

高等教育自学考试复习丛书

商业企业经济活动分析



吴少平

辅导与练习

对外贸易教育出版社

27.2475
WSP
C-1

全国高等教育自学考试复习丛书《辅导与练习》

商业企业经济活动分析

吴少平 编 著

对外经济贸易教育出版社

高等教育自学考试复习丛书《辅导与练习》

商业企业经济活动分析

编 著 吴少平

责任编辑 刘宏英

对外贸易教育出版社出版发行

河北省三河县潮华印刷厂排版

河北省固安县印刷厂印装

开本787×1092 1/16·印张21.50·字数549千字

1989年4月第一版·1989年4月第一次印刷

印数1-15,000册·定价8.40元

ISBN7-81000-195-7/G·093

序

党的十一届三中全会以来,我国教育制度改革的重要成果之一,就是被称为“没有围墙的学校”的高等教育自学考试。高等教育自学考试,以其灵活、开放的教学方式,有助于在职人员开展业余学习,并可以减少工学矛盾的特点,越来越受到人们的注目与厚爱。然而,由于目前尚未有可供全国高等教育自学考试配套使用的学习资料,而使不少应考者感到很不方便。为了使全国高等教育自学考试总体标准的具体化,同时,为了统一考试标准,经国家教育委员会批准,全国高等教育自学考试指导委员会于1988年3月,制订并颁布了全国高等教育自学考试各专业《课程自学考试大纲》;国务院亦于1988年3月,颁布了《高等教育自学考试暂行条例》。为认真贯彻、执行《条例》,我们组织首都数十所高等院校的百余名专家、学者、教授、研究生,严格按照《课程自学考试大纲》这个国家考试的法规性文件,编写了目前国内第一套,更是唯一的一套,供全国高等教育自学考试参加者复习专用书。

参加本丛书编写工作的,全部为首都长年工作在教学第一线,具有极其丰富教学经验和崇高威望的专家、学者、教授、研究生;他们当中,不仅有国内现行的普通高等院校《教学(考试)大纲》的制订、教材编(著)写工作的参加者,更有全国高等教育自学考试《课程自学考试大纲》的制订、试卷命题、试卷评判的参与者,所以,无论在内容上,还是在质量上,本丛书实为一套具有权威性、指导性、实用性的全国高等教育自学考试参加者复习专用书。

考虑到高等教育自学考试既不同于学校的正规教育,又区别于函授教育这个特点,所以,我们在编写时,注意到了以下几点:

1. 根据应考者在复习中出现的常规性、普遍性问题,从解题思路、解题技巧上给予回答,帮助学习者提高学习质量,加快自学成才的速度。
2. 吸收了往年全国高等教育自学考试命题之规律及多家出版社已出版的此类图书(含教科书)之精华,使内容具有一定的新型性、启示性和探索性。
3. 在内容安排上,既保持了教材的权威性,又有一定的通用性;既考虑到教材使用所应有的相对稳定性,又考虑到教学内容的超前性,把内涵深邃的学科内容,寓于富有吸引力、想象力的知识体裁之中。
4. 本丛书又以容量大而著称。基本知识部分,在《课程自学考试大纲》要求必须掌握的全部重点知识的前提下,对现行教材又作了必要的精选,叙述力求简单明确,点线清楚,以减少使用者在学习理解、记忆的负担。客观性题型达到全部练习的三分之二,非客观性题,均分点、分段、分层次、分步骤地进行了评析,使考生对每道题中应有多少个知识要点一目了然。

《辅导与练习》将在开拓使用者的视野上,以及将教材与习题互为一体、相互转化、相辅相承等方面,进行一些大胆的探索与尝试。在加大练习量的同时,更加注意到其质量的提高,力求使其在内容上和质量上,更实用些、更完善些……

《辅导与练习》既是几年来全国高等教育自学考试的精神所在,又是教科书,也是习题集,更是全国高等教育自学考试参加者必不可少的学习手册和参考资料。严格地、完全地依

24

据《大纲》，以自学与自测相结合、知识与运用相结合、学习与提高相结合、教材与习题相结合为原则进行编写，集权威性、指导性、实用性于一体是本丛书的最大特点之所在！

由于《辅导与练习》是第一套专供全国高等教育自学考试参加者复习之用书，加之时间紧迫，故书中难免会出现这样或那样的纰漏，还请广大读者多多谅解；为广大应考者提供一套较为理想的复习资料，是我们编写这套复习丛书的初衷，而成为广大应考者学习上的益友良朋、雅侣益伴，更是我们的希望。

