

关于工业企业产品成本 分析几个问题的研究

常文博 宣 枫 张所宁

加强产品成本分析,降低产品成本,是工业企业为国家积累资金的主要途径,也是通过加强成本管理,促进企业实行全面科学管理,迅速实现四化的重要措施。

当前,加强产品成本分析,一方面要很好总结我国建国到六十年代这方面的经验;另一方面要进一步解放思想,认真而又分析地学习外国在成本管理上对我们有用的一些东西。这样才能做到中外并蓄,扬长避短,取得事半功倍的效果。

以我国自己的经验为主,结合学习外国的先进做法,我们应从成本分析的预见性、全面性和科学性三方面来加强。具体说,应当解决好以下几个问题,即:积极开展投产前的成本测算,把成本分析提到决策的高度;立即开展成本预测分析,并把事先计划分析、事中预测分析和事后实绩分析结合起来;切实加强技术经济因素分析,把成本分析和技术经济分析结合起来;大力开展国内、外同类产品间的对比分析,发挥对比分析的重要作用。

一、积极开展投产前的成本测算,把成本分析提到决策的高度

投产前的成本测算,是指对某种产品在投产前先进行的成本试计算和试分析;通过试行计算和有意识的分析,寻找出该产品在一定条件下的有利成本额或较低成本额,即决策成本;然后据以确定是否投产、如何投产和投产多少。这项工作属于产品成本分析的内容,并具有据以决策的作用,故又称产品成本的决策分析(简称决策分析)。

根据有关资料介绍:近年来一些资本主义国家(日、美等)的企业和公司都大力开展成本测算工作,在成本管理的重点上,已由控制(日常管理)转向测算(事前的成本测算)。我国所有工业企业都应当立即开展这项分析,以便使我们的管理工作迎头赶上。这就要求,企业的领导和广大专业人员首先必须提高认识,一定把开展投产前的成本测算看成是加强企业管理的需要,是企业决策的重要依据,绝不可把它看成是可搞可不搞的小事,或是简单的方法问题。

这项分析主要用于新老企业的新上产品、国民经济调整中应否保留的产品和出口产品等。目前,在工业企业里积极开展成本的决策分析,对于企业领导决策生产、促进企

业降低成本、扩大出口争取外汇和产品报价等都具有十分重要的意义。

首先,对新产品根据成本决策分析确定的决策成本额,有便利生产,无利便不生产,可以为企业决策生产方向和生产数量提供依据。我省某橡胶厂1979年拟生产一新品种女式水鞋。决策前进行了成本测算,结果,仅材料成本一项即达4.9元,而当时另一橡胶厂生产同类产品单位成本为5.9元。财会人员认为不宜生产这个新品种,将成本决策分析情况向领导作了汇报,并提议:只有材料成本降为3元左右有了盈利,才能投产。还强调指出:应否投产这个新品种,不是一件小事,而是关系到本厂盈亏的大问题。该厂领导据此做了暂不投产的决策。由于事前进行了成本测算,并且及时地做出了正确的决策,才使该厂避免了出现不应有的亏损。

其次,对出口产品可根据国际市场价格等情报测算出有利成本额即决策成本,据以决策该产品应否投产,并制约在以后的设计,试验、生产准备、物资管理,以及生产管理与技术管理各个环节中实现这一成本额,从而能够为出口产品提高竞争能力,占据国际市场,为国家争取更多的外汇。

最后,对已经投产的新产品按什么价格销售,为向上级领导部门报价,提供经济依据。省自行车厂80年投产一新品种自行车,由于没有进行成本测算向上级报价高低心中无数,后来参照该厂的老产品,考虑要有一定的利润,在此基础上测算出成本以后才报了价。

开展成本决策分析,对我们来说是一项崭新的工作。因此,在确定决策成本额和采用的分析方法上都应当因厂制宜,不能搞一刀切。同时,也有待于今后从实践中逐步总结出一套实用而有效的方法。目前,可以采用下列两种测算方法:

(1)直接测算法,是指根据各个企业工艺和管理等情况,按成本项目别逐一细致地测算出该种产品的决策成本额的一种方法。在测算中关键问题是要企业必须在获得一定利润的前提下确定决策成本。对于有些企业新上产品的工艺全新,工人技术暂时不够熟练等,应允许在开始一、二年内成本略高于决策成本,但到转入正常生产时,就必须实现决策成本额了。

