

企业经济活动分析



QIYEJINGJIHUODONG FENXI

企业经济活动分析 编写组

东北财经大学出版社

DONGBEICAIJINGDAXUE
CHUBANSHE

(辽)新登字10号

企业经济活动分析

企业经济活动分析 编写组

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
朝阳新华印刷厂印刷

开本: 850×1168¹/₃₂ 印张: 14⁷/₈ 字数: 373 000
1990年8月第1版 1992年7月第2版
1992年7月第2次印刷

责任编辑: 田世忠

印数: 15 001—25 000

ISBN 7-81005-398-1/F·290 定价: 6.05元

修订说明

本书是受中央广播电视大学委托，由工商银行总行组织编写的电视大学金融专业必修课的基本教材之一。由东北财经大学出版社于1990年8月出版，经电视大学金融专业试用，在试用过程中，各电大分校的老师和读者提出修改意见和建议；我们于1991年8月组织部分主讲《企业经济活动分析》课的老师，对本书进行研讨，提出具体的修改意见。还请北京商学院的尹佐然副教授，对本书商业部分进行了补充和修改。最后由主编马英麟教授进行订正。经我们审定，本书可作为试用教材再版。

本书再版，书中不足之处，请读者将意见或建议函告中国工商银行职工教育部教材处。

工商银行教材编审委员会

1992年2月

编写说明

本书是工商银行职工教育部为中央广播电视大学金融专业企业经济活动分析课编写的基本教材。同时，还指定为工商银行系统成人高等学历教育的大专教材，也可供各级银行干部岗位培训、函授教育和业务学习用书。

《企业经济活动分析》是一门应用性较强的专业课程，本书以马克思主义经济理论为指导，系统地论述工商企业经济活动分析的基本原理和主要方法，并密切结合实际，阐述了企业经济活动分析在我国银行经营管理和工商企业经营管理的意义和作用。本书根据我国社会主义国家银行管理和国民经济管理的要求，在内容编排上有别于一般工商企业经济活动分析教材，在概述企业经济活动分析的一般原理的基础上，分成工业企业和商业企业两大部分，采取先从企业经营成果即利润分析入手，分别分析工业产品销售、生产、成本和资金，商业企业利润、商品流转和资金，并增加了投资分析的内容，后论述企业的综合经济活动分析。为了适应银行信贷管理的需要，把工商企业资金分析作为重点内容。

参加本书编写的有中国人民大学马英麟（第1、2、6、11章）、王俊生（第3、4、5章）、朱亚芳（第7、8、9章）副教授，中国工商银行鞍山市分行梅美芝（第10章）高级会计师。湘潭市支行苏柏严高级经济师参加第6章初稿的编写，丹东市支行高昌高级经济师参加第7、8、9章初稿的编写。全书由马英麟负

责总纂。由总行工业信贷部王春城高级经济师、商业信贷部王汉强高级经济师审阅了有关各章，经工商银行总行审定，本书可作为试用教材出版。

本书在编写过程中邀请中国工商银行长春、杭州金融管理干部学院，上海、湖南金融职工大学，黑龙江金融职工学院，山西省分行，湘潭、承德、鹤壁、丹东支行，黄岗干部中专等单位的有关同志参加教学大纲和教材初稿的讨论；并得到了北京分行海淀办事处、山西省工行干部中专学校、承德工行干部休养所的大力支持，在此，表示诚挚的谢意。

读者学习时，既要掌握各章节的重点问题，又要学会分析的方法。为了便于读者学习和掌握本教材的重点，理解其中的难点和正确地运用分析方法，另外编写了《企业经济活动分析学习指导书》和《企业经济活动分析案例》，作为本教材的补充。

《企业经济活动分析》编写组

1990年3月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 企业经济活动的意义	2
第二节 企业经济活动的内容	6
第三节 企业经济活动的方法	10
第四节 企业经济活动的形式和程序	29
第二章 工业企业利润分析	37
第一节 利润总额的分析	37
第二节 产品销售利润的分析	45
第三节 利润率的分析	69
第三章 工业产品销售数量分析	83
第一节 产品销售数量变动情况的分析	83
第二节 影响产品销售数量变动的因素分析	90
第三节 产品销售方案效益的分析	93
第四章 工业产品生产分析	99
第一节 产品产量分析	99
第二节 产品品种分析	119
第三节 产品生产均衡性分析	123
第四节 产品质量分析	125
第五章 工业产品成本分析	137
第一节 产品成本变动情况的分析	137
第二节 产品成本组成项目的分析	153
第三节 主要产品单位成本的分析	162
第四节 技术经济指标变动对产品成本影响的分析	174

