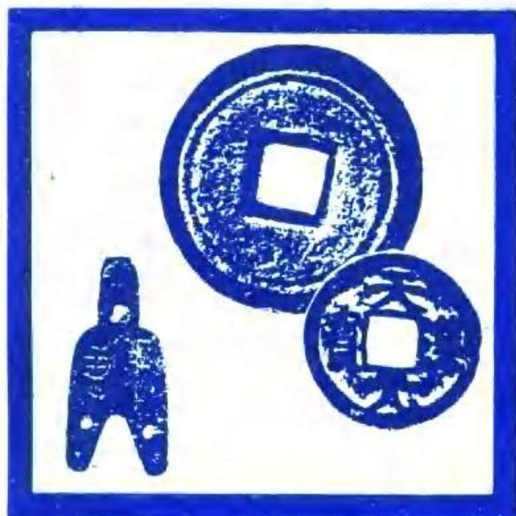


中等专业学校教材



企业经济活动分析

主 编 谢海成
李一平 赵日泰
副主编 郭小明



西南财经大学出版社

责任编辑:张明星

书 名:企业经济活动分析

主 编:谢海成 副主编 郭小明 李一平 赵日泰

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县红光印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:9.5

字 数:190千字

版 次:1996年8月第1版

印 次:1996年8月第1次印刷

印 数:5500册

定 价:11.50元

ISBN7—81055—100—0/F·73

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
 2. 版权所有,翻印必究。
-

编写说明

本书尽可能地反映经济体制改革的新变化,借鉴和有选择地吸收国内经济活动分析的科学部分;在全书结构上力求合理安排,在内容上注意理论联系实际,深入浅出,简明易懂,便于自学。

本书可作为金融系统中等专业学校教材,也可作为各类中等成人学校、在职干部业务岗位培训教材,也可供在职会计人员、银行系统职员和广大干部职工自学参考。

本书主编:谢海成

副主编:郭小明、李一平、赵日泰

参编人员:郭小明(第一章)、谢海成(第二、四、七章)、李一平(第三章)、徐馨仓(第四章)、杨雅琴(第五章)、赵日泰(第六章)、孙华芳(第七章)、黄忠义(第八章)、朱爱民(第九章)、赵凤全(第十章)

总纂:谢海成 陈伊娜

主审:廖文义 陈文照

由于编写时间仓促,编写人员水平有限,实践经验不足,书中难免有不当或错误之处,敬请批评指正。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 企业经济活动的意义	(1)
第二节 企业经济活动的对象和内容	(3)
第三节 企业经济活动分析的基本步骤和方法	(7)
第二章 会计报表分析	(25)
第一节 资产负债表的总括分析	(25)
第二节 损益表的总括分析	(61)
第三节 财务状况变动分析	(72)
第三章 资本分析	(78)
第一节 资本结构分析	(78)
第二节 资金筹集的分析	(87)
第四章 资产分析	(105)
第一节 资产结构分析	(105)
第二节 流动资产分析	(111)
第三节 固定资产分析	(125)
第四节 长期投资分析	(133)
第五章 生产分析	(142)
第一节 生产成果分析	(142)
第二节 生产经营条件分析	(153)
第六章 产品成本分析	(163)
第一节 全部产品成本的分析	(163)

第二节	主要产品单位成本的分析·····	(173)
第三节	成本预测分析·····	(183)
第四节	成本决策分析·····	(188)
第七章	销售与利润的分析·····	(204)
第一节	产品销售的分析·····	(204)
第二节	利润分析·····	(209)
第八章	商品流转分析·····	(239)
第一节	商品流转的总括分析·····	(239)
第二节	商品购销分析·····	(242)
第三节	商品储存分析·····	(251)
第九章	商品流通企业效益性分析·····	(257)
第一节	利润分析·····	(257)
第二节	商品流通费用分析·····	(264)
第十章	企业经济效益综合分析·····	(275)
第一节	企业经济效益综合分析的意义和方法 ·····	····· (275)
第二节	企业经济活动综合分析实例·····	(281)

