

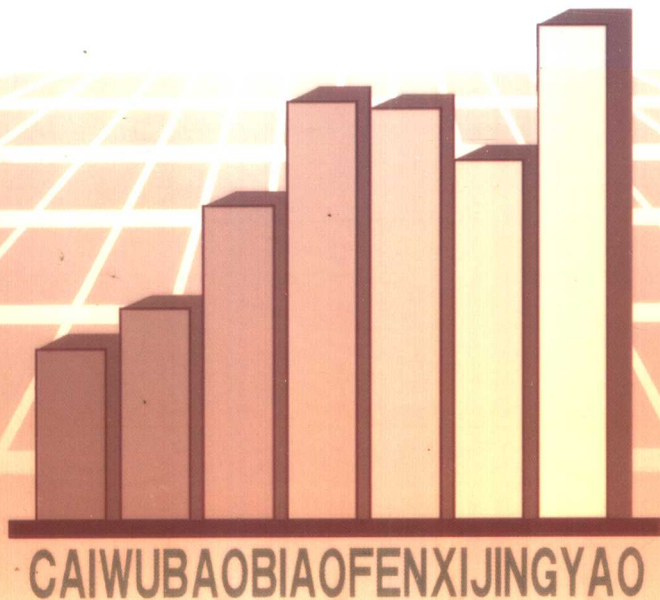
【倚天机构中小企业卓越财务培训丛书】

丛书主编：彭志国 张庆龙

财务报表分析精要

CAIWUBAOBIAOFENXIJINGYAO

●徐春立●张庆龙 ●彭志国 著



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

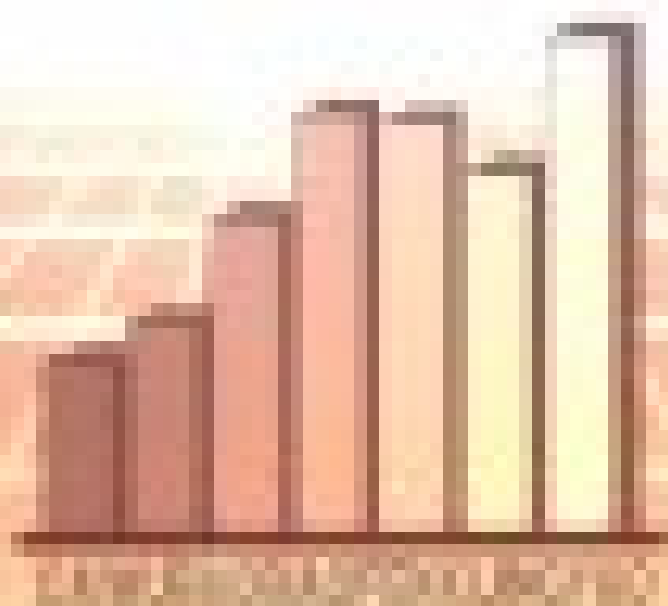
【附】《财务报表分析》企业会计准则应用指南从书

编著：王会金 副主编：王会金 王会金

财务报表分析

CAPITAL BUDGETING AND FINANCIAL ANALYSIS

王会金 王会金 王会金 著



中国财政经济出版社

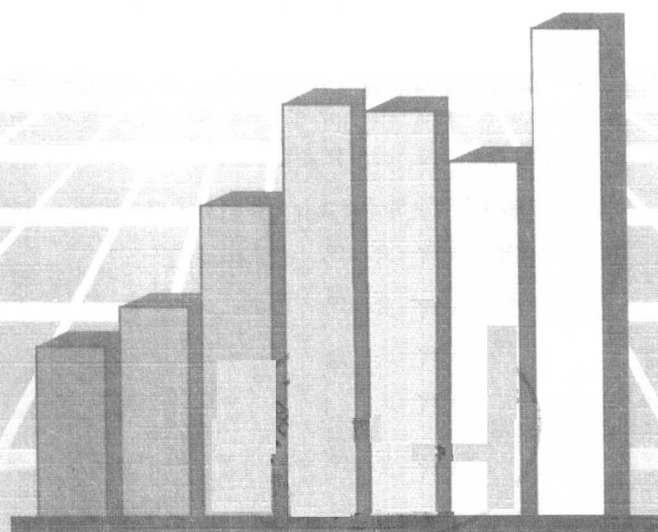
【倚天机构中小企业卓越财务培训丛书】

丛书主编：彭志国 张庆龙

财务报表分析精要

CAIWUBAOBIAOFENXIJINGYAO

●徐春立●张庆龙 ●彭志国 著



CAIWUBAOBIAOFENXIJINGYAO



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析精要/徐春立,张庆龙,彭志国著. —北京:中国时代经济出版社,
2007. 11

