



广东省高等教育自学考试指定教材

乡镇企业经济活动分析

XIANG ZHEN QI YE JING JI HUO DONG FEN XI

广东省自学考试委员会组编
周建华 陈晓钢 主编



广东高等教

广东省高等教育自学考试
指定教材

乡镇企业经济活动分析

广东省自学考试委员会组编

主 编	周建华	陈晓钢	
副主编	陈标金	胡新艳	冯 庆
编 委	赵 汴	马安勤	张丽娟
	索学芳	刘盛展	王素君

广东高等教育出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

乡镇企业经济活动分析/周建华, 陈晓钢主编. —广州: 广东
高等教育出版社, 2003. 12

ISBN 7-5361-2926-2

I. 乡… II. ①周… ②陈… III. 乡镇企业-经济活动分
析-高等教育-自学考试-教材 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 095083 号

广东高等教育出版社出版发行

地址: 广州市天河区林和西横路

邮政编码: 510075 电话: (020) 87557232

广州市新明光印刷有限公司印刷

850 毫米×1168 毫米 32 开本 11.625 印张 290 千字

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数: 1~5000 册

定价: 16.00 元

组 编 前 言

《中华人民共和国高等教育法》明确规定：“国家实行高等教育自学考试制度，经考试合格的，发给相应的学历证书或者其他学业证书。”“公民通过接受高等教育或者自学，其学业水平达到国家规定的学位标准，可以向学位授予单位申请授予相应的学位。”

由于高等、中专教育自学考试制度非常便利于在职和非在职人士通过自学提高自身科学文化素质、考取国家学历文凭，因此受到社会各界、港澳人士、台湾同胞和海外侨胞的热烈欢迎。广东省自1984年下半年开考自学考试以来，已有170多万人报名参加自学考试。

为了更好地贯彻、落实《中华人民共和国高等教育法》，进一步倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，使我省的自学考试事业“更上一层楼”，我们组织了各学科的专家、教授编写了具有广东特色又便于考生自学的自学考试教材和辅导书，以便考生更好地系统掌握学科知识，理论联系实际，提高运用知识解决实际问题的能力，早日成为国家的有用之才。

广东省自学考试委员会

2000年7月

目 录

第一章 乡镇企业经济活动分析总论	(1)
第一节 乡镇企业的内涵及经济活动分析的作用和意义	(1)
一、乡镇企业的概念和特征	(1)
二、乡镇企业经济活动的意义和作用	(6)
第二节 乡镇企业经济活动的研究对象和内容	(8)
一、乡镇企业经济活动的研究对象	(8)
二、乡镇企业经济活动的内容	(8)
第三节 乡镇企业经济活动的原则、依据、分类和步骤	(10)
一、乡镇企业经济活动的原则	(10)
二、乡镇企业经济活动的依据	(11)
三、乡镇企业经济活动的分类	(12)
四、乡镇企业经济活动的步骤	(14)
第四节 乡镇企业经济活动的方法	(18)
一、比较法	(18)
二、结构分析法	(25)
三、平均分析法	(30)
四、动态分析法	(31)
五、图表法	(31)
六、经济模型分析法	(32)

复习思考题	(38)
第二章 乡镇企业产品成本分析	(41)
第一节 乡镇企业产品成本分析概述	(41)
一、乡镇企业产品成本分析的含义与作用	(41)
二、乡镇企业产品成本分析的内容	(42)
三、乡镇企业产品成本分析的方法	(42)
第二节 产品成本预测分析	(47)
一、产品成本预测分析的概念与作用	(47)
二、产品成本预测的过程与步骤	(49)
三、产品成本预测的方法及其应用	(51)
第三节 全部产品成本分析	(60)
一、按产品种类分列的全部产品成本分析	(61)
二、按成本项目分列的全部产品成本分析	(63)
第四节 可比产品成本分析	(65)
一、可比产品成本降低计划任务完成情况分析	(65)
二、影响可比产品成本降低任务完成的因素分析	(67)
第五节 主要产品单位成本分析	(70)
一、主要产品单位成本总的变动情况的分析	(70)
二、主要成本项目分析	(72)
第六节 其他成本费用分析	(80)
一、期间费用的分析	(80)
二、责任成本分析	(82)
三、质量成本分析	(83)
复习思考题	(86)
第三章 生产条件及其利用效果分析	(88)
第一节 人力要素利用效果分析	(89)
一、人员数量构成的合理性分析	(89)
二、劳动效率分析	(93)