第一章 总 论

第一节 企业经济活动的意义

一、企业经济活动的含义

现代市场经济体制下的企业是自主经营、自负盈亏的独立的法人实体,它们完全面向市场需求来组织生产和从事经营,以追求市场经济活动效益最大化为主要目标。围绕这一目标的实现,企业必须开展一系列的生产和分配活动。在社会再生产过程中发生的一切活动,都称为经济活动。企业的经济活动,包括物资运动和资金运动两方面。两者既紧密联系又相对独立。企业管理的任务,就是努力促进物资运动和资金运动符合客观经济规律的要求,实现最好的经营效果。以各种经济资料为基础,对企业的经济活动进行科学分析是完成上述任务的重要手段之一。

所谓企业经济活动分析,就是以企业的各种经济资料为依据,运用一般的和专门的技术分析方法,对企业经济活动的过程、结果及其各种经济关系进行的分析、研究和评价,以挖掘企业的潜力,最大限度地提高企业的经济效益。

企业经济活动分析,伴随着商品生产和交换的产生而产生,发展而发展。在商品经济发展的不同时期,人们对它的认

识程度是各不相同的。在生产力水平不高、社会产品不丰富、商品市场供给与需求关系处于供不应求的状况时,企业以生产为中心,增加产量和销售为目的,对整个经济活动开展详尽、周密的分析是无暇顾及的。随着市场经济体制的建立,企业做为市场竞争的主体,为在竞争中处于有利的地位,就要全面运筹和谋划企业经济活动,不断地对各种经济现象的结果、过程进行分析,找差距、查原因、提措施、挖潜力,加强管理的预见性、及时性和科学性,企业经济活动分析受到了空前的重视。政府部门、债权人、股东、企业管理者从不同的目的出发,分析企业的盈利能力、财务状况、资本结构、管理水平、营运绩效,以制定宏观管理决策或投资决策。随着社会主义市场经济的进一步发展,企业经济活动分析必将在我国经济建设中发挥越来越重要的作用。

二、企业经济活动分析的必要性

企业在组织生产、经营活动过程中,为实现利润最大化这一根本目的,就必须深入掌握企业生产经营活动的全面情况和各项经济指标的完成情况,并通过对这些经济指标的数量分析了解企业潜力,为提高企业经济效益指明方向。因此,开展企业经济活动分析是十分重要的,其必要性如下:

1. 不断挖掘企业潜力,努力提高经济效益

所谓潜力就是指有利于提高经济效益的可能性。通过经济活动分析,这可以对现有的人、财、物的利用效率做出客观的评价,找出有效利用现有人力、财力、物力资源并节约各种消耗的办法,增加生产,扩大流通,使提高效益的可能性转化为现实性。

2. 揭露矛盾,提高企业管理水平

企业经济活动同任何事物一样,存在着矛盾的两个方面,它们相互联结、相互转换,并按客观经济规律运动着。经济活动分析就是通过有系统的对比分析揭露矛盾、分析矛盾,促进矛盾向有利方面转化。企业领导者通过对矛盾的分析、解决,明确企业的差距在哪里,充分发挥人的主观能动性,不断总结经验,改进工作,使企业管理提高到一个新的水平。因此,经济活动分析是企业不断提高经济效益的产物,也是管理现代化的产物。

3. 为企业内外人士提供合理决策的资料

随着现代化企业体制的建立,企业理财环境发生了深刻的变化,企业的财务关系变得纷繁复杂,处于不同角色的人士都有着对企业进行经济活动分析的共同愿望。银行根据企业偿债能力确定贷与不贷;投资者根据企业盈利能力确定投资方向。这些投资决策的形成,完全得力于开展经济活动分析。通过分析,得出公正的、可信的结论,以指导投资,获取最大的投资效益。

第二节 企业经济活动分析的对象和内容

一、企业经济活动分析的对象

企业经济活动分析的对象是企业生产经营活动的过程和结果及其体现的经济关系。企业的生产经营活动是通过一系

列主要经济指标来反映和考核的。具体的分析对象有以下几个方面：

（一）分析研究企业生产经营活动的结果

对企业的经济活动分析，我们都是从经济指标间对比形成的差异开始的。这些差异即是企业经济活动运行的结果。通过对生产经营活动结果的分析，我们就可以判断企业经营的效果，明确差距，全面评价企业经营管理工作的好坏和经济效益的高低。反映企业经营活动结果的指标是：在工业企业生产成果方面有工业产品的产量、品种、质量指标；在销售成果方面有销售收入、利润等指标；在劳动资源和物质资源的占用和利用效果方面有劳动生产率、流动资产和固定资产的占用和资金利润率等指标。商业企业的经济指标有：商品流转额、商品流通费、利润、资产占用和资金利用率等指标。

