

企业经济分析学

谭捷 赵德武 彭韶兵 陈苑红 编著

QI YE JING JI
FEN XI XUE

西南财经大学出版社

前 言

本书从社会主义市场经济体制下,经营管理企业运筹和分析评价经济效益的实际需要出发,在总结新中国成立以来,经济活动分析教学正反两方面经验的基础上,充分汲取改革开放十多年我国企业经济分析工作实践的新经验,继承经济分析学科适用成分,融汇国内外经济分析与相关学科最新研究成果,新编著的一本现代企业经济分析学。

本书以崭新的体系,现代概念,按国际惯例,系统阐述了企业经营全过程经济分析原理,企业经营目标、环境、条件、战略、策略分析,经营投入、产出和过程控制分析,经营效益综合分析及加速改革开放企业经营出现的新课题分析。新经济分析学理论性强,适用性广。

全书共八章,经财经本科和干训多次试用,可作为会计、审计、财税、价格、金融、企业管理等高等财经专业教材,也可供企业管理人员和财经干部知识更新业务学习参考。

第一、二章由谭捷编著,第三章由陈苑红编著,第四、五、六章由赵德武编著,第七章由谭捷、彭韶兵编著,第八章由彭韶兵编著。全书由谭捷主编,赵德武、彭韶兵副主编,经济分析教研室讨论,会计系审定。

本书是经济分析教材改革一次开拓性尝试,难免错漏,诚望读者指正。

编著者

1992年12月

目 录

第一章 导 论

- 第一节 企业经济分析性质和意义…………… (1)
- 第二节 企业经济分析对象和内容…………… (10)
- 第三节 企业经济分析形式和组织…………… (13)
- 第四节 企业经济分析演进和展望…………… (18)

第二章 企业经济分析方法

- 第一节 企业经济分析方法论…………… (28)
- 第二节 企业经济分析程序…………… (31)
- 第三节 企业经济分析技术…………… (36)

第三章 生产经营目标和环境分析

- 第一节 经营环境和条件分析…………… (84)
- 第二节 经营目标分析…………… (100)
- 第三节 战略策略分析…………… (121)

第四章 生产经营投入分析

- 第一节 人力要素投入分析…………… (162)
- 第二节 物力要素投入分析…………… (179)
- 第三节 财力要素投入分析…………… (199)

第五章 生产经营过程分析

- 第一节 生产过程分析..... (223)
- 第二节 生产费用和成本总额分析..... (241)
- 第三节 可比产品成本降低指标分析..... (250)
- 第四节 单位成本分析..... (267)
- 第五节 技术经济指标对成本影响的分析 (281)

第六章 生产经营产出分析

- 第一节 生产成果分析..... (291)
- 第二节 销售成果分析..... (309)
- 第三节 财务成果分析..... (327)

第七章 生产经营效益综合分析

- 第一节 经济效益考核指标综合分析..... (358)
- 第二节 经营诸性综合分析..... (370)

第八章 企业经济分析新领域

- 第一节 质量经济分析..... (388)
- 第二节 股份经营分析..... (411)
- 第三节 租赁经营分析..... (434)
- 第四节 物价变动下的经营分析..... (453)

第一章 导 论

企业是按照国家经济法律规范，从事商品生产经营获取盈利的经济组织。企业生产经营过程和效益，是经济分析的研究对象。经营企业谋取效益，需要借助多种智能工具，进行科学有效的管理。经济分析，是运筹、评价企业经营效益的理论和方法。充分应用经济分析，有助于正确认识和掌握企业经济活动的规律，减少管理工作中的盲目性和片面性，增强预见性和主动性，实现科学有效的管理。

第一节 企业经济分析性质和意义

一、分析与综合

分析与综合，是现代社会日益广泛使用的一组辩证概念。

分析，就是对复杂事物总体，通过分化解析进行考察研究。分化，就是把整体分解为部分，把复杂事物分解为简单要素，化整为零，化繁为简，然后计量、定性。解析，就是在分化的基础上，考察分析对象构造、运动、变化的机理，研究各个部分、各项因素怎样相互联接，相互影响，相互制约，相互转化，协同作用，推动事物整体发展变化。通过分析，对考察对象作出理性的描述和表达。

