

---

全国高校财务学会研究会组织编写

# 企业财务诊断

王美涵 主编

浙江人民出版社

责任编辑：何成梁

责任校对：朱晓阳

封面设计：范一辛

**企业财务诊断**

王美涵 主编

浙江人民出版社出版  
(杭州武林路125号)

浙江新华印刷厂印刷  
(杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本850×1168 1/32 印张15.625字数38万 印数1--7600

1991年1月第1版 1991年1月第1次印刷

ISBN 7-213-00571-5/F·113 定 价：5.50 元

## 全国高校财务学研究会教材编辑委员会

主 任 李儒训

副主任 耿汉斌 王美涵 谷 琪 李相国

委 员 (按姓氏笔划排列)

王美涵 李相国 李儒训 谷 琪 谷行素

何清波 陆廷纲 耿汉斌 郭复初 梁尚敏

谢星贤 曹 侠

# 前 言

企业财务诊断是一门年轻的应用性财务管理技术科学。它在我国尚属初创阶段，无论是企业财务诊断的理论准备，还是实践经验的总结，都还不很充分，具有中国特色的社会主义企业财务诊断学科的理论 and 实务体系的确立，还有一个不断探索和不断完善与提高的过程。本书的编写出版，为建立企业财务诊断这门学科的理论 and 实务体系，提出了一个初步的框架，作了有益的探索和尝试。

近些年来，国外企业财务管理领域，特别是企业财务诊断的理论 and 实务发展很快，成了当今管理世界中一支异军突起的新兴学科。本书的编写，广泛吸取了国内外现代企业诊断和财务管理领域里的理论研究新成果和实践经验。在内容上力求做到既有企业财务诊断的理论分析，又有实际应用技术的可操作性。它既可供高等财经和管理院校财务、会计、企业管理等专业作为教材，也可供财务、会计、银行、审计、税务、企业管理等部门的广大干部作为自学参考用书。

根据全国高校财务学研究会确定的分工，本书由浙江财经学院副院长王美涵教授主编。第一、二、三章由浙江财经学院王美涵执笔；第四章由北京商学院汤谷良执笔；第五、六、七章由浙江经济管理干部学院王以荣执笔；第八、十二章由湘潭大学曾令华执笔，第九、十章由苏州大学田震生执笔；第十一章由南京审计学院刘念义执笔；第十三、十四章由石家庄铁道学院苏万贵执

笔，第十五、十六章由杭州大学胡振方执笔。在编写过程中王方明、张美华、罗玉兰分别为一、二、三、五、六、七章的编写整理了材料，在此表示感谢。

由于编者水平有限，书中难免有不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

1990年4月1日

# 目 录

## 第一篇 导 论

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| <b>第一章 企业财务诊断概述</b> .....        | ( 1 )  |
| 第一节 企业诊断与财务诊断的性质和意义 .....        | ( 1 )  |
| 第二节 企业财务诊断的研究对象和任务.....          | ( 9 )  |
| 第三节 企业财务诊断的目的和方向.....            | ( 14 ) |
| 第四节 企业财务诊断的分类及其相互关系.....         | ( 18 ) |
| <b>第二章 企业财务诊断的组织、准则和方法</b> ..... | ( 24 ) |
| 第一节 企业财务诊断的组织.....               | ( 24 ) |
| 第二节 企业财务诊断的准则和行为规范.....          | ( 27 ) |
| 第三节 企业财务诊断的技术方法.....             | ( 31 ) |
| <b>第三章 企业财务诊断的基本程序和实施</b> .....  | ( 37 ) |
| 第一节 企业财务诊断的基本程序.....             | ( 27 ) |
| 第二节 企业财务预备诊断.....                | ( 41 ) |
| 第三节 企业财务正式诊断.....                | ( 46 ) |

## 第二篇 企业财务诊断的基本内容

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| <b>第四章 企业财务的基础诊断</b> ..... | ( 51 ) |
| 第一节 企业财务主管人员素质诊断.....      | ( 51 ) |

