

《工业企业经济活动分析》 辅 导 资 料

(财经类专业用)

暨南大学经济学院

一九九〇年十月

说 明

本辅导资料是按暨南大学经济学院会计学系编写的《工业企业经济活动分析》教材和广东省《工业企业经济活动分析》自学考试大纲的体系及范围编写的。内容分两部分：第一部分是各章的辅导资料；第二部分是习题解答。目的是为了帮助学员学习和掌握《工业企业经济活动分析》课程的主要内容，特别是各章的重点和难点，同时对教材中某些未作阐述，需要学员了解的有关知识，本资料作了适当的补充，从而达到全面、系统地理解和掌握《工业企业经济活动分析》内容的目的。

本辅导资料由李金秀同志编写。由于水平有限，加之时间仓促，缺点和错误难免，恳请广大读者批评指正。

暨南大学经济学院会计学系

一九九〇年十月

导 言

《工业企业经济活动分析》(以下简称分析),是50年代从苏联引进的一门专业课程。

这门课程的设置和知识的传播,对于企业改善经营管理,提高经济效益,促进我国经济的发展,起了积极的作用。

但多年来,由于认识的原因,对于这门科学的理论研究,一直处于徘徊不定的状态,作为财经院校的一门专业课,也是时开时停,有的院校开设,有的不开设,直至现在还有人主张与《财务管理》合并,这就大大妨碍了它在理论上的发展和实践上的加强,我校会计专业的教学计划中,列入了这门课程,无疑的,对于提高学生分析问题,解决问题的能力,都会大有帮助的。

《分析》是一门专业性强、运用广泛的知识体系,从事各种经济管理工作的入,掌握一些这方面的知识,对于提高他们各自的工作质量和能力是会大有裨益的。

1、企业的厂长(经理)们,以及从事计划、统计、供应销售和财务等管理工作入员,都想把搞活,把经济效益提高。企业搞活了,经济效益提高了,无论对国家,对企业,对职工个人都会得到好处。而《分析》又恰恰是对企业已走过的路程进行回顾,将经济活动的实际结果,同原来提出的目标或计划相比较,观察它的差异,分析造成的原因,从而发现主观或客观,有利或不利,积极或消极因素,并在此基础上,制定措

及其它有关信息资料中一系列相互联系的经济指标上。然后，对经济活动的意义，概括了以下四点：

（1）经济活动分析是认识企业经营管理现状的锐利武器；

（2）经济活动分析为企业改进经营管理提供科学依据；

（3）经济活动分析是企业进行决策的重要步骤；

（4）经济活动分析是促进企业贯彻执行党和国家方针政策的有力工具。

（二）分析的内容

经济活动分析的内容，就是指经济活动分析要分析哪些方面的问题，它是由企业经济活动的要求和生产经营管理特点决定的。这些要求，是指经济活动分析应包括企业经营活动中一切与经济有关联的事项，而这些事项往往又是通过一系列的指标体系来反映的，这一指标体系，大致可以概括为以下几个方面。

1、反映经营成果的指标

工业企业的经营成果，主要有生产成果、销售成果和财务成果。

（1）生产成果。是指产品从使用价值角度考察，包括产量、品种、质量等指标；用以全面反映产品价值的指标有总产值、商品产值和净产值。

（2）销售成果。是指从使用价值角度考察是产品销售数量、品种和质量等指标，其价值形式就是销售产值和销售收入。

（3）财产成果。主要是利润，它是反映企业生产经营最终成果的一项重要指标，从绝对额反映是利润额，从相对额反

在此基础上求熟练，熟能生巧，巧能生花。

根据工业企业生产经营活动的实际情况，多年教学工作经验，我们在编写教材时是分为七章来叙述的。下面就有关各章的重点内容、分析方法、特点等有关问题，作些简要的辅导说明，并在此资料后面还附了习题解答，以供自学参考。

目 录

导言		(1)
----	-------	-------

第一部分

第一章	总 论		(1)
第二章	销售和生产成果的分析		(13)
第三章	生产条件及其利用效果的分析		(31)
第四章	利润分析		(42)
第五章	成本分析		(68)
第六章	资金分析		(95)
第七章	长期投资分析		(151)

第二部分

第一章	总 论		(156)
第二章	销售和生产成果的分析		(159)
第三章	生产条件及其利用效果的分析		(171)
第四章	利润分析		(176)
第五章	成本分析		(182)
第六章	资金分析		(188)
第七章	长期投资分析		(194)

