

KJ

KUAI JI FEN XI

会计分析

傅德良 编著



序

作为《会计分析》专著，在我国本学科中似乎尚属首例，它的问世，不仅对指导会计分析，做好会计工作，发挥会计应有的职能作用具有重要意义，也是对会计理论研究所作的一大贡献。在会计理论宝库中，既有如何反映经济活动和监督经济运动过程的会计核算方面的理论；现在又增添了如何从会计分析角度进一步认识事物的方法理论。因此，《会计分析》一书的出版，是一件十分可喜的事情。

随着社会主义现代化建设事业的蓬勃发展，举国上下深入贯彻“一个中心，两个基本点”的基本路线和进一步改革、开放的战略方针，国民经济必将有一个更大发展，经济愈发展会计愈重要。我国的会计工作已遍及广大城乡各个地区、各个部门和各个单位，数以万计的会计人员，一方面担负着经济活动反映和监督的任务；另一方面也要负责会计信息资料的分析 and 传播工作，为上级领导和有关部门提供可靠依据，为经济决策服务。对于庞大的会计队伍，广泛深入开展会计分析活动，显然需要相应的会计分析理论和方法作指导。事实上，广大会计人员也迫切希望学到更多的会计分析方面的理论和技能知识。所以，这本书的出版既符合国民经济迅速发展的需要，也是广大会计人员实践的产物。

从学科的分类来说，会计分析是一门应用学科，是会计核算的继续和发展，它是运用基本理论来解决实践问题的技术性学科。应用学科，不仅有理论性、系统性，还要具有实用性。《会计分析》一书，充分体现了应用学科的这些特点。因此，它的内容比

一般会计教材中介绍会计分析更丰富、更系统、更深透、更适合各方面各层次的会计人员阅读。

这本《会计分析》，虽出自作者个人手笔，但它是会计发展的产物，是对广大会计人员实践的科学总结，有着广阔的发展前途。不仅适合广大会计工作者的应用，还可作为财会院校会计分析的教材，同时也为会计理论界对本学科的深入研究揭开了新的一页。我相信，《会计分析》必将得到广大读者的欢迎。

李 端 厚

一九九二年三月于武昌

目 录

第一章 会计分析概述	(1)
第一节 会计分析的意义	(1)
一、会计分析	(1)
二、会计分析的作用	(3)
三、会计分析的原则	(4)
第二节 会计分析的对象	(5)
一、经营资金的分析	(6)
二、成本的分析	(7)
三、利润的分析	(7)
四、专用基金的分析	(7)
五、投资的分析	(7)
第三节 会计分析的任务	(8)
一、评价企业财务计划完成情况	(8)
二、为决策提供重要依据	(8)
三、控制企业财务活动, 保证生产正常运行	(9)
四、考核经济责任制的执行, 挖掘企业潜力	(9)
五、监督企业贯彻党的方针政策, 坚持社会主义方向	(9)
第二章 会计分析的方法、形式和程序	(10)
第一节 会计分析方法	(10)
一、会计分析方法的概述	(10)

二、比较分析法	(11)
三、比率分析法	(13)
四、因素分析法	(13)
五、平衡分析法	(17)
六、预测分析法	(18)
第二节 会计分析的形式与组织	(19)
一、会计分析的形式	(19)
二、会计分析的组织	(21)
第三节 会计分析的程序	(23)
一、明确目的、确定对象	(23)
二、搜集、整理资料,掌握情况	(23)
三、具体分析,寻找差距,分析原因	(23)
四、作出结论,挖掘潜力,提出建议或措施	(24)
第三章 资金分析	(25)
第一节 资金分析概述	(25)
一、资金的概述	(25)
二、资金分析	(25)
三、资金分析的作用	(26)
四、资金分析的程序	(26)
第二节 资金结构分析	(27)
一、资金来源结构的分析	(27)
二、资金占用结构的分析	(30)
第三节 资金利用分析	(33)
一、资金利用效果的分析	(33)
二、资金成本分析	(36)
第四节 固定资金分析	(39)
一、固定资产增减变动的分析	(39)