|            |                           |                |
|------------|---------------------------|----------------|
| 第二节        | 企业财务结构诊断                  | ( 54 )         |
| 第三节        | 企业财务开发能力诊断                | ( 58 )         |
| 第四节        | 企业财务战略和财务策略诊断             | ( 61 )         |
| 第五节        | 企业财务组织机构诊断                | ( 67 )         |
| 第六节        | 企业财务管理前提条件诊断              | ( 70 )         |
| <b>第五章</b> | <b>企业资金筹措诊断</b>           | <b>( 78 )</b>  |
| 第一节        | 企业资金筹措诊断在财务诊断中的地位         | ( 78 )         |
| 第二节        | 短期资金筹措诊断                  | ( 83 )         |
| 第三节        | 中长期资金筹措诊断                 | ( 97 )         |
| <b>第六章</b> | <b>企业资金运用诊断</b>           | <b>( 111 )</b> |
| 第一节        | 企业资金运用诊断的地位               | ( 111 )        |
| 第二节        | 资金运用的单项诊断                 | ( 113 )        |
| 第三节        | 资金运用的综合诊断                 | ( 135 )        |
| <b>第七章</b> | <b>企业资金管理诊断</b>           | <b>( 142 )</b> |
| 第一节        | 资金管理诊断的含义和内容              | ( 142 )        |
| 第二节        | 固定资金管理诊断                  | ( 144 )        |
| 第三节        | 流动资金管理诊断                  | ( 162 )        |
| 第四节        | 专项资金管理诊断                  | ( 177 )        |
| <b>第八章</b> | <b>固定资产投资诊断</b>           | <b>( 183 )</b> |
| 第一节        | 固定资产投资诊断的性质和作用            | ( 186 )        |
| 第二节        | 固定资产投资诊断的要点               | ( 189 )        |
| 第三节        | 固定资产投资诊断的步骤               | ( 200 )        |
| 第四节        | 固定资产投资方案综合效益的评价诊断         | ( 205 )        |
| <b>第九章</b> | <b>利润管理、销售管理与财务计划管理诊断</b> | <b>( 221 )</b> |
| 第一节        | 利润管理、销售管理与财务计划管理诊断的意义和任务  | ( 221 )        |
| 第二节        | 利润管理诊断                    | ( 223 )        |
| 第三节        | 销售管理诊断                    | ( 234 )        |
| 第四节        | 企业税金的诊断                   | ( 255 )        |
| 第五节        | 企业财务计划管理诊断                | ( 261 )        |

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| <b>第十章 成本管理诊断</b>         | ( 269 ) |
| 第一节 成本管理诊断的意义和任务          | ( 269 ) |
| 第二节 成本预测与目标成本的诊断          | ( 273 ) |
| 第三节 成本计划编制与实施诊断           | ( 284 ) |
| 第四节 生产费用与成本项目的诊断          | ( 295 ) |
| 第五节 企业成本管理组织的诊断           | ( 305 ) |
| <b>第十一章 财务报表的诊断</b>       | ( 312 ) |
| 第一节 财务报表诊断的意义             | ( 312 ) |
| 第二节 财务报表诊断的方法             | ( 319 ) |
| 第三节 资金平衡表的诊断              | ( 322 ) |
| 第四节 损益表的诊断                | ( 337 ) |
| 第五节 企业财力的综合诊断             | ( 348 ) |
| <b>第十二章 企业生产经营活动的财务诊断</b> | ( 355 ) |
| 第一节 企业生产经营活动财务诊断概述        | ( 355 ) |
| 第二节 企业生产管理的财务诊断           | ( 358 ) |
| 第三节 企业劳动管理的财务诊断           | ( 369 ) |
| 第四节 企业物资采购和库存管理的财务诊断      | ( 381 ) |

### 第三篇 企业财务常见病 诊断和诊断报告

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| <b>第十三章 企业财务常见病诊断</b>   | ( 389 ) |
| 第一节 企业财务常见病诊断要点         | ( 389 ) |
| 第二节 财务结构病症              | ( 395 ) |
| 第三节 资产结构病症              | ( 402 ) |
| 第四节 经营状况病症              | ( 422 ) |
| 第五节 盈亏企业综合症             | ( 433 ) |
| <b>第十四章 财务诊断报告与诊后指导</b> | ( 441 ) |
| 第一节 财务诊断报告的意义和原则        | ( 441 ) |



|     |                |         |
|-----|----------------|---------|
| 第二节 | 财务诊断报告的编写..... | ( 447 ) |
| 第三节 | 诊后指导.....      | ( 457 ) |

## 第四篇 外商投资企业财务诊断

|      |                          |         |
|------|--------------------------|---------|
| 第十五章 | 外商投资企业财务诊断概述 .....       | ( 461 ) |
| 第一节  | 外商投资企业的建立.....           | ( 461 ) |
| 第二节  | 外商投资企业财务的一般特点.....       | ( 465 ) |
| 第三节  | 外商投资企业财务诊断的必要性和组织.....   | ( 467 ) |
| 第十六章 | 中外合资经营企业财务诊断 .....       | ( 472 ) |
| 第一节  | 中外合资经营企业资金筹集诊断.....      | ( 472 ) |
| 第二节  | 中外合资经营企业成本费用诊断.....      | ( 475 ) |
| 第三节  | 中外合资经营企业销售收入和利润分配诊断..... | ( 480 ) |

