

工业企业经营分析

关连升

吉林人民出版社

工业企业经营分析

关 连 升

吉林人民出版社

工业企业经营分析

关连升

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行
长春市第五印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 7.25印张 1插页 160,000字

1983年10月第1版 1983年10月第1次印刷

印数：1—14,170册

统一书号：4021·194 定价：0.70元

前 言

为了适应经济建设的需要，提高工业企业经营管理水平，我根据以往的教学实践和调查研究积累的资料，又适当地吸收了国外的经验写成本书。它可以作为工业企业、银行、财政部门，以及各主管部门的在职人员自学参考书，也可以供财经院校有关专业师生学习参考。

本书共计九章，分五部分。第一部分为总论，主要阐述经营分析的对象、内容和技术方法；第二部分为生产分析，主要论述产品产量、品种、质量、生产均衡程度等的分析，以及影响生产计划完成程度的几个因素；第三部分为产品成本分析和销售利润的各种分析方法；第四部分为企业财务状况和流动资金利用效果分析；第五部分介绍资本主义国家的设备投资分析，仅供参考。

由于作者水平所限，缺点和错误在所难免，恳切希望广大读者给予批评指正。

关 连 升

1982年5月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 企业经营分析的意义…………… (1)
- 第二节 企业经营分析的技术方法…………… (3)
- 第三节 经营分析的内容和资料来源…………… (14)
- 第四节 经营分析的工作组织和分析形式…………… (16)

第二章 生产计划完成情况的分析

- 第一节 产品产量计划完成情况的分析…………… (21)
- 第二节 产品品种计划完成情况的分析…………… (27)
- 第三节 生产均衡程度的分析…………… (31)
- 第四节 产品质量分析…………… (42)

第三章 影响生产计划完成情况的主要因素分析

- 第一节 劳动计划完成情况的分析…………… (52)
- 第二节 固定资产利用情况的分析…………… (74)
- 第三节 物资供应和使用情况的分析…………… (91)

第四章 产品成本分析

- 第一节 产品成本计划完成情况的总评价…………… (100)
- 第二节 原材料费用的分析…………… (103)
- 第三节 工资分析…………… (110)
- 第四节 综合费用的分析…………… (115)
- 第五节 主要产品单位成本分析…………… (120)

第五章	产品销售计划与利润计划完成情况的分析	
第一节	产品销售计划完成情况的分析	(129)
第二节	产品销售利润分析	(133)
第三节	产品销售利润的简易分析法	(141)
第六章	损益分歧点分析	
第一节	固定费用和变动费用	(154)
第二节	损益分歧点和损益分歧图表	(163)
第三节	损益分歧点的应用	(166)
第四节	计算损益分歧点的前提条件	(169)
第七章	企业财务状况的分析	
第一节	流动资金占用及其形成来源的对应关系	(171)
第二节	资金分解	(175)
第三节	借入资金的分析	(182)
第四节	定额流动资金分析	(185)
第五节	结算状况的分析	(189)
第八章	流动资金利用效果的分析	
第一节	流动资金周转率的分析	(194)
第二节	产值资金率的分析	(206)
第三节	销售收入资金率	(209)
第九章	设备投资分析	
第一节	投资回收期法	(211)
第二节	投资利润率	(214)
第三节	投资回收系数法	(215)
第四节	成本比较法	(221)
第五节	现在价值法	(223)

第一章 总 论

第一节 企业经营分析的意义

企业经营分析是研究企业经济的一门科学。企业经济是由许多科学从各个不同的方面来加以研究的，而企业经营分析与其它科学不同之点，就在于它本身具有特殊的研究对象。

经营分析是根据企业报表和其它核算资料，分析工作数量指标和质量指标与计划（或上年实际）比较的完成情况，指出影响完成情况的各因素，在此基础上评价企业的经营管理现状，拟定挖掘内部潜力，改进企业经营管理的各种措施，达到以尽可能少的劳动消耗和资金占用，取得较大的经济效果的目的。在工业企业中做好经营分析工作，对于加强经济核算，提高经济效益，加快社会主义现代化建设的速度，有着重要作用。