二、固定资产结构的分析	(43)
三、固定资产利用效果分析	(45)
第五节 流动资金分析	(48)
一、流动资金结构分析	(49)
二、流动资金周转率分析	(51)
三、流动资金利用效果分析	(58)
四、自有流动资金保证程度的分析	(61)
五、偿债能力的分析	(63)
第六节 资金预测分析	(64)
一、流动资金利用效果预测分析	(64)
二、固定资金运用的预测分析	(70)

第四章 成本分析 (72)

第一节 成本分析概述	(72)
一、成本分析	(72)
二、成本分析的基本原则	(73)
三、成本分析的作用	(74)
第二节 成本升降原因的分析	(74)
一、全部产品成本计划完成情况的分析	(74)
二、各类产品成本计划完成情况的分析	(76)
三、影响成本计划完成的因素分析	(77)
四、成本效果分析	(80)
第三节 可比产品成本降低计划完成情况的分析	(81)
一、可比产品成本考核的指标	(81)
二、可比产品成本降低计划完成情况的分析	(82)
三、影响可比产品计划完成的因素分析	(83)
第四节 单位成本计划完成情况的分析	(85)
一、材料费用分析	(86)

二、动力费用分析	(88)
三、工资及福利费用分析	(88)
四、综合费用分析	(89)
五、废品损失的分析	(91)
六、劳动生产率变动对产品成本的影响	(92)
第五节 生产费用分析	(92)
一、生产费用计划执行情况的分析	(93)
二、生产费用结构的分析	(94)
三、生产费用利用效果的分析	(95)
第六节 降低成本潜力的分析	(96)
一、增产与降低成本分析	(97)
二、节约与降低成本分析	(98)
第七节 成本预测分析	(100)
一、成本预测分析	(100)
二、功能成本分析	(104)
第五章 利润分析	(107)
第一节 利润分析概述	(107)
一、利润分析	(107)
二、利润分析的作用	(107)
三、利润指标完成情况的分析	(108)
四、营业外收支分析	(110)
第二节 产品销售利润分析	(111)
一、影响产品销售利润变动的因素	(111)
二、影响利润变动因素的分析	(112)
第三节 利润率分析	(116)
一、利润率指标的形式	(117)
二、销售利润率变动的分析	(119)

第四节 利润预测分析	(121)
一、目标利润法	(121)
二、直接计算法	(122)
三、因素分析计算法	(125)
第五节 保本经营分析	(131)
一、保本经营分析的概念	(131)
二、成本性态分析	(132)
三、半变动成本的分解方法	(135)
四、盈亏临界点写安全边际	(138)
五、多产品盈亏临界点的确定	(142)
第六章 专用基金分析	(145)
第一节 专用基金分析概述	(145)
一、专用基金分析	(145)
二、专用基金分析的任务	(145)
第二节 专用基金提取的分析	(147)
一、专用基金提取的范围及比例	(147)
二、专用基金提取的分析	(148)
三、专用基金使用的分析	(148)
第三节 设备更新的分析	(148)
一、设备更新的概述	(148)
二、设备更新周期分析	(150)
三、设备更新的经济分析	(152)
第七章 投资分析	(155)
第一节 投资分析概述	(155)
一、投资的概念	(155)
二、货币的时间价值	(156)

