

朱信诚 编著

工业企业经济活动分析

下 册

中央广播电视大学出版社

工业企业经济活动分析

下 册

朱信诚 编著

中央广播电视大学出版社

345 2

(11)...

(12)...

(68)...

(68)...

(80)...

(81)...

(181)...

(081)...

工业企业经济活动

下 册

朱信诚 编著

中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
北 京 印 刷 二 厂 印 装

(101)...

(101)...

(SIS)...

(101)...

开本787×1092 1/32 印张8 千字166
1985年7月第1版 1985年10月第1次印刷
印数 1—240,000

书号: 4300 141 定价: 1.40 元

目 录

第六章 经营资金利用情况分析.....	(1)
第一节 固定资金利用情况分析.....	(1)
第二节 固定资金使用效果分析.....	(25)
第三节 流动资金占用和来源分析.....	(35)
第四节 流动资金使用效果分析.....	(74)
第五节 提高资金利用效果潜力的分析.....	(103)
第七章 产品成本分析.....	(108)
第一节 产品成本分析的意义与任务.....	(108)
第二节 全部产品成本计划完成情况分析.....	(115)
第三节 可比产品成本降低指标完成情况分析.....	(121)
第四节 产品单位成本分析.....	(130)
第五节 生产费用总支出的分析.....	(158)
第六节 降低成本潜力的分析.....	(180)
第八章 销售与利润分析.....	(186)
第一节 销售与利润分析的意义与任务.....	(186)
第二节 产品销售情况分析.....	(190)
第三节 利润额的分析.....	(194)
第四节 利润率的分析.....	(212)
第五节 利润分析的其他问题.....	(231)
第九章 专项资金分析.....	(237)
第一节 专项资金分析的意义.....	(237)
第二节 专用基金提取和使用的分析.....	(240)

第六章 经营资金利用情况分析

企业的资金除小部分以货币形态存在而外，大部分都是实物形态的资金。因此前面讲物力利用情况分析，实际上已涉及资金利用情况分析，但它主要是从物的使用价值上进行分析。资金是物的价值形式，因此分析资金利用情况，也可以说就是从价值形式上分析物的利用。

企业的资金按物质的存在形式，分为固定资金和流动资金，这是企业用于生产经营的资金。在这之外，还有一些具有专门用途的专项资金。每种资金的形成和使用，各有其特点和要求，因此在分析中也必须分别研究。

第一节 固定资金利用情况分析

一、固定资金分析的意义与任务

(一) 固定资金分析的意义

固定资金从它的占用形态上看，通常称为固定资产。在工业企业里，固定资产主要是由厂房、机器设备等劳动手段组成，它们是工业企业进行生产经营活动必不可少的物质手段，是发展国民经济的物质基础。在社会主义制度下，固定

资产是国家，或者集体所有的公共财产，也是劳动者用来谋取自身福利的手段，固定资产的增长和利用，同劳动者的利益是一致的。

固定资产是构成社会生产力的重要因素。一个国家在一定时期所拥有的固定资产数量和质量，是衡量和反映这个国家社会生产力已经达到的发展水平，以及国家经济实力的一个重要标志。同样地，对一个企业来说，它所拥有的固定资产数量和质量，也是衡量和反映企业规模和生产能力的标志。

建国以来，我们国家通过基本建设投资形成的固定资产，有了相当的增长，国民经济各部门拥有的固定资产数量越来越多，质量越来越高。随着科学技术的发展，新的科学技术成就的应用，固定资产性能越来越好，固定资产作为生产力的要素，在发展国民经济方面的作用日益显著。

但是，采用先进科学技术设计和制造固定资产，只是发展生产力的条件。固定资产效能的发挥，利用固定资产所能达到的生产力的水平，却有赖于对固定资产的科学管理和合理使用。实践证明，拥有同样规模的固定资产的企业，由于其对固定资产管理和使用上的差距，所能得到的经济效益，常常有很大的差异。管理得法，使用有效，就可以得到较多的生产成果，取得较大的经济效益。因此，如何使大量现有企业的固定资产的能力得以充分发挥，是关系到国民经济发展速度的一个重大问题。每个企业都有责任充分利用现有的固定资产，使它发挥更大的经济效益。如果现有企业能够有效地使用拥有的固定资产，充分发挥固定资产的潜力，就可

以在不增加基本建设投资，或少增加基本建设投资的情况下，为社会提供更多的物质产品或社会服务，满足整个社会日益增长的需要。

为了促使企业和职工合理使用固定资产，除了对固定资产的数量、动态和使用情况有严密的计算，完整的记录外，还必须对固定资产的变动、使用情况和^{使用效果}进行分析，以便对企业固定资产的使用情况和使用取得的经济效益，有一个正确的估计，发现固定资产使用中的成绩和存在的问题，向企业领导和职工提供改善固定资产使用的决策资料，不断挖掘现有固定资产的潜力，使固定资产的利用达到更好的经济效益。

