

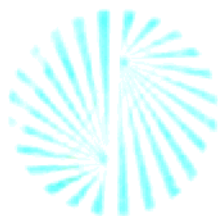
现代理财丛书

总编 王树汉 吕永昌 曹 侠 鄂西唯

企业财务分析与诊断

XIANDAILI CAI CONG SHU

主编 陶 兰 宋丽颖 徐 谦



陕西科学技术出版社

丛书编委会

总 编

王树汉 吕永昌 曹侠 邢西唯

编委:(按姓氏笔划为序)

王公迪	王树汉	王俊霞	王维表
邓晓兰	申锡诚	吕永昌	邢西唯
师北美	乔爱华	杨平安	杨东郎
张星峰	张清馨	陶 兰	曹 侠
韩养杰	葛磊生		

2006.5.12

5



前 言

党的十一届三中全会以来,建设有中国特色的社会主义这一伟大事业,在美丽富饶的中华大地上,宛如奇葩怒放,展艳滋春,根深叶茂,茁壮成长,赢得了海内外普遍赞誉。在展望 21 世纪的今日,全国人民正在为这一历史壮举,继续奋力拼搏,满怀信心,争取更大的胜利。

要把有中国特色社会主义的伟大事业推向前进,最根本的是要坚持党的基本路线,加快改革开放,集中精力把经济建设搞上去。而要加强改革开放,搞好经济建设,就必须进行经济体制改革。党的十四大确立了我国经济体制改革的目标,是建立社会主义市场经济体制,这是一个伟大的创举,是一个长期而艰巨的社会系统工程。

财务,是社会主义市场经济这一系统工程的一个不可缺少的子系统。其实质是在社会主义市场经济运行过程中,社会和企业的经营资金的有序运动,以及这种资金运动所引发的市场经济运行中人和人、人和物的诸种关系。现代财务的核心是理财,就是以宏观调控下的市场为导向,以经营资金本身运动规律为依据,国家或企业合理筹集并科学运用资金,以求最大效益的经济行为。其任务就是对经营资金的经营。理好财,对于社会主义市场经济的建立和发展,有着极其重要的意义。从宏观经济讲,管好社会经营资金,有利于社会总供给与总需求的均衡,有利于国民经济结构的优化组合,有利于经济资源的合理配置,有利于诸种经济关系的协调发展。从微观经济讲,管好企业经营资金,能够促进企业再生产过程的顺畅运行,能够促进生产流通要素的充分利用,能够促进竞争能力的日益增强,能够促进经济效益的不断提高。

为了充分发挥理财在社会主义市场经济运行中的积极作用,须

大力提高理财理论和技能,不断提高财务管理水平。为此,就要开展科学研究,深入探索财务管理的理论和方法,同时,将这些探索结果,通过教学活动,用来培养大量热爱社会主义事业,具有较高现代理财理论和理财技能的高级专门人才,以适应社会主义市场经济发展对提高财务管理水平的迫切需要。

为了适应这种形势要求,我们编辑出版了《现代理财丛书》。本丛书的编辑宗旨是:以中国特色的社会主义市场经济理论为指导,从我国社会主义市场经济的现实出发,总结我国财务管理的经验教训,吸取国外反映现代社会化生产和商品经济一般规律的先进理论和理财方法,探索具有中国特色的社会主义理财理论和方法体系,编辑出版一系列反映现代财务管理理论和实务的教材,以供培养和提高财务管理高级专门人才的需要。

本丛书包括:《税收与金融》、《股份公司与金融市场》、《财务管理学原理》、《新编企业会计》、《财务诊断》、《企业投资实务》、《企业融资实务》、《国际财务》共八本教材,供大专院校现代理财专业及相关专业的本科班、大专班、自学考试、成人教育、在职干部岗位培训等作为财务管理专业课程的基本教材,也可供研究生、在职干部作为学习研究财务学科的系列参考读物。并可供学术界探讨相关学科问题时参考,期能发挥抛砖引玉的作用。

本丛书在编辑、出版、印刷过程中,得到了陕西省财政厅等单位的大力支持,在此一并表示感谢!

