀
- 诊断务必超越——任何平庸都是对企业的愚弄



经济科学出版社

财 务 诊 断

谢贵荣 编著

经济科学出版社

责任编辑:崔岱远
责任校对:孙 昉
版式设计:代小卫
技术编辑:邱 天

财 务 诊 断

谢贵荣 编著

经济科学出版社出版、发行*新华书店经销

社址:北京海淀区万泉河路66号 邮编:100086

总编室电话:62541886 发行部电话:62568485

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@public2.east.net.cn

河北○五印刷厂印刷

河北○五装订厂装订

787×1092 16开 13印张 310000字

2000年8月第一版 2000年8月第一次印刷

印数:0001—4000册

ISBN 7-5058-2251-9/F·1643 定价:19.00元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目(CIP)数据

财务诊断/谢贵荣编著. - 北京:经济科学出版社,
2000.8

(职业经理人系列)

ISBN 7-5058-2251-9

I.财… II.谢… III.财务管理 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 38733 号

序

财务诊断,又称财务管理咨询,是咨询专家接受企业委托,在实地调查分析基础上,运用科学方法,发现企业财务管理、会计核算中存在的问题,提出改进措施并指导实施,帮助受诊企业改善财务管理,提高经济效益的一种咨询服务活动。

谋求合理经营,提高经济效益,是企业稳定和进一步发展所必不可少的,是企业经营者最重要的任务。从长远观点看,由于企业面临复杂多变的经营环境,原有的企业财务管理、会计核算方法的错误与不当,不仅影响企业局部,而且可能导致出现种种危机,甚至染上“绝症”。企业为了在财务管理战略上谋求发展避免遭受经营挫折,必须求助于“专家系统”对现有经济管理中存在的缺陷及其改善途径与方法作出准确的分析,并提出中肯的建议,从而产生进行财务诊断的要求,而目前在我国专门从事这方面研究与实践的人士不多。中央财经大学青年教师谢贵荣同志不仅理论功底扎实,又有丰富的实践经验,对本课题的研究与探索作出了可喜的努力与尝试。本书结构安排合理,文字生动流畅,深入浅出,既介绍了该领域国际上的最新发展,又紧密结合我国企业改革的实践。本书既从理论上阐述了财务诊断的概念、方法、特点、技巧,又从实践的角度分析了当前企业存在的各种病症并提出了预防措施。

我与谢贵荣同在中央财经大学教书,过去只是知道他是我校财政系的青年业务骨干,学问人品俱佳。这次有幸先阅读了本书,感到确实是一部佳作,值得向广大读者推荐,因此乐而有序。

李 爽

2000年6月6日

前 言

财务诊断,又称财务管理咨询,是财务管理专家接受公司委托,在实地调查分析的基础上,运用科学的方法,找出公司在财务运作过程中存在的问题,提出改进措施并指导实践,帮助受诊公司提高财务管理水平的一种管理咨询活动,目的在于维护公司财务管理与会计核算的真实与合法。

财务诊断作为管理咨询中一个非常重要的组成部分,在我国尚处于萌芽状态中,见诸于世专门从事财务诊断的公司凤毛麟角,专门研究财务诊断的专业书籍几乎空白,目前会计师(审计师)事务所做的财务管理咨询也仅是在出具审计报告时顺便带出的副业。究其原因一是现有体制下,公司的经营管理者缺乏外聘专家解决内部财务管理的动力,认为外来的“和尚”念不了公司“内经”。二是公司不愿通过诊断来暴露公司财务问题,因为财务是公司最高机密,即便有欢迎诊断者大多出于“叶公好龙”、“附庸风雅”、“广告宣传”,真正想通过诊断解决问题的不多,财务越乱越好“混水摸鱼”。三是财务诊断公司专业人员素质有待提高,许多财务咨询公司有名无实,挂羊头卖狗肉,属“三无产品”即无专业人才、无主要客户群、无雄厚资金,给人感觉是“刀切豆腐两面光”诊断半天打不到点子上,失去了公司的信任。

