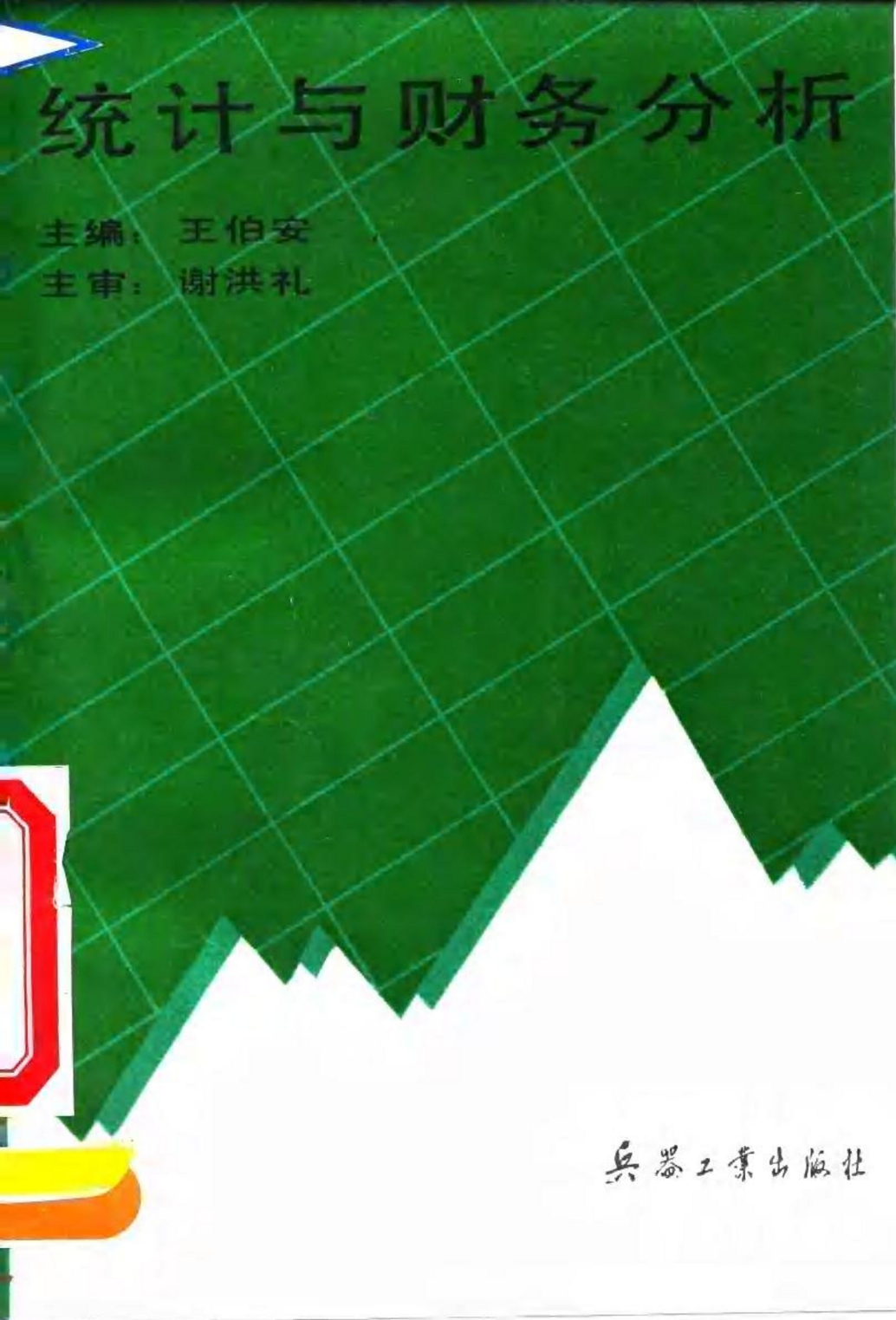
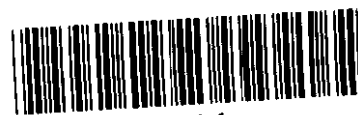