(倚天机构中小企业卓越财务培训丛书/彭志国,张庆龙主编)

ISBN 978 - 7 - 80221 - 433 - 0

I. 财… II. ①徐… ②张… ③彭… III. 会计报表 - 会计分析 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 158627 号

财
务
报
表
分
析
精
要

徐
春
立

张
庆
龙

彭
志
国

著

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦东办公区 11 层
邮政编码	100007
电 话	(010)68320825(发行部) (010)88361317(邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京鑫海达印刷厂
开 本	787 × 1092 1/16
版 次	2007 年 11 月第 1 版
印 次	2007 年 11 月第 1 次印刷
印 张	12.75
字 数	200 千字
印 数	1 ~ 5000 册
定 价	22.00 元
书 号	ISBN 978 - 7 - 80221 - 433 - 0

版权所有 侵权必究

总 序

“倚天”源出战国时期宋玉的《大言赋》，原文为“方地为车，圆天为盖，长剑耿耿倚天外。”后人多用“倚天”代名锋锐灵动、匡扶正义的宝剑。谈到“倚天”，人们普遍会联想到凛然无畏的气节，超然独立的傲骨，赤胆丹心的忠诚以及傲视天下的才干。经过多年的不懈努力，倚天机构已经发展成为兼具注册会计师业务、资产评估业务、房地产估价业务、工程造价咨询、管理咨询、税务咨询、研发培训等多种专业资质和相应服务能力的跨地域经营的综合性咨询、培训服务企业集群。倚天团队由二百余名各类专业人员组成，客户涉及电力、电信、水利、基础设施建设、房地产开发、进出口以及制造业等多个领域。

倚天人将“倚天”作为企业的名称以及咨询服务的品牌，就是力图传达这样的品牌感知元素：“我们的视角是真正基于客户需求的，倚天而不齐天，倚天而不欺天。我们始终如一忠诚地将客户视为‘天’，我们依靠而不是凌驾于客户之上，但我们同时保持超然独立的职业谨慎，我们正直诚信，我们专业精深。”

“凝聚经营人才，打造卓越团队，帮助我们的客户成就卓越。”——倚天的企业使命将倚天生存和发展的原动力牢固地植根于“人才”基础之上，始终如一地为倚天团队成员铺垫“人才→人财”之路。“授人以鱼，不如授之以渔”，在搞好自身团队建设的同时，倚天机构研发培训中心广泛整合了南开大学、天津财经大学、北京工商大学、中国人民大学、中国企业联合会等顶尖学府及企业管理机构的管理专家、学者、教授以及众多海内外优秀培训讲师资源，通过合作与自主研发，配备了完善的课程体系，以满足客户的差异化培训需求。

《倚天机构中小企业卓越财务培训系列丛书》是倚天机构研发培训中心针对中小企业出版的财务培训系列教材，其内容包括：《突破非财务人员财务困境》、《企业内部审计指南》、《财务报表分析精要》、《纳税筹划揭秘》、《透视现金流量管理》、《内部控制与企业全面风险管理》六本书籍。这套丛书基于倚天机构大

量的管理咨询和财务培训实践，侧重可读性、实用性及趣味性，将企业管理活动中至关重要的财务知识通过浅显易懂的语言传达给广大读者，力图引导读者循序渐进地领略、探索和体验一个既陌生又熟悉的财务世界。相信本书对财务专业人士及非财务专业的管理人员，均具有一定的阅读价值。

