

粮食商业企业财务分析

(粮食商业财会短训班试用教材)

湖北省粮食局

一九七九年四月

目 录

第一章 总 论

第一节 财务分析在企业财务工作中的地位和作用	1
第二节 财务分析工作的任务和意义	2
第三节 财务分析的内容、形式和方法	3
第四节 对财会人员的要求	8

第二章 流动资金分析

第一节 流动资金分析的指导思想	10
第二节 怎样分析流动资金	12
一、流动资金分析的任务	12
二、流动资金占用总情况的分析	12
三、流动资金占用各部分的分析	15
四、流动资金来源的分析	27
五、流动资金周转率的计算	30

第三章 费用的分析

第一节 费用分析的指导思想	32
第二节 怎样分析费用	34
一、费用分析的任务	34
二、费用总情况的分析	35
三、主要费用项目的分析	38

第四章 利润(亏损)的分析

第一节 利润(亏损)分析的指导思想	49
第二节 怎样分析利润(亏损)	50
一、利润(亏损)分析的任务	50
二、利润(亏损)总情况的分析	50
三、商品经营利润的分析	53
四、其它损益的分析	69

第一章 总 论

第一节 财务分析在企业财务工作中的地位和作用

粮食商业企业财务分析是粮食商业财务工作的一个组成部分，而粮食商业财务工作又是粮食商业工作的重要组成部分。因此，在讲解财务分析在企业财务工作中的地位和作用之前，首先要说明粮食商业企业和粮食商业财务工作的地位和任务。

粮食商业是社会主义商业的一个重要阵地，是无产阶级进行阶级斗争和生产斗争的一个工具。它是全民所有制经济和集体所有制经济之间工业和农业之间、城市和农村之间、生产和消费之间的经济联系的桥梁之一。根据马克思主义的原理，生产是生产总过程中的决定因素，但是交换、分配、消费也对生产起着重大的作用。粮食商业作为粮油商品流通的一个职能部门，它的发展固然是工农业生产发展的结果。同时又是工农业生产发展的强有力的促进者。正如人体一时一刻不能离开血液循环一样，我们的社会主义经济一时一刻不能离开商品的流通，当然也离不开粮油商品的流通。

粮食商业企业正如整个财贸战线一样，在加速实现四个现代化的历史进程中担负着重要的任务。华主席在七八年全国财贸“双学”大会上题词指出：“发展经济，保障供给，用大庆大寨精神办好财贸，支援工农业生产的高速度发展，全心全意为人民生活服务”。既给整个财贸战线，又包括我们粮食商业企业，指出了在新的历史时期继续前进的方向和任务。粮食商业企业应该坚决贯彻执行我国在新的发展时期的总任务，坚决执行毛主席制定的财经工作总方针和国家的经济政策，组织好粮油商品流通，支持生产，保障供应，为国家积累资金，巩固工农联盟，为社会主义经济建设服务，为人民生活服务，为巩固无产阶级专政服务。粮食商业在组织粮油商品流通过程中，必须同时做好企业的财务工作。从根本上来说，由于社会主义社会仍然存在商品生产和商品交换，因此仍然需要货币作为组织国民经济活动的重要工具。粮油商品的征购、销售、调拨、加工、支付各种费用，和企业的经济核算等等，还要通过货币作为交换的媒介和价值的尺度。它和国家之间、集体经济之间、消费者之间，其它企业之间以及企业内部职工之间的经济关系，都还要通过货币关系来实现。

例如：

一、向国家上缴各项予算缴款和领取国家予算拨款而与国家财政机关和上级机构之间发生的缴拨款关系；

二、因办理借款、存款和结算，而与国家银行之间发生的货币收付关系；

三、因经营商品流转业务而与生产单位、其它企业以及消费者之间发生的货币收付关系；

四、因支付职工工资、日常开支以及其它的业务活动而与企业内部外部发生的各种货币收付关系。等等。

粮食商业企业处理各种货币关系的过程，也就是组织资金、分配资金和运用资金的过程。这种为实现粮油商品流通，而在正确地组织、分配和运用资金过程中，与国家、集体、个人以及其它单位各方面以货币形式所发生的经济关系，就是粮食商业的财务。如何根据党的方

针政策和计划的要求去处理好这种经济关系，这就是企业的财务工作。因此，也可以说，粮食商业的财务工作也就是正确安排企业财务关系，指导企业财务活动的一项组织工作。

在社会主义制度下，企业与各方面所发生的货币关系，都是社会主义生产关系的反应，它不仅是经济生活中所体现的各种社会关系，而且也反映在经济基础上的人们的政治上的关系。同时，由于社会主义国家具有管理经济的职能，因此，粮食商业企业财务工作和其它社会主义企业的财务工作一样，它既是国家发展社会主义生产和商品流通的重要工具，也是实现党和国家在各个时期的方针政策的重要工具之一，是一项政策性很强的工作。例如在粮油商品统购和统销工作中发生的财务货币关系，实质上也就体现着社会主义国家和人民公社、社员个人之间的关系，以及从经济上反映出来的工农联盟关系。由此可见，粮食商业财务工作不仅是一项经济工作，而且是一项有重要政治意义的工作。那种把财务工作看成单纯是“管管现金，收收付付”的观点，是完全不对的。

粮食商业财务工作要正确的组织资金，分配资金和运用资金，要正确的处理以货币形式与各方面所发生的经济关系，它要通过什么手段来达到目的呢？也就是说，它包括哪些具体工作内容？

粮食商业财务工作的具体内容包括财务计划，财务管理和财务分析三个方面的工作。

粮食商业财务的这三项具体工作的作用又是什么呢？

有计划按比例发展是社会主义的经济规律，这个规律要求国民经济一切部门的生产、资金和利润，都要服从国家计划的统一领导。因此，国家对商业财务部门的资金、费用和盈亏，必须实行计划管理。粮食商业企业也必须制定财务收支计划、费用计划和利润计划来组织和指导企业一切财务活动的进行。

