

商业经济活动分析



商业经济活动分析

全国商业专科学校

财会系列教材编委会



广西教育出版社出版发行

(南宁市七一路7号)

灵山县印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 8.5印张 185,300

1988年9月第1版 1988年9月第1次印刷

印数: 1—14,000册 定价: 2.30元

ISBN 7—5435—0374—3/F·8

全国商业专科学校 财会系列教材编委会 名 单

主任：王镜芝

副主任：刘华池 刘轶千

委员（按姓氏笔划为序）：王文元（湖南商专）

王镜芝（广西商专） 刘立中（辽宁商专）

刘世杰（河北商专） 刘华池（辽宁商专）

刘轶千（江苏商专） 纪根培（马鞍山商专）

李文锋（河南商专） 杨典文（陕西商专）

陈立吾（湖南商专） 苏万贵（河北商专）

赵松年（江苏商专） 赵泽松（四川商专）

陶贵良（广西商专） 徐世增（河南商专）

翟广顺（吉林商专） 戴智富（四川商专）

前 言

《商业经济活动分析》是全国商业专科学校财会系列教材之一。本系列教材包括《会计学基础》、《商业会计核算》、《工业会计核算》、《商业财务管理》、《商业经济活动分析》、《企业审计》和《管理会计》。是适应商业专科学校和其他财经院校财会专业需要的教学用书，也可以作为商业干部管理学院、干训班有关课程的教材以及广大干部业务学习的读本。

本系列教材在遵循四项基本原则的前提下，根据党的十一届三中全会以来改革、开放、搞活的精神，坚持理论联系实际，对经济体制改革中的新问题作了一些探索。全套教材保持观点一致，内容衔接，形成一个有机的整体，同时又兼顾各科教材的科学性和相对完整性。既考虑财会专业系统教学的需要，也满足其他专业以及自学者选用其中一种或几种教材的学习要求。

参加本书编写的同志是：奚祖钰（第一章）、陈学庸（第二章）、刘华池（第三、五章）、王书光（第四、六章）、贾永海（第七章）、纪根培（第八章）、李文锋、田秀群（第九章）。全书由刘华池负责总纂，经本编委会讨论审定。

由于编写时间仓促，编者水平有限，恳请读者对书中的
缺点、错误加以指正。

全国商业专科学校
财会系列教材编委会
1987年12月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 经济活动分析概述	(1)
第二节 经济活动分析的方法	(8)
第三节 经济活动分析的组织形式	(17)
第二章 商品流转分析	(21)
第一节 商品流转分析概述	(21)
第二节 商品流转的综合分析	(26)
第三节 商品销售的分析	(37)
第四节 商品购进的分析	(50)
第五节 商品储存的分析	(60)
第三章 市场分析	(80)
第一节 市场分析概述	(80)
第二节 市场供需平衡的分析	(85)
第三节 市场趋势分析	(95)
第四章 劳动效率分析	(101)
第一节 劳动效率分析概述	(101)
第二节 劳动效率一般情况的分析	(103)
第三节 劳动效率实际脱离计划的因素分析	(105)
第四节 劳动效率变化对商品销售额影响的分析	(109)
第五节 挖掘劳动效率潜力的分析	(112)
第五章 资金分析	(118)
第一节 资金分析概述	(118)

第二节	资金的综合分析	(119)
第三节	流动资金占用的分析	(123)
第四节	流动资金来源的分析	(137)
第五节	流动资金利用效果的分析	(142)
第六节	固定资金的分析	(144)
第七节	专用基金的分析	(152)
第六章	商品经营成本分析	(162)
第一节	商品经营成本分析概述	(162)
第二节	商品经营成本的分析	(164)
第三节	商品流通费用项目的分析	(173)
第七章	利润分析	(185)
第一节	利润分析概述	(185)
第二节	利润计划完成情况的分析	(187)
第三节	利润率的分析	(200)
第四节	利润预测分析	(207)
第八章	经济效益的综合分析	(221)
第一节	经济效益综合分析概述	(221)
第二节	经济效益综合分析的指标体系	(222)
第三节	经济效益综合评价	(225)
第九章	经济活动分析报告	(238)
第一节	经济活动分析报告编写的方法和格式	(238)
第二节	经济活动分析报告的编写要求	(242)
第三节	经济活动分析报告案例	(245)

