

现代企业经济分析

XIANDAI QIYE JINGJI FENXI

主编 上官飞 周建国 常永翔



气象出版社



内容简介

本书根据现代企业制度建设的要求,从企业经济活动的各方面、生产经营与所有者权益等诸多关系出发,对现代企业生产经营的各项经济活动进行了全面、详尽的分析。全书共十章,分别为总论、企业经营分析、企业资金筹措与资产结构分析、生产条件分析、生产成果分析、成本费用分析、成本预测与决策分析、企业获利分析、企业资产营运能力、企业经济效益综合分析等。全书体系完整、逻辑严密,突出强调操作性和实用性,较好地体现了素质教育和技能教育的要求。本书既可作为大中专院校经济管理类专业教材,也可供企业培训管理人员使用。

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的建立和现代企业制度的确立，企业经营方式正在由生产经营型向资本经营型转变。与此相适应，企业经济活动分析的内容、范围也应作相应的调整。本书在保留传统经济活动分析教材合理内核的基础上，结合《企业会计准则》和《企业财务通则》等文件精神，从国家、债权人、债务人、经营者和企业职工等不同角度，对影响企业经济效益诸多环节进行全方位的分析。在学科内容上增加了企业经营分析、盈利能力分析、营运能力分析、偿债能力分析及期间费用分析等内容。有鉴于此，本书定名为《现代企业经济分析》，以工业企业经济活动分析为主。

在学科体系上，按照以销定产原则和生产经营管理的逻辑顺序，首先介绍企业的经营分析与销售分析；其次谈企业资金筹措；然后介绍企业生产条件分析、生产成果分析、成本费用分析；再谈企业获利分析和资产营运能力分析；最后讲企业经济效益综合评价。全书体系完整、逻辑严密，突出强调操作性和实用性，较好地体现了素质教育和技能教育的要求。本书既可作为大中专院校经济管理类专业教材，也可供企业培训管理人员使用。

本书由上官飞、周建国、常永翔任主编，邱勇、夏长春、李晓晋任副主编。参加本书编写工作的还有王德平、计宏伟、汪嘉、吴海。全书由三位主编初拟编写大纲，经全体编写人员磋商，确定编写大纲，然后分头组织编写。成稿后由上官飞总纂第一稿，周建国总纂第二稿，并最后定稿。在编写过程中借鉴了同行一系列研究成果，得到各位作者单位和气象出版社的大力支持，在此表示衷心感谢！

由于编者水平有限，加上成书时间仓促，错误和疏漏之处，敬请广大读者批评指正！

编者

1999. 8

目 录

前言

第一章 总论 (1)

第一节 经济分析的意义和作用 (1)

第二节 经济分析的对象和内容 (3)

第三节 经济分析工作的组织 (6)

第四节 经济分析的程序和方法 (9)

第二章 企业经营分析 (22)

第一节 企业经营目标分析 (22)

第二节 市场竞争分析 (27)

第三节 企业产品销售分析 (32)

第三章 企业资金筹措与资产结构分析 (42)

第一节 资金筹措分析的意义和内容 (42)

第二节 资金需要量的预测分析 (46)

第三节 企业筹资分析 (49)

第四节 企业资产结构分析 (59)

第四章 生产条件分析 (67)

第一节 劳动力利用情况分析 (67)

第二节 生产设备利用情况分析 (72)

第三节 材料及能源利用情况分析 (78)

第四节 生产条件最佳利用决策分析 (86)

第五章 生产成果分析 (90)

第一节 生产成果分析的意义和内容 (90)

第二节 产品产量分析 (91)

第三节 产品品种和新产品开发分析 (94)

