

企业经济活动分析

高等专业函授教材

目 录

第一章 企业经济活动分析的对象和任务.....	1
第二章 企业经济活动分析的指标体系和方法.....	5
第一节 企业经济活动分析的指标体系.....	5
第二节 企业经济活动分析的方法	10
第三章 资金分析	23
第一节 筹资分析	23
第二节 投资分析	31
第三节 固定资金分析	39
第四节 流动资金分析	43
第五节 专项资金分析	50
第四章 经营分析	56
第一节 市场调查和预测	56
第二节 经营决策分析	61
第三节 企业经营情况分析	67
第五章 生产分析	78
第一节 生产的预测与控制分析	78
第二节 产品产量分析	84
第三节 产品品种分析	89
第四节 产品质量分析	92
第五节 生产要素分析	94
第六章 利润分析.....	103
第一节 利润预测分析.....	103
第二节 利润总额分析.....	108
第三节 产品销售利润和商品经营利润分析.....	112
第四节 利润率分析.....	121

第七章 成本分析	127
第一节 成本的预测与控制分析.....	127
第二节 产品成本计划完成情况分析.....	133
第三节 单位产品成本分析.....	137
第四节 经营成本分析.....	145
第八章 企业经济效益的结合分析与评价	149
第一节 经济效益的内涵.....	149
第二节 经济效益的指标体系.....	154
第三节 企业经济效益的综合分析.....	159
第四节 企业经济效益的综合评价.....	164
辅导材料	168

第一章 企业经济活动分析的对象和任务

人们在社会生活中,为了获得必要的物质材料,就必须进行生产和分配活动。在社会再生产过程中所发生的一切活动,都称为经济活动。

任何经济活动,都要努力节约社会劳动,不断提高经济效益。对经济活动的过程和结果进行科学的分析,称为经济活动分析。

企业经济活动分析就是一门对企业的生产经营活动进行研究、分析的专门学科,它以企业生产经营的效益性为根本目标,运用大量丰富的经济资料和各种非计量因素,研究企业的生产经营过程,认识和总结企业的生产经营成果,分析其内在的规律性,揭示提高经济效益的基本途径。应该说,掌握好这门学科,对于做好企业的内部管理工作,提高企业的经营管理水平,从而创造性的完成企业的根本任务具有极其重要的意义。

一、企业经济活动分析的对象

企业经济活动分析的对象,是企业生产经营活动的过程,结果及其体现的经济关系。主要包括以下几个方面:

(一)分析研究企业生产经营活动的结果

对企业经济活动的分析,一般是从分析实际完成经济指标与计划指标的差异开始的。工业企业要考核的指标有:生产成果方面的产值产量、品种、质量等;销售方面的销售收入等;经营成果方面的利润、利润率等;资金耗费方面的生产费用、产品成本等;资金占用方面的固定资金、流动资金、专项资金等指标,商业企业要考核的经济指标有:商品流转额(购进额、销售额)、商品流通费、利润、资金占用等。企业的各项经济指标之间是相互联

系,相互制约的。通过以上各项经济指标实际执行情况的分析,可以全面评价企业的经营管理工作的好坏和经营效益高低等情况。

(二)分析研究企业生产经营活动的过程

工业企业的生产经营活动过程,主要表现为产、供、销活动及其货币表现的资金活动的过程;商业企业的经营活动过程,主要表现为商品的购、销、调、存活动及其货币表现的资金活动过程。企业各项经济指标的执行结果,是在生产经营活动的过程中形成的,由于企业生产经营活动是一个有机联系的整体,所以在研究静态结果指标时,必须联系动态过程的指标,这样才能全面了解企业经营活动情况和掌握企业经济活动变化的规律。