作为国内第一套专供全国高等教育自学考试参加者复习专用书的《辅导与练习》，是会给您的学习提供一些帮助的，也会是大有裨益的，相信您得到本丛书后，只要展卷捧读，就会爱不释手的，我想是这样的。

《辅导与练习》丛书编写委员会

主任委员：阎金锁（鹤 莎）

1989年1月

前 言

随着国家经济体制改革的推进,以及商业企业改革的深化,商业企业经济活动分析作为社会主义商业经济管理的重要方法之一,在企业管理中发挥着日益重要的作用。

为了满足商业企业领导干部、经济管理干部、实际工作人员和广大自学读者学习商业企业经济活动分析知识的要求,特别是为了适应自学读者参加《商业企业经济活动分析》高等教育自学考试的需要,作者根据周宁之同志主编的《商业企业经济活动分析自学考试大纲》编写了本书,列为全国高等教育自学考试复习丛书之一,作为自学考试推荐使用教材的辅导与练习用书。推荐使用教材为:周宁之编著:《商业企业经济活动分析》,中央广播电视大学出版社1985年版;周宁之、周舜臣编著:《商业企业经济活动分析》,安徽人民出版社1985年版。

本书根据考试大纲要求安排内容,共分八章,每章均包括基础知识、思考与练习、参考答案三个部分。希望读者熟读教材、巩固基础知识,在此基础上完成思考与练习题。闭卷、独立思考之后,再与参考答案核对,以检查掌握程度和自学效果。

在本书编写过程中,李燕平同志作了大量的资料整理工作,谨此深表谢意!

限于本人水平,加之时间仓促,书中难免有疏漏不足之处,敬请读者批评指正。

作者 1989.1.

目 录

第一章 总论	(1)
基础知识.....	(1)
第一节 商业企业经济活动的意义、内容和任务.....	(1)
第二节 商业企业经济活动的原则和方法.....	(3)
第三节 商业企业经济活动的组织.....	(14)
思考与练习.....	(17)
参考答案.....	(21)
第二章 商品流转的分析	(28)
基础知识.....	(28)
第一节 商品流转分析的任务和基本内容.....	(28)
第二节 商品流转总情况的分析.....	(29)
第三节 市场分析.....	(32)
第四节 商品购进的分析.....	(38)
第五节 商品销售的分析.....	(45)
第六节 商品储存的分析.....	(55)
第七节 农副产品收购的分析.....	(60)
第八节 商品流转的预测分析.....	(62)
思考与练习.....	(68)
参考答案.....	(77)
第三章 资金的分析	(93)
基础知识.....	(93)
第一节 资金分析的任务和基本内容.....	(93)
第二节 流动资金周转速度的分析.....	(95)
第三节 流动资金占用的分析.....	(102)
第四节 流动资金来源的分析.....	(111)
第五节 固定资金和专用基金的分析.....	(116)
第六节 资金的综合分析.....	(121)
第七节 资金的预测分析.....	(125)
思考与练习.....	(129)
参考答案.....	(141)
第四章 商品流通费和劳动效率的分析	(157)
基础知识.....	(157)
第一节 商品流通费、劳动效率分析的任务和基本内容.....	(157)

第二节 商品流通费总额的分析.....	(159)
第三节 各项商品流通费的分析.....	(174)
第四节 商品流通费的预测分析.....	(184)
第五节 劳动效率的分析.....	(193)
思考与练习.....	(197)
参考答案.....	(204)
第五章 经营成果的分析.....	(213)
基础知识.....	(213)
第一节 经营成果分析的任务和基本内容.....	(213)
第二节 经营成果的分析.....	(214)
第三节 利润率的分析.....	(223)
第四节 盈亏分界点的分析.....	(228)
第五节 经营成果的预测分析.....	(245)
思考与练习.....	(254)
参考答案.....	(264)
第六章 饮食服务业业务的分析.....	(280)
基础知识.....	(280)
第一节 饮食服务业分析的任务和基本内容.....	(280)
第二节 饮食服务业业务的分析.....	(281)
第三节 饮食服务业成本、费用和经营成果的分析.....	(287)
思考与练习.....	(291)
参考答案.....	(293)
第七章 储运业的分析.....	(297)
基础知识.....	(297)
第一节 储运业分析的任务和基本内容.....	(297)
第二节 储运业务的分析.....	(297)
第三节 储运业成本、费用和经营成果的分析.....	(308)
思考与练习.....	(314)
参考答案.....	(317)
第八章 群众分析.....	(322)
基础知识.....	(322)
第一节 群众分析的意义和作用.....	(322)
第二节 群众分析的内容和方法.....	(323)
思考与练习.....	(331)
参考答案.....	(332)
附录北京市1988年下半年高等教育自学考试	
商业企业经济活动分析试题及参考答案要点.....	(334)

