

企业经济
分析理论
与实践

濮思湘 傅 东 主编

冶金工业出版社

F270
p90

355551

企业经济分析理论与实践

濮思湘 傅 东 主编



冶金工业出版社

(京)新登字 036 号

内 容 提 要

经济分析是经济管理的重要内容。本书专门阐述企业经济分析的理论与实践。

本书具有内容翔实,覆盖面大、适应性强的特点。全书共分四篇二十章。第一篇总论,论述了经济分析的基本理论与方法;第二篇工业企业生产经营分析,阐述了企业产出、投入及效益的分析;第三篇基本建设单位财务成本分析,重点介绍了建设单位和施工企业资金、成本、利润的分析;第四篇经济分析专题,探讨了企业性工业公司财务成本分析、涉外企业经济效益分析以及电子计算机、行为科学在企业经济分析中的应用。书中各章还附有经济分析案例、练习题和思考题等。

本书可供从事经济管理、企业管理工作和理论研究工作的同志参考,也可作为有关院校的会计、财政、经济管理、企业管理和工程技术等专业的教学参考书。

企业经济分析理论与实践

潘恩湘 傅 东 主编

冶金工业出版社出版发行

(北京北河沿大街嵩祝院北巷3号)

新华书店总店科技发行所经销

北京市华星计算机公司激光照排

化学工业出版社 印刷厂印刷

*

850×1168 1/32 印张 17 $\frac{5}{8}$ 字数 466 千字

1991年8月第一版 1991年8月第一次印刷

印数 00,001~2,700 册

ISBN 7-5024-0904-1

F·38 定价 15.10 元

序 一

企业的经济管理工作基本上由三个部分组成：计划管理，是对未来经济活动的决策和展望；经济计算，是对当前经济活动的控制和记录；经济分析，是对过去经济活动的回顾和总结，也是安排下一步计划的重要依据。由此可见，经济分析在经济管理工作中的重要作用。加强企业经济管理，必须重视经济分析工作。

濮思湘等同志集体编写的《企业经济分析理论与实践》一书，我虽未窥其全豹，仅阅读其目录和部分章节，深觉其体例不同于过去出版的同类书籍，内容丰富，有所创新，可供从事经济工作的同志以及教学工作者、理论工作者参考。

本书出版在即，拜读有日，为此而书数语于卷首。

楊紀琬

1990年6月30日

序 二

分析工作是会计工作的组成部分,甚至可以说是核心部分,在很大程度上决定着会计工作的质量,影响着会计职能发挥的程度。分析工作虽然如此重要,实践中也有许多值得总结的经验和探讨的问题,但遗憾的是在会计学中并未给予其应有的地位,表现在:未入列——有人否定会计具有分析的功能;不重视——轻分析重核算几乎成了会计界的通病;研究少——专门研究会计分析的论著很少;发展慢——会计分析的理论与方法发展缓慢,实际上处于停滞状态。造成这种状况的原因固然很多,但是在会计观问题上出现的偏差不能不说是一个重要原因。

建国初期我们从苏联引进了《经济活动分析》课,并在实践中广泛开展了分析工作。50年代中期出现的分析热,人们至今记忆犹新。经济分析课程的引进和应用,对于提高会计工作乃至整个经济管理工作水平,开拓会计工作的新领域和推动会计科学的发展,起了重要作用。50年代初、中期,我曾多次讲授过分析课,听众中不乏有丰富经验的实际工作者,大家对这门课程非常欢迎。尽管由于形成的历史较短,这门课在理论和方法方面还有许多尚待改进之处,但至今仍在不少高校作为会计专业的主干课开设。值得注意的是,近些年由于我们大量引进西方国家的财务与会计课程,《经济活动分析》课的存废问题引起了人们的关注,实践中也出现了一些不同的做法。在这种情况下,浙江冶金经济专科学校濮思湘、傅东等同志集体编写了《企业经济分析理论与实践》这本专著。他们用自己的实际行动对这门课程的存废问题作了回答,这就是:进一步改进、完善、充实、提高企业经济分析的知识体系,使之更好地为提高企业财会工作和整个经济管理工作水平服务。我很赞赏他们这种尊重历史、尊重现实、对自己的东西不简

单地否定，对国外（不论是东方还是西方）的经验不照抄照搬的科学态度，并相信坚持下去定能取得丰硕成果。

《企业经济分析理论与实践》一书，理论与实务并重，既有传统内容又有新鲜经验，对新形势下我国企业经济分析工作面临的挑战、机遇和对策都作了比较深入的论述。其特点是普及与提高兼顾，覆盖面广，适应性强。