第一章 概 论

第一节 经济活动分析概述

一、经济活动的意义

企业经济活动分析是依据党和国家的方针、政策，利用会计、统计、业务核算以及其他信息资料，研究商业企业的经营过程及其经营成果，客观地评价企业计划完成情况，查明对完成计划的积极因素和消极因素及其影响程度，揭示企业的经济发展趋势，挖掘企业的内部潜力，总结经验教训，采取有效措施，达到提高企业经济效益的一种管理方法。

商业企业要加强经济管理，必须开展经济活动分析。通过认真算帐比较分析，才能了解和掌握市场以及经营活动的变化，才能探索和运用所费和所得的最佳比率，促进企业把一切经济活动纳入到以提高经济效益为中心的轨道上来。经常地深入地开展经济活动分析，具有十分重要的意义。主要表现在：

第一、通过事前的预测分析，可以为正确决策提供依据，避免因决策错误造成损失。

商业企业为了确定经济活动未来的奋斗目标，更好地利用经济活动的内在联系，科学地安排各项经济工作，合理地

采取各种管理措施，就要对未来可能发生的经济现象进行科学的分析判断，做好事前的预测工作。为此，就要利用经济活动分析和进行深入调查市场情况，占有经济信息，经过认真筛选整理和分析研究，对市场变化和发展趋势作出正确的估量和科学判断，并具体提出未来一定时期发展目标与措施的多种可行性方案，从各个不同角度实事求是地进行比较，权衡利弊得失，选择最佳方案，以便正确决策，做到最有效地利用一切可能条件，在尽可能少的耗费下，取得尽可能多的成果，从而提高企业计划的准确性和科学性，避免因决策错误造成损失。

第二、通过事中控制分析，可及时地采取一系列预防性措施，尽量避免或减少偏差的发生。

企业的经营活动是错综复杂的，涉及到购、销、存各个方面，而且与市场情况、生产、运输、政治经济形势等紧密联系，经常遇到各种变化，因此在计划执行过程中，总会发生一些脱离计划的偏差。为此，在企业经营活动过程中，就要经常地进行事中的分析，以便及时发现偏差，立即予以调整补救，使问题解决于平时，使企业的资源有效地运用于完成既定计划或目标上去。

第三、通过事后进行检查和总结，可以肯定成绩，找出差距，改进工作。

判断企业经营的好坏，要看各项经济指标的完成情况，而各项指标完成情况是主观因素和客观因素综合影响的结果，而其中又主要取决于企业自身工作努力的程度，即主观因素。因此，只有通过事后分析，才能区分影响计划完成的各个因素，分清主次，找出症结所在，以便采取有效措施，

改进经营管理，推动各项工作前进。

综上所述，经济活动分析，不仅能全面检查企业计划的完成情况，肯定成绩，总结经验，以利于正确评价企业的工作，而且能揭示经营管理中各种矛盾及其产生的原因，有利于改善经营管理，有利于上级对企业的领导，有利于财政和银行部门对企业的监督。因此企业经济活动分析是企业的重要组成部分和提高企业经营管理水平的重要手段。随着经济管理体制改革的深入，经济活动分析在企业经营管理中的地位将更加重要。

二、企业经济活动分析的内容和任务

商业企业经济活动分析的内容，概括起来说，就是企业经营过程及其经营成果。商业企业的经营过程及其经营成果，就是商品的购、销业务活动和财务活动的全部经营活动过程。它具体包括以下几个方面：