但是财务计划指标必须通过管理工作才能实现，社会主义的财务管理工作，是整个财务工作的中心一环，从管理的角度来说，制订财务计划也就是对财务工作实行计划管理。因此，粮食商业企业必须建立严格的财务管理制度，才能建立企业财务管理的正常秩序，才能认真执行国家的财经纪律，正确处理各方面的财务关系，防止损失浪费，巩固企业的经济核算制。

然而，财务计划的执行情况和管理工作的的好坏，还要通过财务分析工作来揭示。财务分析就是根据党在各个时期的总任务，以及财经工作的方针和政策，检查企业财务计划的执行情况和企业财务管理情况，从而研究企业经营管理的状况和问题，肯定成绩，揭露矛盾，以便总结经验，找出差距，进一步挖掘企业潜力，不断提高企业经营管理水平。由此可见，财务分析工作是企业财务工作的一个不可缺少的内容。

第二节 财务分析工作的任务和意义

根据粮食商业企业财务分析工作的性质和要求，它的具体任务是：

- 一、检查财务计划的完成情况，以及在执行过程中是否符合党和国家的政策要求；
- 二、通过财务计划的检查，进一步分析研究企业在购、销、调、存加工各个方面的经营管理的情况；
- 三、检查企业执行国家财经纪律和各项财会制度的情况。
- 四、通过财务计划的检查，评价计划本身的正确性。

通过以上各方面的分析，肯定成绩，发现问题，及时向领导汇报，当好企业经营管理的参谋。

开展财务分析工作的意义，有下列几个方面：

一、开展财务分析是对社会主义独立核算企业完成国家职责进行检查监督的重要措施。

我们知道，经济核算制是有计划地管理社会主义企业最有效的方法国家对实行经济核算制的企业，既给予一定的权利，又规定企业必须对国家负担一定的责任。国家要求财政、银行和企业上级管理机构必须对企业实行经济核算制的成效进行严格的监督。对于管理好，贡献大的企业，要给予一定的奖励。对于因经营管理不善而造成不应有的损失和亏损的企业，要使它承担经济以至法律的责任。国家规定社会主义企业定期对财务成果进行分析，并上报分析的成果，是国家对独立核算制企业进行财务监督的重要措施之一，在新的历史条件下，在新的任务面前，随着党和国家加强对经济建设工作的领导，必然要求企业进一步做好财务分析工作。

二、开展财务分析，可以促进企业改善经营管理，提高企业管理水平。

由于企业的财务活动是企业各项经济活动的综合反映，因此，开展财务分析工作对加强企业经营管理就有其直接的和密切的意义。企业的经营管理是一门科学。目前粮食商业企业的经营管理水平还远远不能适应党和国家对于我们的需要。实现四个现代化，粮食商业企业也必须不断总结经验，逐步建立起一套适应现代化需要的管理制度和管理方法。为了把我们的工作推向前进，还必须大胆地揭露经营管理工作中的缺点和问题。目前粮食商业企业存在的很多问题，固然有外因，但更重要的是内因。企业财务部门必须通过财务管理和财务分析去监督企业的经济活动。通过定期的与不定期的财务分析，促进企业不断提高经营管理水平。

三、开展财务分析，可以进一步调动群众理财的积极性，推动社会主义劳动竞赛的深入开展。

开展社会主义劳动竞赛，是全面和超额完成国家计划的一个重要保证，是大搞群众运动，发动群众管理企业的一种最好的组织形式，毛主席说：“任何社会主义的经济事业，必须注意尽可能充分利用人力和设备尽可能改善劳动组织，改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物力，实行劳动竞赛和经济核算，借以逐年降低成本，增加个人收入和增加积累。”毛主席明确的把“实行劳动竞赛”作为促进企业改善经营管理的有力措施。由于粮食商业企业的社会主义劳动竞赛在很多方面都是以经济财务指标为竞赛指标，在竞赛中，就必然要发动群众对企业各项经济财务指标揭矛盾，找差距、学先进、促后进，所以经常对参加竞赛的所、站、厂仓的资金、费用、盈亏指标完成情况进行分析，就可以不断地促进群众性的经济核算，调动群众的理财的积极性，推动社会主义劳动竞赛不断深入发展。

四、开展财务分析，对党和上级加强对企业经济工作的领导有积极意义：

为了适应四个现代化的需要，不断改善粮食商业企业的经营管理，必须加强党对粮食商业工作的领导，这就要求企业领导和上级机关经常分析粮食商业的一切经济活动的动态，积累经验，逐步认识粮食商业工作的规律，提高运用客观规律的自觉性，去提高经济工作的管理水平。正如毛主席所说的：“要从客观存在的事实出发，从分析这些事实中找出方针、政策、办法来。”企业的财务分析，是企业经济活动分析的一部分。通过财务分析，经常对领导和上级提供改善企业经营管理的资料，对加强党和上级对粮食商业工作的领导有积极的意义。

第三节 财务分析的内容、形式和方法

一、财务分析的内容和形式：

粮食商业企业财务分析的内容，主要包括资金分析，费用分析和利润分析三个方面，财

务分析的形式，从分析时期来说，有定期分析和不定期分析，定期分析一般按年度，半年度或季度进行分析，不定期分析则可以根据工作需要随时进行，从分析内容来说，有全面分析或专题分析，全面分析包括资金，费用和利润各方面，定期进行的分析一般是全面分析，专题分析是对企业财务状况的某个方面，某个问题进行专门的分析研究，是根据工作需要随时进行的，是一种不定期的分析。此外，还有一种数据分析，即对某几个主要指标的数据进行比较分析，以观察企业财务活动的发展趋势，或工作质量的优劣。这种分析，一般只用表列出数据而不作文字的具体说明。数据分析的特点是问题简明突出，适宜于领导同志的参考。

