

金融函授中专教材

工商企业 经济活动分析

湖南省金融函授中等专业学校编

湖南大学出版社

工商企业经济活动分析

湖南省金融函授中等专业学校编



湖南大学出版社出版发行

(长沙岳麓山)

湖南省新华书店经销 湖南环保学校印刷厂印刷



787×1092 32开 13.375印张 300千字

1988年2月第一版 1988年2月第一次印刷

印数：0001—9200册

ISBN 7-314-00184-7/F·24

定价：3.60元

前 言

本书为函授中专教材，编者根据改革、开放、搞活的基本方针，结合当前的经济形势，系统地介绍了工商企业生产经营活动的过程和结果，考核、分析、评价的方法。为了便于教学，编者还编写了“教学大纲”和“工商企业经济活动分析参考资料”以及复习思考题。可供工商企业、财税、金融等部门在职干部和职工自学参考。

本书由湖南省金融函授中等专业学校和工商银行佛山干部中等专业学校编写组刘汉初、陈亮同志编写。全书共六章，第一、四、五、六章由陈亮同志编写，第二、三章由刘汉初同志编写和统稿。中南财经大学胡逢吉教授对全书进行了详细审阅和修改，并写了序言。由于作者水平有限，缺点在所难免，敬请读者批评指正。

湖南省金融函授中等专业学校

一九八七年八月

序 言

由于工作关系，经常接触到企业的会计、统计报表以及工作总结之类的资料。但在这些资料中往往只看到罗列的数字与素材，而缺乏有力的分析。这说明企业经济活动分析没有得到应有的重视，企业管理人员也缺乏经济活动分析的知识与能力。加强这方面的教育与训练是极为重要的。刘汉初、陈亮同志编著的《企业经济活动分析》一书，适应了这一需要。

我通读了这本书，它的特点是：第一、准确。在概念内涵的阐释与例证的演算上都注重精确；第二、全面。经济活动分析的各个方面都作了较详尽的介说；第三、实用。学了就会用。对每个问题在说明后都进行了案例演算和分析。寓道理于案例的解说之中，避免了空洞的泛论；第四、细微。企业经济活动都是具体的。作者用较大量篇幅讲解了因素分析与构成分析，以免失之于综合性指标的笼统、而掩盖实质性的问题。

学会经济活动分析、既要懂得经济学的基本原理、又要掌握科学的方法论。具体说，就是要善于将马克思主义辩证方法运用于经济活动的分析与评价之中。这本教材尽管没有专门讲授方法论，但在各章节的阐释中均注意了方法论的运用。比如，对总体与局部、静态与动态、定性与定量、相对与绝对、主要方面与次要方面以及因果的辩证关系等，都作了中肯的分析。在具体推理论证方法上，对于比较方法、分

析方法、综合方法等运用也是较熟练的。

这是一部以中专生为主要对象的教材。在内容选材与方法论上都不可能涉及太深，但我相信，如果企业的中初级管理人员读这本书，对他们掌握经济活动分析的基本理论与方法，将会有所裨益，作为一本中专教材，也是一部较好的教材。

胡 逢 吉

1987年8月7日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 经济活动的意义目的和任务	(1)
第二节 经济活动的形式和内容	(5)
第三节 经济活动分析的方法步骤	(8)
第四节 经济活动分析的组织形式	(16)
(一) 工业企业经济活动分析	
第二章 销售和生成果的分析	(19)
第一节 销售成果完成情况的分析	(19)
第二节 生产情况的分析	(21)
第三节 影响生产的基本因素分析	(43)
第四节 产品成本和利润的分析	(63)
第三章 工业企业资金分析	(86)
第一节 工业企业资金平衡表的一般分析	(87)
第二节 定额流动资金的分析	(95)
第三节 其他流动资金的分析	(117)
第四节 流动资金利用效果的分析	(121)
第五节 固定资金的分析	(138)
第六节 专项资金的分析	(144)
第七节 工业贷款使用情况分析	(148)
(二) 商业企业经济活动分析	
第四章 商业企业主要经济指标的分析	(155)
第一节 分析的意义和任务	(155)

