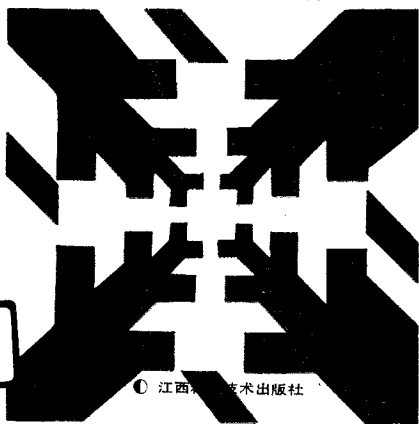


工商企业 经济活动分析

主编 / 夏振宇
马又良

副主编 / 吴泽民 郭春芳
赵瑞梅 赵桂林



① 江西科学技术出版社

管理干部院校
财会系列教材

编写筹委会

主任编委:

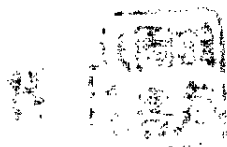
龚一萍	周家骥	焦瑞生
夏振宇	魏敏和	赵瑞梅

编委(按姓氏笔划为序):

刘司诚	刘旻康	刘泉
孟庆玲	宗良荣	周家骥
赵瑞梅	夏振宇	龚一萍
焦瑞生	熊伯毅	魏敏和
赵桂林		

本书编写人员

- | | | |
|------|-----|--------------------|
| 第一章 | 夏振宇 | 南通工业管理干部学院 |
| 第二章 | 郭春芳 | 江西经济管理干部学院 |
| 第三章 | 赵桂林 | 北京机械工业学院
管理干部学院 |
| 第四章 | 赵瑞梅 | 北京市西城学
经济科学大学 |
| 第五章 | 曹化成 | 安徽经济管理干部学院 |
| 第六章 | 王光茹 | 中央财政管理干部学院 |
| 第七章 | 曹晓秋 | 江西大学经济系 |
| 第八章 | 吴泽民 | 甘肃经济管理干部学院 |
| 第九章 | 梁荣礼 | 安徽铜陵财经专科学校 |
| 第十章 | 马又良 | 辽宁经济管理干部学院 |
| 第十一章 | 熊巍俊 | 江西经济管理干部学院 |



前 言

现代化首先需要现代化的管理人才，当前的改革开放亟需管理素质的提高，而加强管理干部的培训教育，是提高我国管理素质的重要途径。

“工欲善其事，必先利其器”。为了更有效地进行管理干部的培训教育，必须建设一套适应管理干部的培训教育的教材，本系列教材正是抱作这种希冀的一次尝试。

1990年3月，江西经济管理干部学院在南昌组织召开了财会学术研讨会暨财会教材编写会，参加会议的有：安徽经济管理干部学院，天津财贸管理干部学院，北京机械工业管理干部学院，江西大学经济系，南通工业管理干部学院，甘肃经济管理干部学院，北京市西城经济科学大学、南昌飞机制造公司工学院、武汉市经济管理干部学院、辽宁经济管理干部学院、中央财政管理干部学院、江西经济管理干部学院。会议决定：在研讨会的基础上，联合编写一套适应于管理干部培训教育的财会系列教材。

本财会系列教材的编写以改革开放政策为指导，参照最新的财会制度，力图体现管理干部培训教育的特色，理论结合实际，在编写中，我们得到了许多单位与学者的支持，引用了部分最新学术成果，参照了有关资料，在此深表感谢。

这批财会系列教材首先推出《会计学原理》、《工业会计》、《工业企业财务管理》、《工商企业经济活动分

析》、《审计学》五本教材。以后，我们将陆续编写其他教材，并进一步修改完善，以形成一套比较系列、比较完善、能体现管理干部特色的财会系列教材。

管理干部院校财会系列教材编写筹委会

目 录

第一章 总 论

- 第一节 工商企业经济活动的意义……………(1)
- 第二节 工商企业经济活动的对象和内容……………(4)
- 第三节 工商企业经济活动的程序和方法……………(9)
- 第四节 工商企业经济活动的形式和组织……………(30)

第二章 工业企业生产分析

- 第一节 生产分析的意义和内容……………(36)
- 第二节 产品产量分析……………(38)
- 第三节 产品品种和生产成套性的分析……………(48)
- 第四节 生产均衡性和生产进度预测分析……………(56)
- 第五节 产品质量分析……………(66)

第三章 工业企业影响生产的基本因素分析

- 第一节 影响生产基本因素分析的意义和任务……………(86)
- 第二节 劳动力利用情况的分析……………(83)
- 第三节 生产设备利用情况的分析……………(108)

第四节	材料供应和利用情况的分析.....	(116)
第五节	生产三要素变动对产品 产量影响的综合分析.....	(125)

