

第一篇 绪 论

第一章 企业经济分析的意义、 原则和组织形式

第一节 企业经济分析的形成和发展

随着我国社会主义市场经济体制的确立和不断发展,加强企业经济分析已成为提高企业素质,促进企业转轨建制的重要手段。企业经济分析作为企业科学的组织管理体制的重要组成部分,直接关系到企业现代制度的建立和完善。毫无疑问,企业经济分析将在社会主义市场经济建设中发挥越来越重要的作用。历史是一面镜子,回顾历史的经验,可以给我们开拓未来以极大的启迪。本节就企业经济分析的形成和发展作一简述。

一、西方企业经济分析的形成和发展

西方企业经济分析,也称作企业经营分析,起源于企业财务分析,它于 19 世纪后期至 20 世纪初期最先由美国银行家所倡导。远在 1860 年,美国南北战争之后,出现了修建铁路的高潮,使美国经济显示繁荣景象。以后不久发生了经济危机,许多企业陷入困境。为了避免倒闭,企业纷纷利用造假帐、编假报表的方法向银行申请

贷款。为了防止受骗上当,银行开始对企业财务报表的真实性进行审查,在此基础上判断企业是否有充分的偿债能力。这样,财务分析就首先在美国发展起来。

随着社会生产实践活动内容的日益丰富和财务分析经验的不断积累,企业财务分析从金融机构作为观察贷款企业支付能力的工具,发展到投资者在投资时,据以作为确认其投资是否有利的手段。例如,德国在 1870 年普法战争中捞到大量产业资源的战争赔款,为了讲究投资效果,就由银行预测各种行业的盈利情况,分析投资的经济效果。于是,企业财务分析由信用分析阶段进入投资分析阶段,其主要内容从稳定性分析过渡到盈利性分析,既包括事后分析,也包括事前分析,扩大了财务分析的范围。西方其他国家也相继运用财务分析,财务分析的对象和内容在实践中不断得到扩大,分析方法也日益完善,财务分析就这样逐步形成一个较为完整的体系。

这一时期,在理论方面,1900 年美国人托马斯·乌都洛发表了《铁道财务报表诸表分析》,提出财务报表分析的基本概念,即以企业公布的各种报表为基础进行分析,以明确企业真实的财务状况,这便是财务分析的第一本著作。此后,在美国担任贷款业务的亚历山大·乌尔发表了《比率分析体系》一书,奠定了财务分析的理论基础。该书提出了极具代表性的流动比率,即资产负债表上资产部分的流动资产与负债部分的流动负债之间的比例为“二比一原则”,亦称“银行家比率”。在此基础上,乌尔又陆续提出了速动比率、负债比率等。随后,1920 年诺维贝尔发表《损益分歧图表》,1923 年芝务斯·H·布理斯发表《标准比率算定》,1925 年斯铁芬·吉尔曼发表《趋势分析》,使得财务分析的技术手段日趋完善。

银行财务分析所发挥的重要作用,逐渐引起企业的重视。企业认识到财务分析的重要性后,就主动地进行内容分析,对其自身的经营状况进行分析评价,以便开展切合实际的,有利提高盈利的经

营活动。财务分析由外部分析到内部分析的转化,使财务分析进入一个新的阶段。首先,由于内部分析和外部分析所取得资料的范围不同,内部分析比外部分析的范围更大,内容更细致。外部分析所使用的资料一般只限于公布的财务报表,而内部分析较外部分析能取得更丰富、更详细的资料。内部分析除了对稳定性、盈利性进行分析之外,还对企业的生产性、成长性进行分析。其次,由于外部分析和内部分析所取得资料的时间不同,内部分析比外部分析更注重事先预测。外部分析一般是利用事后数据,判断企业今后的发展形势;而内部分析则经常利用最新的资料和企业内部预算或计划之类的数据,进行事先预测分析,提前发现问题并采取相应措施,以保证经营成果最佳化。随着生产发展和管理要求的提高,内部分析使财务分析的内容日益丰富,业务范围不断扩大,分析的方法也更加科学、完善。从而内部分析完成了由财务分析到经济分析的转化。

