

QYJJHDPX

李春友 洪发应 刘宝成 编著
陈 斌 吴文青

企业经济活动分析



5

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业经济活动分析/李春友等编著. —北京:中国商业出版社,1998.1

ISBN 7-5044-3599-6

I. 企… II. 李… III. 企业-经济活动分析-专业学校-教材 IV. F275.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 00613 号

责任编辑:刘树林

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

各地新华书店经销

北京中长印刷厂印刷

* * *

1998年1月第1版 1998年1月第1次印刷

787×1092毫米 32开 9印张 191千字

定价:12.00元

* * *

(如有印装质量问题可更换)

编写说明

《企业经济活动分析》一书,是根据财经类普通中专学校人才培养目标以及企业经济活动的特点编写的,适作财经类普通大专、中专以及成人大专、中专教学用书,也可作为专职财会人员、经济管理干部和自学者的参考书。

本书内容包括:企业经济活动分析概论、企业经济活动预算分析、企业经济活动预算执行情况分析、企业经济活动财务分析和企业经济活动分析报告五章。

本书在结构布局、内容编排上有以下主要特点:

1. 科学性 本书自始至终从认识规律出发,从教学规律入手,由浅入深、循序渐进地组织教学内容;重点部分,该详的详细;非重点部分,该略的省略,且整体内容前后连贯。

2. 新颖性 长期以来,人们对企业开展经济活动分析的认识存在一个误区,即注重事后分析,忽略事前、事中分析,从而使企业经济活动分析成为“事后诸葛亮”的一门学科。本书在内容编排上作了大胆尝试,刻意把事前的预算分析、事中的预算执行情况分析加入其中。这样处理不仅不落俗套,而且在体系上有较大创新,从而使本书更具特色。

3. 实用性 本书根据企业经济活动分析特点,紧密结合企业当前的新形势,从理论和实践两方面对企业经济活动分析进行阐述,理论联系实际,对实际工作具有一定的指导、示范作用。

本书由李春友、洪发应、陈斌、吴文青、刘宝成编著,李春友对全书进行总纂。其章节编写分工为:李春友(第一、二章),

陈斌(第四章),吴文青、洪发应(第三、五章)。

由于编写时间仓促,编者水平有限,如有缺点疏漏之处,恳请广大读者提出宝贵意见,以便于修改完善。

编 者

1997 年 7 月

目 录

第一章 企业经济活动分析概论	(1)
第一节 企业经济活动分析概述.....	(1)
第二节 企业经济活动分析的形式和分析标准.....	(7)
第三节 企业经济活动分析的基础工作、程序 和要求	(12)
第四节 企业经济活动分析的方法	(16)
第二章 企业经济活动预算分析	(32)
第一节 企业经济活动预算分析概述	(32)
第二节 工业企业经济活动预算分析	(42)
第三节 商品流通企业经济活动预算分析	(86)
第三章 企业经济活动预算执行情况分析	(94)
第一节 企业经济活动业务预算执行情况分析 的内容	(94)
第二节 工业企业经济活动预算执行情况分析	(100)
第三节 商品流通企业经济活动业务预算执行 情况分析.....	(143)
第四节 企业劳动效率分析.....	(167)
第四章 企业经济活动财务分析	(180)
第一节 企业经济活动财务分析概述.....	(180)
第二节 资金分析.....	(182)

第三节	成本分析.....	(216)
第四节	利润分析.....	(234)
第五章	企业经济活动分析报告.....	(275)
第一节	企业经济活动分析报告概述.....	(275)
第二节	企业经济活动分析报告的编写要求 及格式.....	(276)

第一章 企业经济活动分析概论

第一节 企业经济活动分析概述

一、企业经济活动分析的概念及特征

(一) 企业经济活动分析的概念

企业经济活动分析,是指企业利用预算、会计、统计、业务以及其他有关信息资料,运用专门的方法,对一定时期的经济活动过程及其结果进行剖析、研究,查找经济活动中存在的问题,总结经验,挖掘潜力,达到不断提高企业经济效益,改善生产经营管理目的的一种经济管理活动。

概念是对客观事物本质的概括。企业经济活动分析概念,主要是从以下几方面来概括企业经济活动分析本质的。

1. 企业经济活动分析的对象

企业经济活动分析的对象,是指企业经济活动分析的具体内容,概括地说,就是企业一定时期的经济活动过程及其结果。任何一个企业的经济活动分析,都是对其经济活动过程及其结果的分析。

2. 企业经济活动分析的依据

企业经济活动分析的依据,是企业的预算资料、会计核算资料、统计资料、业务资料、同行业先进水平资料、调查了解的实际资料等,并且包括国家的方针政策以及国家或上级对企业提高经济效益的要求等。

