

企业经济活动分析

(第三版)

马英麟 王俊生 肖镜元 主编

中国人民大学出版社

企业经济活动分析

(第三版)



中财 B0075808

马英麟 王俊生 肖镜元 主编

CUI 5/21

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

400373

分类号

F275.5/5

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业经济活动分析 (第三版) / 马英麟等主编
北京: 中国人民大学出版社, 1996

ISBN 7-300-02149-2/F · 638

I. 企…

I. 马…

II. 企业经济-经济活动分析

IV. F275.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 23609 号

450873

企业经济活动分析 (第三版)

马英麟 王俊生 肖镜元 主编

出版: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 175 号 邮码 100872)

发行: 新华书店总店北京发行所

印刷: 中国人民大学出版社印刷厂

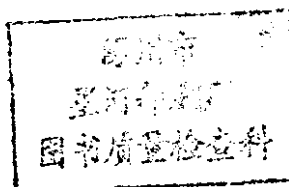
开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 20.125

1982 年 8 月第 1 版

1996 年 4 月第 3 版 1996 年 4 月第 1 次印刷

字数: 502 000 册数: 1-15 000

定价: 22.00 元



第三版前言

1988年,为了适应我国经济体制改革的深入发展和企业经营自主权的扩大,我们对1982年出版的《工业企业经济活动分析》进行了修订。由于该书论述的经济活动分析基本理论和基本方法,符合我国实际情况,具有科学性、系统性,便于分析专业课程的教学和自学参考,因而受到广大读者欢迎,曾多次重印,已出版发行50万册。但是,近几年来,随着我国社会主义市场经济体制的建立与完善,财税、金融、外贸等体制的深入改革,以及企业财务、会计制度的重大改革,使企业经济活动分析工作的内容、范围等方面发生了较大变化。特别是当前实施的“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”的现代企业制度,把搞好企业内部经营管理作为深入企业改革的关键之一。在此新形势下,企业经济活动分析在经济管理中的作用受到普遍的重视。企业经营管理者 and 与企业有关的外部单位的人员迫切需要掌握在市场经济条件下,分析企业经济活动的理论与方法。因此有必要对《工业企业经济活动分析(修订本)》再一次进行修订。

在这次修订中,我们坚持教材内容必须与我国经济建设实际相结合的原则,根据企业深化改革的需要,和财会制度改革后财会信息的新变化,对原书的体系、结构和内容作了大量修改。如对销售、成本、利润、财务状况等分析内容进行改写和补充。并在主要阐述工业企业经济活动分析的基础上,增加新的一章《重要行业企业经济活动分析的特点》,对农业、施工、商业和银行等具有代表性的企业经济活动分析作简要论述,以适应不同行业的教学 and 实际工作者学习的需要。基于这种变化,这次修订后书名

更改为《企业经济活动分析》。

本书由原来的十二章调整为十一章，由马英麟教授修订第一、二、八、九、十各章，王俊生教授修订第六、七章，肖镜元副教授修订第三、四、五各章和编写第十一章第二、三节，侯志刚教授编写第十一章第一节，徐志宏博士编写第十一章第四节。全书由马英麟组织编写和总纂。

本书自出版以来，曾得到全国许多院校和实际工作同志的支持与帮助，在此表示感谢。由于我们的水平有限，修订后的版本，也还存在不少缺点，恳请专家和读者继续给以批评、指正。

编著者 1995年10月1日

第一版前言

为了满足我校财务会计专业和财政金融专业“工业企业经济活动分析”课程的教学需要，编写了这本教材。本书也可供财经院校有关专业学生、工业管理人员、财政、银行和企业财务会计人员学习参考。

本书是在校内原有教材（陈共、阎金锴两同志编写）的基础上，经过调查研究，吸收了近几年来实际工作和教学实践的成果以及有关教材的优点编写而成的。本书由马英麟、王俊生、肖镜元三同志编写，经过教研室部分同志讨论，最后又由马英麟同志对全书做了修改和补充。

本书阐述了工业企业经济活动分析的一般理论和具体方法。由于本书偏重于说明工业企业经济活动分析的基本问题，因而对于各个不同工业部门经济活动的具体分析方法，叙述得不多，这可在教学中根据需要适当地补充。