第四节	产品质量分析·····	(101)
第五节	产品生产进度和均衡性分析·····	(106)
第六节	最优生产批量的决策分析·····	(111)
第六章	成本费用分析·····	(117)
第一节	成果费用分析的意义和内容·····	(117)
第二节	产品总成本分析·····	(118)
第三节	期间费用分析·····	(124)
第四节	主要产品单位成本分析·····	(127)
第五节	主要技术经济指标变动对产品成本的影响分析 ·····	(141)
第七章	成本预测与决策分析·····	(154)
第一节	成本预测与决策分析的意义·····	(154)
第二节	成本预测分析·····	(155)
第三节	成本决策分析·····	(159)
第八章	企业获利分析·····	(172)
第一节	企业获利分析的意义和内容·····	(172)
第二节	企业利润总额的预测分析·····	(173)
第三节	利润计划完成情况分析·····	(180)
第四节	产品销售利润的影响因素分析·····	(182)
第五节	企业获利能力分析·····	(187)
第九章	企业资产营运能力分析·····	(199)
第一节	流动资产营运能力分析·····	(199)
第二节	固定资产营运能力分析·····	(209)
第三节	长期投资分析·····	(215)
第十章	企业经济效益综合分析·····	(223)
第一节	企业经济效益综合分析的意义·····	(223)
第二节	企业经济效益综合分析的方法·····	(224)

第一章 总 论

第一节 经济分析的意义和作用

一、经济分析的含义

经济分析是以大量的、翔实的经济资料为依据,按照一定的程序,运用专门的方法,查明经济过程总体和组成要素及各组成要素之间的内在联系,肯定成绩,找出缺点,提出改进措施和建议,争取尽可能大的经济效益的一门科学。

在社会主义市场经济条件下,企业作为国民经济的组成细胞和市场经济的活动主体,是从事商品生产和经营的基层单位。企业的经济效益影响着整个社会的效益,国民经济的发展也取决于这个经济细胞的活动。而企业要有活力就必须面向市场,使社会主义企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产者和经营者,这也是社会主义市场经济得以正常运行的条件。

企业经济活动,主要是指企业的生产经营活动,按阶段可以划分为投入、转换、产出三个阶段,这构成了一个完整的动态体系,企业的各项管理活动贯穿于始终。在企业的生产经营活动过程中,必须拥有相应的人力、物力、财力等资源,并能根据企业生产经营的需要,自主而有效地运用这些资源,以尽可能少的消耗,多生产出质优、价廉、适销对路的产品。这不仅为国家的经济建设提供了积累,也为企业自身的发展和职工的福利提供了资金。

二、经济分析的意义和作用

企业经济分析是工业企业生产经营管理工作的重要组成部分

分。它通过事前、事中、事后分析企业的经济活动,对企业合理使用资金、稳定财务结构、增产促销、降低成本、增加盈利、提高效益、正确决策等具有十分重要的意义。

(一)促使企业面向市场,周密计划,全面实现生产经营目标

市场经济条件下的企业面临竞争激烈的市场,必须以经济效益为中心,以市场需要为目标,周密地制订企业的生产经营计划,将市场需要与企业的生产经营要素有机结合在一起。国家通过经济手段、法律手段和必要的行政手段调控经济活动,国家不再下达指令性计划,而是通过经济杠杆引导、调节和规范企业的生产经营活动。这就要求企业应自觉地面向市场,追踪市场信号,遵循客观经济规律,按市场需求自主地进行生产经营活动,积极参与市场竞争,努力促使企业的生产经营活动适应社会的需要。

企业的生产经营计划明确了企业各项经济指标。通过对生产经营计划的执行情况进行分析,了解影响生产经营计划执行的主、客观原因,客观地评价企业的生产经营活动,为提高企业的经济效益提供科学依据,并为编制下一期生产经营计划提供参考。通过分析企业生产经营计划执行情况,可以协调企业生产经营各环节的工作,促使企业全面、认真地完成计划所规定的任务,从而保证企业生产经营目标的实现。