我们在编写丛书的过程中，参考了有关资料，并得到了有关单位的大力支持，在此表示感谢。对于书中存在的问题，热忱欢迎批评指正。

彭志国

2007 年 4 月

前 言

中小企业目前是我国国民经济中的重要组成部分,据统计,目前,我国中小企业占我国企业总数的90%,为城镇提供了75%的就业机会,实现工业总产值占全国的60%,可见中小企业对我国经济增长与社会发展起着举足轻重的作用,并已成为国民经济发展的主要支撑力量。而且,随着科学技术的不断进步,专业化分工日益细化,需要更多中小企业发挥更大作用。

在中小企业经营中,财务报表不仅是企业评估经营方针的依据,也为投资者评价投资绩效提供了重要的信息来源。财务报表分析的主要目的是提供适时而有用的财务信息,以协助使用者作出最佳决策。从财务分析的内容来看,人们习惯把对企业的财务分析分为各项财务能力的分析和综合财务分析。在对各项财务能力进行分析时,分析者普遍采用比率分析的方法,通过计算各种财务比率指标来评价和判断企业的偿债能力、赢利能力、营运能力、发展能力等;对企业进行综合财务分析主要采用杜邦财务分析和沃尔评分法等方法。

财务分析者进行报表分析时,除应具有丰富的专业知识及熟悉各项分析工具与技能外,更要有审慎评估复杂数据与有效预测未来不确定因素的能力。考虑到这些常用的分析方法与编写方法,本书在编写过程中,始终遵循着“知识性、趣味性、针对性、实用性、现实性、超前性”的原则,以企业发展为主线,通过案例场景设计,努力做到理论联系实际,从中小企业培训对象的需要出发,从中小企业的现实问题出发,将国内外中小企业财务管理的新理论、新观念、新思路与企业面临的现实问题和管理实践相结合,力求为中小企业经营管理者提供知识性、实用性、操作性较强的专业培训书籍。通过此书的阅读,您能够从财务的角度审视企业经营管理中的问题;寻找提高企业效率的途径;规划企业的经营活动;创造价值!

编者

2007年9月

目 录

总序.....	(1)
前言.....	(1)
第一章 带你走进中小企业财务分析世界.....	(1)
一、财务分析真的很神秘吗	(1)
二、企业经营管理工作的杠杆——财务分析的意义	(3)
三、一分为二的财务分析内容	(6)
四、中小企业财务分析技巧	(7)
第二章 财务分析基础——财务报表知识.....	(11)
一、财务报表初识	(11)
二、企业财务状况的快照——资产负债表	(12)
三、资产负债表要素背后的财务管理	(20)
四、一年之计的利润表	(27)
五、企业的真实写照——现金流量表	(29)
第三章 中小企业成长的烦恼.....	(38)
一、中小企业成长中的财务困境	(38)
二、企业负债的杠杆作用分析	(40)
三、成也萧何,败也萧何——负债的弊端.....	(51)
四、企业负债与财务杠杆	(53)
五、经营收益与负债承受能力的分析	(56)
六、未雨绸缪——企业财务失败的预测与缓解	(62)
七、企业偿债能力分析	(64)
八、三思而行——企业负债水平规划	(76)



第四章 中小企业快速发展中的财务“瓶颈”	(81)
一、企业增长的几种方式	(82)
二、可持续发展的计算与含义	(83)
三、如何制订企业增长规划方案	(90)
第五章 中小企业资产变现能力分析	(95)
一、资产变现能力的衡量——资产周转效率	(95)
二、企业加速资产变现的途径	(97)
第六章 中小企业盈利能力分析	(110)
一、约束中小企业盈利能力的经营策略	(110)
二、影响中小企业盈利能力的内部因素分析	(114)
三、中小企业盈利能力分析	(118)
四、杜邦财务分析体系	(123)
五、企业盈利过程中业绩考核分析	(127)
第七章 企业收益结构分析	(133)
一、公司收益的主要来源——收入	(133)
二、你需要分析公司的营业收入完成情况	(134)
三、公司在竞争的市场中占有多大的地盘	(137)
四、你的产品客户满意吗	(139)
五、营业利润的敏感性分析	(140)
六、营业利润的获利因素分析	(142)
七、企业收益结构揭秘	(143)
第八章 中小企业成本控制分析	(146)
一、走进成本费用	(146)
二、成本控制的关键点	(147)
三、产品制造成本的分析	(153)
四、中小企业营销成本分析	(166)
五、管理费用的分析	(168)
第九章 至尊现金——企业现金流量分析	(169)
一、现金流量质量分析	(169)
二、现金流量结构分析	(171)