总之,西方经济分析发展的历史不算太长,但其发展十分迅速,越来越受到人们的重视。美国成立了财务分析家联合会,并发行半月刊《财务分析家杂志》。该联合会是一个由财务分析家组成的全国性职业团体,对经济分析开展了一系列研究,为分析理论的完善和分析专业水平的提高作出了贡献。纵观西方经济分析的发展,现代西方经济分析具有如下特点:1. 既有外部分析,又有内部分析;2. 成本计算与成本分析相结合;3. 经济分析扩展到技术领域,把技术与经济结合起来;4. 定期分析和不定期分析相结合;5. 经济分析逐步向预防性管理方向发展,把预测、决策分析放在重要地位;6. 广泛运用现代数学方法和电子计算机,为经济分析适应现代管理的需求提供了有利条件。

二、我国企业经济分析的形成和发展

旧中国,经济分析的实践活动和理论研究都十分贫乏。只有少数大企业才进行决算表的盈利分析和支付能力分析,分析方法也

仅仅局限于比率分析；经济分析的专门著作尚未出版过，只有几本西方有关决算表分析的译著，公开发表的有关文章也很少。经济分析作为科学的知识系统是在建国后形成和发展起来的。

中华人民共和国成立以后，我们从原苏联引进了有关企业经济分析的图书资料，进行学习和研究，并在国营厂矿企业中加以推行。鞍山钢铁公司等企业还开展了成本技术经济分析，对扩大分析的范围作了有效的探索。1952年前后，有的企业不仅编报决算报告，而且开始编写“财务情况说明书”，其内容包括：1. 生产、基建、劳务、供销、成本、财务计划完成情况；2. 财务状况分析；3. 收益变动原因分析；4. 成本分析；5. 流动资金运用分析；6. 固定资产利用情况分析；7. 企业各种特种基金和各种拨款利用情况分析；8. 财务工作情况和今后的改进意见。从当时编制的财务状况说明书的内容看，实质上就是经济分析报告。1955年，国家正式规定企业在报送财务报表时，必须编写财务情况说明书。这一时期许多企业开始推行经济活动分析会议，取得良好效果，以后逐步形成了一项重要工作制度。这种分析会议的特点：1. 贯彻群众路线，既有领导检查又有群众监督，是专业分析和群众分析相结合的一种很好的组织形式；2. 充分发扬民主，开展批评和自我批评，调动群众积极性，学习先进，克服缺点，是进行自我教育的课堂；3. 集中群众智慧，寻找提高效率，充分挖掘潜力，加强企业管理，是推动生产发展的一种高效办法。

在我国经济分析实践中，无论在分析的广度方面，还是分析的深度方面，都取得了良好发展，积累了丰富的实践经验。在分析广度方面，同行业对比分析形式得到蓬勃发展。一些同类型企业通过交换核算资料，自动开展指标对比活动；有些行业由个别企业的简单对比，发展成为主管部门有组织、有准备的定期对比评比，从而将指标对比同经验交流会相结合，同赶超先进的竞赛相结合。经济分析向深度发展是与班组经济核算的推行有密切联系的。班组经

济核算,是 50 年代初期,在我国企业生产实践中产生和发展起来的一种工人群众直接参加管理的、行之有效的生产活动核算方法。美国犹他州大学 C·R 斯库森等三人撰写的学术论文《责任会计在中国》指出:“用这种方法核算班组工作成果,使得许多同传统的责任会计或成本会计有关的问题得到了解决。”同时还指出班组“这种在编制生产成果成本报告上的困难,使全世界的公司企业感到困扰。中国却已经找到了,至少是部分地解决这个问题的切实可行的方法。”由于推行班组经济核算,使开展班组经济分析成为可能,工人利用班组经济核算数据进行分析,定期或不定期地召开经济分析会议,发动全组工人,共同研究生产过程中取得的成绩和存在的问题,制定出进一步改进工作的具体措施,为企业完成经营计划奠定基础。