第一章 总 论

学习目的和要求

本章学习商业企业经济活动的意义及其在社会主义现代化建设中的任务，以及经济活动的原则、方法、组织形式和工作程序，要求学员概括了解商业企业经济活动的理论和方法，为学习以后各章和在实际工作中开展经济活动分析打下基础。

基 础 知 识

第一节 商业企业经济活动的意义、内容和任务

一、商业企业经济活动的意义

社会主义商业是国民经济的重要组成部分。商业企业的经营活动就是组织商品流通，即把工农业生产出来的产品，通过商品买卖的方式，从生产领域转移到消费领域，从而为工农业生产服务，为人民生活服务，并为社会主义建设积累资金。因此，商业企业是联结工业与农业、城市与农村、生产与消费的桥梁和纽带，也是在国家统一领导和指导下，进行独立经济核算的经济组织，是组织商品交换的基层单位。目前我国工农业产品，除关系到国家经济建设的重要的生产资料由国家物资部门统一分配调拨外，属于一般生活用的消费资料和零星生产资料，以及供农业用的部分生产资料，主要是由商业部门通过买卖行为，组织商品流通。

商业企业经济活动分析是社会主义商业经济管理的重要方法之一，是分析研究商业企业经济活动，提高经济效益的必要手段。它是依据党和国家的方针政策，利用各种核算资料，计划资料以及调查了解的实际资料和有关情况，从业务、财务，从静态、动态等方面，对商业企业经济活动的过程及其结果，以及计划执行情况进行比较、分析和评价，总结经验，预测未来，促使企业挖掘内部潜力，改善经营管理，提高经济效益，更好地组织经济活动，完成计划和商业工作任务。

可以说，商业企业经济活动分析是一门经济管理学科，它着重研究商业企业经济活动分析的原理和方法，它是建立在马克思主义哲学和政治经济学理论上，运用商业经济管理、财会等学科知识，对商业企业经济活动进行分析研究，通过综合分析，作出评价。

经济活动分析的产生和发展基于经济管理的需要。这是因为，人们进行生产和业务活动，就必然要了解耗费了多少劳动，取得了多少成果，将所费与所得相比较，以便从中发现问题，进而对工作的成败、效益的优劣进行衡量和评价，这就必须开展经济活动分析。

总之，搞好商业企业经济活动分析，有利于建立健全经济责任制，调动企业职工积极性，促其关心企业经营及其效果；有利于挖掘企业内部潜力；有利于企业作出正确预测和决策，提高企业经营活动的经济效益；有利于加强国家的宏观管理。

二、商业企业经济活动分析的内容

商业企业经济活动分析的内容一般包括：商品流转业务活动的分析，资金、商品流通费、劳动效率、经营成果的分析，以及饮食服务业、储运业经济活动的分析等。此外还有群众分析。

商品流转业务活动的分析主要包括：商品流转总情况的分析、市场分析、商品购进分析、商品销售分析、商品储存分析、农副产品收购分析、商品流转的预测分析等。

资金的分析主要包括：流动资金周转速度的分析、流动资金占用的分析、流动资金来源的分析、固定资金的分析、专用基金的分析、资金的综合分析、资金的预测分析等。

商品流通费分析主要包括：商品流通费总额的分析、各项商品流通费的分析、商品流通费的预测分析等。

劳动效率的分析主要包括：全员和营业员劳动效率的分析、劳动时间利用情况的分析、劳动效率对商品销售额影响的分析、劳动效率潜力的分析等。

经营成果分析的主要内容包括：利润构成项目的分析、影响利润额因素的分析、利润率指标的分析、盈亏分界点的分析、经营成果的预测分析等。

饮食服务业业务的分析主要包括：饮食服务业营业额的分析、服务项目的分析、饮食服务业劳动效率的分析、成本、费用和经营成果的分析等。

储运业分析的主要内容包括：仓储、运输业务的分析、储运业成本、费用和经营成果的分析等。

群众分析，主要研究群众分析的意义、作用、内容和方法等。

上述商业企业经济活动分析的内容，将在本书第二～第八章中分章论述。

三、商业企业经济活动的任务

商业企业经济活动的任务，是根据国家对商业企业的管理要求，以及商业企业经济活动的内容来决定的。概括起来，主要有以下三个方面的任务。

(一)检查商业企业经济活动的过程和结果，看其是否符合党和国家方针政策的要求，端正企业经营方向，促进企业更好地完成各项计划任务。

党和国家根据经济规律的要求，以及一定时期政治经济形势，制定了一系列方针政策和法令制度。企业必须遵守这些制度规定，坚持社会主义经营方向，不断提高企业管理水平，为社会主义现代化建设服务。在进行商业企业经济活动时，必须认真检查企业对国家方针政策的执行情况，发现问题，查明原因，促使改进，保证商业的经营活动沿着正确方向发展，更好地完成各项计划任务。