（二）分析研究企业生产经营活动的过程

企业生产经营活动的结果，是在其过程中形成的。对企业生产经营活动过程的分析，就是查明形成结果的原因，探讨企业经济活动发展过程的规律性及其发展趋势。企业的生产经营活动是一个有机联系的整体。因此，为了进一步研究影响经济指标执行结果的因素和原因及其影响程度，必须联系生产经营活动的过程，分析工业的供、产、销和商业的购、销、存各个环节之间是否互相协调和平衡发展，活动过程能否给企业带来良好的经营效果。

（三）检验分析企业生产经营活动过程中所体现的经济关系

企业是国民经济的细胞，处于市场经济的大环境中，其生产经营活动必然要同企业外部因素发生联系。这些环境因素

共同构成了企业生产、经营的各种经济关系。它包括企业与国家、企业与投资者、企业与债权人、企业与企业、企业与个人之间的经济关系。分析、研究这些经济关系,就是为了处理好企业同各方面的经济往来关系,有效地控制企业资金运动,使之适应理财环境的变化。因为这些问题不仅关系到企业的经济核算和财务状况的好坏,而且关系到企业资金运动的正常、协调。因此,把企业经济活动中与有关方面的经济关系,列为分析的主要内容之一,具有重要的意义。

二、企业经济活动分析的内容

根据企业经济活动分析的对象,以及企业管理工作的要求,企业经济活动的内容有以下几项:

(一) 资产与资本分析

资产的分析就是通过对资产结构、资产各项目增减变动以及营运能力的分析,查明资产分布是否合理,使用效益如何。

资本分析就是通过对资本结构的分析,判明负债结构及所有者权益结构的合理性,用科学的方法预测资金需要量,测算各种资本的成本,以最低的成本筹措资金,使借入资金与自有资金保持合理的比例。

(二) 生产分析

生产分析主要对工业企业产品产量、品种、质量的计划完成程度及劳动生产率完成情况、生产设备利用效率、材料利用效率开展分析,完整地评价企业为社会提供有用成果的状况。

(三) 成本分析

成本分析就是检验各项定额和成本计划的完成情况,按

市场经济规律的要求查明和测定各项因素对成本的影响程度,开展成本预测和成本决策分析,从而使企业降低生产费用和一切非生产性开支,增加盈利,取得预期的经济效益。

(四) 销售与利润的分析

销售分析就是在产品销售计划完成情况分析的基础上通过销售成果指标的分析对比,揭示企业经营和销售管理、生产管理中的经验和问题,以便查明原因,采取措施,保证销售计划的顺利完成。

利润是企业一定时期内的经营成果,通过分析工业企业利润计划的完成情况,揭示影响利润变化的各种因素,正确评价企业的获利能力,从而挖掘企业内部潜力,改进经营管理,提高生产经营活动的经济效果。

(五) 商品流转的分析

商品流转主要分析商品购、销、存情况,查明商品购、销、存各环节存在的问题,促使企业购进适销对路商品,保持合理的商品储存,不断扩大商品流转额。

(六) 商品流通企业效益性分析

商品流通企业效益性分析就是对利润计划完成情况和商品流通费用进行综合分析,以查明影响利润变动的原因,不断降低各项费用,取得良好经营效果。

(七) 企业经济效益综合分析

根据企业生产、经营活动的指标体系,对企业的生产、经营状况进行概括分析和综合评价。肯定成绩,发现问题,实事求是地评价过去,科学地预测未来。

第三节 企业经济活动分析 的基本步骤和方法

一、企业经济活动分析的基本步骤

开展企业经济活动分析,必须遵循一定的步骤。基本步骤主要包括以下几个方面:

(一) 明确目的,拟订提纲

任何行为,都有一定的目的性。由于开展企业经济活动分析的主体各异,以及一定时期的关注重点不一,经济活动分析往往具有不同的目的。因此,在分析前,根据企业目前的工作重点和分析主体所要了解的内容,确定分析的目的和要求。然后拟定分析提纲,以便有计划、有步骤地开展分析工作。分析提纲是我们进行分析活动的指南,具有一定的指导意义,必须可行而详尽。提纲内容一般包括:分析的目的和要求,分析的内容和范围,所需资料及取得途径,工作的步骤、方法、组织分工和时间安排等。

