

银行企业经营 活动分析

丁 风 潘敬华 主 编

西北大学出版社

银行企业经营活动分析

丁风 潘敬华 主编

西北大学出版社

一九八八年·西安

银行企业经营活动分析

丁风 潘敬华 主编

西北大学出版社出版发行

(西安市太白路)

各地新华书店经销

陕西财经学院印刷厂印刷

878×1092 1/32开本 印张 字数: 180千

1988年8月第1版 1988年8月第1次印刷

印数: 1—10,000

ISBN7—5604—0078—7/F·11 定价: 2.30元

目 录

第一章 企业经营活动分析概述	(1)
第一节 企业经营活动分析的涵义.....	(1)
第二节 企业经营活动分析的对象.....	(7)
第三节 企业经营活动分析的方法.....	(10)
第四节 企业经营活动分析的形式和组织.....	(18)
第二章 银行企业经营活动分析的内涵与外延	(24)
第一节 社会主义初级阶段的金融经济特征.....	(24)
第二节 银行企业承包经营责任制的分析.....	(35)
第三节 银行企业经营活动分析的主要内容.....	(44)
第四节 银行企业经营活动分析的任务和意义.....	(56)
第三章 信贷资金组织业务的分析	(59)
第一节 储蓄存款业务的分析.....	(59)
第二节 企业存款业务的分析.....	(72)
第三节 财政性存款和其它信贷资金来源的分析.....	(79)
第四章 信贷资金分配业务的分析	(84)
第一节 信贷资金分配业务调查分析.....	(84)
第二节 信贷资金分配的决策分析.....	(95)
第三节 贷款性质结构和投向的分析.....	(106)

第五章 信贷资金使用业务的分析	(109)
第一节 信贷资金使用过程分析的意义.....	(109)
第二节 信贷资金运用情况的分析.....	(111)
第三节 信贷资金利用效益的分析.....	(123)
第四节 贷款物资保证程度的分析.....	(127)
第六章 银行企业结算业务的分析	(137)
第一节 银行企业结算业务的组织管理.....	(137)
第二节 结算方式的评价.....	(143)
第三节 结算质量的分析.....	(153)
第四节 联行业务的分析.....	(156)
第七章 银行企业财务核算的分析	(159)
第一节 银行企业内部资金的分析.....	(159)
第二节 银行企业成本的分析.....	(175)
第三节 银行企业利润的分析.....	(184)
第八章 银行经济效益的分析	(195)
第一节 银行经济效益的定性分析.....	(195)
第二节 银行宏观经济效益的定量分析.....	(205)
第三节 银行微观经济效益的定量分析.....	(212)
附录：银行业务核算、分析、评价指标计算公式 ...	(223)

第一章 企业经营活动分析概述

企业经营活动分析是一门综合性学科。它综合运用会计核算、统计核算、专业核算、审计等基本理论和方法对企业经营活动的过程和结果进行分析。我们研究银行企业经营活动分析，必须首先明确企业经营活动分析这门学科的研究对象和研究方法。

第一节 企业经营活动分析的涵义

一、企业经营活动分析的涵义

(一) 企业的概念

企业是指在商品经济条件下从事生产、流通和服务等经济活动，以利润为经营目标、自主经营、自负盈亏的经济实体。企业属于商品经济范畴。

企业的基本含义是生产要素的商品性和价值运动的增殖性。这是由企业的自然属性和社会属性决定的。因为商品生产过程是劳动过程和价值形成过程的统一，企业的社会属性是由生产关系的性质决定的。企业的自然属性是由企业从事的作为生产力的经济活动决定的。不论在任何经济条件下，企业总是体现投入和产出的关系，投入生产要素，生产出产品，产品经过交换实现自己的价值。由于形成商品价值的

