

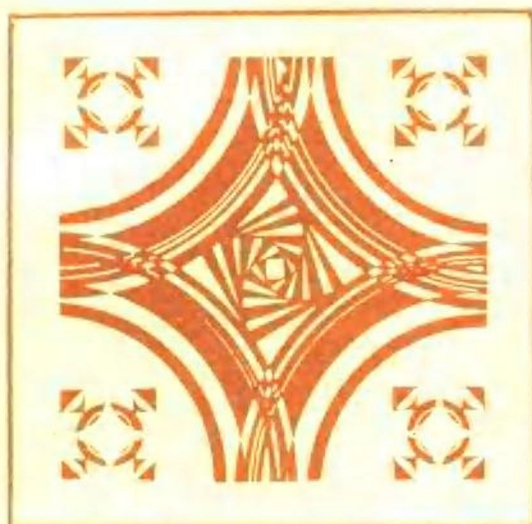


高等专科学校试用教材

陈学庸 主编

企业经济活动分析

QIYEJINGJI HUODONGFENXI



商务出版社

(京)新登字073号

1B

图书在版编目(CIP)数据

企业经济活动分析/陈学庸主编. —北京: 中国商业出版社, 1994.6

高等专科学校试用教材

ISBN 7—5044—1845—5

I.企… II.陈… III.企业管理—经济活动分析—高等学校—教材 IV.F275.5

中国版本图书馆CIP数据核字(94)第5004号

责任编辑: 雪松 蓝垂华

封面设计: 杨振宇

责任校对: 杨玉凤

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

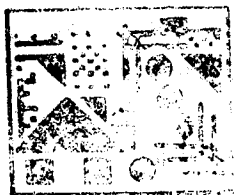
新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

1994年6月第1版 1994年11月第1次印刷

850×1168毫米32开 11印张 266千字

印数: 1—13000册 定价: 8.50元



编 审 说 明

《企业经济活动分析》是高等专科学校经济管理类专业（包括企业管理、市场营销、商品经营、经济信息、会计、统计等）共同开设的专业课之一。本教材是按照国家教委高教司有关高等学校财经类专科教学文件的精神和商业部教育司印发的高等专科专业指导性教学计划的基本要求，在商业部高等教材委员会领导下，由专科学科组根据商业专科教材“八、五”规划组织编写的，是商业部系统统编的教材之一。经审定，作为商业高等专科学校试用教材供全国使用；同时，也可作为各类专科层次的成人高校、函授、自学考试以及在职培训用的教科书。

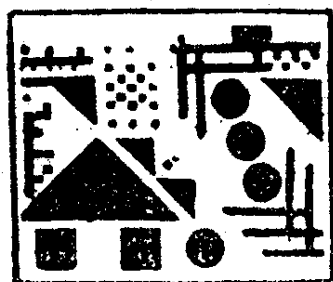
本书按照党的十四次代表大会的精神和建立社会主义市场经济体制的客观需要，结合高等专科教学的特点、培养目标和人才规格的具体要求，依据财政部颁发的《企业财务通则》和《企业会计准则》的基本规定，对教学内容和知识结构进行了优化，形成了以企业经营、财务状况、经营成果和经济效益分析为重点的新体系。使教学内容更加适应建立现代企业制度、转换经营机制和深化企业改革、拓展企业经营的需要。本教材具有内容最新、应用性强、科学严谨、重点突出的特点。

本书由吉林商专陈学庸教授任主编，负责总纂和定稿，并编写第一、七章；湖南商专胡明煜副教授编写第二、三章；湖北商专涂新国副教授编写第四、五章及附录（一）；河南商专李文峰副教授编写第六章。

由于本书编写过程中正处于向社会主义市场经济体制过渡阶段，企业的管理改革正向深入发展，在理论认识、结构体系以及分析内容与方法上均有待不断实践和加深认识。因此，书中存在缺点和不足在所难免，希望专家、学者和各校师生对本书提出宝贵意见，以便再版时修改和提高。

