



# 企业经营分析 与绩效评价

于吉永 主编



中国石化出版社

# 企业经营分析与效绩评价

于吉永 主编

中国石化出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

企业经营分析与效绩评价 / 于吉永主编.

—北京: 中国石化出版社, 2001

ISBN 7-80164-128-0

I.企… II.于… III.①企业经济—经济活动分析  
②企业经济—经济效果—经济评价 IV.F272.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 059669 号

### 中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271859

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: [press@sinopec.com.cn](mailto:press@sinopec.com.cn)

中原石油报社彩色印刷厂排版印刷

新华书店北京发行所经销

\*

850×1168 毫米 32 开本 15.25 印张 410 千字 印 1—1400

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

定价:36.00 元

## 序

随着我国社会主义市场经济体制的建立和即将加入 WTO 的现实,企业正面临越来越激烈的市场竞争,企业要想在市场经济的大潮中生存和发展,就必须从社会主义市场经济的新环境、新形势出发,积极完善内部的经营管理结构,不断调整自身发展战略。在这个过程中,最基本的问题就是强化内部管理,进一步搞好经营分析和效绩评价。因为,这是企业不断提高自身竞争能力的基础,是企业适应市场变化的必然选择,更是企业追求最佳经济效益,做到“知己知彼、百战不殆”的有效手段。可以说,在当今企业外部环境激烈变动的形势下,只有努力掌握自身的运行状况,不懈地进行创新,企业才能完成调整任务,进而达到在市场经济的大环境中立于不败之地的最终目标。

企业的一切生产经营活动都是为了创造一定的社会财富,这就决定了企业以营利为目的。而要达到这个目的,企业的管理者们,就要不断地搞好经营管理,有效地描述和掌握企业的经营状况,促进管理创新,促进管理科学化。对于企业今后的发展,根本的落脚点应是在盈利的基础上高瞻远瞩,改善经营环境,提高整体经济效益。对此,经营分析和效绩评价,可以有效、准确、及时地预测企业的经营效益,提出影响的原因,相应地制定出改进措施,使企业的经营效果不断完善。从一定角度讲,这是企业内部的“免疫”或“保护”机制,是支撑企业决策机关适应能力的信息库。特别是企业面对的外部环境瞬息万变、错综复杂、针对性强。环境要求企业必须通过科学的方法和手段,一方面做好市场预测和宏观趋势预测,另一方面针对市场状况在企业内部进行必要的调整,通过经营分析和效绩评价严格控制生产经营的质量,挖掘潜在的生产

GDY96/05

经营能力,加速企业发展的步伐,满足市场要求,促进企业的发展壮大。

管理是生产力的软件,是一门博大精深的科学,本书的编著者是一群长期从事企业经营管理和统计分析的实践者,他们从管理科学的角度,以系统理论为依据,从理论和实践两个方面,对企业经营分析和效绩评价提出了一系列很有见解的论述,主要有五个方面的特点:一是明确地肯定了企业经营管理具有十分重要的地位;二是从理论上阐明了经营分析的基本内容和表现形式,为人们更好地掌握这门应用性很强的方法提供了行之有效的依据;三是结合实际系统提出了经营分析报告的写作技巧和应注意的基本问题,使人们有针对性地学习借鉴;四是对效绩评价作了较为详尽的理论阐述,并由浅到深进行了多角度的介绍;五是本书的实用性很强,它收集了大量的实例和相关数据、图表,很注重形象性。总之,这是一本来之于企业、用之于企业的专著。编著者倾注了大量的心血和劳动,他们把在实际工作中的经验和体会提高到现实的高度、并用理论完成再认识,然后,他们也将和广大的读者一起用实践来检验。期望读者能够通过本书对企业的新形势下的经营分析有一个系统认识,并从中寻找到自己所需要的东西。祝愿广大企业管理者在生产企业管理中发挥更大作用,取得更好成绩。



二〇〇一年七月

# 前 言

企业经营分析是对企业经营活动的过程和成果进行核算与分析,通过科学的方法和手段,做好市场信息预测和宏观经济形势发展趋势预测,使企业得到及时、科学、准确的决策信息,从而保证企业经营决策的及时与正确,使企业在竞争中处于不败之地。总之,它对搞好企业经营管理、改善企业经营效果、提高企业发展的适应能力,促使企业加速技术进步均具有十分重要的作用。