为了适应经济发展的客观需要,我国各财经高校开设了“经济活动分析”课程,开始企业经济分析的学科科研工作,并出版了经济活动分析教材。与此同时,理论界开始研究经济活动分析的理论和方法问题,尤其是对‘连环替代法’开展了热烈的研讨。这一时期发表的不少经济分析方面的学术论文,对于形成我国自己的经济分析体系,指导企业经济分析实践发挥了很大的促进作用。

必须指出,我国经济分析工作是在曲折的道路上创建和发展起来的。伴随着我国经济发展的各个阶段,它经历了各种挫折和困难。其间特别是经受了 1958 年‘左倾’错误思想的影响和‘文革’时期十年动乱的影响,经济分析工作遭到两次严重挫折,造成本来已初步形成的经济分析制度受到破坏,财经院校中经济分析课程也因此被迫取消。在这种形势下,经济分析工作不仅未得到继续发展,反而倒退。据上海市财政局对文革期间 1940 个工厂的调查,当时仅有 $\frac{1}{10}$ 工厂开展经济分析。

1977 年以后,尤其是党的十一届三中全会以来,财会战线在

拨乱反正中重新确立了社会主义经济越发展,会计越重要的思想。我国经济分析工作得到迅速恢复,并在总结经验教训的基础上,结合中国实际进行了探索和改革。国务院于 1978 年 9 月份修正颁发了《会计人员职权条例》,明确规定企业总会计师的基本职责之一是“组织群众性的经济核算工作,建立各级经济活动分析制度,挖掘增产节约潜力”。于是,全国许多企业进一步开展经济分析,完善分析方法,并结合经济核算制和经济责任制的贯彻实施,将经济分析深入到各个基层和各个环节,使经济分析得到迅速发展。财经院校也重新开设了“经济活动分析”课程。1980 年 10 月召开的全国会计工作会议,对新时期会计工作的发展有着重要意义。会议要求会计工作在做好记录反映的基础上,把工作的重点放到经营活动和经济效果的分析、预测、监督方面。因此,这次会议对开创我国经济分析工作的新局面产生了极大的推动作用。一些主管部门开展了经济效益解剖会,取得丰硕成果,进一步提高了经济分析的水平。

1985 年 1 月 21 日,六届全国人大常委第九次会议审议通过《中华人民共和国会计法》,并决定从 1985 年 5 月 1 日起实施。这是我国第一部会计法,它的颁布实施,是我国会计工作进入新的阶段的重要标志。在会计法中明确规定会计机构、会计人员要“参与拟定经济计划、业务计划,考核、分析预算、计划的执行情况。”经济分析从此上升到了法律的高度,走上了开拓发展道路。

随着经济体制改革的深入发展,企业经营好坏与其本身发展及其职工的联系更加密切。因此,企业越来越重视经济分析工作。有些企业在总结和发展我国经济分析的基础上,结合实际,吸收西方分析方法,开展本量利分析、成本功能分析、成本决策分析、投资分析等,取得了良好效果。与此同时,各种版本的经济分析教材和专门著述,经济分析的论文和经验总结文章,以及介绍国外经济分析的译著相继问世。我国经济分析呈现一片前所未有、百花齐放的

繁荣局面。

总之,45年来,随着实践经验的积累,我国经济分析向着纵深发展,内容日益丰富,从最初以资产负债表为核心的财务分析,发展到以整套核算资料为基础的包括经济活动各方面内容的经济分析;从一般的财务经济分析,发展到联系各个行业生产特点的技术经济分析;从以企业为对象的分析,发展为深入到企业内部各核算单位的分析并扩大到部门的经济分析;从单纯的以本厂实际与计划或上期的对比分析,发展到厂际对比分析;从单一的事后分析,发展到事中分析和事前的预测、决策分析。社会主义市场经济的发展,为完善我国经济分析体系创造了有利条件,为经济分析的发展开辟了广阔光明的前景。可以预见,经济分析将在我国市场经济建设中发挥巨大的作用。