有的新上产品,国内已有该种产品或是同类产品的销售价格可资依据,便应根据销售单价减去应得利润(国内产品为盈利)先求出一个由一定利润额(或盈利额)和销售单价所制约的成本额。(还要受产量变动影响,产量增加,单位相对固定费用减少影响单位成本降低;反之,产量减少则影响单位成本提高。)在此基础上,还要将这一成本加以落实,即根据企业历史上先进的各项技术、物资消耗和工时的定额以及加强管理和经济核算的要求,按成本项目别细致地反复测算,使测算成本接近或达到上述计算出的成本额。这时,这个成本额即为该产品的决策成本。在测算中如果没有销售价格以资依据,就可按上述落实决策成本采用的方法逐项细致地分析测算,以求出该产品的最低成本额,以此作为决策成本。

(2)比例测算法,是指根据同类产品或参照相近产品,按成本项目别和有关因素与各成本项目之间的比例关系来测算某种产品决策成本的一种方法。有的企业根据同类产品的产值占材料和工资两个成本项目的一定比例,费用按上级下达的压缩比例,并考虑主管部门下达的利润指标予以确定。详见下表:

、产品生产成本测算表

单位：千元

序号	产 值①	销售收入	税 金	成 本 总 额②			利 润
				材 料	费 用	合 计	
1	4,000	4,546	227	2,750	2,000	4,750	- 431
2	5,000	5,683	284	3,438	2,000	5,438	23
3	6,000	6,820	341	4,126	2,100	6,226	253
4	6,500	7,388	369	4,469	2,150	6,719	300
5	7,000	7,956	398	4,813	2,250	7,063	495
6	7,500	8,525	426	5,157	2,350	7,507	592
7	8,000	9,083	455	5,501	2,400	7,901	737

注：①产值系按现行价格计算；②表中数字均系按成本总额计算。

计算（或编制）说明：

（1）销售收入按占产值比例113.66%计算；

（2）材料成本按占产值比例68.76%计算；

（3）费用成本按历年降低情况，压缩计算。

上表划黑线一行为测算的决策成本总额7,063千元。由于上级主管部门为该产品下达的利润额450千元，故定7,063千元为决策成本额。当然，这个成本额还要求产值为7,000千元和销售额为7,956千元两项条件，也就是说，只有在同时完成前述产值和销售额两项条件时，才能保证决策成本的实现。

此外，还可以按各个企业的不同情况根据同类产品历年成本的情况，简单的加以确定：管理较好的盈利企业，可根据部门平均先进成本确定；管理一般的盈利企业，可根据本厂先进年度的平均成本确定；管理差或计划亏损的企业，可根据同行业或本企业的最低成本确定等等。

我们认为，上述成本决策分析除可应用于新老企业的新产品和出口产品以外，还可应用于急需扭亏增盈的老产品，这对促进这些企业迅速扭亏增盈，改变老大难状况具有特别重要意义。比如：对某厂亏损的老产品可用其亏损前的成本或先进行业的最低成本作为决策成本（决定扭亏的成本）；然后再用上述分析测算的方法，按各个成本项目并考虑通过改进各项技术组织措施，千方百计挖潜力，找门路压缩原来成本，使之接近或达到决策成本额，并且进一步将该成本额还要具体落实到采购、计划、制造等环节中去，以保证实现。在这个成本额的制约或控制下，必将大大推动企业降低成本，扭亏增盈完成国家计划任务。如果在财政部门的主持和领导下，会同企业主管部门对有些企业、有些产品普遍开展一次成本测算活动，那对这些企业的扭亏增盈并为国家积累资

金，将会取得更大成效。

二、立即开展成本预测分析，把计划分析、预测分析和实绩分析结合起来

多年来，我国工业企业开展的产品成本的专业分析，都是在期末进行的。这属于事后分析，是一种“马后炮”的做法。其作用是，为本期经营效果作出正确评价，并作为评比依据。同时，在总结本期经验的基础上，为下期和编制计划提供借鉴。但这种分析却无法解决期中随时出现的问题，是一个很大的缺欠。根据事后分析所提出的各项改进措施，往往由于时过境迁予事无补；而对新的报告期出现的新问题又有时不对“口径”，解决不力。因此，不能单纯的搞这种事后分析，应当立即开展成本预测分析，并把计划分析、预测分析和实绩分析很好结合起来，建立起完整的分析方法体系。

