

会计实务丛书



KUAI JI SHI WU CONG SHU

综合分析实务

主编：田长庚

中国财政经济出版社

会计实务丛书

王雨乾

加強會計核算
服務改革開放

劉仲榮
92.4.

学习会计实务，做好会计
工作，为深化改革，扩大开
放，提高经济效益，报
务。

王文元

壬申之春

《会计实务丛书》的
出版,必将为广大财会
人员学习会计业务,提
高专业水平,作出有益
的贡献!

楊 紀 琬
1992年3月

序

会计是经济管理的重要组成部分,是财政经济工作的重要基础。随着经济体制改革的不断深化和发展,如何加强会计工作,提高近千万会计人员的政治、业务素质,充分发挥他们的作用,是摆在我们面前的一项长期而又艰巨的任务。这些年来,各级财政、财务部门结合对会计人员颁发会计证、会计职称等活动,卓有成效地开展了各种业务培训,使大多数会计人员得到了学习提高的机会,受到了会计人员的欢迎和好评。这种有利于会计成才,有利于会计队伍建设的好事应该长期坚持下去。同时,我们还应不断探索、开拓培训会计人员的新路子、新办法。

这套《会计实务丛书》,是针对会计人员各个岗位的不同要求,紧密结合会计业务岗位的实践编写的。它不同于一般的会计教科书,具有较强的实用性和可操作性,充分阐述了各个岗位的职责、任务、工作方法和步骤,是对会计实务的总结和提炼。无疑,这对会计人员结合自身岗位工作进行学习、提高,会有较大帮助。它的出版发行,是一件可喜可贺的事情。

希望全国广大会计人员都能进一步提高自己的业务水平和实际工作能力,不断学习,开阔视野,勇于进取,为社会主义四个现代化建设做出新的、更大的贡献。

张佑才

1992年3月31日

前 言

《会计实务丛书》终于脱稿出版了。为了编写好这部以会计实务为主题,以针对会计人员岗位培训和专业技术资格考试为目的的大型、多篇的丛书,在财政部直接指导下,我们组织各方面的力量,用了将近两年的时间,多次多方面征求意见,反复修改,数易其稿,写成此书。它的出版发行,是各方面积极合作的成果。尽管丛书尚有不尽人意之处,但无论是作者和编者都尽了最大努力,完成这么一部大型的《会计实务丛书》实属不易。财政部会计事务管理司及有关方面认为,此书能作为会计人员岗位实务培训和学习的规范性教材以及会计人员参加专业技术资格考试的扩充性辅导材料,尤以它实务性、操作性强之特点,而对于从事专业工作不长的会计人员具有更大的作用。

《会计实务丛书》是按照各个不同的专业岗位编写的,而岗位也基本上是按照财政部颁发的会计人员工作规则的规定设置的。另外,考虑到会计工作改革和发展的需要,以及我国财务会计近十多年突破传统,形成了一些新的实务,因此增加了“内部银行实务”、“责任会计实务”、“实用西方财务会计”等几篇内容。全书共分为十六册,既是一个整体,各册又是相对独立的,有的篇章之间,难免出现一些内容重复,但这是我们从考虑保持各个岗位实务内容的整体性出发而保留的。丛书概括了会计实务的各个方面,一册在手,一览无余,对会计人员提高会计实际工作水平以及对分管财务会计工作的领导熟

悉会计实务无疑是极有用处和好处的。

《会计实务丛书》在编辑出版过程中,得到了国务院及有关方面领导的重视,国务委员兼财政部长王丙乾为本书题写了书名,国务院副秘书长刘仲黎,最高检察院副检察长、会计专家王文元教授以及中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题词。本书还一直得到财政部副部长张佑才、财政部会计事务管理司张德明、张汉兴、余秉坚司长等领导、专家的支持、指导和关心,余秉坚同志还仔细审阅了书稿,对丛书的编写、出版提出了许多具体意见,在此一并表示感谢!

丛书由袁修庭总体构思和总纂。先后参加丛书审稿和修订工作的有:袁修庭、蒋增湖、左光辉、栗德兴、杨维湘、甘祖谦、李华国、吴汉顶、肖录芳、贺焕华、周重揆、刘豪、贺平、方冰等,丛书由胡金亮、蒋增湖总审。

编写这么一部会计实务规范化、系统化以及多功能的《会计实务丛书》,确实是一种尝试,我们期望广大会计人员及专家、学者多多批评和提出修改意见。

编 者

1992年4月

《会计实务丛书》编委会

荣誉主任：张佑才

顾问：杨纪琬 张德明 余秉坚

主任：章锐夫

副主任：张仲容

编委：章锐夫 张仲容 冯淑萍 丁平准
王忠福 王 军 贾 湛 高一斌
蒋增湖 文子岩 左光辉 袁修庭
甘祖谦 栗德兴 杨维湘 吴汉顶
李华国 许觉民 廖华春 夏文英
李承德 罗细卫 唐哲文 田长庚
郭 峰 何阿雅 孙怀安 刘丽华
周远莽 周金莲