第二节 企业经济分析的意义

一、经济分析的对象

企业经济分析是研究企业经济活动^①的一门科学。而企业经济活动所包括的内容是异常广泛的,然而,不管企业经济活动多么广泛,多么复杂,其本身都是有一定规律可循的,都是可以从各个不同角度进行研究的。由于研究问题的角度不同,同样是研究企业经济活动,却形成了企业管理、会计、统计和我们这门经济分析等不同的学科。这些学科之所以不同,就在于它们是从各个不同的侧面和角度来考虑问题的。

那么,企业经济分析的对象是什么?它是从什么侧面和角度来考虑和分析企业经济活动的呢?

^①本书主要研究工商企业经济分析,企业经济活动是指工业企业生产经营活动和商业企业的商品流转经营活动。

我们说,经济分析属于跨部门的经济管理学科,它具有综合性、边缘性的特点。它是从经营的角度,从经营的侧面来研究企业经济活动的,它的对象就是企业的经济活动及其成果。

首先,经济分析必须研究企业的经济活动成果。这里所说的经济活动成果,具有二个方面的含义:一是执行计划的结果,二是经济效益的高低。因此,分析中,一方面要判断企业各项计划是否完成,了解其完成的程度,在此基础上研究影响计划执行结果的因素及其影响程度;另一方面,还要将所取得的经济活动成果与企业的劳动耗费和劳动占用进行对比,计算其经济效益。检查、分析经济效益是否达到预期水平及其原因。

其次,经济分析还要研究企业的经济活动过程,企业在一定时期的经济活动成果,是在原先基础上发展形成的。为了掌握经济活动的变化规律,有效地控制和规划经济活动,还要研究经济活动的发展过程。一方面既要联系过去经济活动的情况研究企业的成长性和计划完成进度;另一方面要在现有基础上预测今后的发展趋势。

再次,经济分析还要研究企业贯彻执行国家的方针、政策以及遵守财经制度和纪律的情况。国家对企业的宏观调控,是通过一定时期的方针、政策以及财经制度和财经纪律来实现的。国家的方针、政策以及财经制度和财经纪律是企业进行经济活动的准绳,每一个企业在制订和执行计划中要严格遵循,以保证企业经济活动沿着社会主义方向发展。因此,研究经济活动过程,还应检查企业执行国家的方针、政策以及遵守财经制度和财经纪律的情况。

最后,经济分析的对象——经济活动及其成果,一般来说,是通过一系列的计划、核算、报表以及其他信息来源所体现的。这些信息来源的主要形式是经济指标,它们共同形成了企业经济指标体系,大致可以包括以下几个方面:

1. 反映经营成果的指标

企业的经营成果,有生产成果,销售成果和财务成果。生产成果主要是产品。从使用价值来考察,既有量的方面,也有质的方面,一般包括产量、品种、质量等指标,用以全面反映产品的使用价值。同时,为了综合反映生产成果,还必须利用总产值、商品产值和净产值等指标,从不同的角度全面反映产品的价值。

企业的销售成果也可以从使用价值和价值两方面来考察。从使用价值来考察,就是销售产品的数量、品种、质量等指标,其价值形式则是销售收入指标。

企业的财务成果主要是利润。它是反映企业经营最终经济效果的一项重要指标。

2. 反映经营过程中各种耗费的指标

企业在经济活动过程中,必须耗费一定量的活劳动和物化劳动。活劳动耗费在实物形态上一般以劳动时间来计算,即工作小时、单位产品工时,在价值形式上体现为工资支出。物化劳动的耗费,包括原材料、燃料、动力的消耗和固定资产的磨损等等。其中固定资产的磨损只能按其能够转移的价值的大小以折旧费的形式计入成本,其他的物化劳动耗费可以按实物量计算也可以按价值量计算。为了综合反映经济活动中的活劳动和物化劳动的耗费,可以用货币形式来计算产品成本、商品流通费、单位产品成本和可比产品成本及其降低率等指标。