首先，经营分析对于挖掘企业内部潜力具有重要作用。所谓企业内部潜力，就是指增加产量，降低成本，增加积累和加速资金周转的速度等。在社会主义制度下，企业内部潜力是多种多样的，它存在于人力、物力、财力等各方面。象

生产条件相同的企业之间的劳动生产率、产品质量、成本水平、资金周转等指标都存在着一定的差距，而且有的差距很大。此外，在企业、车间的工作中还存在缺点和薄弱环节，这种差距、工作中的缺点和薄弱环节，就是潜力的具体表现。而经营分析就在于通过企业对计划执行情况的检查，通过与先进企业的指标对比，可以不断地发现问题，不断地消除差距，克服缺点，挖掘潜力，促使企业改善经营管理，更好地完成生产任务。

其次，经营分析对有计划地管理社会主义经济有着重要作用。计划管理的主要内容包括编制和组织执行计划以及对计划执行情况的检查两个方面。企业计划是根据党的方针、政策和国家下达的计划任务，在充分估计群众积极性和企业内部潜力的基础上制定的。而经营分析就在于：一方面通过对上期计划执行成果的分析检查，为制定本期计划提供重要根据；另一方面在计划执行过程中，对各项经济指标有系统地进行分析研究，可以为贯彻党的方针、政策，全面完成计划任务，进一步改进企业经营管理提供重要资料。

企业经营分析最早产生在美国。远在1860年，美国的南北战争之后，在美国出现了修建铁路的高潮，从而使美国经济呈现了繁荣景象。不久，发生了经济危机。许多企业为了避免倒闭，利用造假帐、编假报表的方法，向银行申请贷款。这时，引起了银行对企业的财务会计的高度关心，为了避免受骗上当，开始对企业报表的真实程度进行审查，在此基础上判断企业财产的保证程度和支付能力。这样，企业经营分析就逐渐地发展了起来，特别是进入本世纪，美国根据联邦准备制度，为了抵制挤兑骚乱，对一般企业提出的资产负债表的格式，实行了统一化，接着又把过去的会计知识加

以总结提高。这样，就使经营分析工作向系统化前进了一步。

人类社会出现的问题总有相似之处，即德国从1870年的普法战争中捞到了丰富的产业资源和战争赔款，他们为了急于发展重工业，就由银行资本家预测各种行业的盈利情况，分析投资的经济效果。经营分析就这样逐步地形成了一个较为完整的体系，既有事后分析，也有事前分析。

鸦片战争以后，随着列强的侵入，中国资本主义的缓慢发展，资本主义会计的理论和方法也传入中国。接着企业经营分析的理论和方法，也在中国出现。建国后，我们本着洋为中用的原则，对资本主义经营分析的理论和方法去其糟粕、取其精华，批判地予以吸收。与此同时，1952年以后，我们又从苏联引进了这方面的图书资料，并在国营厂矿中结合具体情况，广泛地开展了经营分析工作。经过多年实践，终于形成了一个内容较为完整的企业经营分析体系。不容置疑，经营分析随着社会主义“四化”建设的进展，将要越发显得重要。针对这一情况，企业的财会人员、计划管理人员、各级领导和银行工作人员，必须对企业报表的真实程度有鉴别能力，对企业生产计划的执行情况和资金运用情况有分析的本领，否则，工作很难称职。

第二节 企业经营分析的技术方法

企业经营分析，是以文字说明的形式对企业经营管理的优缺点进行鉴定的一项工作，它是通过对企业的报表和有关资料的阅读来进行的，因此，要想对企业的经营情况做出正

确判断，必须有阅读间接资料的必要功夫，这就是要掌握经营分析的技术方法。现将常用的几种技术方法，分别加以阐述。

一、比较法

比较法是企业经营分析的主要方法。采用比较法时，由于要达到的目的不同，比较的对象不同，因而有三种方式。

1.本期实际数与同期计划数比较：这种比较可以说明企业计划的完成情况，从而为进一步改善经营管理指明方向。

2.本期实际数与上年同期的实际数比较（或与历史上先进水平的数字比较）：这种比较可以确定某些方面的发展速度，例如将总产值指标与上年比较，就能说明产量的增长速度。另外，还有些经济业务，在做计划时并不规定它们的计划指标，如应收款和应付款等项业务，这些业务由于没有计划数字，所以，分析时只能与上期数字比较。