统计与财务分析

主编：王伯安
主审：谢洪礼

兵器工业出版社



中财 B0013816

统计与财务分析

主 编 王伯安
副主编 马立平 陈首丽
顾六宝
主 审 谢洪礼 魏贵祥

中央财经金融学院图书馆藏书章

总号 429443

书号 F221/45

兵器工业出版社

(京)新登字 049 号

统计与财务分析

主 编 王伯安

副主编 马立平 陈首丽
顾六宝

主 审 谢洪礼 魏贵祥

*

兵器工业出版社 出版发行

(北京市海淀区车道沟 10 号)

各地新华书店经销

北方工业大学印刷厂印装

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 12.6875 字数: 323.176 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数 1~5000 定价: 12.00 元

ISBN 7-80038-630-9/F·54

学习统计与财务
分析知识提高
业务水平

邵宗明

一九九三年三月十八日

国家统计局副局长

序 1

《统计与财务分析》是为企业管理人员编写的具有较高实用价值的经济分析读物。它是经济体制改革的产物,有着鲜明的时代特色。

适应发展社会主义市场经济的需要是本书的宗旨。在深化经济体制改革中,把企业推向市场,增强它们的活力,提高它们的素质,是建立社会主义市场经济体制的中心环节。为此,企业必须在激烈的市场竞争中掌握有关生产经营、市场行情以及宏观经济运行的信息,加以科学的分析,据以采取正确的对策,做到知己知彼,百战不殆。《统计与财务分析》系统地介绍了企业统计与财务的信息内容和分析方法,使企业管理人员能够对生产经营和财务状况了如指掌,并能通过对此分析从经济方面找到增强活力和提高素质的途径。《统计与财务分析》还把微观经济核算与宏观经济核算联系起来,使企业能开拓视野,根据国民经济运行态势及时调整其微观经济活动。

《统计与财务分析》体现了我国核算工作改革的最新成果。适应建立社会主义市场经济体制的要求,我国国民经济核算制度和统计、会计制度正在进行重大改革。经国务院批准,新的国民经济核算体系方案自今年起正式实施,统计制度即将相应进行改革;在财务会计方面,财政部已颁布《企业财务通则》、《企业会计准则》,并即将颁布分行业的财务、会计制度。《统计与财务分析》吸纳了这些适应市场经济需要、与国际标准与规范相衔接的新核算制度的基本内容,这对于企业管理人员更新知识,尽快熟悉新核算制度和运用新的核算资料于企业决策与管理,无疑具有重要的现实意义。

《统计与财务分析》对市场经济条件下企业再生产全过程作了深入浅出的系统的剖析。从资金的筹集、占用与使用,成本费用投入,到成品的产出与销售,直到利润的形成与分配,以至整个企

业的资产负债、财务状况变动,从各个环节和不同侧面展开论述核算与分析方法,最后综合介绍了企业生产经营活动总评价方法。这些方面的介绍,融企业统计和财务会计方法为一炉,具有较强的实用性和可操作性,相信能使广大企业管理人员看得懂,学得会,用得上。

《统计与财务分析》的编写是项有益的探索。由于对市场经济条件下的企业经济活动分析缺乏经验,这本书的体系和某些内容还不能说已经达到成熟的程度,希望通过实践检验,并总结实践经验使之进一步完善。

龙华

1993年2月

国家统计局总统计师,兼制度方法司司长

序 2

企业是社会主义市场经济的主体,企业的一切生产经营活动都必须围绕市场转,努力适应市场和开发市场,在激烈的市场竞争中生存和发展。适应这种形势,企业的决策与管理必须握有大量而准确的各种经济信息,不但要掌握企业自身生产经营的各种信息,而且要了解宏观经济信息 and 市场信息,还要掌握竞争对手的状况,从这些信息中弄清企业的有利因素和不利因素,内部状况和外部环境的变化,扬长避短,趋利避害,使企业在竞争中立于不败之地。