3. 反映经营过程中的物化劳动和活劳动占用情况的指标

企业活劳动资源占用情况的指标,主要是全部职工和各类职工在册人数;企业物化劳动的占用情况按其价值用货币的形式来反映,表现为企业占用的全部资金、固定资金和流动资金的占用额。

4. 反映劳动耗费和劳动占用的效益的指标

它包括反映经济活动成果同劳动耗费之间对比的指标,如产值成本率,成本利润率等指标;反映经济活动成果同劳动占用之间对比的指标,如固定资金产值率,流动资金周转率,资金利润率等

指标。

5. 反映不同企业特点的技术经济指标

如电力工业的标准煤耗率、发电设备利用率和线路损失率；冶金工业的高炉、平炉、转炉、电炉的利用系数和轧钢机的每小时产量、矿石品位、焦比；机械工业的金属切削机床设备利用率、钢材利用率、铸件成品率、铸件废品率等等。

以上 5 个方面的指标,是互相联系和互相补充的,其中有反映工作数量和规模水平的数量指标,也有反映工作质量或相对水平的质量指标；有从使用价值角度来反映的实物指标,也有从价值角度来反映的货币指标；有占用和消耗方面的指标,也有效果方面的指标；有反映某一方面的单项指标,也有全面反映经济活动总体的综合指标。这些指标共同构成了完整反映企业经济活动和成果的指标体系。这些指标的预计水平、完成过程及实际结果,都反映在企业计划、核算和报表及其他信息资料中。由此可见,为了对企业的经济活动及其成果进行分析,就要全面系统地分析企业计划、核算、报表及其他信息资料中所反映的各项经济指标的预计水平,完成过程及其结果,并对计划完成情况和各种资源利用效果作出正确的评价。

二、经济分析的内容

经济分析的内容取决于经济分析的对象,受制于企业经济活动的内容。本书将企业经济分析的内容概括如下：

1. 企业筹资分析
2. 企业投资分析
3. 企业生产和销售分析
4. 商品流转分析
5. 生产经营条件利用分析
6. 企业成本分析
7. 企业盈利分析

8. 企业财务状况分析

三、经济分析的职能和任务

在明白了经济分析的对象和内容以后,还要进一步了解它的职能和基本任务是什么。

(一)经济分析的职能

现代经营管理理论认为,全面经营管理包括四个阶段 即预测和决策、规划和部署、实施和调控、检查和改进。企业经营管理工作,始于对外部环境及内部条件的预测;在此基础上确定经营目标,并对实现目标的经营方案进行优选决策;其次,是对如何达到决策目标进行周密的计划和部署,筹划实现目标的具体办法和措施;再次,就是组织实施计划,并根据执行过程中的信息及时调整行为,使之按既定目标运行;最后,是对计划执行结果进行全面的总结和考核;查明本期经营成功与失败的原因,研究改进办法。如此循环往复,以致无穷。而经济分析,作为一项运筹和谋划企业经济效益的管理活动,它始终贯穿于这一管理循环的始终。它以事前的预测、决策为己任,事中控制为重点,事后检查为手段,通过发挥分析的职能作用,达到提高经济效益的目的。

经济分析作为一项有效的经济管理活动,具有如下几种职能:一是判断性职能,即对现行经济活动与原订目标作出比较,通过对比评价,判断出企业经济活动的优劣,证实和评价成果,据此决定奖励和处罚;二是情报性职能,即通过分析,及时掌握经济活动的各种信息,及时预报企业经营风险,寻求经营机会,据此为经营决策部门和有关执行单位提供必要的情报;三是预防性职能,即在经济活动完成之前,预先发现可能发生的问题及其原因,并提出相应的预防措施,提前排除不利因素的干扰,避免困难局面的出现;四是建设性职能,即对已发现的偏差,采取措施,改进工作,挽回损失 或对已发现的运行中的潜力,调剂力量,调整行为,完善经济活动。