(二)促使企业经营活动遵守国家法令政策和规章制度,健康地开展生产经营活动

社会主义企业的一切经济活动,必须以国家有关的方针、政策、法令和规章制度作为企业发展生产经营活动、正确处理企业与各方面经济关系的行为准绳,才能保证企业生产经营活动健康有效地进行,而不偏离正确的轨道。例如不得从事与企业生产经营无关的物资买卖活动;在利润分配上应保护投资各方的合法权益,不得截留应当上缴国家的利税;在成本核算上应遵守成本开支范围,执行费用开支标准,不得乱摊成本费用等。通过工业企业经济活动分析,客观评价企业经济活动的合理性、效益性,督促企业遵纪守法。

(三)促使企业完善经济责任制,挖掘潜力,改善经营管理

推行经济责任制,实行责、权、利有机结合,是加强企业经营管理的有效途径。一个企业,要获取较好的经济效益,不仅要建立经济责任制,更重要的是完善经济责任制,才能使经济责任制名副其实。通过企业经济活动分析的事先预测分析,事中控制分析,事后考核、评价,可以检查企业经济责任制的实施情况,促使企业不断地深化改革,完善经济责任制。

通过企业经济活动分析,了解企业生产经营活动过程中增收节支、增产节约的潜在能力,并加以充分利用,促使企业改善经营管理,提高经济效益。

(四)总结过去,指导未来

企业经济活动分析虽然着重于对已发生的经济活动进行分析研究,但是对过去的总结正是为了指导未来的经济活动。通过经济活动分析,可以了解企业在生产经营活动过程中的优势及薄弱环节,为企业未来的经济活动提供借鉴。在企业生产经营管理中,企业管理者应能善于运用经济活动分析这一工具,充分发挥经济活动分析的独特作用,把经济活动分析视为前后两个经营循环的连接点。通过经济活动分析,使企业的经营管理水平循环上升。

综上所述,企业经济活动分析是企业生产经营管理的重要组成部分,运用经济活动分析这一工具,促使企业的生产经营活动走向更高水平。随着经济体制改革的不断深入,企业全面走向市场,必须重视经济效益,因此经济活动分析工作将起着越来越重要的作用。

第二节 经济分析的对象和内容

一、经济分析的对象

企业经济分析的对象,主要是企业生产经营过程和经营成果。

我们知道,企业的生产经营过程是物质资料的再生产过程,在这个过程中,要消耗一定的人力、物力、财力资源,同时为社会生产出一定数量的产品。为了便于反映和考核生产经营过程和成果的优劣,规定一系列经济指标。这些指标系统地反映着企业生产经营过程及经营成果所应达到的目标。这些计划指标,按其反映的内容和适用范围可以分为:

(一)反映企业生产经营成果的指标

1. 各企业通用的经济指标,主要包括:

(1)反映物质资料生产经营成果的指标,一般有:产量、产值、品种、质量等反映生产成果的指标;销售收入,销售合同完成率、利润额等反映企业经营成果的指标。

(2)反映物化劳动和活劳动消耗的指标,一般有:原材料、辅助材料、燃料、动力等物质消耗指标;工作时间、工人人数、劳动生产率等劳动消耗指标;以及综合反映人力、物力、财力消耗水平的成本指标。

(3)反映物化劳动占用的指标,一般有:固定资金、流动资金占用量等指标。

2. 根据不同企业生产技术特点制定的技术经济指标,主要包括:

(1)反映生产成果的指标,如机械企业的机械加工件合格率,铸锻件废品率,煤矿企业的掘进率、回采率,纺织业的纱、布等级率等指标。

(2)反映设备利用情况的指标,如纺织业的千锭时定量,机械运转率等指标。

(3)反映材料物质资源利用情况的指标,如化工业的收得率,机械加工业的钢材利用率等指标。

(4)反映劳动生产率的指标,如工人日产量、班产量等指标。

(二)反映企业生产经营耗费和资金占用经济效果之间的对比关系的指标

1. 反映企业生产经营成果同生产经营中各项耗费之间对比关系的指标,如劳动生产率、设备利用率、产值成本率、成本利润率等。

2. 反映企业生产经营成果同企业占用的各项资金之间对比关系的指标,如资金周转率、产值资金率、资金利润率,百元固定资产创产值、百元固定资产创利税等指标。

上述各项计划指标的执行过程和结果,系统、完整反映在会计、统计和其它业务核算资料中。为了对企业的生产经营过程和经营成果进行基本的数据分析,了解生产经营发展变化的原因和趋势,就要全面系统地分析各项计划指标的完成情况及其结果,并作出正确的评价。