第二节	商品流转计划的分析	(156)
第三节	商品库存的分析	(163)
第五章	商业企业流动资金的分析	(171)
第一节	全部流动资金的一般分析	(171)
第二节	商品资金的分析	(175)
第三节	非商品资金的分析	(178)
第四节	结算资金占用的分析	(181)
第五节	流动资金来源的分析	(185)
第六章	商业企业主要财务指标的分析	(187)
第一节	流动资金利用效益的分析	(187)
第二节	商品流通费用的分析	(193)
第三节	商品销售利润的分析	(205)
第四节	商品流转额的预测	(212)
附录一	工商企业经济活动分析教学大纲	(218)
附录二	复习思考题	(237)
附录三	工商企业经济活动分析参考资料	(247)
一	总论	(247)
	论经济活动分析的性质	(247)
	新形势下资金管理的根本任务	(254)
二	生产分析	(292)
	产品产量分析	(292)
	产品品种分析	(297)
	产品质量分析	(302)
	产品成本分析	(310)
三	资金分析	(330)

	资金平衡关系的分析.....	(350)
	定额流动资金的分析.....	(330)
	非定额流动资金的分析.....	(337)
四	商品流转的分析.....	(340)
	商品购进的分析.....	(343)
	商品销售的分析.....	(348)
	商品储存的分析.....	(362)
五	商品流通费的分析.....	(366)
	商品流通费总额的分析.....	(366)
	影响商品流通费一般因素的分析.....	(370)
六	经营成果的分析.....	(375)
	经营成果分析的任务.....	(375)
	经营成果的分析.....	(376)
	利润率的分析.....	(391)
	经营成果盈亏分界点的分析.....	(400)

第一章 总 论

第一节 经济活动分析的意义目的和任务

一、经济活动分析概念

经济活动分析是人们认识客观经济活动的一个重要的方法。一般地讲,进行经济活动分析就是以大量的、丰富的经济资料为依据,把经济过程分解成各个组成部分和组成因素,查明经济过程总体与其组成因素,以及各个组成因素之间的内在联系,从错综复杂的经济现象中找出重点的、典型的现象,在此基础上,通过去粗取精,去伪存真,由此及彼,由表及里的综合、推理、判断,把感性认识上升到理性认识,从而对经济过程获得全面的、本质的认识,再用于指导客观实践。

必须指出的是:经济活动分析,急需从传统的企业管理“三元论”的事后分析摆脱出来。所谓“三元论”就是计划、核算、分析,企业经营管理工作首先是从编制计划开始;其次是对计划执行进行核算和监督;最后,在一定时期終了,对计划执行结果进行分析评价。这样经济活动分析只能在事后进行,对经济活动不能产生预示和控制的作用,只能

充当事后“诸葛亮”。随着科学技术的进步，商品经济的不断发展，市场竞争日趋激化，实际工作中迫切要求经济活动分析能够提供提高企业经济效益适用有效的理论和方法。现代企业的经营管理工作过程，是由四个阶段组成，又称“四元论”即：预测和决策，在进行大量的可行性研究的基础上作出决策；计划和安排；实施和监督；检查改进。把四个阶段的经营管理工作连接起来，贯串于整个循环过程之中，就是全面的经济活动分析。

二、经济活动的意义目的

分析是对客观事物认识了解最根本的方法，是科学地领导管理经济的重要手段，也是研究经济效果，进行预测决策的重要方法。经济和金融体制改革的不断深入，横向经济联系纵深发展，已经提出还将继续提出新的问题，需要我们对企业的经济活动进行经常的分析研究以适应经济发展的需要。

社会主义经济需要进行科学的现代化的领导管理，就要求人们认识和掌握客观经济规律，自觉按照经济规律的要求来组织经济活动。在经济活动过程中，如果人们的主观认识符合客观规律，就能取得预期的效果，如果对经济规律认识不全面，或者违背经济规律，就要遭受损失。

我国当前实行的是在公有制的基础上有计划的商品经济，社会主义工商企业是国民经济的基层单位，是直接从事商品生产经营的单位。为了有效的向社会提供物质产品或劳务，组织商品流通，为国家提供更多的建设资金，就必须按照经济规律办事，制定切实可行的计划，对经济活动过程实行

严格的控制和管理，促进企业以尽可能小的劳动消耗，获得尽可能大的经济效益。经济活动分析就是这种最有效的方法，也就是我们开展经济活动分析的目的。

三、经济活动分析的基本任务

经济活动分析的基本任务：就是通过研究分析经济活动过程和结果，挖掘利用企业内部一切增产节约潜力，最大可能的提高经济效益；经济活动分析另外一个重要任务，就是对未来的经济活动方向进行预测以便把握现在，分析研究未来发展的趋势，增强应变能力，以防止或减少因风险带来的损失。

企业的内部潜力，就是企业内部的潜在力量，挖掘这些力量就可以增加产品的数量和提高产品的质量，减少资金占压，提高经济效益；也就是说企业内部潜力有两个方面内容：一是企业现有的劳动力、机器设备、生产技术、燃料动力、原材料等未充分发挥的能力；二是企业不增加投资，不增加活劳动和物化劳动的前提下，经过技术革新、改革和科学管理，从而提高劳动生产率。