第二节 乡镇企业生产设备运用情况分析	(99)
一、设备的种类	(99)
二、设备选择条件和评价分析	(100)
三、设备利用情况分析	(101)
第三节 材料利用效果分析	(103)
一、原材料利用效果分析	(103)
二、材料利用对产量的影响分析	(109)
第四节 能源消耗及其利用效果分析	(109)
一、一般概述	(109)
二、燃料消耗的分析	(110)
第五节 生产三要素综合分析	(113)
复习思考题	(115)
第四章 产品销售和利润分析	(116)
第一节 产品销售和利润分析的目的和内容	(116)
一、产品销售分析的目的和内容	(116)
二、利润分析的目的和内容	(117)
第二节 产品销售分析	(118)
一、产品销售计划完成情况分析	(118)
二、销售合同执行情况的分析	(122)
三、产品销售预测分析	(124)
第三节 产品销售利润分析	(133)
一、利润与产品销售利润	(133)
二、产品销售利润分析方法	(134)
第四节 利润率分析	(142)
一、成本利润率和销售利润率分析	(144)
二、产值利润率分析	(144)
三、资金利润率分析	(146)
复习思考题	(148)

第五章 长期投资决策分析	(149)
第一节 长期投资决策分析基础	(149)
一、投资决策的概念	(149)
二、资金的时间价值	(151)
第二节 固定资产投资决策分析	(155)
一、投资项目的现金流量	(156)
二、固定资产投资决策的一般方法	(159)
三、投资项目的风险决策分析	(166)
第三节 证券投资决策分析	(172)
一、债券投资分析	(173)
二、股票投资分析	(180)
复习思考题	(192)
第六章 商品流转分析	(194)
第一节 商品流转分析概述	(194)
一、商品流转分析的任务和基本内容	(194)
二、商品流转总情况的分析	(196)
第二节 商品销售分析	(201)
一、商品销售分析的意义	(201)
二、商品销售总额的分析	(202)
三、商品销售活动分析	(207)
第三节 商品购进的分析	(210)
一、商品购进分析的意义	(210)
二、商品购进的渠道选择	(211)
三、商品购进的影响因素分析	(211)
四、商品购进质量的分析	(213)
第四节 商品运输的分析	(216)
一、商品运输经济效益的分析	(216)
二、商品合理流向分析	(220)

三、商品调运综合分析	(221)
第五节 商品储存活动分析	(222)
一、商品储存分析的意义	(222)
二、商品储存分析的基本内容	(222)
三、商品储存的影响因素	(223)
四、商品储存的分析方法	(225)
五、商品储存常见问题的处理	(228)
复习思考题	(229)
第七章 权益分析	(231)
第一节 权益分析概述	(231)
一、权益分析的概念	(231)
二、资本结构理论	(232)
三、权益分析的内容	(234)
第二节 流动债权权益分析	(234)
一、流动负债分析的内涵	(234)
二、流动负债结构分析	(235)
三、短期偿还债务能力分析	(341)
四、影响短期偿债能力的其他因素分析	(243)
第三节 所有者权益分析	(245)
一、所有者权益结构分析	(245)
二、所有者权益增减变动分析	(249)
第四节 权益的综合分析	(254)
一、资产和权益的对应关系	(254)
二、资产和权益的对应关系分析	(257)
复习思考题	(259)
第八章 财务分析	(261)
第一节 财务分析概述	(261)
一、财务分析及其目的、作用	(261)

二、财务分析的实践发展过程	(263)
三、财务分析的基本方法体系	(263)
四、财务分析的信息依据	(265)
第二节 盈利能力分析	(267)
一、盈利能力分析及其目的	(267)
二、一般的盈利能力分析指标	(268)
三、股份有限公司的盈利能力分析指标	(271)
第三节 营运能力分析	(275)
一、营运能力分析及其目的	(275)
二、总资产营运能力分析的指标	(276)
三、流动资产营运能力分析的指标	(277)
四、固定资产营运能力分析的指标	(280)
第四节 增长能力分析	(282)
一、增长能力分析的内涵	(282)
二、增长能力分析的内容	(284)
三、增长能力分析的指标	(285)
第五节 财务综合分析	(291)
一、财务综合分析的内涵	(291)
二、筹资与投资适应情况综合分析	(293)
三、筹资活动、投资活动和经营活动 现金流量综合分析	(297)
四、现金流量与利润综合分析	(302)
五、杜邦财务分析体系	(303)
复习思考题	(304)
附录一 《乡镇企业经济活动分析》考试大纲	(306)
附录二 题型举例	(358)