在国营企业里，固定资产的形成来源一般称为固定基金。固定基金的合理使用，以及其所达到的经济效益，可以通过固定资产来体现，两者在大多数情况下是一致的。但有时为了考核固定资金投资的使用效果，也可以仅从投入固定基金的角度进行分析。

（二）固定资金分析的任务

分析企业固定资金的使用（包括它的占用形态和形成来源固定基金），主要目的，就是要促使企业^{合理地、有效地}使用固定资金，充分发挥现有固定资产的效能，挖掘固定资产方面的潜力，使企业在现有生产能力条件下，尽可能多生产一些适销对路的产品，满足社会的需要。要通过^{对固定资金使用情况的分析}，为企业领导和职工提供加强固定资产管理，合理使用固定资产的决策资料。根据这一基本目

的和要求，对于固定资金使用的分析，就应当完成下面一些具体任务。

1. 考核企业固定资金的使用效果。企业固定资金的使用效果，可以利用核算资料，计算一些有关的指标来说明。这些指标通常是评价企业固定资金使用效果的依据。但根据核算资料直接计算出的指标，常常受到一些客观因素的影响，妨碍人们得到正确的概念，有时甚至会歪曲事情的本源。因此需要通过分析，透过现象看清实质，以准确评价企业在这方面的成果。

2. 找出影响企业固定资金利用效果的原因。企业固定资金的使用情况如何，取得效果的大小，往往受许多方面的因素的影响，需要通过分析，找出影响固定资金利用效果的原因，分清主次，弄清根源，为改善固定资金的使用指出方向。

3. 挖掘固定资产的潜力。企业固定资产的数量是否充分利用，能力是否充分发挥，直接关系到固定资产的利用效果。随着生产经营条件和管理水平的改善，这方面的情况也会发生变化。如何适应生产经营的需要，充分利用现有的固定资产，是企业管理者和广大职工必须经常关注的问题。应当通过对固定资产利用情况的分析，不断发掘固定资产方面的潜力，并通过有效的措施，使这种潜力转化为现实的生产力。

4. 检查和总结企业固定资产的管理。要通过分析揭露固定资产管理中的问题，促使企业改善固定资产管理工作。健全的、并得到严格执行的固定资产管理制度，是保证固定资产合理使用的条件。要消除固定资产管理混乱，对固定资产使用效果无人负责的现象，严格执行固定资产管理制度，健

全固定资产保管、使用、维护的责任制，使固定资产得以充分利用，并且经常处在良好的运转状态，为合理使用固定资金，提高固定资金利用经济效益创造条件。

深入分析固定资金使用情况及产生的经济效益，往往要涉及机器设备运转、负荷、操纵等方面的技术问题，因此单靠财会部门，也不可能使分析工作深入，还必须依靠生产技术部门，相互配合，共同承担责任，才能较好地实现上述各项要求。

二、固定资金基本情况分析

（一）固定资金占用和来源情况

国营工业企业的固定资金，从占用形态上看表现为各种固定资产，从资金来源上看，则由固定基金和基建借款形成。分析固定资金的基本情况，就是要了解企业现有固定资产的总额，形成固定资产的各项来源的数额，以及它们之间的关系。

企业的固定资产数额，形成固定资产的资金来源，以及它们在经营活动中的变化，都是通过会计核算加以记录的。根据日常会计记录资料按月编制的资金平衡表，则集中、概括地反映出企业固定资产及其来源的基本情况，这是我们了解与分析企业固定资金基本情况的依据。

现假定某企业资金平衡表中，有关固定资金部分的材料见表 6 - 1。

(单位:元)

表 6-1 固定资金占用及来源情况表

资 金 占 用	年 初 数	年 末 数	资 金 来 源	年 初 数	年 末 数
固定资产			国家固定基金	6,799,600	6,678,000
原价	8,900,000	9,097,000	企业固定基金	—	—
折旧	2,100,400	2,421,000	待转固定基金	—	—
净值	6,799,600	6,676,000	基建借款	—	—
待核销基建支出	—	—	其他单位投入	—	—
待处理固定资产损失向 其他单位投资的固定资金	—	2,000	的固定资金	—	—
合 计	6,799,600	6,678,000	合 计	6,799,600	6,678,000