本书作者遵循“经济分析要为提高经济效益服务”这一指导思想，全书以提高经济效益为主线，分别论述了影响经济效益诸因素的专题分析，以及企业生产经营经济效益的综合分析；书中加强了预测、决策分析，深化了成本分析，并对电子计算机和行为科学在分析中的应用作了适当论述。无疑这些内容将有助于提高分析工作的质量，推动分析学科的建设。

本书的体系结构也有其特点，表现在：一是适应计划经济与市场调节相结合的需要，书中以国家计划、市场需求为生产经营的出发点，按照“盈利——销售——生产——成本——资金”的顺序，对企业生产经营过程及其成果作了分析；二是论述的范围除工业企业外，还包括建设单位、施工企业、涉外企业和工业性公司。

《企业经济分析理论与实践》一书是在中国有色金属工业总公司财务部的支持与帮助下编写出版的。这种由实际部门与高等学校相结合，各自发挥所长，共同研究企业生产经营管理中的实际问题的做法，很有意义，值得倡导；中国有色金属工业总公司领导的做法很有远见，值得敬佩。

经济分析是一项重要的管理工作，它是客观存在，取消它是不可能的。当然，作为一种知识，是独立成科还是在有关学科中论述，可有不同做法。何者为优应通过反复实践再行评价。祝愿作者们的不懈努力获得成功。

闵建玉

1990年5月2日

编 者 的 话

《企业经济分析理论与实践》是在中国有色金属工业总公司财务部领导的关怀和指导下，完成的一项科研专著。开展本专题项目的研究，旨在总结我国工业企业经济活动的成功经验，探索改革开放以来企业推广现代化经营管理的新鲜经验，使企业经济分析在加强企业经营管理、提高经济效益方面发挥更大的作用。

我国工业企业的经济活动分析，始于50年代初期。经过近40年的发展，积累了许多有效的、成功的经验。随着企业外部环境和内部条件的迅速变化，为产品经济需要服务的、传统的经济分析，遇到了来自内部和外部两方面的挑战，“经济活动分析”的存废问题引起了人们的关注。面临的挑战是发展的机遇，“进一步改进、完善、充实、提高企业经济分析的知识体系，使之更好地为提高企业财会工作和整个经济管理工作水平服务”是正确方向。应在总结我国经济活动分析成功经验的基础上，引进并吸收现代管理科学的精华，按照以我为主，博采众长、融合提炼、自成一家的方针，努力增强经济分析的系统性、科学性、时效性和群众性。

在课题项目研究和本书编写过程中，我们注意吸收了企业经济分析中的新经验、新方法、新理论、新观点。努力使本书贯穿效益分析、加强预测分析，深化成本分析，反映电子计算机和行为科学在经济分析中的应用。因此，本书的研究范围比较广泛，有理论探讨，也有实务研究；有工业企业、建设单位、施工单位、涉外企业的经济分析，也有企业性公司的经济分析。

在产品经济模式下，是否完成总产值指标，常常是衡量企业工作好坏的主要指标，与此相适应，企业经济分析通常都从生产计划完成情况分析开始。事实上，社会化的生产，应以产品的生产能否为社会所接受为前提，企业应以国家计划、市场需求为生产经营的出发点。本着这一思路，本专著第二篇，按照“盈利——销售——生产——成本——资金”逆分析的顺序，对工业企业生产经营及其成果进行分析，以适应企业转轨变型，以销定产、落实经济责任制方面的要求。

本书力求既重视对理论问题的探讨，又重视对实际问题的研究，并使两者有机地结合起来。我们曾先后在北京、上海、湖南、江西、安徽、山东、浙江等地的工业企业，作了较为广泛的调查研究，得到许多有益的启示。

本书由濮思湘、傅东主编。各章的执笔人：第一章、第二章为濮思湘；第三章第1~3节、第四章为王基坤；第三章第4~5节、第十二章为戴秀琴；第五章、第六章为孙勤；第七章、第八章、第九章、第十三章、第十七章为傅东；第十章、第十一章为倪国范；第十四章为国宇；第十五章、第十六章为杨火清；第十八章为陈铁峰；第十九章、第二十章为宋小林。