尽管如此,随着知识经济占主导地位时代的到来,中国与世界进一步接轨,全球经济一体化进程加速,我国经济体制改革进一步深化,市场竞争进一步加剧,《会计法》的重新修订,使许许多多的企业管理者认识到:市场竞争日益激烈,公司财务活动日益庞大和复杂,依靠自身的财务人员已难以发现公司财务问题,“当局者迷,旁观者清”。公司内部财务管理人员置身于公司中,由于现代分权经营形成的公司内部各单位、各部门的经济利益制约,使得财务管理人员难以纠正自身存在的问题,即使纠正也可能由于知识、能力、利益、业已形成的条条框框而难以付诸实行,而通过外聘专家进行诊断,他们站在超然独立的立场上,对公司财务管理与会计核算的方方面面进行全方位诊断,克服各种利害关系的束缚和影响,不受条条框框的限制,提出的方案也比较容易让人接受,“外来的和尚好念经”;市场经济条件下,各个公司财务管理方法与技巧呈现出极高的保密性,使得公司财务管理人员很难学习到其他公司先进的财务管理方法与会计核算技巧,而通过外聘专家来诊断一来可以帮助公司提高财务管理水

平,二来为公司学习他人经验提供了一条捷径,“他山之石可以攻玉”。新《会计法》的颁布实施加大了企业管理人员的法律责任,新准则,新制度的不断推出,彻底改变了“会计会计、算算记记、发发工资、报报差旅”,“钱是赚回来的、不是算回来的”老观念,一些企业开始意识到财务诊断作为解决公司内部财务管理问题的重要性,纷纷聘请专家对公司财务进行“诊断”,通过“望闻问切”,达到“药到病除”,甚至有些公司即使发展正常也诚请财务管理专家定期对公司进行“体检”,“有病治病、无病保健”。国内财务咨询公司,会计师事务所也开始招兵买马进军该领域,国外的管理咨询公司如罗兰·贝格、麦肯锡、安达信也开始在中国大展拳脚,有理由相信一个管理咨询时代已经到来。

《财务诊断》作为第一本全面系统介绍财务诊断理论与实务的管理咨询书,是作者近年来教学与实践的总结,全书分上中下三篇,分别介绍了财务诊断的概念、特点、方法与技巧,以及财务管理诊断与会计核算诊断。全书力求做到准确阐述现代财务诊断的基本概念与理论框架,紧扣国际水准,深入结合中国实际情况,提供读者正确的思考方向,做到有的放矢,学以致用。

本书在写作过程中引用了大量的国内外有关财务管理咨询,会计核算方面的资料,在此向原作者们表示谢意。

本书适用于财务管理咨询工作者,财务管理者以及大专院校、成人高校、财经类专业师生参考。由于作者水平有限,国内外有关这方面研究的资料有限,不妥之处在所难免,恳请读者指正。

谢贵荣

2000年6月于北京

〔作者简介〕



谢贵荣，1967年12月生，四川省洪雅县人，1989年毕业于西南农业大学获农学学士学位，1993年毕业于中央财经大学获经济学硕士学位。曾先后在税务局、会计师事务所、管理咨询公司从事税务检查、财务审计、资产评估、会计咨询等工作。1993~1998年间先后考取注册会计师、地产评估师、律师、资产评估师、注册税务师、注册会计师及证券期货相关业务资格，现在中央财经大学任教并任北京丰创企业管理研究中心副总经理，中实会计师事务所有限责任公司管理咨询部总经理等职务。编著《出口货物退免税》、参与编写《新税法总览总释》等书。