从表 6 - 1 资料可以看出, 企业年末固定资产按原始价值计算的总额为 9, 097, 000 元, 累计已提折旧额为 2, 421, 000 元, 因此固定资产的净值为 6, 676, 000 元。和年初相比较, 固定资产总额 (按原价计算) 增加了 197, 000 元, 即增长了约 2.2%。但从净值上看, 年末固定资产总额却比年初减少了 123, 600 元。显然, 这是由于全年固定资产折旧的增加额, 大于全年增加的固定资产价值的缘故。

从固定资金的来源方面看, 固定基金的年末数为 6, 678, 000 元, 比年初数 6, 799, 600 元减少 121, 600 元。我们知道, 固定基金的变动, 不仅同固定资产的增减有关, 而且同提取固定资产折旧有关, 因此对固定基金的变动, 应根据固定资产明细核算资料进行分析。

实行用基本建设借款进行基本建设的企业, 固定资产完工交付使用后, 基建借款未归还之前, 固定资产的资金来源仍为基建借款, 不转作固定基金, 如资金平衡表来源方基建借款项目列有数额, 则表明企业购建固定资产时借入的基建借款, 尚未还清。

在用基建借款购建固定资产时, 有些规定不计入财产价值的支出, 如生产职工的培训费, 样机样品购置费, 基建借款利息等, 先作为待核销基建支出记帐。企业归还基建借款后再行冲销。

继续交纳资金占用费的企业, 用企业自筹资金购建的固定资产, 其来源反映为企业固定基金。这类企业用专项借款购建的固定资产, 完工交付使用后, 借款尚未归还时, 反映为待转固定基金。

由于企业之间各种形式联合经营的发展，产生了相互投资的现象，因此在会计帐、表上也要反映企业向其他单位投资，或其他单位投入的固定资金。

进行固定资金基本情况分析时，主要应当查明企业利用不同资金来源购建固定资产后，其帐务处理是否符合规定。利用专用借款或基建借款购建固定资产时，应当按照财务制度规定偿还。例如，国家规定企业用专用借款购建固定资产，必须用该固定资产投产后增加的利润归还，不得用正常情况下获得的利润归还。若用专用借款进行的措施项目投产后未能发挥经济效益，则应当用企业本身的专用基金（如更新改造资金）归还借款本息。又如用基建借款购建固定资产时，基建借款到期而未能还清时，也应当用更新改造资金等专用基金归还。

分析企业固定资金状况时还应当注意的是，资金平衡表关于待处理固定资产损失一项，是按固定资产盘亏、毁损的数额，减去盘盈后的差额反映的。因此，它有时并不反映企业固定资产损失的实际情况。为了了解企业固定资产损失的全面情况，还必须利用会计核算记录进行分析。

（二）固定基金变动的分析

固定基金是企业固定资产的资金来源。引起固定基金变化的原因主要是：

1. 用国家基本建设投资拨款购建固定资产，固定资产交付使用后；
2. 用专用拨款购建固定资产，固定资产交付使用后；

3. 用基建借款购建固定资产，以后用利润或者应交税金归还借款后；

4. 用专用借款购建固定资产，固定资产交付使用以后；

5. 调入固定资产；

6. 固定资产盘盈；

7. 调出固定资产；

8. 固定资产盘亏及毁损；

9. 固定资产报废清理；

10. 提取固定资产折旧。

前面六项发生时，就增加固定基金，后面四项发生时，则减少固定基金。

分析企业固定基金变化时，应当具体了解引起固定基金数额增减变化的原因，检查这些变动原因是否符合财务制度规定。

三、固定资产状况的分析

(一) 企业固定资产配置情况

对于企业固定资产的配置情况，可以利用企业固定资产分类核算资料进行分析，作出必要的评价。

工业企业的固定资产按综合形式分为生产用固定资产、非生产用固定资产、租出固定资产、未使用固定资产、不需固定资产、封存固定资产和土地七大类。

在分析时，应注意研究企业未使用和不需用固定资产占用资金的数额，在全部固定资产中所占的比重及其动态。

为了充分发挥固定资金投资的效能，提高固定资金使用的效益，企业应当按照国家规定，在财务制度允许的范围内，积极处理未使用和不需用的固定资产，避免不使用的固定资产长期闲置，造成社会生产力的浪费。

企业的固定资产，有用于生产方面的和用于非生产方面的。生产用的固定资产又包括厂房建筑，机器设备，运输设备、动力传导设备、工具仪器、管理用具等等。非生产用的固定资产又包括职工住宅，福利事业、文化生活、卫生保健等方面使用的房屋、设备、器具等。