我国进行四个现代化建设，从国外引进一些先进技术设备是十分必要的，但主要应靠自己的力量，挖掘现有企业的潜力，这是实现四个现代化的重要途径。

利用经济活动分析这个工具，来检查企业计划完成情况，考核经济活动效果，通过研究分析，充分动员内部一切潜力，促进企业完成或超额完成生产经营任务。

要实现经济活动分析的基本任务，就应当注意以下几个问题：

(一)企业领导人要重视经济活动的分析。企业负责人是企业的决策人，应经常了解生产经营中的主要问题才能作出正确的决策。经济活动分析，是揭示生产经营好坏，经济效益大小较好的一种方法。这就要求企业领导人，要加强对经济活动分析的组织领导，掌握分析问题的方法。

(二)占有的分析资料必须完整真实。要使经济活动分析能够得出正确全面的结论，对掌握的各种核算资料必须完整真实。资料不真实，就会得出相反结果，造成混乱。

(三)依靠群众，实行专业分析和群众分析相结合的方法。企业的广大职工直接参加本企业的生产经营的实践活动，他们最熟悉生产经营情况。最清楚企业生产经营管理中存在的问题，哪里有潜力可挖，哪里有浪费可堵，经常心中有数。为了做好经济活动分析，不但要专业部门根据经营管理需要，组织好经济活动分析，而且要充分发动群众，开展经济活动分析，才能充分发挥经济活动的作用。

(四)深入调查研究

各种核算资料是开展经济活动分析的重要依据。但是根据这些资料进行分析而得出的结果，一般来说还是不够全面的，有时还不能暴露事物的全部真相，如企业浪费严重，后面有人把公家的财物占为己有，甚至经济犯罪，这些问题主要靠调查研究，才能具体掌握。这是因为有许多情况、仅靠核算资料难以全部了解。

要做好经济活动分析，除应注意以上几个问题外，还必须正确地运用经济活动分析方法。

第二节 经济活动分析 的形式和内容

经济活动分析形式，是要根据分析需要，分析的对象，分析的内容等，可采取不同形式。

一、根据经济活动分析的对象可采取的分析形式

有固定资产分析，流动资产分析，专项资产的分析，各项资产内部结构分析，全部资产内部结构分析。

按所分析的对象的时间顺序来分，有预测分析，控制分析，总结性分析。预测分析又叫事前分析，是根据统计、会计等报表资料和收集的有关信息资料，运用经济理论和技术方法，预计未来经济活动方向及其影响因素的变动趋势的分析。当今世界加速技术革命进程，竞争日趋激烈。我国当前实行的是在公有制的基础上，有计划的商品经济，也存在竞争，企业要在竞争中取胜并达到预期目的，所以预测分析显得更为重要。通过预测分析，可把握当前，运行规律，预测将来，实施生产经营决策，减少风险，增加收益。总结分析，又叫事后分析，这种分析是总结过去经济活动情况，分析存在问题的原因及各项因素的影响程度，从而采取措施，改善管理。控制分析又叫过程分析，这种分析可在经济活动过程中，随时发现问题，把经济活动控制在合理的范围内运行，有利于保证效益指标的实现，可防止银行信贷规模和货币投放失控，给国家经济生活带来不利影响。

按经济活动分析对象的内容与数据资料之间的关系分，

有定性分析和定量分析。影响经济效益的许多因素可以用数量关系来表示，这种数量关系，可采用定量分析形式。定量分析是管理科学化的表现，也是管理科学化的基础，没有定量分析，无法说明生产经营和资金利用的合理性，也不能作出正确的判断。定量分析广泛运用于经济管理的各个方面。因此定量分析就成为一种主要分析形式。但定量分析必须建立在定性分析的基础上，否则定量的分析要不就没有意义，要不就不能正确地说明问题。有些分析的内容不能用定量分析，只能用定性分析。还有些分析内容既需要定量分析，又需要定性分析。如管理方法，政治思想工作对经济效益的影响，管理制度，利润合法性，产品定向等都需要进行定性分析。

按分析因素的可靠程度分，有确定性分析和风险性分析。影响经济效益的因素是经常变动的，其变动的趋势往往是不肯定的。预测分析在不能做出肯定性预计的时候，只能首先根据统计、业务、会计等核算资料计算各种可能发生结果的概率，在此基础上进行决策分析。这种分析，一般是要承担一定风险。预先分析这些风险因素，预计风险的程度，和概率的大小，采取必要措施，防止因风险过大而带来的损失，是风险性分析的主要任务。影响经济效益的因素有些是肯定的，肯定因素可以进行确定性分析。总结性分析一般都是确定性分析。进行确定性分析，对于总结经验，掌握规律，根据确定性分析预测不定性分析，是不可缺少的。