由于我们水平不高，教学经验不足，本书一定还有不少缺点和错误，恳切地希望读者提出批评指正，以便进一步修改和补充。

编著者 1981年9月

第二版前言

《工业企业经济活动分析》自1982年出版以来，经过多年的教学实践，总的来说比较适合高等财经院校财务会计、财政、金融和企业管理等专业教学和有关人员自学参考，曾多次重印。但是，随着我国经济改革的逐步深入，企业经营自主权的逐渐扩大，企业经营机制的日益完善，企业经济活动分析的内容、重点和方法等方面都发生了明显的变化。为了适应经济发展的新形势和更新教学内容的需要，我们对1981年版进行了必要的增删、修订。

这次修订主要是：(1) 全书更加强调以提高经济效益为目的开展各项经济活动分析；(2) 吸收近年来经济活动分析理论和方法研究的某些新成果，在内容和结构安排上进行了修订，增添了分析内容，如有关经营决策或措施的效益预测分析，企业经营效益的综合分析等；(3) 为了便于学习和掌握重点，把经济活动分析方法、销售和利润分析都单独作为一章来编写。此外，在论述的系统性、条理性方面也作了一些努力。

本书由原来的九章增为十二章。由马英麟、王俊生、肖镜元修订补充，最后由马英麟总纂。

为了适应教学需要，与本书配套的教学资料（包括复习思考题，习题和分析案例等）将另行编辑出版。

本书在修订过程中，曾到一些工业企业和财经院校调查、收集资料，得到有关方面的指导、帮助。在此，我们表示衷心感谢。

本书不妥之处，恳请读者批评、指正，以便今后进行修改。

编著者 1988年10月

目 录

第一章 企业经济活动分析的意义和内容.....	1
第一节 企业经济活动分析的意义	1
第二节 企业经济活动分析的内容	8
第三节 企业经济活动分析的组织.....	12
第二章 企业经济活动分析的方法	23
第一节 企业经济活动分析的一般方法.....	23
第二节 企业经济活动分析的具体方法.....	27
第三章 销售分析	54
第一节 销售分析的意义和内容.....	54
第二节 商品销售情况的分析.....	55
第三节 影响商品销售的因素分析.....	68
第四节 商品销售的预测分析.....	76
第四章 生产分析	91
第一节 生产分析的意义和内容.....	91
第二节 产品产量的分析.....	92
第三节 产品品种的分析	112
第四节 产品质量的分析	124
第五章 生产要素分析.....	147
第一节 生产要素分析的意义和内容	147
第二节 劳动力配置和利用情况的分析	148
第三节 生产设备利用情况的分析	173

第四节	材料供应和利用情况的分析	184
第五节	生产三要素的综合分析	196
第六章	成本分析	204
第一节	成本分析的意义和内容	204
第二节	产品生产成本变动情况的总括分析	206
第三节	产品成本组成项目分析	225
第四节	主要产品单位成本分析	252
第五节	质量成本分析	268
第六节	期间费用分析	274
第七节	成本效益分析	278
第七章	成本预测分析	286
第一节	成本预测分析的意义和内容	286
第二节	成本水平变动趋势的预测分析	287
第三节	降低成本备选方案的经济评价	293
第四节	生产消耗与生产成果平衡关系的预测分析	302
第五节	技术经济指标变动对产品单位成本影响的预测 分析	306
第六节	产品设计成本的预测分析	316
第七节	产品功能成本分析	319
第八节	计划执行过程中的成本预计分析	341
第八章	利润分析	344
第一节	利润分析的意义和内容	344
第二节	利润额的分析	345
第三节	营业利润的分析	353
第四节	销售利润的分析	359
第五节	营业外损益的分析	381
第六节	获利能力的分析	387

第七节 利润的预测分析	417
第九章 财务状况分析	429
第一节 财务状况分析的意义和内容	429
第二节 财务状况的总括分析	431
第三节 流动资产变动情况分析	455
第四节 固定资产变动情况分析	475
第五节 负债经营情况的分析	486
第六节 偿债能力的分析	490
第七节 物价变动影响的分析	504
第十章 企业经济活动综合分析	530
第一节 企业经济活动综合分析的意义和内容	530
第二节 生产经营状况的综合分析	532
第三节 企业经济效益的综合评价	543
第四节 企业信用状况的综合评价	554
第十一章 重要行业企业经济活动分析的特点	560
第一节 农业企业经济活动分析	560
第二节 施工企业经济活动分析	584
第三节 商业企业经济活动分析	601
第四节 银行经济活动分析	624