第一章 乡镇企业经济活动分析总论

乡镇企业经济活动是指乡镇企业在不断地进行再生产过程中所发生的一切活动。乡镇企业经济活动分析就是在经济核算的基础上运用各种定性和定量的方法，对乡镇企业的生产经营活动进行分析研究。从本质上说，乡镇企业经济活动分析属于技术经济类学科。本章从分析乡镇企业的概念、内涵和特征入手，阐述了乡镇企业经济活动分析的作用与意义，探讨了乡镇企业经济活动分析的研究对象与内容、原则、依据、分类和步骤，着重介绍了乡镇企业经济活动分析的方法。本章的重点和难点是对乡镇企业经济活动分析方法的掌握。

第一节 乡镇企业的内涵及经济活动分析的作用和意义

乡镇企业是我国企业集合中的一个重要组成部分，因此，在进行乡镇企业经济活动分析之前，有必要首先讨论乡镇企业的概念及其特征，作为以后各章节分析的基础。

一、乡镇企业的概念和特征

（一）乡镇企业的概念与内涵

乡镇企业属于企业的一种特殊形式，具有企业的一般属性和特征。什么是企业？所谓企业，是实行自主经营、自负盈亏、独立核算，从事商品生产或其他经济活动，并且具有法人资格的营利性经济组织。它是国民经济的基本核算单位，是国民经济重要

的组成部分。要正确理解企业的内涵，应从以下几方面着眼：

首先，企业必须是独立的经济单位，是从事某种经济活动的组织。那些从事物质资料生产的单位称为生产企业，从事商品流通活动的单位称为商业企业和交通企业，从事资金融通的单位称为金融企业等，而党政机关、事业单位和团体就不属于企业的范畴。

其次，企业的整个活动都伴随着资金运动，是资金运动的主体。企业资金运转的特点是“货币—实物—货币”，其目的是通过资金运动的整个过程实现资金的增值。

再次，企业是营利性组织。企业从事生产经营活动的目的是盈利，它用出售自己的产品或劳务而获取收入，以弥补必要的生产消耗和上交的税款，其剩余部分即为企业利润，这是企业在市场经济条件下存在和发展的基础。企业只有实行了独立核算、自主经营，才能自负盈亏和自我发展，否则企业则难以为继。

最后，企业一般具有法人资格。法人是与自然人相对的民事权利主体，是具有民事权利能力和民事行为能力，依法独立享有民事权力和独立承担民事义务的组织。我国相关的法律规定，企业必须在政府有关管理部门办理完备的批准手续，并注册备案，持有营业执照。企业法人可以独立地在银行开户；可以与其他经济组织签定具有法律效力的合同，并受到法律的保护和制约。企业法人的终止，要依法进行清算并停止一切经济活动。

乡镇企业这个名称，是从1984年开始使用的。1984年以前则被统称为“社队企业”。社队企业仅包括1984年以前人民公社和生产大队两级集体经济举办的企业。随着社会经济的发展，在农村出现了多种经营组织形式，除乡镇、村集体经济组织建立的企业以外，还包括农民联户办或单户办的企业、各层次的联营企业、中外合资企业和农村股份制（含股份合作制）企业。按照统计部门的统计口径，乡镇企业一般指由农村集体经济组织所

举办，具有固定或相对固定的生产经营场地（所）、设备和从业人员；具备独立核算的条件，或虽非独立核算，但有单独的账目，承担经济责任和纳税义务；常年从事生产经营活动或季节性生产经营活动，全年开工时间在3个月以上；持有当地工商行政管理部门或其他有关部门颁发的营业（经营）执照（农业企业除外）的单位。^①

当然，这一概念仅仅是为了统计的需要而作此规定的，这一概念仅陈述乡镇企业的一般经济特征，却无法使我们理解乡镇企业的本质特征。如何定义乡镇企业？根据《中华人民共和国乡镇企业法》第二条规定，乡镇企业“是指农村集体经济组织或者农民投资为主，在乡镇（包括所辖村）举办的承担支农义务的各类企业”。而“投资为主，是指农村集体经济组织或者农民投资超过50%，或者虽不超过50%，但能起到控股或者实际支配作用”。

