

· 高等院校财经类教材 ·

企业

经济活动

分析

(第三版)

朱健仪 苏淑欢 主编
张镜全 主审

*Diye
jingji huodong
fenxi*

中山大学出版社

·高等院校财经类教材·

企业经济活动分析

(第三版)

朱健仪 苏淑欢 主编

张镜全 主审

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

企业经济活动分析/朱健仪, 苏淑欢主编; 张镜全主审. —3 版. —广州: 中山大学出版社, 2005.3

(高等院校财经类教材)

ISBN 7-306-02462-0

I. 企… II. ①朱… ②苏… ③张… III. 企业经济活动分析—教材 IV. F27

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 121567 号

责任编辑: 李 文

封面设计: 朱霭华

责任校对: 元 章

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

编辑部电话 (020) 84111996, 84113349

发行部电话 (020) 84111998, 84111160

地 址: 广州市新港西路 135 号

邮 编: 510275 传真: (020) 84036565

印 刷 者: 广州市番禺市桥印刷厂

经 销 者: 广东新华发行集团

规 格: 787mm×1092mm 1/16 20 印张 430 千字

版次印次: 1996 年 7 月第 1 版 2005 年 3 月第 3 版 2006 年 8 月第 12 次印刷

定 价: 35.00 元

本书如有印装质量问题影响阅读, 请与承印厂调换

第一版前言

我国社会主义市场经济的建立和发展,给企业独立自主经营带来了广阔的空间,也带来了激烈的竞争。希望与压力同在,机遇与挑战并存。为了在竞争中立于不败之地,企业必须对经济活动进行深入的分析 and 研究。

本书根据我国最新的税收制度、财经政策、法规,借鉴西方经济分析方法,阐述了工商企业的经济活动分析。内容有市场分析、资金分析、财务分析、经济效益分析、工业企业生产和成本分析、商品流通企业商品流转分析等。内容充实、结构合理,具有新颖、实用、以例论证的特点。

本书适用作大专院校、中专学校经济活动分析课程教材(中专可省略带*号部分),也可供自学者参考。

本书由朱健仪、苏淑欢主编。参加编写的有:张明栋(第一、二章),苏淑欢(第三、五、六章),唐启忠(第四章),朱健仪(第七、八、九章)。

因时间仓促、水平有限,书中错漏之处在所难免,恳请读者指正。

编 者

1996年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业经济活动的研究对象、作用和内容	(1)
一、企业经济活动的研究对象	(1)
二、企业经济活动的意义和作用	(4)
三、企业经济活动的内容	(5)
第二节 企业经济活动的原则、依据、分类和步骤	(6)
一、企业经济活动的原则	(6)
二、企业经济活动的依据	(7)
三、企业经济活动的分类	(7)
四、企业经济活动的步骤	(8)
第三节 企业经济活动的方法	(11)
一、比较法	(11)
二、结构分析法	(13)
三、平均分析法	(17)
四、动态分析法	(17)
五、图表法	(17)
六、回归分析法	(18)
思考与练习	(18)
第二章 市场分析	(20)
第一节 影响市场商品供求量因素的分析	(20)
一、市场与市场类型	(20)
二、市场的运行机制	(21)
三、影响市场商品供求量的因素	(22)
第二节 市场供求动态分析	(23)
一、社会商品购买力动态分析	(23)
二、货币流入与流出的分析	(25)
三、商品供求平衡分析	(26)
第三节 消费结构的分析	(28)