进行分析的目的，是为了透过现象，把握本质，了解事物发展变化的规律，提高事物的效用、效率、效果和效益，以便利用事物为达成一定的社会目标服务。分析是一种认识事物、研究工作、思考问题的有效方法。分析方法的应用，是近代自然科学、社会科学获得巨大进展的基本条件。

分析方法的有效性和运用分析方法的必要性，在于：

第一，分析方法对认识和研究复杂问题大有裨益。

复杂事物、复杂问题，都不是单一要素，而是由多因素，多侧面组合而成。上下左右，前后时空，多维交叉，不可能一目了然就得出正确认识。尤其社会问题和企业经济活动，更显出特别复杂的情况。因此，分散化整为零的办法，化繁为简，解析考察的办法，对认识研究复杂问题，有特殊重要的意义。

第二，分析方法能帮助人们把握本质，洞察现象。

事物的本质，发展变化的规律，往往不暴露在外部，而是裹含在层层现象外壳之中。用分析方法，通过对现象层层解剖，可以发现问题或过程最深层的本质，掌握规律。从而，现象或过程的各个侧面，各种各样的问题，就可以从根本上得到正确的解释说明。

第三，运用分析方法，通过对问题分析研究，可以形成新判断，能够获得和扩充新知识，为促进事物发展，包括社会经济和企业经营管理的改革、治理，提供趋势预测，及途径、措施、对策等等的咨询论证。

例如我们对社会主义经济性质的认识，就是经过对长期建设实践经验教训的深入分析研究，才逐渐认识不是计划产品经济，而是计划商品经济，货币、成本、价格、利润、资

金等等，不是在消亡，而是还要大大发展和利用。这就是新判断、新概念、新知识。国家根据对社会主义经济性质的新判断，才有改革、开放方针和完善计划市场等一系列发展社会主义市场经济的政策、措施陆续出台。

与分析方法对应，而又联系紧密的另一种认识事物、研究工作、思考问题的方法，叫做综合。这种方法同样应用广泛，可以说有分析就有综合。

综合，就是在分析的基础上，用积零成整的方法，把考察对象各个部分联接起来，把各项简单因素复合起来，再从整体上观察、思考、研究事物或问题全貌，进行科学概括。

综合的目的，是为了避免片面性，克服单纯分析的局限，更正确地认识事物或问题的本质，掌握规律，提高工作的效用、效率、效果和效益，达到理想的目标。

综合方法，在社会科学和自然科学发展历程中，也起了重要作用，近代科学的许多成果，也是综合方法应用的结晶。

欲要全面认识事物，正确处理问题，必须将分析方法与综合方法结合运用。如果把分析比着对机床的拆卸研究，综合就是装配组合观察，要了解机床设备加工原理，提高使用效率，反复拆卸与组合研究，都是不可少的。

分析与综合是什么关系？

分析的起点是综合体；综合开始，是分析结束地方，即整体被分解为若干有联系的部分或简单因素，并从中区分出主次真伪，发现了本质的决定性因素。

分析为综合建立基础，综合为更深一层分析开辟可能性。

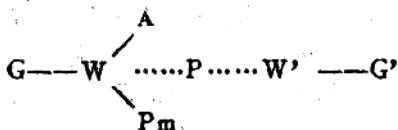
分析与综合，互为条件，相互依存，螺旋循环上升，反复研究，对问题的认识逐渐深化，以至发现和把握规律。这样，就可以凭借愈趋正确完备的知识，指导自己利用客观、主观条件，内部、外部因素，改造事物，处理问题，从事生产经营活动，以求得到满意的效果。

二、企业经济分析性质

企业经济活动，是一个纷繁复杂的过程。

为了认识掌握企业生产经营活动的规律性，寻求提高经济效益的潜力和途径，需要在经济原理引导下，按一定标准，从不同视角，用经济分析方法加以分解，将庞大经营活动微分，将多因素复合过程化简，经过化整为零的分解考察，然后积零成整的综合研究，庞大复杂的企业经济活动过程和成果，就比较容易认识和把握。

按马克思对资本循环周转的理论抽象，社会主义企业生产经营过程也表现为：



经济分析根据以上理论模式，对社会主义企业生产经营过程，可以从很多视角去分析考察。

例如，从资金角度分析，企业生产经营过程，表现为从货币资金投放开始，先转化为生产资料资金，又转化为在产品资金，再转化为产成品资金，表现为资金形态顺次改变的循环周转运动。从这种角度分析，可以明白，欲要企业经营

