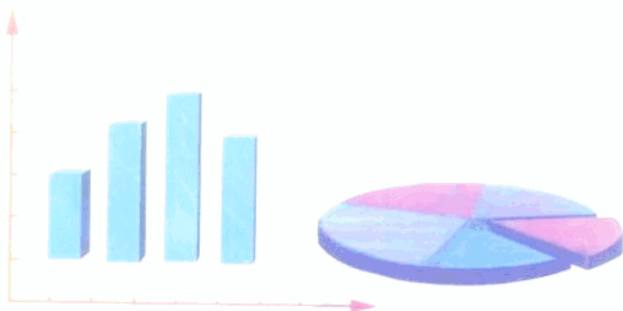


企业经济分析

主编 刘炳芳 刘志友 周建华



哈尔滨工程大学出版社

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立,企业经营环境发生了重大变化,企业面临着日益激烈的市场竞争,企业要想生存和发展,必须增加企业的适应能力、应变能力。既要面向市场、依靠市场,又必须加强企业内部管理、练好内功,提高企业经营管理水平,强化企业经济分析工作。此书旨在帮助读者掌握企业经济分析的方法,提高经济分析水平。

本书对企业主要经济活动进行了较全面系统的分析,力求体系清晰、结构严谨、内容深入浅出、简明易懂、理论联系实际。

社会主义市场经济给企业经济分析工作开辟了广阔的前景,有许多新的问题需解决,本书尽可能地考虑这种变化,使分析的方法和内容具有较强的针对性。本书适用于财经院校教材,亦可用作从事统计、会计、管理的工作人员自学之用。

由于时间仓促,编者水平有限,书中会有不少疏漏之处,欢迎读者批评指正。

编 者

1998 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业经济分析的意义	1
第二节 企业经济分析的原则和评价标准	6
第三节 企业经济分析的形式和组织	11
第二章 企业经济分析的方法	20
第一节 企业经济分析方法的理论基础	20
第二节 经济活动分析的一般方法	24
第三节 比较分析法	27
第四节 比率分析法	29
第五节 因素分析法	32
第六节 平衡分析法	40
第七节 趋势分析法	43
第三章 财务报表分析	56
第一节 财务报表分析的意义和步骤	56
第二节 偿债能力分析	58
第三节 营运能力分析	67
第四节 盈利能力分析	74
第五节 财务状况的综合分析	78
第六节 财务报表分析的局限性	85
第四章 资金分析	90
第一节 筹资分析	90
第二节 投资分析	98
第三节 流动资金分析	111

第四节	固定资金分析·····	125
第五章	利润分析·····	133
第一节	利润预测分析·····	133
第二节	利润总额分析·····	141
第三节	产品销售利润分析·····	147
第四节	利润率分析·····	160
第六章	产品销售分析·····	174
第一节	产品销售预测分析·····	174
第二节	产品销售成果分析·····	183
第三节	产品销售影响因素分析·····	192
第七章	生产分析·····	204
第一节	生产成果的分析·····	204
第二节	生产要素分析·····	225
第八章	成本分析·····	243
第一节	成本分析概述·····	243
第二节	全部商品产品成本计划完成情况分析·····	248
第三节	可比产品成本降低任务完成情况分析·····	252
第四节	产品单位成本分析·····	258
第五节	主要技术经济指标变动 对产品成本影响的分析·····	266
第六节	产品成本的预测分析·····	274
第七节	成本控制分析·····	284
第八节	成本效益分析·····	294
第九章	技术经济分析·····	304
第一节	技术经济分析的内容与程序·····	304
第二节	产品设计的技术经济分析·····	308

第三节 技术进步的技术经济分析·····	325
第十章 企业经济效益的综合分析与评价·····	345
第一节 企业经济效益的综合分析·····	345
第二节 企业经济效益的综合评价·····	365

第一章 总 论

第一节 企业经济分析的意义

企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算、具有法人资格，以盈利为目的的商品生产和经营单位。企业的根本任务是：根据国家计划 and 市场需求，发展生产、创造财富、增加积累、满足社会日益增长的物质和文化生活的需要。在市场经济条件下，企业面临着日益激烈的市场竞争，企业经营环境发生了巨大的变革。在这种形势下，企业要想生存和发展，必须不断提高自身素质，增强对环境的适应能力、应变能力和利用能力。为此，只有不断加强经营管理，练好内功，才能“耳聪目明，身强力壮”迎接市场竞争的挑战。为保证企业健康发展，实现企业经营目标，加强企业经济分析工作非常必要。