劳动是无差别的一般人类劳动，商品的价值不是由个别劳动时间决定的，而是由生产该商品所耗费的社会必要劳动时间决定的。因此商品生产者——企业总是想以较少的劳动消耗获得较多的收益，这就必须采取新的技术和科学的管理手段，降低个别劳动耗费，并且在必要时将自己掌握的生产资料，灵活地转移到生产短缺和盈利高的部门，实际上这是商品生产者行使经营自主权。经营自主权是企业的基本属性。由企业的这一基本属性，我们还可以看到企业的另一个基本属性——自负盈亏。既然企业的经营过程是自主经营，经营成果也应由自己享受，经营责任也必须由自己承担。这就要求企业在经营过程中加强经济核算、自求平衡、自我发展、自我完善，从而实现自己的经营目标——价值运动的增殖。

概括以上分析，我们可以看出：企业是从事商品生产、流通和服务的基本经济单位，其质的规定性是自主经营、独立核算、自负盈亏。最主要的特征是盈利性、增殖性。

（二）经营和管理的联系

管理是人类组织社会活动的一个最基本的手段，所谓管理就是计划、规划、组织、控制、激励、调节、指挥、监督并引向预想目标的行为。或者说管理就是组织各种资源为达到既定目标而进行的有效活动。

经营，一般是就某一个具体的经济实体而言的，它包括这一经济实体本身的管理。因此，有时也称经营管理。

经营与管理既有区别，又有联系。如管理既可以作广义的解释：一个国家的管理，一个行业或组织的**管理**。也可以作狭义的解释：一个企业单位的管理。而经营仅限于一个经

济实体，无论该实体及其经营范围有多大，但我们不能说经营一个国家或经营一支军队。在一个经济实体中，我们评价一个企业的时候，经营好坏，其内容就包括本身的人、财、物和供、产、销的管理。因此，在这个意义上经营的含义又广于管理。

经营通常是指某一经济实体的经营思想、经营方针、经营策略、经营范围和经营方式等，所有这些都带有商品经济、市场竞争的性质和特点。从这个意义上讲，经营是外向的、开放的，而管理则是内向的、封闭的。过去在传统计划经济体制下，不重视经营，只重视计划管理。党的十一届三中全会以来，我们才尊重商品经济规律并提倡经营。如在经济体制改革过程中，提倡每一个经济实体都应把生产型改为生产经营型，从这里我们可以看出经营是属于商品、市场经济范畴的，而管理则属一般社会、组织、集体活动范畴。

现在我们实行对外开放，对内搞活的经济政策，而对内搞活同样是一个国家范围内或一个经济实体内的开放问题，无论何种开放都存在竞争，每一个经济实体的管理者，都需要学会经营，善于经营，并从经营中获得最大的经济效益。

（三）企业经营活动分析的概念

企业经营活动分析是社会主义经营管理的一项重要内容，分析、研究企业经营活动，是提高经济效益的重要手段。

企业经营活动分析就是以会计核算、统计核算、业务核算、审计以及其它信息资料为依据，采取专门的方法，对企业经营活动的过程及其结果进行预测、验证、分析和评价，

并提供科学经营决策借以管理经济的行为。

企业是从事商品生产、流通和服务的经济单位，从经营的性质划分有：生产企业和流通企业；从经济性质上划分有：国有企业、集体企业、私人企业、中外合资企业等。在社会主义有计划商品经济体制下，企业是国民经济的细胞，它是相对独立的经济实体，是直接发挥生产经营作用的基本单位。每一个企业为了发展生产和流通，总是要购买各种生产资料，组织劳动力，销售劳动产品，分配劳动成果等，企业和社会生产和再生产过程中，从事的一切活动（生产、分配、交换、消费；核算、经营管理等）统称为经营活动。

企业的生产经营过程是商品生产过程，它是生产过程和流通过程的统一，是价值形成和价值实现过程的统一；是生产和再生产过程的统一。在这个统一的过程中，一方面要不断地消耗物化劳动和活劳动，不断地获得使用价值，另一方面要使消耗的劳动转化为社会劳动形成价值。这种劳动消耗同劳动成果之间的投入和产出的对比关系就是经济效益。