第六章 工业企业资金分析	184
第一节 企业资金状况的分析	184
第二节 固定资金的分析	199
第三节 流动资金使用情况的分析	211
第四节 流动资金使用效益的分析	230
第五节 流动资金来源的分析	244
第六节 专项资金的分析	256
第七章 商业企业利润分析	266
第一节 利润指标变动情况的分析	266
第二节 商品销售毛利的分析	276
第三节 商品流通费的分析	288
第四节 销售税金和营业外收支的分析	301
第八章 商业企业商品流转分析	307
第一节 商品销售的分析	308
第二节 商品购进的分析	326
第三节 商品储存的分析	334
第九章 商业企业资金分析	345
第一节 流动资金总情况的分析	345
第二节 流动资金使用情况的分析	354
第三节 流动资金来源的分析	365
第四节 流动资金使用效益的分析	371
第十章 投资效益分析	376
第一节 投资效益与影响因素	376
第二节 投资效益分析方法	393
第三节 更新改造项目投资效益分析	413
第十一章 企业经济活动综合分析	440
第一节 企业经营状况的综合分析	440
第二节 企业经济效益的综合评价	448
第三节 经济活动分析报告	457

第一章 总 论

企业经济活动，是指工业企业的工业生产经营活动和商业企业的商品流转经营活动。

在我国社会主义经济持续发展条件下，为了保证企业经济活动持续、稳定、协调地发展，必须正确认识社会主义企业经济活动发展的规律性，对企业的经济活动实行科学的管理。

企业经济活动分析就是人们正确认识企业经济活动，进行科学管理的重要方法。它是以马克思主义理论为指导，以反映经济活动的各种信息为依据，对企业经济活动的过程和结果进行科学分析，评价企业经营成果，查清影响企业经济活动的原因，挖掘企业潜力，提出改进措施的一种管理方法。

在企业中，经济活动分析是一项重要的经济管理工作。正确地组织和有效地开展经济活动分析工作，对改善企业经营管理，促进经济活动稳步发展，提高经济效益具有重要意义。

在银行系统中，企业经济活动分析是进行信用调查和信用评估的必要手段；也是进行信贷监督，加强资金管理，提高信贷资金使用效益的重要手段。

本章除重点说明企业经济活动分析的意义外，还对企业经济活动分析的内容、方法和程序等基本问题作必要的阐述。

通过本章学习，能对企业经济活动分析的意义、内容和方法等有一个总括的了解，为以后各章的学习奠定基础。

第一节 企业经济活动的意义

一、企业经济活动的定义

企业经济活动分析，概括讲就是认识企业经济活动，进行科学管理的重要方法。

在我国，工业企业和商业企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的经济组织，是以现代技术装备建立起来的从事商品生产和商品流通的现代化企业。无论是工业企业还是商业企业，都要把不断提高经济效益放到经济工作的首要位置，都要沿着投入少、产出多、质量高、效益好的经济发展道路，持续、稳定地向前发展。但是，工、商企业的经济活动是错综复杂的。企业经济的发展既受内部人、财、物、作业环境、经营场所诸因素的影响，又受政治、经济、科技、社会等宏观因素的制约。为了按照企业经营目标组织好企业的经济活动，把人、财、物等项资源有效地用于企业的生产经营或商品购销活动，把企业各方面的积极因素充分调动起来，协调配合，顺利开展企业的经济活动，需要利用现代化的科学管理方法管理企业。现代化的科学管理的主要特征，就是以马克思主义理论为指导，从企业经济活动的实际出发进行科学的分析，正确认识掌握经济活动发展变化的规律性，自觉地按照客观经济规律的要求作出科学的决策，指导和控制企业的经济活动。

企业经济活动分析就是人们正确认识企业经济活动及其发展规律的一种重要方法，是现代化科学管理的重要组成部分。具体讲，企业经济活动分析是以马克思主义理论为指导，以改善经济管理、提高经济效益为目的，以企业的会计核算、统计核算、业务核算，以及其他反映经济活动的信息资料为依据，运用各种科

学分析的方法，对企业经济活动过程和经营成果进行全面、系统地分析。通过去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里地分析研究，找出企业经济活动总体与其组成部分、构成要素之间的内在联系，查明企业经济活动发展变化与其影响因素之间的内在联系和各因素的影响程度，分清影响企业经济活动的有利因素和不利因素，揭示企业经济活动发展的趋势和发展的潜力。通过这种科学的分析，能够对企业的经济活动取得全面的、本质的认识，明瞭企业经济发展的规律性，可以按照经济发展的客观规律指导企业的经济活动。