(二)对比指标，找出差距，分析影响因素，以动员和利用内部潜力，提高经济效益。

不断提高企业经营活动的经济效益，这是企业经济活动分析的一项重要任务。为此，要通过计划指标与实际完成的对比，本期与上期有关指标的对比，企业之间计划完成情况和经济效益的对比等，总结经验，查找差距，掌握企业经营情况，分析变化原因，查明影响因素，有效挖掘潜力，合理利用企业的人、财、物力等各项资源，以使等量的劳动耗费获取尽可能大的经济效益。

(三)研究商业企业经济活动的各种不同的可行方案，作出预测分析，向领导提供决策的依据，并在执行过程中加强控制，监督计划目标的实现。

商业企业的经营活动涉及面宽，影响面广，企业的购、销、调、存等经营活动，以及与之适应的财务活动，头绪繁多，因素错综。这就要求对企业的各项经营活动进行深入研究，分

析现象、认识本质、把握规律，及时提出经济活动中的各种方案，并作出预测分析，通过不同方案的比较，选择实施最优方案，并在方案的执行过程中，加强监督分析，实施有效控制，及时采取措施，以使企业的经营活动被控制在理想状态之中，保证计划目标符合实际，并最终得以实现。

因此，搞好商业企业的经济活动分析，对于贯彻执行党和国家的各项方针政策，加强计划管理，提高企业管理水平，保证完成各项计划，扩大企业经济效益等方面，将会发挥日益重要的作用。

第二节 商业企业经济活动分析的原则和方法

一、商业企业经济活动分析的原则

开展商业企业经济活动分析应当遵循下列原则：

(一)以党和国家的方针政策、法令制度为准绳，依据社会主义经营原则，分析评价商业企业经济活动的情况。

商业企业组织经营活动，目的在于贯彻党和国家的方针政策和法令制度，满足国家建设、社会生产和人民生活的需要，为社会主义建设积累资金。因此，商业企业的经营活动始终要坚持正确的指导思想和经营方向，改善服务态度，提高服务质量，要注意处理好宏观经济效益与微观经济效益、全局利益与局部利益、长远发展与近期盈利，以及国家、企业、个人等方面的关系。总之，在进行经济活动分析时，要以国家方针政策、法令制度和社会主义企业经营原则为依据，对企业的经营活动过程及结果进行全面、客观的分析评价。

(二)运用辩证唯物主义的基本原理，对商业企业经济活动从现象到本质进行分析研究。

在社会主义商品经济中，企业的经济活动与整个国民经济紧密相连，各企业之间又存在着广泛的业务协作和往来关系，因此企业经济活动的效果受到多方面因素的影响。这就要求在进行企业经济活动分析时，应全面、客观、发展地看问题、作评价。在分析过程中，既要看到成绩，又要看到缺点；既要总结经验，又要发现问题；既要看到人的因素，又要看到物的因素；既要看到有利因素，又要看到不利因素；既要看到可控方面，又要看到不可控方面；既要看到问题的主要方面，又要看到问题的次要方面；既要认识现象，更要剖析本质；既要总结过去，又要预测未来。要在分析过程的自始至终，体现出唯物辩证法的分析观念，防止思想上的片面性，强调经济分析的客观性、全面性、及时性和科学性。

(三)坚持实事求是的原则，开展调查研究，查明情况，正确评价。

搞好商业企业的经济活动分析，必须重视调查研究，充分掌握资料，特别是最新变化的第一手资料。缺乏真实资料的基础，往往会导致分析评价的片面性和分析结论的失误，甚至会造成经济上的重大损失。资料的收集应当强调及时性、真实性和准确性，要善于捕捉信息，开发资料来源，除了从计划、凭证、帐表、其它书面文件等方面收集资料外，还要深入实际进行调查研究；对已收集到的资料要进行科学的加工整理，“去粗取精、去伪存真”，“由此及彼、由表及里”，对企业的经济活动及其效果作出正确评价。