企业效绩是指一定经营期间企业经营效益和经营者业绩。企业经营效益水平主要表现在盈利能力、资产运营水平、偿债能力和后续发展能力等方面,企业效绩评价的主要手段,是运用数理统计和运筹学方法,采用特定指标体系,对照统一评价标准,按照一定程序,通过定量定性对比分析,对企业经营期间经营效益和经营者业绩,做出客观、公正和准确的综合评价,是在会计学 and 财务管理的基础上,真实反映企业现实状况,预测未来发展前景的一门科学,是我国经济体制转轨过程中派生出的新制度、新方法,并将逐步走向制度化和国际化。

为了使企业更好地创造价值和财富,帮助企业改善或更加完善经营效果,通过评价全面系统地剖析影响企业经营发展的诸多因素,全方位判断企业的真实状况,从而使企业“知己知彼”,在市场竞争中立于不败之地。我们编写此书主要侧重于企业经营分析和效绩评价两部分内容,同时兼顾介绍当今国内外统计数理学科中较前沿、科学的九种分析方法和常用的经营分析报告写作方法。相信,对于企业经营者而言,本书可以起到“晴雨表、及时雨、雪中炭”的作用并能够为企业的生存与发展提供及时、科学、准确的预警分析。

本书参阅了大量的相关著作,对许多经营分析方法作了科学论证,引入了较新真实的统计调查资料及分析实例,力求科学、生动地阐明问题。

另外,本书在编写过程中,得到了国家统计局、财政部,中国石化、中国石油集团公司及有关院校专家和领导的关怀和指导,佗文汉同志于百忙之中抽出时间对全书进行了悉心审阅,提出了大量宝贵意见,其他参加编写和提供资料的同志也都付出了艰辛的劳动,在此,作者谨向所有对本书在编写及出版工作中给予帮助的领导、师长及朋友们表示衷心的感谢。

由于时间和水平所限,书中难免有许多不足之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

二〇〇一年七月

# 《企业经营分析与效绩评价》

## 编辑委员会

主 编：于吉永

主 审：佗文汉

副主编：隋胜利 何立名 刘 滨 刘院保

编 委：（按姓氏笔画）

丁大民      于吉永      庄 明      闫 诚

刘 滨      刘院保      刘利群      何立名

李新亚      佗劲涛      杨祥彬      张 红

黄 科      晁璞灿      崔红月      隋胜利

# 目 录

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| 第一章 企业经营分析概述.....             | (1)  |
| 第一节 企业经营分析的基本目的和作用.....       | (1)  |
| 第二节 企业经营分析的基本内容.....          | (3)  |
| 第三节 企业经营分析的基本形式与特点.....       | (5)  |
| 第二章 企业经营分析方法的基本原则、步骤和种类 ..... | (8)  |
| 第一节 企业经营分析的基本原则.....          | (8)  |
| 第二节 企业经营分析的基本步骤 .....         | (11) |
| 第三节 企业经营分析的基本种类 .....         | (15) |
| 第三章 企业经营分析方法的基本形式 .....       | (21) |
| 第一节 调查研究分析方法 .....            | (21) |
| 第二节 企业经营分析指标 .....            | (26) |
| 第四章 定性变量的统计分析 .....           | (34) |
| 第一节 多项分布与 $\chi^2$ 检验.....    | (34) |
| 第二节 列联表分析 .....               | (36) |
| 第三节 一致性检验 .....               | (39) |
| 第四节 拟合优度检验 .....              | (42) |
| 第五章 一元线性回归 .....              | (45) |
| 第六章 多元线性回归 .....              | (54) |
| 第七章 违背基本假设的回归分析 .....         | (59) |
| 第一节 异方差性的产生背景及其处理 .....       | (59) |
| 第二节 序列相关性的产生背景及其处理 .....      | (62) |
| 第三节 多重共线性的产生背景及其处理 .....      | (68) |
| 第八章 自变量选择与逐步回归 .....          | (79) |
| 第一节 自变量选择对估计和预测的影响 .....      | (79) |