生产前开展计划分析（编制计划中体现），可以为企业确定成本目标；生产中开展预测分析，可及时发现脱离计划的各种趋势和情况，便于及时采取有力措施，将影响成本升高的因素消灭在萌芽状态之中；生产后开展实绩分析，可将计划执行的全面情况加以系统的总结，为本期评比和编制下期计划提供依据。这样，成本分析既包含事先的计划，又有事中的预测和事后的全面总结，形成紧密相联的三个环节；而在分析中环环扣紧，就能使产品成本分析发挥更大的作用。现将三部分分析内容和作法分述如下：

（一）产品成本的计划分析

生产前的计划分析，是指编制计划时进行的分析，目的在于通过挖掘降低成本的潜力，提出降低成本的奋斗目标，从而加强成本管理。

这项分析，可以采用按成本项目找差异的方法进行，因而通过分析，使成本计划指标建立在稳妥可靠的基础上，保证顺利实现。这种分析方法的要点如下：

第一、按成本项目分别计算出基年各单位成本项目数额占单位成本的比重；

第二、通过对企业的技术经济指标进行分析，反复地从各方面挖掘降低产品成本的潜力，以便按成本项目分别确定成本降低额和降低率，并与上级下达的任务相比较，直到超过下达的任务为止；

第三、编制单位产品和全部产品的成本计划，报批后执行。在计划分析中，一般采用的具体计算公式如下（按品种）：

（1）由于各种材料消耗定额降低而形成对总成本的降低率

$$\text{各种材料对总成本的降低率} = \text{各种材料消耗定额降低}\% \times \text{各种材料项目占总成本的}\%$$

（2）由于燃料和动力消耗定额降低而形成对总成本的降低率

$$\text{各种燃料和动力对总成本的降低率} = \frac{\text{燃料和动力消耗定额降低}\%}{\text{燃料和动力项目占总成本的}\%} \times \text{各种燃料和动力项目占总成本的}\%$$

（3）由于劳动生产率提高致使工资降低超过平均工资增长而形成对总成本的降低率

$$\text{工资降低超过增长对总成本的降低率} = \left(1 - \frac{1 + \text{平均工资增长}\%}{1 + \text{劳动生产率提高}\%} \right) \times \text{工资占总成本的}\%$$

(4) 由于产量增加致使车、企费用降低超过其增长而形成对总成本的降低率

$$\text{车、企费用降低超过增长对总成本的降低率} = \left(1 - \frac{1 + \text{车、企费用增长}\%}{1 + \text{生产增长}\%}\right) \times \frac{\text{车、企费用占总成本}\%}{\text{总成本}\%}$$

(5) 计算各个成本项目降低额

$$\text{各个成本项目降低额} = \frac{\text{按计划产量上年预计成本计算的总成本}}{\text{总成本}} \times \text{各个成本项目对总成本的降低率}$$

具体分析实例见下表：（为使总降低额取整数，有的尾数有取舍）

成本项目	计划产量按上年预计单位成本计算	降低率(%)		降低额	降低后总成本
		对本项目	对总成本		
	①	②	③	④	⑤ = ① - ④
原材料	269,360	5	1.993	10,360	259,000
燃料和动力	40,560	1	0.3	1,560	39,000
工资	78,624	1.454	0.5815	3,024	75,600
车间经费	79,040	4.925	0.738	3,840	75,200
企业管理费	52,416	2.1	0.234	1,216	51,200
合计	520,000	—	3.847	20,000	500,000