（二）乡镇企业的特征

乡镇企业是农村集体经济组织和农民所办的土生土长的企业，与国有大中型企业、县属国有小型企业以及城市集体企业相比较，乡镇企业的特征主要表现在以下几个方面：

第一，乡镇企业具有多层次、多种经济成分并存的特点。按照所有制关系，乡镇企业可以划分为集体所有制企业、联营企业、股份制企业、股份合作制企业、外资企业、合伙企业以及个体企业等。目前，在我国的乡镇企业总体中，仍然以乡（镇）、村两级企业（含股份合作企业）为主，1996年，乡（镇）、村两级企业占乡镇企业总数的6.6%，但职工人数占44.1%，增加值占59.4%，利润占44.5%，缴纳税金占60.8%。集体所有制企业在产值、缴纳税金方面的主体地位仍然十分明显，而在就业

① 参见历年《中国统计年鉴》关于农业统计部分的主要指标解释。

人数、利润等方面尽管已经不占主体地位，但仍居明显的主导地位。多年来，乡镇企业的发展在坚持农村集体经济为主的前提下，坚持多种经济成分共同发展，实行“多轮驱动、多轨运行”，哪个发展快就发展哪个，极大地调动了亿万农民发展乡镇企业的积极性。实践证明，这种做法符合我国农村的实际情况，符合乡镇企业发展的要求。尽管从近十多年来的趋势看，集体所有制企业的数量以及其他各方面的指标在乡镇企业总体中均呈下降趋势，但其主导作用还是非常重要的，乡镇企业支援农业的资金和农村社会性支出等绝大多数均为集体经济组织举办的企业所承担。

第二，乡镇企业的经营形式多样化。目前已经出现承包经营责任制、风险抵押责任制、租赁制、兼并、股份制、股份合作制、联合经营、企业集团以及合作经营、合资经营、“三来一补”等多种经营形式。乡镇企业经营形式的多样性与所有制形式的多样性是分不开的，这是广大农民在从事非农产业经营活动中的伟大创造。实行多种经营形式，有利于调动广大农民参与和兴办乡镇企业的积极性，有利于筹集资金，有利于乡镇企业的产权明晰和政企分开，有利于引进先进技术和人才，有利于增加企业活力和推动乡镇企业的发展。

第三，乡镇企业经营机制的灵活性和机动性。乡镇企业是农村集体经济组织和农民自己兴办的企业，而且90%以上的是后者，这些企业主要是由农民自己投资、出工，农民自己兴办和管理，自主经营、独立核算、自负盈亏，这就决定了它在经营机制、生产管理和收益分配等方面的灵活性和机动性。根据企业原始资金构成的特点，有的企业实行职工代表大会领导下的厂长（经理）负责制，有的企业实行董事会领导下的总经理负责制，有的采取个人或集体承包经营，有的采取租赁经营。有的按资分配，有的按劳分配，有的两者兼顾。总之，只要有利于企业的发

展,企业可以根据各自的条件采取不同的经营管理方式和收益分配方式。由于乡镇企业经营机制灵活,自负盈亏,职工收入的多少与经营好坏密切挂钩,盈利多了,职工的收入就高,企业亏损不但职工收入受到影响,甚至有可能让职工重新回到农业领域。因此,企业在收入动力和就业压力的双重作用下,凝聚力较大,积极性较高,适应市场的能力也较强。

第四,乡镇企业的规模一般较小。1996年,全国乡镇企业平均职工人数仅5.8人,其中,乡村两级集体所有制企业平均38.4人,联户和个体企业平均仅为3.5人。企业规模小的优点在于投资少,设备少,转产时损失少,对市场的适应能力较强。但规模小的弱点也是显而易见的,如生产批量小,难以把握市场的运行规律;设备更新慢,容易导致设备落后;利润少,竞争实力较差,经不起市场风险的冲击以及产品质量较差等。

第五,技术水平较低。在我国的乡镇企业总体中,大部分为劳动密集型企业,机器设备落后,相当一部分企业使用的是国有企业淘汰下来的旧的乃至过时的设备,有的甚至是土法上马。同时,乡镇企业职工的文化素质也较低。