(三)分析研究企业在生产经营活动中所体现的经济关系

企业在生产经营活动中所体现的经济关系,是指企业与国家、企业与企业、企业与职工的经济关系。企业各项经济指标的完成情况,不仅同企业的经营管理工作的好坏有关,而且同企业是否正确处理各种经济关系也相关。有的企业正是为了“完成”指标,才不择手段。如挪用税利、不按期归还到期贷款、企业间互相拖欠货款、乱发奖金等,不但关系到企业经济核算和各项财务指标,而且关系到国家整个宏观经济发展的全局。因此银行对企业经济活动中与有关方面的经济关系进行分析,是企业经济活动分析的重要内容。

二、企业经济活动分析的任务

(一)分析评价企业的经营状况

第一,分析企业综合经济计划执行过程和结果,分析企业经营战略、经营目标的实现情况,评价企业经营工作业绩,总结经验、克服缺点,改进经营管理,提高经济效益和社会效益。第二,分析企业经营效益水平,评价企业人力、物力、财力利用的效果,动员全体职工挖掘企业内部潜力,提高企业经济效益。第三,预

测企业经济发展趋势,预测影响因素的发展变化,评价各项经营决策方案和改进措施的经济效果,为选择最优方案提供科学的依据,促使企业提高科学管理水平等。

(二)分析影响企业效益性的诸因素,帮助企业挖掘潜力,寻求提高经济效益的途径

在社会主义商品经济条件下,企业在互相竞争中发展,企业经济效益的高低是关系到企业命运的大事。作为商品生产者和经营者的工商企业,其生产经营活动,必须按客观经济规律办事,加强经济核算,努力挖掘可以利用而未被充分利用的各种潜力,不断提高经济效益。

企业经济效益的高低,收益的多少,主要取决于劳动消耗、劳动占用与劳动成果的关系。所以,分析影响企业效益性的劳动消耗、劳动占用和劳动成果诸方面因素,帮助企业在改善劳动组织,改进设备利用,节约原材料、燃料、动力的消耗,扩大产品品种,提高产品质量,减少资金占用,加速资金周转,降低成本,增加盈利等方面挖掘潜力,寻求以最低的劳动消耗,最少的劳动占用,取得尽可能多的劳动成果的途径,这是经济活动分析的又一项任务。

(三)检查企业在生产经营活动中贯彻执行党和国家的方针政策和财经制度的情况,促进企业坚持社会主义方向

社会主义生产目的是为了满足社会不断增长的需要。企业的生产经营活动,必须坚持社会主义的基本准则,遵循党和国家的方针政策和财经制度。通过对经济活动分析,检查企业对党和国家的方针政策和财经制度的执行情况。例如企业是否片面追求高额利润;是否把应转成本不转,而搞虚假盈利,挤占挪用流动资金;是否擅自提价或乱涨价等。通过检查分析,发现问题,及时向有关部门反映,并督促企业纠正。

复习思考题：

1. 什么是经济活动分析？
2. 经济活动分析的对象和任务？
3. 为什么要学好经济活动分析？

第二章 企业经济活动分析 指标体系及方法

第一节 企业经济活动分析的指标体系

企业经济活动分析的指标体系,是人们在企业生产经营实践过程中研究、总结出来的。按照不同分类标准,通常可以划分为以下几大类:

一、按指标的表现形态分类

按照指标的表现形态,企业经济活动的指标体系可分为价值经济指标和实物经济指标两大类。

(一)实物经济指标

实物经济指标是以实物形态表现的各种经济指标,是用实物单位进行计算,具体地说,有些指标是以产品的个体为单位(例如机器台数、汽车辆数、零件件数等等)来计算和表示的,有些则以产品的自然属性(例如长度、面积、重量、体积以及其它物理计算单位)来计算和表示。例如,实物劳动生产率指标,生产汽车的企业,实物劳动生产率可用“辆/人年”表示;生产煤的企业,实物劳动生产率可用“吨/人年”来计算等等。

实物经济指标的特点是直观、具体、能具体反映劳动成果。但如果企业生产产品较多,由于实物计量单位不同,则不利于汇总计算经济效益;不同企业之间也不便进行经济效益的比较分析。

