

中级会计职称

教材精讲班

中级财务管理

二、单一产品本量利分析

(一) 保本分析(盈亏平衡分析)

利润=销售量×(单价-单位变动成本)-固定成本

=销售额-变动成本总额-固定成本

1. 保本点(盈亏临界点)

企业达到保本状态,即企业一定时期的总收入等于总成本、利润为零时的**业务量或金额**。

2. 保本点的意义——越低越好

1) **盈利基础**:保本点越低,盈利水平越高——**利润是保本点以上的销量(安全边际)创造的**;

2) **经营风险程度(或经营的安全程度)**:**保本点越低**,发生亏损的可能性越小,**经营风险越低**。

3. 单一产品保本点计算

$$1) \text{保本销售量} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单价} - \text{单位变动成本}} = \frac{\text{固定成本}}{\text{单位边际贡献}}$$

$$2) \text{保本销售额} = \frac{\text{固定成本}}{\text{边际贡献率}} = \frac{\text{固定成本}}{1 - \text{变动成本率}}$$

$$3) \text{保本作业率} = \frac{\text{保本点销售量}}{\text{正常经营销售量(或实际销售量、预计销售量)}} \times 100\%$$
$$= \frac{\text{保本点销售额}}{\text{正常经营销售额(或实际销售额、预计销售额)}} \times 100\%$$

保本作业率表明企业在保本状态下对生产能力利用程度的要求。

【示例】M公司生产一种产品,单价为10元,单位变动成本为6元,每月固定成本为1200元,本月正常经营销售量为800件,则:

保本点销售量=1200÷(10-6)=1200÷4=300(件)

边际贡献率=(10-6)/10=40%

保本点销售额=1200÷40%=3000(元)

保本作业率=300÷800=37.5%

4. 降低保本点的途径——与提高利润的途径一致

1) 提高单价

2) 降低固定成本总额或单位变动成本

【例题·单选题】下列各项中,不属于降低保本点途径的是

()。

A. 降低固定成本总额

B. 降低单位变动成本

C. 提高销售单价

D. 降低销售单价

【正确答案】D

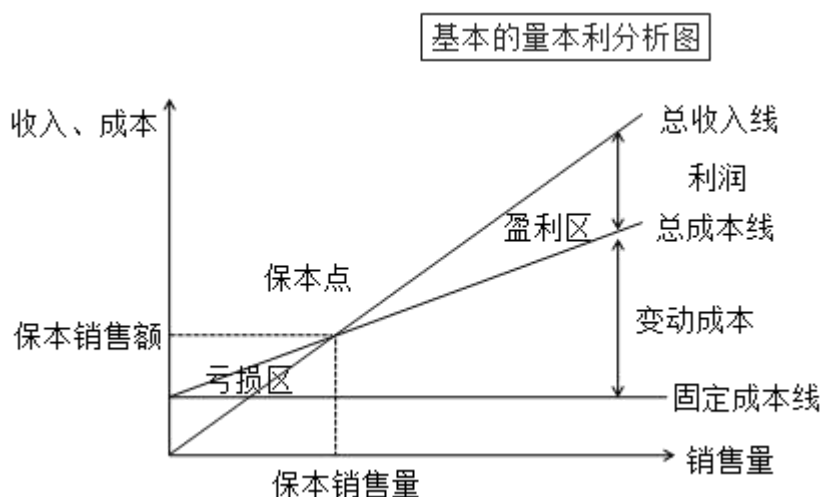
【答案解析】从保本点的计算公式保本销售量=固定成本/(单价-单位变动成本)可以看出,降低保本点的途径主