第一部分

第一章 总 论

一、内 容 提 要

(一)分析的意义；(二)分析的内容；(三)分析的一般原则；(四)分析的方法；(五)分析的形式和组织。

二、内 容 概 述

主要是研究分析的内容和方法，相应地也研究分析的意义和任务，以及组织的形式和组织工作等问题。

(一)分析的意义

本章的第一个重点，是了解经济活动的意义，即了解它的重要性。在这一重点中，我们首先对什么是工业企业经济活动分析，作了一般性的说明，即：工业企业经济活动分析，是研究工业企业经济活动规律的一门学科，它是由许多学科，从各个方面加以研究的，其中有工业企业管理、会计、统计和经济活动分析等，它们是互相联系的经济管理学科。工业企业经济活动分析与其它学科不同之点，就在于它本身具有特殊的研究对象。它的研究对象就是工业企业的经营过程及其结果。这种经营过程及其结果反映在工业企业的计划、核算、报表以

施，指导未来，改进工作。

2、企业外部，如计委、经委、财政、银行、税务、审计等部门的工作人员，为了解企业的生产经营管理现状，也要对企业进行经济活动分析。

3、从企业生产经营内部各个环节的各项工作中，经济活动分析虽然顺序排在最后，以致被称为“事后分析”。但这种“事后分析”是“病理解剖”分析，它可以认识过去，控制现在，指导未来，是积极的。看不到这点，就不能认为对《分析》的意义有较全面认识。

4、近年来兴起的企业咨询服务部门，这些部门的专家们也只有以《分析》、《管理会计》和其它有关的科学知识为武器，以《资料法》、《座谈法》、《目测法》为手段，来解剖、诊断认识和医治企业，促进这些企业的健康发展。

因此，努力学习《分析》知识，运用分析方法，发挥其在促进企业改善经营管理，提高经济效益的作用，也是经营管理人员的一项重要任务，学习经济活动分析，要从全局出发，抓住重点、兼顾一般。

然而，《分析》是管理科学中的一门应用性很强的技术科学，它侧重于分析技术方法的研究和运用。所以在学习中既要了解分析的内容，更要掌握它的技术方法，主要靠做练习题来巩固。

本课程配合教材内容都出了《复习思考题》和《练习题》每个练习题最好先后做两次。第一次，照看书本套公式，“开卷”做题，对“辅导资料”中的《习题解答》。第二次，应自我实行“闭卷”做题，如能“闭卷”做题，就说明已经掌握了分析的方法，初步具有了独立分析问题，解决问题的能力，并

映是利润率。

2、反映生产经营过程的耗费指标

工业企业生产过程中，要消耗一定数量的活劳动和物化劳动。活劳动消耗用劳动时间计算为工时消耗；用价值反映则是工资支出。物化劳动消耗，包括材料、燃料、动力消耗和固定资产磨损。前者既可用实物计算，为耗用数量，也可用价值反映，为生产费用；后者却只能按其转移价值用折旧费的形式计入产品成本。为了综合反映其生产经营过程中的活劳动和物化劳动消耗，用价值表示为全部产品成本，百元产值成本，单位产品成本和可比产品成本降低率等指标。

3、反映经营过程中劳动资源和物资资源的占用情况及利用效果指标

工业企业劳动资源占用指标，主要是全部职工和各类职工在册人数，反映劳动资源利用效果指标是劳动生产率，即按全部职工人数计算为全员劳动生产率，按生产工人计算为生产工人劳动生产率。

物资资源占用，按其价值用货币反映为全部资金、固定资金和流动资金平均占用额，其利用效果是固定资金产值率（固定资产占用率），固定资金利润率和流动资金周转率、销售收入资金率，产值资金率和资金利润率等等。

以上三项指标体系，是互相联系和相互配合的，其中有反映工作数量和规模水平的数量指标；也有反映工作质量或相对水平的质量指标；有从使用价值角度反映的实物指标；也有用货币反映的价值指标；有反映某一侧面的单项指标，也有综合反映企业经营活动的综合指标，等等。它们共同组成一个全面反映企业生产经营及其结果的指标体系，而且这些指标的预计