三、现金支付能力分析	(171)
四、现金流量比率分析	(172)
第十章 财务报表信息的质量分析	(175)
一、识别影响财务报告信息质量的因素	(175)
二、工欲善其事必先利其器——财务报表信息质量分析的方法	(179)
三、财务报表粉饰揭秘	(181)
第十一章 中小企业财务的综合分析	(188)
一、雷达图法	(188)
二、沃尔评分法	(189)
三、财务预警分析	(191)



第一章 带你走进中小企业 财务分析世界

一、财务分析真的很神秘吗

如果你是一家中小企业的经营管理人员，也许你正面临着如下问题的困惑：

1. 面对财务人员编报的财务报表中披露的会计数据，而不知如何利用财务信息，借以评价企业的经营状况和财务状况，进而寻找企业经营管理中存在的问题，以改进企业生产经营的效率。

2. 企业各经营管理部门的经营绩效主要依靠人事部门制定的考核指标来进行，而不是依靠财务指标去评价，进而使绩效的考核偏重于定性指标，带有很强的人为主观性，结果由于考核的非科学性，使得激励失效。

3. 公司正处于发展过程中，由于资本的筹集渠道较为单一，资本的不足相对约束了公司的发展与扩充。

4. 企业正在规划企业的未来发展计划或者正在制定年度生产经营目标，如何使销售规模的增长与企业财务资金的支持相匹配，将销售增长限定在财务资金允许的范畴，是困惑你的问题，因为你知道：在销售增长过快、失去资金保证的情况下，企业也许不得不采取临时停产等措施，来缓解资金供应的矛盾，结果造成对经销商的信誉损失。

5. 企业由于发展过快，而需要大量的资金，由于中小企业融资渠道的单一性，所以负债像滚雪球一样越滚越大，当企业负债水平达到一定的点比如资产负债率为50%时，银行再也不肯把资金借给企业，从而约束了企业的发展，同时也使企业破产的威胁加大。

6. 企业虽然确定了成本费用控制的标准，但成本费用仍然居高不下，具体原



因一时难以查清。

7. 对财务分析报告不满, 因为财务人员撰写的财务分析报告难以达到管理人员对于信息的需要。

8. 在评价各部门绩效时, 对于责任各部门相互推诿, 比如对于企业销售下滑, 销售部门可能指责生产部门产品质量问题, 生产部门又会指责采购部门……

9. 对于企业下属的控股子公司或分公司, 制定的考核指标难以达到预期的效果, 由于指标制定的不科学, 使得子公司或分公司偏离企业预定的目标。

10. 对于企业生产经营的风险估计不足, 进而难以对风险实施有效的控制。

.....

上述问题的出现, 固然与中小企业经营管理的模式的约束相关, 但更重要的是与经营管理人员的企业理财能力相关, 特别是与财务分析能力相关。

〔案例〕一个不懂财务的总经理引发的思考

东方食品有限公司是 1996 年注册的一个注册资本为 500 万元的小型企业, 主要生产糕点类食品。由于公司对于市场定位准确, 产品畅销于三北地区。至 2001 年年底, 公司的年销售额已经达到数千万元。公司规模扩充了, 要求公司的管理水平应相应的提高。过去, 公司的经营决策往往是由管理人员凭着感觉进行拍板, 这在市场需求旺盛的时期, 即使是错误的决策也可能被畅销所导致的结果所掩盖。但是, 最近几年, 由于食品业的技术含量较低, 涌入了大批的小企业, 这使公司面临着小企业价格优势的威胁。竞争事态迫使公司意识到成本、销售费用、管理费用、资金管理等方面的重要性, 也使公司经理人员意识到财务分析的重要性。2002 年 3 月 1 日, 公司新上任的财务经理向总经理胡欣提交了每月召开经营分析会议的建议, 并拟好了相关的制度文件。胡欣面对着财务经理的报告, 一方面感觉到了建议的重要性, 但同时也顾虑重重: 自己不懂财务分析知识, 仅有的那点可怜的皮毛, 也是稍稍学过一点点财务的秘书提供的。那么, 召开经营分析会议, 自己的角色如何界定呢? 苦苦思索一番后, 终于得出了结论, 于是在财务经理的报告上批道: “建议很好, 非常重要。分析会议, 暂时不要。”