顺利，实现良性循环，提高经济效益，就要通过各方面管理工作，保证和推动经营资金顺利实现形态转变，并尽力使每一转变时间短，速度快，增值多，分析图示如图1—1所示。

企业生产经营过程表现为资金循环周转运动

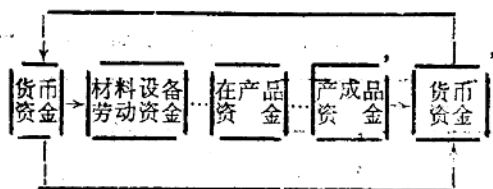


图1—1

又如，从再生产角度分析，企业生产经营过程，分解为供、产、销三个阶段经济活动组成的循环。通过分析考察各阶段工作和相互关系，可以了解，欲要实现企业良性高效再生产，只抓生产不行，还要抓好物资供应和产品促销工作，并注意使供、产、销经营活动保持协调平衡。分析图示如图1—2所示。

企业生产经营过程表现为供、产、销三阶段循环运动

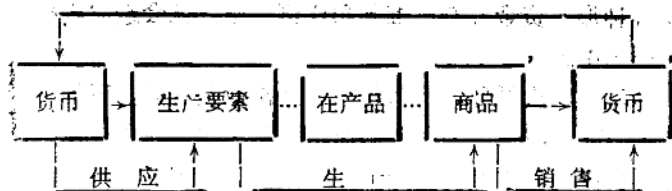


图1—2

再如，从经济过程分析，企业生产经营活动，分解为流

通——生产——流通三个过程的统一。经过分析，可以理解，欲要维持企业经济过程正常运转，只注意研究解决生产过程问题不够，还须注意研究解决两个流通的问题，并注意使两个流通过程和一个生产过程密切衔接。生产、流通周期短，效率高，费用低，经济效益良好。分析如图1—3所示。

企业生产经营过程表现为流通、生产、流通三过程统一

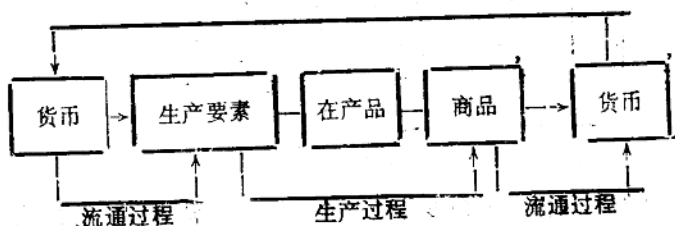


图1—3

对企业生产经营过程和成果进行分析，除上述几种视角外，还有多种分析视角可以利用。通过分析可以得出规律性结论，再用以指导企业管理。欲要企业经营资金、再生产、经济活动实现和保持良性循环，不断提高经济效益，必须：

第一，注意经营资金各种形态的并存性和继起性，并使各种形态资金保持恰当比例，形成经济合理的结构。如果不能使各种形态资金并存，继起和比例适当，就会造成经营阻梗，循环中断。

第二，每次循环，增值越大，经济效益越好。不增值，是无效循环。减值，是失败循环。后两者都是非良性或恶性循环，会削弱国家经济实力，企业和职工也不能得益，这类企业必须立即整顿救治，或停产歇营转并。

第三，欲要经营效益高，中心环节是抓好成本控制。力

求每一循环投入的资金和生产要素少，产出商品、价值和收回的资金多。

要达到上述目标，需对企业经营生产活动进行通盘考虑，全面运筹。经济分析学，就是进行企业经营运筹，谋取佳优经济效益的应用经营管理科学。这门科学是根据客观经济规律的要求，在企业现实经营环境和内部经营条件下，按照国家法律政策允许的范围，以寻求生产经营佳优效益为目标，以政治经济学原理为导向，运用分化解析综合的辩证分析方法，及现代系统科学方法理论，利用核算资料和其它经济技术信息，按照数理逻辑，构造经济分析模型，计量分析企业经济活动因素变动关系，预测生产经营趋势和运行效果，选优论证。参与决策，并在生产经营过程中，全面考察控制企业供产销各环节工作，系统分析企业生产、技术、成本、财务等各方面活动，比较劳动、物资、资金消耗同取得的商品、价值成果，权衡投入产出，评价企业主要经济技术指标实现情况，综合研究各项指标完成优劣的因素影响，揭露差异，查明原因，挖掘企业内涵扩大生产经营，提高经济效益的潜力，为制定生产经营发展目标、战略、策略、措施，改善管理，为各期制定谋取佳优经营效益的方案，提供指标参数和有可行性论证的分析建议。