恢复我国关贸总协定的地位,是我国经济生活中的一件大事。入关后,企业将面对两个市场——国内市场和国际市场,面临两种竞争——国内企业间竞争和国外企业的竞争,我国企业的经营管理机制与核算制度必将与国际对接。这样,企业的经营管理与核算分析会出现许多新问题。新的会计准则即将实施,会计核算与会计报表将出现根本性变革。我们熟悉的一些原则和方法即将废止,不熟悉的即将产生。这就要求我们重新进行学习。

《统计与财务分析》一书就是在这种特定环境下产生的。这本书把企业作为一个独立的商品生产者,从企业的自身利益出发,从价值形态上研究企业的再生产过程,剖析市场经济下企业生产经营活动的各个侧面,研究企业在市场经济下的出路和生机;在核算与分析方法上与国际惯例接轨。因此,它是企业经济分析书籍中值得一读的较好的读物。尽管这本书有些地方还有些粗糙,还要在实践中进一步完善,但它在总体上是适应市场经济的一本好的分析教材。

王持位

1993年2月

全国工业统计学教学研究会会长

前 言

建立健全新国民经济核算体系,加强统计分析与财务分析,是深化政策,扩大开放的刻不容缓的任务,是新形势下加强宏观管理和微观管理,实行科学决策,推动企业进入国内、国际市场的迫切需要。在国民经济核算体系和会计制度新旧转轨的过程中,分析工作的综合性和技术性难度更大,涉及的学科知识较多。我们编写此书,旨在使综合经济部门和基层经济部门工作的同志,尤其是各级统计和财会专业人员尽快掌握新形势下的基本理论知识与分析方法技能,把握住改革开放的契机,加快国民经济的前进步伐。

本书侧重微观的经济核算与经济分析,力求统计指标与财务指标的融会贯通,统计方法与财务方法的结合运用;集理论性、实用性和可操作性于一体;与社会主义市场经济的实际特点相适应,与改革开放的新形式相适应。

本书的编写分工为:王伯安第一、三、九章;顾六宝第二章;许长福第四、五章;朱立志第六章;马立平第七、八章;张双才第十、十一章;陈首丽第十二、十三章;本书附录由孙燕昆、陈琴同志整理编写。全书由王伯安同志主编,谢洪礼、魏贵祥同志主审。

由于作者理论水平和实践经验有限,编写时间仓促,难免有错误和疏漏之处,恳望读者批评指正。

编者

1993年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会主义市场经济下的企业.....	(1)
第二节 企业统计与财务分析的体系和内容.....	(3)
第三节 企业统计与财务分析的原则和步骤.....	(7)
第四节 企业统计与财务分析的方法.....	(12)
第五节 怎样做好统计与财务分析.....	(13)
第二章 国民经济宏观核算与微观核算	(15)
第一节 国民经济宏观核算.....	(15)
第二节 国民经济微观核算.....	(26)
第三章 资金筹措分析	(37)
第一节 资金筹措一般问题.....	(37)
第二节 资金的时间效益.....	(49)
第三节 资金筹措成本效益分析.....	(55)
第四节 资金筹措方案的选择与决策.....	(64)
第四章 固定资产占用与使用分析	(75)
第一节 固定资金总量与构成分析.....	(75)
第二节 固定资金现状分析.....	(81)
第三节 固定资产磨损分析.....	(85)
第四节 固定资产利用分析.....	(89)
第五章 流动资产占用与使用分析	(93)
第一节 流动资产总量分析.....	(93)
第二节 流动资产存量分析.....	(97)
第三节 流动资产周转分析.....	(107)
第四节 流动资产安全性分析.....	(110)
第六章 成本分析	(114)
第一节 产品成本构成分析.....	(114)