(二) 收集资料,掌握情况

详尽地占有材料、掌握情况,是正确地进行分析的基础和出发点。在确定分析的目的和内容后,就要根据分析的需要,收集系统、全面、准确、真实的材料,主要包括各种核算资料、计划资料、通过调查研究得来的“活”情况、企业历史资料、同类企业及国内外行业经济信息等。收集资料必须坚持实事求是的原则,客观、如实地反映事物的真象。对收集的各种资料

要去粗存精、去伪存真、由表及里地加工整理。切不能按照自己的主观成见去找例证、凑数字,歪曲事实真象,导致错误的结论。所以,对收集的资料,一定要进行认真的核实、审查,使之条理化、系统化,符合分析的要求,对企业的情况初步有所掌握,找出下一步分析的重点,为分析工作打下基础,作好准备。

(三) 对比分析,揭露矛盾

在详细占有资料的基础上,利用有关数据,对各项经济指标进行基本的分析,掌握它们的数量变化和错综复杂的数量关系,使对问题的认识进一步深化。为此,就要采用一定的方法进行经济指标的分析对比,从中确定差异。差异就是矛盾,通过形成差异的各种因素及影响程度的分析,就可以逐步揭露矛盾,抓住关键,明确主攻方向。在分析过程中,要以各种经济指标的分析为基础,进而对各项经济指标的完成情况相互联系起来进行综合性的分析、研究,找出企业经济活动的内在规律性,在分析的基础上,进行综合,避免只见局部、不见全体,为进一步深入分析提供更为明确的目标。

(四) 深入实际,查明原因

差异既是矛盾,也是结果。这种结果形成的原因既有主观的,也有客观的。要正确查明差异的原因和实质,就要带着问题,针对性地深入企业各个部门,进行调查研究,广泛听取意见,真正搞清楚产生差异的原因,分析差异的实质,以抓住关键性问题。深入实际调查研究可以从开座谈会、个别访问等形式开始,从差异形成的地点、时间入手,调查差异形成的过程,然后进行因果分析,衡量每一个因素对结果的影响程度,在相互联系中找出起决定作用的主要因素,研究出正确、有效的解

决办法。这是分析工作的基本出发点和中心任务。

（五）总结评价，提出建议

对企业进行经济活动分析的主要目的，就是为了总结过去，预见未来。因此，分析的最后，就是要在全面、系统地掌握情况后，对企业的经济活动过程进行归纳总结，写成简明的分析报告，全面总结和评价企业的工作，并提出进一步改进工作的措施和建议。在分析报告中，要对企业经济活动的各个方面做出综合性的评价，正确总结企业工作的成绩和经验，指出存在的问题及形成原因，在认真总结经验教训的基础上，从企业的全局出发，有针对性地提出切实可行的建议和措施，促使企业不断提高经济效益。

二、经济活动分析的方法

为了完成经济活动分析的任务，需要采用一定的技术方法，对各项经济指标进行计算和对比，寻差异、找原因，把现实经济生活中的矛盾用鲜明的数字形式表达出来，以利揭露矛盾，解决矛盾，提高企业经济效益。

经济活动分析的方法因企业特点、分析的目的和掌握资料的性质的不同而不同。具体有以下几种：

（一）比较分析法

又称比较法，它是将两个有关的指标进行对比，测算相互之间的差异，以此评价企业经济活动状况的一种方法。这是经济活动分析中常用的一种基本方法。

比较分析法主要有以下几种对比形式：

1. 实际指标与计划指标比较

这是重要的一种对比形式。通过对比，揭露实际与计划的

差异,主要应用于计划完成情况的考核等方面的分析。

2. 本期实际同前期实际比较

这种比较方法就是将本期实际与上期比,与去年同期比,与历史最好水平比。借助这种比较,可以看趋势、看进步,观察事物的发展方向和不同时期上的增长速度,摸索其变化规律,以推动企业经济活动不断发展。

3. 本企业指标与同类先进指标对比

这种对比分析,又称类比分析,是将本企业的各项经济技术指标同国内外同类企业的经济技术指标相比较,扩大眼界,在更广大的范围内发现先进与落后的差距。互相比较,互相促进,学人之长,补己之短,对本企业可以起很大的推动作用。