三、单利及复利·····	(157)
四、年金的终值与现值·····	(160)
五、“系数表”的使用·····	(161)
第二节 投资效益分析·····	(162)
一、现金流量·····	(163)
二、投资回收期·····	(165)
三、投资利税率·····	(165)
四、内部收益率·····	(166)
五、净现值和净现值率·····	(168)
第三节 投资费用预算·····	(170)
一、投资费用的划分·····	(170)
二、固定资产投资费用的预算·····	(172)
三、流动资金投资费用的预算·····	(178)
第四节 可行性研究报告·····	(183)
一、可行性研究报告的作用·····	(183)
二、可行性研究的阶段·····	(184)
三、可行性研究的步骤·····	(187)
四、可行性研究的内容·····	(188)
五、可行性研究的人员组成·····	(193)
第五节 投资风险分析·····	(194)
一、风险和风险率·····	(194)
二、风险率的计算与分析·····	(194)
第八章 经济效益分析·····	(201)
第一节 经济效益分析概述·····	(201)
一、经济效益分析·····	(201)
二、建立经济效益分析指标体系的要求·····	(202)
三、建立经济效益分析指标体系的原则·····	(202)

第二节 经济效益分析指标体系·····	(203)
一、质量指标·····	(203)
二、效益指标·····	(204)
三、效率指标·····	(205)
四、效果指标·····	(205)
五、速度和后动指标·····	(206)
第三节 经济效益综合分析运用·····	(207)
一、经济效益综合指数·····	(207)
二、经济效益综合指数分析运用·····	(208)
第九章 会计分析写作·····	(210)
第一节 会计分析写作概述·····	(210)
一、会计分析写作·····	(210)
二、会计分析写作的作用·····	(211)
三、会计分析文章写作的要求·····	(213)
第二节 会计分析文章的内容与种类·····	(215)
一、会计分析文章的内容·····	(215)
二、会计分析文章的种类·····	(215)
第三节 会计分析文章的结构·····	(216)
一、会计分析文章的结构形式·····	(216)
二、会计分析文章的具体结构·····	(217)
第四节 会计分析文章写作过程·····	(218)
一、选题·····	(218)
二、取材·····	(220)
三、分析·····	(223)
四、构思·····	(226)
五、表达·····	(228)
六、修改·····	(232)

第五节 怎样写好会计分析文章.....	(233)
一、理论修养.....	(233)
二、精通本职工作.....	(234)
三、生活阅历.....	(234)
四、知识贮存.....	(234)
五、写作能力.....	(235)

附录

一、会计分析例文.....	(236)
二、复利、年金终值系数表.....	(243)

第一章 会计分析概述

第一节 会计分析的意义

一、会计分析

会计分析是以会计核算资料为主要依据，运用专门方法，对企业资金运动的最终成果所进行分析和评价的一种方法，揭示一定时期内资金运动的变化及其规律。它是会计核算的继续和深入发展，是会计方法体系的重要组成部分。

会计分析是有效地管理社会主义经济所不可缺少的重要手段。在财务计划执行过程中，对会计指标进行分析，可了解计划执行情况，及早发现各种有利因素和不利因素，以便采取针对性措施，促进企业计划任务的如期实现。在计划期終了时，利用会计指标同计划指标比较分析，不仅可以确定企业完成计划的程度，而且还可以说明计划完成好坏的原因，从而客观地评价企业生产经营管理工作。

会计资料是如实反映企业报告期内的生产经营活动成果，因此，在分析这些指标数据的内在联系，查明它们的变化原因，可以协助企业领导和经济管理部门进行经济前景的预测和决策，挖掘增产节约的潜力，改善财务管理，争取实现更好的经济效益。通过会计分析，还可以把企业的主要经济指标同本企业历史最好水平对比，同国内外同行业的先进水平对比，从而开阔眼界，明确努力方向。

人们从事生产经营活动，总是不断地总结经验和教训，这类工作往往称为分析。最早的会计分析就是来自生产经营活动的失败，迫使人们分析原因，以期总结经验，求得改进。这往往是事后的会计分析。实践告知人们，应当把分析工作移到生产经营活动过程之中，以免事后分析时机一失，时过境迁。这就出现了过程中的控制分析，也称为事中会计分析，这逐步使人们发现生产经营的许多失败或不足不仅是来自生产过程之中，而且有的是来自事先考虑不周，欲求改正，则为时已晚。鉴于这种教训，人们才懂得事前会计分析的重要性。于是就产生了可行性研究，以及有关的许多决策分析方法。这种事后、事中、事前的顺序也就是会计分析发展的过程。目前，企业界、经济界都十分重视会计分析工作，特别在重大的经济决策之前，都要运用会计分析来研究分析事物发展趋势，为决策提供可靠依据。