一、消费结构的概念和指标	(28)
二、消费结构的分析方法	(29)
三、我国消费结构的状况分析	(30)
第四节 市场占有率分析	(31)
一、市场占有率的概念	(31)
* 二、马尔可夫分析法	(32)
* 三、市场占有率变动趋势预测	(36)
思考与练习	(36)
第三章 资金分析	(38)
第一节 资金需要量预测分析	(38)
一、定性预测分析法	(38)
二、定量预测分析法	(38)
第二节 资金成本分析	(43)
一、资金筹集的来源渠道及方式	(43)
二、资金成本分析	(44)
第三节 资金结构分析	(47)
一、加权平均资金成本率的计算	(48)
* 二、资金结构的优化分析	(48)
第四节 资金投放决策分析	(51)
一、影响资金投放决策分析的因素	(52)
* 二、对内资金投放分析	(54)
三、对外资金投入分析	(60)
思考与练习	(64)
第四章 资产分析	(67)
第一节 固定资产分析	(67)
一、固定资产的特征与分类	(67)
二、固定资产需用量预测分析	(68)
三、固定资产折旧方法分析	(71)
四、固定资产增减变动分析	(77)
* 五、固定资产利用情况分析	(79)
* 六、固定资产盈利情况分析	(80)
第二节 无形资产分析	(82)

一、无形资产的特点和分类	(82)
二、无形资产价值分析	(83)
三、无形资产折旧 (摊销) 分析	(88)
* 四、无形资产利用效果分析	(89)
第三节 长期待摊费用分析	(91)
一、开办费及其摊销分析	(91)
二、以经营租赁方式租入固定资产改良工程支出及摊销分析	(92)
三、固定资产大修理支出及摊销分析	(92)
第四节 流动资产分析	(92)
一、流动资产的主要特征和分类	(93)
二、流动资产利用效果分析	(93)
三、货币资产分析	(96)
四、应收款项分析	(97)
五、存货资产分析	(99)
思考与练习	(100)
 第五章 生产分析	(103)
第一节 生产决策分析	(103)
一、生产决策分析应遵循的原则	(103)
二、生产决策分析的内容	(104)
三、剩余生产能力利用分析	(104)
四、产品是否继续加工分析	(106)
五、零部件自制或外购分析	(107)
* 六、最优生产批量分析	(108)
第二节 生产过程分析	(110)
一、生产均衡性分析	(110)
二、生产成套性分析	(112)
三、产品质量分析	(113)
第三节 产品产量及品种分析	(117)
一、产品实物量指标的分析	(117)
二、产品价值量指标的分析	(118)
三、产品劳动量指标分析	(121)
四、产品品种分析	(122)
第四节 生产条件分析	(125)

一、劳动力利用情况分析·····	(126)
二、生产设备利用分析·····	(128)
三、原材料、能源利用分析·····	(129)
四、生产三要素综合分析·····	(131)
思考与练习·····	(132)
第六章 产品成本分析·····	(135)
第一节 产品成本预测分析·····	(135)
一、产品成本的构成·····	(135)
二、产品成本预测的内容和步骤·····	(136)
三、产品成本的预测的方法·····	(136)
* 四、可比产品成本降低幅度的预测·····	(138)
第二节 全部产品成本分析·····	(143)
一、按产品分列全部产品成本分析·····	(143)
二、按成本项目分列全部产品成本分析·····	(145)
第三节 可比产品成本分析·····	(146)
一、影响可比产品成本降低任务完成的因素·····	(147)
二、可比产品成本分析·····	(147)
第四节 产品单位成本分析·····	(150)
一、产品单位成本比较分析·····	(151)
二、产品单位成本各主要项目分析·····	(152)
第五节 主要技术经济指标变动对单位产品成本影响的分析·····	(159)
一、产量变动对单位成本的影响·····	(159)
二、反映原材料有效利用的技术经济指标对单位成本影响的分析·····	(160)
三、劳动生产率变动对单位成本影响的分析·····	(164)
* 四、制造费用分配标准变动对单位产品成本影响的分析·····	(165)
五、废品率变动对单位产品成本影响的分析·····	(167)
思考与练习·····	(168)
第七章 商品流转分析·····	(171)
第一节 商品采购分析·····	(171)
一、商品采购来源分析·····	(171)
二、购进商品质量分析·····	(172)
* 三、购进商品季节分析·····	(173)