二、财务分析的方法

财务分析的方法有思想方法和技术方法两个方面，要正确的进行财务分析，最主要的是要有正确的立场观点和思想方法。毛主席说：“分析的方法就是辩证的方法，所谓分析，就是分析事物的矛盾。”这就告诉我们，要把无产阶级的世界观——辩证唯物主义和历史唯物主义作为基本观点，贯穿于分析过程的始终，根据财务工作的特点，在分析过程中要注意如下几个方面：

（一）由一般到具体，从现象到本质。

企业的财务活动是极其错综复杂的：而反映财务活动的资料又是多种多样的，为了使分析工作能够有条不紊地进行，一般先从完成计划总情况的分析开始，以便对财务活动有一个概括的认识，在总情况的分析中，一是了解财务指标完成的质量好坏，其次是了解总情况发展的趋势以及初步找出值得进一步详细分析的问题。

但是总情况的分析，只能反映一些表面现象，往往不能据此就肯定企业的工作质量问题，更不能立即说明发生这样或那样情况的原因。因此，还应该逐步深入进行具体分析，找出问题的真正表现及其原因所在。正如毛主席教导我们的：“我们看事情必须要看它的实质，而把它的现象只看作入门的向导，一进了门就抓住它的实质，这才是可靠的科学分析方法。”在层层深入分析中，既要“去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里”，抓住本质，追根求源；又要紧紧掌握，抓住主要矛盾防止主次不分，在庞杂的资料数据中，认清事物发展的主要原因。

（二）以“一分为二”的观点为指导，从发展的观点出发，相互联系地研究企业的财务活动。

“一分为二”的观点，就是对立统一的唯物辩证观点，世界上的事物，本来就是又矛盾又统一，“一分为二”的。毛主席说过：“说我们的工作似乎一切都好，这不合乎事实，不是一切都好，还有缺点和错误但是也不是一切都坏，这也不合乎事实，要加以分析。”企业经营活动的财务成果本来就是“一分为二”的，应该对于具体情况作具体的分析。既要分析取得的成绩，又要分析存在的问题，解剖存在问题的时候还要研究哪些因素是主要矛盾，哪些因素是次要矛盾，还要注意区分主观的因素和客观的因素，政策性的因素和经营性的因素，以及这些因素对当前有什么影响，对于长远又有什么影响？是工作前进中的缺点还是长期得不到解决的“老大难”问题等等，才能全面客观的做出分析的结论。

在运用“一分为二”观点进行分析的过程中，还要注意从发展的眼光出发，相互联系地研究企业的经济活动，企业的经济活动，通过会计核算反映为综合性的财务指标，它包括多种多样的因素，而各种指标，各种因素之间，又是互相联系，互为影响的。分析时必须联系起来考察其互相的影响，才能找出问题产生的真正原因，根据唯物辩证法的原理任何事物又永远是在发展、变化着的，因此，分析时又不能局限于对本期达到的水平作静态分析，而必须

把这一指标从过去到现在的发展过程作动态的考察。通过动态的分析来说明报告期的工作水平；通过动态的分析来指出今后工作的趋势，这样才能更好的调动企业改善经营管理的积极性。

(3) 要有明确的阶级斗争观点

毛主席教导我们：“要用阶级和阶级斗争的观点，用阶级分析的方法去看待一切、分析一切”。这是历史唯物主义的一个主要观点。粮食商业是我国社会主义革命和社会主义建设的一条重要战线，历来是两个阶级激烈斗争的一个阵地。这些年来，在“四人帮”的支持和保护下，阶级敌人和资本主义势力利用企业财务管理制度松弛，贪污盗窃，投机倒把，大挖社会主义墙脚，在分析中应该分清两类矛盾，以阶级斗争为纲，用阶级斗争的观点去观察问题，通过分析逐步掌握粮食商业企业在经济领域中的阶级斗争规律。

(4) 要重视群众的作用

毛主席说过：“群众才是真正的英雄，而我们自己则往往是幼稚可笑的，不了解这一点，就不能得到起码的知识”。这也是历史唯物主义的一条基本原理。在财务分析工作中，要想找出各项指标完成情况的原因，除了利用有关资料进行分析研究以外，还要深入到各项业务工作中去。深入到职工群众中去，向群众作调查，把专业分析与群众分析相结合，听取群众意见，支持群众中的合理建议，总结群众理财的经验，和群众一起研究改进财务工作的方法。这样，既能实事求是的作好财务分析又能调动群众理财的积极性。

在财务分析中，在正确的思想方法指导下，还应当使用正确的技术方法，这就是对被分析的资料进行一定的整理、分类、比较和计算，通过必要的数据的分析对比，观察各项财务指标完成的好坏情况，找出各因素影响的原因。

常用的技术方法，一般有以下几种：

(一) 比较法

比较法是分析工作中基本的方法。毛主席说过：“有比较才能鉴别。有鉴别，有斗争，才能发展。”企业工作的好坏，只有通过比较才能确定，也只有通过比较才能确定实际执行计划中发生差异的程度和进一步分析的方向，在同类性质单位(如所、站、仓等)的分析中，也只有通过比较，才能找出差距，确定是先进还是后进。因此，如何根据各种不同的具体情况，正确的，灵活的运用各种比较方法，以达到不同的分析目的，这是财务分析技术上的一个十分重要的问题。

比较的范围，通常包括下列各方面

1. 将分析期实际指标与计划指标相比较。这种比较可以揭露脱离计划的总差异，为进一步分析差异发生的原因指出方向，从而说明计划的完成情况和评价计划本身的正确性和先进性。