参加编写的工作人员：肖录芳 郑 筱 郭秀宏
周重揆 贺焕华 刘 豪 方 冰
向才柏 周迪三 罗华中

目 录

第一章 总 论

第一节	综合分析的意义和任务	(1)
第二节	综合分析的内容、程序与基本要求	(6)
第三节	综合分析的方法和形式	(18)

第二章 财务状况综合分析

第一节	财务状况的评价	(33)
第二节	资金综合分析	(60)
第三节	固定资金综合分析	(65)
第四节	流动资金综合分析	(78)
第五节	专用基金综合分析	(91)

第三章 经营成果综合分析

第一节	经营成果综合分析的内容和资料	(99)
第二节	生产成果的分析	(103)
第三节	销售成果分析	(119)
第四节	财务成果综合分析	(125)

第四章 财务预测

第一节	财务预测的内容、分类和程序	(155)
第二节	资金预测	(160)
第三节	财务成果预测	(170)
第四节	产品成本预测	(193)
第五节	产品销售预测	(203)
第六节	专项工程及新产品开发预测	(212)

第五章 财务情况说明书

第一节	编写财务情况说明书的一般程序和基本要求	(231)
第二节	工业企业财务情况说明书的编写	(241)
第三节	商业企业财务情况说明书的编写	(248)
第四节	行政事业单位财务情况说明书的编写	(255)
附 录		(264)

第一章 总 论

第一节 综合分析的意义和任务

一、综合分析的意义

综合分析,是综合分析岗位人员,根据有关会计核算资料和其它岗位分析资料,运用财务分析和财务预测的方法,对企业报告期的财务状况和经营成果,进行定期或不定期的综合分析和预测,评价企业的财务状况和经营成果,考核企业财务计划的执行情况,促进企业挖掘内部潜力,提高经济效益,并参与企业经营决策,为企业领导提供决策资料的一种综合性的管理活动。

二、综合分析在会计工作中的作用

综合分析在会计工作中的作用,可以概括为以下四个方面:

(一)综合评价企业的财务状况和经营成果

综合分析人员在对企业财务状况和经营成果进行综合分析时,必然要对企业财务状况、经营成果的现状、发展趋势及其影响因素,作出综合评价。具体包括:综合评价企业资金占用和资金来源的平衡关系、发展变化及影响平衡关系的主客观因素;综合评价企业财务成果的实现情况,发展变化及影响

财务成果的主客观因素。在综合评价企业财务状况和经营成果的基础上,进一步综合评价企业经营管理水平的高低。

(二)考核企业财务计划的执行情况

企业财务计划,是以货币形式反映企业计划期内的财务状况和经营成果的综合性计划。主要包括固定资金计划、流动资金计划、专项资金计划、成本计划、销售计划、税金计划、利润计划。综合分析人员通过对企业财务计划完成情况的综合分析,从总体上,考核企业财务计划的执行情况,即考核企业资金、成本、销售、税金、利润指标实际较计划的增减变动或升降变化情况。

(三)促进企业挖掘内部潜力,提高经济效益

所谓企业内部潜力,是指存在于企业内部之中,尚未发现或尚未充分发挥作用的人力、物力、财力。例如,尚未充分发挥作用的劳动力;闲置不用,或开工不足的机器设备;呆滞、积压、久存不用的材料、物品;久悬不决的应收货款、其它应收款;长期不能弥补的损失、亏损等。这些潜在的人力、物力、财力,一旦挖掘出来,就能形成一定的物质基础,以充分满足企业发展生产经营对人、财、物的需要。这样的内部潜力,在每个企业、事业单位,都是客观存在的,问题在于能否充分挖掘和利用。综合分析人员,通过对企业财务状况和经营成果的综合分析,并经过与综合分析密切相关的调查研究,可以及时发现企业存在的突出问题、薄弱环节、关键问题,促进企业挖掘内部潜力,改善经营管理,提高经济效益。

(四)参与企业经营决策,提供决策资料

综合分析人员通过财务预测,参与企业经营决策,为企业提供科学的决策资料。比如,企业要搞新产品试制项目,综合

分析人员,对企业新产品试制项目的经济可行性进行预测,就为企业提供要不要搞新产品试制项目的决策资料。又如,企业准备搞专项工程项目,综合分析人员,对企业专项工程的经济可行性进行预测,为企业提供搞专项工程项目行不行的决策资料。因此,综合分析人员是企业经营决策的可靠“参谋”。

三、综合分析岗位的任务

工业企业担负着为社会生产有用产品,为国家积累建设资金的双重任务,并实现企业创造使用价值和增值价值双重目的。因此,工业企业综合分析的基本任务,就是通过对企业财务状况和经营成果进行预测和综合分析,综合评价企业的财务状况、经营管理水平和经济效益,促使企业改善经营管理,挖掘内部潜力,提高经济效益,具体说来,综合分析有如下四项任务。