* 四、购进收益期望值分析	(175)
五、商品采购批量的控制	(176)
第二节 商品销售分析	(178)
一、商品销售渠道分析	(178)
二、商品销售构成分析	(179)
三、商品供应水平分析	(180)
四、商品销售趋势分析	(180)
第三节 商品储存分析	(182)
一、仓容利用率分析	(182)
二、商品储存量分析	(186)
三、商品储存结构分析	(189)
四、商品合理储存时间分析	(190)
五、商品损耗、损失分析	(192)
六、储存商品质量分析	(192)
第四节 商品运输分析	(193)
一、合理运输的定量分析方法	(193)
二、商品运输综合比算	(205)
三、商品运输的主要技术经济指标	(206)
第五节 商品流转速度分析	(207)
思考与练习	(210)
 第八章 财务分析	(216)
第一节 财务分析概述	(216)
一、财务分析的必要性、内容和作用	(216)
二、财务分析的类型和分析的方法	(218)
三、财务分析的局限性及弥补措施	(220)
第二节 资产负债表分析	(221)
一、比率分析	(223)
二、构成趋势分析	(231)
第三节 损益表及其附表分析	(232)
一、损益表分析	(232)
二、利润分配表分析	(237)
第四节 现金流量表分析	(237)
一、现金流量表的内容	(239)

二、现金流量表取代财务状况变动表的原因·····	(241)
三、现金流量表的作用及分析意义·····	(243)
四、现金流量表比率分析·····	(244)
五、现金流量表构成分析·····	(245)
第五节 综合财务分析·····	(247)
一、综合财务分析的含义和特点·····	(247)
二、财务指标体系·····	(247)
* 三、综合财务分析的方法·····	(256)
思考与练习·····	(260)
 * 第九章 企业业绩评价·····	(261)
第一节 业绩评价方法·····	(261)
一、企业业绩的财务指标·····	(261)
二、企业业绩的非财务计量·····	(268)
三、企业成长阶段与业绩计量·····	(270)
第二节 业绩的综合评价·····	(272)
一、综合评价原理·····	(272)
二、平衡记分卡·····	(274)
三、我国国有资本金效绩评价体系·····	(277)
第三节 建立我国科学的业绩评价体系·····	(287)
一、建立科学的业绩评价体系的设想·····	(287)
二、新体系的特点·····	(290)
思考与练习·····	(291)
 附 录·····	(293)
附录一·····	(293)
附录二·····	(293)
附录三·····	(294)
附录四·····	(297)
附录五·····	(300)
附录六·····	(303)

第一章 总 论

企业经济活动分析与统计、财务管理等其他专业管理学科既有区别又有联系。前者研究企业总体的经济活动，并对其进行预测、控制、总结；后者则是研究企业某种职能管理活动。两者是整体和局部的关系。同时，前者又离不开后者提供的资料，因而它与后者有密切联系。

本章主要概括地说明企业经济活动的研究对象、作用、原则和研究方法，以求对企业经济活动分析有一个总体的认识。

第一节 企业经济活动的研究对象、作用和内容

一、企业经济活动的研究对象

在社会化商品经济条件下，以独立占有的财产为基础，以盈利为目的，自主地从事生产、流通、运输、服务等经济活动的社会微观经济组织称为企业。

企业按规模大小可分为大、中、小型企业，其界定如表 1-1 所示。

表 1-1

标 准 类 型	职工人数 (人)	销售额 (元)	资产总额 (元)
大型企业	2 000 以上	3 亿	4 亿
中型企业	300 以上	3 千万	4 千万
小型企业	300 以下	3 千万以下	4 千万以下