水平，完成过程及其结果，都全面、完整、系统地反映在企业计划、核算、报表及其它信息资料上，具体说明企业的计划完成和经济效益的提高情况。

从工业企业生产经营特点出发，应该包括企业在供、产、销活动中，人力、财力、物力的取得和使用，生产和经营活动成果，具体有以下几个方面的内容：（1）经营方针与经营决策；（2）生产和销售工作；（3）物资供应和储备；（4）生产技术及其利用；（5）人员配备及劳动效率；（6）资金占用及其利用效果；（7）生产消耗及产品成本升降；（8）经营收入及经济效益等等。

（三）分析的一般原则

经济活动分析是建立在马克思主义的辩证唯物主义和政治经济学的基本原理上的，它的一般原则是：

- 1、坚持以计划任务作为评价企业工作的主要标准的原则；
- 2、坚持实事求是，一切从实际出发的原则；
- 3、坚持全面地，相互联系地分析各种矛盾的原则；
- 4、抓住主次，分清是非，集中力量解决主要矛盾的原则。

（四）分析的方法

经济活动分析的方法可归纳为四句话，32个字。即：通过对比，找出差距；通过研究，查明原因；通过计算，确定影响；通过总结，提出建议。具体地说，就是：通过对比，找出差距，使用比较法；通过研究，查明原因，运用调查研究的方法。

法和逻辑推理判断的方法。调查研究是找具体原因；逻辑推理判断是从经济现象或经济指标之间的关联上，确定现象与现象或指标与指标之间的因果关系，亦称自变量和因变量的关系，从而据果求因。通过计算，确定影响，就是通过计算测定某一结果因素的影响大小，这是进行定量分析的重要步骤。对于单一因素的影响，可以直接计算，多种因素交织的影响，就要运用连环代替法，实际上也是定量分析中确定因素影响的一般方法。由于这些技术方法在实际工作中运用范围较广，因而列出专题进行介绍。通过总结，提出建议，是一般工作方法。

下面简要阐述经济活动分析几种重要技法的原理、运用，注意问题和客观要求。

1、比较法：它是一种找差距、定目标的方法。比较法是通过经济指标的对比来暴露指标间的差异，检查企业经济工作的好坏，研究差距产生的原因和影响的程度，寻求挖掘企业增产节约，增收节支的方法。

比较法采用什么指标，多少指标，怎样进行比较，要根据不同的对象和任务而采用不同的方法，但不论分析对象和任务千差万别，对比的指标应具备以下共同点：

- (1) 对比指标在内容上必须具有可比性；
- (2) 对比指标在形式上一般总是相减或相除关系；
- (3) 在实际工作中，比较法一般有以下四种形式：

①在企业决策分析中，不同决策方案成本和收益的差量分析对比；

②在生产经营过程中，以实际同定额、计划或预算进行差异分析对比；

③本期实际同以前年度分析对比；

④本期实际与同类型企业实际分析对比，等等。

2、结构法：也是一种找差距、定目标的方法。它是根据企业某项经济活动内在联系的各个因素的结构或比重，通过不同时期或不同单位的分析对比，探讨各个因素在结构的变化规律，评价经济活动的内在结构或分析所含成分是否合理。例如，工业企业固定资产中，在用固定资产、未用固定资产，不需固定资产各占一定比重；在用固定资产、生产用固定资产和非生产固定资产各占一定比重，通过本年度固定资产的结构同上年度固定资产的结构进行分析对比，如果生产用固定资产的比重上升，非生产用固定资产，未使用固定资产和不需固定资产的比重下降，说明企业固定资产结构有所改善；相反，如果非生产用、未使用和不需固定资产比重上升，说明企业固定资产的结构存在一定的问题，要进一步采取措施，加以改进。

3、平衡法：它也是一种找差距、定目标的分析方法。对于那些具有平衡关系的生产经营活动，可以运用平衡法查明和测定这个因素对于经济指标的影响程度。应用这一分析方法分析企业资金来源和占用的对应关系时，可以根据资金平衡提供的资料，将三类资金的来源合计数同占用合计数分别进行比较，如能保持平衡，说明企业贯彻执行了资金专款专用的原则，反之，则相反。

4、因素分析法：它是查明和测定各项有联系的部分指标（因素）与总指标之间的关系的一种方法。这种关系是由客观因素造成的，例如， $\text{产品产量} = \text{生产工人人数} \times \text{每个工人生产产品产量}$ ，这样，每一因素与指标就处于一定的固有联系，因此，因素分析法的分析顺序是：

