

企业经济活动分析

副主编 皮桂亭 韩建礼
主编 赵伯忠 曾巧雯

浙江大學出版社

(浙)新登字 10 号

企业经济活动分析

赵华忠 曾巧姿 主编

皮桂亭 韩建礼 副主编

责任编辑 陈晓嘉

* * * *

浙江大学出版社出版

国营富阳印刷厂印刷

杭州高协科教电脑排版中心排版

* * * *

开本 850×1168 1/32 印张 10.8425 字数 290 千字

1991 年 10 月第 1 版 1991 年 10 月第 1 次印刷

印数 0001—5000

ISBN 7 308 00675 - 1

P·044

定价:5.20 元

前 言

管理企业经济活动需要利用一系列的科学方法和手段,也需要利用量的数据资料和经济信息,对错综复杂的经济现象和经济活动过程进行分析;对经济活动的未来进行预测;对经济活动过程进行控制;对经济活动的结果进行总结。本书试图通过以上几方面的分析,对企业经济活动提出建设和方案,选择最佳经营决策,并指导企业经济活动,提高经济效益。

本书以马克思主义经济理论为指导,密切结合我国企业的实际情况,系统地阐述了工商企业经济活动分析的基本原理和主要方法。全书共分十章,由赵华忠、曾巧雯、皮桂亭、韩建礼、彭伟、魏长进、王月华和王立新编写,最后由赵华忠、曾巧雯同志修改、总纂。

由于编写水平有限,书中缺点和错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1991年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业经济活动的意义.....	1
节 企业经济活动的对象、内容和任务	4
节 企业经济活动的方法.....	7
第四节 企业经济活动的形式和工作组织	24
第五节 企业经济活动的程序	26
第二章 工业企业生产分析	29
第一节 产品产量分析	29
第二节 产品品种分析	32
第三节 生科均衡性分析	41
第四节 产品质量分析	45
第三章 工业企业生产条件分析	56
第一节 劳动力利用效果的分析	57
第二节 生产设备利用效果分析	76
第三节 材料、能源利用效果分析.....	85
第四节 生产条件综合分析	93
第四章 工业企业成本分析	102
第一节 影响产品成本变化的基本因素的分析.....	103
第二节 产品成本预测分析.....	107
第三节 产品成本控制分析.....	121
第四节 全部商品产品成本计划完成情况的分析.....	126
第五节 可比产品成本分析.....	128
第六节 主要产品单位成本分析.....	134
第七节 成本项目分析.....	140
第五章 工业企业销售和利润分析	151
第一节 销售预测分析.....	151

第二节	销售成果分析	162
第三节	利润预测分析	166
第四节	利润总额分析	175
第五节	利润率分析	181
第六章	工业企业资金分析	185
第一节	资金预测分析	186
第二节	固定资金分析	195
第三节	流动资金分析	205
第四节	专项资金分析	230
第五节	资金平衡关系的分析	238
第七章	商品企业商品流转分析	245
第一节	商品流转的预测分析	246
第二节	商品购进的分析	254
第三节	商品销售的分析	260
第四节	商品储存分析	271
第八章	商业企业商品流通费的分析	279
第一节	商品流通费的预测分析	280
第二节	商品流通费总情况分析	285
第三节	商品流通费项目分析	291
第九章	商业企业利润分析	299
第一节	利润预测分析	300
第二节	利润计划分析	304
第三节	对影响利润总额主要因素的分析	308
第十章	商业企业资金分析	317
第一节	流动资金计划执行情况的分析	318
第二节	流动资金占用的分析	319
第三节	流动资金来源的分析	330
第四节	资金利用效果的分析	335

第一章 总 论

企业经济活动分析是人们正确认识企业经济活动,对企业进行科学管理的重要方法之一。它对改善企业经营管理,促进经济活动稳步发展,提高经济效益具有重要意义,是银行进行信用调查和信用评估的必要手段,也是进行信贷监督、加强资金管理和提高信贷资金使用效益的重要手段。