说明：①各成本项目占成本总额的比重：原材料为39.86%；燃料与动力为30%；工资为4%；车间经费为15%；企业管理费为11.14%。

②本表按总成本分析计算，计划产量为100台。

③上级下达成本降低率为3.7%，计划为3.847%，超过0.147%。

(二) 产品成本的预测分析

产品成本的预测分析也称期中预测分析，是生产前的计划分析与生产后的实绩分析的中间环节，是特别值得提倡的一项重要的分析方法。这种分析，一改以前单纯事后分析的“马后炮”的做法，使产品成本分析既及时又有预见性，能够防止各种漏洞的发生，把产品成本分析推向了新的阶段。它是产品成本分析三个环节中的比较重要的部分。通过事中预测分析，可以随时揭示成本计划执行的情况，预测成本计划能否按时完成或超额完成以及可能出现的问题，而及时采取有力的措施，就能有助于消除即将出现的问题，保证成本计划的顺利实现；也有利于将事前计划分析、事中预测分析和事后实绩分析紧密联系起来，充分发挥成本分析的有力作用。

期中预测分析，可以按年按季和按月进行。不论月度、季度和年度的预测分析，分析的时间和次数都可根据企业的具体情况灵活掌握，但不能过多或过少。这项分析，财会人员平时需要注意了解生产情况和蒐集有关技术经济数据，积累资料，并在实践中探

求适宜的分析方法。目前在试行阶段，可以应用下列分析方法。

(1) 进度分析法：此法要求在分析期内定期地按成本项目别检查分析它们的进度，是否符合要求，以便发现问题后及时采取措施加以解决。

①原材料：对在分析期内分次均衡投料的企业（产量也均衡）可每五天或十天计算和分析材料的实际消耗额占材料计划成本的比，看其是否符合进度。如月分析时（假定产量均衡），中旬末材料实际耗用额为2,400元；月计划材料成本额为3,000元，比例为 $\frac{2}{3}$ 强（余4）（ $\frac{2,400}{3,000}$ ）。说明前两句消耗超过了计划进度，有问题，应进一步查明产生问题的原因，以便在下句中纠正，保证月成本按计划或超计划完成。

②车、企费用：有年度预算和分季分月预算的，可在月中、季中和半年，用上法计算和分析车、企费用实际发生额与预算数的比，检查其进度情况。

工资项目在出入不大时，可不进行这项分析。

(2) 结合技术经济指标进行预测分析，一般采用比重法。这种方法，是指根据企业采取的新的技术组织措施，进一步挖掘降低成本的潜力，收到了一定效果，并结合有关成本升降的技术经济指标所进行的分析。兹举例说明见下表：

单位：元

成本项目	计划单位成本	零部件成品率完成%	预测单位成本			预测降低额
			成品率提高后成本数	其它变动影响数	合计	
	①	②	③ = ① ÷ ②	④	⑤ = ③ + ④	⑥ = ① - ⑤
原材料	2,590	101.66	2,547.7	-60	2,487.7	102.3
燃料和动力	390	"	383.6	-75.6	308	82
工资	756	"	743.7	+27	770.7	-14.7
车间经费	752	"	739.7		739.7	12.3
企业管理费	512	"	503.6		503.6	8.4
合计	5,000	101.66	4,918.3		4,809.7	190.3

说明：

(1) 由于质量提高后使成品率由计划的60%提到61%，完成计划的101.66%（ $\frac{61}{60} \times 100\%$ ）（指特定的冶炼行业），从而使各项成本都有所降低，降低后成本额 = 计划单位成本 ÷ 成品率完成%（101.66%）。成本降低额合计为81.7元（表内未列）。

(2) 其它因素影响额：

①由于原材料提高利用率使成本降低60元

②由于进一步节约燃料消耗使成本降低75.6元

③由于工时消耗浪费,使成本升高27元

(3) 预测单位成本各项目降低额 = 各项目计划单位成本 - 各项目预测单位成本。

(4) 预测单位成本降低额190.3元 (81.7元 + 60元 + 75.6 - 27元)

(三) 产品成本的实绩分析

产品成本的事后实绩分析,在有成本的事先计划分析和事中预测分析条件下,是对计划分析和预测分析的追踪、检查和总结。通过实绩分析,如同雷达一样,可以追踪各项技术组织措施在生产中发挥作用和影响产品成本变化的过程;可以检查总结计划分析与预测分析的正确程度,并为提高成本计划分析与预测分析的准确性提供条件。这样,事后的实绩分析已不再是“马后炮”,而在和计划分析与预测分析密切结合共同作用下,变成成本管理的“有效控制器”了。

成本的期末实绩分析,首先采用比较法对产品单位成本进行一般分析,详见下表:

单位成本分析表

实际产量: 100吨

单位: 元

成本项目	上年实际平均	本期计划	本期预测	本期实际	比 较			备 注
					同上年实际比	同本年计划比	同本年预测比	
原 材 料	2,780	2,590	2,487.7	2,487.7	-292.3	-102.3	0	实 用 工 时 2,885 小时, 平均工 资降低 0.02元
燃料与动力	400	390	308	308	-92	-82	0	
工 资	725	756	770.7	713	-12	-43	-57.7	
车间经费	770	752	739.7	739.7	-30.3	-12.3	0	
企业管理费	525	512	503.6	503.6	-21.4	-8.4	0	
合 计	5,200	5,000	4,809.7	4,752	-448	-248	57.7	

从表中比较后的差额可以看出,本期的实际单位成本比上年实际的平均单位成本降低了448元,比计划单位成本则降低了248元,也超过了预测单位成本57.7元(284 - 190.3元)。这说明任务完成情况较好。至于比计划降低248元和比预测多降低57.7元的具体原因是哪些,从表中数字也可以看出,除主要是在预测分析中所发现的那些以外,因工资多降低的57.7元,是由于小时平均工资降低所造成的。

此外,对可比产品成本降低任务的分析,可采用因素分析法;对全部商品成本计划完成情况的一般分析,可用比较法或结构比较法,不再赘述。

三、切实加强技术经济分析,把成本分析与技术经济分析结合起来

技术经济分析是工业企业全面经营分析的一项重要内容,是近年来国外较为广泛采用和重视的一项分析。同时,它也是提高成本分析效果的一个重要条件,因为只有把成本分析同技术经济分析很好地结合起来,才能使企业的各项技术措施或方案是经济合理

的，才能使成本降低落到实处。

所谓技术经济分析，就是指要求企业在采取某项技术措施或方案的同时，必须考虑它的经济效益，不但要看技术是否可用，还要看采用该项技术是否经济节约。

过去，工业企业比较重视成本分析的经济方面（成本项目的数量变动分析），而忽视成本分析的技术方面（技术经济分析）。因此，必须在开展各个成本项目数量变动分析的同时，切实加强技术经济的分析。

开展技术经济分析，有助于提高成本分析工作的质量，并为全面经济分析工作开辟新的途径。具体说有以下几点重要意义：①财会部门在分析综合性的成本指标时，把该指标分解归口下放，特别是把它分解为与广大工人在生产技术岗位上有联系的各个具体指标，不但有利于把企业的财会工作和企业的生产、技术和计划等工作结合起来，而且有利于把专业分析和群众分析结合起来，加强企业的经济核算和全面的经营管理。②通过随时随地结合日常的生产技术工作蒐集资料和掌握情况，开展技术经济分析，并在加强日常生产管理、技术管理和定额管理的基础上实行定额成本管理，使用现代化技术和计算手段开展成本控制工作。这样，就有利于把定期分析与日常分析，成本分析与成本预测和成本控制结合起来。

工业企业的技术指标、技术经济指标和各项技术组织措施等决定于企业的生产技术特点和管理特点，即决定于企业技术装备、使用原材料、加工方法和工艺流程、需要生产工人、生产产品以及管理要求等的不同。如：炼钢厂的高炉利用系数和焦比；机械厂的钢材利用率、生铁利用率、铸锻件废品率和一次检验合格率；纺纱厂的干锭时产纱量和制成率；化工厂的提取率和回收率；粮油加工厂的出粉率和出油率等等。在管理体制上，有的实行一级管理，有的实行二级管理，有的实行三级管理等。

技术措施等对产品成本的影响，一般有三种情况：一种是直影响，即通过影响总成本的支出水平来影响单位成本的升降；第二种是间接影响，即通过影响产品产量（包括质量）来影响单位成本的升降；第三种是既有直接影响，又有间接影响，即同时通过总成本支出水平和产量来影响单位成本的升降。

在具体开展技术经济分析时，应根据各个企业的技术措施上的特点，首先对有关技术指标和技术经济指标进行分析，详见下表（以某煤矿为例）。

项 目	工 作 量		单位工作量 成本（元）		总 成 本（元）		单位成本（元）	
	计 划	实 际	计 划	实 际	计 划	实 际	计 划	实 际
原煤生产					2,000,000	1,999,000	10	9.52
其中：								
掘进（米）	20,000	22,000	40	35	800,000	770,000	4	3.62
回采（吨）	200,000	210,000	5	4.8	1,000,000	1,008,000	5	4.8
其它					200,000	221,000	1	1.1