（1）确定某项指标是由哪几个因素组成的。本例产品产

量指标是由生产工人人数和每个工人生产产品产量两个因素组成的；

(2) 确定各个因素与指标的关系，如加减关系，乘除关系，乘方开方关系等。本例为乘除关系；

(3) 根据分析的需要，采用适当的方法，分成各个因素。本例可用连环代替法和差异计算法；

(4) 确定各个因素所占差异的分额。

例如，某厂生产甲产品，计划工人人数为350人，实际为400人，每一工人产量计划为110个，实际为100个，则：

$$\left. \begin{array}{l} \text{计划指标} = 350 \times 110 = 38,500 \\ \text{实际指标} = 400 \times 100 = 40,000 \end{array} \right\} \text{增产} 1,500$$

实际脱离计划原因：(用差异计算法)

$$\begin{aligned} \text{① 由于工人人数变动影响} &= (400 - 350) \times 110 \\ &= 5,500 (\text{个}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{② 由于每个工人产量变动影响} &= 400 \times (100 - 110) \\ &= (-) 4,000 (\text{个}) \end{aligned}$$

$$\text{综合影响} = 1,500 (\text{个})$$

(5) 连环代替法：它是因素分析法的一般特殊形式。又称连锁代替法。

其计算程序是：

① 根据影响经济指标完成情况的因素，按其依存关系，将指标的计划数和实际数分解为两个指标体系；

② 以计划指标体系为基础，把实际指标体系每项因素的实际数，逐个地、顺序地替代计划数，有几项就替代几次，每次替代后，应计算出由于该项因素变化所得的结果。然后，把计算结果和这一因素被替代前的结果进行比较，两者的差额，就

是这一因素变化对经济指标差异的影响程度；

③将各个因素的影响数值相加，必然和该经济指标实际脱离计划的总差异相符。

例如，光明工厂用甲材料，计划耗用额为24,000元，实际耗用总额为24,354元，实际比计划增加354元，具体如下表：

表 1—1

项 目	计 划	实 际	差 异
产 量 (台)	100	90	- 10
单位材料消耗量 (公斤)	40	41	+ 1
材料单价 (元)	6	6.60	+ 0.60
材料耗用总额 (元)	24,000	24,354	354

利用连环代替法分析材料耗用总额实际脱离计划的原因如下：

$$\begin{array}{lcl}
 \text{计划指标} = 100 \times 40 \times 6 = 24,000 & \left. \vphantom{\begin{array}{l} \text{计划指标} \\ \text{实际指标} \end{array}} \right\} & \\
 \text{实际指标} = 90 \times 41 \times 6.60 = 24,354 & & 354 \text{ (元)} \\
 \text{分析实际脱离计划原因:} & & \\
 \text{计划指标} = 100 \times 40 \times 6 = 24,000 & \left. \vphantom{\begin{array}{l} \text{第一次代替} \\ \text{第二次代替} \end{array}} \right\} & (-) 2,400 \text{元} \\
 \text{第一次代替} = 90 \times 40 \times 6 = 21,600 & & \text{(产量因素影响)} \\
 \text{第二次代替} = 90 \times 41 \times 6 = 22,140 & \left. \vphantom{\begin{array}{l} \text{第二次代替} \\ \text{第三次代替} \end{array}} \right\} & (+) 540 \text{元} \\
 & & \text{(消耗因素影响)} \\
 \text{第三次代替} = 90 \times 41 \times 6.60 = 24,354 & \left. \vphantom{\begin{array}{l} \text{第三次代替} \end{array}} \right\} & 2,214 \text{元} \\
 & & \text{(价格因素影响)} \\
 \text{(实际指标)} & &
 \end{array}$$

综合影响 = 354元

(6) 差异算法：它是连环代替法在实际应用中的一种简化形式。其计算程序是：

将因素的实际数与计划数的差额，乘以计算公式中该因素前面全部因素的实际数，同时乘以列在因素后面的全部因素的计划数，这一乘积就是该因素变动对经济指标差异的影响程度，最后，各因素影响程度之和为总差异数。