第一节 企业经济活动的意义

在我国,工业企业和商业企业是以生产资料公有制为基础,在国家计划指导下,依法自主经营、自负盈亏、独立核算的经济组织,是以现代技术装备建立起来的从事商品生产和商品流通的现代化企业。

作为工业企业,它的基本任务是不断地提高企业的经营管理水平,增加产品产量,提高产品质量,扩大产品品种,为社会提供优质产品,同时创造出最大的经济效益。

商业企业作为第三产业的第一层次,它的基本任务是从事商品的购销活动,加速商品的流通,为社会提供优质服务,同时也创造出最大的经济效益。

所以,无论是工业企业还是商业企业,它们都必须把不断提高经济效益放在经济工作的首要任务上来。但是,由于企业的经济活动是千头万绪、错综复杂的,企业既要受内部人、财、物、环境和经营等因素的影响,而且还要受政治、经济、科技以及社会等宏观因素的制约。为了按照企业经营目标来组织企业的经济活动,企业必须利用现代的管理方法,有效地指导和控制企业的经济活动,实现企业的经营目标。

所谓企业经济活动分析,就是以马克思主义理论为指导,依据党和国家的路线、方针、政策,以改善经营管理、提高经济效益为目的,以企业的会计核算、统计核算、业务核算以及其他各种经济活动的信息资料为依据,运用一定的经济和数学方法,对企业的经济活动过程和经营成果进行全面、系统地分析。

一、在企业中进行经济活动分析的意义

在企业中开展经济活动分析,对企业提高生产经营管理水平,降低成本、增加盈利等有着十分重要的意义。

(一)经济活动分析是提高企业经营管理水平的重要手段

在我国社会主义经济条件下,企业不仅要按照国家计划的整体要求和市场需求,确定经营目标,制订企业经营规划,同时,还必须通过计划、组织、指挥和控制等管理职能来管理企业的生产经营活动。而要充分发挥企业的各项管理职能,正确认识生产经营活动的特点和规律性,就必须客观地总结过去,有效地控制现在,科学地预测未来。在这一过程中,经济活动分析作为一种认识企业生产经营实践的重要方法,占有重要的地位。因为企业在制订计划、执行任务,以及检查计划等工作中,只有通过经济活动的分析方法,才能正确认识客观经济活动,掌握各项经济活动的内在联系,分清工作中存在的缺点和成绩,查明影响经济活动的原因,进而找出工作中存在的关键问题和主要矛盾,挖掘企业内部的潜力。

实践证明,经济活动分析不仅可以为企业的生产经营计划的制订和改进提供科学的依据,而且对企业加强科学管理也具有重要的作用。

(二)经济活动分析是对企业经济活动实行计划管理的重要方法

我国实行的是有计划的商品经济,党和国家根据社会主义的经济发展规律制订国民经济计划。每个企业在国家计划指导下,根据计

划任务和市场需求,确定企业生产经营的目标,制订企业的生产计划,并用它来组织和协调生产经营活动。

企业在制订科学的经济计划之前,必须对前期生产经营活动和经济效果进行全面系统地分析,总结经验和教训,研究有关技术经济条件的变化,找出影响工作的主要因素和加以利用挖掘的潜力,在总结过去、预测将来的基础上,提出积极可行的计划目标。

企业在计划执行过程中,由于受到技术的更新、经营管理的改革、市场需求的变化,以及人力、财力、物力等资源的限制和影响,因此,需要及时地分析计划执行的进度和结果,明确影响计划顺利执行的原因和经营管理中出现的问题,以便采取改进措施或调整计划,使企业顺利地完成或超额完成各项计划指标。

企业在考核经济计划完成的情况和评价企业经营管理水平时,也离不开经济活动分析。因为任何一项计划完成的结果,通常是在多种因素综合影响下取得的,其中有客观因素和主观因素,有主要因素和次要因素。为了正确评价企业经营状况,需要定期分析经济计划执行的结果,区分因素的类别和主次关系,找出差距,促使企业进一步挖掘潜力,改善经济管理。