第二节	产品成本变动分析·····	(120)
第三节	产品成本预测方法·····	(130)
第四节	产品成本的决策与控制·····	(135)
第七章	企业营销分析·····	(144)
第一节	市场调查与市场信息·····	(144)
第二节	市场需求预测·····	(152)
第三节	企业营销能力分析·····	(162)
第八章	价格分析·····	(169)
第一节	价格水平分析·····	(169)
第二节	企业订价方法·····	(178)
第三节	原材料、燃料涨价消化能力的分析·····	(193)
第四节	价格指数的编制·····	(198)
第九章	利润分析·····	(204)
第一节	利润总额及变动分析·····	(204)
第二节	产品销售利润和商品经营利润的分析·····	(210)
第三节	利润率分析·····	(220)
第四节	利润预测分析·····	(226)
第十章	损益表的编制与分析·····	(230)
第一节	企业损益表·····	(230)
第二节	利润分配表·····	(238)
第三节	损益表的分析·····	(242)
第十一章	资产负债表的编制与分析·····	(250)
第一节	资产负债表·····	(250)
第二节	财务状况变动表·····	(259)
第三节	资产负债表的分析·····	(264)
第十二章	企业股票·····	(273)
第一节	股票的概念与股票发行·····	(273)
第二节	股票的交易、风险与报酬·····	(276)
第三节	企业股票的价格分析及预测·····	(281)

第十三章 企业生产经营活动总评价..... (297)

 第一节 企业生产经营活动总评价的意义及原则..... (297)

 第二节 企业生产经营活动总评价的指标体系..... (298)

 第三节 企业生产经营活动总评价的方法..... (312)

 第四节 企业生产经营活动总评价举例..... (323)

附录 1 关税与贸易总协定基本知识 (334)

附录 2 企业财务通则 (372)

附录 3 企业会计准则 (381)

第一章 总 论

第一节 社会主义市场经济下的企业

一、社会主义市场经济

党的第十四次代表大会提出了建立社会主义市场经济体制的改革目标。市场经济是商品经济发展的高级阶段。在市场经济的条件下,国民经济的发展,以市场趋向为主,实行资本、劳动力、资源的市场化、商品化。企业所需要的资金、劳动力和生产资料通过交换在市场上获得;企业生产的产品在市场上出售。企业通过销售自己的产品获得收入,用所得的收入弥补其支出,并获得收益。

市场经济是商品经济的范畴。社会主义的市场经济与资本主义市场经济在基本特征上并无本质的差别。差别主要在生产关系上,主要差别有二:第一,社会主义商品经济,是以公有制为主体,多种经济成分并存;第二,社会主义市场经济,是以按劳分配为主体,多种分配方式并存。

建立社会主义市场经济,第一,政府对经济的管理要由直接管理转向间接管理,由行政手段管理向以经济手段和法律手段为主转变。国有企业的所有权与经营权要彻底分离,政府由既当“老板”,又当“婆婆”转为只当“老板”,不当“婆婆”。第二,要建立健全市场机制,使市场统一化、规范化,要有公平的竞争条件,一视同仁。价格要市场化,流通要网络化。社会保障制度要社会化,由国家统一来管。第三,为了适应国内和国际两个市场,企业要做到联合化,集团化,国际化。建立企业集团切忌“包办婚姻”,要坚持在竞争中联合,或者是在竞争中互利联合,或者是在竞争中兼并。建立