要有三个：降低固定成本总额、降低单位变动成本和提高销售单价。

（二）本量利分析图

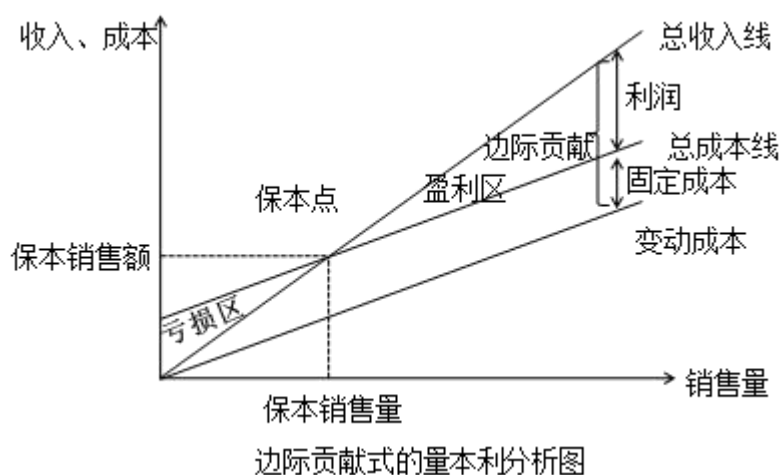
1. 基本的本量利分析图

- 1) 横轴表示销售量，纵轴表示成本、收入和利润金额；
- 2) 以原点为起点，以单价为斜率做总收入线；
- 3) 在纵轴上找出固定成本总额的数值，以该点为起点，做平行于横轴的水平直线，即固定成本线；
- 4) 以点（0，固定成本值）为起点，以单位变动成本为斜率，做总成本线。

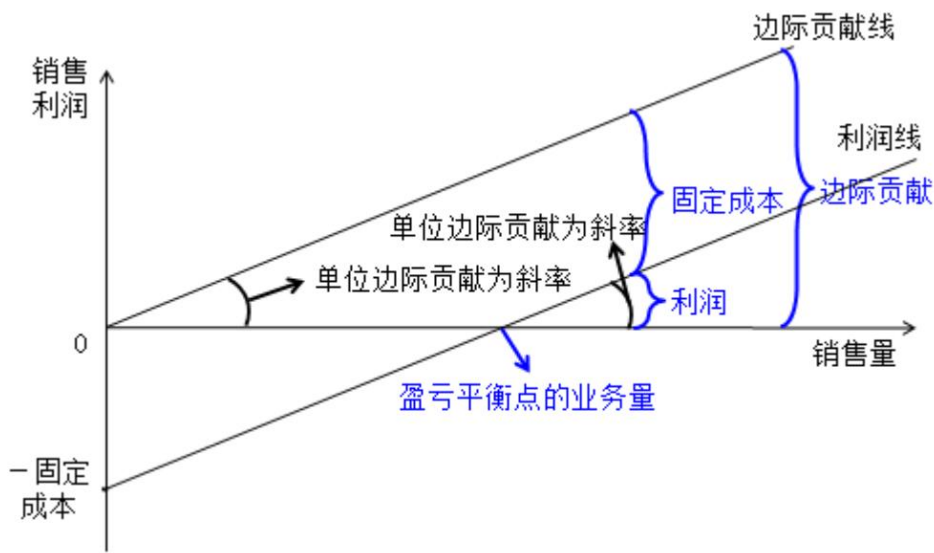


2. 边际贡献式的本量利图

- 1) 以原点为起点，以单位变动成本为斜率做变动成本线；
- 2) 以点（0，固定成本值）为起点，做变动成本线的平行线，即总成本线；
- 3) 能直观反映边际贡献。



3. 利量式本量利关系图



【总结】利量式本量利关系图——直观反映边际贡献和利润

- (1) 以横轴代表销售量，以纵轴代表利润（或亏损）；
- (2) 以原点为起点，以单位边际贡献为斜率做边际贡献线；
- (3) 以点（0，-固定成本）为起点，做边际贡献线的平行线，即利润线。

【例题·判断题】根据基本的本量利分析图，在销售量不变的情况下，保本点越低，盈利区越小、亏损区越大。（ ）

【正确答案】 ×

【答案解析】根据基本的本量利分析图，在销售量不变的情况下，保本点越低，盈利区越大、亏损区越小，所以本题表述不正确。