(二)价值经济指标

价值指标是以价值形态反映的企业各种经济活动指标,它是以货币单位计算和表示的,所以也可简称为“货币指标”。例如

资金利税率、工资利税率、净产值率等。

价值经济指标的特点是便于汇总计算,也可以直接比较不同企业之间以及同一企业不同时期的经济效益,但计算时要注意价格的变动,必须按不变价格计算。

二、按指标的包含范围分类

按照指标包含的范围,企业经济活动指标可分为单项经济指标和综合经济指标两大类。

(一)单项经济指标

单项经济指标是反映企业经济活动某一方面的指标。例如,单位产品工时消耗、单位产品原材料消耗、台时产量等都属于单项经济指标。

单项经济指标的特点是比较具体,但它只是从某一方面、某一角度反映企业的经济活动,往往具有一定局限性和片面性,难以对企业的经济活动做出全面、正确的评价。

(二)综合经济指标

我们分析企业的经济活动,评价企业的生产经营效果,多是从综合经济指标入手,例如单位产品成本费用,资本金利润率等。单位产品成本费用包括了原材料、燃料动力、折旧、工资等各种消耗费用。资本金利润率不仅反映了盈利情况,而且反映了流动资金、固定资金等全部资金的利用情况;不仅反映了资金消耗的情况,而且反映了资金占用的情况。单位成本费用的高低,是劳动生产率高低、原材料消耗的多少、生产设备利用的好坏,其它各种生产费用支出的节约或浪费、资金利用是否合理等等许多因素综合影响形成的,因此,对于综合经济指标的分析,要正确进行指标分解,找出影响经营成果好坏的关键因素。

三、按指标包含的经济内容分类

按照指标包含的经济内容,可分为经济效益指标和技术经济指标两大类。

经济效益指标可以分为生产经营消耗(包括活劳动消耗和物化劳动消耗)效益指标和生产经营资金占用效益指标两大类。这两类指标是通过生产经营成果指标、生产经营消耗指标和生产经营资金占用指标来计算的。

(一)企业生产经营成果指标

生产经营成果指标包括:(1)反映向社会提供产品的数量和质量指标,或业务量、服务量的指标,它可以用实物量表示,也可以用价值量表示。用价值量表示的指标如:总产值、商品产值、净产值、增加价值、销售收入、营业额等。(2)反映企业实现的产品销售利润、商品经营利润、利润总额等指标。(3)反映企业向国家提供的税金和利润数额的指标。

(二)生产经营消耗指标

生产经营耗费指标是指企业在生产经营过程中为生产产品或提供服务所耗费的物化劳动和活劳动的指标,包括:材料、能源的消耗,固定资产的折旧,工资和管理费用支出,它用价值量表示为生产费用、工厂成本、销售成本、商品经营成本、销售及其它费用、流通费用等指标。

(三)生产经营资金占用指标

生产经营资金占用指标是指企业在生产经营活动中占用的生产经营资金。包括:固定资金平均占用余额、定额流动资金占用(储备资金、生产资金、成品资金)额等指标。

(四)生产经营消耗效益指标

生产经营消耗效益指标是指企业生产经营成果与生产经营耗费对比关系的指标。包括:单位产品材料、能源消耗、单位产品工时消耗、材料利用率、单位产品管理费用支出、单位产品成本、流通费用率、全员劳动生产率、人均净产值、人均纯收入、人均利润额、人均增加值、产值成本率、成本利润率、销售成本率等。

(五)生产经营资金占用效益指标

生产经营资金占用效益指标是指生产经营成果与生产经营资金占用对比关系的指标。包括：(1)固定资金占用效果指标。如：固定资金产值率或百元固定资金提供的产值、固定资金利润率等；(2)流动资金占用效果指标。如：流动资金周转率、定额流动资金周转率、产值资金率等指标。为了综合反映企业全部资金占用的效果，可以将固定资金和流动资金合并在一起与生产经营成果对比。如：资金周转率、资金占用率、资金产值率、资金利润率等指标。