为了使企业生产经营活动能够顺利进行，企业生产用的各种固定资产，应当有一定的配合，要配置得当。某一类固定资产配备过多，就会造成固定资产闲置，不能物尽其用，对社会来说也就是一种浪费。在生产用固定资产和非生产用固定资产之间，也应保持一定的比例。尽管非生产用固定资产不直接参与企业的生产经营过程，但却是维持劳动者物质文化生活条件的基础。关心职工住房条件的改善，不断提高职工集体福利，丰富职工业余文化生活，不仅是社会主义生产目的的要求，也是调动职工社会主义积极性的重要因素。因此决不能只讲生产，不问生活。只把基本建设投资用在建设生产用固定资产上，而舍不得用在建设非生产用固定资产上，以为只有这样才能保证经济发展的高速度，这种观点是片面的，是有害的。实践证明，只顾抓生产，不关心群众生活，不照顾群众的利益，结果生产也是抓不上去的。

根据固定资产分类资料，可以计算固定资产结构指标，以便进行分析对比。固定资产结构，就是各类固定资产在全

部固定资产中所占的比重。现举例如下。

假定企业使用中的固定资产，由下列各类固定资产组成，并根据各类固定资产的数额，计算其占使用中全部固定资产的比重，列入表6-2。

表 6 - 2 固定资产结构情况表 (金额单位: 元)

项 目	上 年 数		本 年 数	
	金 额	比 重	金 额	比 重
一、生产用固定资产	6,657,200	85	7,000,000	85.5
1. 房屋	1,198,580	18	1,198,580	17.1
2. 建筑物	266,288	4	266,288	3.8
3. 机器设备	2,662,880	40	3,080,000	44.0
4. 动力设备	1,065,152	16	1,065,152	15.2
5. 传导设备	532,576	8	532,576	7.6
6. 运输设备	465,720	7	367,404	5.3
7. 工具仪器	332,860	5	350,000	5.0
8. 管理用具	133,144	2	140,000	2.0
小 计	6,657,200	100	7,000,000	100
二、非生产用固定资产	1,174,800	15	1,187,300	14.5
1. 职工住宅	998,580	85	998,580	84.1
2. 福利设施	117,480	10	117,480	9.9
3. 卫生保建设施	58,740	5	71,240	6.0
小 计	1,174,800	100	1,187,300	100
合 计	7,832,000	100	8,187,300	100

表中各类固定资产的金额，直接取自会计核算资料。各类固定资产的比重，系分两段计算，先以两类固定资产的总额为基数，计算生产用固定资产和非生产用固定资产占固定资产总额的比重。然后分别以生产用固定资产总额、非生产用固定资产总额为基数，计算其所属第一小类固定资产所占的比重。

以本年数为例，生产用固定资产占全部使用中固定资产的比重为：

$$\frac{7,000,000}{8,187,300} \times 100\% = 85.5\%$$

非生产用固定资产占全部使用中固定资产的比重为：

$$\frac{1,187,300}{8,187,300} \times 100\% = 14.5\%$$

在生产用固定资产中，机器设备所占的比重为：

$$\frac{3,080,000}{7,000,000} \times 100\% = 44\%$$

生产用固定资产中，其他各小类固定资产所占的比重
的计算与此相同。

在非生产用固定资产中，职工住宅所占的比重为：

$$\frac{998,580}{1,187,300} \times 100\% = 84.1\%$$

非生产用固定资产中，其他各小类固定资产所占比重
的计算方法与此相同。

从表中资料可以看出：

1. 企业本年使用中固定资产中，生产用固定资产占

85.5%，非生产用固定资产占14.5%。和上年比较，生产用固定资产在全部使用中固定资产中的比重，略有增加，这主要是增加了一些机器设备，它的比重由上年的40%，增加到本年的44%。机器设备的增加，为企业增产提供了有利的条件。

2. 工具仪器、管理用具这些固定资产也略有增加，但由于生产用固定资产总额也增加，所以它们所占的比重，并没有增大。但对于这些固定资产的增加，是否确属需要，必须进行分析。

3. 运输设备一项有所减少。企业若能在合理组织运输工具，保证提供生产经营所需的运输条件的情况下，按照节约能源的要求，将本企业多余的运输设备调出，或者封存不用，这对于国家，对于企业，无疑都是一件好事。

4. 生产用固定资产的其他项目，本年与上年相同，数额都没有变化。

5. 非生产用固定资产总额，本年同上年比较增加不多，但由于固定资产总额增加，以致它在全部使用中固定资产中的比重略为下降。非生产用固定资产中，除卫生保健设备有一点增加外，其他都没有变化。企业对于安排非生产用固定资产投资是否重视，是需要研究的问题。

应当指出，不同的工业部门，固定资产的结构是不相同的。如有的企业，厂房、机器设备等，在整个固定资产中的比重较大（如机械、冶金、纺织企业）；有的企业，建筑物、运输设备等，在整个固定资产中的比重较大。（如从事石油、煤炭、矿山开采的企业）。因此研究固定资产的结构，要结