由于我们编辑水平有限,经验不足,本丛书必有不少缺点,恳望读者不吝赐教,以便不断修改提高,使本丛书这株幼苗,披阳光、沐雨露,在这明媚娇艳的春色里,盛开鲜花,累结硕果。

— 目 录 —

第一章 企业财务诊断总论	(1)
第一节 企业财务诊断及其意义	(1)
第二节 企业财务诊断的组织及程序	(6)
第三节 企业财务诊断的技术方法	(17)
第二章 企业财务诊断的内容	(25)
第一节 企业财务主管人员素质诊断	(25)
第二节 企业经营目标和财务目标的诊断	(28)
第三节 企业财务结构诊断	(31)
第四节 企业财务开发能力诊断	(34)
第五节 企业财务战略和财务策略诊断	(38)
第六节 企业财务组织机构诊断	(43)
第三章 资金筹措的分析与诊断	(45)
第一节 资金来源的选择	(45)
第二节 资金成本分析	(55)
第三节 资金结构分析和诊断	(63)
第四章 流动资产分析诊断	(71)
第一节 现金及短期债券分析诊断	(71)
第二节 应收帐款的分析诊断	(81)
第三节 存货的分析诊断	(88)
第四节 流动资产与流动负债比率	(93)
第五节 其他变现能力的分析诊断	(96)
第五章 固定资产分析诊断	(99)
第一节 固定资产运用状况的分析诊断	(99)
第二节 固定资产预测的诊断	(103)

第三节 固定资产折旧的分析诊断	(198)
第六章 企业投资分析诊断	(113)
第一节 投资决策方案结构的分析	(113)
第二节 证券投资分析诊断	(120)
第三节 固定资产投资分析诊断	(130)
第七章 产品成本和费用的分析诊断	(136)
第一节 成本预测与目标成本诊断	(136)
第二节 成本计划编制与实施的分析诊断	(149)
第三节 产品成本项目分析诊断	(159)
第四节 期间费用的分析诊断	(166)
第八章 收入、利润及分配的财务分析与诊断	(170)
第一节 销售收入目标和利润目标的预测和决策分析诊断	(170)
第二节 销售收入计划和利润计划执行的分析诊断	(180)
第三节 销售价格和销售渠道的分析诊断	(189)
第四节 利润分配的分析诊断	(195)
第九章 财务报表分析诊断(上)	(202)
第一节 财务报表分析诊断及其内容	(202)
第二节 资产负债表的分析诊断	(208)
第十章 财务报表分析诊断(下)	(223)
第一节 损益表的分析诊断	(223)
第二节 财务状况变动表的分析诊断	(232)
第十一章 企业财务常见病诊断和诊断报告(上)	(243)
第一节 企业财务常见病症及其诊断步骤	(243)
第二节 财务结构病症	(249)
第十二章 企业财务常见病诊断和诊断报告(下)	(256)
第一节 资产结构病症	(256)
第二节 经营状况病症	(268)
第三节 企业财务分析诊断报告	(274)

第一章 企业财务诊断总论

第一节 企业财务诊断及其意义

一、企业诊断与企业财务诊断

(一)企业诊断

企业诊断是以提高企业经济管理水平为目的,组织有科学管理理论知识和实践经验的企业专家,运用科学的方法,在分析、调查企业生产经营的实际状况的基础上,发现其性质、特点及存在的问题,提出具体改革和完善措施,并指导其实施的一系列行为过程。