本书在编写过程中，得到许多单位著名专家的帮助和指导。中国注册会计师协会会长、中国会计学会常务副会长杨纪琬教授为本书题写了书名并作序；中国人民大学会计系主任、中国会计学会副会长阎达五教授为本书作序；北京经济学院王又庄教授，上海财经大学竹德操教授和石人瑾教授，浙江财经学院院长王道振教授，中国有色金属工业总公司刘自玲总会计师和基本建设局龚永才、张文耀、李世铭，冶金工业部经济调节司阎祖强，国家审计署驻冶金工业部审计局郭峰久，上海市冶金工业局夏明曦，上海市有色金属总公司张益民等高级会计师、会计师在百忙中详细审阅了书稿；本书还得到了冶金工业部、嘉兴市会计学会、浙江冶金经济专科学校、有关企业，以及王海滨、王宇等同志的热情支持和具体帮助。在此一并致谢。

本书可供从事经济管理工作和理论研究工作的同志参考，也可作为有关院校的会计、财政、经济管理、企业管理和工程技术专业的教学用书。

由于作者水平所限，书中不当之处欢迎读者批评指正。

作 者

1990 年 11 月

目 录

第一篇 总 论

第一章 经济分析概述	(1)
第一节 经济分析的意义	(1)
第二节 经济分析的对象	(11)
第三节 经济分析的分类	(16)
第四节 经济分析的任务	(20)
第二章 经济分析的方法和组织	(24)
第一节 经济分析方法的理论基础	(24)
第二节 经济分析的程序	(25)
第三节 传统的经济分析方法	(28)
第四节 现代经济分析方法	(37)
第五节 经济分析的组织	(52)

第二篇 工业企业生产经营分析

第三章 企业盈利分析	(60)
第一节 盈利预测分析	(61)
第二节 盈利实现情况的概括分析	(67)
第三节 产品销售利润的分析	(71)
第四节 利润分配的分析	(78)
第五节 利润率的分析	(86)
案 例 产品销售利润动态分析	(91)
第四章 产品销售分析	(98)
第一节 产品销售预测分析	(98)
第二节 产品销售决策分析	(110)
第三节 产品销售实绩分析	(114)
第四节 销售合同执行情况分析	(118)

案 例	产品定价决策分析	(121)
第五章	生产成果分析	(125)
第一节	生产决策分析	(125)
第二节	生产过程的控制分析	(129)
第三节	生产实绩分析	(134)
案 例	质量分析	(144)
第六章	生产条件与环境分析	(149)
第一节	生产条件最佳利用的决策分析	(149)
第二节	劳动力配备与利用效果分析	(152)
第三节	生产设备的配置与利用效果的分析	(164)
第四节	材料供应与利用效果的分析	(169)
第五节	企业环境和条件分析	(177)
案 例	生产条件分析	(179)
第七章	生产经营耗费的分析	(183)
第一节	供应过程存货成本的分析	(183)
第二节	生产成本的预测分析	(186)
第三节	生产总耗费的回顾分析	(190)
第四节	可比产品成本降低指标完成情况的分析	(192)
第五节	主要产品单位工厂成本的分析	(198)
第六节	销售成本的分析	(205)
第七节	生产经营耗费的效益分析	(209)
案 例	成本设计决策分析	(211)
第八章	企业内部管理成本的分析	(217)
第一节	责任成本分析的特点	(217)
第二节	责任成本的分析	(219)
第三节	最佳质量成本的预测分析	(225)
第四节	质量成本的回顾分析	(228)
案 例	质量成本动态分析	(235)
第九章	成本的技术经济分析	(240)
第一节	成本的技术经济分析的一般内容与方法	(240)
第二节	采矿产品成本技术经济分析	(247)
第三节	选矿产品成本技术经济分析	(250)
第四节	冶炼产品成本技术经济分析	(252)

第五节	加工产品成本技术经济分析	(256)
案例	铜精矿成本因素分析	(258)
第十章	资金投入的分析	(268)
第一节	流动资金需用量的预测分析	(268)
第二节	投资决策分析的基本方法	(268)
第三节	固定资产更新改造的决策分析	(274)
案例	移地技术改造项目的经济分析	(280)
第十一章	资金占用及其来源的分析	(292)
第一节	固定资产与其来源的分析	(292)
第二节	流动资产与其来源的分析	(298)
第三节	其他资产及其来源的分析	(309)
案例	资金占用及其来源情况的分析	(314)
第十二章	资金效益分析	(322)
第一节	资金占用率的分析	(322)
第二节	资金周转率的分析	(329)
第三节	资金利润率的分析	(338)
案例	流动资金周转率分析	(344)
第十三章	生产经营经济效益的综合分析	(351)
第一节	综合分析的要求	(351)
第二节	综合分析的一般方法	(353)
第三节	综合分析的其他方法	(360)
第四节	经营资金利税率的分析	(366)
案例	生产经营的“五性”分析	(369)