2. 将分析期实际指标与上期或上年同期实际指标相比较。这种比较可以看出各个指标的动态变化及其发展速度，并据以研究这种发展变化的有利趋势和不利趋势。

3. 将分析期实际指标与同类企业的先进指标相比较，或企业内部类似的站、仓等单位相比较，这种比较可以分清先进与落后的状况。

运用比较法进行上述各方面的比较时，必须注意各个对比指标之间的可比性，否则比较结果就会得出不正确的结论。所谓可比性，应当遵守以下各项原则：

1. 时间必须一致；2. 指标所包含的内容、项目必须一致；3. 企业或单位相比较时，其经营范围或条件大体相同；4. 对比指标的计算方法必须一致。等等。

通过以上的比较方法，找出差距，然后逐步分析产生差距的原因，再提到执行党的方针、政策的高度来认识它，最后即可写出简明扼要的分析报告。

（二）百分比计算法：

在财务分析中，经常要计算、对比计划完成情况的数据，以便准确表明事物的数量、质量变化的程度。所谓百分比计算法，就是将进行比较的两项数据化为比率或百分比等相对数，以简化和突出两种事物的关系的一种方法。

财务分析中通常使用百分比计算法的有以下三种情况：

1. 以某期(上期或计划期)数为基数，而以本期实际数与之比较，计算比较数与基数的增(减)比率(比例)。

$$\text{公式：比较数与基数的增(减)比率} = \frac{\text{比较数} - \text{基数}}{\text{基数}} \times 100\%$$

(例一) 某粮管所本期未流动资金占用总额是 1249.40 千元，下期占用总额是 1184.90 千元，计算本期比上期占用的增(减)比率

$$\begin{aligned} \text{本期比上期流动资金占用增(减)比率} &= \frac{\text{本期占用额} - \text{上期占用额}}{\text{上期占用额}} \\ \times 100\% &= \frac{1249.40 - 1184.90}{1184.90} \times 100\% = \frac{64.50}{1184.90} \times 100\% = 5.44\% \end{aligned}$$

2. 以某期数为基数，而以本期实际数与之比较，计算比较数相当于基数之比率。

$$\text{公式：比较数相当于基数的比率} = \frac{\text{比较数}}{\text{基数}} \times 100\%$$

(例二) 根据下例中的本期未和上期未流动资金占用额，计算本期流动资金占用额相当于占用额的比率：

$$\begin{aligned} \text{本期流动资金相当于上期的比率} &= \frac{\text{本期占用额}}{\text{上期占用额}} \times 100\% \\ &= \frac{1249.40}{1184.90} \times 100\% = 105.44\% \end{aligned}$$

3. 计算某个单元数在总体数中的比率，一个总体数是由若干个单元数组成的，要计算某个单元数在总体数中的比率，先以总体数作为 100%，求各个单元数在总体数中的比重。

$$\text{公式：单元数在总体数中的比重} = \frac{\text{单元数}}{\text{总体数}} \times 100\%$$

此公式中各个单元数所占比重之和，应等于 100%

(例三) 某粮管所本期未流动资金占用总额为 1249.40 千元，其中，商品资金占用 1128 千元，非商品资金占用 121.40 千元，计算商品资金和非商品资金占用各占流动资金总额的比重；

$$\begin{aligned} \text{商品资金占全部流动资金的比重} &= \frac{\text{商品资金占用额}}{\text{全部流动资金占用额}} \times 100\% \\ &= \frac{1128}{1249.40} \times 100\% = 90.28\% \end{aligned}$$

用同样方法计算出非商品资金比重为 9.72%。

$$\text{商品资金比重} + \text{非商品资金比重} = 90.28\% + 9.72\% = 100\%$$

3. 连环代替法(或称连锁替代法)

连环代替法是用来分析计划期(或基期)指标与分析期实际指标之间的差额受哪些因素影

响，以及这些因素的各个影响程度的一种方法。通过这种分析，可以了解各个因素对计划指标完成情况或前后期变化情况所发生的影响以及影响的程度，从而为进一步查明原因指明方向，以及为评价企业工作提供参考。

上面已经讲过，每项计划指标的完成情况，都是许多因素综合影响的结果，同时各个因素所发生的影响又是互相联系的，因此，要想在错综复杂的诸因素中分别测定各个因素对计划完成情况的影响程度，只有在假定其它因素不变而其中只有一个因素可变的情况下才能可能，这就要求运用连环代替法。

连环代替法的一般计算程序如下：

首先，以计划指标(或上期指标、下同)为基础，根据各项因素的依存关系，计算出计划数。

其次，以每项因素的实际指标依次替换计划指标，如有两个因素即替换两次，有三个因素即替换三次，直到所有的因素都变成实际指标为止。每次替换后，要分别计算出由于每个因素变动所得的结果，然后将逐次替换所得的结果分别与上一次替换的结果相比较，两者的差额，就是某一因素对计划完成结果的影响程度。

最后，将各个因素的影响程度数值相加，即等于实际指标与计划指标之间的差额。

现以大米加工的分析为例，说明连环代替法的运用；

影响大米加工产量的因素，可以综合为两个基本因素，即投入加工的原料数量和大米加工出品率，这两个因素与大米产量的关系可用下列公式表示出来：

$$\text{大米产量} = \text{加工原料数量} \times \text{出米率}$$

假定，某粮管所分析期大米加工的有关资料如下表

数量单位：万斤

项 目	上 期	本 期	差 异
加 工 原 料 数	105	120	+ 15
平 均 出 米 率 (%)	71	72	+ 1
大 米 产 量	74.55	86.40	11.85

从上表看出，由于加工原料的增加和出米率的上升，使本期大米产量增加 11.85 万斤，为要了解加工原料和出米率这两个因素对大米增产数量的影响程度各有多少，就可用连环代替法进行计算分析：

程序如下：

$$(1) 105 \times 71\% = 74.55 \text{ 万斤} \quad (\text{加工原料变动的影响})$$

$$(2) - (1) = 10.65 \text{ 万斤}$$

$$(2) 120 \times 71\% = 85.20 \text{ 万斤} \quad (\text{出米率变动的影响})$$

$$(3) - (2) = 1.20 \text{ 万斤}$$

$$(3) 120 \times 72\% = 86.40 \text{ 万斤}$$

$$\text{合 计} \quad 11.85 \text{ 万斤}$$

可知，由于加工原料的变动使本期大米增产 10.65 万斤，由于加工出米率的变动，使本期大米增产 1.20 万斤。

运用连环代替应该注意的是，各个因素的代替必须按照顺序进行，一般的代替顺序是，先代替数量指标，在代替数量指标的基础上，再逐一代替质量指标，如果代替次序混乱，就会得出不正确的结果。