企业诊断的“诊断”一词源于医学中临床对人体健康状况所作的诊断。医生在检查病人的症状后,判定病人的病症及其发展情况,谓之“诊断”。医学临床诊断科学的发展,以及不断发展完善的科学诊断手段,为人类身体病症的治疗及人类身体健康提供了良好的保障。在现代社会中,处于社会化大生产的市场经济中的单个的工厂企业,作为社会经济的细胞,社会最基本的有机的经济实体,它的体质状况如何以及发生了病症也同样需要有一个科学的诊断手段,来帮助企业分析、查找生产经营中的问题,了解其病因、病源和症结所在,拟定和实施改善企业的经济管理,以增强企业素质,提高企业的经济效益。

总之,要了解企业的体质是否健康,了解企业生产经营中是否有问题——病症,就需要进行企业诊断。企业诊断同人体诊断的医学临床诊断学应用技术的原理是相通的,但是,企业同人体毕竟有本质区别,所以企业诊断有别于人体诊断;有其自身特性。

1. 企业诊断的对象物不同

企业诊断的对象物是生产经营实体,是社会经济现象;而非人体诊断的生理机体及其生理自然现象。企业作为社会的一个经济利益主体,受社会政治、经济、文化等制度因素的制约。所以,企业是否有病,除了企业自身素质条件之外,还受所处的社会大环境条件变化的影响。因此,企业的病症,一般不易发现,难于找出发病的部位和原因,更难于确诊下药。

2. 企业诊断的检测手段和方法不同

人体诊断时,可通过对人体进行听诊、触诊、化验、仪器检验等手段和方法来查明病情,做出判断。企业诊断,则首先是借助于企业财务状况、经营状况的资料报表来检测企业经营状况。但是,经常性地企业的“病”与症状的表现不是直接的。人有病常以人体生理异常的症状表现出来,而企业的“病”是通过企业成员的行动和态度间接地表现出来,因此,简单地借助一些生产经营的资料、报表分析,往往不能直接而轻易地找出真正的“症状”,企业诊断人员,必须深入企业现场,调查、分析企业经营状况,并运用科学的抽象力和检测社会经济现象的技术方法,洞察企业复杂的症状,从中找出真正的“病因”和“病源”,作出比较符合企业实际状况的判断。

3. 企业诊断后的治疗过程及其手段不同

由于人体生理条件及运行机理大体相同,所以同样的病症基本用药相同,基本采取同样的治疗手段。但企业诊断后,对其“病症”采取的治疗手段和方法则针对不同企业而有所不同。因为,各个企业都有各自的生产经营条件和环境,其内在素质也不尽相同,因此,即使是同样的“病症”,对不同的企业,其治疗手段和方法也不宜相同。必须根据各个具体企业的“病症”,结合企业内外部条件及影响因素的不同,开出不同的药方,方能对症治疗。

企业诊断是为企业管理咨询提供一个科学的诊断理论基础。企业管理咨询是帮助企业管理者分析和解决企业实际问题,并传授其他企业成功的组织和管理经验的职业性服务。咨询人员通过深入到

企业现场和企业管理人员密切配合,并运用各科科学方法,找出企业经济管理上存在的主要问题,进行定量和定性分析,查明产生问题的原因,提出改进措施、方案,为谋求企业改善经营管理提供服务活动。由此可见,咨询同诊断并无实质区别,两者都是对企业经营管理的评介和建议,都是为谋求企业改善经营管理而服务,以使企业增强素质,提高企业的经济效益。只是企业诊断,把企业体质比拟人体,以改善和增强企业素质为目标,赋予了企业管理咨询以新的内容。

近些年来,世界发达国家的诊断或咨询机构发展迅速,成为第三产业的重要组成部分。我国实行改革和开放以来,企业已从过去封闭的生产型企业转向开放的生产经营型企业。在社会主义市场经济条件下,作为独立经济实体的企业,要在激烈市场竞争中立于不败之地,并获得丰厚的收益,取得好的经济效益,就需要有企业诊断或咨询为之服务,使企业能够做出比较科学和正确的经营决策,不断改善和加强经营管理,提高企业素质,使企业生产进一步发展,达到预期企业经营目的。