职业 **经理人** 系列

ZHIYE JINGLIREN XILIE

财务诊断

CAIWU ZHENDUAN

装帧设计：张卫红

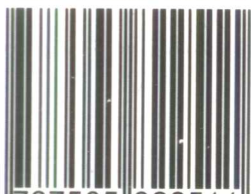
内 容 提 要

■ 本书详尽介绍了财务诊断的概念、特点、方法、技巧以及财务管理诊断与会计核算诊断，是第一本全面系统介绍财务诊断理论与实务的管理咨询书。

■ 本书力求紧扣国际水准，深入结合我国企业改革实际情况，从实践角度分析当前企业存在的各种管理病症，会计核算病症，并提出有针对性的防范措施，解决工商企业的实际问题。

■ 本书既可以成为管理咨询工作者、企业管理者、财务管理者的参谋，又可以供各类财经院校师生学习参考。

ISBN 7-5058-2251-9



9 787505 822511 >

ISBN

7-5058-2251-9

F·1643

定价：19.00元

F27
X4

目 录

上篇:财务诊断基础

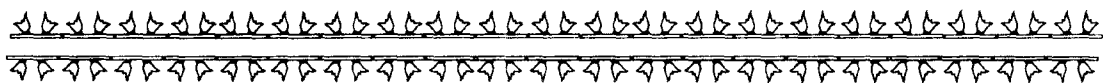
第一章 财务诊断导论	3
第一节 财务诊断概述	3
第二节 财务诊断的方法与技巧	7
第二章 财务基础工作诊断	12
第一节 财务管理组织结构诊断	12
第二节 财务管理制度诊断	14
第三章 财务状况综合诊断	17
第一节 变现能力诊断	17
第二节 资产运作效率诊断	21
第三节 获利能力诊断	27
第四节 综合运营能力诊断	32

中篇:财务管理诊断

第四章 筹资管理诊断	41
第一节 筹资原则及执行情况诊断	41
第二节 资本结构诊断	45
第五章 投资管理诊断	50
第一节 投资方向诊断	50
第二节 投资效果诊断	53
第六章 成本费用管理诊断	60
第一节 成本费用管理概述	60
第二节 成本费用管理诊断	63
第七章 股利政策管理诊断	69
第一节 股利政策制度诊断	69
第二节 股利分配管理诊断	73
第三节 股票回购诊断	76
第八章 资本运营诊断	78
第一节 资本运营	78
第二节 资本运营管理诊断	81

下篇:会计核算诊断

第九章 货币资金核算诊断	93
第一节 货币资金核算的诊断	93
第二节 货币资金核算病症预防措施	100
第十章 应收及预付款项核算诊断	104
第一节 应收及预付款项核算诊断	104
第二节 应收及预付款项核算病症预防措施	108
第十一章 存货核算诊断	112
第一节 存货诊断	112
第二节 存货核算病症预防措施	116
第十二章 对外投资核算诊断	119
第一节 对外投资核算诊断	119
第二节 对外投资核算病症预防措施	128
第十三章 固定资产核算诊断	132
第一节 固定资产核算诊断	132
第二节 固定资产核算病症预防措施	140
第十四章 无形资产、递延资产及其他资产核算诊断	143
第一节 无形资产、递延资产及其他资产诊断	143
第二节 无形资产、递延资产及其他资产核算病症预防措施	149
第十五章 负债核算诊断	152
第一节 负债核算诊断	152
第二节 负债核算病症预防措施	160
第十六章 股东权益核算诊断	163
第一节 股东权益核算诊断	163
第二节 所有者权益核算病症预防措施	168
第十七章 成本费用核算诊断	173
第一节 成本费用核算诊断	173
第二节 成本费用核算病症预防措施	181
第十八章 损益核算诊断	184
第一节 损益核算的诊断	184
第二节 损益核算病症预防措施	193
主要参考文献资料	196
后记	197