上表表明，原煤总成本实际较计划降低1,000元，分项目用差额计算法分析其具原因如下。

首先，分析掘进项目各个因素对总成本降低的影响：

(1) 掘进工作量变动影响

$$(22,000 - 20,000) \times 44 \text{元} = 80,000 \text{元}$$

(2) 单位工作成本变动影响

$$(35 \text{元} - 40 \text{元}) \times 22,000 = 110,000 \text{元}$$

其次,分析回采项目各个因素对总成本降低的影响:

(1) 回采工作量变动影响

$$(210,000 - 200,000) \times 5 \text{元} = 50,000 \text{元}$$

(2) 单位工作成本变动影响

$$(4.8 \text{元} - 5 \text{元}) \times 210,000 = -42,000 \text{元}$$

最后,分析其它项目对总成本降低的影响:

$$221,000 \text{元} - 200,000 \text{元} = 21,000 \text{元}$$

综合以上各因素的影响额为

$$80,000 \text{元} + 50,000 \text{元} + 21,000 \text{元} - 110,000 \text{元} - 42,000 \text{元} = -1,000 \text{元}$$

原煤单位成本实际较计划降低0.48元,分项目影响额为:

(1) 掘进工作量成本降低

$$3.62 \text{元} - 4 \text{元} = -0.38 \text{元}$$

(2) 回采工作量成本降低

$$4.8 \text{元} - 5 \text{元} = -0.2 \text{元}$$

(3) 其他费用增加

$$1.1 \text{元} - 1 \text{元} = 0.1 \text{元}$$

综合三项影响额: $-0.38 \text{元} - 0.2 \text{元} + 0.1 \text{元} = -0.48 \text{元}$

其次,应对技术组织措施进行分析。在进行这项分析时,要深入到生产实践中去,根据具体情况,实事求是地探索原因,不能搞形而上学或者事先戴“框框”。如某橡胶厂今年五月份主要产品大解放胶鞋单位成本比上期和上年同期有所升高。经过与生产和技术部门联合到车间考查分析,发现鞋面布有浪费:定额为 $26 \text{m}^2/\text{千双}$,实际平均 $35 \text{m}^2/\text{千双}$ 多,个别有 $39.7 \text{m}^2/\text{千双}$ 的;原因是新工人剪裁,不好好学习技术,不能按科学排刀法剪裁,造成了浪费。经过调整裁剪工人和对新工人进行培训,到七月份,使浪费问题得到了解决。还经过研究认为,可以改进大底的设计,改进后,每条用料可由200克降为190克、节约10克。胶料配色,可以改用品绿,改用后能使料本降低一倍多。仅此三项,就能使解放鞋单位成本达到最好年度的水平。

当前,使成本分析与技术经济分析结合起来,一般可循下列几条途径:

(1) 建立企业内部的经济核算网,实行成本的归口分级管理制度,将成本指标按照各个有关部门和个人的权、责的情况,分解归口和下放,使各职能科室和工人都能参加成本分析工作,并把这一工作和企业开展的增产节约运动和奖励制度结合起来,互相推动。这是从组织体制上的结合。

(2) 将有关的技术指标、技术经济指标或技术组织措施等尽可能同成本指标联系起来,做到指标上的联系和统一,这是从指标上的结合。

(3) 加强财会部门同生产、技术、计划和车间等部门之间的工作联系,做到经常

交流情况，互相促进，推动成本分析工作的开展，这是从业务上的结合。

四、大力开展国内、外同类产品间的对比分析，发挥对比分析的作用

工业企业的产品成本分析，不仅需要企业内部的不同分析期之间开展对比分析，而且需要在国内、国外的同类产品之间开展对比分析。这是受我国在实现四个现代化过程中，逐步扩大国际贸易，占领国际市场争取外汇的要求决定的，也是不断丰富成本分析内容、迅速实现企业的科学管理所必要的。