# 第一篇

## 导 论

---

### 第一章 企业财务诊断概述

#### 第一节 企业诊断与财务诊断 的性质和意义

##### 一、诊断与企业诊断

“诊断”一词，英文为Diagnosis，意思是断定某一事物的性质特征。原用于医学中临床对人体的健康状况所作的诊断：医生诊断人体的健康状况，查明偏差处位：包括何者有偏差？何处有偏差？何时会有偏差？偏差的程度，以及找出产生偏差的原因，如表面原因、中间原因和根本原因等，从而正确认识 and 判定人体健康或病情，断定人体体质健康与否的实情并作出科学的诊断。

医学临床诊断科学的发展，为人类自身体质健康保障提供了科学的完善的诊断手段，显示出人类在探索其自身体质的奥秘中，逐步地由必然王国向自由王国发展。同其他自然科学学科一

样，医学临床诊断学的发展，也给社会科学中的经济管理科学带来新的启示。在现代社会化大生产的商品经济中，单个的工厂企业，作为社会经济的细胞，即社会最基本的经济实体，它的体质状况同样也需要有一个科学的诊断手段。企业诊断人员必须象医生临床诊断人体健康状况那样依靠科学的现代化管理理论为指导，亲临企业现场，深入调查研究，掌握第一手资料，帮助企业找出生产经营中的薄弱环节，查出其病因、病源和症结所在，拟定和实施改善企业经营管理，以增强企业素质，提高企业的经济效益。

诚然，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，要了解企业生产经营是否有问题——病症，也需要进行企业诊断。但是，企业毕竟同人体本质有别，在诊断实践中企业诊断与人体诊断就有较大的差别性。

#### （一）诊断对象物的性质不同。

人体诊断的对象物属人的生理机体，是人的生理自然现象。其运动机理如新陈代谢、吐故纳新、生老病死等都有规律可循。人体诊断，一般先要看该人是否健康，如果有病，找出发病的部位和原因，根据病情下结论，开处方医治。而企业诊断，是企业劳动者集体的生产经营实体，属社会的群体性质，是社会生产关系中的社会经济现象，其运行机制和活动规律性，尽管也有社会经济规律可循，但作为社会的群体参与生产经营活动的企业劳动者集体，是社会的一个经济利益主体，受社会经济、政治、文化等制度因素的制约。企业是否有病，除了个别企业的自身素质条件之外，还受所处的社会大环境条件变化的影响。企业是否有病，一般不易发现，难于找出发病的部位和原因、病源，更难于确诊下药。

#### （二）诊断的检测手段和方法不同。

人体诊断时，通过对人体的现场测定血压、化验等科学检测

手段和方法，查明病情，进行诊断。而且，人有病常以人体生理异常的症状表现出来，医生借助科学检测手段和听诊检查，可以直接下判断。企业诊断的检测手段和方法则不同。尽管诊断人员可以借助企业财务状况、经营状况的资料报表等来检测企业经营状况，但对于企业诊断的社会经济现象，更需要发挥企业诊断人员的科学思维能力，通过深入企业现场，调查，分析企业经营状况，作出比较符合企业实际状况的判断，提出改善企业素质的建议，开出治疗处方。一般地说，企业的“病”与症状的表现不是直接的，而是通过企业成员的行动和态度间接地表现出来的，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”。

### （三）诊断时的治疗过程和手段不同。

人体诊断，由于人的生理条件和机理大体相同，用药反应也十分相似，同样的病症可以大体用同样的药，开出同样的处方，采取同样的治疗手段。对企业诊断则完全不同。社会上千万家企业各有各的生产经营条件 and 环境，彼此参差不齐，而且即使是同样的“病症”，其治疗手段和方法也不宜相同，不能用一张处方，治疗所有企业的“病症”，而必须根据各个具体企业的“病症”，对症下药。

由原来医学临床的人体诊断，延伸到专指企业诊断和企业诊断学，是一个相当长的由自然生理科学到社会经济管理科学的交融和发展过程，其“中介”则是企业管理咨询。咨询与诊断是两个不同的概念。咨询一般是具有系统经营管理专业知识和丰富咨询经验的咨询人员的智能性劳动。通过深入到企业现场和企业管理人员密切配合，运用各种科学方法，找出企业经营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