(三)经济活动分析是企业提高经济效益的有效途径

加强经济核算,提高经济效益是社会主义经济发展的客观要求,是管理社会主义企业经济活动的一项基本原则,也是企业各项经济活动管理工作的中心环节。为了实现这一要求,企业在生产经营中必须精打细算,力求以最低的劳动消耗,取得更多、更好的劳动成果,积累更多的资金。为此,企业必须加强经济核算,对人力、物力、财力等资源的利用情况进行分析,通过比较各个生产要素的实际利用效果与计划的差距,在总结经验的基础上,科学决策出完成预定目标的最佳途径和方法,实现最优组合,促进企业取得最佳的经济效益。

开展经济活动分析,有利于明确各职能部门的经济责任,从而保证企业目标的实现。

二、在银行系统中开展企业经济活动的意义

在银行系统中,对企业的经济活动过程和经营成果进行全面系统的分析,同样也具有重要的意义。

(一)企业经济活动分析是进行信用调查和评估的必要手段

银行和企业之间进行经济联系的主要形式是银行信贷。银行为了加强信贷资金的管理,有效地发挥信贷的经济杠杆作用,切实贯彻国家的产业政策,实行“区别对待,择优扶植”的信贷原则,必须按照企业的信用状况对企业进行信用调查和评估,并对其划分等级。银行对企业进行信用调查和信用评估的重要手段之一,就是对企业的经济活动进行全面、系统的分析,并据此判断企业经营管理的好坏,评价企业经济计划的完成情况和资金的运用状况,查明企业的偿债能力和对经济环境的适应能力,为银行的信贷决策提供依据。

(二)企业经济活动分析是加强资金管理的必要手段

由于银行信贷资金与企业资金融合在一起参加企业的资金周转,所以信贷资金的周转速度和利用率与企业的经营息息相关。银行为了实行计划管理和监督,必须运用经济活动分析的方法来认识和了解企业的经济活动情况,从而了解和掌握企业资金的使用情况和利用效果。这是银行对企业实行监督,确保信贷资金的安全,从而达到加强资金管理、提高资金利用率目标的必要手段。

第二节 企业经济活动分析的对象、内容和任务

一、企业经济活动分析的对象

企业经济活动分析作为一门独立的学科,有自己的研究对象。通常认为,企业经济活动分析应从经济管理的角度出发,分析研究社会

主义企业和国民经济各部门在客观因素和主观因素影响下形成的经济活动过程和经营成果。这是因为：

首先，经济活动分析是分析社会主义企业及国民经济各部门在经济过程中发生的关系，如宏观经济与微观经济、企业与企业之间的联系等。因此，分析研究经济活动不仅要研究其动态，还要研究其静态。

其次，经济活动分析的对象应包括由客观因素影响而形成的经济过程。因为在现实中，客观因素经常影响经济活动。如价格因素的变动，几乎会影响到每个企业的所有财务经济指标。

最后，经济活动分析的对象应包括由主观因素影响形成的经济过程。这些主观因素主要是人的主观能动性及其素质等。

二、企业经济活动分析的内容

企业经济活动分析，作为一门学科，从它的研究对象出发，主要包括：

1. 研究客观经济规律和主观因素影响下形成的经济过程及其相互关系；

2. 科学地讨论计划的可行性和客观地评价计划执行情况；

3. 查清积极与消极因素，并从量上测定各种因素的作用；

4. 研究经济发展的趋势和比例，挖掘内部的潜力；

5. 总结经验教训，采取最优管理决策。

由于工业企业与商业企业的职能不同，具体的业务经营活动和管理要求不同，所以，工业企业与商业企业经济活动分析的具体内容也不完全相同。

（一）工业企业经济活动分析的内容

工业企业在生产经营过程中，一方面不断地消耗物化劳动和活劳动，另一方面生产出具有一定数量和质量的产品。在我国社会主义有计划的商品经济条件下，生产经营过程既是商品使用价值的