第六,乡镇企业的经营管理者文化素质较差,管理相对落后。乡镇企业的经营管理者是农民,普遍缺乏先进的经营管理经验和知识,他们头脑中根深蒂固的乡村文化与先进的城市文化之间存在着很大的差距。在乡镇企业兴起初期,乡村文化中坚韧、淳朴的一面尚能够支撑并且促进乡镇企业的发展,但在城市企业乃至国外企业的强大竞争对手面前,必须超出乡村文化的制约,提高竞争实力。这种文化上的局限性成为阻碍乡镇企业发展壮大的重要制约因素。

乡镇企业经营管理者们的文化水平较低是造成管理落后的重要原因。根据中国人民大学1995年对123位厂长(经理)的调查,大专以上文化水平的7人,占5.7%,并且全部是“夜大”、

“函大”、“电大”等“五大”毕业生；中专文化水平的 13 人，占 10.57%；高中文化水平的 22 人，占 17.9%；初中文化水平的 53 人，占 43.1%；小学及小学以下的 28 人，占 22.3%。其中，东部地区乡镇企业经营管理者素质高于西部地区。这是由于东部地区的农民在长期的经营管理实践中已经逐步认识到了文化素质的重要性，已经采取各种有效方式对经营管理者进行培训。经营管理者的素质较差，管理水平较低，成为近几年来乡镇企业总体状况滑坡的一个极其重要的原因。

第七，乡镇企业的发展具有广泛的社区性。乡镇企业的最初发展，离开了它所在社区的支持是不可想象的。乡镇企业是在城乡隔离的大背景下产生的，国家不可能供应任何计划内的生产要素，而过多的农村剩余劳动力又必须向非农产业转移，这就决定了乡镇企业的发展必须依靠社区行政部门的支持，必须与社区社会目标保持高度一致性。事实上，几乎所有乡镇企业在兴建时，都或多或少地受到当地行政组织的支持。没有这种支持，乡镇企业不可能发展到今天这样的规模。不仅乡（镇）办企业如此，户办企业也是如此。调查资料表明，愈是乡镇经济不发达的地区，社区行政组织在乡镇企业从组建到经营决策中的参与度就愈大。

二、乡镇企业经济活动分析的意义和作用

在社会主义市场经济体制下，乡镇企业作为一种特殊的企业形式，其经济活动也要追求社会效益和经济效益。社会效益体现在乡镇企业的发展有利地推动了当地经济的发展，增加了当地的就业机会，扩大了本区域经济发展的空间。经济效益体现在乡镇企业自身的发展。乡镇企业要实现社会效益和经济效益，就必须进行经济核算，并对乡镇企业经济活动进行总体分析。经济核算（具体包括会计核算、统计核算、业务核算等）提供的资料

只能反映经济现象，提供发展的一般情况，说明“是什么”、“怎么样”，但并不能解决隐藏在经济现象后面的经济内容和实质，更不能说明“为什么”、“怎么办”，而这些方面正是改进乡镇企业经营管理所必须了解的。乡镇企业经济活动分析就是建立在经济核算提供的资料的基础上，运用科学的分析方法，从事前、事中、事后，静态、动态，经济、社会等方面多维度进行系统研究，探讨错综复杂的现实情况，揭示其成因，确定改进措施，并预测发展方向，实现乡镇企业效益最大化的目的。

乡镇企业经济活动分析是进行科学管理的重要方法，是发现问题和解决问题的有效手段。搞好乡镇企业经济活动分析，对于提高乡镇企业管理水平，增加产品产量、销量，提高质量，降低成本，扩大盈利，促使乡镇企业按客观经济规律办事，有着十分重要的意义。

乡镇企业经济活动分析的作用在于利用信息资源，解剖过去、控制现在、预测未来、挖掘潜力、提高效益。主要包括：

1. 评价乡镇企业经营管理状况

乡镇企业经济活动分析通过对各种技术经济指标的依存关系和对照比较，对企业效益做出评价。考察各个计划指标的完成程度，分析其影响因素，确定经济责任，客观揭示乡镇企业经营管理状况。

2. 控制企业经济活动过程

乡镇企业经济活动分析能够及时准确地为管理者提供各项信息资料，揭示经济活动过程中的内在矛盾，为企业管理者对经济活动过程实施有效控制提供依据。

3. 预测企业经济活动的效果

乡镇企业经济活动分析对经济活动发展趋势的预测以及对各种方案的预见性分析为决策者提供了可靠的依据，从而使决策者的决策活动更科学，有利于形成正确的投资决策、经营决策和生