|      |                       |       |
|------|-----------------------|-------|
| 第二节  | 关于自变量选择的几个准则 .....    | (84)  |
| 第九章  | 聚类分析 .....            | (93)  |
| 第一节  | 聚类分析的基本概念 .....       | (93)  |
| 第二节  | 系统聚类法和模糊聚类分析 .....    | (95)  |
| 第十章  | 主成分分析 .....           | (100) |
| 第一节  | 主成分分析的基本思想 .....      | (100) |
| 第二节  | 主成分的几何意义与一般数学模型 ..... | (101) |
| 第十一章 | 因子分析 .....            | (105) |
| 第一节  | 因子分析的基本思想 .....       | (105) |
| 第二节  | 因子分析模型 .....          | (106) |
| 第十二章 | 对应分析 .....            | (109) |
| 第一节  | 对应分析的基本思想 .....       | (109) |
| 第二节  | 对应分析方法的原理 .....       | (111) |
| 第十三章 | 典型相关分析 .....          | (116) |
| 第一节  | 典型相关分析的基本思想 .....     | (116) |
| 第二节  | 总体典型相关和典型变量 .....     | (117) |
| 第三节  | 样本典型相关和典型变量 .....     | (120) |
| 第十四章 | 企业经营活动分析 .....        | (122) |
| 第一节  | 企业生产分析 .....          | (122) |
| 第二节  | 商品流转分析 .....          | (131) |
| 第三节  | 产品销售分析 .....          | (143) |
| 第四节  | 企业成本分析 .....          | (154) |
| 第五节  | 利润分析 .....            | (167) |
| 第六节  | 资金分析 .....            | (180) |
| 第七节  | 企业负荷状况分析 .....        | (191) |
| 第八节  | 企业生产经营活动的综合分析 .....   | (193) |
| 第十五章 | 企业经济效益分析 .....        | (202) |
| 第一节  | 企业经济效益的概念 .....       | (202) |

|       |                       |       |
|-------|-----------------------|-------|
| 第二节   | 企业综合经济效益评价指标·····     | (205) |
| 第三节   | 企业经济效益的综合评价方法·····    | (212) |
| 第四节   | 企业经济效益的综合分析·····      | (219) |
| 第十六章  | 市场分析·····             | (228) |
| 第一节   | 市场分析的内容和任务·····       | (228) |
| 第二节   | 商品市场运行过程分析·····       | (230) |
| 第三节   | 商品市场供求关系分析·····       | (240) |
| 第四节   | 商品市场价格变动及其影响分析·····   | (243) |
| 第十七章  | 企业经营分析报告概述·····       | (248) |
| 第一节   | 企业经营分析报告的概念及写作原则····· | (248) |
| 第二节   | 企业经营分析报告的分类·····      | (255) |
| 第十八章  | 企业经营分析报告的选题·····      | (259) |
| 第一节   | 选题的概念、意义和原则·····      | (259) |
| 第二节   | 选题的方法·····            | (263) |
| 第十九章  | 经营分析报告的写作步骤·····      | (268) |
| 第一节   | 搜集、整理和鉴别信息资料·····     | (268) |
| 第二节   | 统计分析方法的选择·····        | (273) |
| 第三节   | 企业经营分析报告的构思·····      | (275) |
| 第四节   | 拟定分析报告的写作提纲·····      | (279) |
| 第二十章  | 分析报告的结构·····          | (281) |
| 第一节   | 分析报告的结构类型及原则·····     | (281) |
| 第二节   | 标    题·····           | (294) |
| 第三节   | 导    语·····           | (299) |
| 第四节   | 主    体·····           | (306) |
| 第五节   | 结    尾·····           | (311) |
| 第二十一章 | 分析报告写作中常见的问题·····     | (317) |
| 第一节   | 选题方面的问题·····          | (317) |
| 第二节   | 结构安排方面的问题·····        | (319) |