按分析的组织形式分，有专业和群众分析两种，专业分析是由财会部门和财务专业人员，以及销售部门和专业推销人员等运用专业核算数据资料进行的分析，群众分析是由各部门分级归口的分析，一般都是采取专业和群众相结合的

分析方法，这就使分析既有广度又有深度。

二、经济活动分析的内容

分析内容是十分广泛的，它涉及供产销、人财物和资金的筹集、投资、占用、消耗、回收等经济活动的全过程。要想争取更高的经济效益，就需要在各环节、各方面进行分析。

1. 经济活动的风险分析。我们国营企业是在生产资料公有制的基础上实行计划管理，但仍然存在风险，这是因为由于商品生产和商品交换的存在，市场的变动带来的直接影响，市场的不确定因素，企业难以全面准确的掌握，宏观计划指导的失误，都可能给企业带来风险。

生产经营性的风险来自各方面。一方面来自社会经济环境的各种变化，来自市场的不确定因素，企业经济活动很难适应市场变化，有些风险难以避免的；另一方面，企业应变能力差，经营战略目光短浅，习惯于“生产导向”，偏重生产技术、产值产量，忽视“顾客导向”和市场变化。随着科学技术进步加快，产品数量质量提高，企业自主经营扩大、市场竞争加激，以“生产导向”的生产经营方式灵敏度越明显，特别是国际市场，更突出的表现为买方市场。当前，有不少企业只看眼前，不看长远，只见一时一地变化，不了解全面和发展趋势，别人生产经营什么，它也生产经营什么，缺乏战略眼光的经营方式必然遭受风险损失。

工商企业的生产经营风险是客观存在的，但只要能预测风险，分析风险，预防风险，当风险到来时就可以减少风险损失。

2. 资金平衡关系的分析。国营工商企业占用的资金只不过是国家资金的一部分。为保证国家财政、物资、信贷之间的三大平衡，必须搞好宏观资金的平衡，同时，也必须保持微观上的平衡。保持微观资金平衡的主要方法是搞好资金平衡关系的分析，目的在于有计划地组织资金供应，合理地使用资金，保证生产经营正常需要，提高资金利用的效益。

分析资金的平衡关系就是要分析企业资金占用与资金来源的对应关系，检查资金占用及其来源是否合理、协调，促进总供给总需求的平衡。

第三节 经济活动分析的方法步骤

企业生产经营管理的改善离不开经济活动分析，在实践基础上，运用大量反映实际的资料，进行整理、分析、综合、推理、判断，从感性认识提高到理性认识，从而得出正确的结论，再用来指导实践。做好分析工作，要坚持实践第一的观点，调查研究，反对主观武断。为使分析达到预期目的，一般应采取以下方法。

一、经济活动分析一般方法

(一) 占有资料、掌握情况。要搞好经济活动分析，必须系统地、完整地、真实地占有资料，如计划资料，业务

核算资料，统计核算资料、会计核算资料，调查报告、会计纪录……等。只有占有充分真实的资料，才能了解企业真实的经济活动现状，反映出客观的实际数据，通过加工整理，去粗取精，去伪存真，从中找出符合客观的规律性来。数据不真实，就失去分析判断、作出正确结论的基础，这种分析不但无益，而且导致企业管理混乱。

（二）分析研究。收集的各种资料，只能给人们感性认识，还必须分类排队进行整理，确定需要分析的内容和对象。在分析研究时必须相互联系地观察企业经济活动的各个方面，不能孤立地、片面地研究，如企业的盈亏，产品成本、资金利用效果，是受产、供、销等方面的影响。只有从相互联系的各个方面进行研究才能正确地评价企业生产经营的成绩和缺点。

（三）归纳总结，提出分析报告。在分析研究的基础上，还必须归纳总结，提出分析报告，也是分析研究的继续和深化。

归纳总结，必须是以党的方针政策，国家计划，财政金融制度，财经纪律为依据，不能单纯地就指标论指标，否则就不能得出正确的结论。通过归纳总结，最后要写出经济活动分析报告，报送有关单位和部门。

二、经济活动分析的技术方法

根据经济活动分析一般方法的要求，在对大量资料进行分析的过程中，要采用某些技术方法，分析的技术方法是多种多样，具体采取哪种技术方法，要根据分析对象，分析目的而定。经济活动分析的技术方法，主要有以下几种：