

金融中等专业学校教材



工商企业经济 活动分析

0.5

中国金融出版社

(京)新登字142号

责任编辑: 兰冰

工商企业经济活动分析

本书编写组

中国金融出版社 出版发行

新华书店北京发行所经销

北京北方印刷厂印刷

787毫米×1092毫米 1/32 9.375印张 195千字

1989年1月第一版 1994年7月第四次印刷

印数: 59101—65700

ISBN 7-5049-0417-1/F·045 定价: 6.20元



编 审 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《工商企业经济活动分析》大纲的要求，为教学需要而编写的教材，也可供金融系统各类中等专业教育和干部培训使用。

本书在对企业经济活动分析的基本理论、基本知识和基本方法阐述的同时，以资金分析为主线，从银行开展企业经济活动分析的需要入手，结合信贷管理，把银行信贷业务与企业经济分析结合起来，突出了实用性。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。

编写组组长：俞伟曾；副组长：刘张君。

编写成员：俞伟曾(编写第1、3章)，刘张君(编写第2、5章)，谈建生(编写第4章)，陆天锡(编写第6章)，王安根(编写第7章)。全书由俞伟曾总纂。

审稿：冯大麟、任侠。

现经我们审定，本书可以作为银行中等专业学校试用教材出版。各单位在使用中对本书有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年8月30日

目 录

第一章	总 论	1
第一节	银行开展企业经济活动分析的必要性.....	1
第二节	企业经济活动分析的目标、任务和对象.....	4
第三节	经济活动分析的方法.....	9
第二章	工业企业资金活动与经营状况的概括分析	30
第一节	企业资金活动的概括分析.....	30
第二节	企业经营状况的概括分析.....	43
第三章	工业企业资金的分析	50
第一节	定额流动资金占用的分析.....	51
第二节	定额流动资金来源的分析.....	71
第三节	其他流动资金的分析.....	80
第四节	流动资金的综合分析.....	86
第五节	固定资金的分析.....	97
第六节	专项资金的分析.....	106
第四章	工业企业生产经营成果的分析	112
第一节	生产与销售成果的分析.....	113
第二节	产品生产和销售成本的分析.....	141
第三节	利润总额的分析.....	162
第五章	工业企业生产经营综合评价及其 预测分析	173

第一节	企业生产经营综合评价·····	173
第二节	企业生产经营预测分析·····	183
第六章	商业企业流动资金分析·····	200
第一节	资金表的一般分析·····	201
第二节	商品资金的分析·····	209
第三节	非商品资金与结算资金的分析·····	224
第四节	流动资金综合分析·····	234
第七章	商业企业营销综合评价及其预测分析·····	247
第一节	商业购、销、存分析·····	247
第二节	企业效益性分析·····	261
第三节	商业营销综合评价·····	277
第四节	商品贮存保本期预测分析·····	283

第一章 总 论

第一节 银行开展企业经济活动 分析的必要性

一、经济活动的概念

(一) 什么是经济活动分析

人们在社会生活中，为了获得必要的物质材料，就必须进行生产和分配活动。在社会再生产过程中所发生的一切活动，都称为经济活动。任何经济活动，都要努力节约社会劳动，不断提高经济效益。对经济活动的过程和结果进行科学的分析，称为经济活动分析。根据再生产过程中经济活动的范围和内容的不同，经济活动分析可以相对地划分为宏观分析和微观分析。宏观分析是对国民经济总体的分析，微观分析是对国民经济基层单位个体的分析。宏观分析和微观分析在分析研究的对象、方法和目的等方面虽有不同，但它们是相互联系，相互补充的。微观分析是宏观分析的基础，通过普遍深入地微观分析，可为开展宏观分析发出信号，提供资料；而宏观分析是微观分析的综合、发展和提高，对微观分析起着指导作用。

（二）什么是企业经济活动分析

企业经济活动分析属微观分析，是一门管理科学，它是按照客观经济规律，以党和国家的方针、政策为指导，以计划资料、会计报表等核算资料和其他信息资料为依据，运用一般的和专门技术的分析方法，对企业的生产经营活动过程和结果及其体现的经济关系进行分析、研究和评价。

