

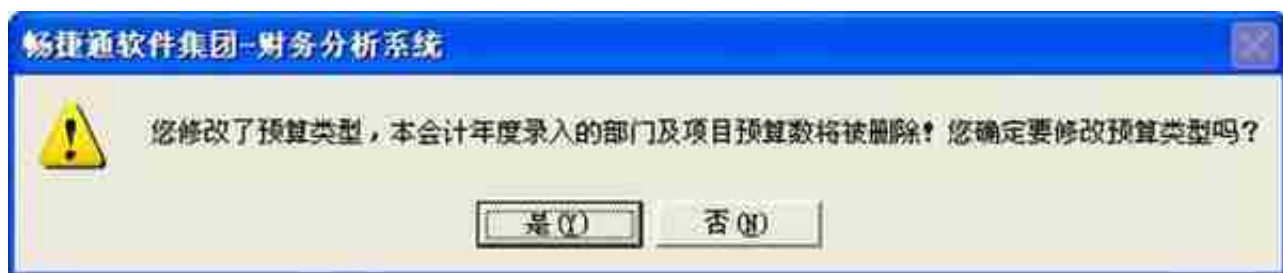
财务分析的最基本功能是将大量的报表数据转换成对特定决策有用的信息，减少决策的不确定性，财务分析的主要来源是财务报表，财务分析主要功能分为：

1. 预算管理；
2. 指标分析；
3. 报表分析；
4. 现金收支分析；
5. 因素分析。

## 1、预算管理

### 1.1预算类型

预算管理是财务分析的主要内容之一，部门、项目预算提供了两种分析类型，一种是精细预算分析，另一种是粗放预算分析，在同一个会计年度只可以选择其一。



总账系统选项中控制“超出预算允许保存”和财务分析系统预算控制。

编制部门预算数								
部门	科目	2012.1	追加	2012.2	追加	2012.3	追加	▲
A部门	管理费用折旧费	¥ 500.00	¥ 0.00	¥ 600.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
A部门	管理费用招待费	¥ 600.00	¥ 0.00	¥ 700.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
	合计	¥ 1,100.00	¥ 0.00	¥ 1,300.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
B部门	管理费用折旧费	¥ 500.00	¥ 0.00	¥ 600.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
B部门	管理费用招待费	¥ 600.00	¥ 0.00	¥ 700.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
	合计	¥ 1,100.00	¥ 0.00	¥ 1,300.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
C部门	管理费用折旧费	¥ 500.00	¥ 0.00	¥ 600.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
C部门	管理费用招待费	¥ 600.00	¥ 0.00	¥ 700.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
	合计	¥ 1,100.00	¥ 0.00	¥ 1,300.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
	总计	¥ 3,300.00	¥ 0.00	¥ 3,900.00	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 0.00	

选项中控制超出预算不允许保存（注意精细预算是按照科目+部门提示的）

注意不是这个余额

☐ 制单权限控制到凭证类别

☒ 超出预算允许保存

☐ 操作员进行金额权限控制

编制项目预算数								
大类	项目	科目	2012.1	追加	2012.2	追加	2012.3	▲
费用项目	出差费用	分公司营业费用	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 1,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
费用项目	出差费用	总部园区营业费用	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 2,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
		合计	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 3,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
费用项目	电话费	分公司营业费用	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 1,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
费用项目	电话费	总部园区营业费用	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 2,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
		合计	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 3,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
费用项目	出差费用	分公司营业费用	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 1,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
费用项目	出差费用	总部园区营业费用	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 2,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
		合计	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 3,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	
		总计	¥ 0.00	¥ 0.00	¥ 9,000.00	¥ 0.00	¥ 0.00	

存在问题：

（1）选项中默认按照借方控制，当改为按照科目方向控制总的预算数取的是科目预算中的数而非部门控制或项目预算的数据，同时将科目的余额方向由借方改为贷

方时不进行控制。

( 2 ) 预算类型中按照发生额和按照发生净额计算的效果是一样的，都是取科目的借方发生额合计。

1.2 粗放预算

粗放预算

是将某个部门或某个项目里需要进行预算控制的各科目按照选定的控制方向，制定一个部门或项目的总预算数，而并不对每个科目制定预算数。

部门预算数据录入

部门预算(粗放)

部门名称1 A部门

控制方向借方发生额

待选科目

已选科目

科目代码	待选科目	部门名称	科目代码	已选科目	控制方向
550201	管理费用折...	1 A部门	550201	管理费用...	借方...
550202	管理费用招...	1 A部门	550202	管理费用...	借方...
		2 B部门	550201	管理费用...	借方...
		2 B部门	550202	管理费用...	借方...

确定

取消

总预算数=1、2月合计，累计发生数=借方发生数



项目预算数据录入，输入所有科目相同项目的预算总数。



### 1.3 科目预算

科目预算不受预算类型控制，两种方式的效果是一样的。

科目预算控制方向根据总账-选项中控制。

记账凭证

文件(F) 制单(S) 查看(V) 工具(T) 帮助(H)

打印 预览 输出 增加 保存 放弃 查询 余额 拆分 删分 流量 备查 首张 上张 下张 末张 帮助 退出

记 字 0010 制单日期: 2012. 02. 09 附单据数: 1

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
12	5503-财务费用	1000000	
12			
票号	数量	合计	6000000
日期	单价		
备注	项目	部门	个人
	客 户	业务员	
记账	审核	出纳	制单 赖海芳

凭证

科目: 财务费用 (5503)  
总预算数 (10000) < 借方累计发生数 (60000)  
超预算数: 50000

确定

1.4 利润预算

2.指标分析

2.1 指标初始

财务分析-指标初始提供28个基本财务指标分析，可以根据需要选择所需要的财务指标分析。





2.2 产品毛利率公式设置



2.3 定义项目毛利率

### 2.3.1 建立项目档案

### 2.3.2 系统初始中指定要分析项目毛利率的项目

□作者：

用友软件(广州)客服中心

广州市亿格科技有限公司