会计分析发展到今日，已不再单纯是回顾分析，而是事前预测分析，事中过程控制分析和事后总结分析。会计分析工作究竟要达到什么目的，并不是几句话就能充分说明的。分析的目的不是客观事物，而是人们主观的动机和要求，进行分析首先是有分析要求，是要对事物的某些方面有一个深刻了解。如对计划执行状况进行分析，目的在于对执行者进行责任考核，对计划编制是否符合实际作出验证，还要为下次计划目标的制定取得资料和经验教训。对成本过程进行的分析，目的在于努力使实际成本不要偏离目标成本过远，并要对偏离的原因进行追根求源考察分析，以便及时采取补救措施。对决策方案进行分析，目的在于防患于未然，努力寻求最佳方案。就企业来说，会计分析的目的也是由不同的动机和要求决定的。所以，会计分析者角度不同，动机不同，其会计分析目的也不相同。但是，一般说来，会计分析的目的就是“发现问题、揭露问题、分析问题、解决问题”。

因此，会计分析是会计工作的重要组成部分，它对总结过去、

预见未来、指导当前企业经营管理，对于加强目标管理，贯彻执行政策，挖掘内部潜力，提高企业管理水平和企业经济效益都具有十分重要意义。

二、会计分析的作用

认识会计分析的意义，应当从了解会计分析的作用入手。

会计分析主要是利用会计资料，对企业单位财务活动进行系统研究。通过这种研究，不仅可以了解企业单位拥有人力、物力、财力的状况及使用情况和效果，而且能查明原因，确定其影响，以便对企业财务活动有更深入的认识。如企业的生产设备运用效率；企业资金来源，资金使用去向，用得是否合理、有效、周转快慢等原因；生产成本高低，升降原因；企业实现利润多少，或增或减的原因等，这都是企业领导和职工必然关心的事情。这样的情况，特别是形成一系列结果的原因，则必须在会计核算资料的基础上进行分析，再生出一套指标和指标相联系，原因和结果相配合，情况与数据相结合的完整资料，供企业领导和职工、企业主管部门和其他经济管理部门，以便全面深入了解企业单位财务活动情况和结果，提出改善企业经营管理的建议和措施，为企业经营决策服务。

对于企业来说，进行会计分析具有以下重要作用：

（一）促使企业全面完成和超额完成财务计划

通过会计分析，可以检查企业财务计划的执行进程及其结果，分析影响计划完成的因素和各种因素的影响程度，进而采取措施，促进企业财务计划的完成和超额完成。并通过会计分析掌握企业财务活动的规律，增加对财务工作的预见性，为制定经营决策和下期企业财务计划提供比较可靠的依据。

（二）帮助企业挖掘内部潜力，提高经济效益

通过会计分析，能正确了解一个企业的财务状况，可以总结

财务会计工作的经验教训，揭示薄弱环节，使企业合理地筹集使用资金，协调控制生产经营活动，充分挖掘企业内部潜力，努力增收节支，降低生产成本，提高盈利水平。

（三）监督企业在经营活动中遵守国家政策法规和规章制度

通过会计分析，检查企业对财务制度、财经法规和法纪的遵守情况，以保证国家的方针、政策、制度的贯彻执行，并为上级主管部门和其他有关部门提供有关企业财务情况的信息资料，以利这些部门依照法律对企业进行必要的监督，促使企业健康发展。

（四）推动企业健全和完善经济责任制、发扬民主理财

通过会计分析，可以考核企业内部各车间、班组等基层单位财务指标完成情况，定期公布，以利职工监督，发扬民主理财，提高财务工作的透明度，充分调动企业内部各车间、班组和全体职工的积极性和创造性，促进企业经济责任制的进一步完善。