3. 企业经济活动分析的手段

企业经济活动分析的手段,是指专门的经济和技术方法。分析企业经济活动的经济和技术方法种类繁多,按其用途不同,可归纳为两大类:一类是定量分析法,即用来分析各因素对经济现象的影响程度和可以量化的经济问题,其特征是主要运用数学的方法进行计算和分析,如比较分析法、连环替代法、平衡分析法、比率分析法等,本章第四节将着重阐述企业经济活动中常用的这些基本技术方法;另一类是定性分析法,即用来分析经济活动现象的影响因素和不易量化的经济问题,其特征是主要依据人的经验、逻辑思维能力和综合判断能力进行分析研究,如主观判断法、客观判断法、指标推测法、抽样调查法。在实际分析中,企业究竟应用何类何种经济和技术方法,要根据分析的目的、被分析企业的特点以及所掌握的资料的性质和内容来决定。

4. 企业经济活动分析的任务

企业经济活动分析的基本任务是:查找经济活动中存在的问题,评价企业经济活动成效,总结企业自身的经验,挖掘企业内部潜力,以便更好地开展经济活动。

5. 企业经济活动分析的目的

企业经济活动分析的目的,是不断改善企业的生产经营管理,提高经济效益。企业生产经营管理水平的高低,直接影响并制约着企业经济效益的高低,而企业要提高生产经营管理水平,就不能不对现实的生产经营活动情况进行分析,以便认识其特点,掌握其规律性以及发展变化趋势,做到心中有数,进而对生产经营活动过程进行科学合理的计划、组织、指挥、监督和调节。提高经济效益,离不开提高企业的生产经营管理水平,而提高企业的生产经营管理水平,又离不开企业经

济活动分析所提供的资料和信息。

（二）企业经济活动分析的特征

企业经济活动分析的特征,主要表现在以下三个方面:

第一,运用一系列经济指标来说明企业经济活动整体及其各个方面的情况。

经济指标,是指反映企业经济活动现象数量或质量特征的概念和数值。企业为了全面地分析其经济活动,必须充分运用各种预算、会计、统计、业务以及各种报表指标资料。只有充分、综合地利用各种指标资料,才能深刻地揭示经济活动的整体及其各个方面的情况,促使企业经济活动朝着健康、有序、高效的方面发展,不断提高经济效益。

第二,通过经济指标来研究引起经济指标数量变动的原因。

任何经济指标数量上的变动,都是由已发生的经济现象、经济业务、经济过程所引起的。也就是说,新的经济指标,既是已经完成了的经济现象、经济业务、经济过程的结果,又是新的经济现象、经济业务和经济过程的原因。正确地揭示和了解影响经济指标完成的经济活动过程和原因,有助于把握企业经济活动的动态和发展趋势。

第三,通过经济指标,查明和测量各经济指标之间的相互联系和相互依存关系。

在企业经济活动中,甚至在单一经济指标中,可能受到大量复杂因素的影响,要揭示或进一步测量全部因素的相互依存关系是极为困难的,实质问题在于研究那些对某项经济指标发生起决定性影响的主要的、最本质的因素。因此,正确分析的先决条件,是对影响企业经济活动的各个因素进行有经

济根据的分类,根据这一分类建立指标体系,根据指标体系查明指标之间的相互关系,测量其相互之间的影响,以达到分析的目的。

二、企业经济活动分析的作用

企业经济活动分析的作用,主要表现在以下几个方面:

首先,企业经济活动分析,是人们正确认识经济活动,揭示其发展规律,揭露生产经营管理中存在的矛盾,促进企业生产经营发展的一项重要活动。

企业的生产经营活动是错综复杂的,在各项生产经营活动中,存在着各种不同的矛盾,通过深入的、具体的分析,从错综复杂的现象中揭示其规律性,从各种不同的矛盾中抓住主要矛盾,以制订预算和计划,采取措施,推动企业的生产经营发展,保证各项生产经营任务的完成。

其次,企业经济活动分析,是实行严格预算管理,促进经济核算,完善经济责任制,促进经济管理水平提高的重要手段,同时又是检查党和国家各项方针、政策执行情况的一种重要工作方式。

企业经济活动是以各项预算为基准进行的,通过企业经济活动分析,不仅可以检查预算的执行结果,也可以进一步考察预算本身是否切合实际,是否贯彻经济核算原则,是否符合客观事物发展规律,为修订预算和制订下一期预算积累必要的资料。