二、商业企业经济活动分析的方法

进行商业企业经济活动分析，除了要遵循上述分析原则外，还要灵活、合理地运用一定的方法。分析原则与分析方法之间存在着辩证关系。一方面，在进行经济活动分析时，要在正确的分析原则的指导下，合理应用分析方法，以保证应用方法的合理性和分析结论的正确性；另一方面，分析原则又是通过一定的分析方法的应用来具体体现的。

经济活动分析工作使用的方法可大致分为一般方法和某些技术方法。

1、经济活动分析的一般方法

经济活动分析的一般方法主要是：以企业经济活动中的各项经济指标为基准，先分析总的情况，再进行具体深入分析，通过对比差距，发现问题，查明原因，研究有关因素及其影响，总结企业工作，评价经济活动及其效果，促进企业改进工作，提高企业管理水平，更好地完成各项任务。

考核分析企业经济活动，往往要借助经济指标来进行。多侧面、多角度、多层次的经济指标，构成了一个完整的指标体系，具体说，这一指标体系体现在：

(1)既有数量指标又有质量指标。数量指标是反映经济活动中的数量和规模的指标，一般用绝对数表示，如商品购进额、库存额、销售额、资金占用额、商品流通费、利润额等。通过数量指标可以提供数量信息，了解发展规模。质量指标则是反映工作质量或相对水平的指标，通常用相对数或平均数表示，如劳动效率、资金周转速度、费用率、利润率等。通过质量指标可以反映经济工作质量状况和所达到的水平。

(2)既有综合指标又有单项指标。综合指标是反映整个企业或某些方面经济活动综合情况的指标，如销售总额、费用总额、资金总额、利润总额，以及整个企业的流动资金周转速度、费用率、利润率等，通过综合指标反映全面的总括情况，可以获得对企业经济活动的概括认识。单项指标则是反映经济活动某一方面、个别的、局部情况的指标，如某类或某种商品的销售额、库存额、某项资金占用额、某项费用额、某类或某种商品的经营利润额等，通过单项指标反映的情况，可以详细、深入地了解综合指标的具体内容，更细致地认识和评价企业经济活动情况。

(3)既有实物指标又有价值指标。实物指标是从商品的使用价值角度，以实物单位来计量、反映的指标，如销售了若干吨、若干公斤商品，通过实物指标，可以对企业经济活动有一个实物量规模的认识。价值指标则是从商品价值的角度，以货币计量单位为统一尺度的指标，如销售了多少元商品，从而对企业经济活动作出价值量这一统一尺度的综合评价。

以上各项指标，相互联系，彼此结合，角度不同，各有侧重，从而更全面、客观地反映企业的经济活动。

分析企业的经济活动，首先要进行总括的一般性的分析，然后再进行详细、深入、具体的分析；在详细分析过程中，不仅要占总括情况作出具体的补充说明，还要进一步对一般分析进行必要的修正，以使一般分析更趋完善，如在总销售额的分析中，已超额完成计划，但通过深入具体分析，可能会发现其中某类商品计划完成情况不好，而是被其他各类商品的超额部分掩盖了，这都要通过深入具体的分析才能作出全面评价。

详细分析与一般分析是紧密结合的，对个别方面、局部情况的认识，不能与总体情况相脱离；对经济工作的总括评价，也要通过对具体情况的分析才能具体化。分析中，一般先从总括入手，进而转入具体分析，再返回研究总情况，可使分析结论更全面深刻，更符合客观实际。

总之，无论是总括分析还是具体分析，都必须查明影响经济活动的有关因素，并在此基础上衡量这些因素所发生的影响，确定这些因素发生怎样的作用及其影响程度的大小。

以上经济活动分析的一般方法的一个重要特征是：要从经济活动的相互联系中进行分析，要善于发挥人的正确思维的作用。

2. 经济活动分析的技术方法

经济活动分析的技术方法多种多样，对方法的选用，要根据分析的目的、企业经济活动的特点，以及已经掌握资料的情况而定。

分析的技术方法一般包括整理数字资料的方法、测定指标差异的方法、分析因素影响的方法、分析平衡关系和动态趋势的方法，以及进行预测分析的方法等。

(1) 整理数字资料的方法

分析中调查收集到的资料，有些不能直接利用，而是要进行必要的加工整理。整理数字资料的方法很多，如在不影响分析结论的前提下，对数字去尾取整，可使数字更为简明，化简计算，节省时间，提高分析效率。又如用百分数来反映总体指标内部各项的构成情况，可以更清晰地反映出数字指标中的某些特点，便于观察对比。此外还可以采用比率、平均数、归类等方法，都有助于使分析更简明，更便于说明问题。