二、在企业开展经济活动分析的重要意义

在工业企业和商业企业中，进行经济活动分析已经成为现代经营管理工作的一项重要内容，发挥着日益明显的作用。

正确地组织和有效地开展经济活动分析工作，对加强计划管理，提高经济管理水平具有重要意义。

在我国社会主义经济条件下，企业要按照国家计划的整体要求和市场需求，确定经营目标，制订企业经营计划，并向企业内部各级管理单位、部门层层分解，下达各项经济指标，作为组织经济活动的依据和考核的标准。企业在确定经营目标和制订各项经济计划时，是离不开经济活动分析的。因为要制订科学的计划，必须对前期的计划执行情况 and 执行结果进行全面的分析，在总结过去工作经验的基础上，分析计划期企业内部条件和外部环境的变化及对企业经济活动的影响，然后才有可能编制出积极可行的计划。

在计划执行过程中，由于生产技术的进步、经营管理的改革和市场需求的变化，会发生实际偏离计划的情况；同时由于企业的经济活动又受人力、物力和财力等资源条件的限制，以及各项资源利用是否有效的影响，也会发生实际偏离计划的情况。因此，在计划执行过程中，也需要及时分析计划执行的进度与结

果，明确影响计划顺利执行的原因和经营中的问题，以便采取改进措施或调整计划，保证各项计划的完成和超额完成。

对企业各项经济计划执行的结果，也需要通过经济活动分析，进行定期的检查和总结。通过深入具行的分析，分清主、客观原因对计划完成结果的影响，正确评价企业经营管理工作的成果；同时通过分析找出经济工作中的问题和困难，总结管理的经验和教训，为今后改善计划管理创造条件。

积极开展企业经济活动分析，对提高企业经济效益，完善经济责任制也具有重要意义。

不断地提高经济效益是社会主义经济发展的客观要求，也是企业各项经济管理工作的中心环节。为了实现这个要求，企业必须精打细算，勤俭经营，力求以最少的劳动消耗，取得更多更好的劳动成果，积累更多的资金。为此，企业要在加强经济核算的基础上，对劳动消耗和劳动成果进行比较，对资金投入和资金回收进行对比，衡量经济效益的大小。通过经济活动分析，找出企业经济效益上的差距，查明有效利用人力、物力、财力等资源的潜力，找出充分利用现有资源完成预定目标的最佳途经和方法，促使企业取得最好的经济效益。

为了充分调动企业自主经营的积极性，国营企业实行经济责任制，把企业的经济责任和经济利益联系起来，企业和职工的经济利益同企业的经济效益联系起来。在实行经济责任制的情况下，开展经济活动分析，综合分析客观经济环境变化对企业经济发展的影响，分清影响企业经济效益的主、客观原因，查明企业内部各单位的经营管理活动对企业经营成果的影响，以及各单位之间的相互影响和应负的经济责任，这对正确评价和考核企业的工作质量，划清经济责任，巩固经济责任制有非常重要的作用。

三、在银行系统开展经济活动分析的重要意义

在银行系统，对企业的经济活动过程和经营成果进行全面系

统的分析，同样具有重要意义。

企业经济活动分析是进行信用调查和信用评估的必要手段。这是因为银行和工商企业之间有密切的经济联系。银行和企业间进行经济联系的基本形式是银行信贷。银行运用信贷方式组织存款、发放贷款、办理结算，对工商企业的资金进行组织、调节、反映和监督。银行为了加强信贷资金的管理，有效地发挥信贷的经济杠杆作用，贯彻国家的产业政策，实行“区别对待，择优扶植”的信贷原则，按照企业的信用状况划分不同的信用等级进行信贷管理。对经营管理好、产品有销路、信用好、盈利多、竞争能力强的企业，在有关信贷、利率、票据承兑和贴现等方面，按照相应的信用等级享受优惠待遇。为此，银行要对企业进行信用调查，评估企业的信用等级。银行进行信用调查和信用评估的重要手段之一，就是对企业经济活动进行全面、系统的分析。通过分析正确认识企业经营管理的状况，判断企业经营管理的好坏，评价企业经济计划的完成情况和资金运用的成果，查明企业适应经济环境变化的应变能力和偿债能力等，为银行信贷决策、评估企业信用等级提供依据，实现信贷管理的要求，加强信贷监督。