企业经济分析是企业经营管理的重要工作内容，企业经济分析是运用大量的、丰富的经济资料和各种非计量因素，认识和总结企业生产经营活动的实践，从生动的直观到抽象的思维，并从抽象思维到实践的过程，以便揭示企业生产经营活动的规律性，从而对企业再生产过程及其经济效益，做到真实的反映、正确的评价，实事求是地总结过去，严格地控制现在，科学地预测未来，充分发挥人们的主观能动作用，把客观存在的可能性变为现实性，以达到人们预期目标的科学管理方法。企业经济分析旨在分析企业生产经营活动

的规律性，揭示提高经济效益的规律性。因此，提高企业经济分析工作质量，发展和完善企业经济分析学科体系，对于提高企业经营管理水平，提高企业经济效益，履行企业的社会责任，具有极其重要的现实意义。

一、企业经济分析是正确认识企业生产经营实践，提高企业管理水平的重要手段

企业通过计划、组织、指挥、控制等职能，来管理企业整个生产经营活动。要正确发挥各项管理职能的作用，就必须分析现实情况，正确认识生产经营活动的特点和规律性。

企业经济活动一般有如下四个特点：

第一，企业经济活动按阶段划分，可分为投入、转换、产出三个阶段。每个企业都是这三个阶段构成的一个动态系统，企业的各项管理活动必须建立在这个动态协调系统的基础上，贯穿于全过程，从系统的观点考察，应加强全过程分析，不能只管转换阶段。

第二，企业经济活动按其性质划分，可分为生产活动（或经营，服务活动）与管理活动两大类，二者相互联系，密不可分；没有后者，前者的活动便不能顺利进行，而没有前者，后者的活动便没有存在的条件。

第三，企业的经济活动受两方面的因素影响和制约。一是企业内部影响因素，即受企业内部人、财、作业环境、生产方法诸因素影响；二是企业外部影响因素，即企业外部的国内外政治、经济、技术、社会诸因素的影响。

第四，企业的经济活动，即企业的生产经营活动，同时存在着物资运动和价值运动（资金运动），两者是紧密联系又是相对独立的。企业的物资运动是资金运动的基础，而资

金运动是物资运动的价值反映，对物资运动具有调节作用。

企业的经济活动是否有规律可循，以及怎样认识其规律性，对企业经济分析具有重要的理论意义和现实意义。“从生动的直观到抽象的思维，并从抽象的思维到实践，这就是认识真理，认识客观实在的辩证途径”。我们只要坚持科学的信念，敢于探索，勤于实践，企业经济活动的规律性就能够被认识，从而为我所用。

从企业物资运动过程考察：第一，分析企业生产产品的技术条件与发展方向，认识产品经济寿命周期变化的规律性。企业应经常分析自己产品处于哪个阶段，抓住发展、成熟的有利阶段，大力组织生产，并统筹企业的各种资源，相应做好新产品的研制开发工作，增强企业后劲；第二，企业的生产过程，是对劳动对象进行工艺加工的过程。因此，要认识和掌握产品全部生产过程加工工艺的规律性，相应做好企业的技术管理工作；第三，生产过程是产品在各个制造阶段不断运动的过程，要使各个方面，各个环节，协调配合，步调一致。因此，要认识客观存在的比例关系，相应做好企业的计划管理和生产管理工作；第四，生产过程是劳动三要素在时间上、空间上合理组织与结合过程。因此，要认识劳动三要素合理组织与结合的规律性。力求以尽量少的劳动消耗，生产出更多符合社会需要的产品，提高企业的经济效益，相应做好劳动管理、设备管理和物资管理工作，并且在深入认识物料流通规律性的基础上，做到人尽其才、物尽其用、货畅其流。

从企业资金运动过程考察，企业是实行经济核算制的主管经营单位，拥有一定数额的经营资金。企业资金是以货币

表现，用来进行周转，创造社会物质财富的价值。这种用来进行周转的价值，有固定资产的价值，其货币表现则为固定资金；有流动资产的价值，其货币表现为流动资金。随着企业再生产活动或经营、服务活动的不断进行，企业经营资金也不断运动，并时刻处于运动变化之中，企业经营资金的周转主要表现为资金的筹措与投放，资金的投入与退出，资金的循环与周转，资金的耗费与补偿，资金的收回与分配等等。认识和掌握企业经营资金运动的规律性，做好财务管理工作、具有特别重要的意义。