(2) 测定指标差异的方法——比较分析法

在对数字资料进行必要的加工整理之后，就要进行有关指标的对比分析，即运用比较分析法。所谓比较分析法，是对经济指标找出差距进行分析的一种方法。它是经济活动分析中最常用、最重要的分析方法。运用比较分析法可以测定各经济指标之间的差异，反映企业经济活动的具体情况，以便找出差距，采取措施，改进工作。

在经济指标的分析对比中，经常要进行以下几个方面的比较：

① 实际指标与计划指标的对比，用以说明计划的完成情况，以及实际与计划的差异。

例如，某商业企业某月销售计划完成情况如下表所示（表1-1）：

表 1-1

项 目	计划数	实际数	完成计划 (%)	超额完成 (%)
商 品 销售额(万元)	10	11	110	10

② 不同时期实际指标的对比，如本期实际与上期、上年同期或固定基期、历史最好水平时期等实际指标相比较，用以说明本期经济活动的发展水平和发展趋向。

例如，上述企业本月商品销售与上月对比如下（表1-2）：

表 1-2

项 目	上月	本月	对比 (%)	增加幅度 (%)
商品销 售额(万元)	9	11	122.2	22.2

③ 以实际指标与条件大致相同企业的先进指标对比，或以企业内部各单位之间的同类指标相比较，用以说明企业存在的问题和薄弱环节，从而总结经验，吸取教训，学习先进，改进工作。

例如，上述企业本月实际销售额与同类型先进企业对比如下表所示（表1-3）：

④ 不同方案预计指标的对比，用以说明各不同方案的优劣，从而作出正确的预测决策，选择实施最优方案。

例如，某企业为了扩大销售，拟从以下两项方案中选择实施最优方案，见下表（表1-4）：

表 1-3

项 目	先进企业	本企业	对 比 (%)	差 距 (%)
商品销售 额(万元)	13	11	84.6	15.4

表 1-4

单位: 千元

措施及效果	方 案	
	I	II
广告费	报刊 8	广播 8
增销额	30	25

分析上表资料可知,两方案支付了相同的广告费用,但 I 方案的商品增销额高于 II 方案 5 千元 (30-25),显然应实施 I 方案,即开展报刊的广告宣传。

应当指出,在使用比较分析法时,要注意指标之间的可比性,剔除不可比因素,在指标的计量标准、计价基础、时间单位、指标构成的具体内容和计算方法等方面基本一致的条件下进行指标对比才有意义。例如零售商店,有的各店人员、经营品种大致相同,但所处地理环境不同,则会对各店的销售额有重大影响;又如有的商店夜间停业,有的则昼夜服务,当然会对各店的销售额也有重大影响,所以分析时,不可进行简单的对比。总之要注意对比分析是否具备一定的可比基础。

(3) 分析因素影响的方法——因素分析法

通过上述分析比较,可测定出数字指标的差异。那么造成这一差异是受到了哪些方面因素的影响,各因素的影响程度是多少,还要作出进一步的分析研究,这就要使用因素分析法。所谓因素分析法,是指分析经济指标的影响因素及其影响程度的一种方法。包括连环代替法和差额计算法两种形式。

第一种形式: 连环代替法

连环代替法是将各因素的指标用连续顺序替换的办法,来计算确定各因素对某一指标影响程度的一种方法。马克思曾应用这种方法,来分析工作日长度、劳动生产力和劳动强度对劳动力价格和剩余价值的影响,并对因素分析法的原理,作了概括阐述:“很显然,这里可能有多种组合。可能有两个因素变化,一个因素不变,或者三个因素同时发生变化。它们可能在同一程度上或在不同程度上变化,可能向同一方向或向相反的方向变化,以致它们的变化可以部分地或全部地互相抵销。……只要顺次地把其中一个因素视为可变,把其他因素视为不变,就会得到任何一种可能的组合的结果”(《资本论》第一卷,人民出版社 1975 年 6 月版,第 568 页)。

连环代替法在经济分析中占有重要的地位,现将其分析过程说明如下:

假定某一经济指标是由相互联系的 a 、 b 、 c 三个因素连续相乘而形成的,以 N_0 代表计划指标数;以 N_1 代表实际指标数,则:

$$N_0 = a_0 \times b_0 \times c_0$$

$$N_1 = a_1 \times b_1 \times c_1$$

(下标 0 和 1 分别表示计划数和实际数)

