

001115

商业企业 经济活动分析

上海财经学院

会计学系农商会计教研室

1981年



《商业企业经济活动分析》目录

第一章	总 论.....	1 — 1
第一节	商业企业经济活动分析的意义.....	1 — 1
第二节	商业企业经济活动分析的内容.....	1 — 4
第三节	商业企业经济活动分析的任务.....	1 — 7
第四节	怎样进行商业企业经济活动分析.....	1 — 10
第五节	怎样组织商业企业经济活动分析.....	1 — 20
第二章	商品流转的分析.....	2 — 1
第一节	商品流转分析的意义和任务.....	2 — 1
第二节	零售企业销售计划完成情况的分析.....	2 — 5
第三节	批发企业销售计划完成情况的分析.....	2 — 20
第四节	商品购进计划完成情况的分析.....	2 — 30
第五节	商品储存和商品周转率的分析.....	2 — 43
第三章	商品流通费的分析.....	3 — 1
第一节	商品流通费分析的意义和任务.....	3 — 1
第二节	商品流通费计划执行总情况的分析.....	3 — 5
第三节	商品流通费主要项目的分析.....	3 — 17
第四章	利润的分析.....	4 — 1
第一节	利润分析的意义和任务.....	4 — 1
第二节	利润计划完成总情况的分析.....	4 — 4
第三节	商品销售毛利的分析.....	4 — 10
第四节	其他因素对利润影响的分析.....	4 — 19

第五章	资金的分析.....	5—1
第一节	资金分析的意义和任务.....	5—1
第二节	流动资金的分析.....	5—3
第三节	固定资金的分析.....	5—34
第四节	专用基金的分析.....	5—40
第五节	资金利用效果的分析.....	5—42
第六章	经济活动分析的结论.....	6—1
第一节	经济活动分析结论的意义.....	6—1
第二节	经济活动分析结论的原则和内容.....	6—2

第一章 总结

第一节 商业企业经济活动的意义

商业是专门从事商品交换的经济部门，它是在流通领域进行经济活动，把社会产品从生产领域转移到消费领域的过程。社会主义的商品流通主要是由社会主义商业实现的。社会主义商业是我国国民经济的一个重要组成部分，是社会主义建设事业中的一条重要战线。

我国社会主义商业在党的“发展经济，保障供给”的总方针的指导下，根据社会主义客观经济规律和社会主义建设的要求，有组织、有计划地进行经济活动，是联结工业同农业、城市同农村、生产同消费的桥梁和纽带。商业企业积极、认真地贯彻党和国家的方针政策，根据国家计划所规定的任务，通过不断扩大商品流转，组织商品的收购、销售、调拨和储存等主要业务活动来实现其职能。搞好商业工作，对于促进农业生产和工业生产的发展，促进全民所有制经济和集体所有制经济的巩固，安排好市场供应，改善和提高城乡人民的生活，巩固工农联盟，加强民族团结，促进国民经济高速发展，为实现社会主义现代化建设，具有重大的作用。

商业企业为了更好地贯彻党和国家的方针政策，为工农业生产服务，为人民生活服务，围绕党在新时期的中心任务，为我国加快实现四个现代化建设的宏伟目标作出贡献，就必须认真地改善经济工作，提高经济管理水平。要进一步加强计划领导和管理，贯彻和巩固经济核算，严格实行经济责任制，提高工作质量，讲究最大经济效益；要切实做好商品流转工作，合理地、节约地运用资金，节

约商品流通费，降低费用水平，减少财产损失，增加企业盈利，为国家提供比较多的积累。

为了促使商业企业能够认真地有效地加强经济工作，改进经营管理，提高经济管理水平，发掘一切潜在力量，提高工作质量，扩大经济效果，全面完成和超额完成国家计划，更好地发挥为生产、为消费服务的巨大作用，在商业企业中开展和加强经济活动分析，对企业经济活动进行检查分析与监督，是有十分必要的。

经济活动分析是社会主义经济制度下，有计划领导经济和实行科学管理的重要方法之一。它是根据党和国家的路线方针政策，利用各种核算资料和其他有关资料，并通过必要的周详的调查研究，解剖企业的各项经济活动，科学地总结企业经济工作，从而认识和掌握经济发展的客观规律，用以指导企业的经济管理和生产经营实践。