企业集团是资本集中的一种方式。集中可以增强企业竞争力,易于走向国际市场。

市场经济是按照价值规律的要求,作为市场主体的企业自由进行竞争。但是,市场竞争、市场趋向并不排斥宏观经济管理。当前,世界上大体有三种市场经济模式:第一种是德国模式,它又称为社会市场经济模式。其基本特点是把社会经济划分为两个不可分割的领域,一个是带来效率的市场,一个是提供社会保障、社会公正和社会进步的社会福利政策。两个领域要密切结合,所有社会保障、社会公正等措施,都不能妨碍市场机制作用的发展。第二种是日本模式,它又称为协调型市场经济模式,或者称为“社团市场经济”。它们基本特点是注重经济关系的协调与和谐。在发挥市场作用的前提下,着力解决宏观经济体制的相互约束和彼此协调,充分发挥产业政策的引导作用。第三种是美国模式,它又称为分散型的市场经济。其主要特点是政府通过法律条文和执法程序,来保证市场竞争。投资者敢于冒风险,把资金投入高新技术产业。我们认为第一种模式和第二种模式对建立我国市场经济均有重要参考作用。我国的社会主义市场经济,应当在充分尊重企业是独立的商品生产和经营者的条件下,微观搞活,宏观管住,采取市场与计划两种调节机制,建立完善的社会保障体系。把市场经济理解为国家可以撒手不管是不正确的。

二、社会主义市场经济下的企业

社会主义市场经济下的企业,不再是政府部门的附属物,而是独立的商品生产者和经营者,是市场的主体,在市场竞争中自主经营,自负盈亏,自我发展,自我约束,优胜劣汰。

企业要生存和发展,就必须适应市场。为了适应市场,首先就要了解市场,掌握竞争对手的状况。为此,企业应根据市场调查和市场预测,结合各方面的信息正确地进行经营决策,努力开发新产品,使企业的产品结构能够适应不断变化的需求结构,做到“企业围绕市场转,产品随着市场变”。同时企业应把握市场变化的趋势,

不断开拓市场,从引导消费到引导市场,推动市场向更广阔的领域发展,提高企业驾驭市场的能力。

企业要按照价值规律的要求,努力改善自身的经营管理,提高经济效率,使企业的个别劳动消耗低于社会的劳动消耗,从而获得更多的超额利润,或者使企业在激烈的市场竞争中有较大的回旋余地,不致于在竞争中败北。市场观念和价值决定,是每一个商品生产者和经营者必须具有的基本的市场观念。企业不能适应市场,就不能使自己的个别劳动消耗低于,最少是等于社会劳动消耗,也就难以生存。增强企业的生存能力和发展能力是提高企业活力的关键因素。

在国家转换政府职能的同时,企业必须转换运行机制。当前,首先要建立企业利益驱动机制和市场开发机制。作为商品生产者的企业必然要讲究自身的利益,追求以最少的投入获得最大的利润。获得利润是企业生产经营的动力。企业要获得更多的利润,必须调动职工的积极性,形成企业的凝聚力。建立企业内部利益趋动机制,实行奖勤罚懒,灵活高效的组织管理,实现自我积累、自我约束的企业生产经营活动自觉行为。建立企业的市场开发机制,形成面向市场的开放型生产经营新秩序,使为市场而开发产品,以产品来开发市场,成为企业一种自觉的行为准则。企业的市场开发机制,是企业能否生存和发展的前提条件;而企业内部利益趋动机制,是实现企业市场开发机制的必要条件。

第二节 企业统计与财务分析的体系和内容

一、企业生产经营活动的两种运动

商品具有两重性——使用价值和价值。企业生产经营商品的活动也必然具有物质的运动过程 and 价值的运动过程。这两个运动过程是相互联系和相互制约的。它们之间的联系可以用图 1-1 予以反映。