(4) 差额算法

连环代替的计算手续比较麻烦，因此根据连环代替法的原理，又可以直接利用各个因素变动的差额，来计算各个因素的影响程度，这种方法称为差额算法。用差额算法比连环代替法简便，而计算结果与连环代替法完全相同。

仍以上列大米加工的资料为例：

大米产量 = 加工原料数量 × 出米率

用差额算法计算由于加工原料变动和由于出米率变动，影响大米产量的公式如下：

1. 由于加工原料变动对大米产量的影响

= (本期原料数 - 上期原料数) × 上期出米率

直接用数字代入上公式即：

= (120 - 105) × 71% = 15 × 71% = 10.65 万斤

2. 由于出米率变动对大米产量的影响程度

= 本期加工原料数 × (本期出米率 - 上期出米率)

直接用数字代入上公式即：

= 120 × (72% - 71%) = 120 × 1% = 1.2 万斤

由上可得，由于付出加工原料增加的原因影响大米增产 10.65 万斤由于出米率提高的原因影响大米增产 1.2 万斤

应用差额算法，如果是两个因素时，对求差额的因素一定要以本期实际数减上期数(或本期计划数)，对不求差额的因素，如果是数量指标就用本期实际数，如果是质量指标就用上期实际数(或本期计划数)如果不符合这个规律，也会产生错误的结果。对三个以上因素时，则不易掌握其规律，一般很少应用。

第四节 对财会人员的要求

财务分析是企业财会人员的一项本职工作，每一个粮食商业企业基层财会人员，都要充分认识这一工作的重要意义，认真地搞好财务分析，为此，应当做到：

一、认真学习马列著作和毛主席著作，学习华主席和党中央关于加强财经工作的指示，不断提高继续革命的觉悟。

毛主席一贯教导我们：“要认真学习，弄通马克思主义”。华主席在一九七八年财贸“双学”大会上又明确要求全国财贸职工：“要向马恩列斯和毛主席的著作学习，向人民群众学习，向我国二十八年社会主义革命和社会主义建设的实践经验学习，向国外的一切先进东西学习，要学理论、学政治、学经济、学管理、学科学、学技术、学文化，在全党、全国人民中开展一个持久的学习运动”。

当前，特别要以无产阶级专政下继续革命的伟大理论为指导，认真学习和全国落实“发展经济，保障供给”的方针，学习和贯彻马克思主义的政治观点，生产观点和群众观点，学习社会主义经济建设的理论，学习和掌握辩证唯物主义的世界观，要联系当前的形势、任务、充分认识企业财务分析工作的意义和作用，纠正各种不重视财务管理和财务分析工作的错误

思想，进一步提高我们的思想、政策和管理经济工作的水平。

二、依靠党的领导，当好企业参谋

企业财务分析工作是在企业党组织的统一领导下，根据党的方针政策的指导进行的。企业财务人员必须增强党的观念，坚决贯彻执行党对粮食工作的一系列方针政策，依靠党的领导，认真检查和分析企业财务工作中的情况和问题。同时要主动配合企业改善经营管理活动和社会主义劳动竞赛活动，经常主动向党组织和企业领导汇报财务计划执行情况，找出薄弱环节，提出改进建议，使财务分析工作真正起到党的助手，企业的参谋作用。

三、把检查财经纪律当作一场大斗争来抓

检查和维护财经纪律是财务分析的重要任务之一。华主席最近指出：“对于违犯财经纪律，浪费国家资金的一切错误行为，不论其借口如何，都要坚决制止，必要时进行经济以至法律的制裁”。并指示我们一定要把违反财经纪律的事“当作一场大斗争来处理”。因此，企业在进行财务分析时必须立场坚定，观点鲜明，有坚强的党性和斗争性。符合财经纪律和制度就支持，否则就坚决反对。同阶级敌人的破坏活动，同一切错误倾向和资产阶级思想作风不调和的斗争。

四、深入业务实践、密切联系群众

要搞好财务分析，必须在平时经常深入业务工作的第一线，密切掌握企业经营管理各个环节的动态。相信群众，依靠群众，经常同群众商量，虚心听取群众的意见和批评，深入现场同群众一起研究分析。重点问题可以召开民主分析会，和有关业务经办人一起调查研究，使专业分析和群众分析相结合，全面深入弄清问题的原因和经验教训。

五、刻苦钻研业务，做到又红又专

毛主席一贯要求各行各业的干部要“努力精通技术和业务，使自己成为内行，又红又专。”粮食商业的财会人员要努力精通本职财务工作，苦练基本功，掌握财务分析的方法和基本计算技术，熟悉购、销、调、存、加工各个环节的业务知识，为革命刻苦钻研业务，并注意总结财务分析工作的经验，努力提高政策业务水平，不断提高分析问题的能力，做到又红又专，为在本世纪内我国实现“四个现代化”的宏伟目标作出应有的贡献。

第二章 流动资金分析

第一节 流动资金分析的指导思想

要搞好粮食商业企业流动资金的分析，首先要了解粮食商业企业流动资金的性质和国家对企业使用流动资金的要求。

粮食商业企业的流动资金是企业资金的主要部分，它一般均直接参加商品转流，是建立粮食商品储备，保证正常商品流通的必要资金。流动资金在商品流通过程中不断变换其形态，在购进商品时，就由货币资金形态转变为商品资金形态，销售商品时，又由商品资金形态转变为货币资金形态，在资金不断周转的过程中，为商品流通服务。