第四章 工业企业产品成本分析

第一节	成本分析的意义和任务.....	(128)
第二节	生产费用预算执行情况的分析.....	(133)
第三节	全部商品成本计划完成情况的分析.....	(140)
第四节	可比产品成本降低计划完成情况的分析	(147)
第五节	各成本项目变动的因素分析.....	(155)
第六节	产品成本的预测分析.....	(165)

第五章 工业企业主要产品单位成本分析

第一节	主要产品单位成本分析的意义和内容.....	(175)
第二节	产品单位成本计划完成情况 一般分析...	178)
第三节	产品单位成本主要项目的分析.....	(180)
第四节	主要技术经济指标变动对产品单位成本 ·影响的分析	(197)

第六章 工业企业资金分析

第一节	资金分析的意义和内容.....	(210)
第二节	资金平衡关系的分析.....	(211)
第三节	固定资金的分析.....	(214)

第四节	流动资金的分析.....	(225)
第五节	专项资金的分析.....	(243)
第六节	资金利用经济效益综合分析.....	(246)

第七章 工业企业销售与利润分析

第一节	销售与利润分析的意义和内容.....	(250)
第二节	产品销售情况分析.....	(251)
第三节	利润额的分析.....	(257)
第四节	利润率的分析.....	(272)
第五节	利润分配的分析.....	(280)
第六节	利润预测的分析.....	(284)

第八章 商业企业商品流转分析

第一节	商品流转分析的意义和内容.....	(291)
第二节	商品流转总情况的分析.....	(296)
第三节	商品销售的分析.....	(301)
第四节	商品购进的分析.....	(316)
第五节	商品储存的分析.....	(323)
第六节	商品流转的预测分析.....	(330)

第九章 商业企业资金分析

第一节	资金分析的意义和内容.....	(343)
第二节	流动资金来源的分析.....	(345)

第三节	流动资金占用的分析.....	(351)
第四节	流动资金利用效果的分析.....	(361)
第五节	固定资金和专用资金的分析.....	(365)
第六节	全部资金的综合分析.....	(372)
第七节	资金需要量的预测分析.....	(377)

第十章 商业企业费用分析

第一节	概 述.....	(381)
第二节	商品流通费用总情况的分析.....	(383)
第三节	商品流通费用项目的分析.....	(396)
第四节	商品流通费用的预测分析.....	(409)

第十一章 商业企业利润分析

第一节	利润分析的意义和内容.....	(418)
第二节	利润总额的分析.....	(420)
第三节	利润率的分析.....	(435)
第四节	利润预测的分析.....	(441)

第一章 总 论

第一节 工商企业经济活动的意义

工商企业的经济活动分析，是在马克思主义理论指导下，从改善企业经营管理、提高经济效果的角度，广泛利用反映经济活动的各种资料，对企业生产经营全过程和经营成果进行全面、系统分析的一种经营管理方法。

社会主义经济是有计划的商品经济，工商企业是国民经济的基层单位。它为了完成对社会提供物质产品或劳务，组织商品流通、挖掘和动员企业内部的一切潜力，为国家提供建设资金、提高生产经营的经济效果的任务，就必须按照社会主义基本经济规律和其他经济规律的要求办事。从实际出发，通过科学的预测、决策分析，方案论证择优，制订出切实可行的计划，并采取各种有效手段，对经济活动的全过程实行严格的规划、控制和检查，以促进企业改进经营管理，全部完成国家计划，不断提高经济效益。经济活动分析是这种有效手段之一。根据现代管理循环的四个阶段，经济活动分析应与之相适应。也就是说，经济活动分析应该是筹划整个企业生产经营管理活动的全局性手段，而不是单纯的事后分析工作或者是在某一阶段上所需要的管理工作。详见表示（表1—1）。

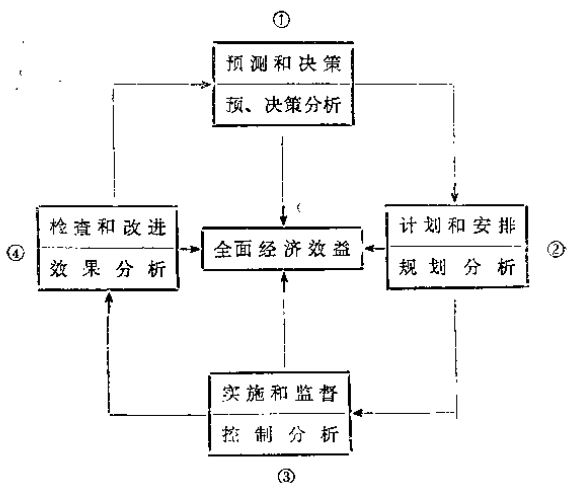


表1—1

从上表可以清楚看出，整个企业的经济活动分析，是通过预测、决策分析，规划分析，控制分析和效果分析等方法，对经济活动全过程和结果进行全面的分析研究。即从经营方案的确定，经营目标与生产能力的平衡，筹划实现目标的具体途径、办法和措施，直到全面检查经营计划的完成情况，并总结经验教训，作为改进下期工作的参考，都离不开分析这一重要手段。所以经济活动分析在帮助人们认识掌握客观经济规律，促进企业不断改善经营管理等方面具有主要意义。