社会主义经济是有计划的商品经济，按照社会主义经济规律的客观要求，我们在生产经营过程中，就是要以最小劳动消耗取得最大的经济效益。这就必须提高企业的经营管理水平。企业经营活动分析是提高经营管理水平的重要手段，是经营管理学科中的一个重要分支。

二、企业经营活动分析的必要性

运用经营活动分析的方法来管理企业是商品经济发展到一定阶段的产物。社会主义企业是进行生产经营的经济实体，企业是国民经济的细胞，企业经营状况的好坏，直接关

系到整个国民经济的发展，因此通过分析企业经营活动，总结经验，可以揭露矛盾，找出差距，千方百计地挖掘企业的潜在力量，合理配置资源，这对提高经营效益，加速经济的发展具有重要的意义。

党的十一届三中全会以来，我们党把工作重点转移到社会主义经济建设上，党的十三大又提出把提高经济效益作为实现战略目标的前提条件。为了适应和促进生产力的发展，国家进行了一系列的经济管理体制的改革，以调整和完善社会主义生产关系。从宏观上讲就是经济体制的改革，从微观上讲就是企业的经营管理水平的提高。提高经营管理水平离不开分析，因为企业经营管理是以经济预测→经济核算→经营活动分析→经营决策为链条的。经济预测的目的是为了正确编制企业的经营活动计划；经济核算是记录和反映企业经营活动的实际过程，从而发挥反映和监督作用；经营活动分析则是解决和回答企业经营活动为什么要这样做以及发现预测、核算和计划执行过程中存在的偏差和问题，为进一步完善预测、核算和决策提供科学的依据。经营活动分析在企业经营管理的链条中，不是独立存在的，而是渗透到各个环节之中。

（一）经营活动分析是进行经济预测和决策的必要方法

在“国家调节市场，市场引导企业”的经济运行机制中，每一个企业的生产经营活动，必须在国家经济计划和政策的指导下，根据市场供求状况以及企业自身资源条件的可能，确定生产经营目标和经营决策，编制企业生产经营计划，并据以组织、协调和控制生产经营活动。企业在预测、决策和制定计划的过程中必须进行企业经营活动分析。

首先，企业在预测经营目标，制定决策时，必须运用经营活动分析的方法来测定一个经济周期内企业经营活动的资源、技术、市场以至经济环境中的经济政策、政治因素、自然因素的变化，全面掌握企业经营活动的历史和现状以及内部和外部的各种联系，预测经营活动发展的趋势，然后进行决策，编制实施计划。

其次，企业在执行经营计划的过程中，也需要运用经营活动分析的方法来发现经营计划中发生的偏差和失误以及执行中存在的问题，以便及时采取措施，加以更正和补充、完善和提高，使经营计划和决策科学化。

再次，企业对经营计划执行的结果也要进行分析、总结，找出经营过程中影响计划完成的各种因素，分清主次，为以后正确制定和执行经营计划奠定基础。

（二）经济核算必须运用经营活动分析方法

经营活动分析不仅是经济核算的继续，而且渗透到整个经济核算过程，它是完善经济核算的重要手段。实行经济核算是用经济方法管理企业，提高经济效益的客观要求。前已论及经济核算主要是指会计核算、统计核算、业务核算，它是经营过程的记录和计算，即通常所说的簿记和算帐，它为经营活动分析提供了依据。企业经营活动分析正是根据各种核算资料加以缜密的归纳、整理和研究，藉以分析、评价企业经营活动过程和结果。同时，通过经营活动分析可以透过现象抓住本质，找出存在的问题，暴露企业经营过程的薄弱环节，以便更好地挖掘企业内部潜力，取得更大的经济效益。

第二节 企业经营活动分析的对象

企业经营活动分析的对象概括地讲就是从经营管理的角度分析企业的经营活动过程、成果以及它所体现的经济关系。具体地讲就是企业为完成经营计划而进行的经营活动，以及从企业的计划、核算、报表的指标体系中和其它信息资源中所反映的经营活动预测水平、执行过程及所达到的经营成果。