创造过程,也是商品价值的形成过程。工业企业的经营成果,既表现为为消费者提供多少有用的工业产品,相应取得多少销售收入,同时表现为企业积累资金的多少,取得的财务成果是盈还是亏。所以对工业企业进行经济活动分析,就必须对供、产、销过程中,入、财、物各项资源的利用情况进行全面、系统地分析,从而达到提高经济效益的目的。具体地讲,工业企业经济活动分析的内容主要包括以下几个方面:

- (1)工业企业生产分析;
- (2)工业企业生产条件分析;
- (3)工业企业成本分析;
- (4)工业企业销售和利润分析;
- (5)工业企业资金分析。

(二)商业企业经济活动分析的内容

在商品流通过程中,商业企业通过商品的购、销、存等活动为消费者服务,同时实现自己的盈利。因此,商业企业经济活动分析的内容包括以商品购进、销售、储存为主要活动的商品流通过程和这个过程中,人、财、物各项资源的耗费以及取得的商品销售和财务等经营成果。具体地讲,商业企业经济活动分析的内容主要包括以下几个方面:

- (1)商业企业商品流转分析;
- (2)商业企业商品流通费的分析;
- (3)商业企业利润分析;
- (4)商业企业资金分析。

三、企业经济活动分析的任务

企业经济活动分析的任务是由它的研究对象和内容决定的,主要有以下几个方面:

1. 测定经济活动的预期效果,为选择最优方案,进行管理决策提

供依据,同时为提高企业经营管理水平创造先决条件;

2. 全面客观地分析企业计划的执行过程和完成情况,检查影响计划完成的各项因素,为制订措施,促进企业全面完成计划提供依据;

3. 确定企业人力、物力、财力的利用效果,检查物质资源与劳动资源的利用情况,挖掘潜力,促进经济的发展;

4. 监督企业经济核算和经济责任制的执行情况,评价企业的财务成果,总结经验教训,进而促进企业加强经济核算,改善经济责任制,提高经济效益。

第三节 企业经济活动分析的方法

对企业的经济活动,要以唯物辩证法作为指导,在实践的基础上,根据大量的资料,进行分析、综合、判断和推理,实事求是地评价企业经营的成果,从经营活动的发展过程中挖掘和利用企业潜力。在实际分析中,要正确区分客观因素与主观因素、主要因素与次要因素、宏观因素与微观因素、外部因素与内部因素等,并在多种因素中抓住起决定作用的因素,统筹兼顾、合理安排,集中力量解决主要矛盾。

企业经济活动分析的方法通常可以分为一般方法和数量分析方法两种。

一、企业经济活动分析的一般方法

企业经济活动分析的一般方法,从分析的全过程(或程序)的观点来看,可以概括为以下几个要点:

1. 收集资料、掌握情况

占有大量的资料,是正确进行企业经济活动分析的基础。在全面深入地分析企业的经济活动时,必须首先收集内容真实、数据准确的资料。这些资料应是多方面的,经过深入调查和必要的整理、核实、选

择,这是作出正确的结论和提出切实可行的建议的前提。

2. 指标对比、揭示矛盾

认识企业的经济活动,不能停留在经济现象的表面,而要深入地分析其本质。要在已经核实资料的基础上,对经济活动中的各项指标的实际数字进行各种形式、各个方面的比较,确定差异,揭示矛盾。这样,既可以明确必须深入进行分析的问题,寻找产生问题的原因,又可以为挖掘潜力指出方向和途径。

3. 分析矛盾、抓住关键

企业经济活动过程是一个有机联系的整体。通过对比,揭示矛盾,可以看出数量上和表面上的差异,但不能反映差异的根源和问题的内在因素。因此,还必须深入地分析矛盾,从经济指标和经济活动过程中各个相互联系、相互依存的因素中去找出主要因素,确定经济活动中的关键所在,从而找到解决问题的途径。