(二)经济分析的任务

分析的任务和分析的职能作用有着密切联系。一方面,能否承担某一任务,取决于是否具有完成该项任务的职能;另一方面,职能作用的发挥程度又受制于分析任务完成情况的好坏。但是,分析的职能与任务又是各有特定含义的独立概念。分析的职能是指分析在经营管理中所具有的功能,即人们通过分析工作对客观经济活动会产生影响作用,具有客观性、相对稳定性以及普遍适用性的特点;经济分析的任务是指在发挥分析职能作用所要达到的目的和要求,具有主观性、不稳定性及和社会环境紧密联系性的特点。所以,分析的任务不仅取决于分析的职能,还取决于一定时期社会环境要求和企业中心任务。

社会主义企业既要为社会提供有用的产品和劳务,又要为国家提供积累,为自我发展创造利润,为不断改善职工生活而增加收入。因此,企业经济活动必须同时达到创造使用价值和实现价值增殖的双重目的,而在市场经济条件下,实现价值增殖的目的具有更为突出的意义,这是提高企业经济效益的核心之所在。因此,企业经济分析的基本任务就是通过研究反映企业经济活动及其成果的各项经济指标,检查各项经营计划的执行情况,评价企业劳动资源和物质资源的利用效果,查明积极因素和消极因素及其对经济指标的影响程度,预测企业经济活动的预期效果和发展前景,促进企业改善经营管理,寻求有效利用现有人力、物力、财力的途径,挖掘和动员企业内部活力,为企业内部经营管理,国民经济宏观调控和企业外部利害关系者提供必要的情报信息,全面提高企业经济效益。具体地说,企业经济分析的任务有如下几项:

1. 指导企业制定正确的经营方针,选择最优方案

企业制定经营方针和经营决策是企业经营管理的基本环节,决定着企业生产经营活动的方向和进程,关系到企业经济活动过程是否能够高效率地顺畅地进行以及能否获得最好的经营成果。

而经营方针的选择和经营决策的制定必须以对经营状况的了解为前提。从一定意义上说,经营决策包括分析和决策两部分内容,所以决策就是在分析的基础上,根据分析结果,引出几个可行的计划或行动方案,通过比较判断,从中选择一个最佳方案,加以实施。由此可见,决策离不开分析,分析是决策的一个重要环节。通过经济分析,把技术的先进性、市场的可靠性和经济的合理性统一起来进行研究,把经济活动可能出现的各个因素及其作用弄清楚,促进有关因素的最佳结合。为企业领导、管理人员制定经营方针和作出决策提供客观依据,有利于提高决策的科学性和可行性。

2. 协调经营目标,为正确编制经营计划提供依据

社会主义国民经济的计划性和企业经济的复杂性,从客观上要求对企业经济活动实行计划管理。为此,企业决策确定之后,还应根据计划管理的要求编好企业的经营计划。企业计划涉及面很广,例如工业企业经营计划包括销售计划、生产计划、技术组织措施计划、成本计划、财务计划、劳动工资计划、物资供应计划等。这些计划有销售方面的、生产方面的、技术方面的、财务方面的,共同组成一个复杂的系统。编制计划时如何协调好它们之间的关系,必须借助于经济分析。在对企业各种因素分析的基础上,根据它们发展变化的规律,合理安排各因素之间的组合,才能使企业经营目标成为切实可行的最佳组合。只有在经济分析的基础上制定出的计划,才是高质量的计划,才能保证企业经济活动按规定的目标前进。