在商品经济条件下，企业的生产经营活动是物质生产资料生产过程和流通过程的统一。从实物形态来说要求企业为社会提供较多的符合社会需要的产品，从价值形态来说则要求企业为社会提供更多的建设资金。

众所周知，企业生产经营活动和各项经营成果是通过各项技术经济指标来反映的，按照其内容可以划分为以下四个基本方面。

（一）反映物化劳动和活劳动消耗的指标。如工业企业的原材料、燃料、动力等物质消耗指标；综合反映人、财、物的成本指标等。

（二）反映劳动占用及其资源利用效果指标。如工业企业的固定资金、流动资金占用额，以及反映资金利用效果的百元产值占用固定资金、流动资金数额，银行企业的贷款产值率、贷款利税率等。

（三）反映不同企业特点的技术经济指标。如工业企业

的产品合格率；商业企业的库存销售率；银行企业的贷款损失率等。

（四）反映生产经营成果的指标。如工业企业的产品数量、质量、总产值；商业企业的销售收入率；银行企业的信贷基金利税率等。

这些指标既从不同侧面独立反映着企业生产经营状况，又相互联系，相互补充构成一个反映整个企业面貌的完整指标体系，按其形态可以划分为以下形式：

（一）实物指标和价值指标。实物指标即使用价值指标。如产品数量，商品销售量等。实物指标具有鲜明的直观特点，但是实物指标不能提供不同计量单位产品产量的总体概念。价值指标是以货币单位表示的，如工农业总产值、国民收入、商品销售额等。价值指标实质上是使用价值的价值化，它具有一定的综合性和概括性。只有把价值指标和使用价值指标统一起来，才能正确地分析、评价企业生产经营活动。

（二）数量指标和质量指标

数量指标是计算和反映一定时期内工作总量和规模水平的指标。如产品数量、销售额、资金占用额、利润额、职工人数等，数量指标是进行企业经营活动分析的基础。质量指标则是评价和反映企业一定时期内工作质量或相对水平的指标，如劳动生产率、资金周转率、贷款损失率等。数量指标和质量指标有着密切的联系，以数量指标为基础，经过分析可以反映考核质量指标。在企业经营活动分析的过程中，只有把二者有机结合起来，才能客观地评价企业经营活动。

综上所述：企业经营活动分析的内容就是围绕企业经营过程，以各项技术经济指标为尺度，从各项经济指标的相互联系中，通过系统地分析、对比、评价企业经营活动的各个方面、环节及结果，找出影响企业经营成果的原因，探索其规律性，用解剖过去、控制现在、展现未来的眼光，加强企业经营管理，是提高经济效益的重要途径和方法。

以上我们分析了企业经营活动分析的共性，在具体进行企业经营活动分析中，要根据不同企业的经营活动情况，设置不同的指标体系，侧重不同的分析内容。

（一）工业企业

- 1.生产要素分析
- 2.生产和销售分析
- 3.资金构成分析
- 4.生产成本分析
- 5.利润分析

（二）商业企业

- 1.商品流转分析
- 2.商品资金分析
- 3.商品流通费用分析
- 4.利润分析

（三）银行企业

- 1.资金运动过程分析
- 2.金融资产业务分析
- 3.金融负债业务分析
- 4.结算业务分析
- 5.银行财务核算分析

6. 银行经济效益分析

本书主要是以银行信贷资金运动规律为主线，讨论银行企业的经营活动分析，我们将在以后几章分别进行探讨。

第三节 企业经营活动分析的方法

企业经营活动分析是以唯物辩证法为理论基础，在实践的基础上依据大量的实际资料进行分析、综合、判断、推理、验证，来评价经营活动的动态及其各种因素的关系。分析企业经营活动的方法是多种多样的，不同的企业具有不同的特点。就一般分析程序而言，常用的技术分析方法有以下几种。