实际指标和计划指标的总差异(r)可以表示为:

$$r = N_1 - N_0$$

显然,总差异 r 同时受到 a 、 b 、 c 三个因素的影响。在测定各个因素变动的影响时,要把其中一个因素作为可变,其他因素不变,顺序进行因素替换。

① 计划指标: $N_0 = a_0 \times b_0 \times c_0$

② 替换第一因素: $N_2 = a_1 \times b_0 \times c_0$

③ 替换第二因素: $N_3 = a_1 \times b_1 \times c_0$

④ 替换第三因素: $N_1 = a_1 \times b_1 \times c_1$

测定的结果:

② - ① = $N_2 - N_0$ 是由于 a_0 变为 a_1 而产生的影响;

③ - ② = $N_3 - N_2$ 是由于 b_0 变为 b_1 而产生的影响;

④ - ③ = $N_1 - N_3$ 是由于 c_0 变为 c_1 而产生的影响。

将上述各因素加以综合, 即可得到总差异数, 即:

$$r = N_1 - N_0 = (N_2 - N_0) + (N_3 - N_2) + (N_1 - N_3)$$

$$= N_2 - N_0 + N_3 - N_2 + N_1 - N_3 = N_1 - N_0 = r$$

假定某商业企业 1988 年计划销售某商品 3500 公斤, 每公斤计划售价 2 元, 计划销售额 7000 元; 但实际销售了 3409 公斤, 每公斤实际售价 2.2 元, 实际销售额 7500 元。对销售额总差异 500 元分析如下:

① 计划指标: $7000 = 3500 \times 2$

② 替换第一因素: $6818 = 3409 \times 2$

③ 替换第二因素: $7500 = 3409 \times 2.20$

测定的结果:

② - ① = $6818 - 7000 = -182$ 元, 是由于销售量由计划的 3500 公斤减少到实际的 3409 公斤而产生的影响;

③ - ② = $7500 - 6818 = 682$ 元, 是由于销售单价由计划的 2.00 元提高到实际的 2.20 元而产生的影响。

将上述各因素加以综合, 即可得到总差异数, 即

$$500 = 7500 - 7000 = (-182) + 682 = 500 (\text{元})$$

这就看出, 该企业销售额增加 500 元, 是由两方面因素综合影响而形成的: 一是销量减少; 二是售价提高。在此基础上, 企业可进一步分析销量减少和售价提高的原因。

应当指出, 在进行因素分析时, 替换各因素要遵循一定的顺序。这是因为运用因素分析法测定某一因素变动影响的程度时, 是以以前各个因素已经变动而以后各个因素不变为条件的。如果这一个条件改变了, 也就是各个因素替换顺序改变了, 虽然各个因素变动的影响程度的总和仍然与总差异相符合, 但各个因素变动的影响程度也随之不同。仍举上例, 但改变替换顺序:

① 计划指标: $7000 = 3500 \times 2$

② 替换第二因素: $7700 = 3500 \times 2.20$

③ 替换第一因素: $7500 = 3409 \times 2.20$

测定的结果:

$$② - ① = 7700 - 7000 = 700 (\text{元})$$

$$③ - ② = 7500 - 7700 = -200 (\text{元})$$

虽然两个因素变动的影响程度的总和 $[700 + (-200)]$ 仍然与总差异 (500) 相符合, 但各个因素变动的影响程度显然不同。这就说明, 不同的替换顺序, 会得出不同的测定结果; 正确的替换顺序可以得出正确的测定结果 (如上例第一种替换顺序); 错误的替换顺序将得

出错误的测定结果（如上例第二种替换顺序）。那么，应当怎样掌握正确的替换顺序呢？一般地说，有三个原则：

第一，如果同时存在实物指标和价值指标，实物指标替换在前，价值指标替换在后（如上例）；

第二，如果同时存在数量指标和质量指标，数量指标替换在前，质量指标替换在后；

第三，如果同时存在主要构成因素和次要构成因素，则主要构成因素替换在前，次要构成因素替换在后。

第二种形式：差额计算法

差额计算法是根据连环代替法的基本原理，用指标的差额简化计算的一种方法。因此，差额分析法是连环代替法的简化形式。二者的区别只在于计算方式不同：差额分析法直接利用各影响因素的实际与计划数的差额来计算各因素变动对总差异影响程度。仍用前面连环代替法的例子来说明：

① 销售量变动影响：

$$(\text{实际销售量} - \text{计划销售量}) \times \text{计划单位售价} = (3409 - 3500) \times 2 = -182 (\text{元})$$