3.本企业的实际数与同一类型的先进企业的指标比较（或者在企业内部开展车间、小组和个人的指标比较），这种比较的目的是学先进、赶先进，以先进经验为标准提高企业经营管理水平。

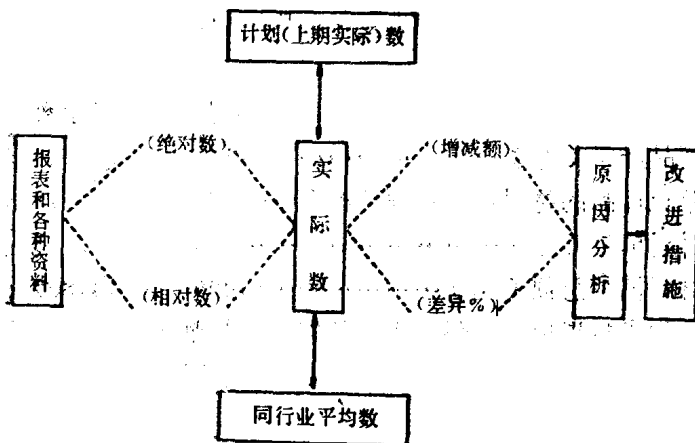
采用比较法时，必须注意被比较的两个指标要有可比性，即指标的内容、计算方法必须一致，否则就失去比较的意义。

比较法有绝对数比较和相对数比较两种形式。绝对数比较，在于从一个企业的实际指标与比较对象间的差距来判断其成长情况和发展过程，以至于确定将来的预想方向。相对数比较，在于了解与比较对象间的规模、速度，以及被分析企业的指标所处的位置等。比较的结果，虽然可以说明一些

问题，但这只能说是分析工作的一部分，还应该在比较的基础上分析其原因，根据具体情况，做出正确判断，进而提出改善经营管理的措施。

比较法的基本内容如第一图所示：

第一图



二、连锁替代法（或称连环代替法）

目前，在经营分析中广泛地应用这种方法来分析错综复杂的经济现象。因此，它在经营分析的技术方法中占有重要的地位。马克思在《资本论》中应用这个方法来分析工作日长度及生产力和劳动强度对劳动力价格和剩余价值的影响时，曾经指出：“很明显，在这里可能有许多种组合。可能两个因素变化，一个因素不变，或者三个因素同时发生变化。……只要顺次地把其中一个因素视为可变，而把其它因素视为不

变,就会得到任何一种可能的组合的结果。”①所以,在应用这个方法时,就是首先按照计划总指标和实际总指标的组成因素,分解为两个指标体系,然后,以计划指标体系为基础,把实际指标体系的各个实际数顺序地替换计划数,确定出新的指标体系,即所谓校正指标。在每次替换以后,因为被比较的指标体系中的其余因素仍旧是相同的,所以,把计算的结果和该指标体系中这一因素被替换前所得的结果进行比较,就可以确定出这一因素变化的影响程度。

兹举例说明如下:

	计划数	实际数
产品产量(件).....	100	120
单位产品的材料消耗定额(公斤).....	20	18
材料单价(元).....	4	5
材料消耗总额(元).....	8,000	10,800

上列资料指出,材料支出总额超过计划规定2,800元(10,800—8,000)。如果应用连锁替代法分析,那么,它的差异原因即可确定如下:

计划指标:

100件×20公斤×4元 = 8,000元

第一次换算:

120件×20公斤×4元 = 9,600元

第二次换算:

120件×18公斤×4元 = 8,640元

实际指标:

120件×18公斤×5元 = 10,800元

+1,600元, 由于产量增加

-960元, 由于材料节约

+2,100元, 由于价格变动

合计..... +2,800元

①《资本论》第二卷,人民出版社1975年版,第576页。

根据计划数和实际数换算的结果，首先，以第一次换算指标与计划指标比较，结果增加1,600元，这两个指标体系间单位产品的材料消耗定额和每公斤材料的单价完全一致，只是产品生产数量增加20件（120-100）。因此，这个结果是由于产量增加所引起的。其次，以第二次换算指标与第一次换算指标比较，结果减少960元，这两个指标体系间只是单位产品的材料消耗数量不同，显而易见，这个结果是由于材料节约而取得的。最后，以实际指标与第二次换算指标比较，结果增加2,160元，从上面的算式中可以看出这是由于材料价格提高所造成的。将三个因素综合起来，即构成材料消耗总额超计划 2,800元。

连锁替代法的作用，在于能够从数值上来测定各个因素变动对计划完成情况的影响程度，为评价企业工作，进一步发掘潜力指出方向。但是，必须指出，在应用这种方法时各个因素的排列次序不能任意改变，否则，将得出不同的结果。假如，将上例中各因素的替换次序改为先替换材料单价，然后，再替换单位产品的消耗定额，最后，替换产品产量，在这种情况下，其计算结果如下：

计划指标：	
4元 × 20公斤 × 100件 = 8,000元	
第一次换算：	+ 2,000元，由于价格变动
5元 × 20公斤 × 100件 = 10,000元	
第二次换算：	- 1,000元，由于材料节约
5元 × 18公斤 × 100件 = 9,000元	
实际指标：	+ 1,800元，由于产量增加
5元 × 18公斤 × 120件 = 10,800元	
合 计.....	+ 2,800元

第二种替换次序和第一种替换次序的计算结果，虽然各种因素影响的总计相同，但各因素的影响程度却发生了很大的差别。因此，在应用连锁替代法时，必须仔细考虑各个因素的排列次序。在一般的情况下，应以数量指标在前，质量指标在后的原则来排列各个因素。但在许多资本主义国家中，较多地应用第二种替换次序的原理来分析各种经济业务。

连锁替代法在实际应用中，通常把它化为简易的形式，即以实际数与计划数的差额，计算各因素的变动对计划完成情况的影响，或称差异算法。仍以上例计算如下：

由于产量增加，对材料消耗总额的影响：

$$+20\text{件} \times 20\text{公斤} \times 4\text{元} = +1,600\text{元}$$

由于材料节约，对材料消耗总额的影响：

$$-2\text{公斤} \times 120\text{件} \times 4\text{元} = -960\text{元}$$

由于价格变动，对材料消耗总额的影响：

$$+1\text{元} \times 120\text{件} \times 18\text{公斤} = +2,160\text{元}$$

$$\text{合 计} \dots\dots\dots +2,800\text{元}$$

差异算法和连锁替代法的计算结果相同，但它却比连锁替代法简化了。因此，在实际工作中都广泛地应用这种简化的形式。

三、分 组 法

分组是经营分析常用的方法，它是把所要研究的现象总体，根据有关数字资料，按其质量特征和数量大小划分成许多部分，借以说明某一问题事实真象的一种特有方法。

在经营分析中应用分组法的目的，主要是查明平均汇总指标的内容，把先进事物和落后事物区分开来，以便研究推广先进经验，克服落后现象。这种方法对于挖掘企业内部潜

力，正确评定企业工作，有着重要作用。例如，某企业生产同类产品的甲、乙车间，同样地推行某一降低成本措施，至年末甲车间成本降低32%，乙车间降低23%，单从这两个数字来看，甲车间的成绩比乙车间好。但这两个车间推行降低成本措施的时间不一致，甲车间年初开始推行，所以大部分产品是在推行降低成本措施之后加工生产的，而乙车间是在年度中间推行的，有50%以上的产品是在降低成本措施推行前生产的，有25%以上的产品已经部分加工。显然，降低成本措施的效果不能体现在措施推行前已加工生产的产品上。如果我们根据推行降低成本措施的时间和加工生产情况，采用分组法把它们分成以下三组：