粮食商业企业流动资金的来源，一部分是国家拨给企业使用的，有流动资金，但绝大部分是国家银行供给的信贷资金，此外还有少数临时吸收的资金。国家对信贷资金使用的原则是：贷款要按照国家计划，要有物资保证，要按期归还。这就要求企业严格按照粮油商品流转的合理需要使用资金，减少和尽量消除不合理的资金占压，以保证满足国家各项经济建设资金的需要。否则，不仅对企业不利，还会打乱国家的资金分配计划和投放计划，影响整个国民经济建设的资金供应。

粮食商业企业财务部门必须正确处理资金管理和商品流转业务的关系，也就是服务与监督的关系。在粮油商品的征购、销售、调拨、储存和加工的过程中，财务部门必须组织好资金的合理供应。企业的财务状况如何，首先决定于商品流转的组织工作，如果商品流转任务完成得不好，商品流转的组织工作呈现混乱，企业的财务状况必定要恶化，财务工作就不可能单独做好。因此，资金管理工作首先要为商品流转服务，但是，在为商品流转服务的过程中，同时要发挥监督的作用。监督主要是监督办企业的方向，路线是否对头？是否贯彻了“勤俭办企业”的方针？是否严格执行了财金纪律和制度？制止一切铺张浪费，损坏国家资财，挖社会主义墙脚的错误行为和打击阶级敌人的贪污盗窃活动。

服务与监督是矛盾统一体中的两个方面，只服务不监督，就不能更好的服务；而监督如不以服务为前提就必然影响业务的进行，服务既是矛盾的主要方面，但服务与监督又是互相依存缺一不可的。

国家对商业企业流动资金的使用有如下几点原则和要求：

一、流动资金只能用于生产和商品流转，不准用于基本建设和其它财政性支出。

国家规定财政资金和信贷资金，基本建设资金与流动资金必须严格实行分口管理，国家财政资金和信贷资金是性质和作用都不相同的两种资金，凡是财政性开支和基本建设投资，都属于国家预算支出，应该由国家预算中解决，而不能任意使用信贷资金，信贷资金只能供给企业短期周转的需要，社会主义国家的计划经济要求这两种资金建立统一平衡，而要建立这两种资金的统一平衡，必须同时对这两种资金分口管理，分别使用。

国家预算中，多少用于各条战线的基本建设投资，多少用于增拨企业的流动资金。企业的流动资金除自有流动资金以外，还有多少需要由国家银行贷款供应等等，也是一个关系到

国民经济能不能够高速度发展的问题，国家对基本建设投资 and 解决企业的流动资金是按一定的比例来安排的，如果流动资金挪用于基本建设或其它财政性支出，势必造成基本建设战线太长，计划外占用基建物质和劳力，计划外项目挤掉了计划内项目，从而打乱了国家全盘计划，影响整个国民经济的全面安排，同时，由于扩大了企业流动资金占用，打乱了国家的信贷资金计划，也必然会影响到国家对其它企业的资金供应，因此，流动资金和基本建设资金必须严格划分，分别管理，分别使用，不得互相挪用，这是企业使用流动资金必须认真贯彻执行的一项重要原则和纪律。

二、流动资金的使用，必须与物资运动相结合。

流动资金是物资的货币反映，商品从生产领域到流通领域，从流通领域到消费领域的物资运动，也就是从货币到商品，再从商品到货币的资金运动，因此，资金的周转和物资的运动本来就是紧密相结合的，这就要求流动资金的使用，也必须与物资运动相结合，坚持“钱出去，货进来，货出去钱进来”。钱货两清，严禁赊销，预付货款，这是必须严格执行的一条结算纪律。国家银行信贷借款规定应有物资保证的原则，要求企业借款用于既定的用途目的也是坚持流动资金的使用必须与物资运动相结合，如果企业发生预付货款，既是钱出去，货不进来，必然要增加企业的流动资金，而出去的钱却转为市场购买力，必然要求国家在计划外增加物资供应，如果发生赊销也就是货出去，钱不进来，未回笼的资金同样造成人为的增加市场购买力，也势必要求国家在计划外增加物资供应，两种情况都会使国家资金和物资供应失去平衡，人为地造成市场上资金过多，物资相对短缺的紧张局面，实际上，无论赊销或预付货款，都是在国家统一计划外私自分配资金的非法行为，两者都是既不利于企业，也不利于国民经济的发展的。

三、加强现金的管理

现金管理是我国一项重要的财金制度，加强现金管理，不仅有利于国家有计划地组织和调节货币流通，稳定市场物价，促进国民经济的发展，而且有利于促进企业执行财金纪律，加强企业流动资金的管理，保障国家资金的安全，企业如果不遵守国家现金管理制度，随便大量保留和使用现金，不仅可能出现现金安全问题，而且由于增加了国家的现金投放，势必使市场购买力增加，这就相对的造成物资的供应紧张。影响市场的稳定，所以，现金的管理问题不是一个单纯的经济问题，而是一个政治性的问题。

国家要求企业的备用现金，不得超过银行规定的限额，超过限额的库存现金，必须及时存送银行，提取现金，必须说明用途，外埠采购用款，必须通过银行办理，大数额的现金支付，必须严格审查，所有不符合国家规定的支出，一律拒绝支付，各单位之间的经济往来，除按照现金管理规定可以使用小量现金外，都必须认真执行结算纪律，通过人民银行办理转帐结算，企业流动资金一律不准用于职工借支，职工生活困难补助，应当通过正当途径解决，企业在现金管理上，必须严格执行这些规定。

四、严格控制社会集团购买力

严格控制社会集团购买力，也是资金管理的一项重要内容，社会集团购买力，是指国家机关、团体、部队、学校、企业事业单位以及城乡人民公社等社会集团用于在市场上购买非生产性商品的资金。严格控制大力压缩这部分非生产性商品购置的资金，不仅对贯彻“勤俭办企业”方针，减少现金投放，减少社会集团对市场的冲击是非常必要的，而且对进一步发扬党的艰苦奋斗光荣传统，保持国家工作人员同人民群众同甘共苦的优良作风也有重要意义。国家规定，凡属于控制集团购买的商品，必须实行总额控制，计划管理，一切企、事业单位