三、企业经济分析意义

企业生产经营过程，由许多相互区别、相互联系的工作环节组成。各环节管理工作依次展开，循环往复，推动企业经济活动连续不断运行。过去认为，企业经济管理工作循环，由计划、核算、分析三个环节组成。企业经济管理，由

编制生产经营计划开始；然后，通过核算，反映监督计划执行情况；最后，期末对计划执行结果进行检查、分析和评价，总结经验教训，扬长避短，作为制定下期经营计划参考。三个阶段不断循环，构成经营管理过程。

传统科学管理循环理论，把经济分析视为企业管理工作最后一个循环阶段，作为核算的继续和延伸，是管理循环的完成阶段。按照这种管理学说阐释的传统经济活动分析，只能根据计划指标和核算资料，期末事后进行。不能在核算之前，更不能在计划之先开展。然而，现代企业在国际国内经济环境变化急骤之下，为了不断提高生产经营活动的经济效益，都需要对商品市场、经营目标、企业拥有的人财物力条件，供产销活动过程和成果等等，进行科学预测，正确决策，严密规划，有效控制，及时考核，这些都是必要的管理工作，都需要进行分析。因此，现代企业经济分析，已不再仅仅是事后的经济活动分析，而是已随企业经济活动与经营管理内容的变化和丰富，发展成为企业经营全时序分析。全过程分析、全员分析和全面经济效益分析。

全时序分析，就是对企业经济活动进行事前、事中、事后经营管理全时序的经济分析。现代企业经营管理时序，由四个阶段组成，始于经营环境、条件、目标、战略、策略的预测和决策；继而，对决策目标进行周密计划和布署分期、分单位、分层次目标及措施；进而，组织实施经营计划和监督执行过程；最后，对经营计划执行效果进行检查考核。管理企业利用经济分析作为有机连线，把各时序的管理工作串连起来，以谋求全面经济效益为中心，通过预测决策分析、规划分析、控制分析和效果分析，达到对经营全时序进行有

效管理，为实现预期经营目标服务。

全过程分析，就是对企业生产经营整个过程的经济活动及其成果进行分析。从资金筹集，物资采购供应，产品设计、生产、销售、发运，到收款、计算财务成果，权衡生产经营效益，全部经营流程进行分析。

全员分析，指经济分析是企业各职能管理部门全体管理人员和工人兼职管理人员，都必需进行的管理工作，是对各部门各岗位管理活动及其效果，对企业经济效益影响，进行经济分析。说明经济分析是依靠企业全体职工参与的经济管理活动，也是职工参加企业管理的一种形式。

全面经济效益分析，就是对企业生产经营投入人力、物力、财力各种要素，与产出各种商品、各项价值成果，全面进行经济对比分析，及纵向、横向、不同时间、地域的经济效益综合对比分析评价。

由此可见，经济分析对于企业改善经营管理，挖掘内部潜力，全面提高经济效益，具有重要意义。

现代企业管理循环，与经济分析的配合情况如图1—4所示。

现代企业经营管理循环图

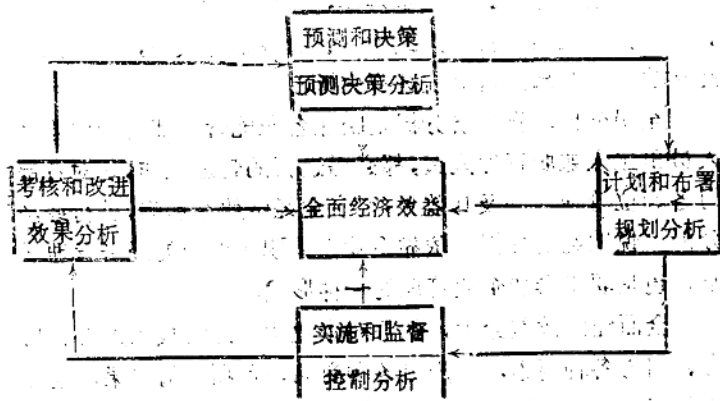


图1-4

第二节 企业经济分析对象和内容

一、企业经济分析对象

分析对象，是分析具体内容的理论抽象。经济分析对象和内容，决定于经济分析性质和目的。运筹企业经营效益的科学属性，决定企业经济分析对象，是特定社会经济环境和目标下的企业生产经营投入产出过程。