分析和评价企业经济活动时,要依据党和国家的有关方针、政策,因而企业经济活动分析的过程,也是检查企业是否全面贯彻执行党和国家各项方针、政策的过程。

再次,积极开展经济活动分析,可以深挖经济潜力,不断

提高经济效益。

企业经济活动分析,是对企业经济活动过程和结果的分析。一个企业经济活动开展得怎样,效果如何,往往受企业外部和内部两大因素的影响和制约。每个企业各项预算指标能否完成,涉及到许多具体影响因素,其中有的因素是起积极的促进作用,有的因素则起消极的阻碍作用,有的因素可能与工作人员有关,有的因素可能与工作人员无关;一个预算指标完成情况如何,往往是各种因素综合作用结果;等等。通过开展经济活动分析,不仅可以了解企业经济活动开展情况,更重要的是可以查明企业哪些方面存在不足,是否有潜力可挖,进而找出对策,以便提高经济效益。

三、企业经济活动分析的任务

企业经济活动分析的任务,主要表现在以下几个方面:

第一,查明企业经济活动的过程和结果,是否符合党和国家的方针、政策的要求,以端正生产经营方向。

国家的方针、政策、法令、制度,是以经济规律为依据,针对当前政治经济形势,结合国家宏观调控总体要求制定的。每一个企业都必须认真贯彻执行党和国家的方针、政策、法令和制度,坚持正确的生产经营方向,在不断提高企业自身经营管理水平的基础上,不断提高经济效益,为国家经济建设、企业生产经营发展积累资金。在分析企业经济活动时,首先要检查其是否符合党和国家的方针、政策、法令和制度的要求,考察经营手段和方法是否正当,是否符合经济形势发展的要求,如有问题,应予揭露,促其改正。

第二,对比有关指标,找出差距以及形成差距的原因,以动员和利用内部潜力,提高经济效益。

企业经济活动分析的一项重要任务,就在于动员和利用企业内部潜力,不断提高经济效益。这就要通过预算指标和实际完成情况的对比,本期与上期各项经济指标执行情况的对比,企业之间完成预算情况和经济效益的对比等,找出差距,研究企业经济活动情况,分析形成差距的原因,找出规律性的东西,以不断强化管理,采取措施,确保以最小的经济耗费,取得较大经济效益。

第三,比较企业经济活动各种不同情况和方案,进行经济预测分析,为领导提供生产经营决策的依据,并在执行过程中加以控制,以促使企业生产经营目标的实现。

企业的生产经营活动千头万绪,只有对一切问题进行反复深入研究,分析事物的各种现象,并透过现象认识本质,掌握发展规律,才能更好地对经济活动作出科学的预测,才能更好地对各种不同方案进行比较,从中选择最优方案供领导决策。在执行预算目标过程中,还应经常地进行分析,加强监督和控制,随时发现影响预算执行的有利或不利因素,以便及时采取措施加以调整,进而保证预算目标的顺利实现。

四、企业经济活动分析的内容

企业经济活动分析的内容,从总的情况来说,包括以下三个方面。

(一) 预算分析

预算分析,是对企业预算全部经济活动所作的规划性分析。它包括:

1. 对企业预算期内经常发生的具有实质性的基本活动的预算性分析。包括生产预算分析、销售预算分析、存货预算分析、期间费用预算分析等。

2. 对企业预算期内反映现金收支、经营成果和财务状况的预算性分析。包括现金收支预算分析、财务成果和财务状况预算分析等。

3. 对企业预算期内不经常发生的长期投资决策项目或一次性专门业务的预算性分析。包括资本性支出预算分析、资金筹措预算分析等。

(二) 预算执行情况分析

预算执行情况分析,是对生产经营过程中预算指标完成程度、质量等所作的控制性分析。它包括:

1. 对生产经营过程中物质资源(固定资产、存货等)、劳动资源(生产经营管理人员等)、财力资源(资金)的拥有情况和利用效果的分析。

2. 对生产经营过程中发生的各种耗费(生产费用、产品成本、商品流通费用等)的分析。

(三) 预算执行结果分析

预算执行结果分析,是对生产经营活动最终结果所作的总结性分析。它包括:

1. 对生产经营活动所带来的经济效益(生产成果、销售成果、财务成果等)的分析。

2. 对企业经济效益综合评价分析。

第二节 企业经济活动分析的形式和分析标准

一、企业经济活动分析的形式

为了有效地组织企业经济活动分析,应了解经济活动分

析有哪些形式,以便在工作中灵活地加以运用。

(一) 按参加分析工作的人员划分,有专业分析和群众分析

1. 专业分析

专业分析又称专业人员分析,它是指由企业 and 各职能部门的专职人员对其所管的经济活动、所从事的本职工作进行的分析。各职能部门一般是指财会部门、统计部门、业务部门及其他职能科室。专职人员一般是指财会人员、统计人员、业务人员和其他职能科室人员。专业分析具有专业性强、技术要求高、系统全面、定期(月、季、年)进行的特点。

2. 群众分析

群众分析又称非专业人员分析,它是指企业广大职工群众根据自己工作岗位的生产经营特点和要求所进行的分析。组织群众参加分析的一般原则是“干什么,管什么,算什么,分析什么”。群众分析具有范围窄、时间及时、问题具体、解决问题快、不定期进行的特点。