和行政单位，都要编制年度集团购买商品的支出计划。报经主管部门核定一个支出总额，各单位购买一切非生产性物品，一律在核定的总额范围内，节约使用，不得突破，因特殊情况确需超过核定的总额时，应事先办理追加手续，如突破购买计划，则商店不供应，银行不付款，财政不拨款，财会人员不报销。

以上仅是资金使用的几点主要要求，国家为了加强资金管理，把各种规定制订为财经纪律，各企业必须严格遵守执行。

为了更好地贯彻执行“鼓足干劲，力争上游，多快好省地建设社会主义”的总路线和新的历史时期的总任务，坚持“勤俭建国”方针，切实纠正各种资产阶级不正之风，在资金分析中，必须根据上述要求和财经纪律的一切规定，深入检查流动资金的使用情况，充分发挥财务工作对商品流转的经济监督作用。

第二节 怎样分析流动资金

一、流动资金分析的任务

分析流动资金的总要求，就是要检查流动资金是否既保证了粮油商品流转任务的需要，又使它能有效的、合理的使用，流动资金分析的具体任务是：

（一）检查流动资金的占用情况及资金的计划管理和定额管理的执行情况，考核是否符合党和国家的方针、政策及规定的资金管理原则，以及是否适应商品流传的需要，有无积压浪费现象。

（二）检查各项资金的来源是否合理，是否充分调动了企业内部的一切财力资源。

（三）检查资金的占用及来源面由有无违反财经纪律和和结算纪律的情况。

通过上述分析，肯定成绩，揭露矛盾，以便进一步挖掘企业资金潜力，不断提高流动资金管理工作水平。

二、流动资金占用总情况的分析

对流动资金占用的总情况，可从两方面进行分析研究：

（一）对流动资金占用的结构变化进行分析

企业流动资金的组成及其各个部分在流动资金总额中所占的比重，称为流动资金的结构。

粮食商业企业流动资金占用的总金额，根据现行会计制度，是由资金表的资金占用方一、二、三部分构成。第一部分“商品及原材料”，是粮食商业企业商品储备所占用的资金，故称“商品资金”。第二部分“用品及现金”称为“非商品定额资金”，是用于商品流通过程中的包装物，其它物料及用品以及周转现金等不是属于商品本身占用的资金。第三部分“结算资金占用”，主要是商品销售结算过程中暂时占用的资金。第二、三两部分又合称为“非商品资金”。

除上述三部分的占用外，在亏损企业中还有“本年亏损”与“上级拨补亏损”之间的差额，在财政未拨款之前，也暂时占用着银行借款，但在财政拨款以后，即可减去这部分资金的占用，故一般可不算入流动资金占用总额。

分析流动资金占用的结构，首先要分析流动资金占用的各组成部分在资金占用总额中的比重情况，研究各项资金间的比例关系是否正常合理。从粮食商业企业来说，商品资金应在全部流动资金中占有绝大的比重，而非商品资金则应占很小的比重，这说明企业充分发挥了物资财产的潜力，加快了结算工作，减少了各项非商品资金的不合理占压，这是资金管理良好的表现。所以，流动资金占用的结构如何，是企业资金管理水平高低的重要标志之一。

另外，从动态变化来看，则要求期末商品资金的比重逐渐上升，非商品资金的比重逐渐下降，这表明企业对非商品资金的管理逐渐加强，流动资金的使用逐渐合理或者更加合理，这也是企业资金管理取得成绩的良好标志。

用百分比法列出某项流动资金占用比重的计算公式如下：

$$\text{某项流动资金的比重} = \frac{\text{某项流动资金金额}}{\text{全部流动资金占用额}} \times 100\%$$

全部流动资金占用额 = 商品资金金额 + 非商品定额资金金额 + 结算资金占用金额

（二）对流动资金占用的增减速度进行分析

流动资金既然必须保证商品流转的需要，那么，一般说来流动资金占用额就应该随着商品流转任务的变化而相应的增减。分析流动资金占用额的增减速度，就是检查它是否同业务发展的增减速度相适应，从而研究企业的资金运用是否合理。根据流动资金必须有效和合理使用的要求，一般地说，流动资金的增长速度还应该低于商品流转业务发展的速度。而非商品资金的增长速度又应该低于商品资金增加的速度。在这里对商品资金和非商品资金增减变动的性质必须作出具体的分析。粮油商业企业的商品资金就是国家粮油商品储备的货币形态，商品资金占用的增长速度大，说明国家粮油商品储备实力的增长快，这是一种很好的趋势，但是非商品资金的增长则不同，它的增长，说明企业增加了各种包装、用品以及结算过程占用资金的支出，如果企业加强对非商品资金的管理，就可以用更少的非商品资金支出去完成更大的商品流转任务。所以，在资金管理工作比较好的企业，也就是说，非商品资金潜力比较小的企业，非商品资金的占用，可以随着业务的增长而适当的增长，但是，在资金管理不善的企业，由于非商品资金潜力比较大，在流转业务有所增长的情况下，完全可以部加强资金管理，做到少增加或不增加非商品资金的占用。

观察商品流转业务的变化，对粮食商业企业来说，可以参照商品经营量和商品纯销售额的变化取得大致的概念。

对流动资金占用的分析一般都是以期末数相比较，但是，企业的资金占用是每天都在增减变化着的，所以，期末占用数有时能够反映全期的情况，有时就不定能够代表全期的情况，而只能反映两个期末情况。因此，在评价一个年度的工作时，就要尽可能结合全期的工作情况进行检查，对期末占用金额要注意有没有偶然性的，不可比的因素，这样才能使分析得出比较全面的结论。