企业经济分析对象是一个动态开放系统。系统的核心，是企业经营效益目标。系统的外环，是社会政治、经济、法律、文化、自然、技术及其它因素构成的经营环境。系统的中环，是镶嵌在环境和目标间，在经营环境影响下，围绕经营效益

目标循环周转的企业投入产出流，就是由供产销组成的企业经济活动。经济分析，就是研究三环系统的相关关系，探寻系统运转中，三者相互影响，相互适应，最佳协同配合规律，达到生产力、生产关系、上层建筑矛盾运动中协调和道，实现企业生产经营佳优效益。

企业经济分析对象，是一个动态过程。企业生产经营投入产出，是诸多要素进入企业，相互渗透筹备，转换形态，制造商品，创造价值，量变质跃的动态过程。企业投入产出过程，随经营环境、经营目标变化而变化。经营环境改变，经营目标要相应调整，经营目标改变，经营要素投入数量、配比、分布要相应变动，经营产出成果额度、构成相应不同。经济分析就是研究企业内外因素变动协调程度，以使企业经营管理者，审时度势，因势利导，谋取佳优经营效益。

二、企业经济分析内容

分析内容，是分析对象具体化。企业经济分析内容，就是完整的企业生产经营活动过程和成果。对这个过程和成果进行多角度、多层次考察，就构成企业经济分析内容的科学体系。该体系主要内容如下：

（一）生产经营环境、条件、目标、战略、策略分析

1. 生产经营外部环境分析

企业经营外部环境构成因素：宏观经济环境分析；市场环境分析。

2. 生产经营内部条件分析

企业生产能力分析；企业竞争能力分析；企业盈利能力分析。

3.生产经营目标分析

企业生产经营目标体系；目标利润规划分析；目标成本规划分析；目标产值规划分析；目标资金规划分析。

4.生产经营战略分析

企业生产经营战略类型；稳定发展战略；发展战略；合并战略；抽资战略；紧缩战略；战略选择与组合分析。

5.生产经营策略分析

企业生产经营策略组成；产品策略；筹资策略；投资策略；成本策略；销售策略；盈利策略等。

(二)生产经营投入产出分析

1.生产经营要素投入分析

劳动力要素投入数量、生产率分析；劳动资料要素投入数量、利用率分析；劳动对象要素投入数量、利用率分析；资金要素投入总量、形态、分布分析。

2.生产经营过程控制分析

生产过程连续性、协调性、均衡性分析；生产耗费总额、单位成本、项目成本水平分析；降低生产费用潜力分析。

3.生产经营产出成果分析

生产成果产量、品种、质量分析；销售成果分析；财务成果盈利额和盈利率分析；资金成果分析。

(三)生产经营效益综合分析

1.经济效益考核评价指标体系分析

产品销售率分析；资金利税率分析；成本利税率分析；净产值率分析；全员劳动生产率分析；流动资金周转次数分析；企业经济效益综合指数分析。

2. 生产经营诸性分析

收益性分析；成长性分析；生产性分析；安全性分析；社会性分析。

（四）企业经济分析新领域

1. 物价变动经济分析

物价变动对财务状况影响分析；物价变动对财务报表影响分析；物价变动对经营比率影响分析。

2. 租赁经济分析

租赁形式种类；租赁运用分析；租赁效益分析。

3. 股份经济分析

股份经营分析；股票分析；债券经营分析。

4. 质量经营分析

质量成本分析；生产质量分析；销售质量分析。

第三节 企业经济分析形式和组织

一、企业经济分析形式

经济分析的形式，是经济分析内容的载体、外型及组织开展企业经济分析工作的方式。由于企业经济分析内容宽泛复杂，经济分析形式也多种多样。按照不同分类标准，企业经济分析形式可分为以下几种：

按分析的范围，企业经济分析分为厂部分析、车间分析、班组分析三种，也称三级分析。

1. 班组经济分析。班组是企业基层经济责任实体，班组经济分析，就是班组对承担的经济技术责任指标完成情况进