

中等财政学校试用教材

工商企业经济活动分析

工商企业经济活动分析教材编写组 编著



中国财政经济出版社

27
中等财政学校试用教材

工商企业经济活动分析

工商企业经济活动分析教材编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财政学校试用教材
工商企业经济活动分析
工商企业经济活动分析教材编写组 编著

中国财政经济出版社出版
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
北京印刷二厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 10.375印张 210,000字

1981年11月第1版 1985年2月北京第1次印刷

印数：10,001—150,000

统一书号：4166·316 定价：1.80元

编 审 说 明

本书是为中等财经学校《工商企业经济活动分析》课程编写的试用教材，也可供工商企业财会人员业务学习的参考。

本书主要讲述我国工商企业经济活动分析的基础理论和基本方法。全书共分七章。第一章阐述经济活动的意义、对象、任务和程序、方法；第二至六章主要是分析工业企业的经济指标，这部分内容有：工业企业产品计划完成情况的分析和影响产品计划完成情况基本因素的分析、工业企业产品成本的分析、工业企业产品销售和税利计划完成情况的分析、工业企业的资金分析等；第七章阐述商业企业主要经济指标的分析。

参加编写的有上海市财金学校林荣，辽宁省财经学校徐太丰，广州市财政学校胡文，广西财经学校席玉聚等同志。最后由席玉聚同志对全书进行了总纂。

由于条件所限，本书难免还存在一些缺点和错误，希望读者随时提出意见，以便编写组再版时修改补充。

财政部教材编审委员会

一九八一年四月

目 录

第一章 总 论 (1)

第一节 经济活动分析的意义、对象和任务 (1)

第二节 经济活动分析的程序和方法 (9)

第三节 经济活动分析工作的组织 (19)

第二章 工业企业产品计划完成情况的分析 (24)

第一节 产品计划完成情况分析的意义和任务 (24)

第二节 产品产量计划完成情况的分析 (25)

第三节 产品品种计划完成情况的分析 (33)

第四节 生产成套性的分析 (41)

第五节 生产均衡性的分析 (43)

第六节 产品质量计划完成情况的分析 (46)

第三章 影响产品计划完成情况基本因素的分析 (55)

第一节 影响产品计划完成情况基本因素分析的意义 和任务 (55)

第二节 劳动力因素及其对产品计划完成情况影响的 分析 (56)

第三节 固定资产利用及其对产品计划完成情况影响 的分析 (72)

第四节 材料物资供应和使用及其对产品计划完成情况 影响的分析 (81)

第五节	生产三要素变动对经济效果影响的分析	(92)
第四章	工业企业产品成本的分析	(100)
第一节	成本分析的意义和任务	(100)
第二节	生产费用的分析	(101)
第三节	全部商品产品总成本计划完成情况的分析	(112)
第四节	可比产品成本的分析	(114)
第五节	主要商品产品单位成本计划完成情况的分析	(135)
第六节	不合格品损失的分析	(141)
第五章	工业企业产品销售和税、利计划完成情 况的分析	144
第一节	产品销售和税、利计划完成情况分析的意义 和任务	(144)
第二节	产品销售计划完成情况的分析	(146)
第三节	利润计划和税金计划完成情况的分析	(156)
第六章	工业企业资金的分析	(184)
第一节	资金分析的意义和任务	(184)
第二节	资金占用和来源平衡关系的分析	(186)
第三节	固定资金占用和来源的分析	(193)
第四节	流动资金占用和来源的分析	(202)
第五节	固定资金和流动资金利用效果的分析	(220)
第六节	专项资金的分析	(240)
第七章	商业企业主要经济指标的分析	(249)
第一节	商业企业主要经济指标分析的意义和任务	(249)
第二节	商品流转的分析	(251)
第三节	劳动效率的分析	(267)

第四节	流动资金的分析	(273)
第五节	商品流通费用的分析	(292)
第六节	利润的分析	(306)
第七节	商品流转额和利润的预测	(313)

第一章 总 论

第一节 经济活动的意义、对象和任务

一、经济活动的意义

经济活动分析是科学地领导和管理社会主义经济的一项重要手段，也是研究经济效果的一种方法。

社会主义经济的发展，有它内在的规律性。对社会主义经济实行科学的领导和管理，首先要求人们认识、掌握客观经济规律，并自觉地按照客观经济规律的要求来组织经济活动。经济活动是再生产进行过程中所发生的一切活动。经济活动过程是实践有关政策、计划或方案的过程，也是运用经济规律的过程。在经济活动过程中，如果人们的主观认识符合客观规律，一般说来，就能取得预期的效果；反之，如果对客观规律的认识不全面，或者违背客观经济规律，就要遭受损失，受到挫折。由此可见，经济活动的过程和结果，反映人们对客观经济规律的认识和掌握的程度。只有反复实践，不断总结，才能帮助人们正确认识和掌握经济规律。