第三篇 基本建设单位财务成本分析

第十四章	建设单位财务分析	(377)
第一节	投资项目可行性经济分析	(377)
第二节	投资计划完成情况的分析	(383)
第三节	投资效果的分析	(390)
第四节	建设单位财务状况分析	(399)
第十五章	施工企业成本分析	(407)
第一节	工程成本的预测分析	(407)

第二节	工程成本的综合分析	(413)
第三节	工程成本项目的分析	(418)
案 例	工程成本的预测分析	(428)
第十六章	施工企业财务分析	(433)
第一节	施工企业利润预测分析	(433)
第二节	施工企业利润分析	(437)
第三节	施工企业利润率的分析	(443)
第四节	资金运用情况的分析	(446)
第五节	流动资金利用效果的分析	(456)
案 例	投标承包工程利润分析	(461)
第十七章	企业性工业公司经济分析	(467)
第一节	企业性工业公司的成本分析	(467)
第二节	企业性工业公司的利润分析	(477)
第三节	企业性工业公司的资金分析	(480)
案 例	工业公司决策分析	(485)
第十八章	涉外企业经济效益分析	(490)
第一节	涉外企业及其经济效益	(490)
第二节	涉外企业经济效益的分析	(491)
第三节	涉外企业经济效益分析举例	(496)
第十九章	电子计算机在企业经济分析中的应用	(500)
第一节	电子计算机在企业经济分析中应用的类型及其特点	(500)
第二节	企业经济分析系统应用电子计算机的组织与实施	(508)
第三节	企业经济分析系统程序设计	(517)
第二十章	行为科学在经济分析中的应用	(530)
第一节	企业经营目标和职工行为	(530)
第二节	企业职工行为分析的一般方法	(536)
第三节	企业职工行为分析的实施	(543)

第一篇 总 论

第一章 经济分析概述

工业企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。工业企业的根本任务，是根据国家计划 and 市场需求，发展商品生产，创造财富，增加积累，满足社会日益增长的物质和文化生活需要。

工业企业的主要业务是从事工业产品生产经营或提供工业劳务活动；商业企业主要是从事商品交换和商业劳务活动；物资企业主要是从事物资的购、销、运、储活动；建筑施工企业主要是从事建筑物与构筑物施工及其构件生产，从事建筑设施与工业设备安装活动等。工业企业要完成其根本任务，就要生产适销对路、价廉物美的产品，满足社会的需要；同时要加强经营管理，不断提高经济效益。

企业经济分析是企业经营管理的重要工作内容，也是经营管理科学的重要分支学科。提高企业经济分析工作质量，完善企业经济分析学科知识体系，对于加强企业经营管理，提高企业经济效益，有着极其重要的意义。

第一节 经济分析的意义

一、经济分析的概念

经济分析是指运用核算数据和各种非计量因素，对企业生产经营过程及其成果，客观地进行描述、评价和预测，以总结过去、控制现在和指导未来的一项经济管理活动。

（一）经济分析中的“经济”一词，原为一词多义

“经济”一词，可以理解为经世济民，治理国家；可以理解为社会生产关系的总和；可以理解为一个国家国民经济的总称或指国民经济各部门；还可以理解为社会物质资料的生产、交换、分配和消费；或指节约人力、财力、物力和时间的消耗。经济分析中的“经济”一词，系指从微观角度分析企业的生产经济活动，分析企业生产经营过程及其成果，分析人力、物力、财力、时间消耗的节约或浪费程度，力求以最少的投入取得一定的有效成果，或以一定的投入取得最多的有效成果。

（二）经济分析中的“分析”一词，兼有分析与综合的双重涵义

分析与综合，是思维的基本过程和方法之一，分别由两种信号系统协同活动来实现。分析是把客观对象分解为各个部分；综合是把客观对象的各个部分合成起来。只有对客观对象内部矛盾的各个方面进行具体分析，再综合起来把握其矛盾的总体，才能真正把握客观对象的本质。