上述生产经营消耗效益指标和生产经营资金占用指标，以生产经营资金占有指标、生产经营成果指标为基础，互相依存、紧密联系，构成一个完整的经济效益指标体系。其相互关系见图2-1所示。

企业技术经济指标是企业根据产品不同、技术装备不同、工艺流程不同、耗用原材料不同而制定的一系列技术经济指标。如成品装配一次合格率、成品抽查合格率、设备完好率、产量、熔炼炉的利用系数、下脚比较、采掘比等等，这些指标大体从某一侧面反映企业的经济活动。

四、按指标的用途分类

(一)绝对量指标

绝对数量指标也称总量指标。它是反映总体数量大小多少的指标，是计算相对数和平均数指标的基础。例如，总产值、商品产值、净产值、销售产值、实现利润总额、产品生产总成本(费用)、流动资金总额、固定资产总额等等，都是绝对数量指标。这些指标直接反映一定时期内企业生产经营成果、生产经营消耗，以及生产经营资金占用的基本情况和总体水平。有了这些指标，就可以对企业的经营状况有个基本的了解。更重要的是，有了这些绝对指标，才能计算出企业生产经营消耗效益指标和生产经营资金占用效益指标，从而进一步正确评价和分析企业经济效

益的状况。

(二)相对数量指标

相对数量指标也叫相对指标。它以一个抽象化的数字(如百分数、千分数等),表示两个具有某种联系的绝对指标之间的数量对比关系。例如,成本利润率、产值利润率、资本金利润率、资金产值率等等指标,都是相对数量指标。这类相对数量指标可以直接或间接反映企业经济效益的大小或好坏。而且,经济效益的基本含义是经济活动中所费与所得(即投入与产出)的比较。因此可以说,本来意义上的经济效益指标应当是相对指标。

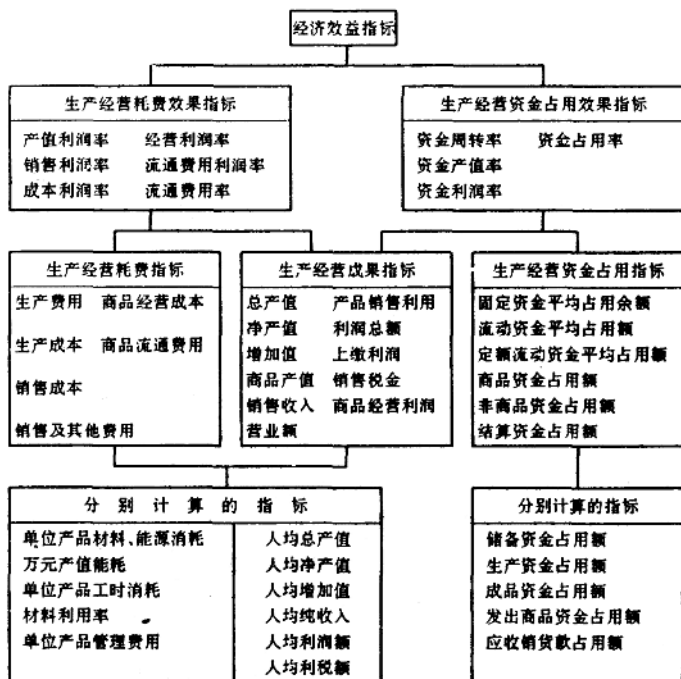


图 2-1

此外,按照指标的量值范围,企业经济活动指标还可分为总量指标和人均指标,如利润总额和人均总产值等,按指标的内容要求,还可分为数量指标和质量指标。如总产值、净产值、销售产值,产品平均等级、优质产品率、合格品率等。按指标的方向性分类,还可分为正向经济指标和逆向经济指标等等。上述企业经济活动指标体系,基本上反映着工商企业物资运动、资金运动和信息运动的全过程,反映着企业再生产过程的特点,充分领会和掌握上述指标的内含及相互联系,对于做好企业经济活动分析具有十分重要的意义。