社会主义商业是国民经济的一个重要组成部分，它的各项经济活动，是在国家计划指导下进行的。商业经济活动同国民经济各部门的发展有着密切的联系和影响；企业计划的完成和超额完成，直接关系到国家社会主义现代化建设的发展、工农业生产的增长和人民生活的改善。积极开展经济活动分析，是认识商业企业的经济活动过程，可以系统地周密地检查分析企业计划执行的过程和结果，查明促进计划完成的积极因素和妨碍计划完成的不利因素，不断地进行分析研究，从而总结经验，肯定成绩，发现问题，挖掘企业内部潜力，然后抓住关键，提出措施，改进工作，克服薄弱环节，促进企业更好地、全面地完成计划任务。因此，商业企业开展和加强经济活动分析，不但使企业正确贯彻执行党和国家的路线方针和当前的经济政策，加强计划领导，提高经济管理水平，巩固经济核算，

贯彻节约制度，促使企业更有效地利用其人力、物力和财力，全面完成和超额完成国家所交给的计划任务；而且通过分析企业经济活动情况，考核经济效益，认真研究经济发展规律，深刻认识当前的经济形势和中心任务，可以预测经济前景，充分研究国家和人民的迫切需要，在国家计划的指导下，充分重视市场调节的作用，注意到社会需求的变化和发展趋向，及时提供企业经济决策的有力依据，其意义和作用是非常重要的。

综上所述，商业企业经济活动分析，是研究商业企业在商品流通领域内的计划执行过程和结果，以及商业企业在全面完成计划任务方面所存在的问题，和企业内部蕴藏着的潜在力量。这是因为社会主义商业在流通领域内进行经济活动，它是根据国家计划所规定的任务，编制商业计划来指导企业经济活动的。所以商业企业的经济活动过程，实际上就是计划执行的过程，经济活动的成果，也就是计划执行的结果。为了促使企业能够全面完成国家计划任务，就必须针对企业计划的执行过程和结果来进行分析。研究执行计划的过程中，各个因素对企业计划完成的影响，以便发现完成和未完成计划的各种原因，提出措施，从而促进计划的完成和超额完成。但是，商业企业实行计划管理，并不要求，也不可能把一切经济活动和经营的一切商品，都要纳入国家统一计划，只有搞好计划的综合平衡，安排好商品流通中的各种比例关系，在统一计划调节下，通过市场调节，才能更好地满足国家建设和人民群众不断增长的各种各样的需要。

社会主义经济的发展，要求不断挖掘内部蕴藏的潜在力量，并促进充分利用这些潜在力量，提高经济工作水平，扩大经济效益。商业企业经济活动分析，仅仅是分析企业执行计划的过程和结果是

不够的，还必须进一步发挥经济活动分析的积极作用，就是根据分析计划执行的结果，找出发掘企业内部客观存在而尚未发挥的一切潜在力量，从而促使企业不断地改善经营管理，更好地多快好省地全面完成计划任务。

商业企业开展经济活动分析，不仅可以加强计划管理，提高企业的计划工作和管理水平，又能促进挖掘和利用企业内部潜力，厉行节约，提高经济效益。而且由于组织职工群众参加经济活动分析工作，使职工群众及时地全面了解企业经营管理情况，以及工作中的成绩、缺点和存在的问题，从而明确奋斗目标，激发劳动热情，推动劳动竞赛，积极地扩大商品流转，为促进工农业生产发展服务，为提高人民生活服务，为完成和超额完成国家计划贡献力量，有着重大的积极作用。

第二节 商业企业经济活动分析的内容

社会主义商业担负着促进生产，保证需要，增加积累，支援建设的重大任务。为了更好地贯彻执行“发展经济，保障供给”的总方针，为工农业生产服务，为人民生活服务，保证商业任务的完成，商业部门除了在流通领域中进行经济活动，通过商品流转，从事商品购销的主要业务外，还有计划地进行工业生产加工，畜禽饲养、农艺栽培、水产养殖等农牧业生产，以及饮食服务和仓储运输等非商品流通的经济活动，以便更好地完成商业任务。商办工业、商办农牧业、饮食服务和储运业务的活动，是商业部门的重要组成部分，但它们在业务经营范围、方式和核算工作等方面，都具有与商品流转的不同特点。因此，商业企业经济活动分析的具体内容和要求，