工商企业通过预决策确定的经营计划，在其执行过程中

也离不开经济活动分析。随着科学技术的发展，生产社会化程度的进一步提高，经济活动将更加复杂。企业在执行计划的过程中受到人财物、科技水平、管理方式、市场变化等因素的限制和影响，因此计划的执行情况常处于不平衡状态，有的超额完成计划，有的未完成计划。这就需要经常检查计划的执行情况，查明影响计划完成情况的各种原因，找出有利于计划完成的积极因素和阻碍计划完成的消极因素，及时纠正偏差，从而为企业制订改进措施或调整计划提供依据，保证完成和超额完成各项计划任务。

为了正确评价企业经营管理工作的成效，需要按期分析经营计划完成的结果，在诸多的因素中分清主客观因素，肯定经营管理工作方面取得的成效，并指出存在的问题，促使企业进一步动员内部潜力，改善经营管理。实践证明，对前期工作进行经济活动分析和对今后经营情况进行预测分析，在计划管理工作中都具有重要作用，只是内容和要求不同而已。

经济活动分析是加强企业经济核算，提高经济效益的有力手段。工业企业进行生产经营活动必须遵循不断提高经济效益这一基本原则，也是企业搞好经营管理的重要目的。对一系列经济指标所反映的经济效益，只有通过分析研究，才能区分主客观原因，找出存在的差距，给予正确的评价。现在有些企业经济效益很差，损失、浪费现象严重，还有很大的潜力可挖。因此，企业必需加强经济活动分析；通过预测和决策分析，寻求新的经营目标和经营策略，改进经营管理，增产适销对路产品，扩大销售渠道，提高市场占有率的有效途径，对劳动资料与劳动对象的占用情况与利用效果进行分析，寻求减少资金占用和提高资金利用效果的有效途径；通

过对产品成本的分析寻求降低消耗和节约费用的有效途径：通过对生产经营成果的分析，寻求增加产量、提高质量、提高盈利水平的有效途径。同时通过与技术装备更加先进的同类企业的对比分析，发现生产技术方面的差距，以便采取相应的对策，促进生产的发展。

工商企业的经济活动分析，不仅是加强计划管理、加强经济核算、提高经营管理水平的重要手段，而且还是企业主管部门、国家计划统计机关、财政、银行、税务和审计部门深入了解企业经济活动情况，监督企业严格执行党和国家方针、政策和财经制度、财经纪律的有效工具。企业主管机关和国家计划统计机关，如果对企业经济活动不研究、不分析，只凭从统计、会计报表上了解一般性情况，就无法深入认识和掌握企业经济活动的规律和特点，也就无法对企业的经济工作进行正确领导和具体指导，就无法做到情况明、决心大、方法对。财政金融、税务、审计部门如不加强调查研究、认真做好经济分析工作，就不能取得第一手资料，就不能深入了解企业信贷资金的使用情况；无法取得企业贷款偿还能力的经济依据；就不能促使企业节约使用资金、遵守国家财经制度和财经纪律，提高经济效益。

第二节 工商企业经济活动 分析的对象和内容

一、经济活动分析的对象

经济活动分析的对象，是指各项经济指标反映的经济活

动过程和结果，以及通过经济活动而形成的经济效果。

在社会主义有计划的商品经济条件下，企业的生产经营活动，必须有计划地进行。国家要求每一个企业都必须根据上级下达的任务、市场情况和本企业的生产条件，从满足社会需要和增加盈利出发，制订自己的生产经营计划，并报上级批准。经批准的计划具有严肃性，如果没特殊情况，企业必须尽一切努力去完成。

为了制订计划和反映执行计划的过程和结果，必须借助一系列的经济指标。这些经济指标，在工业企业主要有：产品产量、产品品种、产品质量、职工人数、劳动生产率、固定资金占用、流动资金占用、资金利用率、产品成本、利润，等等。在商业企业主要有：商品流转额、商品流通费、固定资金占用、流动资金占用、职工人数、劳动效率、利润，等等。