财务分析真的那么神秘吗? 以至于胡欣总经理对于经营中的惊涛骇浪能够驾轻就熟, 而仅仅一个对于企业管理上非常必要的财务分析会议, 就使其丧失自己的信心呢? 财务分析的含义、作用、方法究竟是怎样的呢?

中小企业财务分析, 是从财务的角度, 依据于企业的财务信息, 对企业的经营及财务活动的过程及绩效进行评价, 以期揭示企业经营及财务活动过程中存在的优势及劣势, 从而为改进企业经营管理工作、提高企业生产经营效率、保证企业良性



发展提供依据的一种管理工作。

我们知道,企业财务管理是一种价值管理,即通过对企业筹资、投资、股利分配过程中也就是企业供产销经营过程中形成的现金流量的管理,实现企业市场价值的增值。企业财务作为一种价值管理工作,如何深入到企业的生产经营过程中,参与企业的生产经营过程,反映企业管理过程中存在的问题,对企业的现金流量进行有效的规划与控制,促使企业以较低的资源占用或耗费实现最大的现实或未来产出,无疑关系到企业理财工作的成败。在很多中小企业的现实管理中,财务管理仍然是非常薄弱的环节,表现为不少企业对财务工作的要求仅仅满足于会计信息的输出,对于会计信息的利用及现金流量的规划与控制却非常乏力,前者涉及企业的财务分析,后者涉及企业理财的内容。那么,企业应该如何发挥财务管理的重要作用呢?企业财务分析就是财务参与企业经营管理的重要方式,我们列示出的上述中小企业管理人员经常遇到的问题就是与企业财务分析相关并且在本书中要解决的问题。从这点意义上来看,企业财务分析就是加强企业财务管理的一个重要杠杆,也就是说,通过加强企业财务分析,可以带动企业理财工作的整体。

二、企业经营管理工作的重要杠杆——财务分析的意义

杠杆,泛指因素变动对结果的放大作用,即当因素发生变动后,结果会发生更大的变动。我们这里将财务分析看作是加强企业财务管理的杠杆,是指抓住对于中小企业财务管理中的分析环节,并将其深入到经营过程及财务政策中,就会有效带动或改善其他环节的理财工作。这种杠杆作用是由财务分析在企业经营管理过程中的重要作用所决定的。

1. 财务分析是企业管理循环的一个重要环节

企业管理的循环包括预测、决策、计划或预算、控制、考核与分析等环节。预测是企业根据历史的及现实的有关资料,对企业未来的发展趋势进行推论或估测,如利润、成本、资金需要量等方面的预测;预测是为决策提供依据,决策是根据预测的结果,在现实的基础上相对好地选择行动方案的过程;将决策的目标通过文字、数据、表格反映的保证决策目标实现的措施表达出来就是预算或计划;根据计划或预算的要求,通过建立财务信息反馈系统纠正预算执行的偏差,以实现预算要求的过程就是控制;根据预算和实际结果,对有关责任主体进行责任履行绩效评价



与奖惩就是考核；分析则是依据于财务信息对企业的经营活动过程及形成的经营成果、财务状况进行评价，旨在寻找企业经营管理优势及存在的问题，对企业经营活动及理财提供再规划措施的一种管理工作。在企业管理循环过程中，分析环节起着承上启下的重要作用。

事实上，分析工作不仅表现为企业管理循环中的一个重要环节，同时也是贯穿于企业管理每一个环节的基础工作。预测需要分析环节的结论及数据来源的支撑；决策环节也要以对各种备选方案的评价为基础，不懂得利用企业的财务信息进行有效的分析，不知道决策对未来的影响，这种决策就是一种无依据的决策，对企业生产经营及财务活动会产生不利的影响；预算或计划本身就是在对现实进行分析的基础上进而对未来的一种规划；考核环节也要借助于实际与预定目标的比较分析，可见，强化企业财务分析工作，对企业提升整体管理水平，是具有重要意义的。