4. 提出方案、解决矛盾

企业经济活动分析在揭示矛盾、分析矛盾以后,应根据分析的结果,认真总结经验教训,依靠广大职工,针对生产和经营过程中的主要影响因素和薄弱环节,提出改进方案,挖掘潜力,提高生产经营的经济效果。

综上所述,企业经济活动分析的一般方法主要是:按企业经济活动的客观实际情况收集和整理资料;在占有大量资料的基础上,对经济指标进行各种方式的对比分析、揭示矛盾,然后相互联系地研究各项经济指标的完成情况,深入分析矛盾产生的原因,抓住主要矛盾;再根据分析的结果,提出解决矛盾的方案,以达到充分挖掘企业内部的潜力,提高企业经营管理水平和经济效益的目的。

二、企业经济活动的数量分析方法

企业经济活动分析在采用一般方法的同时,可以根据搜集和整理的各种资料,应用一定的数量分析方法,定量地找出影响因素和作用情况,以便确定问题的关键所在,这种为选择方案,进行最优决策

提供依据的数量分析的方法包括以下七部分内容。

(一)比较分析法

比较分析法是将被分析的指标进行对比,确定指标之间差异的一种分析方法。由于企业经济相互联系,相互依存,通过比较分析,可以认识企业经济的发展过程和发展趋势,揭露其在运动过程中的矛盾,为分析工作打下基础。

在实际工作中,运用比较分析法进行经济指标分析的三种方式是:

1. 实际指标同计划指标的对比分析

社会主义经济是有计划的商品经济,每个企业都要按照计划来组织商品活动。企业生产经营工作好坏的重要标志之一,就是看计划是否完成。因此,将实际指标同计划指标进行对比,可以考核企业计划完成的情况,确定实际与计划的差异。

实际指标同计划指标的对比,可以按下列公式进行:

实际指标较计划指标 $\frac{\text{分析期的实际完成数} - \text{分析期的计划数}}{\text{分析期的计划数}}$
增(+)减(-)数额

计划完成百分比 = $\frac{\text{分析期的实际完成数}}{\text{分析期的计划数}} \times 100\%$

实际指标较计划指标 $\frac{\text{分析期的实际完成数}}{\text{分析期的计划数}} - 100\%$
增(+)减(-)百分比

2. 本期实际指标同前期实际指标的对比分析

这是一种同类指标的动态对比分析。通过这种对比分析,可以确定前后时期指标之间的差异,从而可以考察经济活动的发展变化情况,了解生产经营管理工作的改进情况。

在实际分析中,常采用不同的对比方法,如将本期的实际指标同上期、上年期、历史先进水平,以及某一特定历史时期的实际指标进行对比分析。其对比公式有以下几种:

本期实际指标较前期实际指标 $\frac{\text{本期实际指标} - \text{前期实际指标}}{\text{前期实际指标}}$
增(+)减(-)数额

本期实际指标为前期 = $\frac{\text{本期实际完成数}}{\text{前期实际完成数}} \times 100\%$

本期实际指标较前期实际 = $\frac{\text{本期实际指标为前期}}{\text{指标增(+)减(-)百分比}} - 100\%$

3. 本企业与同类企业实际指标的对比分析

通过这种对比分析,可以了解本企业的差距,推动企业向先进学习,改善经营管理。在进行这种对比分析时,必须注意指标的的可比性,在时间单位、计算口径、计价基础等方面保持一致,只有这样,才能准确地衡量本期经济指标与同类企业相比的差距。

(二)比率分析法

比率分析法是通过计算和对比经济指标的比率,确定比率之间差异的一种分析方法。运用这种分析方法时,应先订出比较的标准,据以评价实际完成的情况,确定差异,以达到指导企业经济活动的目的。

根据分析内容和要求的不同,比率分析法主要有以下几种形式:

1. 相关比率分析

它是将两个性质不同但相互之间有关联的指标数值进行对比,求出比率,然后进行比较,以便从经济活动的客观联系中认识经济活动的一种比率分析方法。如将利润指标同资金占用额相对比,求得资金利润率等。通过这种分析方法,可以把不同条件下的不可比指标化为可比指标,取得较好的分析结果。