3. 揭示经济差异,实施过程控制

企业通过预测经济活动的发展趋势所制定的经营计划,在执行过程之中往往会出现一些偏差。如果偏差得不到及时的纠正,就会导致企业计划不能按质按量如期完成,从而影响企业经营目标的实现。为此,企业必须对经济活动实施有效的过程控制分析,随时确定计划的执行情况,及时掌握实际脱离计划的偏差。对差异形

成原因和责任进行全面的分析和评价,指明出现不合理的环节和相关责任人员,通知有关部门制定相应措施,促进计划实现。

4. 合理评价经济活动,正确考核经营业绩

企业经济活动运行过程亦即决策的实施与计划的执行过程。经济活动结束之后,要对决策实施的效果、计划执行的成绩进行检查和考核,总结本期实施计划的经验教训,以便改进工作。经济分析应追踪各项技术组织措施在经济活动中发挥作用,暴露企业经济工作中存在的矛盾,有经济根据地评价企业有关方面和责任人员的成绩和不足,查明哪里先进,何处落后,分析先进的原因、落后的理由。这样,一方面可正确考核经营业绩,另一方面也可以在不断总结经验,掌握规律的基础上,针对新发现问题,提出新的行动方案,促进经济效益的进一步提高。

5. 促使企业加强经济核算,完善经济责任制

企业经济核算离不开经济分析,分析是经济核算的灵魂。因为核算只能反映生产经营的一般情况,只有通过分析,才能揭露矛盾,查明原因,提出措施,改进工作,以达到核算的目的,充分发挥经济核算的作用。

分析企业的经济活动,需要以企业以及企业内部各部门经济责任指标完成情况为依据,考核企业及各部门的工作,分析影响经济责任指标完成的因素,把客观因素的影响分离出来,划清经济责任,以便对企业和部门的工作作出恰当的评价。所以,通过经济分析,应当检查企业实行经济责任制的情况,了解各项经营管理制度是否健全,从而促进经济责任制的完善,促进企业经营管理水平的提高。

6. 促使企业更好地贯彻执行国家有关的方针、政策和法令

社会主义企业的经济活动必须遵守国家有关的方针、政策和法令,以保证国家利益和人民利益不受损害。只有这样,才能加强国家对国民经济的宏观管理,才能实现有计划按比例地发展国民

经济,才能保证企业经营沿着社会主义方向不断前进。因此,我们分析企业经济活动及其成果,就必须以国家有关的方针、政策和法令和依据,检查它们在企业经营过程中的执行情况,及时纠正违纪的不合理行为。

7. 挖掘和动员企业内部潜力,不断提高企业经济效益

企业经济活动的核心目标是提高经济效益,关键问题是以较少的劳动占用和劳动耗费,生产出更多更好的使用价值,实现更快的价值增殖。因而,企业经济分析的核心就是围绕着提高经济效益不断挖掘企业内部的潜力,充分认识未被利用的劳动和物资资源,寻找利用不完善的部分和原因,发现进一步提高利用效率的可能性,以便从各个方面揭露矛盾,找出差距,寻求措施,从而促进企业经济效益的提高。同时促使企业微观经济效益的提高同社会宏观经济效益的提高协调起来,使企业的经营活动纳入国家宏观经济运行的轨道,保证整个社会经济高效率 and 平衡稳定地运行,全面提高经济效益。

综上所述,企业经济分析的性质,从现代企业经营管理循环的角度来看,是企业运筹和谋划如何提高其经济效益的一种经营管理活动。它是在马克思主义理论指导下以现代科学管理理论为基础,从提高企业经济效益出发,以大量的、丰富的经济技术信息为依据,运用分析方法,对企业经济活动及其成果进行剖析、选优、论证、考查和评价的一种经营管理活动。企业经济分析,对于促进企业正确认识其经营现状,挖掘内部潜力,加强计划管理,强化经济核算和提高经营决策水平都具有非常重要的积极意义。