改善方案，谋求企业改善经营管理的服务活动。可见，咨询同诊断两者在含义上都是对企业经营管理的评介和建议，并无实质区别。事实上，企业诊断是把企业管理咨询放置在一个更加科学的诊断理论基础上，把企业体质比拟人体，以改善和增强企业素质为目标，赋予企业管理咨询以新的内容，以至成为当今管理世界中异军突起的一支新兴学科，成为第三产业的重要组成部分。近年来，世界发达国家的诊断或称咨询的机构和营业收入均以每年30%速度在增长。1989年仅美国八大会计公司和波士顿咨询集团等的年收入就达100亿美元，处于一种前所未有的兴旺时期，许多国家的政府还制定了保护和扶植诊断或咨询业发展的法律。我国实行改革和开放以来，企业从过去封闭的生产型企业向开放的生产经营型企业转变。企业作为一个相对独立的商品生产者和经营者，迫切需要有企业诊断业为之服务，使企业的经营管理更趋合理，企业经营决策比较科学和正确，生产能力有进一步发展，企业素质得到改善和提高。因此，近10年来我国的企业诊断或咨询业得到迅速发展。

当前，理论界对企业诊断的定义，代表性的有：美国康菲尔特W·W·L·Campfield博士所下的定义为：“企业诊断，是对一经营单位的计划、作业方法、人员工作等各有关问题，作一建设性的分析、评核，并以报告方式提供一系列的改善建议。”美国李纳德W·P·Leonard教授对企业诊断所下的定义为：

“企业诊断，是对一企业，学术机构，政府机关等之全部或部分组织、计划、作业、人力、物力作有效的运用以建设性的审查与建议提供给经营实体。”台湾李广仁的定义为：“企业诊断，乃系管理顾问于接受企业机构之委托后，针对企业经营上问题之症结所在，运用各种管理技术，就现状及未来发展之需要，以书面报告方式，提出具体改善对策方案，协助企业团体实施新的企业经营理想，以求改善企业体质，提高经营效能，达到预期企业经

营目的。”<sup>①</sup>英国经营顾问协会(IMC)给企业诊断下的定义为:

“由独立而又有资格的人,调查并指出经营管理中有关方针政策、组织结构、工作程序、操作方法等方面的问题,提出合理的解决方案,并帮助企业实行改善活动的一种服务性事业。”<sup>②</sup>

依据以上对企业诊断的论述,企业诊断的定义可概括为:企业诊断就是以提高企业经营管理水平为目的,组织有科学管理理论知识和实践经验的企业管埋专家(顾问)或团体(机构),根据企业的要求,深入企业现场,运用科学的方法,在分析、调查企业经营的实际状况的基础上,发现其性质、特点及存在的问题,以书面形式提出具体改革完善措施,并指导其实行的一系列行为过程。

## 二、企业诊断与企业财务诊断

如上所述,企业诊断是对企业经营活动的性质、特点及现有问题的诊断,它必然是综合性的,涉及企业经营的全过程和各个不同领域。企业诊断如按部门可分为:生产、销售、劳动人事和财务等部门的诊断。因而,企业财务诊断是企业诊断的一个重要组成部分。企业财务诊断和企业诊断的关系就是个别和整体,局部和全局的关系。但是,企业财务诊断有它自身的特征,它是企业诊断的眼睛,即企业财务诊断的综合性特征。理由在于:在商品货币关系存在和发展的条件下,企业生产经营的产品仍具有商品性质。它们是使用价值和价值的统一体。企业的生产经营过程,既是使用价值的生产和交换过程,又是价值形成的实现过程。企业的财务(资金)活动已经全面地渗透到企业生产经营活动的各个方面和全过程。企业的生产经营活动,一方面是实物形式的使用价值运动,同时,也是货币形式的价值运动即资金运

<sup>①</sup> 李广仁著:《行销管理企业经营诊断实例》第164页。

<sup>②</sup> 沙叶、袁英华著:《企业管理咨询知识》第2页。

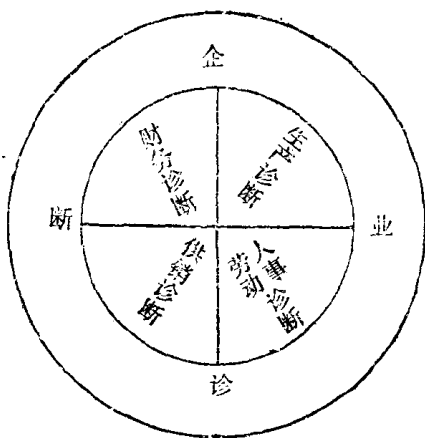


图 1—1 企业诊断与部门诊断关系图

动，从而，也使企业财务诊断带有综合性特点，而不同于生产诊断、采购诊断等企业的某个部门诊断。

企业财务活动包括资金的筹措、资金的运用以及资金运筹过程中的资金管理，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（顾问）或团体（机构），根据企业的要求，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，以书面形式提出具体改善措施并指导其实行的一系列行为过程。