(二) 按分析层次划分,有全企业分析、部门分析和班组分析。

1. 全企业分析

全企业分析是指在企业主管人员和总会计师负责领导和组织下,由财会部门对企业的经济活动进行的综合分析。全企业分析具有主导性强、整体性强、综合性强的特点。

2. 部门分析

部门分析是指由部门分析人员对部门的生产经营过程及成果所进行的分析。部门分析具有承上启下、局部性的特点。

3. 班组分析

班组分析是指由班组根据自身经济活动的特点和负责的经济指标所进行的分析。班组分析具有基础性、针对性的特点。

(三) 按分析的内容和要求划分,有专题分析、典型分析、简要分析

1. 专题分析

专题分析是对研究某一方面经济指标的完成情况,或就经济活动过程中的某一特殊问题所进行的分析。如对企业资产构成和资本构成是否达到理想的均衡的稳健性分析,对企业获得盈利能力的盈利性分析,对企业生产经营的安全保险、稳定情况所进行的安全性分析等。专题分析具有深入性、重点性、及时性的特点。

2. 典型分析

典型分析是对具有一定代表性的经济单位或经济事例所进行的分析。典型分析具有代表性、解剖性、总结性的特点。

3. 简要分析

简要分析是对一定时期的主要经济活动或主要经济指标所进行的分析。简要分析具有以点带面、重点突出的特点。

(四) 按分析时间划分,有定期分析和不定期分析

1. 定期分析

定期分析是对一定时期的经济活动,按固定时间(一般是按月、季、年)所进行的分析。定期分析具有时间固定、要求明确的特点。

2. 不定期分析

不定期分析又称日常分析,是对经济活动按其发生时间和地点,随时随地所进行的分析。不定期分析具有时间需要

性、情况变化性的特点。

(五) 按分析指标指向划分,有横向分析和纵向分析

1. 横向分析

是对同一会计期间的经济指标中的各个不同项目所进行的对比分析。如通过预算资产负债表和所有者权益与负债的构成比例等,可以看出各项目在总体中的相对地位。横向分析具有静态性、结构性的特点。

2. 纵向分析

是对不同会计期间的经济指标中的相关项目所进行的对比分析。如比较资产负债表、比较损益表等。纵向分析具有动态性、趋势性的特点。

二、企业经济活动的标准

所谓标准是指事先规定的作为检查和衡量经济活动合法性、合理性、以及经济效益应达到的规模水平的尺度。

企业经济活动分析标准,按其属性不同可分为两大类:一类是定性标准,是用来检查企业经济活动及其结果是否合法、合理的依据。这类标准就是党和国家的有关方针、政策、法规、制度等。每个企业在开展生产经营活动过程中,都必须保证这类标准得以切实有效的贯彻执行。另一类是定量标准,是对企业经济活动及其结果的量的规定性,它是评价企业经济活动达到的规模、水平、效果的量化指标。

定量标准一般有以下几种:

(一) 预算标准

预算的本质是计划,它是决策目标的具体化,是企业经济活动正式计划的数量表现。预算标准是以预算分析和决策分析为基础形成的,以计划形式规定的、其指标应达到的规模和

水平。它不仅能明确各部门的计划任务,协调各部门的工作,控制、指导各部门的经济活动,而且是考察各部门工作业绩、分析企业经济活动的依据。

(二) 目标标准

目标标准是针对企业生产经营目标,在分析影响企业经济活动量、客观因素的基础上制定的。如果企业实际的经济活动达不到规定的目标应进一步查明原因,以便改进生产经营管理工作。

(三) 常规比例标准

常规比例标准是被普遍接受和认同的标准。这种标准一般局限于经济活动的某一方面,但无论哪个企业,无论在什么时间或分析的目的是什么,它都是适用的。最典型的常规比例标准是 2:1 的流动比率和 1:1 的速动比率。

(四) 历史水平标准

历史水平标准是企业历史上实际完成的指标水平标准,它可以是绝对数,也可以是相对数。如基期实际完成的指标、历史同期完成的实际指标和历史最好时期完成的实际指标等。这种标准的运用,不仅仅反映出目前企业生产经营活动动态,揭示当期各项经济指标增减变化,分析判断引起变化的主要项目(因素)是什么,这种变化的性质是有利还是不利等,而且还能分析预测企业未来生产经营活动的发展趋势。

(五) 先进标准

先进标准是企业以同行业平均水平或同行业中先进水平或国外某项指标已达到的先进水平为标准。这种标准的运用,不仅可以分析判断该企业在同行业中所处的位置,找出同先进企业先进水平的差距,而且有利于吸收先进经验,向先进企