(二)企业财务诊断

企业财务诊断是企业诊断的一个重要组成部分。企业诊断是对企业经营活动的全过程和不同部门进行全面地、综合性地诊断。企业财务诊断虽然是企业诊断的组成部分,但是;由于企业财务活动本身的特性,使企业财务诊断也具有其自身的特点。企业的财务活动过程就是企业资金运动的过程,企业资金经过筹集与供应、占用与耗费到收入和分配一系列的运动,全面贯穿渗透到企业生产经营活动的各个方面和全过程,所以,企业的生产经营活动,一方面是实物形态的使用价值运动,另一方面也是货币形态的价值运动即资金运动,这样,也使企业财务诊断带有综合性的特点,而不同于企业其他某个部门的诊断。

由于企业财务活动包括企业资金的筹措、资金的运用以及资金运筹过程中的资金管理等,所以,企业财务诊断就是以提高企业财务管理水平为目的,组织有科学管理理论知识和实践经验的企业财务

管理专家,深入企业现场,运用定性和定量等科学的系统分析方法,在分析、调查企业实际财务状况的基础上,发现其资金运动的性质,特点及存在的问题,提出具体改善措施并指导其实施的一系列行为过程。

综上所述,企业财务诊断的直接目的在于提高财务管理水平,而最终目的是增强企业素质,提高企业经济效益。其目的性是非常明确的。而作为从事企业财务诊断的专门工作人员和专家,在整个诊断过程中,要运用他们的知识、信息和经验,进行科学地思维,作出正确的财务诊断,所以,他们为企业提供的是一种智能性的服务。同时,企业财务诊断的实践性也是十分明显的。对于特定企业的不同要求,诊断人员必须深入现场实际,掌握企业财务诊断所需要的第一手资料,通过对企业过去和现实及其财务症状的细致、系统的观察、分析和解释,尽可能完整地了解构成企业财务状况良好或不良基础的主要机制,有的放矢,对症下药,提出切实可行的建议和措施,改进企业财务管理。

二、企业财务诊断的意义

企业财务诊断是以提高企业财务管理水平,进而提高企业素质和提高企业经济效益为目的,以企业内外部条件的密切配合为前提来进行的。其具体诊断的操作是由财务诊断人员深入企业现场,运用一整套现代管理方法进行系统地分析、研究,提出改善财务状况措施的一系列行为过程。一般地说,企业财务诊断,主要以工业企业为服务对象。所要研究解决的基本问题是如何降低成本,提高企业资金使用效益,获得较高利润等重要课题。目前,在我国大多数大中型国营企业里,首先要解决的是如何扭亏为盈,清理相互拖欠帐款等重要问题。虽然转换企业经营机制,建立现代企业制度,是解决问题的根本,但是,企业经营管理及财务管理水平的低下,给企业的生产经营活动造成的“不适”以及“病症”,是不能忽视的。所以,进行企业财务诊断,协助企业财务人员和管理人员,分析和查找企业的病症所在,以便对

对症下药,改善企业的财务状况,提高资金使用效益,以求少投入,多产出,谋求更大的经济效益。

通过企业财务诊断,可以提高企业素质。企业素质,首先是人员素质,企业财务诊断活动的开展,不仅有利于提高企业管理当局领导者的决策能力和用人能力及理财能力,也有利于提高一般管理人员,特别是财务管理人员的分析能力。同时,也有利于提高企业职工个人的业务素质。其次,企业财务诊断,还能为提高企业技术素质服务。由于服务诊断涉及面广,诊断结果也比较科学。对于企业生产工艺过程及原材料、设备综合利用等能力和水平,以及可能发生的问题及其原因,财务诊断从分析资金运用情况入手,可查明问题症结所在,使企业管理者和技术人员针对具体技术问题加以改进,从而为提高企业的技术素质服务。再者,企业财务诊断,还可为提高企业经济管理素质服务,尤其是为提高财务管理素质服务。由于财务活动本身具有的综合性特点,企业生产经营过程的各方面情况,都能通过财务不同程度的反映出来,企业生产经营诊断一般也都是从企业财务诊断入手,又以财务诊断结束,所以,企业财务诊断,更能力提高企业财务管理素质服务。