第二节 企业经济活动分析的方法

企业经济活动分析的方法,可分为思想方法、工作方法和技术方法。思想方法和技术方法又可称为一般方法,是研究企业经济活动分析的原则和工作程序;技术方法是指进行分析时所采用的某些数学、统计等具体的分析方法。

一、经济活动的思想方法

坚持实事求是,唯物辩证法的原则,用历史的、发展的观点去观察和研究问题,抓住主要矛盾进行分析,马克思主义的辩证唯物论,也是我们进行企业经济活动分析的方论法和理论基础。

进行企业经济活动分析,必须依赖于真实可靠的信息资料和调查情况,因此决不能冒估拼凑数字,更不能凭空臆断或弄虚作假。在分析的过程中,要用辩证的观点去研究、分析问题,既要看到成绩,也要找出缺点,既要总结经验,也要吸取教训,既要看到客观原因,也要分析主观原因。在评价企业生产经营的基本情况时,要根据企业总体生产经营的全部技术经济指标的完成情况做出综合评价。要抓住主要矛盾进行分析,企业生产经营的好坏,其中必有起主要作用的因素,例如企业贷款逾期难还,其主

要原因可能是储备资金占用过大,材料积压,分析时就要紧紧抓住材料积压的原因,采取措施,予以解决。

二、经济活动分析的工作方法

经济活动分析的工作方法,包括以下五个方面:

(一)提出课题,明确要求。企业在进行经济分析之前,一般应根据企业管理上的需要,企业中心工作的要求,以及计划执行过程中已发现的具体问题,确定分析的课题与要求,明确分析的目标,拟订分析工作的计划或纲要,并且做好适当的安排以便有计划有步骤地开展分析工作。分析课题的安排和提出,既要全面综合,又要指出分析的重点。

(二)收集资料,掌握情况。企业进行经济分析时,必须先收集内容真实、数字正确的资料。分析所需要的资料是多方面的,不仅要收集各种核算的实际资料,还要收集有关的计划、定额资料;不仅收集有关的数据资料,而且还要收集会议记录、决议、纪要、报告、备忘录等文字资料;不仅收集日常活动的资料,而且收集专门调查的专题资料;不仅需要国内同行业先进水平企业的有关材料,而且还需要国际水平企业的有关资料;不仅要有数据、文字的资料,而且要掌握活的情况;等等。这是经济分析的重要基础工作。

企业经济分析方法应用的前提条件是企业会计、统计、业务核算与计划资料提供全面、系统、准确、及时的经济信息,以及大量非计量的因素。

(三)对比分析,揭露矛盾。认识客观事物发展的规律性,首先要从揭示事物的矛盾开始。进行经济活动分析时,主要是运用对比分析的方法,寻找差距,揭露矛盾,发现问题。只有通过对比,找出差距,才能分清先进与落后,成绩与缺点,节约与浪费等;只有认识事物发展的差别性,才能揭示事物的本质,掌握事物发展变化的规律。人们常说:“不比不知道,一比吓一跳”,说明

了“有比较才能有鉴别”的道理。从对比的数据中,找出差距,发现问题,这就为进一步分析提供了目标。这是分析工作的开始阶段。

在经济分析工作中,通常做如下的对比:

1. 实际与计划指标对比,说明计划完成的程度,揭示脱离计划的偏差,为进一步深入分析提供方向;

2. 同种指标在不同时间上对比,可以观察事物发展变化的方向和趋势;