企业经济活动分析不仅是银行进行企业信用调查和信用评估的必要手段，也是加强资金管理，提高资金利用效益的必要手段。

银行信贷资金运动同工商企业资金运动具有内在的联系。银行信贷资金参与企业资金的周转，成为企业资金的重要组成部分。由于信贷资金与企业资金融合在一起，共同作用于企业的生产经营过程，因而信贷资金的利用效益主要由企业生产经营活动的经济效益来体现。在目前情况下，银行负责对企业的流动资金使用实行监督，要求经常检查与考核企业流动资金的使用情况和利用效果。基于上述情况，银行为了加强资金管理，提高信贷资金的利用效益，就必须运用经济活动分析这一认识企业经济活动的重要手段、全面考察工商企业的经营状况和经济效益的好

坏，检查企业对流动资金管理的要求和资金使用计划的执行情况，分析企业对各种工商贷款的使用情况，综合评价资金的利用效果和企业的经济效益。总之，通过分析既可加强信贷资金管理，又能促使工商企业改善经营管理，提高企业的经济效益，从而提高信贷资金的经济效益。

第二节 企业经济活动分析的内容

工业企业和商业企业的经济活动过程都是社会主义扩大再生产过程的重要组成部分。但是，由于工业企业和商业企业的职能不同，具体的经营业务活动和管理要求不同，所以工业企业和商业企业经济活动分析的具体内容不完全相同，各有特点，分别说明如下。

一、工业企业经济活动分析的内容

工业企业经济活动分析的内容，就是企业的生产经营过程和经营成果。

工业企业的生产经营活动是物质资料的再生产过程。在生产经营过程中不断消耗物化劳动和活劳动，生产出具有一定数量和质量的产品。在有计划的商品经济条件下，生产经营过程既是商品使用价值的创造过程，也是商品价值的形成过程。工业企业既要为社会生产品种全、质量好、数量多的工业产品，满足经济建设和人民消费的需要，又要努力提高经济效益，为国家发展各项建设事业积累更多的资金。所以，工业企业的经营成果，既表现为市场为消费者提供多少有用的工业产品，取得了多少销售收入，又表现为企业给国家积累了多少资金，取得的财务成果是盈还是亏。

为了正确认识工业企业的生产经营过程和经营成果，考察企业经济活动是否按照提高经济效益的客观要求顺利进行，就必须

全面、系统地分析以供、产、销为主要经营活动的生产经营过程和在这个过程中，人、财、物各项生产资源的利用情况，以及得到的生产、销售和财务等经营成果。

二、商业企业经济活动分析的内容

商业企业经济活动分析的内容，就是企业的商品流通过程和经营成果。

商业企业的主要经营活动是组织商品流通，把商品从生产领域转移到消费领域。在商品流通过程中，通过商品购、销、存等活动为消费者服务，同时要以实现的销售收入抵补为组织商品流通发生的支出，取得盈利，为企业增加财力，为国家建设积累资金。因此，商业企业经济活动分析的内容包括以商品购进、销售、储存为主要活动的商品流通过程和这个过程中，人、财、物各项资源的耗费，以及取得的商品销售和财务等经营成果。

在社会主义有计划的商品经济条件下，企业的各项活动都是有计划的进行，因此企业的经济活动过程和经营成果，同时表现为各项计划的执行过程和执行结果。所以，分析企业的经济活动，必须分析计划执行过程和结果。

工商企业是依法独立进行经营的企业。在经营过程中，必须正确贯彻国家的方针、政策，遵守法律、纪律，按照正确的途径，改善经营管理，节约劳动耗费，提高企业经济效益。基于这一要求，在分析企业经济活动时，既要分析企业执行政策和依法经营的情况，又要分析企业取得和提高经济效益的过程。

企业的经济活动过程，特别是计划执行过程、经济效益的提高过程要通过一整套相互联系的经济技术指标体系具体反映。这些指标按照反映的内容可划分为以下几类：

1. 反映企业生产经营成果的指标。如反映产品产量、品种、质量等的生产成果指标；商品销售量、商品销售额等销售成果指标；利润总额、商品经营利润等财务成果指标。

2. 反映物化劳动和活劳动消耗的指标。如反映原材料、燃料和动力等物质消耗指标，工作小时、单位产品工时、劳动效率等劳动消耗指标，以及综合反映人力、物力、财力消耗的成本、商品流通费等综合耗费指标。