现代企业生产经营特点，对企业管理提出了科学性、比例性、连续性、计划性、应变性的要求。要使企业管理工作符合实际，就必须认识和掌握经济活动的各项规律，才能有效地指导实际。经济分析作为认识企业生产经营实践的重要方法，可以帮助人们正确认识客观经济活动，掌握各项经济活动的内在联系，分清经济工作的成绩和缺点，查明影响经济活动的各项原因，找出经济工作中存在的关键问题，从而使人们具体了解企业的生产经营活动，哪些符合经济规律的要求，取得较好的经济效益，应当怎样进一步巩固和发扬。哪些不符合经济规律的要求，经济效益不好，应当如何改进。使企业更自觉地按照客观经济规律办事，实现更好的经济效益。

实践证明，企业制订的各项决议、计划和措施是否适合客观实际、行之有效，是否对生产经营起正确的指导作用，在很大程度上取决于经济活动分析开展的深入程度。因此，开展经济分析，对加强企业科学管理，提高企业经营管理水平具有重要的作用。

二、企业经济分析是对企业生产经营活动实行计划管理的重要方法

计划工作是企业运用科学的技术手段和数学方法，对目标进行综合平衡。计划是企业决策目标的具体化，它是落实企业奋斗目标和保证措施的必要环节。企业要根据市场需要，确定企业生产经营的目标，制订企业计划，并用它来组织与协调生产经营活动。企业在制订和执行计划的过程中都离不开经济分析。没有系统的经济分析，便不能进行有效的计划管理。

企业要制订有科学根据的经济计划，必须对前期的经营活动和经营成果进行全面系统分析，总结经验，研究有关技术经济条件的变化，找出影响今后经济工作的重要因素和可以利用的内部潜力。在总结过去，预见将来的基础上，才能提出积极可靠的计划目标。

在企业执行计划过程中，也始终离不开经济分析。企业的生产经营活动是错综复杂、经常变化的。企业计划执行过程受着设备、物资、人力等资源的限制和影响，同时也随着科技进步，管理的改革和市场的变化等情况的出现而发生变动。因此，企业各项计划的执行情况常常是不平衡的，有的超额完成，有的没有完成。需要找出影响计划完成或未完成的原因，从而为企业制订改进措施或调整计划提供依据，促进企业完成各项计划。

三、企业经济分析是加强经济核算，提高经济效益的有力手段

实行经济核算、提高经济效益是企业发展的客观要求。为了实现这一要求，企业在生产经营中必须精打细算，节约

地使用人力、物力和财力。力求以最少的生产消耗、最少的资金占用，生产出更多更好的产品，满足社会需求，实现企业最佳经济效益。为此，企业要对生产资料的占用和消耗，以及取得的生产成果进行对比，以衡量生产经营的经济效益的大小。从而促使企业扬长避短，充分发挥生产经营的优势。开展经济分析，把影响企业生产经营活动的主客观因素明确地区分开来，对正确评价企业工作、划清经济责任、合理确定应当获得的奖励。分清造成损失浪费所应承担的经济责任、巩固经济责任制是非常必要的。

第二节 企业经济分析的原则和评价标准

一、企业经济分析的原则

要按照人们预期的目的建立一个科学而完善的经济分析体系，正确地开展经济分析工作，必须遵循一定的原则。经济分析的原则是组织分析工作的规范，是发挥作用、完成分析任务和使用分析方法的准绳。

（一）全面分析与重点分析相结合的原则

所谓全面分析是指经济分析要从整体出发，树立全局观念，对影响企业生产经营活动和企业经济效益的各种因素进行深入具体的分析。必须以国家有关的方针、政策和法令为依据，将企业经济效益与社会效益结合起来进行分析；要运用一分为二的观点来进行分析，不应强调一个方面而忽视另一个方面，对成绩和缺点、经验和存在的问题、有利和不利因素、主流和支流、进行客观的分析和评价，从而得出正确的结论。此外，要以经济活动全过程为对象，结合经济活动