主要是以商业企业在国民经济中的商品流通方面，包括企业的商品流转情况，商业网机构设置和人员配备情况，劳动工资和劳动效率情况，劳动工资和劳动效率情况，物质技术设备利用情况，资金运用情况，费用开支情况等为分析研究的对象，而不包括上述非商品流通的经济活动。

商业企业经济活动分析，包括着多种多样的问题，为了使分析工作能够得到良好的效果，应根据商业企业经济活动分析的全部内容，按照一定的程序来进行。

商业企业经济活动分析的内容，主要有以下几个组成部分：

(一)商品流转的分析，即对商品流转计划完成情况的分析。其中包括批发商业和零售商业的销售计划完成情况的分析，进货计划完成情况的分析，以及商品储备和商品周转率的分析。

分析商品流转计划的完成情况，主要在于根据商品流转的一般规律和企业的具体条件，研究如何完成和超额完成商品流转计划，并查明商品流转工作中的存在问题，预测市场需求的发展趋向，以便及时采取措施，进一步扩大和加速商品流转，更好地为生产、为消费服务的要求。

(二)商品流通费的分析，即对商品流通费计划执行情况的分析。其中包括商品流通费计划执行总情况的分析，以及商品流通费主要项目的分析。

商品流通费的分析，主要在于分析商品流通费计划的执行情况，检查分析企业实际费用开支，是否严格遵守费用开支范围和计划的规定；研究企业贯彻节约费用措施的情况，从而总结节约费用的经验，改进费用管理工作，以便不断降低商品流通费水平。

(三)利润的分析，即对利润计划完成情况的分析。其中包括利润

计划完成总情况的分析，以及各主要指标计划完成情况对利润影响的分析。

利润计划完成情况的分析，主要在于检查分析企业正确贯彻党和国家的方针政策，完成利润计划的情况，查明完成积累任务的情况，并通过对各主要指标计划完成情况的分析，进一步查明影响利润计划完成的各因素及其影响程度，评价企业在改善经营管理中取得的成就和存在问题，从而挖掘扩大利润的潜力，为国家积累更多的资金。

四、资金的分析，是关于商企业为完成商品流转任务所必需的各项资金的运用情况及其来源的分析。主要在于通过分析，查明资金的运用和来源是否合理，研究更合理有效运用资金，节约使用资金，保证商品流转的需要。其中包括：

1. 流动资金的分析，是对企业各类流动资金运用情况及其来源的分析，检查流动资金定额管理的执行情况，研究流动资金的周转情况，进一步挖掘资金潜力，加速资金周转，更有效地节约地使用流动资金。

2. 固定资金的分析，是对企业各项固定资产的分析，固定资产的货币表现，即是固定资金，因此，分析固定资金，主要是分析固定资产的形成、增减变动，以及检查固定资产的利用情况，并研究挖掘内部潜力，提高固定资产的利用效能，更好地为商品流转服务。

3. 专用基金的分析，是分析各项专用基金的形成及其运用是否合理，检查各项专用基金是否遵守专款专用原则，有计划使用，做到合理安排，充分发挥专用基金的效能。

商业计划是由多种相互联系着的具体计划所组成的。商品流转

计划是商业计划最基本、最主要的计划，它是根据国家总的计划要求所制订的，是企业在一定时期内各方面的行动指标，也是一切商业计划的中心。商业企业的一切工作指标，都和商品流转计划有着密切的联系，商品流转计划指标的完成与否，直接决定着其他各项计划指标的能否完成，而其他各项指标的是否恰当，也会反过来影响商品流转计划的完成和超额完成。因此，商业企业经济活动分析，就必须按照一定的程序，首先分析研究商品流转计划的完成情况，然后再分析研究其他计划的完成情况。但必须注意，反映企业经济活动的各种指标之间，它们有着相互联系和依存的关系，进行分析时，就应该遵循分析的程序，详细研究许多密切联系的指标，才能得出正确的结论。