|       |                     |       |
|-------|---------------------|-------|
| 第三节   | 数字使用方面的问题           | (321) |
| 第四节   | 语言表述方面的问题           | (323) |
| 第五节   | 文章表达手法上的问题          | (326) |
| 第六节   | 分析报告的修改             | (329) |
| 第二十二章 | 企业效绩评价概述            | (339) |
| 第一节   | 评价的种类及应用范畴          | (339) |
| 第二节   | 企业效绩评价的作用及意义        | (341) |
| 第三节   | 企业效绩评价的种类           | (348) |
| 第四节   | 国内外开展企业效绩评价的现状与发展方向 | (351) |
| 第二十三章 | 评价体系与评价内容           | (356) |
| 第一节   | 企业效绩评价体系            | (356) |
| 第二节   | 企业效绩评价的内容及评价意义      | (358) |
| 第三节   | 企业效绩评价基本要素的设置       | (362) |
| 第二十四章 | 评价指标体系              | (366) |
| 第一节   | 企业效绩评价指标体系          | (366) |
| 第二节   | 企业效绩评价指标解释          | (375) |
| 第三节   | 企业效绩评价指标体系的实际运用     | (399) |
| 第二十五章 | 评价标准                | (403) |
| 第一节   | 评价标准的基本概念           | (403) |
| 第二节   | 企业效绩评价标准            | (405) |
| 第三节   | 评价标准值的选用            | (409) |
| 第二十六章 | 评价方法                | (419) |
| 第一节   | 常用的评价方法             | (419) |
| 第二节   | 企业效绩评价的步骤           | (422) |
| 第三节   | 国有资本金效绩评价的计分方法      | (429) |
| 第四节   | 企业评价应注意的几个问题        | (435) |
| 第五节   | 多户企业评价和行业评价         | (439) |

|                        |       |
|------------------------|-------|
| 第六节 企业效绩评价计分表的填写 ..... | (441) |
| 第二十七章 评价结果与评价报告 .....  | (447) |
| 第一节 企业效绩评价结果及复核 .....  | (447) |
| 第二节 评价报告的写作 .....      | (451) |
| 第三节 评价结果的应用 .....      | (454) |
| 第二十八章 评价工作组织与实施 .....  | (458) |
| 第一节 评价工作制度及组织机构 .....  | (458) |
| 第二节 企业效绩评价与中介机构 .....  | (462) |
| 第三节 评价工作的实施 .....      | (464) |

# 第一章 企业经营分析概述

## 第一节 企业经营分析的基本目的和作用

### 一、企业经营分析的形成与发展

企业经营分析是对企业的经营活动过程和成果进行核算与分析,是为了搞好企业经营活动提供科学决策的依据。

企业经营分析的对象是以企业单位为主。经营分析严格地说,是从 19 世纪末到 20 世纪初开始在国际上形成并发展起来的。在最初阶段,主要是通过财务资料进行一些简单的分析和比较。经过近一个世纪的发展与完善,企业的经营分析已经形成了一套系统的理论体系和应用方法。特别是随着核算体系的发展与应用,投入产出和资产负债核算在企业经营分析中得到了广泛的应用,大大提高了企业经营分析的功能。我国建国初期,主要是以计划经济为主,企业分析工作相当薄弱,分析工作一直处于比较原始的阶段,即数据汇总上报与简易文字报告。随着经济体制的改革,伴随着统计工作的发展以及统计理论的充实与完善,企业经营分析已经开始步入了一个新的阶段。企业经营分析的方法、手段以及涉及的内容与范围都得到了较大的充实、改进和扩充。企业经营管理的水平有了普遍提高。

### 二、基本目的与作用

通常以赢利为目的的经营单位称为企业,企业经营活动就是企业通过不同的生产活动为社会创造一定的财富。企业经营分析是为有效地搞好企业经营活动服务的,其基本目的、作用和主要任务包括以下几个方面:

(1)搞好企业经营管理。企业经营管理水平的高低,很重要的

一个方面就是取决于管理者对企业自身运行状况以及企业在国民经济某一方面或行业中的地位 and 影响。企业经营分析能够有效地描述企业经营活动的基本状况,促进企业经营管理的规范化和科学化。

(2)改善企业经营效果。企业经营活动的目的不只是为了求得企业规模的扩大和生产的发展,其根本出发点和落脚点应是提高企业的经济效益。企业经营分析可以比较有效地、准确地评价企业的经营效果,并作为企业改善经营方式的基础。同时,企业经营还应建立一套分析手段,提出影响经济效益的根本原因,使企业经营效果得到根本改善。

(3)提高企业发展的适应能力,加强企业的信息和决策支持系统。随着我国社会主义市场经济体系的形成与发展,企业正在变为相对独立的商品生产的经济实体。为适应这种新形势,每个企业都要针对市场的需要,在综合研究企业内外经济条件、政策形势的基础上,独立地作出企业生产经营的决策。决策正确与否是企业兴衰的关键。企业经营分析的主要任务之一就是科学的方法和手段,做好市场信息预测和宏观经济形势发展趋势预测,使企业能够及时地取得可靠的决策信息,从而保证企业经营决策的及时与正确,在企业竞争中立于不败之地。