2. 构成比率分析

它又称为结构比率分析,是一种分析总体中某一组成部分的数量占总量比重的方法。通常通过某项经济指标的数额在总额中的比重来分析,其计算公式为:

$$\text{构成比率} = \frac{\text{某个组成部分数额}}{\text{某项经济指标总额}} \times 100\%$$

通过计算和比较构成比率,可以了解某项经济指标的构成情况,

掌握总体变化的趋势和影响因素。

3. 动态比率分析

动态比率是指将某项经济指标不同时期的数额相对比求得的比率。通过分析和对比某项经济指标的动态比率,可以了解该项经济活动的发展变化趋势。

根据分析的不同要求,可分别计算出对比发展、平均发展速度和平均增长速度等动态比率。

(1) 发展速度

它是分析期数值同基期数值相对比的比率,反映某项经济活动发展的程度。在计算发展速度时,由于采用的基期数值不同,有以下两种不同的动态比率:

①定基发展速度。它是以某一时期数值固定为基期数值的动态比率。其计算公式为:

$$\text{动态比率 (定基发展速度)} = \frac{\text{比较期数值}}{\text{固定基期数值}} \times 100\%$$

②环比发展速度。它是以每一比较期的前期数值作为基期数值所计算的动态比率。其计算公式为:

$$\text{动态比率 (环比发展速度)} = \frac{\text{比较期数值}}{\text{前一期数值}} \times 100\%$$

表 1-1 为某企业商品销售动态比率分析表。

表 1-1 商品销售动态比率分析表

单位:万元

指 标 \ 年 度	1986	1987	1988	1989	1990
商品销售额	57	64	82	93	105
定基发展速度%		112.28	143.86	163.16	184.21
环比发展速度%		112.28	128.13	113.41	112.90

上表计算中,定基发展速度是将各年的商品销售额同 1986 年相比较计算而得;环比发展速度是将各年的商品销售额同前一年的商

品销售额相比较计算而得。通过计算定基发展速度,可以看出该企业商品销售活动的发展情况,而通过环比发展速度,可以看出该企业各年商品销售活动的变化趋势。

(2) 平均发展速度

它是指环比发展速度的平均值。通过计算平均发展速度,可以说明确某项经济活动在一定时期内发展速度的一般水平。其计算公式为:

$$\begin{aligned} \text{动态比率} \\ (\text{平均发展速度}) &= \sqrt[n]{\frac{\text{末期数值}}{\text{初期数值}}} \times 100\% \end{aligned}$$

根据表 1-1,其平均发展速度可计算如下:

$$\text{平均发展速度} = \sqrt[4]{\frac{105}{57}} \times 100\% = 116.50\%$$

(3) 增长速度

它是指分析期增长数值与基期数值对比的比率,用以反映某项经济活动增长的程度。增长速度的计算根据基期的不同有两种形式,即定基增长速度和环比增长速度,其计算公式为:

$$\text{增长数值} = \text{比较期数值} - \text{基期数值}$$

$$\begin{aligned} \text{动态比率} \\ (\text{定基增长速度}) &= \frac{\text{增长数值}}{\text{固定基期数值}} \times 100\% \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{动态比率} \\ (\text{环比增长速度}) &= \frac{\text{增长数值}}{\text{前一期数值}} \times 100\% \end{aligned}$$

利用表 1-1 中的数据,可计算出定基增长速度和环比增长速度,如表 1-2 所示。

从下表计算中可以看出,定基增长速度逐年增长,这表明该企业商品销售额是逐年增长的;环比增长速度在下降,这说明该企业商品销售额的幅度下降。

(4) 平均增长速度

它是平均发展速度减去 100% 后的净增长数。若为正值,表明递增;若为负值,表示递减。它反映某项经济活动逐期平均增长或下降的程度。在上例中,平均发展速度为 116.50%,减去 100% 以后,平均