第三节 企业经济分析的原则与评价标准

一、企业经济分析的原则

要按照人们预期的目的建立一个科学而完善的经济分析系

统，正确地开展经济分析工作，必须遵循一定的原则。经济分析的原则是组织分析工作的规范，是发挥分析作用、完成分析任务和使用分析方法的准绳。具体地说，在分析时要着重掌握下列原则：

（一）全面分析与重点分析相结合的原则

这里的所谓全面分析并非完全指分析内容的全面性，而是说经济分析要着眼整体，树立全局观念，切忌片面性，必须以国家有关的方针、政策和法令为依据，企业效益要与社会效益结合起来进行分析；要运用一分为二的观点来进行分析，对成绩和缺点、经验和存在问题、有利因素和不利因素、主流和支流，必须坚持实事求是的精神，不能强调一个方面而忽视另一个方面，从而才能得出正确的结论。此外，要以经济活动全过程为对象，结合经济活动各阶段的不同性质和特点进行经济分析。

必须指出，全面分析并不意味着对经济活动进行面面俱到、事无巨细的分析。它要按照例外管理原则抓住重点，找出关键性问题，深入剖析。一般说来，企业日常出现的差异是繁多、管不胜管的。为了提高经济分析的工作效率，分析人员要把精力集中在例外差异上，即对那些差异率或差异额较大，差异持续时间较长、差异影响了企业长期盈利能力的进行重点分析，并及时反馈给有关责任单位，迅速采取措施予以消除。

（二）专业分析与群众分析相结合的原则

企业经济活动的成果涉及到企业所有部门及全体职工的工作业绩，为了使分析能够做到经常性和有效性，真正达到经济分析的目的，除了要加强专业分析之外，必须发动群众参加，将分析化为广大群众的自觉性行动。这就要求经济分析上下结合、专群结合，充分发挥每个部门和广大群众参加分析的积极性，把专业分析建立在群众分析的基础上。这样才能充分揭露矛盾，深挖提高经济效益的潜力，把经济分析搞得生机勃勃，充分发挥其应有的作用。

（三）经济分析与技术分析相结合的原则

经济效益的高低既受经济因素影响,又受技术因素影响,在一定程度上技术因素起决定性作用。所以,经济分析如果只停留在经济指标的分析,而不深入技术领域,结合技术指标进行分析,就不能达到其目的。为此,必须要求分析人员通晓一些技术知识并注意发动技术人员参加经济分析,把经济分析和技术分析结合起来。所谓经济分析与技术分析相结合,就是通过经济分析为技术分析提课题,增强技术分析的目的性;而技术分析又可反过来提高经济分析深度,并从经济效益角度对所采取的技术措施加以评价,从而通过改进技术来提高经济效益。这两方面分析的结合,就能防止片面性,并能结合技术等因素查明经济指标变动的原因,以全面改进工作,提高经济效益。

(四)定性分析与定量分析相结合的原则

经济分析包括定量分析与定性分析两个方面,两者是相辅相成的。经济活动的计划性、合理性、合法性、效益性等,都属于“定性”范畴。定量分析则是从数量上测算、比较和确定经济效益有无和大小,借以鉴别经营优劣的过程。经济分析只有将定量分析和定性分析有机地结合起来,才能从整体上把握经济活动的特点、重点和规律性。也只有这样才能对经济活动实绩作出科学、合理、公正的评价。

(五)纵向分析与横向分析相结合的原则

纵向分析是指企业内部范围内的纵向对比分析,包括本期实际与上期实际比较,与上年同期实际比较,与历史最好水平比较,与有关典型意义的时期比较等等。这种纵向对比,可以观察企业经济指标的变化趋势,是经济分析的主要内容。但在市场经济体制下,企业必须面向市场、面向世界,所以,要收集和掌握国内外同类型企业的先进水平资料,广泛开展横向厂际对比分析。这种横向对比,有助于企业在更大范围内发现先进与落后的差距,促使企业产生紧迫感,增强竞争能力。