社会主义工商企业是国民经济的基层单位。它为了完成为社会提供物质产品或劳务，组织商品流通，为国家提供建设资金的基本任务，就必须按照经济规律的要求，从实际出发制定出切实可行的计划，并采取各种有效手段，对经济活

动过程实行严格的控制和监督，以促进企业以尽可能小的劳动消耗和资金占用，取得尽可能大的生产经营成果。经济活动分析就是这种有效手段之一。它通过一系列经济指标的对比、分解和综合等手段，对经济活动过程和结果进行深入分析和全面“算帐”。所以它在帮助人们认识和掌握客观经济规律，运用经济办法管理经济，促进企业改善经营管理，加强经济核算，提高经济效益，多快好省地全面完成企业计划，加速实现四个现代化等方面都具有重要意义。

社会主义生产是建立在公有制基础上的社会化的大生产，经济活动是错综复杂的。随着四个现代化的逐步实现，生产社会化程度的进一步提高，经济活动将更加复杂，经济活动分析在促进生产、指导生产方面的作用将越来越大。基层企业是直接担负生产经营任务的单位，做好经济活动分析工作是非常必要的。企业主管部门、国家计划机关和财政银行部门在领导和管理国民经济中各负有一定的责任，所以，做好经济活动分析工作也是十分必要的。

企业经济活动分析是各种核算的继续和深化。各种核算，包括业务核算、统计核算和会计核算。它们各以特有的方法，把企业经济活动的过程和结果加以记录。特别是统计核算和会计核算，还把经济活动过程综合成指标体系，为企业的经营管理工作提供比较全面、系统的资料。在社会主义经济管理工作中，计划、核算和分析是一个整体，它们之间是相互联系、一环扣一环的，三者缺一不可。没有计划，经济活动就处于无政府状态；只有计划而没有核算，对计划的执行情况，就心中无数，分析也没有依据，有组织、有计划

地管理社会主义经济的要求也就不可能实现，但如果只有核算而没有分析，则仅能做到了解情况，而不可能了解取得成绩和存在问题的原因。因此，企业经济活动分析，只有与计划和核算密切结合才能发挥其积极作用。

二、经济活动分析的对象和内容

经济活动分析的对象，是各项经济指标所反映的经济活动过程和结果，以及通过经济活动而形成的经济效果。

社会主义经济是计划经济。企业是国民经济的基层单位。国家要求每一个企业都必须根据上级下达的任务、市场情况和本企业的生产条件，从满足社会需要和增加盈利出发，制订自己的生产经营计划，并报上级批准。经批准的计划具有严肃性，如果没有特殊情况，企业必须尽一切努力去完成。

为了制订计划和反映执行计划的过程和结果，必须借助一系列的经济指标。经济指标，在工业企业主要有：产品产量、品种、质量、职工人数、固定资产占用、流动资金占用、物资消耗、劳动生产率、产品成本、利润、资金利用率，等等；在商业企业主要有：商品流转额、职工人数、固定资产占用、流动资金占用、商品流通费、劳动效率、利润，等等。

企业为了实现计划中规定的各项经济指标，必然要发生各种各样的经济活动。经济活动，在工业企业主要是指在供应、生产和销售三个过程中所发生的活动；在商业企业主要是指在购销过程中所发生的活动。所以经济活动过程，一般

说来，就是计划执行的过程。

如上所述，企业的生产经营任务，都要通过一系列的经济活动来实现。由此可见，经济活动的结果，是在经济活动过程中形成的。企业经济活动结果怎样，经济效果大小，在很大程度上取决于企业管理水平。如果企业能够按照客观经济规律办事，实行科学管理，重视经济核算，所取得的经济效果就大；反之，经济效果就小。既然经济活动分析是科学地领导和管理社会主义经济的一项重要手段，又是研究经济活动效果的一种方法，因此经济活动分析，就必须通过经济指标来研究企业经济活动的过程和结果，以及由经济活动过程形成的经济效果。

从经济活动分析研究的对象出发，经济活动分析的内容应包括以下两个方面：

（一）研究经济活动结果

研究经济活动结果，主要是研究计划执行的结果。具体地说就是：

1. 判断各项计划指标是否完成计划和完成计划的程度。这一条在工业企业里，主要是检查产品产量、质量和利润指标完成计划情况以及合同执行情况；在商业企业里，主要是考核商品销售额和利润计划指标完成情况。