一、预测分析方法

预测分析方法就是根据掌握的各种信息资料，对大量经济现象进行科学评估和设想的一种方法。通过预算分析可以对经济发展趋势和企业发展方向作出种种判断和设想，作为确定经营决策和制定经营计划的参考。预测分析法我们主要介绍经验预测法、综合调查法、时间序列分析法、回归分析法。

（一）经验预测分析法。经验预测分析法是凭经验和直觉进行预测的一种方法。主要依靠熟悉业务、了解情况、具有工作经验和综合分析能力的人员，凭借他们对客观现象观察和认识的积累，根据过去的经验来进行分析判断。经验预测方法简便，一般单位都能运用。特别是运用于那些经济现

象复杂，数据资料又比较缺乏，或者根本不具有适合参考资料条件下的经验预测。但是由于这种预测是根据人的经验来判断的，因此具有一定的主观成份，判断、分析、预测是否准确，决定于判断者的经验、业务知识水平和洞察力。经验预测法是市场经济条件下必不可少的一种方法。

（二）综合调查法。综合调查法就是通过调查占有资料，查明情况，经过综合分析作出预测判断的一种方法。调查的内容既有一般调查，也有特殊调查；既有整体调查，又有局部调查。调查方式可以采取多种形式，如访问、观察、函询、试验等，也可以建立长期调查点，系统搜集情况和资料。调查范围可以是典型调查，也可以是抽样调查。根据各方面调查的情况，综合起来进行分析、研究，作出预测。

（三）时间序列分析法。时间序列分析法是定量预测中的一种方法，它预测的对象是时间，用定时的方法来研究和判断预测对象的发展过程。常用的方法有产品生命周期分析法，动态模型时间序列预测法，也叫外推法。这是一种根据过去统计资料来预测未来的一种方法。通常是按一定的时间间隔（如周、月、季、年）进行统计，以过去的历史资料为基础，按时间顺序排列，找出预测对象随时间变化的规律。最常用的方法有统计平均法（①简单平均数法，②简单移动平均法③加权移动平均法）和趋势外延法。

1. 统计平均法

统计平均法就是把收集的统计资料编成动态数列，用不同的方法加以平均化，简单地类推作为下一期的预测值。这种方法简单，容易掌握，但一般准确性差，故多适用于短期经济预测。

(1) 简单平均法。简单平均法是把若干时期的数值进行简单平均作为预测值。设：过去若干时期的时期数为 n ，各期的实际数值为 $x_1, x_2, x_3, \dots, x_n$ ； X 为预测值。则计算公式是：

$$X = \frac{x_1 + x_2 + x_3 + \dots + x_n}{n}$$

(2) 简单移动平均法。简单移动平均法是假设预测值只与预测期相邻的数据有关，以相邻期的平均数为预测值。随着预测期的向前移动，相邻区也向前移动，逐一求出不同数期的值。其计算公式是：

$$X_n = \frac{x_1 + x_2 + \dots + x_{n-1}}{n-1}$$

(3) 加权移动平均法，当过去各期的数值对预测期变化趋势的影响不一样时，可以用加权平均法。根据对预测期的影响程度的不同，加入不同的权数，然后再取其平均数值，以调节各个观察值对预测值的影响，缩小误差。其计算公式为：

$$X_n = \frac{a_1 x_1 + a_2 x_2 + \dots + a_{(n-1)} x_{n-1}}{a_1 + a_2 + a_3 + \dots + a_{n-1}}$$

(4) 趋势外延法。趋势外延法就是根据时间序列资料，对未来一定时间预测事物在数量上的变动方向、变动程度与时间变动的关系，用一个数学模型表示出来。在这个模型中，成因预测事物的变化与时间序列存在着确定性的函数关系，因此可以把时间作为自变量，把预测事物作为因变量，列时间数列来确定未来的预测数值。当某项事物活动的历史数据随着时间的进展所发生的变化，大致表现为一条直线时，可采用直线方程来进行预测，其数学模型为 $y = a + bx$ 。其中 x