中华人民共和国商业部教材领导小组

一九九三年七月

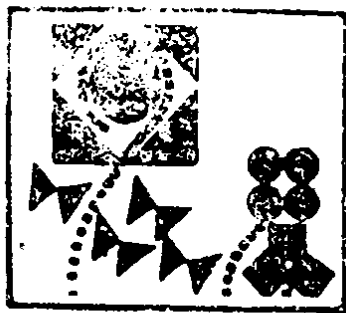


目 录

编审说明

第一章 总 论	(1)
第一节 企业经济活动分析的重要意义·····	(1)
第二节 企业经济活动分析的内容与任务·····	(6)
第三节 经济活动分析的主要方法·····	(17)
复习思考题及习题·····	(42)
第二章 商品经营分析 ·····	(45)
第一节 商品经营分析概述·····	(45)
第二节 商品销售的分析·····	(50)
第三节 商品购进的分析·····	(61)
第四节 商品储存的分析·····	(68)
复习思考题及习题·····	(80)
第三章 商品经营环境分析 ·····	(88)
第一节 商品经营环境分析概述·····	(88)
第二节 商品市场供需分析·····	(98)
第三节 所在市场与企业经营的分析·····	(113)
复习思考题及习题·····	(122)
第四章 财务状况分析 ·····	(126)
第一节 财务状况分析概述·····	(126)
第二节 流动资产的分析·····	(130)
第三节 固定资产、无形资产、递延资产的分析··	(149)
第四节 负债的分析·····	(159)

第五节 所有者权益的分析·····	(171)
复习思考题及习题·····	(180)
第五章 工业生产与产品成本分析 ·····	(191)
第一节 工业生产与产品成本分析概述·····	(191)
第二节 工业生产情况的分析·····	(194)
第三节 产品成本的分析·····	(218)
第四节 评价工业企业的主要经济指标·····	(228)
复习思考题及习题·····	(236)
第六章 企业经营成果分析 ·····	(240)
第一节 企业经营成果分析概述·····	(240)
第二节 商品销售成本的分析·····	(243)
第三节 商品流通费的分析·····	(248)
第四节 企业利润的分析·····	(267)
复习思考题及习题·····	(286)
第七章 企业经济效益综合分析 ·····	(291)
第一节 企业经济效益综合分析概述·····	(291)
第二节 企业经济效益的综合评价·····	(295)
第三节 企业经营实力的综合分析·····	(304)
第四节 企业投资效益的综合分析·····	(318)
复习思考题及习题·····	(326)
附 录： 一、怎样写经济活动分析报告 ·····	(330)
二、经济活动分析报告选（三篇）·····	(336)
主要参考书目 ·····	(344)



第一章

总 论

第一节 企业经济活动分析的重要意义

一、企业的经营活劫及各方面对分析的要求

企业是国民经济组成的细胞，是在商品经济高度发展的条件下形成的一种经济组织形式。在这种形式下从事生产、经营等活动，根据社会分工，从事物质资料生产的称为生产企业，从事商品交换的称为商业企业，从事劳务服务、交通运输、金融保险等分别称为服务企业、金融保险企业等等。企业既是一个经济组织，又是一个社会的基层单位，因为企业总是在一定的社会条件下进行生产经营，组织经济活动，必然受到企业外部社会经济条件和企业内部组织管理等多因素的制约。企业的生存和发展，有赖于良好的社会环境和内部环境。社会是土壤，企业是种子。社会为企业提供适当的基础和条件；企业要适应外部条件，具有较强的应变能力和自我发展、自我约束的能力，才能得到较快和较好的发展。

在党的十四次代表大会上，确定在我国要建立社会主义市场经济体制，继续深化改革，扩大开放，加快四个现代化的进程。在十四届三中全会上又进一步制定了《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，明确指出了我国经济体制改革面临的新形势和新任务，要求转换国有企业经营机制，建立

现代企业制度，结束了长期运行的计划经济模式，为国民经济的腾飞和企业的发展注入了勃勃生机。

根据建立现代企业制度的基本要求：首先应有明晰的产权关系，企业拥有全部法人的财产权，成为法人实体；其次企业以其全部法人财产，依法自主经营，自负盈亏、照章纳税，对出资者承担资产的保值、增值的责任；再次，出资者按投入的资本享有所有者的权益，参与企业经营与管理的重大决策，关心企业和投资者的利益；再次，企业应按照市场需求组织经营，以提高劳动生产率和经济效益为目的，积极参与市场竞争，优胜劣汰；最后还要建立科学企业领导管理体制与制度，调节所有者、经营者和企业职工的关系，形成激励和约束相结合的经营机制。