第三节 商业企业经济活动分析的任务

商业企业经济活动分析，是对商业企业的经济活动过程及其结果进行分析，研究企业经济活动所产生的经济效果。是企业加强计划领导，实行科学管理，改进企业经济工作，提高经济管理水平服务的。

商业企业经济活动分析的主要任务是：

一、保证党和国家的方针政策的正确贯彻，促进商业计划的完成和商品流转的不断扩大。

商业企业的一切经济活动，是在国家计划指导下进行的。认真贯彻党和国家的方针政策和全面完成国家计划任务，两者完全是一致的。企业经济活动有无成绩，表现在对国家计划任务完成得怎样，也表现在完成国家计划任务过程中对于党和国家的各项方针政策贯

彻得怎样。分析企业经济活动过程，就是检查企业对国家计划任务完成的过程，也是检查企业是否正确贯彻党和国家的方针政策的过程。

企业计划的完成和超额完成，直接关系到整个国民经济计划的完成和超额完成，关系到国家社会主义现代化建设和人民生活的改善。因此，分析检查企业计划的执行情况，不断地进行分析研究，不仅是为了促进企业更好地、全面地完成计划任务，也是为了保证党和国家的方针政策得到正确的贯彻，以促进企业计划工作的不断巩固和提高，保证计划任务的顺利实现。

通过经济活动分析，可以发现企业完成国家计划任务方面的成绩和存在的问题，及其所产生的原因；所以了解企业对党和国家的各项有关商业工作的方针政策和当前中心任务的贯彻情况。从而总结经验，巩固成绩，改正缺点，制订具体规划，以保证党和国家的方针政策的正确贯彻，改进企业工作，提高管理水平，促进商业计划的完成和商品流转的不断扩大。

二、促进企业挖掘一切内部潜力，合理地使用物质资源。

社会主义国民经济的发展，要求不断挖掘内部蕴藏的潜在力量，并促进充分利用这些潜在力量，提高经济工作水平，扩大经济效果。有系统地分析企业经济活动，可以揭露企业在业务经营过程中存在的矛盾，并解决这些矛盾，探索和利用企业内部一切潜在力量，从而不断改善企业的经营管理，提高工作效率，促使企业合理地节约地使用一切物质资源，扩大经济效果。

在社会主义企业中，蕴藏着无穷无尽的潜在力量，挖掘企业内部蕴藏的潜在力量，也必然没有止境。企业计划任务的完成和超额完成，也并不说明企业内部潜力已经充分发挥和利用。分析工作必

须充分认识挖掘潜力的可能性，才能调动一切因素，促使企业经济工作的不断前进和不断提高。

这些潜在力量，不外乎人的因素和物的因素两个方面。而物的因素又依靠人们去创造、利用和改造，才能发挥其积极作用。企业内部的潜力是多方面的，挖掘潜力的措施也是多种多样的。通过经济活动分析，就可以揭发和消灭企业经济工作中的缺点和薄弱环节，总结和推广工作中的优点和先进经验，其结果必然促使企业现有这些潜力的挖掘和充分利用。

三、促进企业厉行增产节约，降低费用水平，巩固经济核算，提高经济效益。

增产节约，是社会主义建设的方针之一。厉行增产节约，对于提高企业经济效益，有着极其重大的意义。社会主义的经济效果，实质上是指劳动耗费与有用成果的比较。企业在计划执行过程中，所使用和消耗的人力物力越少，而取得的有用成果越多，经济效益就越大。

商业企业必须贯彻执行勤俭办企业的方针，在执行国家有关商业政策的原则下，加强经济核算，改善经营管理，厉行增产节约，反对铺张浪费，节约商品流通费，增加企业盈利，为国家增加积累。

通过经济活动分析，不仅可以了解企业业务经营活动的成绩和缺点，及其产生这些成绩和缺点的原因，而且在系统地、连续地不断分析的基础上，可以逐步认识和掌握企业经济活动的规律，充分发挥人的主观能动作用，学会管理经济，提高工作质量，促进企业增产节约措施的贯彻执行，促使扩大商品流转，节约使用资金，节约商品流通费，降低费用水平，巩固经济核算，提高经济管理水平。