(1) 完全按新措施加工的产品。

(2) 部分按新措施加工的产品。

(3) 新措施推行前加工的产品。

然后，再按数字资料进行归类，做成表1-1分析表，就可得出另外一种结论。

表1-1

项 目	甲 车 间				乙 车 间			
	计划	实际	降低额	降低率 (%)	计划	实际	降低额	降低率 (%)
1. 完全按新措施加工的产品	20,000	19,300	700	3.5	4,800	4,600	200	4.2
2. 部分按新措施加工的产品	2,500	2,450	50	2.0	5,100	4,970	130	2.5
3. 新措施推行前加工的产品	1,500	1,494	6	0.4	10,100	9,976	124	1.2
合 计	24,000	23,244	756	3.2	20,000	19,546	454	2.3

从表1—1中可以看出，完全按新措施加工生产的产品，乙车间成本降低4.2%，甲车间降低3.5%；部分按新措施加工生产的产品，乙车间成本降低2.5%，甲车间降低2.0%；新措施推行前加工生产的产品，乙车间成本降低1.2%，甲车间降低0.4%。由此可见，成本降低成绩好的不是甲车间而是乙车间。

从上例中可以看出，分组法可以揭露为笼统的平均汇总指标所蒙蔽的事实真象。所以，在经营分析中广泛地应用此法。但有两个问题应当注意：

1.分组的标志问题：在经营分析中所运用的分组法，常见的是按数量的大小分组。例如在研究工人熟练程度时，按工人等级分组；在分析材料供应合同执行情况时，按履行合同百分比分组；在分析生产定额完成情况时，按定额完成程度分组等。

2.组距问题：在按数量的大小分组时，重要的问题在于确定组距。所谓组距，就是每组最高数值和最低数值之间的距离。组距有等组距和不等组距之分，例如在分析物资供应计划完成情况时，按合同执行情况分为80%~85%、85%~90%、90%~95%等组，各组的组距都是5%，这种分组叫做等组距分组。又如，把企业的生产定额完成程度分为100%~120%、120%~150%、150%~200%等组，各组的组距为20%、30%、50%等，这种分组法叫做不等组距分组。

等组距分组的优点是便于计算，便于比较，便于编制分析图表。但是，按数量大小所分出的各组，不仅要反映出数量上的不同，而且更重要的是要反映出质量上的差别。正因如此，所以，在许多场合下，应根据总体内部结构的特点，采用不等组距分组。

四、比率法

比率是用百分比的形式表示的相对数。各种财务报表，如资金平衡表、利润表以及商品产品成本表等的特定项目的分析，在许多情况下，可以采用这种方法。

在各企业间进行比较时，由于企业的规模不同，不能用绝对数表现其差别，因而要把各项目的关系全部比率化，然后才能分析比较。比率分析的方法很多，常用的有结构比率法、趋势比率法等。

1. 结构比率法

结构比率也叫结构相对数，是以全体数字合计为100计算每项数字比率的一种方法。它所反映的是各个部分在全体中所占的比重，说明现象结构中某一现象的普遍程度。其计算公式如下：

$$\text{结构比率} = \frac{\text{各项(部分)数量}}{\text{全体总量}} \times 100\%$$

以产品销售收入的结构比率为例，可根据利润表的资料计算。假设××企业本年利润表上的产品销售收入为4,577元，销售税金228元，销售工厂成本3,750元，销售费用441元，产品销售利润为158元。根据这些数字资料，销售收入结构可计算如下：

	金 额 (元)	%
销售收入	4,577	100.0
销售税金	228	5.0
销售工厂成本	3,750	81.9
销售费用	441	9.6
产品销售利润	158	3.5