二、经济分析内容

企业经济分析的内容,取决于企业生产经营活动的特点,它包括了企业生产经营活动过程中一切与经济有关的事项。

企业生产经营过程既是产品的创造过程,也是产品价值的形成过程。在这一过程中同时存在物资的实物运动及其价值形态(资金)运动,所以企业生产经营过程也是物质资料的不断运动过程和资金的不断运动过程。因此,企业经济活动分析的内容包括如下几个方面。

(一)物资运动方面的分析

物资运动分析主要是对产品使用价值创造的分析,它包括:

1. 生产条件及其利用效果的分析。生产条件是企业在生产经营过程中必有的三要素:劳动力、劳动资料、劳动对象。通过分析,了解企业职工素质及人员配置、技术装备及运用状况、物资的供应和储备等情况,为企业降低费用,提高利用效果寻求途径。

2. 生产成果分析和销售分析。生产和销售两者互为条件,相互制约。企业既要按质、按量完成生产任务,也要不断增加产品的花色品种,并且使产品能及时销售出去。通过生产成果分析及销售(收入)分析,促使企业生产经营活动正常进行。

（二）资金运动方面的分析

资金运动分析以生产分析为基础，它包括：

1. 成本、费用分析。这是对企业生产经营过程中所发生的成本费用进行的分析，用以了解成本、费用超支或节约的原因，寻求降低产品成本的途径。

2. 利润的分析。这是对企业利润的实现情况进行的分析，用以研究企业的经营风险，寻求企业扩大收入、增加利润的有效途径。

3. 资金成本分析。分析企业筹集资金所发生的支出，寻求经济、合理的筹资途径。

4. 资产分析。分析企业资产的需求量，观察其增减变动趋势及其结构，促使企业资产的合理分布。

（三）财务报表分析

通过财务报表分析，可以对企业生产经营及财务状况进行综合评价，为企业经济信息的使用者提供有用的信息。

（四）经济效益综合分析

在从不同侧面分析企业生产经营活动的基础上，还必须综合各项因素对企业生产经营活动行综合分析，提供书面分析报告。

第三节 经济分析工作的组织

企业经济分析组织工作应当在企业主要负责人的统筹、安排和总会计师的具体组织下进行。一般说，生产分析应由生产计划部门负责；成本、利润、资金分析，应由财务部门负主要责任；有关劳动、工资、固定资产、材料供应、产品销售等有关指标的计划执行情况，应分别由主管职能部门进行分析，并提供资料 and 情况、建议和措施。

工业企业经济分析按照其内容、范围、时间和资料来源等，分为如下几种主要形式：

(1)按照经济活动分析的内容和范围大小,可以分为综合分析、专题分析;

(2)按照经济活动分析的时间,可分为事前分析、事中(日常)分析和事后分析;

(3)按照经济活动分析的层次,可分为全厂分析、车间分析和班组分析,等等;

(4)按照从事分析工作的人员划分,可分为专业分析和群众分析,等等。

企业在具体运用时,必须根据分析的不同目的和要求,采用不同的分析形式,并注意各种不同形式的相互结合应用。

一、全面分析、部门分析与专题分析相结合

全面分析是指对一定时期内企业生产经营的全面情况进行综合性的分析、研究。着重抓住生产经营过程中带有普遍性和关键性的问题以及各项工作的协调情况,借以综观全局,并对企业上一段的生产经营情况进行全面的总结评价,对今后的生产经营作全面的安排。