对比分析方法，具有简明、具体和说明问题直接等特点，是目前开展产品成本分析中一种常用而又优良的方法。在对比法的基础上，再进一步应用因素分析法寻求影响成本升降的具体原因。从这个意义上说，对比分析法又是整个分析方法的入门方法，或者叫基础方法，是绝对不可缺少的。

在应用对比分析方法时，一定要抓住重点因素进行，绝不能主次不分，面面俱到。究竟哪些因素应做为分析重点，要因企业因时间和条件等不同而有区别。国内产品，如轻工企业原料成本占比重较大，一般应作为分析重点，火力发电工业，燃料成本比重大，应作为分析重点。出口产品，有时原料为分析重点，有时产品质量是分析重点，有时外表装潢为分析重点等等。就某个行业来说虽有一定重点因素，但由于在生产经营过程中主要矛盾随时发生转化，不同时期的重点也有不同。据调查长春市三户轻工企业，今年上半年突然费用增大，是过去不常出现的现象。这就要求把费用当作重点因素加以分析。经分析发现，主要是外部加工费骤然增加，是为照顾厂属知青厂的工资，多安排对外加工业务造成的。另如某烟厂卷烟纸项目几年来消耗一直降低，今年上半年突然上升，经作为重点反复分析查明，原因是来料规格变厚，每卷重量虽然和以前相同，但长度缩短了。

开展国内、外同类产品间的对比分析，是一项新事物，应首先解决好以下几个问题。

（一）各个企业应设立产品情报部门，从组织上对成本分析工作加以保证。任务是随时注意蒐集和研究国内、外同类产品的有关价格、成本和质量等情报，以便开展对比分析，同时也向外部提供详细资料。

（二）上级主管部门应积极组织本系统各种产品成本资料的定期交换工作，保证准确、及时和全面，为开展成本对比分析提供条件。

（三）有条件的，可在国内同行业各企业间开展劳动竞赛，或者开展单一的成本对口赛，定期检查评比，推动成本分析和日常管理工作。

（四）在同国外同类产品开展对比分析时，要解放思想，要有勇气和信心，要有魄力，敢于向前看、要求高，大胆而又扎实地进行这项工作。

（五）要注意对比分析中的可比性（分析口径）。对于不可比因素，首先应采取措 施加以调整使之可比，然后再进行对比分析。绝不能以有不可比因素为借口，不去认真开展这项分析。

不论是国内产品还是出口产品，在开展对比分析时，都应当首先揭示出该种产品和国内同类产品，国外同类产品间的成本差额。然后再应用其他有效的分析方法，进一步

分析查明产生成本差额的具体原因，并加以改进。

在进一步分析时，可采用下列两种外国的分析方法和国内已有的其他分析方法。

(1) 目标成本分析法。这种分析方法是以按国际市场上最有利或最低的（国内产品可用最低的）销售价格，扣除必保的利润额（国内产品为盈利额）后的成本额作为目标成本额；进一步还要按照产品的构件计算出大部件的成本限额，层层下放给车间、工段或个人；然后再按这个成本额安排设计、试验、生产以及采购和销售等各项工作，以保证这个成本额的实现。

我们可以按照这一分析方法的程序和做法，具体分析查明在哪些环节上和由哪些原因所造成的成本差额，以及如何改进的途径。

(2) 价值分析法（简称VA）。这种分析方法适用于已投产的产品，是降低产品成本最有效的方法，也是在国外被广泛应用的一种方法。它所建立的公式是：

$$\text{产品价值 (V)} = \frac{\text{产品功能 (F)}}{\text{产品成本 (C)}}$$

公式中的产品价值与政治经济学所讲的价值不是一个概念，它所指的是产品的功能（对使用者的综合效用）对产品成本的比，也就是价值与产品功能成正比，与产品成本成反比。因而，提高产品价值可有下列四种方法：

- ①功能一定，成本降低，则价值提高；
- ②成本一定，功能提高，则价值提高；
- ③功能提高，成本降低，则价值提高；
- ④成本略有提高，功能有很大的提高，则价值也提高。

在开展这项分析时，首先，选择分析对象。一般说来应选择那些价值低（即成本高、质量等不好）的产品或零件。其次，收集情报。主要收集消费者对产品质量的要求、市场销售情况、材料供应情况和科学技术发展情况等有关情报。再次，进行功能分析。一般包括功能的了解阶段和评定阶段。最后，选定最优方案。根据每次进行的功能分析提出的各个方案加以比较研究，从中选定技术上先进而经济效果较大的最优方案。