依据上述要求，在企业管理体制改革、经营机制转换过程中，必然出现财权关系、投资者、债权人的多元化，也必将对企业经营状况、盈利及分配情况引起社会多方面的密切关注。

首先是企业的经营管理者、决策者，经常关心的经营管理状况、财务状况和财务成果及利益分配，各项业务的开展和决策的实施情况；经营目标的完成情况以及企业的声誉和社会形象等。

其次是企业内部的广大职工，他们十分关心的工作任务完成和业绩状况，企业的效益和自己的利益等。

再次就是企业的主管部门或其上级单位，他们关心企业的发展 and 经营管理状况，对本部门或系统、集团的社会经济影响，有关方针、策略的贯彻履行情况，今后的发展趋势等。

第四则是与企业有直接经济关系的财政、税务、银行等部门，他们既要对企业进行有关方面的监督和指导，又要定期收取税款和存放款。十分关注企业的经营与财务状况、偿还能力和信用状况。

第五则是企业的投资者、债权人，他们十分注意关心与之有利益关系的企业的经营状况，如国有资产管理部門、实行股份制的股票持有者和企业债券的持有人，密切注意企业的资产负债比例、盈利水平、股利率和股市行情，偿还能力等等。

除上述者外，企业的经营状况还受到与企业有购销关系的债权人、业者、社区的消费者及有关社会部门的关注，因为企业经营的如何，效益的高低，信用和声誉、商品的质量、服务的可信赖程度等均与他们的利益相关，也均引起他们的重视。可见企业的经营与其内外部环境、有关单位和个人有着紧密地社会经济联系和利益关系，社会各个方面都想了解企业的经营状况和效益情况，这都有赖于对企业有关经营信息资料的占有和利用占有的资料进行分析。

这种分析一般是在一定信息数据资料的基础上，运用一定的科学方法，依据目的和需要采用某种形式和程序来进行的，一般称作企业经济活动分析。在内容上主要是对企业的经营情况和效益情况分析，又可称之为企业经营分析。

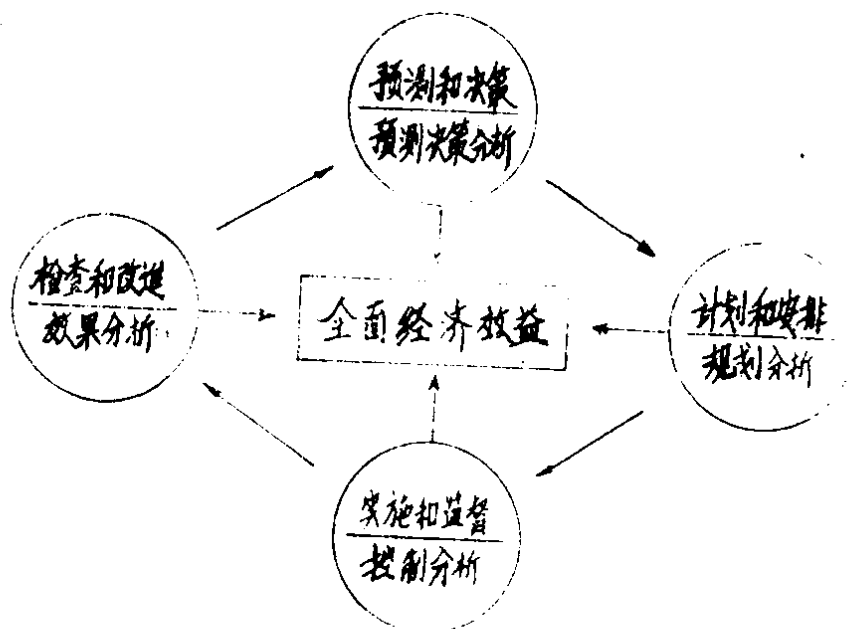
二、企业经济活动分析及其作用

经济活动分析是经营管理的一项重要工作。它是以国家有关方针、政策和有关法令、规定为准则，利用各种经济核算提供的信息、资料，对企业生产、经营活动中经营要素的配置和使用情况，对企业组织购、销、存活动的情况，对企业取得的经营成果和经济效益进行分析研究，以不断寻求有效地利用人力、物力、财力，合理地安排生产和购销经营活动，争取以最小的耗费取得最大的成果的一种管理活动。