通过企业财务诊断,有利于及时发现企业存在的问题,做到早发现,早诊断,早治疗。还能及早预防可能发生的困难和问题,避免由于市场经济的不确定性,给企业带来的经营风险和财务风险所造成的不必要的损失。

通过企业财务诊断,对深化企业改革,促进企业的自身完善和发展,保障国有资产的完整、有重要意义。因为财务诊断可以帮助经营管理不善和理财知识和能力不足的企业改善企业财务管理,实现科学理财以达到企业合理经营,取得盈利。

通过企业财务诊断,可为政府部门及银行等提供企业财务信息,以便强化政府对企业的监督、指导等宏观调控;便于银行了解、考察企业资信状况进行授信决策。同时,也对投资者进行投资决策有重要意义。

第二节 企业财务诊断的组织及程序

一、企业财务诊断的组织

企业财务诊断的组织,是人们为了进行诊断活动,以达到提高财务管理水平,增强企业素质和提高经济效益的目的所组合的形式。其组织的含义包括两方面:一是指把人群按照一定的形式合理地有效地组织起来,协调一致地去实现财务诊断的目标;二是指在规定的职权范围内,行使权力,进行诊断活动的组织机构。这二方面相辅相成,组织机构为人群组织而设置,而人群组织只有在相应的组织机构中,才能进行有效的,有目的的工作。

企业财务诊断组织,在符合宏观要求的同时,可组织企业进行自身诊断,也可组织诊断专门机构来诊断。

(一)宏观要求

企业财务诊断组织的建立及其诊断工作,首先应符合国家宏观经济政策及其要求。目前,我国企业应适应深化企业改革,转换企业经济机制的要求,以适应市场经济,以建立现代企业制度为方向,使财务诊断的组织放到提高企业素质和增强企业竞争力上,以提高企业财务管理水平,提高企业经济效益和社会效益。同时,财务诊断的组织要求具有科学性和独立性。这主要是指财务诊断的组织,既要本着实事求是、公正、客观的态度,也不应受外界某些因素的干扰,通过独立思考和创造性的劳动,做出符合实际情况的结论。

(二)组织企业自身诊断

组织企业自身诊断,即组织企业进行自我诊断,是组织本企业人员进行诊断和改进企业生产经营工作,提高企业经济效益的活动。组织企业自我诊断,有一定的优点,但也有其相应地局限性。其优点,一是本企业人员熟悉企业内部情况,诊断工作容易开展并收到成效;二是,能确保企业内部不宜公开的资料情况不外泄;三是诊断费用少或

不需费用开支；四是在诊断时间、方式、步骤等方面都可由企业自己来控制，较为灵活。但是企业自我诊断时，其诊断人员容易受自身工作的利害关系和企业内部条件和有关因素的限制，不能全面地、客观地看待、分析和处理某些问题。这样使财务诊断工作就带有一定的局限性。因此，在组织企业自身财务诊断时，须考虑下列要求：

1. 组成由企业财务部门负责人牵头，并有生产部门以及有关部门的管理者和负责人参加的专门诊断小组，而且独立开展工作。参加人员须有一定的生产、管理知识和实践经验，并明确自身的职责。

2. 组织企业自身财务诊断，还应有企业财务部门经验丰富的财会人员参加，使企业财务诊断小组具有一定的专业特长。同时应有掌握财经政策、法规的人员参加，以保证诊断工作的正确性。

(三)组织诊断专门机构诊断

诊断专门机构，是专职的诊断组织，这种专门诊断机构，与企业没有任何利害关系，从组织上或法律上来说是完全独立于受诊企业的。因此，组织专门机构进行财务诊断，须考虑下列要求：