2. 财务分析是改善企业经营管理工作的重要手段

财务分析的对象是企业的经营过程及财务活动的过程，针对企业的经营过程，财务分析要解决下列问题：

(1) 采购部门采购的绩效评价。包括：是否按照预算的要求进行了采购活动？是否存在库存占用资金过多影响企业资金周转的情况？原材料的采购成本是否控制在预算或计划规定的水平，有无超支或节约？采购费用的控制是否合理？

(2) 生产部门的绩效评价。包括：产品成本是否被控制在预算规定的水平？成本升高或降低的主要原因是什么？原材料利用是否合理？生产工时利用是否合理？制造费用水平是否合理？有哪些进一步降低企业成本的措施？是否完成了预定的产量、质量、品种计划？

(3) 营销部门的绩效评价。包括：销售收入及货款回收是否完成了预算或计划的规定？销售费用是否控制在企业预定的水平上？营销部门的劳动生产率的变动情况等。

(4) 企业人力资源绩效的评价。包括：人力资源成本是否控制在计划或预算的水平上？劳动力的供应有无过剩或不足现象进而造成了企业人力成本的升高或影响了企业的产品销量？单位人力资源成本是多少？企业可以忍受的人力资源成本是多少？人力资源成本使用的效率如何？

(5) 其他管理职能部门绩效的评价。包括：费用的控制是否在预算水平内？费用的发生与取得的效用是否相匹配？



(6) 企业经营状况的总体评价。包括：企业的利润及利润率是否实现了预算或计划的目标？变动的原因是什么？哪些主要原因导致了利润或利润率的变动？进一步增加企业利润及提高利润率的途径有哪些？

企业财务分析通过对上述经营管理过程的分析，可以揭示企业经营过程中的薄弱环节，从而使管理上有针对性地制定改进措施，有效挖掘企业潜力，提高管理水平。

3. 财务分析是评价企业财务政策及财务状况的工具

财务分析借助于财务报表所披露的财务信息，可以评价企业由于过去的生产经营活动所形成的财务状况以及企业奉行的财务政策的优劣，进而针对财务分析所揭示的问题制定改进措施，进一步改善企业的财务状况。分析的内容通常包括下列问题：

(1) 企业的生产经营的扩张与企业资金的供应是否相匹配？企业的资金是闲置还是不足？资金的闲置或不足应采取怎样的措施加以解决，才能保证企业资源的最佳利用？

(2) 企业对负债的使用是否得当？负债对企业起到了怎样的作用？是增加股东财富还是减少股东财富？负债的使用是不是危及了企业生产经营的安全？在企业扩张中，应怎样使用负债，才能够既满足企业对于资金的需要，又避免负债使得企业受到严重的破产的威胁？

(3) 中小企业一般都属于成长中的企业，企业应奉行怎样的融资政策才能够将企业的发展建立在持续发展的基础上？企业的可持续发展能力有多强？在当前的经营效率及财务政策下，以企业现行的融资政策能够支持企业销售收入最大增长多少？

(4) 企业资产转换为现金的能力如何？哪些资产的占用影响了企业资产的变现能力？企业应采取哪些措施增强企业资产变现的能力？

4. 企业财务分析：相关决策者决策的工具

企业不同的相关利益主体，基于不同的经济利益，从不同的角度，依据于企业的财务信息等资料，对企业的经营与财务状况进行分析，以便他们作出不同的经济决策。

(1) 所有者。作为企业的所有者，享有企业的控制管理权、剩余收益的所有权和剩余财产的索偿权。在企业所有权和经营权相分离的情况下，他们非常关注企业



经营者的受托责任的履行情况,关心所投入资本的增值情况,因此,借助于企业财务会计报表所显示的经营及财务状况,他们需要分析下列问题:企业经营者是否完成了股东所规定的各项绩效指标?所有者投入资本的增值幅度是多大?对一个企业进行投资的价值有多大?企业的发展能力如何?企业的盈利能力如何?