摘自国家统计局国统字〔2003〕第 17 号文“统计大中小企业划分办法（暂行）”。

企业的经济活动是指企业在不断地进行再生产过程中所发生的一切活动。企业经济活

动分析就是在经济核算的基础上运用各种定性和定量的方法，对企业的生产经营活动进行分析研究。它是一门技术经济学科。

经济活动的研究对象，是企业的全部生产经营活动，它包括生产经营活动的全过程以及反映生产经营活动的各项经济指标。

要搞好经济活动分析，首先要搞清企业的经济活动过程，以及经济活动过程中各环节或各因素之间的关系。

（一）工业企业经济活动过程

工业企业的主要职能是从事工业生产，其经济活动过程见图 1.1。

生产过程是工业企业经济活动的中心，它一方面表现为具体劳动过程，即使用价值形成过程；另一方面又表现为抽象劳动过程，即价值形成过程。反映具体劳动成果的指标主要有品种、产量和质量；反映抽象劳动成果的指标主要有产值、销售收入等。

产品的生产过程同时也是生产耗费过程，产品成本作为生产中的耗费，它与产品的生产过程有着密切联系，产量多少，质量高低，劳动生产率高低，工时利用情况，材料、能源的消耗水平，设备的利用，各项费用的支出，生产水平、技术水平和管理水平的高低，都综合反映在成本指标中。利润是企业销售收入补偿生产耗费、扣除税金后的余额。利润指标是衡量和评价企业经济活动成果的一项重要指标。

生产过程同时也是资金运动过程。企业为了进行生产，必须拥有必要的资产，资产的实物形态如厂房、设备、现金、银行存款以及债权（即应收款）等，资产以其价值来反映，就是企业的资金。企业通过国家投资，发行股票、债券，向银行借款或集资等方式筹得资金，资金在生产过程的三个阶段（供应、生产、销售）循环运动。在供应阶段，资金一方面用于购置机器设备和各种管理工具，以建立生产所必须的劳动手段，这样货币资金就转化为固定资金形态；另一方面用货币资金购买各种原材料等劳动对象，以建立生产所必须的物资储备，这样货币资金就转化为储备资金形态。在生产阶段，工人借助劳动手段作用于劳动对象，使固定资金和储备资金都发生耗费，这时耗费的固定资金、储备资金以及支付工资和其他费用的货币资金便转化为生产资金形态（生产成本）以及不计入产品成本而独立归集的费用（管理费用、财务费用、销售费用）；随着在制品、半成品的制造完成，生产资金又转化为成品资金形态，成品资金包含了劳动者所创造增加的价值量。在销售阶段，通过销售产成品取得货币收入或索取收入的凭据，实现商品价值和资金的增值。资金就从成品资金形态转化为货币或债权（应收款）形态。从销售收入中扣除销售产品的生产成本、税金、费用后的余额就构成了企业的利润，利润的一部分以所得税形式上缴国家财政，其余用于提留盈余公积、分红或留待以后分配。反映资金使用情况的指标有：固定资金、流动资金占用，以及与资金占用有关的各项指标。