搞好企业经济活动分析，对于促进企业全面完成生产经营计划，督促企业遵守国家政策法规和规章制度，帮助企业健全经济责任制，提高经营管理水平，挖掘内部潜力，增强活力，以及提高经济效益，都有重要的作用。

二、银行开展企业经济活动分析的必要性

银行是国民经济宏观管理的重要部门，是经营货币与信用为特殊企业。随着经济体制的改革和社会主义商品经济的发展，银行作为资金总枢纽，要发挥筹集、融通资金，引导资金流向，提高经济效益的作用，就必须在符合信贷宏观控制的要求下，优化贷款投向，有区别地投放贷款，以促进社会生产力的进一步发展。

银行开展企业经济活动分析的必要性就在于：

（一）有利于发挥信贷的杠杆作用

银行要充分发挥信贷的杠杆作用，更好地完成调节、监督经济活动和管理资金的任务，除了采取正确的货币政策，对货币量进行宏观调控外，还需在微观经济活动中，按照择优扶持的原则发放贷款，促进企业提高经济效益。而社会主义工商企业是国民经济的基层单位，是银行发放贷款的主要对象。银行要优化贷款发放，取得信贷资金使用的最佳效益，

就必须开展对企业的经济活动分析，把银行工作深入到企业经济活动中去。通过分析，了解企业生产经营和资金使用情况，考察企业生产经营成果和信用状况，掌握企业在生产经营活动过程中出现的新情况、新问题。总之，通过分析，把企业的经济活动情况搞清楚，这样，银行才能正确运用信贷、利率等经济杠杆，通过贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低等经济手段，对企业的经济活动进行优化服务与监督；帮助企业提高经济效益，改善经营管理。

（二）有利于保证信贷资金的安全

随着金融体制改革的发展，国家把资金经营权下放到基层行处，专业银行都将逐步实行企业化管理，作为独立经营实体，“自主经营、自负盈亏、自担风险、自求资金平衡”，使责、权、利密切结合。因此，在信贷资金使用上，要讲求经济效益，减少贷款风险，确保资金的安全性和流动性，是银行信贷工作的一环。

银行信贷资金用贷款方式发放给企业以后，即成为企业经营资金的一部分，直接用于生产和商品流转。信贷资金使用效果很大程度取决于企业资金的使用效果，银行要提高信贷资金的使用效益，减少贷款的风险，确保信贷资金的安全，必须对企业生产经营活动进行分析。

通过分析，才能深入研究信贷资金与企业资金，企业资金与生产经营活动，生产经营活动与经营成果等各种关系，以便从根本上去查明影响企业经济效益，影响企业资金使用的各种主客观因素，从而促进企业改进工作，克服薄弱环节，消除不利影响。

通过分析，才能进一步评估企业经营管理状况，了解企

业产品在市场上的适销程度、竞争能力和发展前景，以及投入产出的水平、资金在生产经营中的获利能力等等。

通过分析，才能分清贷款对象的优劣，区别对待，并通过资金的反作用去促进和监督企业合理地使用资金，不断改善经营管理，提高经济效益。同时，也为银行再次审批贷款提供决策依据。

第二节 企业经济活动的目标、任务和对象

一、银行开展企业经济活动的目标

根据银行信贷工作的特点，银行开展对企业的经济活动分析，主要以企业经营的效益性为目标。

工商企业是从事商品生产和组织商品流转活动的经济组织，它们的经营活动是运用一定的资金组织生产和购销活动。从实现的销售收入中，扣除在经营过程中活劳动、物化劳动的耗费和税金后的盈利部分，就是工商企业的经营成果。它是衡量工商企业经营活动总成果的一个综合性指标。将工商企业一定时期的经营成果与同期的劳动耗费和资金占用量联系起来，运用所得、所费、所占各项指标的比例，就可以反映出企业的经营效益性。企业用较少的劳动耗费与资金占用，为社会提供尽可能多的、好的、符合社会需要的商品和劳务，就说明经济效益高，经营状况好；反之，则差。运用工商企业的经营效益性指标，一般可以综合地考察企业经济效益，经营管理，产品质量，发展前途以及信誉等情况。