2. 考核经济活动效果。所谓经济活动效果，简单地说，就是企业的劳动耗费和物资占用同生产经营成果相比较而得出的效果。例如，将活劳动消耗同产量比较可以求得劳动生产率到什么水平。又如，将物资占用同利润比较可以计算出资金利润率已达到的水平。考核经济活动效果，就是检

查经济活动效果是否达到预期水平。

(二) 研究经济活动过程

研究经济活动过程，主要是研究计划的执行过程。具体地说就是：

1. 研究影响各项计划指标执行结果的因素及其影响程度。企业所发生的各种经济活动是紧密联系、相互渗透、交叉影响的。经济活动结果就是在这种错综复杂的经济活动过程中形成的。为了进一步研究计划执行结果，就要联系经济活动过程来研究影响计划指标执行结果的因素及其影响程度。

2. 研究经济活动发展过程。企业在一定时期内的经济活动的结果，是在原先基础上发展形成的。为了掌握经济活动变化规律，研究经济活动结果，还要研究经济活动的发展过程，即一方面要联系过去经济活动的情况来研究，另一方面要在现有基础上预测今后发展的趋势。

3. 检查企业贯彻执行党和国家的方针、政策以及财政制度和财经纪律的情况。社会主义企业是建立在生产资料社会主义公有制基础上的基层经济组织，是社会主义经济统一体内的细胞，因而企业在行使经营管理自主权的同时，必须坚持国家对企业的集中领导。国家对企业的集中领导，是通过党和国家根据客观经济规律的要求和一定时期的形势和任务而制定的方针、政策以及财政制度和财经纪律来实现的。党和国家的方针、政策以及财政制度和财经纪律是企业进行经济活动的准则，每一个企业在制订和执行计划过程中要严格遵守，以保证企业生产经营活动沿着社会主义方向发展。

因此，研究经济活动过程，还应检查企业执行党和国家的方针、政策以及财政制度和财经纪律的情况。

最后需要指出，研究计划执行过程和结果，是为了使分析的结果贯彻到企业的实际行动中去，以促使企业增产节约，提高经济效果。因此，经济活动分析还必须在上述分析基础上，研究改进经济管理，提高经济效果的各项建议和措施。

三、经济活动分析的基本任务

根据本课程的研究对象和经济管理的要求，经济活动分析的基本任务，就是通过研究经济活动过程和结果，挖掘和利用企业内部增产节约和提高经济效果的一切潜在力量。

所谓企业内部潜在力量，就是企业内部足以增加生产，减少资金占用，节约物化劳动和活劳动消耗，提高经济效果的各种可能性。广义说来，它包括两个方面的内容：一是企业所拥有的劳动力、机器设备、作业面积、燃料动力、原材料等，应当发挥而未发挥的能力；二是在企业不增加国家投资，不增加劳动力和生产资料的条件下，经过技术革新、技术改造，可以形成的新生产能力，但企业未加以实施而潜存着的各种能力。

实现四个现代化是党和国家在新历史时期的总任务。我们为了实现四个现代化，引进一些新技术，购买一些外国设备，新建一些大型项目，是很必要的。但是，由于简单再生产是扩大再生产的出发点和基础，所以发展国民经济，搞四个现代化，不能不立足于现有基础。离开这个基础，要实

现四个现代化是不可能的。由此可见，挖掘现有企业的潜力，是实现四个现代化的重要途径。

前几年，由于林彪和“四人帮”的破坏，有相当多企业的产品质量低劣，劳动生产率下降，原材料消耗提高和成本增加。粉碎“四人帮”以来，这种状况有了很大扭转，但是仍有一些企业还没有恢复到历史最好水平。这个情况说明在我国企业内部目前蕴藏着巨大的潜力。如果能够尽快地把这部分潜力挖掘出来，并在企业内部进行技术革新和技术改造，就可以加快四个现代化建设的进程。

企业利用经济活动分析这个工具，来检查企业计划完成情况，考核经济活动效果，研究经济活动过程，就是为了挖掘和利用企业内部潜力，促进企业全面完成生产经营任务。而不是为分析而分析。没有明确任务的分析，是没有意义的。

为了实现上述基本任务，在经济活动分析中，必须注意以下几个问题：

（一）必须以马克思主义的辩证唯物论和政治经济学理论为指导

马克思列宁主义认为社会生产总是在生产力和生产关系的矛盾、经济基础和上层建筑的矛盾的推动下发展的。这是马克思主义政治经济学中一个极为重要的观点。企业的生产经营过程是社会再生产的有机组成部分，它的发展也是同马克思主义的上述观点一致的。因此，要做好经济活动分析，从政治经济学理论上说明问题，在分析过程中不仅要研究生产力诸因素对生产经营发展的影响，而且要联系经济基础和