例如，用上述连环代替法的实例，说明如下：

$$\text{①产量变动的影响} = (90 - 100) \times 40 \times 6 = (-) 2,400(\text{元})$$

$$\text{②消耗变动的影响} = 90 \times (41 - 40) \times 6 = 540(\text{元})$$

$$\text{③价格变动的影响} = 90 \times 41 \times (6.60 - 6) = 2,214(\text{元})$$

$$\text{综合影响} = 354(\text{元})$$

但是，必须指出，利用连环代替法（包括差异算法）测定某个因素变动对指标的影响，是在以前因素已变，而以下各因素未变为其条件的。如果替代的顺序改变了，各个因素的影响额相加虽然还等于总差异额，但各个因素的影响额就不一样。

承前例，但顺序改变为：

材料消耗总额 = 材料单价 × 单位材料消耗量 × 产品产量

$$\text{则：价格因素变动影响} = (6.60 - 6) \times 40 \times 100$$

$$= 2,400(\text{元})$$

$$\text{消耗因素变动影响} = 6.60(41 - 40) \times 100 = 660(\text{元})$$

$$\text{产量因素变动影响} = 6.60 \times 41 \times (90 - 100)$$

$$= (-) 2,706(\text{元})$$

$$\text{综合影响} = 354(\text{元})$$

为便于比较两个不同替代顺序，各因素影响程度的差别，列表如下：

表1—2

项 目	①	②	差 异
	产量、消耗、 单价顺序	单价、消耗、 产量顺序	
产量因素(元)	(-)2,400	(-)2,706	(-)306
消耗因素(元)	(+) 540	(+) 660	(+)120
价格因素(元)	(+)2,214	(+)2,400	(+)186
总 差 异	354	354	0

替代顺序变动差异产生的原因，是由于计划数和实际数互相交错了的结果，例如，

$$\begin{aligned} \text{产量因素: ①} &= (\text{计划} - \text{实际}) \times \text{计划} \times \text{计划数} \\ &= (90 - 100) \times 40 \times 6 = (-)10 \times 240 \\ &= (-)2,400 (\text{元}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{②} &= (\text{实际} - \text{计划}) \times \text{实际} \times \text{实际数} \\ &= (90 - 100) \times 41 \times 6.60 = (-)10 \times 270.60 \\ &= (-)2,706 (\text{元}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{消耗因素: ①} &= \text{实际} \times (\text{实际} - \text{计划}) \times \text{实际与计划之积} \\ &= 90 \times (41 - 40) \times 6 = 540 \times 1 \\ &= 540 (\text{元}) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{②} &= \text{实际} \times (\text{实际} - \text{计划}) \times \text{实际与计划之积} \\ &= 6.60 \times (41 - 40) \times 100 = 660 \times 1 \\ &= 660 (\text{元}); \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{价格因素: ①} &= \text{实际} \times \text{实际} \times (\text{实际} - \text{计划}) \\ &= 90 \times 41 \times (6.60 - 6) = 3,690 \times 0.60 \\ &= 2,214 (\text{元}); \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{②} &= \text{计划} \times \text{计划} \times (\text{实际} - \text{计划}) \\ &= 100 \times 40 \times (6.60 - 6) = 4,000 \times 0.60 \end{aligned}$$

$$= 2,400 \text{ (元)}$$

$$\begin{aligned} \textcircled{2} - \textcircled{1} &= \text{产量因素} (-2,706 - (-)2,400) + \text{消耗因素} \\ &\quad (660 - 540) + \text{价格因素} (2,400 - 2,214) \\ &= (-)306 + 120 + 186 = 0 \end{aligned}$$

根据连环代替法(含差异计算法)这一特点,在运用这种方法时就必须从经济指标的经济内容及其组成因素的内在联系为出发点,确定正确地替代顺序,一般说来,常是先查明数量指标,再查明质量指标;先查明实物指标,再查明价值指标;先查明主要的,基本的指标,再查明次要的,从属的指标等等。由于这种方法计算简便,易学易懂,所以在实际工作中广为运用。

(五) 分析的形式

1、企业经济活动分析的形式

从不同的角度出发,可以把企业经济活动分析划分为多种形。

(1) 从分析工作的时间划分,可分为:

①事前分析,也叫预测分析

就是在企业编制计划之前,根据所掌握的信息,运用科学方法,对计划年度多项经济指标完成情况和生产经营活动的发展趋势进行预测和判断。

②日常分析,也叫事中分析

就是在计划执行过程中经常对各项指标的完成情况和经济活动的变化趋势进行分析研究,总结经验,加以推广,发现问题,加以纠正。

③事后分析