(一)综合分析本单位财务状况,提出进一步改善财务状况的有效措施

对企业财务状况进行综合分析,提出进一步改善企业财务状况的有效措施,这是综合分析的第一项任务。首先,对企业财务状况进行总括分析,即分析企业资金占用和资金来源的平衡关系及其影响因素,从总体上检查企业的财务状况,从中找出企业存在的突出问题,以便展开深入分析。其次,根据总括分析的结果,对企业财务状况进行深入分析,即具体分析。分析企业固定资产与国家基金、流动资产与流动基金、专项资产与专项基金之间的对应关系是否正常,有无反常现象,以查明企业财务状况存在突出问题的具体原因。在总括分析和深入分析企业财务状况的基础上,找到企业财务状况存在

问题的根源,提出进一步改善企业财务状况的有效措施。

(二)综合分析本单位经营成果,提出进一步提高经济效益的有效途径

对企业经营成果进行综合分析,提出进一步提高经济效益的有效途径,是综合分析的第二项任务。首先,对企业的经营成果中的财务成果进行总括分析。即分析企业利润总额本期实际较计划的增减变动情况及其影响因素,以检查企业利润总额计划的完成情况,并找出影响总额计划完成情况的主次因素,为进一步深入分析指明方向。其次,根据总括分析的结果,展开深入分析。即分析利润总额的各项影响因素,包括产品销售利润、其他销售利润、营业外收支,本期实际较本期计划的增减变动情况及其影响因素,以查明影响利润总额计划完成情况的具体原因。在分析利润绝对数的同时,还要分析各种利润率,如销售利润率、产值利润率、成本利润率、资金利润率、资金利税率等。通过分析利润率本期实际较本期计划的升降变动情况及其影响因素,从销售、产值、成本、资金等各个角度上考核企业的利润水平,评价企业的经济效益。在总括分析的基础上深入分析企业经营成果,主要是财务成果,探讨并提出进一步提高企业经济效益的有效途径。

(三)编写财务情况说明书

财务情况说明书,是综合分析人员,在综合分析企业财务状况和经营成果的基础上,根据综合分析的结果编写的,用以说明企业财务基本情况的书面材料。

工业企业财务情况说明书,主要是说明以下三点:一是主要财务指标的完成情况。即生产、合同、成本、利润、利润分配指标的完成情况;固定资金、流动资金、专项资金指标的变动

情况。二是加强财务管理,改善财务状况的建议或措施。三是其他需要说明的问题。

(四)进行财务预测,为经营决策提供可靠资料

财务预测是根据过去和现在掌握的有关资料,运用科学的方法,对未来时期的财务状况及其发展趋势,进行预计和测算的一项工作。

经营决策是对特定的经营活动提出若干个可能实现同一目标的行动方案,加以比较和评价,从中选择一个最佳方案,以解决未来的经营活动方针的过程。

综合分析人员通过财务预测,为企业经营决策提供可靠的资料。

综合分析的四项任务,是一个统一的整体。综合分析,不仅要对企业过去的财务状况和经营成果进行总结分析、编写说明、作出评价、提出改进建议,而且要对企业未来的财务状况及其发展趋势进行预测分析,为企业经营决策提供资料。通过这两方面的工作,达到不断改善经营管理、提高经济效益的目的。

四、综合分析与其他分析的关系

在整个会计工作中,承担分析任务的,不仅有综合分析岗位人员,而且有其他会计岗位的会计人员。前者进行综合分析,后者进行单项分析。两者的共同点是:第一,分析的目的相同,都是为了挖掘内部潜力,改善经营管理,提高经济效益。第二,分析的时间相同,或者定期,即月末、季末、年末;或者不定期,即根据分析的需要临时确定。

但是,两者之间又有明显的区别,这种区别,首先是分析

的对象不同。综合分析的对象,是企业财务状况和经营成果,单项分析的对象,是流动资金、固定资产、材料、成本、利润、专项资金等。其次是分析的范围不同,综合分析的范围,属于全局,单项分析的范围属于局部。

总之,单项分析是综合分析的基础,综合分析是单项分析的汇总和提高。两者之间存在着互相联系、互相补充的关系。

第二节 综合分析的内容、程序与基本要求

一、综合分析的内容

综合分析的内容,主要有财务分析和财务预测两项。前者属于事后分析,后者属于事前分析。现将两者的具体内容介绍如下:

(一)财务分析

财务分析,按其分析的对象的不同,又分为财务状况的分析、经营成果的分析两项。

1. 财务状况的分析

财务状况的分析,主要包括全部资金平衡关系的分析、固定资金的分析、流动资金的分析、专项资金的分析。

(1)全部资金平衡关系的分析,是分析企业报告期末全部资金占用与全部资金来源的平衡关系及其影响因素,从总体上检查企业资金来源与资金占用的适应程度。如果固定资产与固定基金、流动资产与流动基金、专项资产与专项基金相等,则表明企业资金来源与资金占用相适应,财务状况良好。

(2)固定资金的分析。主要是固定资产结构变动的分析。