1. 诊断人员必须具备较高的政治素质，知识素质，而且具有一定的实践经验，使其能自觉地遵守国家的政策方针，同时熟练的运用经济法律、税制、金融、市场以及企业管理，财务管理等知识来进行分析诊断。

2. 诊断人员应具有一定的分析、综合和判断能力；较好的语言表达能力和说服别人的能力；具有一定的创造精神和敢冒风险，并能精力充沛地投入工作。

3. 对某一受诊企业组成专门诊断小组时，可分别由具有不同专业特长或专有技术知识的人参加。

二、企业财务诊断的准则和行为规范

企业财务诊断准则，是进行诊断时必须遵循的原则。是财务诊断指导思想和实践经验的反映和概括，它指导和贯穿于企业财务诊断的始终，使财务诊断工作有了一个共同遵循的行为规范，也使财务诊

断工作的公正、合理、有效得到保证。

(一)企业财务诊断的准则

企业财务诊断准则是在人们充分认识和掌握财务诊断活动规律的基础上制订出的指导行动的原则。它虽然是人为制订,但是有其内在的客观依据,因此,能够作为进行企业财务诊断所遵循的准则。

企业财务诊断遵循的准则有:

1. 保证性与促进性。通过诊断促进企业财务人员自觉遵守国家的方针、政策,保证国家在企业管理和发展上的宏观调控;并促进企业经济与社会经济有效、协调地发展。

2. 连续性与系统性。企业财务工作是一个连续过程,财务诊断应把历史诊断同现实诊断和未来发展趋势的诊断统一地连续不断地加以考察。并用系统分析方法、进行综合诊断。

3. 整体性与重点性。财务工作综合性的特点决定了诊断准则的整体性。但在具体问题的诊断时,又要抓住财务管理工作中的重点问题,采取特殊对待的方法。既要有整体性的一般诊断,又要有重点性的特殊诊断。

4. 中立性与保密性。应力求摆脱受诊企业的各种关系,站在中立和局外的立场上,公正、合理地进行诊断工作。并且为受诊企业严守商业机密,从而取得受诊企业的信任和积极配合,保证财务诊断工作的有效进行。

5. 效益性与建议性。诊断机构在接受诊断委托时,应考虑与自身诊断能力相符,以保证诊断工作的效益性。并在诊断结果分析和评价的基础上为受诊企业提出改善建议和拟定执行方案。

(二)企业财务诊断人员的行为规范

从事企业财务诊断的诊断人员,应受一定的行为规范的约束。

1. 受诊选择

诊断人员在接受受诊企业的请求时,应对受诊企业进行必要的选择。对于经过判断得不到诊断效果的企业以及有明显违法经营行为的企业,不应接受其诊断请求。同时,还应根据受诊企业各方面的

情况及诊断目的,判断是否在接受委托能力的限度内,否则不可接受委托。

2. 避免同时给竞争双方进行诊断并严守商业机密

同时给竞争双方进行诊断,不利于对双方企业作出客观、公正的分析与评价;还可能造成双方不必要的纠纷。同时,诊断人员未经企业许可在任何情况下都不得泄露企业的商业机密。

3. 作风廉洁,诊断自主

诊断人员应廉洁公正,不得借诊断之机,谋取私利,也不得推荐不利于受诊企业的技术、设备和人事变动。同时,在诊断过程中,应保持其自主性,不迁就或屈服某些不正确的意见和压力,力求公正、客观地解决问题。

4. 不得助长企业的违法行为

诊断人员必须熟悉和遵守国家的各项方针政策和法律法规,不得向任何企业提供违背政策、法令的任何建议。发现企业有违法行为,应予以指出和改正,不能为帮助企业谋求利润而损害国家的利益。