第一章 企业经济活动分析的意义和内容

第一节 企业经济活动分析的意义

一、企业经济活动分析的定义

企业经济活动分析，概括讲就是正确认识企业经济活动过程和经营成果，进行科学管理的重要方法。

在我国，随着现代科学技术的快速发展和广泛应用，企业成为以现代科学技术装备起来的现代化企业。同时，在社会主义市场经济体制下，随着现代企业制度的建立，企业成为在国家宏观调控下，依法自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的市场主体。在市场竞争环境中，企业为了生存和持续、快速、健康地发展，始终要把不断提高经济效益放到经济工作的首要位置，按照市场需求组织商品的生产和经营活动，并以提高经济效益、劳动生产率和实现资产保值增值为企业经营的目的。但是，在市场经济复杂多变的环境中，企业的生存和发展既要受内部人力、物力、财力、生产环境、经营场所诸因素的影响，又要受政治、经济、科技、社会等宏观因素的制约。为了按照企业经营的目的，依法组织好企业的生产经营活动，把人力、物力、财力等经济资源有效地用于生产经营活动，把企业各方面的积极因素充分调动起来，协调配合，顺利开展各项经济活动，并取得既满足市场需求，

又效益好的经营成果,需要利用现代化的科学管理方法管理企业。现代化的科学管理的主要特征,就是以科学管理理论为指导,从企业经济活动的实际出发进行科学的分析,正确认识经济活动发展的规律性,自觉地按照经济活动发展的客观规律性作出科学的决策,指导和控制企业经济活动的发展。

人们为了正确认识企业经济活动,需要广泛开展调查研究,充分利用反映企业经济活动过程和经营成果的经济信息,进行全面、系统的分析。一般地讲,进行经济活动的过程就是对经济活动进行分析与综合的过程,即以大量的、丰富的经济信息为依据,运用各种科学分析的方法,将企业经济活动总体分解成各个组成部分和组成要素,并对企业经济活动总体与其组成部分、组成要素之间的内在联系及相互影响进行系统的分析。在此分析过程中,着重对经济活动的数量变化和相互间的数量关系,进行基本的数量分析,以便找出差异和分析的重点。然后在此基础上,通过去粗取精,去伪存真,由此及彼,由表及里的综合、推理、判断,揭示影响企业经济发展的有利因素和不利因素,认清企业经济发展的趋势和发展的潜力。通过这种科学的分析,能够对企业的经济活动取得全面的、本质的认识,不致为表面的经济现象所误导;并且可以明了提高经济效益、发展企业经济的规律性,用以指导和控制企业经济活动,实现企业的经营目标。

综上所述可见,企业经济活动分析就是以科学管理理论为指导,以经济信息等为依据,对企业经济活动过程和经营成果进行科学地分析,以便正确认识企业经济活动,加强经济管理、提高经济效益的一种重要的管理方法。

二、开展经济活动分析的重要意义

企业经济活动分析是人们正确认识企业经济活动过程和经营

成果，掌握企业经济发展规律性的一种重要的管理方法。所以，企业的经营管理者和与企业有经济联系或对企业进行监督管理的部门、单位都可以通过开展企业经济活动分析，对企业的经济活动取得全面的、正确的认识，并在此基础上作出提高效益、加强管理的决策，以推动经济的发展。由于企业本身和企业外部有关部门、单位开展企业经济活动分析的目的、重点与要求的不同，所以取得的分析效果不同，经济活动分析发挥的作用也不同。在此先重点说明企业内部开展经济活动分析的重要意义。

在企业中，进行经济活动分析已经成为现代经营管理工作的一项重要内容，发挥着日益明显的作用。正确地组织和有效地开展经济活动分析工作，对实行科学管理，提高经济效益，促进企业持续、快速、健康地发展具有重要意义。