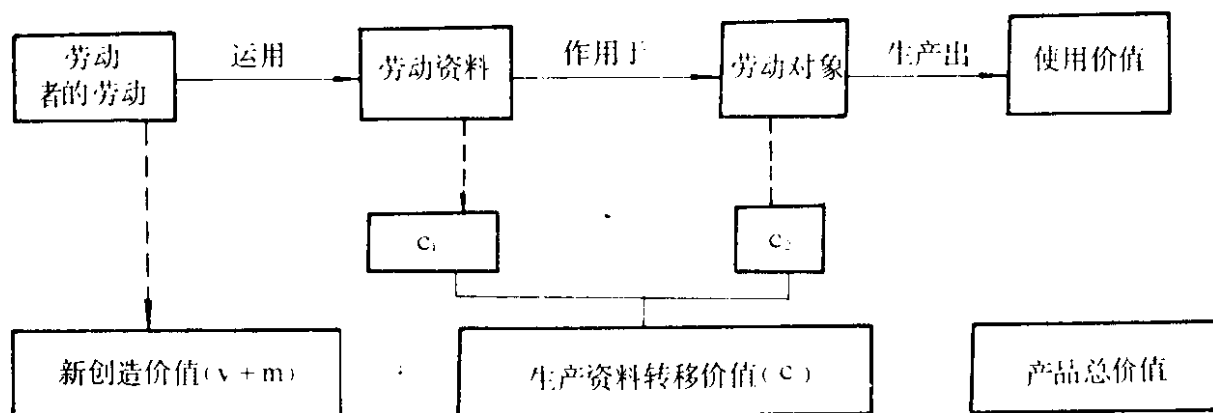
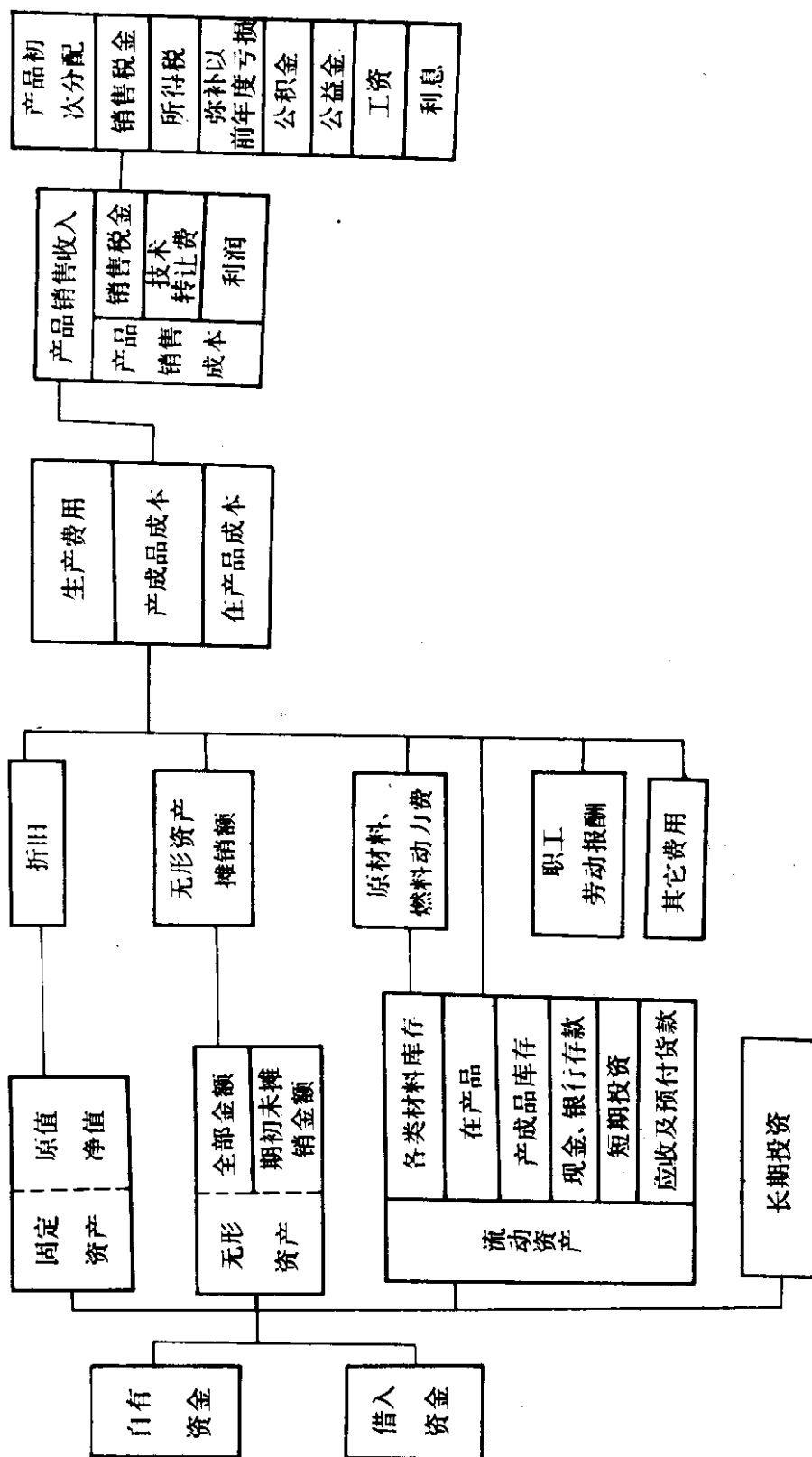