5. 认真负责的态度

诊断人员接受诊断委托后,就应本着认真的态度去调查、研究企业的财务状况,并为受诊企业负责,提出改善建议,拟定执行建议的实施方案和步骤,促进企业发展和取得最佳经济效益。

6. 不断提高自身素质

诊断人员在不断提高政治素质的同时,努力学习各种新的经济管理知识,经常性地知识更新,以适应经济形势和受诊企业不断发展变化的需要。

7. 取得应有报酬

诊断人员对受诊企业进行诊断是提供服务性的劳动,理应得到相应的报酬,应按规定取得合理的报酬,而不应借机乱要价,影响其声誉和职业道德。

三、企业财务诊断的基本程序

企业财务诊断的基本程序就是企业财务诊断的基本步骤及其工作过程,基本程序包括一般程序和主要程序。

(一)企业财务诊断的一般程序

企业财务诊断全过程的一般程序为:诊断准备、预备诊断、正式诊断和实施指导。

1. 诊断准备。

是指在准备接受企业委托的诊断时,对企业初步情况进行了解,决定是否接受企业的诊断委托。在接受了诊断委托的同时,确定企业的诊断类型、诊断人选,成立企业财务诊断小组,并对企业员工进行有关诊断宣传。

2. 预备诊断

企业财务诊断小组在接受诊断任务后,通过进行有关的调查,资料分析和民意测验,掌握企业经营特点和存在的主要问题,从而确定企业的诊断目标及诊断课题。

3. 正式诊断

根据预备诊断所确定的诊断目标或诊断课题,进行综合分析和专题分析,并提出相应专题的改进方案以及企业财务诊断的综合改进方案,经过与企业各方面有关人员的充分讨论和协商,形成企业财务诊断报告。

4. 实施指导

在完成企业财务诊断报告后,还应帮助企业制定实施诊断方案的计划和步骤,使企业尽快取得实际诊断的效果。最后,根据企业取得的效果来评价财务诊断工作的成绩。

(二)企业财务诊断的主要程序

在诊断准备、预备诊断、正式诊断和实施指导的财务诊断一般程序中,预备诊断和正式诊断是最主要的两个程序,最关键的两个步骤。

预备诊断是正式诊断的前提和准备。其主要步骤有：

1. 收集企业内外部资料

进行财务分析诊断，必须掌握全面的资料、而掌握资料的方法是通过调查企业的经营环境、经营方针、经营管理者，组织机构资源条件，各职能部门的活动情况以及企业的经济效益等内容，取得对企业的全面了解。调查了解的具体方式是采用情况介绍，面谈，归纳和分析资料等方式进行。

2. 确定诊断课题

在充分掌握企业全面资料的基础上，通过分析、整理和归纳，并和企业方面磋商后，确定诊断的重点课题。

3. 编写预备诊断报告

将确定好的诊断课题，书写成企业正式诊断提纲，并传达至企业各有关部门和人员，使其明确财务诊断的重要问题和目的以便财务诊断工作的顺利开展。

正式诊断是对所确定的诊断课题，进行实质性的诊断过程。其主要步骤有：

1. 正式诊断的准备工作

根据预备诊断所确定的课题，对诊断人员进行调配。并将课题分为若干专题进行分工负责，同时制定正式诊断计划。

2. 综合研究分析与专题分析

围绕诊断课题进行综合研究分析，并继续完善已收集到的信息资料，对企业的供销、生产、财务、技术等基本职能部门以及组织机构、人员配置、规章制度等进行基本咨询分析。同时根据划分的若干专题，对企业的具体问题进行详细调查和分析。

3. 提出和确定改善方案

企业财务诊断小组在经过大量的调查、归纳和分析的基础上，即可拟定改善企业财务管理的方案，为使企业有较大选择范围，一般应多拟定几种方案。所拟定方案在与企业有关人员反复协商，并经过充分论证，评价后，在多种方案的比较中，选择一种最符合企业财务现