上 篇：
财 务 诊 断 基 础



第一章 财务诊断导论

财务诊断或称财务管理咨询,是由具有丰富财务管理知识和经验的专家,接受公司委托,深入到公司现场与公司内部财务管理人员一道,运用科学方法,找出公司在财务运作过程中存在的问题,进行分析论证,查明产生问题的原因,提出切实可行的改进方案,帮助受诊公司提高财务管理水平的一种咨询服务活动。

财务诊断目标:为患“病”公司“诊脉开方”,达到“有病治病,无病保健”之目的。

第一节 财务诊断概述

一、财务诊断的概念

(一)公司诊断

公司诊断也称管理咨询,是“由独立的外部专业人员或专业咨询公司接受公司委托,帮助受诊公司经理分析和诊断公司经营管理中存在的问题,提出切实可行的改进方案的一种有偿智力服务活动”。

管理咨询作为一门理论与实践联系紧密的综合性应用科学,具有如下一些特点:

1. 管理专家站在超然独立的立场,接受公司委托,组织有关人员,深入调查研究,掌握一手资料,从客观实际出发独立进行科学分析与客观论证,不受社会环境和公司内部各种权力因素影响,向客户提供符合客观实际的咨询报告。

2. 现代管理咨询属于高智力、高科技产业以输出现代公司经营管理知识为特征的智力型服务活动,要求咨询人员既要有扎实的生产经营理论知识,又要有丰富的咨询经验,善于把理论与实际结合起来,具体问题,具体分析,勇于开拓,大胆创新。

3. 管理咨询的目的是帮助受诊公司找出问题,提出解决问题的方案,因此,所有改进措施必须从实际出发,有针对性和实用性,切忌只演绎推理,高谈阔论,不深入实际,耍“花枪”。

(二)公司诊断的种类

公司诊断的内容非常广泛,初步可以分为经营环境诊断、公司组织诊断、产品质量诊断、市场营销诊断、公司战略诊断、财务管理诊断等。

财务诊断作为公司诊断中的一个重要环节,正日益受到人们的关注。

(三) 财务诊断的概念

财务诊断,又称财务管理咨询,是财务管理专家接受公司委托,在实地调查分析的基础上,运用科学的方法,找出公司在财务运作中存在的问题,提出改进措施并指导实践,帮助受诊公司提高财务管理水平的一种管理咨询活动。

公司需要财务诊断是因为通过诊断达到优化公司理财决策提高财务管理水平;通过诊断使公司财务管理活动由经验型向科学化、现代化转变;俗话说“当局者迷,旁观者清”,通过及早发现公司理财之不足,定期“体检”,增强公司抵抗力,免疫力。

(四) 财务诊断的特点

1. 客观性:财务诊断时,诊断人员对有关公司财务账项的调查,判断和意见的表达,应当基于客观的立场,以客观事实为依据,实事求是,不掺杂个人的主观意愿,也不为受诊公司或第三者的意见所左右,在分析问题,处理问题时,不能以个人的好恶或成见、偏见行事。

2. 独立性:财务诊断时,诊断人员应当在实质上和形式上独立于受诊公司和其他组织,这种独立性,主要表现在工作过程和改进方案的最终制定上,也就是说,诊断人员不是受诊公司财务人员,他们的任务是根据受诊公司委托,组织财务管理专家深入调查研究,掌握第一手资料,从实际出发,独立地进行科学分析,不受社会环境和受诊公司内部各种权力因素的影响和干扰。

3. 自愿性:公司是否进行财务诊断,如何进行财务诊断,聘请哪一家财务顾问进行诊断,这是公司的自主权,任何单位和个人不得限制。同时,财务顾问公司是否接受委托有自主权,不应受其他单位和个人干预。

4. 艰巨性:公司在经营活动中各方面的问题都会在财务资料上反映出来,公司财务“症状”与造成的原因不是一一对应关系,而是呈多元化的复杂关系。同时,财务诊断没有固定的标准可供参考,同样的“病症”,其治疗措施与方案可以不同,只能因地制宜,切忌生搬硬套,因此财务诊断人员必须拥有相当深厚的理论基础,丰富的实践经验,灵活多样的诊断技巧,经过艰苦努力方能完成。