3. 同种指标在不同条件上对比,便于发现薄弱环节,促进事物向有利方面转化。

4. 有关指标相互对比,研究事物之间的内在联系,深入认识事物之间的因果关系与平衡关系,探索事物发展变化的实质。

在进行指标对比时,还应注意差距程度表示方法,以及指标对比的基础与可行性问题。

(四)分析矛盾,抓住关键

通过对比,揭露矛盾,只能看出事物数量上和现象上的差异,不能说明差异的实质。因此,还必须深入地综合研究,分析造成差异的多种原因,找出主要原因,抓住主要矛盾。在实际工作中,首先要从总差距着手,按其发生的时间、地点,研究其形成过程。其次,进行因果分析。再次,将有关因素加以分类,衡量其对结果的影响程度,在相互联系中找出起决定作用的主要因素,再深入实际、深入企业、深入群众查明原因。最后,综合全面地分析各方面因素,抓住问题的关键,研究解决办法。这是分析工作的基本出发点,是分析工作的深入阶段。

(五)总结评价,提出建议

揭露矛盾,分析矛盾是为了解决矛盾。经济分析工作的最后阶段,应根据分析的结果,认真总结经验教训,发扬成绩,克服缺点,作出客观的正确的评价,提出改进工作的建议和措施的书面

报告。

分析报告的写法,可以灵活掌握。其内容及构成一般应包括以下三方面:

1. 基本情况。根据计算分析的数据,概述企业生产经营和各项经济指标的完成情况;

2. 评价。实事求是,恰如其分地总结经验,肯定成绩,指出缺点和存在问题及其产生的原因;

3. 建议。针对存在问题及原因,提出切实可行的建议和措施。

总之,分析报告必须做到有情况、有数据、有分析、有观点、有建议。

书面分析报告还要求:情况真实,问题准确,矛盾突出,论据充足,提出的改进建议要切实可行。报告还力求文字简练,语言通俗,条理清楚,便于阅读。

三、经济活动分析的技术方法

在企业经济活动分析中,除运用辩证唯物主义的观点和方法,作为一项必须遵循的一般方法的原则以外,还要采用一些技术方法。分析的技术方法是多种多样的,采用时要根据分析的目的、企业的特点和所掌握资料的性质、内容来决定。

(一)传统的技术分析方

1. 因素分析法

一些综合性经济指标的变动,往往受很多因素影响,其中,有些因素起积极作用,有些起消极作用。而在起相同作用的因素中,又有影响程度的主次之分。因素分析法,就是从数量上来分解影响综合性指标各因素的程度和一种方法。通过因素分析,可以查明综合性指标变动的原因,便于提出措施,改进工作。具体运用形式,有连环替代法和差额算法两种。

(1)连环替代法

连环替代法,又称因素替换分析法。它是因素分析法按因素排列的层次连环替代的一种形式。

连环替代法的一般计算程序是:

①确定某项经济指标受哪些因素影响,并根据各因素的依存关系列出算式。如加减关系、乘除关系、乘方关系、函数关系等,计算出某项指标的计划数值和实际数值。

②按照因素排列顺序,依次用一项因素的实际数替换计划数,分别计算出各项因素变动所得的校正指标数值。

③将逐次替换的校正指标数值与该因素替换前的数值相比较,其差额即是某项因素变动对计划指标完成的影响程度。

④将各个因素影响程度的数值相加减,即是某项经济指标实际数值与计划数值之间的差额。

(2)差额计算法

差额计算法,又称差额分析法。它是连环替代法的简化形式,是直接利用各因素的实际数和计划数之间的差额,确定各因素对经济指标的影响程度。计算比较简捷,广为实际工作者应用。

运用因素分析法时,必须注意以下问题:

第一,分解的各因素与综合指标有无直接关系,能否反映生产经营活动情况和工作中存在的问题。否则,分析结果就无经济意义。

第二,按因素的依存关系合理地排列因素。

综合经济指标的各因素是根据相互依存、相互制约的关系顺序排列的。具体说:

数量与质量,先数量因素,后质量因素;

同是数量,先主导因素,后从属因素;

同是质量,先主观(内因)因素,后客观(外因)因素。

还有一些综合指标,除有一个数量因素外,还可以分解为若