图 1-1

从经济学的角度看,商品生产经营的物质运动,是生产的三要素有机组合,形成商品的使用价值。商品生产经营的价值运动,是生产资料的价值转移和活劳动新创造价值,形成商品的价值。商品的使用价值是商品价值的物质承担者。没有使用价值的价值是不存在的。商品的价值是商品生产经营者的目的。没有价值的使使用价值就不是商品经济。所以,在商品经济条件下,商品生产经营者所关注的是商品的价值运动。企业的财务核算与分析的研究对象,是企业的价值运动过程。

二、企业资金运动图

将企业生产经营活动的价值运动加以具体化就是企业的资金运动过程。企业的资金运动包括资金形成→资金投入→资金转换→资金产出。其运动如图 1-2 所示。



三、企业统计与财务分析的体系和内容

对企业生产、经营活动开展分析,必须把统计核算与会计核算结合起来。既要分析研究实物量的平衡与衔接,又要研究价值量——资金的运动过程。统计分析中要融进大量的财务指标,财务分析也需借用大量的统计手段和方法。这样的核算与分析才能更透彻、更全面、更准确。

企业以资金运行为主的分析应该包括以下主要内容:

(一)企业筹资状况的分析。企业生产经营所需资金主要是由企业自有资金和借入资金两部分组成。从筹资渠道看主要有国家投入、银行借入、社会集资、利用外资、企业内部形成、结算中形成和其它。在分析企业资金筹措时,不但要结合社会经济状况研究企业资金筹措渠道的可能性,而且要对各种筹资渠道的筹资成本高低,借以制定企业筹资决策。

(二)企业资金占用情况的分析。企业生产经营活动占用的资金,除了无形资产外,主要是固定资产和流动资产。企业资金占用情况分析,首先要对资金构成合理性进行分析,这里不但要分析固定资产与流动资产的构成,而且要研究固定资产和流动资产的内部结构,减少企业资金不必要的占用,提高资金占用效益。其次要分析资金周转情况,这里不但要分析流动资金的周转状况,而且要分析全部资产的周转状况。

(三)企业资金消耗——产品成本分析。产品成本分析,首先要分析产品成本变动的状况和趋势;其次应分析产品成本的构成,研究产品成本变动中各个因素的影响,寻找企业进一步降低产品成本的途径;第三,在同行业企业间进行对比分析,研究本企业产品竞争能力。

(四)企业资金产出分析。这里主要是对企业商品销售状况进行分析,研究销售量和销售价格的状况及其对销售额的影响。测算销售变化的趋势以及销售对企业盈亏的影响。

(五)企业盈亏状况的分析。这里主要是分析企业盈亏的状况