企业财务诊断具有以下属性：

#### （一）目的性。

企业财务诊断的目的性非常明确，即在于保证、挖掘并提高企业的经济效益和为了实现提高企业素质。

#### （二）智能性。

企业财务诊断作为一种诊断手段，要依靠从事企业财务诊断的专门工作人员和专家，进行他们所特有的一种思维活动；它作为一种管理手段，要依靠有财务管理理论知识和实践经验的人，在企业财务诊断的全过程中，运用他们的知识、信息和经验。没有科学的思维，就没有科学、正确的财务诊断。

#### （三）实践性。

企业财务诊断的实践性十分显著。它针对特定企业的不同要

求，深入现场，掌握企业财务诊断所需要的第一手材料，了解和把握企业生产经营财务状况的全局和特点，有的放矢，对症下药，提出改进企业财务管理的建议和措施，并指导其实施。

#### （四）社会性。

由于企业和企业财务是整个社会庞大复杂的总系统中的一个分支系统，企业财务诊断作为一种理财原理和应用技术的方法论体系，要运用系统分析等方法进行诊断。整个社会构成某一企业组织的环境，每个企业财务活动与其他企业以至整个社会环境之间，相互依存、相互作用和制约，它们必然对企业财务诊断产生重要影响，从而使诊断成为一种社会性的服务活动。

### 三、企业财务诊断的性质和意义

企业财务诊断是以提高企业财务管理水平，进而提高企业经济效益和提高企业素质（包括人员素质、技术素质、经营管理素质等）为目的，以企业内外部条件的密切配合为前提，由财务诊断专家（顾问）或团体（机构）组成的财务诊断小组（集团），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。所以，它本身就是为达到企业目的而进行的、系统的分析考察活动，它不仅进行技术性研究，而且从财务理论方面对企业进行分析与考察。这是一项专业性很强的智力性服务活动。一般地说，它主要以工交企业为主要服务对象，围绕企业降低成本，提高资金使用效益，多创利润，提高劳动效率等重要课题，协助企业财务人员和管理人员，分析和查找症结所在，以便对症下药，改善企业的财务状况，在不投入或少投入资金的情况下，求得更大的产出，使企业能以收抵支，并获得盈利。

（一）企业财务诊断是一种特殊的具有相对独立性的智能性活动，它的开展，有利于提高企业人员的素质。



企业人员的素质，包括企业决策领导人，专职管理人员和一般职工的素质。管理人员又分高层、中层和低层。企业财务诊断活动的开展不仅有利于提高企业高层（领导层）的决策能力和用人、用物以及理财能力，而且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，有利于提高企业职工个人的政治和业务素质，使他们努力维护和保护社会主义财产，坚定企业的社会主义方向。同时，使职工对企业财务状况有个基本的了解，确立当家理财的主人翁地位，提高生产经营的积极性。

（二）由于企业财务诊断具有科学性、创造性、客观性等特点，它能为提高企业的技术素质服务。

企业的技术素质，主要是指设计、工艺、设备和原材料综合利用等方面的能力和水平。由于财务诊断涉及面广，诊断结果科学、客观，所以，暴露出的问题发生的原因很清楚，企业管理人员就可针对具体问题（环节）加以改进，从而提高企业的技术素质服务。

（三）由于企业财务诊断具有有效性、系统性等特点，企业生产经营诊断一般从企业财务诊断入手，又以财务诊断结束，因此，它可为提高企业经营管理素质，特别是财务管理素质服务。

（四）企业财务诊断活动的开展，有利于对企业存在的问题做到“早预防、早诊断、早治疗”，及时发现和解决问题，避免和预防财务危机或困难的发生而造成不必要的损失。

（五）通过企业财务诊断，为国家的综合经济管理部门，如财政、银行和企业主管部门等提供企业财务信息，以便强化和改善这些部门对企业的调控与服务。

（六）企业财务诊断的开展不仅对大型国营企业的自身完善和发展起到一定的促进作用，而且可以帮助广大经营管理和理财知识与能力不足的中小企业改善企业财务管理，实现企业合理经营，科学理财。