5. 保密性:诊断人员在诊断过程中,会涉及到公司大量的财务信息资料,对公司的发展状况也了如指掌,如果诊断人员不讲职业道德,随意泄露公司财务机密,将会给受诊公司带来巨大损失。因此,保密性是财务诊断工作的重要特征,也是诊断人员的重要职业道德。财务诊断工作是一项保密性极强的工作。

二、财务诊断的原则与任务

(一) 财务诊断的原则

财务诊断作为管理咨询业务中一个重要组成部分,必须遵循一定的诊断原则,以提高财务诊断公司在企业中的信誉,开拓更为广阔的市场。

1. 客户自愿申请原则:财务诊断课题的确定,应建立在公司自愿,主动申请的基础上,经双方协商立项,确定诊断课题、诊断时间、专业人员构成、诊断工作安排、诊断取费多少,并签

订业务约定书。

2. 客观公正原则:诊断人员在调查研究过程中,就公司财务管理中存在的问题应保持客观、公正、实事求是的态度,不能因个人的偏好或某些人的因素歪曲事实,曲解迎合,要摆事实,讲道理,使诊断建议经得住实践的检验。

3. 经济效益原则:提高经济效益,是公司经济活动的中心内容,同样,公司财务诊断也应该把提高公司经济效益作为工作重点。因此,在财务诊断过程中必须解决财务部门如何配合其他部门工作,实现公司资产增值,利润增长目标。

4. 密切配合原则:诊断人员在诊断过程中的每一个环节,以及诊断方案的最终形成,均离不开受诊公司的配合与协作,诊断计划、诊断结论及改进方案,均要征得受诊公司认可。由于诊断的结论、改进措施不具有强制性,受诊公司采纳与否,取决于受诊公司对方案的评价。因此,财务诊断的最终结果对双方没有严格的约束力。

5. 保密原则:财务诊断人员的工作性质,决定了他能够掌握和了解受诊公司大量的资料和财务信息,有些属于受诊公司的机密信息,如即将进行的合并,拟议中的资金筹措,预期的股票分割和股利变更,即将签订的重大合同等。这些机密一旦外泄,可能会给受诊公司造成经济损失。因此,诊断人员对于所掌握的受诊公司的资料和财务信息,应当严格保守秘密,除得到受诊公司书面允许和法律法规要求公布者外,不得提供或泄露给第三者,更不能将其用于私人目的。

(二)财务诊断的任务

财务诊断是由具有丰富财务管理理论与实践经验的专家,应受诊公司的要求,在调查研究基础上,以提高财务管理水平,达到提高经济效益的一种中介咨询服务活动。其任务有:

1. 帮助受诊公司发现或判断财务管理中存在的主要问题,确诊产生问题的原因。
2. 找出问题,提出改进受诊公司财务管理水平的方案。根据诊断课题的要求,诊断人员要深入实际进行调查研究,查明产生问题的主要原因,并对症下药。
3. 帮助受诊公司培训财务管理人员,从根本上提高他们的素质,提高财务处理水平。

三、财务诊断的内容

(一)财务管理基础工作诊断

公司财务规章制度是否建立?执行是否有效?有无“说起来重要,干起来不要”,“聋子的耳朵作摆设”。“写在纸上,挂在墙上,就是不用在业务上”的情况。

公司是否按照有关财务会计法规规定的要求开立账户,设置了相应的适宜公司发展的财务组织机构?

公司内部各职能机构之间,是否分工明确,是否责权利相结合,是否符合内部控制制度的要求。各部门之间业务流程是否精炼适当,协调配合。

(二)财务状况综合诊断

1. 变现能力诊断。检查公司偿债能力强弱,以及公司流动资产管理能力及流动资产与