现代管理的循环过程可分为预测和决策、计划和安排、实施和监督、检查和改进四个阶段。即企业管理工作始于经营目

标与条件的预测与决策，继而是对如何达到目标的详细计划与安排，进而是组织实施计划和监督执行的过程，最后是对计划执行效果进行检查和考核，总结实施本期目标过程中的经验教训，研究改进办法。把这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的则是企业经济活动分析，它以改善企业经营管理为目的，以提高企业经济效益为中心，不断进行运筹和调整，从而构成科学的、完整的现代企业经营管理循环。就这个意义来说，经济活动分析它既是企业谋求经济效益的一种经营运筹方法和理论，也是国家经济领导部门用以全面检查、考核、评价企业经营工作和效益优劣的一种科学方法。

图表 1—1



经济活动分析按其应用范围可分为宏观的国民经济整体或大的部门经济或区域经济的分析和微观的企业经营或小的行业或单位经济的分析。如若按不同经济部门来分，可分为生产经营企业的经济活动分析，商品流通企业的经济活动分析，劳务服务企业经济活动分析以及其它企业经济活动分析等。企业是

国民经济的基层单位，企业的微观经营活动必然受国家宏观经济的影响。企业的经济活动分析必须与宏观经济和外部经济环境联系起来进行分析，不能仅仅局限于企业微观经济现象，否则是不可能作出全面正确的分析结论。

企业经济活动分析是经营管理学科的一个分支，它与会计、统计、财务管理和企业管理等学科有着紧密的联系。经济活动分析是在会计、统计、业务技术核算的基础上进行的，核算资料、目标任务和有关信息资料等是经济活动分析的主要依据。企业经济活动分析是企业经营管理服务的，它同其他管理活动和管理手段协同配合，为实现企业发展战略和目标，为改善经营管理工作，提高经济效益这个总目的发挥着重要作用。

本书是以企业经济活动分析为内容，以商品流通企业经营和经济效益为主线，兼顾生产企业的生产、成本等重点部分，形成一部综合工商企业经济活动的分析教材。

企业经济活动分析在经营管理工作中具有十分重要的意义，特别在当前提高企业管理水平，转换经营机制，加速改革与发展，注重提高经济效益的形势下，尤为显著。其主要作用如下：

首先，企业经济活动分析，可为企业预测经济前景，确定经营目标，制定经营计划提供资料。任何企业打算有效而科学的组织企业经济活动，必须对过去的实绩进行分析和总结，认识和揭示企业经济活动的运行轨迹及其发展趋势，分析各种因素的影响及可能的条件变化等。这就必须以经济活动分析资料为根据，科学的加以预测，在此基础上对未来发展加以推断，作出决策，确定企业经营目标，制定企业的经营计划。

其次，企业经济活动分析可及时揭露和发现企业经营活动过程中的偏离目标现象和实施中的问题，为企业事中控制提供

信息。企业的管理层、指挥者，为保持其经营活动能够按照预定的目标顺利进行，不仅在事前努力做好筹划和安排，而且需要通过经常了解情况、分析形势，估计后果，对发现的问题及时加以协调、控制和调整。这种事中控制都需依靠经济活动分析和监督来提供信息。没有及时的经济活动分析揭露和发现偏离目标或计划的现象以及经营中存在的问题，就不能及时有效地调整和指挥，也就不可能保证企业经营目标和计划顺利的实现。

再次，企业经济活动分析可通过揭示企业经济运行的基本规律，总结成功的经验和失败的教训，为企业的改革和发展制订新举措提供依据。

企业的经济活动同其它经济活动一样都是纷纭复杂的，其影响因素也是多方面的。人们要想了解并驾驶它，仅凭直观的观察和感觉是难以办到的，只有借助经济活动分析这种管理方法，通过对其多层次、多方面的深入剖析，才能揭示内在与外在因素的联系与影响，认识其规律和本质。在此基础上总结经验吸取教训，才能为改善经营管理，提高企业效益，提出改革方案和改进措施找到可靠的依据。