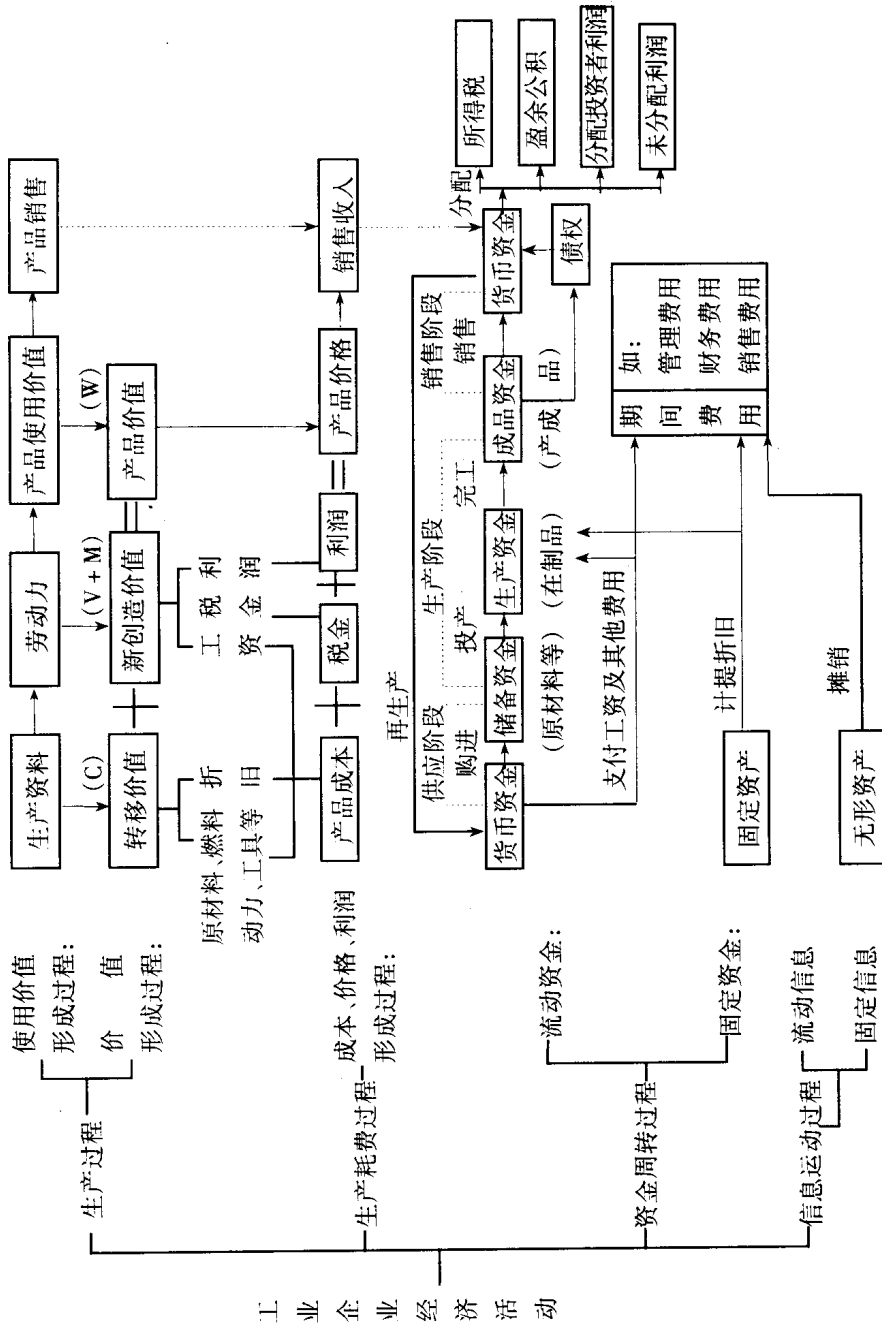


图 1.1 工业企业经济活动过程

生产过程同时也是信息运动过程。流动信息（会计、统计报表和核算资料等）随着生产经营活动的进程不断更新；固定信息（定额标准信息、价格信息、计划决策信息等）在一段时间内重复使用于各项管理工作。

上述相互依存、相互制约的生产过程、生产耗费过程、资金运动过程、信息运动过程，构成了工业企业的经济活动。

（二）商品流通企业经济活动过程

商品流通企业的主要职能是组织商品流通，其经营过程是由采购、运输、储存、销售这四个基本环节构成的。在经营过程中，要有物化劳动的消耗和活劳动的消耗，才能保证商品价值和使用价值的实现。物化劳动量（又称劳动占用量）是指占用的资金、商品、仓库、营业场所以及设备等。活劳动消耗量是指商品流通企业员工在经营过程中消耗的劳动量。劳动成果与物化劳动和活劳动消耗量相对比就是经济效果。

经营过程同时也是资金运动过程。在经营活动中，总是从商品购进开始，而以商品销售告终。在购进阶段，资金从货币形态转化为商品形态；在销售阶段，资金由商品形态再转化为货币形态。同样，在购进阶段或者销售阶段，都会发生一些不计入商品成本而单独归集的费用，如经营费用、管理费用、财务费用。这样周而复始地循环，就形成商品流通企业资金的运动。