(2) 债权人。作为债权人,享有收益的优先获取权、破产财产的优先索取权。当债务人的财务状况不佳时,债权人就要承担到期不能收回本金及利息的风险。为此,债权人非常关心一个企业的债务偿还能力,他们需要针对企业的财务信息资料,对债务人的短期偿债能力及长期偿债能力进行分析,以便作出与他们的放款行为相关的决策。在现代企业经营过程中,企业往往扮演双重角色,一方面,作为债务人必须要保持一个良好的资产变现能力即债务偿还能力,以防止企业到期不能还债,致使企业财务信誉受损或引发财务危机,甚至破产;另一方面,作为采用赊销政策的债权人,又必须善于对信用进行有效的管理,防止到期债权损失的发生。

(3) 经营者。经营者是企业生产经营活动的指挥者。他们既要分析企业的获利能力,又要分析关注企业的偿债能力,尤其关注企业的经营状况及财务状况。关于从经营者的角度所进行的评价与分析,前已详述,不再赘述。

(4) 政府职能部门。政府职能部门为履行特定的社会管理责任,需要利用企业的财务报表,对涉及的履行其职能所需要的信息进行分析。

(5) 注册会计师。注册会计师在进行审计时,需要借助于财务报表的纵向及共同比分析等方法,寻找某些变动差异较大的项目,作为审计工作的重点,以规避审计风险。

(6) 社会公众。企业所在地的社会公众,非常关注企业持续发展的能力,因为企业的兴衰涉及企业所在地的社会公益事业及经济荣衰,因此,他们需要企业发展方面的信息。

(7) 职工及工会。职工及工会需要员工的所得报酬与他们对企业的贡献是否相匹配的分析资料。

三、一分为二的财务分析内容

中小企业财务分析的内容包括:

1. 企业成长性分析。影响中小企业生存与发展的因素很多,财务管理的经验



与技能是影响中小企业发展的重要因素。在中小企业的成长过程中,资金的缺乏与缺乏对资金的有效筹划,未能使企业的发展同企业资金的约束有机结合在一起,是导致中小企业经营失败的主要原因。在中小企业的管理过程中,很多企业的创业往往是由家族式管理开始的,其产权一般为私有产权,不少控股的股东对财务管理的重要性的认识,也仅仅停留在“钱不能流失”的最基本的理财理念上,他们相信忠诚比专业知识更为重要。因此,这类企业的财务管理人员,可能根本就不具备相应的理财经验与素质。此外,作为中小企业的董事长或总经理,有不少缺乏财务专业知识的系统教育,对如何利用财务管理企业茫然无知,对财务工作的价值评判也缺乏清醒的认识,导致即使企业拥有高素质的理财人员,也难以参与企业的经营决策,理财工作的弱化,在一定程度上约束了企业的发展。因此,中小企业在发展过程中,必须强化企业财务管理。中小企业的成长性分析,是从企业资金规划的角度,利用会计报告所反映的企业生产经营效率和财务状况,采用一定的方法,对企业发展所需要的资金进行规划,以支持企业健康稳定发展。

2. 企业经营效率分析。经营效率分析,主要研究对企业生产经营效率的评价,包括企业盈利能力及盈利贡献分析、资产周转效率分析。企业盈利能力主要研究企业运用经济资源获取利润的能力,进而判断企业的竞争能力、发展前景及投资价值;盈利贡献分析主要研究企业生产经营过程中各经营部门对企业整体盈利的贡献程度,以评价企业各经营管理部门的经营绩效,寻求利润变动的原因,针对不利因素采取相应的措施加以改进;资产周转效率分析主要研究企业资产运营效率的评价,寻找进一步加快企业资产周转速度的途径,促使企业各主要经营管理部门管理效率的提高。

四、中小企业财务分析技巧

中小企业进行企业财务分析,必须采用一定的技巧,才能达到分析的目的。

1. 中小企业财务分析的一般技巧

中小企业财务分析的一般方法,是指进行企业财务分析所遵循的一般程序。通常为:

(1) 找差距。即以实际资料同企业经营财务状况的标准资料进行对比,寻找企业实际与标准指标或资料的差异。一般而言,采用的标准指标有预算或计划、历史