3. 反映经营资金运用和来源的指标。如固定资产、流动资金、国家基金和银行借款等指标。

4. 反映人力、物质资源和资金利用效果的指标。如劳动生产率、原材料利用率、设备利用率、资金利润率、流动资金周转率等指标。

5. 反映企业生产技术特点的技术经济指标。如机械工业生产中的铸件成品率、钢材利用率等反映企业生产、技术和工艺特点的技术经济指标。

上述反映企业生产经营过程和经营成果的各项指标，按其形态可分为实物指标和价值指标，数量指标和质量指标。

1. 实物指标和价值指标。实物指标反映产品的使用价值，以实物单位表示，如钢材吨数、机床台数、服装件数等，实物指标具有鲜明、直观的特点，但不同计量单位的产品产量或商品销售量不能汇总计算总量指标，因而不能表现生产或销售总量。

价值指标反映产品的价值，以货币单位表示，如工业总产值、商品销售额等。价值指标具有一定的综合和概括性，可以汇总计算各种总量指标，能够表现生产或销售总量。

由于企业经济活动过程，既是商品物资的运动过程，也是资金的运动过程。因此，既要分析商品物资的品种、数量和质量，又要分析资金的占用、结构和利用效果。基于这种要求，既要利用实物指标，又要利用价值指标进行分析。

2. 数量指标和质量指标。数量指标反映一定时期工作总量的规模水平，如产品产量、资金占用额、职工人数等。

质量指标反映一定时期工作质量和相对水平，如合格品率、劳动生产率、资金利润率等。质量指标一般是以数量指标为基础，通过对比计算得到的。如劳动生产率指标是以产品产量、职工人数等数量指标对比计算的，反映每个职工的劳动效率，表明人力的利用效果。为了全面评价企业经济状况和经济效益的提高情况，需要将数量指标和质量指标结合起来进行分析。

在分析企业经济活动过程和经营成果时，总是要利用经济指标进行分析对比。通过对各项经济指标变动情况的分析，检查企业计划的执行情况，衡量经济效益的高低，测定各项因素变动的影晌，查明企业生产经营活动发展变化的原因和变化的趋势，评价、比较各项措施的效益。所以说，利用企业经济技术指标体系进行分析，虽然不是经济活动的全部内容，但也是经济活动分析的重要内容，是不可缺少的。

综上所述，工商企业的经济活动过程和经营成果既有相同的共性，又有不同的特征。因此，工商企业经济活动的具体内容也有相同之处和不同之处。

工业企业经济活动的具体内容，主要包括：

1. 工业产品生产分析；
2. 工业产品销售分析；
3. 生产资源利用情况分析；
4. 生产费用和产品成本分析；
5. 企业利润分析；
6. 企业资金分析；
7. 企业经济活动的综合分析等。

商业企业经济活动的具体内容，主要包括：

1. 商品流转，即商品购进、销售、储存的分析；
2. 商品流通费用分析；
3. 企业利润分析；

4. 企业资金分析;
5. 企业经济活动的综合分析等。

本书主要依据银行对工业、商业企业经济活动进行分析的要求,在以后各章中分别说明上述具体的分析内容。

第三节 企业经济活动分析的方法

一、经济活动分析的一般方法

企业经济活动分析方法分为一般方法和具体方法。一般说来,分析是经过思考,将丰富的感觉材料加以去粗取精,去伪存真,由表及里,由此及彼的整理分析,找出客观经济活动形成和发展的原因,揭示经济活动之间的内在联系,明确经济活动发展变化规律的认识活动。人们分析错综复杂的经济活动,并能取得正确的认识,必须坚持马克思主义的唯物辩证法。因为,唯物辩证法是认识自然和社会的科学方法论,是分析客观现象,得到正确认识的最一般的方法。以唯物辩证法为指导,分析企业经济活动的一般方法,其要点可以概括如下:

(一) 占有资料,掌握情况,实事求是地了解经济活动过程和经营成果

正确的认识来源于实践。为了全面深入地分析企业经济活动,必须广泛占有反映实际情况的资料。既要占有和利用有关的计划资料、会计、统计资料和其他有关的信息资料,还要深入经营业务实际,调查研究,掌握各种“活”情况,做到情况明。收集资料必须实事求是,并进行必要的整理、核实、选择。只有根据客观的、正确的资料进行分析,才能得出正确的分析结论。

(二) 透过现象看本质,从经济指标的对比、评价开始,按经济活动发生的时间、地点、管理环节系统深入地分析

认识客观经济活动,不能停留在经济现象上,要深入分析经