上列公式中C的（成本）是可以货币来表现的；而F（功能）则各种各样，很难用数量来表现。在分析中，为了统一成本与功能，可对功能先评定分数，然后再根据分数酌情评定值多少钱。这样，V的值一般都小于1。一个方案的V值大，就说明该方案实现的功能比较高，如果一个方案的V值小，就说明该方案实现功能的办法不够理想。就要在反复比较中，选择最优方案。

在选择最优方案过程中，也可以根据“ $C - F = \text{予期节约额}$ ”这一公式来确定进一步价值分析的对象。

此外，还有一种分析方法，称为价值工程活动（简称VE），也是被广泛应用、降低成本最有效的方法。它的公式、分析程序和具体分析方法都与价值分析法相同，所不同的，仅是适用于投产前决策阶段的新产品，因而不冉细述。

我们也可以应用这种价值分析（或价值工程活动）的方法，具体分析对比分析中发现的差额（不足）的原因及其存在哪个环节上，从而采取有力措施，加以改进。

上述两种分析方法，已在资本主义国家一些企业中广泛应用，我们学习（下转第36页）

求简化,只要有可靠承保者即可贷款。

为便利社队集体和社员群众的多方面需要,并增加自身收入,信用社可开展各种代理业务和信托业务,如代收水电费、机耕费、代放救济款;代理联合企业发行股票等,起中介人作用,收取一定手续费。资金充裕的信用社,资金在本地区使用有余,可通过县联社、或自行跨地区放款。其利息高于银行转存款部分,可采取与当地信用社均分办法处理,以减少在收款时可能出现的矛盾)。如:银行转存款利率为五厘一,个体贷款利率七厘二,利差二厘一,跨区放款社得六厘一分五,当地社也得一厘零五)

信用社实行独立核算、自负盈亏。必须使经营成果与职工、社员利益挂钩,并承担经济责任。使他们对自己的物质利益看得见、摸得着。对业务开展好、盈利多,提留企业基金也多,根据多劳多得原则,其奖金和福利也多,反之,因经营管理不善而造成亏损的,不提企业基金。不能再搞盈亏都一样那套平均主义、鼓励落后的办法。对社员股金,应该从利润中划出一定比例,作为股金分红,考虑以往信用社信誉不佳,当前如在社员中扩股,会有一定困难,不宜进行。待以事实取信于民后再行办理,对那些因外部因素造成亏损,形成社与社间职工苦乐不均的信用社,银行应在信贷资金上给予支持,随着利率的合理改革,逐步扭亏转盈。

民主管理、群众监督是社会主义企业的基本方针,它与资本主义企业的根本区别之一一是职工和社员是企业的主人。过去信用社缺乏自主权,职工社员既无权又无利,积极性创造性不能充分发挥,管理监督实际上是一句空话。根据当前具体情况。信用社可以成立有社员代表、职工代表、银行和公社代表参加的民主管理委员会、作为它的最高权力机关。社员代表应拥有多数。管委会的权限和任务至少具备以下几个方面:

(一) 决定信贷计划、财务计划等一切重大事宜;

(二) 定期检查各项计划、规章制度的执行情况和经营管理情况,研究制订措施,解决存在的问题;

(三) 根据国家规定,确定企业基金的分配;

(四) 按国家招工规定,自行择优录用或招聘职工,有权任免调配与奖惩职工;

(五) 反映社员群众的意见、要求和批评、提出改进措施。并付诸实施;

(六) 加强对职工的政治思想教育和法制教育。

信用社的管理体制改革十分复杂,牵涉方方面面,需要作慎重考虑和准备,特别应加强舆论宣传工作,便于统一思想,统一步调。在方法上应采取逐步试点,逐步铺开的作法,从具体实践中检验,不断总结,调整和充实提高,使之稳步地向前发展,把信用社工作真正搞活。

(上转第55页)它是为我所用,是把这些对我们有益的东西学来,为我国的社会主义建设和四个现代化服务。

当然,在寻找对比分析中出现差额的具体原因时,也可以采用我国使用已久的因素分析法,其详细内容已为大家所熟知,在此不再赘述。