银行通过对工商企业经营效益性指标的分析，就可以根据企业经营情况的好坏，经济效益的大小，按政策区别对待，择优发放贷款；提高贷款的经济效益，减少贷款的风险，把贷款发放给有效益的产品、企业(含政策性亏损)。所以，银行开展企业经济活动分析，要以分析企业经营的效益性为目标。

二、企业经济活动分析的任务

根据企业管理和银行信贷工作的要求，银行对企业经济活动分析的任务主要有以下几项：

(一) 评价企业经营状况

随着经济体制改革的深化和社会主义商品经济的发展，银行在国民经济中的地位提高，作用增强。银行为了更好地发挥职能作用，把有限的信贷资金用到国家建设最需要的地方；为了把信贷资金用好、用活，不断提高其社会效益和经济效益，这就必须从宏观和微观两个方面，来运用银行机制，对国民经济进行控制和调节。在资金使用上采取“区别对待，择优扶植”的原则，贯彻这一原则，首先要区别优劣，区别产品的优劣，区别企业的优劣。弄清哪些是生产适销对路、出口创汇的短线产品和经营管理水平高的企业；哪些是产品有销路、但不稳定和经营管理水平较差，经济效益不高的企业；哪些是生产长线产品、产品质次价高、销路不畅和经营效益差，甚至发生经营性亏损的企业。据此，银行运用信贷和利率等经济杠杆，采取优先支持，适当支持和严格限制等不同政策，扶优限劣，促进企业的发展与转化。因此，银行开展企业经济活动分析的首要任务，应该是评价企业生

产经营状况。

(二) 分析影响企业效益性的诸因素，帮助企业挖掘潜力，寻求提高经济效益的途径

在社会主义商品经济条件下，企业在互相竞争中发展，企业经济效益的高低是关系到企业命运的大事。作为商品生产者和经营者的工商企业，其生产经营活动，必须按客观经济规律办事，加强经济核算，努力挖掘可以利用而未被充分利用的各种潜力，不断提高经济效益。

企业经济效益的高低，收益的多少，主要取决于劳动消耗、劳动占用与劳动成果的关系。所以，分析影响企业效益性的劳动消耗、劳动占用和劳动成果诸方面因素，帮助企业在改善劳动组织，改进设备利用，节约原材料、燃料、动力的消耗，扩大产品品种，提高产品质量，减少资金占用，加速资金周转，降低成本，增加盈利等方面挖掘潜力，寻求以最低的劳动消耗，最少的劳动占用，取得尽可能多的劳动成果的途径，这是经济活动分析的又一项任务。

(三) 检查企业在生产经营活动中贯彻执行党和国家的方针政策和财经制度的情况，促进企业坚持社会主义方向

社会主义生产目的是为了满足社会不断增长的需要。企业的生产经营活动，必须坚持社会主义方向的基本准则，遵循党和国家的方针政策和财经制度。银行通过经济活动分析，检查企业对党和国家的方针政策和财经制度的执行情况。例如企业是否片面追求高额利润；是否把应转成本不转，而搞虚假盈利，挤占挪用流动资金；是否擅自提价或乱涨价等。通过检查分析，发现问题，及时向有关部门反映，并督促企业纠正。

（四）为信贷工作提供决策依据

决策，就是在多种可以相互替代的方案中选择最优方案的决定。银行信贷决策，有宏观决策和微观决策之分。宏观决策，主要是指信贷规模、投向及利率等决策；微观决策，主要是对贷款对象贷与不贷、数量多少、期限长短、利率高低等决策。不论宏观决策还是微观决策，都应有大量的、真实可靠的数据资料作为依据。只有建立在客观实际基础上的决策，才能符合社会主义初级阶段的经济规律，既科学又可行。