可见，学习和掌握企业经济活动分析这一经营管理科学，是每一个经济工作者特别是企业的管理人员的使命和职责。

第二节 企业经济活动分析的内容与任务

一、企业经济活动分析的基本内容

企业经济活动分析的内容概括起来说，就是企业的经营全过程及其结果。由于企业的经营任务不同，但又都是企业，所

以其经济活动既有特性，又有共性。其特性主要是由于企业的职能、经济活动特点、管理的具体要求不同而产生的，因之不同企业则有不同的经济活动内容；但另一方面，由于各个企业又都是社会再生产过程的组成部分，都在社会主义市场经济体制下运行，都由人财物基本要素所组成，所以，不同企业的经济活动又有着主要内容大致相近的共性。比如工业企业的经济活动是从物质资料的再生产，通过活劳动和物化劳动的耗费，生产社会需要的产品，形成新的产品价值，同时创造新价值，实现企业盈利，为国家积累资金。作为工业企业的经济活动分析内容，其重点则是生产分析和成本分析。商品流通企业则与工业企业不同，它主要从事商品购销运存活动，在组织商品流通过程支付必要的费用，用商品销售收入加以补偿，以收抵支后取得盈利，提高经济效益，积累资金。作为商品流通企业的经济活动分析内容，则主要是商品经营分析和经营成果分析。但就其基本分析内容则大致相近。本书综合企业的基本分析内容为一体，以商品流通企业的经营业务为主线，兼顾生产企业的主要业务活动。现将其主要分析内容分述如下：

（一）商品经营分析

商品经营分析包括商品（或产品）销售、购进、储存等环节的分析，还包括商品经营的外部环境、条件对企业经营影响的分析。本项分析对商品流通企业说来是主要经营过程，对生产企业来说是少不了的，产品的销售也是一个重要环节。经济活动分析必需抓住主要经营过程的分析作为根本，分析企业的各个时期经营任务、目标，以及反映这些目标的计划或承包任务的完成情况，找出影响购、销、存等指标完成的有关因素的正负影响，分析企业内部条件与外部环境的变化、相互关系及影响等。

（二）财务状况分析

财务状况是企业各项基本要素的分布与运用的货币表现，

它包括流动资产、固定资产、无形资产的分布与运用状况的分析，负债的分析和所有者权益的分析。本项分析直接受到企业所有者、债权人、客户、社区及企业上级单位等有经济利益关系者的关注。不仅企业自身管理需要，有的还要定期向社会公布，是经济活动分析的关键内容。

（三）经营成果分析

经营成果是企业经济活动的重点，它包括企业主要业务的营业收入、销售成本、经营管理费用、营业外收支的分析和企业利润及其分配的分析。它是经济效益的具体表现，不仅要进行经营利润、营业外利润和企业总利润的分环节分析，还要分析各因素的影响及其影响程度。本项分析在企业内外均十分关注，有利益关系的尤为注意，有的企业要定期向外公布。

（四）生产、成本分析

根据生产企业的特点，除上述共性分析外，着重对生产过程和生产成本进行分析，包括生产成果、产值、产量、品种、质量的分析，生产资源利用情况分析，生产费用、总成本与单位成本分析，挖掘潜力，降低成本等内容的分析。这是生产性企业的分析重点，也是生产企业经营管理的要害。

（五）企业综合评价

企业综合评价是在各项具体分析的基础上，再进行的综合分析评价，形成分析的最后结论和评价意见。它包括深入一步的企业经济实力分析，如企业的收益性、增长性、安全性的分析，企业的投资效益分析，企业目标的实现程度，不同角度的考核与衡量，如纵向比较、横向比较、不同行业的比较等所产生的评价意见。还包括分析报告的编写、结构与基本要求等内容。

二、企业经济活动分析的主要形式

在一般情况下，企业的经济活动分析形式，按照考核、检查、评价的不同要求，大致有如下几种：

（一）按照分析的内容和范围划分，可分为全面分析、专题分析和简要分析

全面分析是指对企业年度的经济活动进行全面、综合分析，一般同企业全面总结、评价工作一道进行，它包括经营状况、财务状况、利润及其分配等内容。通过综合分析，全面评价企业各项工作，总结经验，改进不足，以改善企业的经营管理工作和提高企业的经济效益。