(4)促使企业加速技术进步。科学技术是第一生产力,企业的发展潜力依赖于企业科技进步程度。企业经营分析有必要也有可能对企业科技进步状况给与科学的评价,同时也能够观察企业引进技术和对外交易状况及其对企业经营活动的影响程度,加速企业技术更新的步伐。

(5)严格生产经营质量控制。现代统计科学理论集数学、社会学等现代科学理论为一体,形成一门综合性学科。经营分析方法在企业经营活动的各种质量控制方面具有广泛的应用。质量控制是企业生产经营活动中的重要一环,利用统计分析方法在该领域

的应用可以有效地扩大企业的生产经营规模。综合上述几个方面,说明企业微观分析与宏观分析是紧密联系的。要充分发挥企业经营分析的作用,需要建立和完善一套微观与宏观有机组合的企业经营分析系统。

## 第二节 企业经营分析的基本内容

### 一、企业生产经营过程的分析

企业的生产经营过程是一个多因素多层次的复杂的有机整体,需要从不同的角度进行观察和研究。

(1)企业生产经营过程是产、供、销紧密衔接的完整的统一体。在旧的经济体制条件下,企业是国家机关的附属物,企业的主要任务是完成国家下达的生产任务,组织生产是企业的中心工作。那时,企业也有供应和销售部门,但它们仅是生产的附属部门,形不成具有独立意义的经营环节。在新的经济体制条件下,企业成为相对独立的商品生产者。在这种形势下,企业面对的主要是广阔的国内外市场,企业生产什么产品,要由社会需要决定,而这种需要主要是通过市场反映出来。企业需要的生产资料,要到市场上去购买,企业生产的产品,要拿到市场上去出售。企业作为一个开放的系统,其供应和销售两个环节具有特别重要的地位。

(2)企业生产过程是劳动过程和价值形成过程的统一。企业的生产过程,首先是产品使用价值的劳动过程,即劳动者运用劳动资料,对劳动对象进行加工,从而生产出产品。同时,企业的生产过程又是产品价值的形成过程。劳动者在生产过程中付出一定的劳动,创造出了新的价值,劳动者在生产过程中付出一定的劳动,创造出了新的价值,其中一部分是为自己及其供养的家属创造的,主要体现为劳动报酬(工资),还有一部分是为社会创造的,主要体现了利润和税金,形成社会纯收入。在生产过程中,由于使用劳动资料,产生了有形或无形的损耗,也需要将其损耗的价值以折旧的

形式转入产品价值之中,作为以后补偿用。劳动对象是进行劳动加工的客体,它们在生产过程中一方面改变了自己的实物形态,成了新的产品;另一方面,它们的价值也全部转移到产品价值之中。

(3)企业的生产经营过程是资金周转过程。为保证企业生产经营活动的正常进行,企业必须占有一定数额的资金。在商品经济中,资金的筹措及充分利用是企业生存和发展的基本条件之一。企业资金一部分是用于建造和购置固定资产的固定资金,一部分是用于购买原材料,支付工资和管理费用等的流动资金。固定资产作为一种实物形态,它在生产过程中始终保持其独立形体,但其价值则逐渐地转移到产品之中,随着产品的销售而得到补偿,并以资金的形式沉淀下来,作为日后更新和改造固定资产用。流动资金则不同,它在生产过程中不断地由一种形态转化为另一种形态,并循环往复,使企业的生产经营过程持续进行下去。企业生产经营过程也是产品开发、产品试制、产品生产、产品更新换代的过程,是技术引进、技术消化和吸收、技术改造的过程。

## 二、企业经营分析的基本内容

### 1. 企业投入分析

企业的投入从实物形态上看,主要是人、财、物三大项。物力又可分为劳动资料和劳动对象。此外,企业为了投入,必先占有。因此,各项生产要素的占有及其在生产经营过程中的耗费,以及反映这种耗费综合水平的生产费用总额,就构成了企业投入分析的基本内容。企业的投入分析包括:企业劳动资料的占用和消耗;企业资金的占用和使用;企业生产费用总额和构成等方面。

### 2. 企业生产分析

作为社会生产基本单位的企业,其主要的经济活动成果是提供社会需要的产品,并为企业和社会的发展积累更多的资金。因此,企业的产出分析应以最终产品分析为中心。作为生产成果的产品,既有产品数量,又有产品质量;既有实物形态,又有价值形