伴随着经营过程和资金运动过程，还有信息运动过程。它们构成了商品流通企业的经济活动。

二、企业经济活动分析的意义和作用

在社会主义市场经济体制下，企业的一切经济活动都要讲究社会效益和经济效益。有了社会效益，企业的生产经营活动才能得到社会承认；有了经济效益，企业才能生存和发展。而要实现社会效益和经济效益，就必须进行经济活动分析。因为核算（包括会计核算、统计核算、业务核算）提供的数字资料只能反映经济现象，提供情况，说明“是什么”、“怎么样”，但不能反映隐藏在经济现象后面的经济内容和实质，更不能说明“为什么”、“怎么办”，而这些正是改善经营管理所必须了解的。只有通过经济活动分析，从业务、财务，事前、事中、事后，静态、动态等方面系统地分析研究，从错综复杂的现象中，掌握现实情况，揭露矛盾，找出原因，预测发展方向，落实改正措施，才能达到效益最大化的目的。

由此可见，企业经济活动分析是进行科学管理的重要方法，是发现问题和解决问题的有效手段。搞好企业经济活动分析，对于提高企业管理水平，增加产品（商品）产量、销量，提高质量，降低成本，扩大盈利，促使企业按客观经济规律办事，有着十分重要的意义。

企业经济活动分析的作用在于利用信息资源,解剖过去、控制现在、预测未来,挖掘潜力,提高效益。详言之:

1. 评价企业经营管理状况

企业经济活动分析通过对各种技术经济指标的依存关系和对照比较,对企业效益作出评价。考察各个计划指标的完成程度,分析其影响原因,弄清经济责任,客观揭示企业经营管理状况。

2. 控制企业经济活动过程

企业经济活动分析能够及时准确地为管理者提供各项信息,揭示经济活动过程的矛盾,为企业管理者对经济活动过程实施有效控制提供依据。

3. 预测企业经济活动的效果

企业经济活动分析对经济活动发展趋势的预测以及对各种方案的预见性分析为决策者提供了可靠的依据,从而使决策者作出正确的投资决策、经营决策和生产经营计划。

4. 挖掘企业内部潜力

企业经济活动分析不仅通过找差距、查原因来认识企业经营管理现状,给企业工作以恰当评价,更重要的还在于指出哪里有潜力,哪里能节约,为企业改善经营管理、挖掘企业内部潜力提供了依据。

三、企业经济活动分析的内容

企业经济活动的范围广泛,而且相互联系、错综复杂。凡是生产经营过程中所反映的一切经济活动,都是企业经济活动分析的内容。企业经济活动分析贯穿于生产经营活动的全过程,它包括事前的预测性分析,过程中的控制性分析以及事后的总结性分析。其具体内容有:

1. 企业生产经营环境分析

- (1) 市场分析。包括市场状况分析、本企业的市场竞争环境分析等。
- (2) 对策研究。包括对企业生产经营环境变化趋势及其对策的研究分析。

2. 企业生产经营决策分析

- (1) 投资决策分析。包括企业投资方案研究分析、投资效益的预测分析等。
- (2) 管理决策分析。包括企业管理机构设置、管理体制研究分析等。

3. 企业生产经营状况分析

- (1) 企业资金分析。包括企业生产经营资金筹措分析、利用分析等。
- (2) 企业资产分析。包括流动资产分析、固定资产分析、无形资产、递延资产和其他资产分析。
- (3) 生产分析。就生产企业而言,企业经济活动分析必须包括产品产量、质量、品种等的分析以及生产成本费用的分析。