银行进行信贷工作决策时，首先要利用企业的报表、内部资料进行分析，掌握企业的生产经营、财务收支、经济效益以及信用好坏等情况。然后再从贷款的社会效益、安全性出发，准确地进行综合判断，作出贷与不贷，扶植还是限制的决策。把各行各业微观分析的情况，进行综合，就可以掌握国民经济各部门的生产发展和社会需求情况，为信贷资金的投向和规模作出宏观决策。

三、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国家规定的一系列主要经济指标反映和考核的。分析对象有以下几方面：

（一）分析研究企业生产经营活动的结果

对企业经济活动的分析，一般是从分析实际完成经济指标与计划指标的差异开始的。工业企业要考核的经济指标有：生产成果方面的产值、产量、品种、质量等；销售成果

方面的销售收入等；经营成果方面的利润、利润率等；资金耗费方面的生产费用、产品成本等；资金占用方面的固定资金、流动资金和专项资金等。商业企业要考核的经济指标有：商品流转额(购进额、销售额)、商品流通费、利润、资金占用等。企业的各项经济指标之间是相互联系，相互制约的。通过以上各项经济指标实际执行情况的分析，可以全面评价企业的经营管理工作的好坏和经营效益高低等情况。

(二) 分析研究企业生产经营活动的过程

工业企业的生产经营活动过程，主要表现为产、供、销活动及其货币表现的资金活动的过程；商业企业的经营活动过程，主要表现为商品的购、销、调、存活动及其货币表现的资金活动过程。企业各项经济指标的执行结果，是在生产经营活动的过程中形成的，由于企业生产经营活动是一个有机联系的整体，所以在研究静态结果指标时，必须联系动态过程的指标，这样才能全面了解企业经济活动情况和掌握企业经济活动变化的规律。

(三) 分析研究企业生产经营活动过程中所体现的经济关系

企业在生产经营活动中所体现的经济关系，是指企业与国家、企业与企业、企业与职工的经济关系。企业各项经济指标的完成情况，不仅同企业的经营管理工作的好坏有关，而且同企业是否正确处理各种经济关系也密切相关。有的企业正是为了“完成”指标，才不择手段。如挪用税利、不按期归还到期贷款、企业间互相拖欠货款、乱发奖金等，不但关系到企业经济核算和各项财务指标，而且关系到国家集中和分配资金。因此，银行对企业经济活动中与有关方面的经济关

系，列为分析内容之一，是十分必要的。

根据银行信贷工作的需要，对工商企业经济活动分析内容的安排顺序是：首先，从企业经营的效益性为目标开始进行分析，然后，以资金为重点作进一步分析，进而根据资金分析所反映的情况和问题，再深入到生产经营活动过程，查明影响企业经营效益好坏的各种主、客观原因，最后，对企业经营情况作出综合性评价。

第三节 经济活动分析的方法

经济活动分析的方法，可分为思想方法、工作方法和技术方法，经济活动分析的思想方法和工作方法，又称为一般方法，是研究企业经济活动分析的原则和工作步骤；技术方法，是指进行分析时所采用的某些数学、统计等具体的分析方法。

一、经济活动分析的思想方法

马克思主义的辩证唯物论，是无产阶级的世界观，也是认识自然和社会的方法论，它是一切科学的理论基础。运用辩证唯物主义的观点和方法进行企业经济活动分析时，应注意以下原则：

（一）坚持实事求是的原则

实事求是，从实际出发，按照客观规律办事，是党的思想路线，是辩证唯物主义一元论世界观的根本要求。在企业经济活动分析工作中，必须坚持实事求是的原则。

进行经济活动分析，只有对生产经营的全过程有一个客

观的认识，才有可能对企业生产经营的好坏，作出客观的评价。实践是认识的基础，认识来源于实践。对企业生产经营全过程的认识，要依赖于大量的反映客观生产经营情况的统计、会计资料和深入企业调查的情况，进行分析、综合，由感性认识上升到理性认识，再用以指导实践。即由理性认识能动地回到实践，促进企业生产经营的不断改善。资料 and 调查的情况，是否真实可靠，对于能否正确评价企业经营管理，起着决定性作用。因此，据以进行分析的资料，决不能冒估、拼凑数字，更不能弄虚作假或凭空臆断。