专题分析是指对企业经营中某个重要侧面或关键性问题进行的专门分析。如应收贷款的占用情况，商品库存质量状况，利润的分配情况等分析。这项分析目标集中，深入具体，易于发现和解决问题。

简要分析是指对企业经济活动的某些主要问题或主要指标所进行的简要分析。如检查企业内各单位的销售任务完成情况，分析各项生产设备的利用状况，是否完成计划，达到标准等。这项分析有利于企业及时了解工作进度、发展趋势和存在的问题，便于对工作加强指导和适时调整。

（二）按照分析的时序划分，可分事前分析、事中分析和事后分析

事前分析是指对企业的经营活动前景进行预测分析。它是在已有的核算资料、数据的基础上，根据人们的实践经验以及有关信息，运用一定的科学方法，对企业的整个经济活动或某个方面的未来发展趋势，可能达到的程度进行判断、推测，为企业进行最佳决策，确定目标和制订计划提供依据。

事中分析是指企业经济活动过程中的分析，即控制分析。这种分析的目的在于对企业经营过程中各项任务、计划、目标的执行情况进行跟踪检查、考核，以便及时发现偏离现象和造成差异的原因，及时采取措施，有效的控制企业经营活动，促使其实现预定目标。

事后分析是指企业定期对经济活动所进行的总结或评价，即总结分析。这种分析有助于企业较深入、系统地的研究经济活动情况，总结成绩，改进不足，揭露矛盾，推动工作。

（三）按照参与分析的人员或部门划分，可分为专业分析、职工群众分析和企业外部有关人员分析

专业分析是指企业内的专职部门和所属单位的专业人员进行的专业性经济活动分析。专业部门分工较细，有财会、统计、信息、购销、生产等部门。专业分析可密切结合本部门的职能、专业任务进行分析，为研究专门问题和全面分析企业状况提供分专业的依据。

职工群众分析指本企业内部广大职工和有关工作人员所进行的一般分析。这种分析应本着干什么、管什么就分析什么的方法进行，有利于贯彻落实岗位责任制和部门承包经营责任制，调动职工的积极性。

外部有关人员分析，指企业外部的与企业有经济利益关系的人员或单位，根据其自身需要所进行的经济活动分析。这些人员包括本企业的股票、债券持有者、债权人出资者、潜在的投资者，银行、税务、财政等部门。他们根据定期公布的资产负债表和损益表等资料所进行的与其经济利益有关的经济分析。这种分析便于各个方面了解企业经营情况，进行投资方向和业务意向的决策。

三、企业经济活动分析的任务

根据加强企业经营管理的要求，结合分析内容和分析形式，企业经济活动分析的任务是：

（一）检查经营计划或目标任务的完成情况

我国的国民经济是社会主义市场经济，各个企业都在国家宏观调控和政策指导下，根据本地市场和企业条件，确定企业目标，制订企业经营计划。实行经营承包制或经济责任制的企业，还要制订承包任务书或经济责任书，以此作为动员全体职工和各个部门的工作目标。分析计划或经营任务的执行情况，就是检查各项计划或任务的完成程度，查明影响任务完成的原因，提出改进意见，促进各部门更好完成任务。还要进一步对企业总目标进行分解，检查各层次、部门乃至职工个人任务的完成情况，找出原因和经济责任，并据以进行相应的奖惩。通过分析为有关方面提供可靠的数据、资料和改进意见，这是实行经营责任制的需要和调动各方面积极性的必要措施。

（二）促进企业改善经营管理，提高经济效益

提高经济效益是企业的中心任务，为此各方面应精打细算，励行节约，全面实行经济核算。企业的经济活动分析，不仅要对手力、财力、物力的利用效果进行评价，更应观察、考核各个环节的情况，找出存在的主要问题，挖掘内部潜力，促进企业尽可能的减少劳动耗费，不断的提高经济效益。

（三）监督企业贯彻执行国家方针政策和法规制度

社会主义国家的企业，不论其所有制形式和企业的组织形式，其经济活动必需以国家的方针政策、法律规定为准绳。在国家的有关财经、税务、会计等规章制度的规范下组织企业的经营活动，促进企业沿着社会主义市场经济体制基本要求健康