（一）正确地组织和有效地开展经济活动分析，对加强科学管理，提高企业经营管理水平具有重要意义

企业要在国内外市场竞争中，从事商品生产和经营，获取较好的经济效益，并得到不断的发展，就必须加强和完善经营，实行现代化的科学管理。推行科学管理，有效发挥决策、计划、组织、控制等管理职能，都必须采取科学的态度，充分利用各种信息，分析企业现实情况。例如，在制订企业经营发展战略方针、经营目标和计划等经营决策过程中，不能只依靠个人的主观判断和经验，而必须从企业实际情况出发，采用科学的决策程序。这一般要经过四个连续的决策阶段：（1）按照企业的管理目的和要求，收集和整理反映客观经济活动情况的各种信息资料；（2）通过对各种信息资料深入系统地分析，明了影响经济活动过程及其结果的重要原因，找出影响企业经营和效益提高的关键问题；（3）针对经营发展的要求和存在的问题提出相应的经营管理方案、计划或改进的措施，并对它们进行经济评价，从中选择出符合现实情况，经济效益大的最优方案、计划或措施；（4）作出决策，通过

决议，把管理方案、计划或改进措施付诸实施，并在实施中进行监督、检查与考评，以保证其贯彻执行。在这个科学的决策过程中，经济活动分析处于重要地位，既为作出正确决策提供科学依据，又为决策的顺利实施提供有力的保证。

譬如说，在企业决定某一时期经营目标、计划时，必须利用反映企业经济活动会计、统计等信息资料，分析评价前期的经营目标、计划的执行情况和执行结果；分析预测计划期间企业内部条件和外部环境的变化及它们对企业经济活动的影响。只有在总结过去工作经验，预见未来发展趋势的基础上，才有可能确定出有指导作用的经营目标或编制出积极可行的计划。在经营目标、计划的实施过程中也离不开经济活动分析。由于科学技术的不断进步、经营管理的改革和市场环境的变化，会发生在决定经营目标、计划时未能预见到的新情况；同时由于企业的经济活动又受人力、物力和财力等资源条件的限制，以及各项资源利用是否有效的影响，也会发生现实偏离预定目标、计划的情况。因此，也需要及时分析经营目标、计划执行的进度与结果，明确影响经营目标、计划顺利执行的主观、客观原因，找出有利于实现目标、计划的积极因素和阻碍目标、计划完成的消极因素，以便为制定改进措施或调整经营目标、计划提供依据，保证企业各项经营目标、计划协调、顺利的实现。总起来讲，企业的决策过程中，利用经济活动分析进行事前科学地预测，推断企业经济活动的未来发展和对事后结果实事求是地分析，总结、改善企业经营管理都是必不可少的。

（二）积极开展经济活动分析，对提高企业经济效益，评价企业经营管理业绩具有重要意义

不断地提高经济效益是经济发展的客观要求，也是评价企业经营管理业绩的重要标准。为了实现这一要求，企业必须在增加市场竞争能力的同时，精打细算，厉行节约，反对浪费，力

求以最少的劳动耗费，取得更多更好的经营成果，积累更多的资金，为国家建设和社会需求作出更大的贡献。为此，企业要在加强会计、统计核算，提供真实信息的基础上，开展经济活动分析。

第一，通过经常的和定期的分析，对企业各种耗费与经营成果的比较，对资金投入与资金回收、经营成本与经营收入等的对比，可以正确衡量生产经营经济效益的大小，为合理、公正地评价企业经营管理的业绩提供科学的依据。

第二，通过对企业各项人力、物力、财力等资源利用情况的分析，可以查出各项经济资源节约与浪费情况，明确经济效益方面的差距，找出充分利用现有资源，提高效益的潜力。

第三，通过对企业存在的提高经济效益的可能性，即提高效益的潜力，如各项资源未被充分利用部分，利用不当、损失浪费部分和依靠科技进步提高效益部分进行详细具体分析，找出有效利用潜力的途径或措施；同时通过对利用潜力条件的分析和对各项利用潜力措施、方案的经济评价、衡量得失，都将有利于提高效益。

总之，企业开展经济活动分析，对促进企业不断提高经济效益具有重要作用。

（三）广泛、深入开展经济活动分析，对完善和巩固企业经济管理责任制度具有重要意义

为了充分调动企业内部各部门、单位从事生产经营的积极性，需要把它们的经济责任同经济利益结合起来，把职工的经济利益和企业经济效益联系起来。在实行这种责、权、利相结合的经济管理责任制度下，开展经济活动分析，考察客观经济环境变化对企业各项经济活动的影响，分清影响企业及内部各部门、单位经济效益的主、客观原因，查明企业内部各单位的经营管理活动对企业实现经营目标、计划的影响，以及各部门、单位之间的相互影响和应负的经济责任，这对正确评价和考核各部门、单位的工