第四节 怎样进行商业企业经济活动分析

通过以上各节的讨论，明确了什么是商业企业经济活动分析，以及商业企业经济活动分析的内容、任务和作用以后，有必要概括地研究一下怎样进行商业企业经济活动分析的问题，也就是经济活动分析的原则和方法的问题。

一、商业企业经济活动分析的基本原则

商业企业进行经济活动分析，为了使分析工作提高质量，发挥其作用，达到应有的目的，必须遵循以下几个基本原则：

(一)商业企业经济活动分析，必须以马克思列宁主义和毛泽东思想为指导，运用唯物辩证的分析方法来分析问题。社会主义商业的发展方向，必须是符合社会主义经济规律，也就是要按照客观经济规律办事。因此，对于每一商业企业的经济活动是否符合客观经济规律的要求，就必须以马克思列宁主义观点和唯物辩证的分析方法来进行分析，只有这样，才有科学依据，才能得出正确的结论，才能真正说明和解决企业经济工作中所发生和存在的各种问题，提出正确的措施和建议，从而作为企业改善经营管理的依据。

(二)商业企业经济活动分析工作，必须坚持党的四项基本原则，必须正确贯彻党的路线和方针政策，为实现我国社会主义现代化建设服务。因此，商业企业经济活动分析，必须以党的“发展经济，保障供给”的总方针为准则，必须以党在各个时期的方针政策作为分析的依据，保证党的方针政策的贯彻；必须在党的领导下，在商品流通领域内，坚持社会主义方向，为党的中心工作服务，围绕党

的中心工作进行分析。分析企业经济活动，对企业工作作出评价，要总结成绩和经验，发现问题和缺点。而评价的标准，应当是党的方针政策和国家计划任务，总结经验，也要以党的方针政策为武器。这样就能方向对头，目标明确，结论正确，提出完成党的中心工作的建议，保证党的中心工作的顺利完成，从而推动企业的各项工作任务全面完成。

（三）商业企业经济活动分析工作，必须大搞调查研究，并坚持群众路线的工作方向。调查研究是做好一切工作的基础，也是做好经济活动分析的主要方法之一。分析工作不了解实际情况，就不能进行分析。因此，商业企业经济活动分析，必须根据企业的真实情况和实际资料，并深入实际，进行调查研究，实事求是地、具体而缜密地研究各项指标，要抓住关键性及突出的问题，再作深入分析；同时，还必须依靠群众，走群众路线，广大职工群众是业务经营的直接参加者，企业的业务经营都是通过广大职工群众的实际活动来实现的，因此，必须将群众分析与专业分析密切结合起来，以群众分析为基础，才能找出完成或未完成计划的真正原因，才能提出正确的建议和措施。

（四）商业企业经济活动分析，必须发挥充分挖潜和预见性的积极作用。必须有系统地分析企业经济活动，充分挖掘一切内部潜力，并充分利用这些潜力，保证商业计划的顺利完成。因此，进行经济活动分析，对于企业工作中取得的成就，应当要求进一步提高和巩固，不能只满足于现状；对于存在的问题和缺点，也必须指出，并给以恰如其分的批评，提出消除缺点和改进工作的具体措施，促进企业充分挖掘内部潜在力量，不断改善经营管理，提高工作质量，提高经济管理水平，更好地完成商业任务。经济活动分析工作，还

必须发挥预见性的积极作用，通过调查研究，分析和预测经济发展趋势，掌握市场供求规律，为企业经营决策提供可靠的依据，更好地扩大商品流转，为生产建设服务，为人民生活服务。

二、商业企业经济活动分析的一般程序

商业企业经济活动分析的一般程序，是指企业进行经济活动分析，研究各项具体问题（或对象）；都必须共同遵循的基本步骤。

商业企业经济活动分析的一般程序，可以归纳为以下三个阶段：

（一）准备阶段：

为了使分析工作顺利进行，必须做好分析的各项准备工作。首先，必须明确分析的目的要求。要求既明，即可订出分析工作的计划或纲要，确定分析的具体范围，安排日程和人员分工，以便有目的有步骤地开展分析工作。