各阶段的不同性质和特点进行经济分析。

必须指出，全面分析并不意味着对经济活动进行面面俱到、事无巨细的分析。事实上更强调要抓住重点，找出关键性的问题，深入剖析。一般说来，企业日常工作中出现的差异是繁多的，为了提高经济分析的效率，分析人员要把精力集中在例外差异上，即对那些差异率或差异额较大、差异持续时间较长、影响企业长远发展的差异进行重点分析，并及时反馈给有关责任单位，以便迅速采取措施予以消除。

（二）专业分析与群众分析相结合的原则

企业经济活动涉及到企业所有部门及全体职工，为了使分析能够做到经常性和有效性，真正发挥经济分析的作用，不但要加强专业分析，而且必须发动群众参加，将分析化为广大群众的自觉行动。这就要求经济分析上下结合、专群结合，充分发挥每个部门和广大群众参加分析的积极性，把专业分析建立在群众分析的基础上。这样才能充分揭露矛盾，深入挖掘提高经济效益的潜力，把经济分析工作搞得深入、踏实、有效。

（三）经济分析与技术分析相结合的原则

企业经济效益的高低既受经济因素影响，又受技术因素影响，在一定程度上技术因素起决定性作用。所以经济分析不能只停留在对经济指标的分析上，而更需要深入技术领域，结合技术指标进行分析。通过经济分析为技术分析提课题，增强技术分析的目的性；而技术分析又可反过来提高经济分析深度。经济分析从价值的角度分析和评价企业的生产经营状况及存在的问题，而技术分析可找出解决问题的具体技术措施和方法，通过改进技术来提高经济效益。这两方面

分析的结合，就能防止片面性，以全面改进工作，提高经济效益。

（四）定性分析与定量分析相结合的原则

经济活动既有质的规定性又有量的规定性。经济分析包括定量分析和定性分析两个方面，两者是相辅相成的。经济活动的合理性、合法性、效益性等，都属于“定性”范畴。定量分析则是从数量上测算、比较和确定有无经济效益以及经济效益的多少，借以鉴别经营优劣的过程。经济分析只有将定量分析和定性分析有机地结合起来，才能从整体上把握经济活动的特点、重点和规律性。也只有这样才能对经济活动业绩作出全面、正确、公正的评价。

（五）纵向分析与横向分析相结合的原则

纵向分析是指企业内部范围内的纵向对比分析，包括本期实际与上期实际比较，与上年同期实际比较，与历史最好水平比较等。这种纵向对比，可以观察本企业经济指标的变化趋势，是经济分析的重要内容。但在市场经济体制下，企业面临日益激烈的市场竞争。企业不仅要知己，更要知彼。所以，要收集和掌握国内外同类型企业的先进水平资料，广泛开展厂际对比分析。从而有助于企业在更大范围内发现先进与落后的差距，促进企业比、学、赶、超、增强竞争能力。

（六）事后分析与事前分析相结合的原则

企业经济分析不能局限于事后分析，还应包括事中分析和事前分析。这三个阶段分析，是相互联系的，各有其特定的作用，不可偏废。三者相结合可以做到事前发现问题，事中及时揭示差异和解决问题，事后正确评价业绩。这对于提

前采取措施，防患于未然，以及总结经验教训，指导下期经济工作，都具有明显的积极意义。

（七）利用核算数据与搞好调查研究相结合的原则

经济分析必须系统掌握和充分利用核算数据，这是做好分析工作的基础。但是，要完整地了解实际情况，真正弄清问题的实质，仅凭核算数据是不够的，还必须深入实际，进行必要的调查研究。把“死”数据和“活”情况结合起来，才能加深认识，进一步提高分析的质量。

二、经济分析评价标准

衡量和评价企业经营业绩好坏和多寡，需要有一个客观的尺度，即评价标准。这是经济分析工作不可缺少的要素，是一项最关键的基础工作。确定经济分析评价标准，应力求有充分的科学依据。这对于发现问题，找出差距，得出正确结论有着十分重要的意义。通常，经济分析评价标准有经验标准、历史标准、行业标准和计划标准。

（一）经验标准

经验标准是依据人们长期、大量的实践经验总结而形成的。例如，流动比率的经验标准为 2:1；速动比率的经验标准是 1:1 等等。经验标准只是对一般情况而言，并不是适用于一切领域或任何情况的绝对标准。因此，经济分析在应用经验标准时，必须结合具体情况，不能生搬硬套。

