

一级建造师 建设工程经济

教材精讲班

授课教师：宋贺



工程经济

节	分值预估	重要考点
1Z102010 财务会计基础	2-4	6
1Z102020 成本与费用	2-3	5
1Z102030 收入	1-2	2
1Z102040 利润和所得税费用	1-2	3
1Z102050 企业财务报表	3-4	6
1Z102060 财务分析	3-4	5
1Z102070 筹资管理		
1Z102080 流动资产财务管理		





1Z102060 财务分析

主要考点：

1. 财务分析的常用方法
2. 偿债能力比率
3. 营运能力比率
4. 盈利能力比率
5. 财务指标综合分析





1Z102060 财务分析

1. 财务分析的常用方法

财务分析的常用方法

趋势分析法

定基指数

$$\frac{\text{分析期数额}}{\text{固定基期数额}}$$

环比指数

$$\frac{\text{分析期数额}}{\text{前一期数额}}$$

比率分析法

构成比率

流动资产占资产总额的比率

效率比率

净资产收益率

相关比率

流动比率

因素分析法

连环替代法

差额算法



1Z102060 财务分析

因素分析法

(1) 连环替代法

【例题】某企业对材料费进行分析，该材料费由产品产量、单位产品材料消耗量、材料单价三个因素进行分析，数据如下：

项目	单位	计划值	实际值	差异=实际值-计划值
产品产量	件	120	140	20
单位产品消耗量	千克/件	9	8	-1
材料单价	元/千克	5	6	1
材料费用	元	5400	6720	1320

每个因素变动对指标（材料费）的影响





1Z102060 财务分析

项目	单位	计划值	实际值	差异=实际值-计划值
产品产量	件	120	140	20
单位产品消耗量	千克/件	9	8	-1
材料单价	元/千克	5	6	1
材料费用	元	5400	6720	1320

- 假定所有因素都没有变动，所有因素都为计划值： $120 \times 9 \times 5 = 5400$ ①
- 假定1号因素变动，此时只有1号因素为实际值： $140 \times 9 \times 5 = 6300$ ②
- 假定1号和2号因素变动，此时1号和2号因素都为实际值： $140 \times 8 \times 5 = 5600$ ③
- 假定所有因素变动，此时所有因素都为实际值： $140 \times 8 \times 6 = 6720$ ④

1号因素变化影响：② - ①

2号因素变化影响：③ - ② 所有因素变化影响：所有实际值④-所有计划值 ①

3号因素变化影响：④ - ③





1Z102060 财务分析

(2) 差额计算法

【例题】某企业对材料费进行分析，该材料费由产品产量、单位产品材料消耗量、材料单价三个因素进行分析，数据如下：

项目	单位	计划值	实际值	差异=实际值-计划值
产品产量	件	120	140	20
单位产品消耗量	千克/件	9	8	-1
材料单价	元/千克	5	6	1
材料费用	元	5400	6720	1320

每个因素变动对指标（材料费）的影响





1Z102060 财务分析

项目	单位	计划值	实际值	差异=实际值-计划值
产品产量	件	120	140	20
单位产品消耗量	千克/件	9	8	-1
材料单价	元/千克	5	6	1
材料费用	元	5400	6720	1320

- 拟分析因素取**差值**
- 拟分析因素**前位**因素取**实际值**
- 拟分析因素**后位**因素取**计划值**





1Z102060 财务分析

【例题】在企业财务分析时，对比两期或连续数期报告中相同指标，确定其变化方向、数额和幅度的分析方法，属于（ ）。【2011】

- A. 差额分析法
- B. 结构分析法
- C. 因素分析法
- D. 趋势分析法

【答案】D





1Z102060 财务分析

【例题】某施工企业8月份钢筋原材料的实际费用为2万元，而计划值为20万元，由于钢筋原材料费由工程数量、单位工程量钢筋耗用量和钢筋单位 $\times \times 3$ 个因素乘积构成，若分析这3个因素对钢筋原材料的影响方向及程度，适宜采用的财务分析方法是（ ）。【2016】

- A. 概率分析法
- B. 因素分析法
- C. 结构分析法
- D. 趋势分析法

【答案】B