其次，是掌握资料和审查资料。经济活动分析所需的资料，主要有各种计划或预算的数字资料和反映实绩的核算资料，以及各种会议记录、业务报告和各种具体的意见、“活”情况等；有时还要搜集其他同类企业的有关资料，以便通过对比分析，发现问题，挖掘潜力。分析应用的资料很多，应当是经常地有计划地进行收集积累，负责分析工作人员，还必须经常深入实际，深入群众，进行调查研究，掌握业务经营各种情况和职工群众的思想情况，作为分析的依据。最后将各种资料经过整理归类，去粗取精、去伪存真，才能保证资料的全面性和真实性，反映客观实际情况，以便进行比较分析。

（二）进行分析阶段：

明确了分析的目的、要求和范围，并掌握了正确的资料以后，进一步工作就是根据有关资料进行分析。为了使分析工作能够有条不紊地进行，首先，是根据核算资料所反映的计划执行结果，从完成计划的总情况着手分析，初步了解完成计划总的情况，对企业的经济活动有一个概括的认识，并将各项指标的计划与实绩进行对比，揭示其所发生差异，以及存在的问题，作为进一步分析的方向。然后按指标的性质，逐步地进行深入细致的分析，这样，才能抓住重点，弄清问题的本质，查明各项问题产生的原因，探索尚未发挥的潜在力量。从而抓住工作的中心环节，集中力量，先解决主要问题，再依次解决其他问题。

其次，分析影响计划完成的各种因素。企业一切经济活动，反映为综合性指标，它包括着多种多样因素，并且起着不同程度的影响。各种因素是相互依存的，互为影响的。如将它们孤立起来或隔离开来进行分析，就会看不清问题的实质，得不出正确的结论。应把各个因素相互联系起来研究，查明其变动的具体原因，找出主要因素，并衡量其影响程度。从而可以综合分析的结果，抓住问题的关键，指出挖潜的途径。

（三）分析总结阶段：

经过对比分析，发现问题，并针对问题，进行研究，便可综合分析结果，用文字叙述或摘要说明，作出全面的总结，对企业的经济活动进行正确的评价，总结经验，肯定成绩，揭露矛盾，指出缺点，并为今后的工作提出积极的建议和措施，促使问题的解决和潜力的发挥。

商业企业的经济活动和其他经济事物一样，也是不断发展变化的，而不是静止的，一成不变的。对企业的经济活动，不仅要研究

目前已经达到的水平，而且还要研究发展变化的趋势。因此，对商业企业经济活动进行评价，提出建议和措施，必须从发展过程中来研究企业经济活动的规律，要预见到未来的经济发展趋势，当好企业领导的参谋。只有从经济发展趋势来指出今后工作的方向，才能更好地发挥企业的经营积极性，挖掘内部潜力，提高工作效率，提高经济管理水平，全面完成商业任务，争取最大经济效果。

上述经济活动分析的一般程序，各企业单位可以根据分析的目的要求和范围来确定，不是不可变动的。

三、商业企业经济活动的技术方法

商业企业经济活动的技术方法，是指在进行整理和归集分析资料，计算和衡量差异影响，表达和揭示分析结果等工作时所需应用的一些技术方法。这些技术方法，必须遵循分析的基本原则和一般程序来进行分析；必须根据问题的需要，结合具体分析的要求来加以选择应用。一般常用的技术方法有下列几种：

(一)比较法：

比较法，是分析工作中的基本的方法。它是将几个经济指标进行比较，借以评定企业经济工作的方法。因为企业工作的好坏，只有通过比较才能确定，也只有通过比较，才能确定分析的方向和实际执行计划中发生的差异程度，以便挖掘企业内部的潜在力量。

1. 比较法的范围：

(1)实际指标与计划指标相比较。这种比较是同一时期的实际指标与计划指标进行比较，可以揭露实际脱离计划的总差异，明确计划执行情况，为进一步分析差异发生的原因指出方向；并从而说明