企业为了实现计划中规定的各项经济指标，必然要发生各种各样的经济活动。这种经济活动在工业企业主要是指在供、产、销过程中发生的活动，在商业企业主要表现为购、销、调、存过程中发生的活动。因此经济活动过程，一般来说，就是计划的执行过程。由此可见，经济活动的结果，是在经济活动过程中形成的。企业经济活动结果怎样，其效果大小，又主要取决于企业的经营管理水平。如果企业能够按照客观经济规律办事，实行科学管理，所取得的经济效果就大；反之，经济效果就小。因此经济活动分析，就必须通过经济指标来研究企业经济活动的过程和结果，以及由经济活动过程形成的经济效果。

二、经济活动分析的内容

工商企业经济活动分析的内容，概括地讲就是企业生产经营过程和经营结果。随着管理现代化的发展，为适应企业不断改进经营管理的需要，企业由单纯的事后分析，逐渐转移到加强事中控制和事前预测。按企业决策的要求，经济活动分析的内容，不仅包括目前重点研究企业已经进行的经济活动及其结果，而且还应当包括正在进行和将要进行的经济活动及其结果。

从经济活动分析研究的对象出发，分析的内容应包括以下三个方面：

（一）分析经济活动过程

1. 在社会主义有计划的商品经济条件下，工商企业为了制订符合客观情况的生产经营计划，必须首先进行经营决策。而为了使经营决策具有科学性，又必须依赖于对客观经济发展过程进行科学的分析、推断和预见。因此经济预测分析是企业经济活动过程中必不可少的科学分析阶段。在这个阶段里，主要是通过调查研究，了解经济活动的历史和现状，分析生产经营活动的趋势和特点，以系统、完整的历史资料和现在所掌握的信息为基础，采用科学的预测方法，将企业中主要的经济指标，如目标利润、目标销售量(额)、目标成本、商品购销总额、商品流通费等确定下来，作为编制计划，提高管理水平的重要依据，同时还要规划出实现这些目标的具体措施。

2. 分析影响各项计划指标完成结果的因素及其影响程度。企业里所发生的各种经济活动是紧密联系、互相渗透、交

又影响的。经济活动的结果就是在这种复杂的经济活动过程中形成的。为了进一步分析计划的执行结果，就必须联系经济活动过程来研究影响计划指标执行结果的因素及其影响程度。

3. 检查企业贯彻执行国家的方针、政策和财政制度、财经纪律的情况。

国家的方针、政策以及财政制度和财经纪律是企业进行经济活动的准则，每一个企业在经济活动分析中，必须查明企业的各项生产经营活动，是否符合国家方针、政策的要求，坚持正确的生产经营方向，发现问题，及时纠正，以保证企业生产经营活动沿着社会主义方向前进。因为社会主义企业是建立在生产资料社会主义公有制基础上的基层经济组织，是社会主义经济统一体内的细胞，因此企业在行使经营管理自主权的同时，必须坚持国家对企业的集中领导。而国家对企业的集中领导，又只能是通过方针、政策以及财政制度和财经纪律来实现。

（二）分析经济活动结果

分析经济活动结果，主要是分析各项计划执行的结果。工商企业在具体内容上有所区别。

在工业企业里主要是指：

（1）生产计划完成情况的分析。为了查明影响生产计划完成的各个因素，分析时还应包括劳动计划完成情况的分析，材料物资计划完成情况的分析，以及固定资产利用情况的分析等；

（2）产品成本计划完成情况的分析；

（3）产品销售计划完成情况的分析；

(4) 利润计划完成情况的分析；

(5) 财务计划完成情况的分析。包括财务状况和资金利用情况的分析；

(6) 合同执行情况的分析等。

在商业企业里主要是指：

(1) 商品流转计划完成情况的分析；

(2) 资金计划完成情况的分析；

(3) 商品流通费计划完成情况的分析；

(4) 购、销合同执行情况的分析；

(5) 利润计划完成情况的分析等。

(三) 对企业改进生产经营管理，提高经济效益的过程进行分析

工商企业在国家计划指导下，按照社会需要来组织生产经营活动，实行独立核算。要求企业不仅要完成国家计划任务，而且要不断改善经营管理，提高管理水平，为国家积累更多的资金，并使企业和职工获得相应的经济利益。为此，企业的生产经营过程，应该是节约劳动时间，力争以尽可能少的物资消耗取得尽可能大的经济效益的过程。这样经济活动分析就应着重分析企业生产经营中已经取得的经济效果和挖掘进一步提高经济效益的可能性。也就是说，在分析企业计划完成情况时，不仅要分析计划完成与否及其原因，而且还要分析在完成计划的过程中，是否以较少的生产消耗和物资占用来取得较多的生产成果，以便给予正确评价。同时还要从提高经济效益的角度，评价计划本身的科学性和先进性，找出计划未能预计到的内部潜力，并使潜力体现在下期的计划中。另外，在分析生产经营的经济效果时，还要评价