（二）历史标准

历史标准是指以企业过去某一时间的实际业绩为标准。根据历史标准可以查明该企业所分析项目比过去是有所改善还是正在恶化。如果现在比过去情况有所改变，则应根据已发生的变化来调整过去的历史标准，以便正确进行比较。采

用历史标准具有较高的可比性，不足之处是它只能说明企业自身的发展变化，尤其对外部分析，仅用历史标准是不能作出全面评价的。

（三）行业标准

行业标准是指某些经济指标按行业的基本水平来制定，是经济分析中广泛采用的标准，有些行业为了能够正确进行比较，按企业规模和经营条件订出不同类型企业的标准作为评价的依据。尽管企业的情况不完全相同，但可借助于这些标准作为比较的基础，对评价企业在同行业中的地位和水平无疑是有一定参考价值。

（四）目标标准

目标标准是指本企业根据自身经营条件或经营状况制定的计划标准。这种标准对一些新企业、新产品或一些特殊业务很有用。对于一般企业运用目标标准也是有益的，它可用作为企业某些方面经营活动的奋斗目标。企业内部分析利用目标标准用以考核评价企业各级、各部门的经营业绩。但是，在制定目标标准时，由于人们对客观事物认识过程的限制或者人为因素的影响，有时对可能利用的一些先进和有利因素未能估计和预测，以致失去客观依据。因此，在经济分析时，必须检查目标标准的质量，对那些脱离实际的目标标准在分析过程中加以调整。另外，目标标准主要用于内部分析，对于外部分析所起的作用不是很明显的。

在经济分析时，可以综合利用各种标准从不同角度对企业经营业绩进行考核，以保证对企业经营业绩做出公正合理、准确可信的评价。

第三节 企业经济分析的形式和组织

一、经济分析的种类和形式

做好经济分析工作，必须相互结合地采用各种不同的形式。依据不同的分类标准，可将经济活动分析进行如下分类：

（一）经济分析按分析主体分类

1. 经济领导部门对企业经济活动的分析

经济领导部门主要是指各级计委、经委和企业主管部门或公司的董事会。这些部门在经济领导中，需要全面、深入地掌握企业的经济活动情况，因此需要利用企业报送的财务报表资料，或到企业实地调查进行一些分析。

2. 经济监督部门对企业经济活动的分析

经济监督部门主要是指审计部门、财政部门、税务部门以及国家银行。这些部门按照自己分工的职责，对企业的经济活动进行监督。在执行经济监督任务时，就需要深入掌握企业的经营活动情况，对企业经营活动取得的成果，存在的问题，形成的原因要有所了解。因此也需要运用经济分析的方法，根据企业提供的核算和报表资料，结合调查研究，对企业的经济活动及其成果进行分析。

3. 协作单位或个人对企业经济活动的分析

协作单位或个人主要是指企业的投资单位或个人、横向联合的企业、原料供应企业、经销单位等。这些单位要向企业投资，与企业合作，也必须了解企业的现状、发展趋势。因此也需要针对他们所需了解的问题，利用企业提供的资料

数据，对企业经济活动进行必要的分析。

4. 企业本身的经济活动分析

企业本身的经济活动分析包括企业全厂性的综合分析，各专业职能部门的专业分析，各车间、工段、班组的岗位分析，以及职工参加的群众分析。

(二) 经济分析按时期的长短不同分类

1. 年度分析。它是企业在一个年度终了以后的全面分析。这种分析既是对过去一年经济状况的总结，又揭示了下一年度经济发展趋势。

2. 季度分析。它是企业在一个季度终了以后的综合分析。一般在厂一级进行，也可在车间、科室进行。季度分析在于深入地进行重点分析，及时抓住本季度突出问题，采取措施，加以解决。

3. 月度分析。它是在每月终了后进行的分析。这种分析是对一个月的经济活动的总结与评价，及时发现企业经营中存在的问题，并针对具体问题进行研究解决，以保证季度和年度任务的完成。

4. 日常分析。它是每旬、每周、每日的不定期分析。一般多在基层岗位上进行，通常采用“一事一议一分析”的方法进行。

(三) 按经济活动内容的分类

1. 全面分析。它又称综合分析，是对企业经营过程及其成果进行比较完整系统地分析，可供领导和群众全面了解企业经济活动情况，对于全面安排工作，指导全局具有重要意义。但要突出重点，防止一般化，着重抓住经营过程中普遍性和关键性问题进行分析。