上层建筑方面对生产经营发展的影响。这就要求参加分析的人员，必须掌握马克思主义政治经济学的基本理论，特别是社会主义部分的理论，并以它指导分析工作。

企业经济活动是以生产经营实践体作为出发点的，从分析这个实践体中总结出经验教训及其形成的原因，并找出解决问题的办法来。如果只有政治经济学理论，而没有认识事物的科学理论和方法作为指导，也是不能达到上述目的的。马克思主义辩证唯物论是阐明人类认识世界和改造世界的最一般规律，是指导人们认识事物的科学理论。所以，要做好经济活动分析，完成分析任务，还要求参加分析的人员掌握马克思主义辩证唯物论的原理。

(二) 企业领导人要学会经济活动分析的方法，并对经济活动分析工作加强领导

企业领导人是企业决策人。如果对经济活动过程的各个方面和各个环节一切心中无数，或者不甚了解，则对企业生产经营过程中发生的重大问题，绝不可能作出正确的决策。及时而又正确的决策，对于企业生产经营的好坏，经济效果的大小，具有非常重要的意义。因此，企业领导人掌握经济活动分析方法，对经济活动分析加强领导，是十分需要的。

(三) 依靠群众，实行专业分析与群众分析相结合

群众路线是党的根本路线。任何工作只有依靠群众才能办好。经济活动分析也不能例外。企业广大职工直接参加生产经营实践活动，他们最熟悉生产经营情况，最清楚企业管理中存在的问题。为了做好分析工作，不但要专业部门根据经营管理需要，组织好经济活动分析，而且要充分发动群

众，开展经济活动分析。只有这样，才能充分发挥经济活动分析的作用。

（四）深入实际，加强调查研究

各种核算资料是开展经济活动分析的重要依据。但是根据这些资料进行分析而得的结果，一般说来，只能是些讯号或大体原因，还不能暴露事物的全部真相。这是因为有许多情况，由于各种核算的局限性，不能得到详细反映。因此，在分析过程中，一定要深入实际，做好调查研究工作，取得各种有用资料。只有这样，才能作出分析结论，找到解决矛盾的方法和途径，完成分析任务。

调查研究，是分析工作中依靠群众的一种重要方法。从事专业分析的人员，必须加以重视。

要做好经济活动分析，除应注意以上几个问题外，还必须正确地运用经济活动分析固有的一些方法，合理地组织分析工作。

第二节 经济活动分析的程序和方法

一、经济活动分析的程序

经济活动分析程序，通常又称为分析步骤，在进行经济活动分析时，一般应按照以下步骤进行：

（一）收集资料

企业的经济活动分析，是要分析企业生产经营的实践情况。因此，进行经济活动分析，首先必须收集、占有经济活动中各个方面和各个环节的资料，包括：各种正确的核算资

料、计划资料和定额资料；通过调查研究所掌握的各种足以说明情况和原因的第一手资料；以及日常收集、积累的历史资料和兄弟企业的对比资料等。只有以这些资料作为分析的依据和基础，才能从中引出正确而不是臆造的结论来。

为了保证分析工作的质量，收集资料必须遵守实事求是的原则。不能按照预定的框框去搜集资料，必须按照事物本来的面貌，客观地、如实地反映客观事物的真象，反对弄虚作假。

（二）分析研究

进行经济活动分析所搜集的各方面资料，只能给人们以感性认识。它还不能从全体上相互联系上暴露企业生产经营的内部矛盾，从本质上说明生产经营的发展情况。因此，为了认识和掌握客观经济规律，还必须运用马列主义、毛泽东思想的立场、观点、方法，对占有的资料作一番由此及彼、由表及里的分析研究。

由于企业的经济活动是错综复杂的，为了使人们对企业经济活动情况的认识，能够从感性阶段提高到理性阶段，达到分析研究的目的，在分析研究时，首先必须相互联系地观察企业经济活动的各个方面，而不能孤立地、片面地进行研究。只有这样，才能揭露企业生产经营中的矛盾。例如，资金、成本、利润指标的计划完成情况，受企业供、产、销等方面活动情况的影响。分析研究这些指标时，就必须联系有关各个方面的情况，而不能只联系其中的一个方面或某几个方面。否则，就会掩盖企业生产经营中的成绩或缺点，不能全面地、正确地评价企业生产经营的好坏。