作业绩，分清责任与贡献大小，合理奖惩，也有重要的作用。

在我国，除了由企业经营管理人员对本企业进行内部分析外，企业外部有关部门、单位等也对企业经济活动进行外部分析。如企业的投资人或投资单位，供应商品物资企业与贷款银行等债权单位，财政、税务、物价、审计等经济管理或监督部门，根据各自的需要分别进行外部分析。尽管这种分析往往受到企业提供的经济信息的限制，在分析范围和内容上不如企业内部分析广泛和深入，但是它在正确评价企业经营业绩，制定决策，加强管理与监督等方面仍然发挥着重要作用。

企业的投资者（单位或个人）对企业拥有所有者权益，承担企业经营的风险。投资者对其投出资金的保值增值情况、投资报酬与投资风险情况极为关心，而这些又取决于企业经营稳定状况和经济效益的高低。所以投资者也需要利用反映企业生产经营的各种经济信息，对企业进行经济活动分析。例如，企业投资单位或个人要阅读企业公布的财务报告等有关资料，了解企业的经营状况和经营成果。但是，投资者不能只凭报表提供的数据作出投资效益的评价和作出应否增资或减资的决策，还必须进行具体的分析。假定某企业本期利润表中反映获利1 000万元，如果不同上期利润或同行业企业获得的利润相对比，或者不同企业规模的大小、拥有资产的多少相联系，是无法判断获利1 000万元表示的投资效益是好是差，也不能确定该企业获利能力的高低。因此，投资者也就不能预见该企业是否有良好的发展前景，作出正确的投资决策。所以，分析企业的获利能力的强弱，考察企业资本结构的合理性及企业发展的前景等，通常成为投资者，特别是上市公司股票、债券的投资者，评价企业经营业绩和作出投资决策的重要手段。

银行及其他金融机构，对企业经济活动过程和经营成果进行分析，同样具有重要意义。这是因为银行等金融机构和企业之间

具有密切的经济联系。如银行作为企业的主要债权人，向企业投入短期或长期资金，以信贷资金参与企业资金的周转，构成企业资金的重要组成部分。由于信贷资金与企业资金融合在一起，共同作用于企业的生产经营过程，因而信贷资金能否按期收回和获得收益的多少，主要由企业生产经营活动的经济效益来决定。企业盈利水平高，资金周转快，才有能力按期偿还信贷资金的本息。基于这种联系，银行必须应用经济活动分析这一正确认识企业经济活动的重要方法，全面考察企业的经营状况和经济效益的好坏，重点分析企业对各种信贷资金的使用情况，综合评价资金的利用效益，以达到提高信贷资金的利用效益和减少信贷风险的目的。同时，银行为了贯彻国家金融信贷的管理要求，有效地发挥信贷的经济杠杆作用，实行“区别对待，择优扶植”的信贷原则，按照企业的经营、效益、信用状况划分不同的信用等级进行信贷管理。如对产品有市场，经营管理有改进，还本付息有保证的企业，需要的流动资金贷款给以积极的支持等。为此，银行要对企业进行信用调查和评估。在进行此项活动时是离不开经济活动分析的。只有通过分析企业的经济活动，正确认识企业经济管理的状况，评价资金运用的效果，查明企业适应经济环境变化的应变能力和偿债能力，才能判断是否属于信用好、竞争能力强的企业，才能正确评定出企业信用等级和作出相应的信贷决策。还有，商业银行自身和工商企业一样，也是市场竞争的主体，也应对所从事的货币资金存入和贷款、投资等经营活动进行全面系统地分析，以达到改善资金管理，提高经济效益的目的。

经济管理和经济监督部门，如财政、税收、物价、审计等部门，利用经济活动分析，对加强宏观调控和有效监督也有重要作用。这些部门通过分析可以具体掌握各类型企业经济活动的特点和发展的规律性，能更有效地发挥宏观间接调控的作用，更好地利用税收、价格等经济杠杆，调节、指导企业的经济活动，使企