在分析过程中，要根据时间、地点、条件对问题作具体的分析，要用辩证的观点去分析问题。既要看到成绩，也要指出缺点；既要总结经验，也要吸取教训；既要分析不利因素，也要分析有利因素；既要看到客观原因，更要分析主观原因，防止一种倾向掩盖另一种倾向。评价要恰如其分，提改进意见和措施，要根据党和国家的方针政策以及需要和可能，考虑到企业内部之间、企业与企业之间的平衡，防止挫伤企业生产经营的积极性。

（二）坚持唯物辩证法的原则

唯物辩证法要求用全面的相互联系的和发展的观点去观察和分析问题。

企业经济效益的高低，是各种因素综合作用的结果，必须坚持唯物辩证法的原则，分析各种因素在全部生产经营过程中的作用和影响。

首先，在评价企业生产经营活动的基本情况时，要根据企业总体生产经营的全部技术经济指标的完成情况，作出综合评价。有些企业片面追求产值，产值指标完成得很好，若

以此评价企业生产经营情况，则得出的结论是片面的。企业的各项技术经济指标之间又有着密切的联系。因此，分析时，不能孤立地、静止地去研究某一项指标的影响，而应根据各项技术经济指标的相互联系来分析研究。比如，企业的定额流动资金占用增加了，就要从企业的材料储备、生产过程和产品销售等各个方面去研究分析各自增减变化的原因，才能弄清情况，查明原因，得出正确的结论，找出改善资金运用的途径和方法。

其次，要用历史的发展的观点进行分析研究。在分析时，不仅要研究已经达到的水平，还要用历史的、发展的观点认识其变化的规律性，去研究、预测企业经济活动的发展趋势，用以指导今后的工作。因此，对各项技术经济指标，不仅要与计划指标对比，还要与企业前期、上年同期、历史最好水平、同行业先进水平、国际先进水平等指标进行对比，促进企业找出差距，赶超先进。即使是先进企业在完成各项指标的情况下，也应作深入分析，促进企业进一步挖掘潜力，力争创造新的水平。

再次，要抓住主要矛盾进行分析。企业生产经营的好坏，其中必有起主要作用的因素，这就是主要矛盾，要透过现象看到事物的本质，抓住主要矛盾进行分析。例如企业贷款逾期不还，经查明其主要原因是由于储备资金占用过大，材料积压，分析时就应紧紧抓住材料积压的原因，采取措施，予以解决。

二、经济活动分析的工作方法

把经济活动分析的过程，概括为几个有机联系的步骤，

称为经济活动分析的工作方法。它是辩证唯物主义的认识论和方法论的具体体现。整个经济活动分析工作一般由下列几个步骤组成：

（一）明确目的，拟订提纲

银行对企业经济活动分析之前，应根据各个时期的经济工作和工商信贷的要求，以及日常工作中发现的企业管理中主要问题的“信号”，确定分析的目标和要求，然后拟订分析提纲，有计划、有步骤地开展工作。

（二）搜集资料，掌握情况

持有可靠资料，掌握真实情况，是搞好经济活动分析工作的前提条件。有计划地搜集和积累资料，不仅是银行进行经济活动分析的重要基础，也是银行正确组织和分配信贷资金的重要依据。

1. 资料搜集的方法

分析资料的来源，主要有以下几个方面：

（1）企业报送银行的资料

计划资料：包括工商企业的生产经营计划、供销合同和借款计划等。计划资料中的各项任务指标，是分析工作的重要标准。

核算资料：包括企业的业务、统计、会计等核算资料。核算资料反映企业各项生产经营、技术、财务等指标的实际完成进度和结果，是分析工作的重要依据。

其他有关资料：包括各个时期有关的工作总结、会议记录、专题调查报告等文字资料，国内外同行业先进水平的有关对比资料等。这些资料，是分析工作必要的补充。

（2）银行内部的业务资料