部门分析是指有关的职能部门结合其本身的业务活动,对其所掌管的经济指标所进行的分析。如生产部门分析生产指标的完成情况,财务部门分析成本指标的完成情况等。这种分析可以评价各种计划的完成情况,衡量各方面工作所取得的经济效果。

专题分析是指对企业生产经营活动中某些普遍性或关键性问题,进行专门的、重点的分析。例如,材料综合利用效果的分析、产品亏损原因的分析等。这种分析由于集中研究某一专题或措施,内容比较详尽深入,不受时间限制。专题分析有助于深入了解问题的实质及其规律性,对于有效解决企业中某些关键问题,改进企业经营管理,具有重要的意义。

上述几方面的结合应用,将使经济活动分析工作更好地发挥作用。

二、全厂分析、车间分析和班组分析相结合

经济活动分析的级次,要与企业管理的级次相适应。一般企业实行的是厂部、车间、班组三级核算。在这种情况下,经济活动分析通常也按照厂部、车间、班组三级分析。

班组经济活动分析与班组核算的经济内容是一致的。在一般情况下,班组分析主要由生产第一线的工人根据班组生产特点和条件,对产量、质量、材料消耗、劳动生产率等经济指标的完成情况进行分析。可采取比较灵活多样的形式(如结合班前、班后会议或采用一事一议一分析)进行对比分析。班组分析有利于工人群众结合日常生产实践,挖掘增产节约潜力,为企业全面提高生产经营的综合经济效益奠定牢固基础。

车间分析主要是对车间所分管的经济指标,包括车间产品产量、品种、质量、成本及原材料、燃料、动力消耗、劳动生产率及工时利用、设备、工具的利用等进行比较系统的分析、对比、研究。在明确区分经济责任的基础上,正确考核和评价车间的工作质量和效果,它是厂部分析和班组分析的纽带,在三级分析中起到承上启下的作用。

厂部分析是在班组、车间分析基础上的全厂性的综合分析和预测分析。主要由专业人员进行。其分析必须同制订计划和执行计划的分工相一致。在各职能科室专业分析的基础上,由具体负责综合分析的科室,一般由企业计划科和财务科负责综合编制全厂的经济活动分析研究,因而,它可以帮助企业领导掌握全面,抓住重点,促进各方面的协作,共同完成企业总体的目标和任务。厂部分析在企业经济活动分析体系中居主导地位。

三、事前分析、事中分析与事后分析相结合

事前分析,也称为预测分析。即在某项经济活动发生以前,如在制定计划、措施或方案前,预测其经济效果的分析。通过预测分

析,可以预计经济指标的完成情况和可能出现的问题,以便提前采取相应的措施,消除影响指标完成的薄弱环节和不利因素,保证各项计划目标和任务的全面完成和超额完成。

事中分析,也称日常分析。它是指在生产经营活动进行过程中,对有关经济的完成情况进行分析。当发现生产经营活动偏离原定目标时,能及时采取措施协调,保证原定目标的实现。

事后分析,是指在某项经济活动终了以后,对各项经济指标的完成情况进行分析。这种分析对总结本期工作的经验教训,挖掘潜力,改善今后工作,具有一定的作用。它通常在月末、季末、年末进行。

第四节 经济分析的程序和方法

企业经济分析必须遵循人们认识世界的共同规律——辩证唯物论的认识论和方法论,这样,才能使分析的结果既能正确地说明问题,又能有效地解决问题,以促进企业不断改善经营管理,提高经济效益。所以,马克思主义辩证唯物论是经济活动分析方法论的理论基础。

一、企业经济分析的程序

企业的经济分析工作,是由几个有机联系的步骤所组成的。每一步骤,又运用一定方法,以达到各步骤提出的要求。一般应遵循下列程序:

(一)占有资料,掌握情况

分析企业的经济活动,首先必须占有完备的、合乎实际的资料,并且利用这些资料提供的数据进行基本的数量分析。这些资料包括计划资料和各种核算资料。计划资料包括各种计划指标和定额,核算资料包括会计核算、统计核算、业务核算和班组核算资料。此外,还包括实际情况的调查研究,企业历史、国内外同类企业的经济资料。

（二）分析研究

要对占有的资料作一番由此及彼、由表及里的分析研究。也就是对比各项经济指标，进行基本的数量分析，确定差异，揭露矛盾，分析原因。例如，对反映企业经济活动的过程和结果的各项经济指标，如产量、质量、劳动生产率、成本、利润、资金等，就必须相互联系地研究这些指标完成的主要原因。

（三）相互联系地研究各项经济指标，从局部上升到整体，提出分析报告

根据分析的结果，全面总结与评价企业的工作，并提出改进工作的措施，为企业今后科学地进行经营决策，正确地制定经营计划提供客观依据。

综上所述可见，企业经济分析是一个从占有资料开始，然后分析问题、提出措施建议、解决问题的过程，是通过实践获得感性认识，再上升到理性认识，然后再从理性认识回到实践的过程，是总结企业经验逐步掌握企业生产经营规律的过程。与一般方法相适应的企业经济活动分析还要采取某些技术方法，这就是我们下面要说明的问题。

二、企业经济分析的主要技术方法

企业经济分析工作中广泛采用的主要技术方法有：指标对比法、连锁替代法、差额算法、比率分析法和线性规划法。现对这几种分析方法逐一作具体介绍：

（一）指标对比法（即比较法）

所谓比较法是两个具有内在联系的可比的经济指标进行对比，借以确定指标之间差异的一种分析方法。它是认识事物的一种科学方法。比较法的主要作用，在于揭示经济指标之间存在的差异，以便进一步分析产生差异的原因，深挖增产节约的潜力。根据分析的不同要求，进行经济指标的分析对比，主要有下面几种形式：

1. 比计划

也就是将实际指标同计划指标对比,以确定企业计划指标的完成情况,为进一步分析指明方向。例如,将企业实际耗用的材料、工时,同材料消耗定额、工时消耗定额相比较,说明计划执行情况,这种对比,对于考核分析企业以及企业内部各单位的工作,具有重要的作用,但在对比时,还必须注意检查计划本身的先进性,如果计划落后保守或不切合实际情况,就失去可比的客观依据。

2. 比前期

也就是将实际同上期或历史最好水平对比。因为通过比计划,只能了解企业计划指标的完成情况,了解企业实际经营活动同计划要求之间的偏离。只有通过比前期,才能考察企业的发展方向和速度,借以观察企业生产经营管理的改进情况。比如,我们平常所说的劳动生产率的不断提高,产品成本的不断下降,企业利润的不断增长,都是同以往某一时期水平相比较来观察的。

3. 比先进

也就是将本单位的实际指标和其他单位,特别是国内外先进单位的同类型指标比较,借以判断本企业的经济技术水平,促进企业和广大职工向更高的目标努力。

4. 不同决策方案得失的分析对比

通过这一对比,可以判别不同决策方案的经济性,以便从中选取最优方案。这种方法在实际工作中,也得到了广泛的应用。例如,企业生产中所用的零件在既可自制也可外购的条件下,到底是选择自制还是外购的方案?一般应通过两种方案的差别成本进行比较,选择成本较低的作为最优方案。又如,当企业中某些产品完成一定加工程序后,是马上出售还是进一步加工后再出售?像这类问题,必须通过对马上出售或进一步加工后再出售这两个不同决策方案得失的分析,借以判别不同决策方案的经济性,从中选择最优方案。

在运用指标对比法时,必须注意经济指标的可比性,要考虑对比指标的计算口径、计价基础和时间单位等是否一致。这是正确运