（例一）某粮管所上期末，本期计划与本期实际的资金来源与占用资料如下表（表2—1），现对本期流动资金占用的总情况进行对比分析。

资金来源与占用资料表

(表 2—1)

金额单位：千元

资 金 来 源	上期金额	本期计划 金 额	本期实际 金 额	资 金 占 用	上期金额	本期计划 金 额	本期实际 金 额
一、自有流动资金	100	100	100	一、商品及原材料	1050.90	1102.20	1128
国家流动资金	100	100	100	在途商品			
特种储备资金				库存商品	1050.90	1102.20	1128
其他流动资金				产成品			
				在产品			
				原材料			
				中转物资			
二、银行借款	1050.95	1047.36	1017.64	二、用品及现金	57.40	55.20	59.10
商品流转借款	1048.55	1045.96	1017.44	包 装 物	46.20	46.57	48.88
予购定金借款	2.40	1.40	0.20	物 料 用 品	4.15	2	2.03
大 修 理 借 款				低 值 易 耗 品	6.43	6.53	7.86
其 他 借 款				待 摊 费 用			
				现 金	0.62	0.10	0.33
三、结 算 资 金	10.29	50.16	85.22	三、结算资金占用	76.60	70.34	62.30
应付公粮款				银 行 存 款	2.26	0.22	0.90
代管储备粮款		42	76.80	委托银行收款	48.50	46.78	40.22
进货应付款	2.45	2.50	6.14	业务周转金	10.22	10	12.30
其他应付款	7.84	5.66	2.28	予 购 定 金	2.40	1.40	0.20
待处理收益				应收超购加价款	3.60	4	4.02
				销货应收款	3.00	2.50	1.02
				其他应收款	5.43	5.44	3.44
				待处理损失	0.19		0.20
四、专 用 基 金	2.26	0.22	0.90	四、专用基金占用			
更新改造基金	2.04		0.40	更新改造资金支出			
拨入简易建筑费				简易建筑费支出			
福 利 基 金	0.22	0.22	0.50	福利基金暂付款			
五、固定资金	312.50	312.50	312.50	五、固定资产	312.50	312.50	312.50
六、利润及缴拨款项	127.40	140	166.14	六、亏损及缴拨款项	106	110	120.50
本 年 利 润	127.40	140	166.14	本 年 亏 损			
未缴上年利润				未补上年亏损			
国库拨补亏损				缴 国 库 利 润			
				抵 缴 利 润			
所属交来利润				缴 上 级 利 润	106	110	120.50
上级拨补亏损				拨付所属亏损			
总 计	1603.40	1650.24	1682.40	总 计	1603.40	1650.24	1682.40

根据上表资料和分析流动资金占用的结构和增减速度的要求，编制流动资金占用情况分
析表如下：

流动资金占用情况分析表

(表 2—2)

金额单位：千元

项 目	上 期 实 际		本 期 计 划		本 期 实 际		本 期 实 际 与 上 期 比		本 期 实 际 与 计 划 比	
	金 额	比重%	金 额	比重%	金 额	比重%	金 额	速度%	金 额	速度%
甲	1	2	3	4	5	6	7(=5-1)	8(= $\frac{7}{1}$)	9(=5-3)	10(= $\frac{9}{3}$)
商品资金	1050.90	88.69	1102.20	89.77	1128	90.29	+77.10	+7.34	+25.80	+2.34
非商品资金	134	11.31	125.54	10.23	121.40	9.72	-12.60	-9.40	-4.14	-3.30
非商品定额资金	57.40	4.84	55.20	4.50	59.10	4.73	+1.70	+2.96	+3.90	+7.07
结算资金占用	76.60	6.46	70.34	5.73	62.30	4.99	-14.30	-18.67	-8.04	-11.43
全部流动资金占用	1184.90	100	1227.74	100	1249.40	100	+64.50	+5.44	+21.66	+1.76
补充资料										
总经营量(万斤)	4900		5000		5300		+400	+8.16	+300	+6
纯销售额(千元)	2450		2500		2600		+150	+6.12	+100	+4

根据上表资料，对流动资金占用的总情况可作如下分析：

1. 本期流动资金占用总额比上期以及比计划指标均略有上升，但与本期业务发展的速度基本上是相适应的。

2. 本期流动资金两部分的分布是比较合理的，商品资金占全部流动资金的 90.28%，非商品资金仅占 9.72%，说明企业对非商品资金的管理是比较好的。

3. 从本期流动资金结构的动态变化来看，在上期实际的基础上，有了明显的改善：上期末商品资金比重仅占 88.69%，本期上升了 1.59% 本期商品资金比重比计划也上升 0.51%；本期非商品资金则相应下降，这都是很有利的趋势。

4. 结合流动资金占用的增减情况，可以看出本期结构变化的原因，一是商品资金绝对额增加，二是非商品资金绝对额减少，这都是改善流动资金结构的有利因素。表明本期末增加了粮油商品储备，同时减少了非商品资金的占用，加强资金管理取得了显著的成绩。

5. 本期非商品资金占用额下降的原因是结算资金占用的减少，这是加强了结算工作的结果；但非商品定额资金占用却有所增加，不过增加速度基本上和业务发展速度相适应。对这两部分资金的变化原因均应重点的作进一步分析。

二、流动资金占用各部分的分析

(一) 商品资金的分析

商品资金是粮食商业企业流动资金占用的主要部分，它在流动资金总额中占的比重最大。由于粮食的购销工作必须执行“统一征购、统一销售、统一调拨、统一管理国家库存”的政策，因此，商品资金的占用含有很大的政策性因素；但是，也要用“一分为二”的观点，分析是否隐藏有经营管理不善而多占用资金的问题。分析时，可以着重注意下列几个方面：

(1) 分析商品资金的增减主要是哪些品种发生了变化。这就要结合企业的商品流转分析，检查企业是否完成了国家粮油商品的储备计划，从期初库存、征购、调入、加工付出与收回