在应用对比分析法时,要特别注意经济现象或指标的可比性。首先,相比较的经济现象或指标的性质必须相同;其次,相比较的经济现象的指标或事物的范围、计价基础、计算口径应基本一致;最后,相比较的经济现象在时间上应该是一致的。如年对年、季对季、月对月,“时距”要相同。

(二) 因素分析法

通过对比分析,确定差异,只是为进一步分析矛盾奠定了基础。但比较分析法不能说明经济指标出现差异的原因。为了从错综复杂、多种多样的因素中抓住主要矛盾,找出最关键、最本质的原因,还需要从数量上查明各个因素对经济指标的影响程度。为此,需要运用因素分析法进行因素分析。

因素分析法,是在影响某个指标的几个相互联系的经济因素中,分别测定各个因素对指标变动影响程度的一种方法。具体运用形式有连环替代法和差额计算法。

1. 连环替代法

连环替代法,又称因素替换分析法,是按因素排列的层次连环替代的一种形式。具有连环性和顺序性两个特点。

连环性是指用连环替代法计算每个因素的影响时都以前一次计算指标为基础,采用连环比较差异的方法确定因素变动对指标变动的影响程度。具体做法是顺次地把其中一个因素视为可变,把其它因素视为不变。单独计算第一个因素变动的影响,然后在这个因素已经变动的基础上;把第二个因素当作可变,继续把其它因素当作不变,单独计算第二个因素变动的影响,以此顺序计算,直到分别确定各个因素变动的影响程度为止。而综合各个因素变动的影响程度,则必然和它们总的变动影响程度相符。

假定某一经济指标 p 是由相互联系的 a, b, c 三因素的影响, p 是由组成因素的乘积形态出现,即 $p = a \cdot b \cdot c$, 设基数指标 $p_0 = a_0 \cdot b_0 \cdot c_0$, 变动指标由 $p_1 = a_1 \cdot b_1 \cdot c_1$ 组成,

$$\text{即 } p_0 = a_0 \cdot b_0 \cdot c_0$$

$$p_1 = a_1 \cdot b_1 \cdot c_1$$

如果变动指标脱离基数的差异为: $p_1 - p_0 = e$

我们就要分别测定 a, b, c 一个因素变动对指标变动的差异数 e 的影响程度。方法是:

当分析其中某一因素时,要把其余因素当作不变的因素。

$$p_0 = a_0 \cdot b_0 \cdot c_0 \cdots \cdots \cdots (1)$$

$$p_2 = a_1 \cdot b_0 \cdot c_0 \cdots \cdots \cdots (2)$$

$(2) - (1) = p_2 - p_0 \cdots \cdots$ 由于 $a_0 \rightarrow a_1$ 的变动所发生的影响。

$$p_3 = a_1 \cdot b_1 \cdot c_0 \cdots \cdots \cdots (3)$$

(3) - (2) = $p_3 - p_2$ 由于 $b_0 \rightarrow b_1$ 的变动所发生的影响。

$p_1 = a_1 b_1 c_1$ (4)

(4) - (3) = $p_1 - p_3$ 由于 $c_0 \rightarrow c_1$ 的变动所发生的影响。

将各个因素的变动的影晌程度加以综合,则:

$(p_1 - p_3) + (p_3 - p_2) + (p_2 - p_0) = p_1 - p_0 = e$

分析结果与变动指标脱离基数的差异数相等。

下面举例说明连环替代法的具体运用。

某企业材料费用计划完成情况如下表所示:

图表 1—1

项 目	产量(件)	单耗(公斤)	材料单价(元)	材料费用(元)
计划	100	10	5	5000
实际	120	9	6	6480
差异	+20	-1	1	1480

第一步,先用比较法确定差异:

计划材料费用额 = $100 \times 10 \times 5 = 5000$ (元)

实际材料费用额 = $120 \times 9 \times 6 = 6480$ (元)

差异数为 1480 元(实际数减计划数)

第二步,用因素替代法测定各因素对总差异数的影响程度:

计划数: $100 \times 10 \times 5 = 5000$ (1)

第一次替代: $(120) \times 10 \times 5 = 6000$ (2)