总之，会计分析是加强企业经营管理的重要环节，企业不仅运用会计分析的方法，来分析研究企业财务活动，还可以用它来预测企业的发展趋势，从而开阔眼界，明确努力方向，以便企业能及时调整生产经营活动，扬长避短，发挥优势，强化企业财务管理，不断提高企业经济效益。

三、会计分析的原则

为了更好地发挥会计分析的作用，在进行分析时，必须遵循一定的原则。这些原则是：

（一）以会计核算资料为基础

进行会计分析，首先需要有完整的能客观地反映企业财务活动情况的核算资料，无真实核算资料，分析就失去依据，也就不便于开展分析工作。因此，必须占有一定的会计核算资料，才能正常进行会计分析工作。

（二）以企业的财务计划为主要标准

企业在财务活动过程中必须在计划指导下进行，只有总结计划执行情况，对未来进行科学预测，促使企业在一定时间内努力完成或超额完成计划目标。

（三）以国家的政策、法令和财务会计制度为依据

我们社会主义国家的政策、法令和制度，代表着全体人民的根本利益，它是发展国民经济的基本保证。因此，在分析企业财务活动时，必须以国家的政策、法令和财务会计制度为依据，对企业经济活动进行考察分析，以正确评价企业的财务活动，促使企业贯彻执行政策，遵守法令制度，保证企业经济活动始终沿着社会主义方向和道路健康发展。

（四）以改善企业财务管理，取得最佳经济效益为目的

企业的财务活动，必须讲求经济效益。不断提高经济效益，应是企业经营管理的目标。会计分析，作为科学管理的手段，也应把着眼点放在促进企业提高财务管理水平，取得较好的经济效益上面来。

（五）运用辩证的方法

“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”。^① 所以，在分析资金的矛盾运动时，要运用“一分为二”的方法，并注意正确与错误；成绩与缺点；先进与后进；主流与支流；现象与本质；量变与质变；人与物；政治与业务；主观与客观等问题的界限或关系。

第二节 会计分析的对象

会计分析的对象，概括地说就是企业资金运动的最终成果。

^① 毛泽东《在中国共产党全国宣传工作会议上的讲话》，《毛泽东选集》第5卷，第413页。

会计核算只能通过核算指标来反映资金运动的最终成果，却不能说明它的形成因素有哪些，影响程度有多大。而会计分析在这方面则提供了一系列专门方法。

资金、成本和利润三项指标正是从价值方面反映企业经济效益的综合性指标，它是企业资金运动的最终成果。因此，会计分析一方面要以分析资金、成本、利润三项为核心指标；另一方面还要分析企业经济活动中各方面的相互关系，主要是会计核算指标之间的相互关系，如因果关系、平衡关系等。所以，会计分析以会计提供的核算资料为依据来研究企业财务活动方面所达到的成果，从而分析这些成果的原因及其各方面的相互关系，以寻求提高资金使用效率、降低成本、增加利润的有效途径。会计分析的对象，取决于会计工作的内容，具体有以下几个方面：

一、经营资金的分析

经营资金是企业进行生产经营活动的物质条件，企业的经营资金是从事生产经营活动中的财产物资的货币表现。经营资金的分析就是对资金来源、占用和资金使用效果的分析。促使企业用较少的资金耗费，取得最佳的经济效益。经营资金分析包括对固定资金和流动资金的分析。

固定资金是企业的固定资产及长期资产价值反映。在分析中主要研究企业固定资产的结构配备情况，使用是否得当、效率发挥怎样，以及生产经营成果与固定资产使用的关系等。

流动资金是企业生产经营中使用的原材料、燃料和生产的产成品，以及企业必要的货币资金等，在分析中主要对企业流动资金的取得来源、运用情况，各种形态流动资金的增减变动及使用效果等。通过分析研究促使企业合理地使用流动资金，以较少的资金占用，较少的资金耗费，取得较大的经济效益。