(4) 商品流转分析。就商品流通企业而言，企业经济活动分析必须包括购、销、运、存等业务活动分析以及费用分析。

4. 企业生产经营效益分析

- (1) 企业经营目标分析。包括生产经营计划和决策方案的完成和执行结果的分析。
- (2) 企业生产经营效益综合分析。包括企业的经济效益分析与社会效益分析等。

第二节 企业经济活动分析的原则、依据、分类和步骤

一、企业经济活动分析的原则

企业经济活动分析必须在正确的思想和原则指导下进行。具体分析时，应遵循如下原则：

1. 实事求是原则

企业经济活动分析的根本目的是正确把握客观经济规律，故分析中应杜绝先入为主、主观臆断甚至弄虚作假的形而上学研究方法，要坚持实事求是的原则，从实际出发，采用科学的分析方法，确保分析的准确性。

2. 经济效益与社会效益相结合原则

企业的主要目标是利润最大化，但并不排除对社会效益的追求。不论在什么社会制度下，成功的企业必然是经济效益与社会效益并重。因此，企业经济活动分析应坚持经济效益与社会效益相结合的原则，在分析时，应紧扣降低消耗、增加产出、提高效率这些以经济效益为中心的课题，同时还要从社会效益着手，促使企业在环境保护、文教、卫生事业等方面作出贡献。

3. 实物形态指标与价值形态指标相结合原则

企业生产经营目的的实现不仅与商品使用价值运动相联系，而且同商品价值的运动相联系，因此应综合应用实物形态指标和价值形态指标全面评价企业经济效益。如果单纯用产值、成本、利润等价值指标评价，则可能因价值指标的曲折性和迂回性而不能直接反映当期的生产经营成果。尤其在商品经济发育不健全，市场体系不完善，价值与使用价值严重背离时，更不能仅用价值指标来衡量企业的经济效益。

4. 运用辩证观点和系统分析观点的原则

现代企业经济是一个复杂的、开放的系统经济，故应运用辩证唯物主义观点、系统分析观点，对生产经营活动的各种现象和资料进行科学的分析研究。全面地、系统地、发展地而不是孤立地、静止地看问题。要分清主流和支流、本质和现象，找出主要矛盾以及矛盾的主要方面。要研究企业经济活动中的规律性和差异性，分析各种因素的影响程度及其

相互依存关系，不断提高企业的生产经营管理水平。

二、企业经济活动分析的依据

企业经济活动分析必须要有真实资料和科学依据。它的主要依据有以下几个方面：

1. 以国家政策、法规为依据

任何企业都必然受到社会环境的制约，国家的方针政策、法规是企业经济活动的预测分析、决策方案选择、企业技术经济评价分析的依据。

2. 以企业计划与实际活动对照检查

企业制定的各种计划，是根据企业的内外条件所确定的企业在某一特定时期或某一专题项目中的奋斗目标，是评价企业实际生产经营活动的重要尺度。

3. 以企业经济活动资料作凭证

反映经济活动过程的各种原始数据统计资料，以及定期编制的会计报表、统计报表和业务核算等，是企业经济活动分析的重要信息资料。

4. 以调研资料作参考

调研资料包括群众反映、员工建议以及与分析对象有关的各种历史资料等，它们是企业经济活动分析的参考资料。

三、企业经济活动分析的分类

企业经济活动分析可按如下标志进行分类：

1. 按分析的目的和用途分类

(1) 预测性分析（即企业经济活动进行之前的分析）。这类分析多数是为决策服务的，如某项目投资前的效益分析，某方案决策前的经济分析等，这类分析多由专门的班子、专职人员进行。

(2) 控制性分析（即企业经济活动进行中的分析）。通常是以实际值与目标值对比的专题分析，用于控制经济活动过程。这类分析既可由职能部门进行，也可由专职分析部门进行。

(3) 总结性分析（即企业经济活动结束后的分析）。主要用于总结、评价经济活动效果，既有涉及某一特定方面的专题分析，也有涉及全企业的综合分析。这类分析常由专职部门组织分析。

2. 按分析内容分类

(1) 专题分析。指对企业生产经营活动中某一方面、某一环节中存在的问题进行分析，如质量分析、成本分析等。专题分析常在专职分析部门指导下由职能部门进行。

(2) 综合分析。指从整体以及相互联系的各方面对企业带全局性问题进行的系统分