（三）经济分析要运用核算数据进行分析

经济分析所运用的核算数据，包括会计核算、统计核算、业务核算所提供的各种信息数据。经济分析不是简单重复进行各种核算业务，而是在各种核算数据的基础上深入、提高。

（四）经济分析要运用非计量因素进行分析

非计量因素主要是指企业外部环境和内部条件中，不能直接以数量单位表达的因素。企业外部环境因素，包括国际、国内政治经济形势，国家产业政策、技术政策及税收制度，企业间供应和协作情况，市场趋势等等；企业内部条件因素，包括企业生产工艺技术水平，职工思想政治、文化、业务素质及其工作态度等等。上述各种非计量因素，有的可用专门方法进行技术处理加以量化，多数非计量因素则无法计量。会计核算、统计核算、业务核算所提供的翔实数据，为经济分析提供了直接依据和主要线索，再以各种非计量因素与之补充和印证，定性、定量地加以分析，就

可以对生产经营活动及其成果,得出符合实际情况的分析结论,为改进工作、进行决策、组织实施创造有利条件。

(五) 经济分析要为提高经济效益服务

开展经济分析是企业经营管理水平达到一定程度的具体表现。做好经济分析工作是完善企业经营管理的重要内容,也是提高企业经济效益的有效措施。经济分析是企业经营管理的工作环节,经济分析本身,无法参与从揭露矛盾、分析矛盾到解决矛盾的全过程。企业通过经济分析,使生产经营过程及其成果中的问题、差距、潜力等信息得到反映,为制订改进措施,并进而将措施变成行动,提供科学的依据。由此可见,企业经济分析的主要任务在于总结成功经验,指出问题所在,提出改进建议。企业高层、中层和基层管理人员,借助于经济分析所提供的信息,加强生产经营活动的计划、组织、指挥、协调和控制,就会使企业经济效益得到提高。

(六)经济分析是从经营管理实务和学科知识体系两个方面界定的

作为经营管理实务,经济分析是人们所从事的管理活动。预测、决策、计划、核算、控制和分析是管理的主要环节,经济分析是企业经营管理活动的中心环节之一。作为学科知识体系,企业经济分析则是运用专门方法,按照科学程序,研究企业生产经营过程及其成果,以谋求改善经营管理,提高企业经济效益的学科。因此,经济分析是企业经营管理的一个重要组成部分。

二、经济分析的作用

(一) 经济分析是企业经营决策的基础

工业企业在生产经营过程中,为实现预定的生产经营目标,要作出一系列战略性的或战术性的决策。决策是为未来行动确定目标,并从两个以上可行方案中优选一个较为满意的方案并予以实施的过程。企业生产经营活动的各个领域(人、财、物、供、产、销)、各个环节、各个层次(高层、中层、基层),都存在着如何正确决策的问题。高层决策解决企业经营方向等全局性的,以及

与外部环境有密切联系的长远性，战略性的重大问题；中层决策是在战略决策作出后，确保在某一时期内完成任务的决策；基层决策解决日常业务中的具体问题。决策贯穿于生产经营过程的始终，经营决策成功与否，关系到企业的成败兴衰，因此，它是经营管理的核心问题。经营管理水平高的企业，决策正确将会进一步提高经济效益；管理效率高的企业，决策失误将会造成更加严重的损失。企业经营决策正确与否，固然和决策者的素质有关，同时也和信息的及时、准确、全面程度及决策分析质量有关。经济分析所提供的信息，是经科学地吸收、筛选和运用各种核算数据，并和各种非计量因素结合起来互相印证补充，因此，就其信息质量而言，可靠性强，有助于决策者分析形势，作出判断，发出指令，从而使决策水平大大提高。决策分析就是运用专门方法，对各种可行方案进行测算、比较和研究，权衡利弊，扬长避短，从中选择出满意方案的活动。

（二）经济分析是有效进行生产经营活动的保证

现代化大生产，工艺技术复杂，劳动分工严格，协作联系广泛，企业在生产经营活动中，外部环境和内部条件瞬息万变，影响因素错综复杂并相互渗透，计划执行过程随时可能受阻，需要强化计划、组织、指挥、控制和协调的管理职能，确保生产经营的有效性。经济分析是企业经营管理的重要组成部分。经济分析工作，通过对信息数据的系统分析，可找出差距，挖掘潜力，制订改进措施，因而具有总结过去、控制现在、指导未来的功能。如在计划执行全过程中，控制标准是以计划、定额、指标为基础制订的，开展经济分析，定期反馈脱离控制标准所形成的偏差程度，一方面可以分析产生偏差的原因，拟订纠正偏差的措施；另一方面，又为修订和完善控制标准提供依据。科学合理的控制标准，使企业生产经营全过程置于有效控制之下，这样，生产经营的有效性就有了保证。

（三）经济分析是评价企业经济效益的科学方法

企业生产经营活动中，投入与产出的比较称为经济效益。任