这就是由于销售量由计划的3500公斤减少到实际的3409公斤而产生的影响；

② 销售单价变动影响：

$$\text{实际销售量} \times (\text{实际单位售价} - \text{计划单位售价}) = 3409 \times (2.20 - 2.00) = 682 (\text{元})$$

这就是由于单位售价由计划的2.00元提高到实际的2.20元而产生的影响。

这里的分析结论与前面按第一种替换顺序测定的结果相同。

（4）分析平衡关系的方法——平衡分析法

所谓平衡分析法，是依据经济指标的平衡关系进行对比分析的一种方法。运用平衡分析法，对各项经济活动联系起来进行平衡关系的分析，以便及时发现不平衡状况，采取有效措施，组织新的平衡关系，以使企业经济活动顺利进行，完成各项计划。

平衡分析方法可以有多方面的应用，只要经济指标本身具有平衡关系，就可以运用平衡分析法。如对企业资金占用与资金来源之间的平衡关系进行分析，以查明企业资金的占用与来源情况；又如企业财务收支的平衡分析，力求达到企业财务收入与支出的平衡等。

通过对经济指标的平衡关系的分析，还可以从指标的相互联系中查明影响的因素。例如，商品进、销、存之间的平衡关系，可利用下式进行分析：

$$\text{期初库存} + \text{本期购进} = \text{本期销售(进价)} + \text{期末库存}$$

即：

$$\text{本期销售(进价)} = \text{期初库存} + \text{本期购进} - \text{期末库存}$$

等式右边的各项因素变动，都会对本期销售产生影响。

例如，某企业商品进、销、存的有关资料

1-5

单位：千元

如下表（表1-5）所示：

上表中的平衡关系是：

$$\text{计划：} 300 + 200 - 150 = 350$$

$$\text{实际：} 280 + 250 - 130 = 400$$

$$\text{差异：} -20 + 50 + 20 = 50$$

$$\text{即：} 400 - 350 = 50 (\text{千元})$$

项 目	计 划	实 际	差 异
期初库存	300	280	-20
本期购进	200	250	+50
期末库存	150	130	-20
本期销售(进价)	350	400	+50

注意：期末库存实际低于计划，说明是增销因素。因此：

由于期初库存减少使销售额减少	- 20
由于本期购进增加使销售额增加	+ 50
由于期末库存减少使销售额增加	+ 20
总差异	+ 50

此外，保本点或盈亏分界点的分析，也是平衡分析法的一种类型，这将在本书第五章中介绍。

(5) 分析动态趋势的方法——动态分析法

所谓动态分析法，是研究经济现象在时间上的变动情况及其变动趋势的一种方法。通过动态分析，可以掌握经济现象的发展规律和变化趋势。动态分析法常用的指标有发展速度、增长速度、平均发展速度和平均增长速度等；由于对比分析时期的不同，又可分为定基发展速度和环比发展速度。所谓定基，即指确定基期，亦即把用于比较的基数固定在某一时期，而将各个比较期（报告期）的数值去和这一固定基期进行比较，用以观察经济指标在某一时期的基础上逐渐发展的情况。所谓环比，即指环环相比，亦即以比较期的上一期数值为基数逐期对比，用以观察经济指标在不同基础上逐期发展变化的情况。有关内容进一步说明如下：

发展速度：

发展速度是报告期数值与基期数值对比的百分数，以反映事物在不同时期内的发展程度：

$$\text{发展速度} = \frac{\text{报告期数值}}{\text{基期数值}} \times 100\%$$

例如，某商业企业1987年销售果品2500吨，1988年销售2800吨。则：

$$\text{销售量发展速度} = \frac{2800}{2500} \times 100\% = 112\%$$

定基发展速度：

定基发展速度是指各期水平与某一固定基期水平的对比，说明经济指标在一个较长时间内的变动情况：

$$\text{定期发展速度} = \frac{\text{报告期数值}}{\text{固定基期数值}} \times 100\%$$

环比发展速度：

环比发展速度，是指各期水平与上一期水平的对比，表明报告期的水平与上一期水平的逐期发展情况：

$$\text{环比发展速度} = \frac{\text{报告期数值}}{\text{前一期数值}} \times 100\%$$

平均发展速度：

平均发展速度是反映经济指标在某个时期内各阶段发展速度平均水平的指标：

$$\text{平均发展速度} = \sqrt[n]{\prod \text{各阶段环比发展速度} \times 100\%} = \sqrt[n]{\frac{\text{报告期数值}}{\text{基期数值}}} \times 100\%$$

式中：

n 表示期间数；