1. 商品流转分析。主要是依据商业工作的方针政策，分析商品流转业务活动情况，检查商品流转计划的执行进度和完成情况，分析影响商品的购进销售和储存等指标完成的各种因素及其影响程度和相互关系，从中总结经验，发现问题，提出改进工作措施，促使企业加强管理，摸清商品购销规律，合理组织货源，确保完成和超额完成商品流转计划和做好市场调节供应工作。

2. 资金分析。主要是检查资金计划完成情况，分析资金的分布及其运用情况，是否遵守国家有关方针政策及各项资金管理原则，是否贯彻勤俭节约的原则，有无积压和浪费现象，资金的使用是否适应业务的需要。

3. 商品经营成本分析。主要是检查商品经营成本计划

完成情况，同时联系商品销售额，经营利润额来分析检查影响经营成本升降的各种因素及其影响程度，促进企业加强成本管理，挖掘内部潜力，节约商品流通费，以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的经济效益。

4. 利润分析。主要是检查利润计划执行情况，分析企业是否及时完成为国家增加资金积累的任务，查明影响利润完成的各种因素及其影响程度，总结企业完成利润计划取得的经验和存在的问题，提出改进措施。

5. 市场分析。市场分析是根据统计资料和社会典型调查或推算数据以及有关情况，研究本地区某一时期商品流通的情况和特点，比较过去，反映现状，展望未来，进而制定策略措施，适应市场发展的需要。

6. 劳动效率分析。主要是分析发现劳动组织中存在的问题，促使企业加强思想工作，利用经济手段改善和改进劳动组合，合理调配劳动力，从而提高劳动效率。

7. 经济效益综合分析。主要检查分析经济效益指标体系，对企业经济效益的全面情况予以综合评价，以促使企业不断降低商品经营成本，减少耗费，实现更多的商品销售额，满足社会需要，取得较好的社会效益和企业的经济效益。

依据上述分析内容，商业企业经济活动分析的任务是：

1. 通过经济活动分析，促进企业更好地贯彻执行党和国家的方针政策和财经制度，坚持社会主义经营方向。

贯彻执行党和国家的方针政策、财经纪律是每一个企业坚持社会主义经营方向的基本准则。通过分析，一方面要查明企业的经济活动是否符合方针政策的要求，促使企业遵守

国家的法令制度，正确地组织经济活动，开展业务经营，从而保证社会主义经济不断增长，人民的物质福利和文化生活水平不断提高。另一方面要查明企业是否坚持正确的经营方向，提高服务质量，为人民群众服务。商业企业一切经营活动必须服从国家的整体利益，统筹考虑，处处事事为人民群众的利益着想，不应只考虑一时一地的局部利益，以便更好地处理好国家、企业和职工的关系。因此，我们要充分利用经济活动分析这一有效方法，全面了解企业的经营活动，促使企业严格遵守党和国家的方针政策、财经纪律，坚持社会主义经营方向。

2. 检查企业计划执行情况，对企业计划执行过程和完成的结果给予正确的评价。

社会主义经济是有计划的商品经济，商业企业要在国家宏观经济计划指导下，根据市场需要，进行科学地调查、分析、预测和决策，并在此基础上制订出企业计划。为了促进企业计划更好地完成，保证社会主义建设事业的发展，就要对企业计划的执行情况经常进行检查分析，以便了解计划的完成情况，从而动员一切力量，确保企业计划目标的全面实现。

实践证明，通过商品流转、资金、经营成本和利润等方面的指标分析，查明企业各项计划是否完成，揭露脱商计划的偏差，研究影响企业计划完成和未完成的各项因素和原因，进而指出成绩和缺点，对衡量企业是否充分运用了一切可能条件，完成企业计划所规定的奋斗目标具有重要意义。

3. 找出差距，挖掘内部潜在力量，改善企业管理，提高经济效益。

企业经济活动分析的重要任务之一，就是分析检查企业贯彻执行经济核算制的情况，正确评价企业在人力、物力和财力利用方面的效果。商业企业的业务经营过程是一个复杂的经济活动过程，由于各种因素的影响，加之目前我国的管理水平不高，浪费损失现象较严重，经济效益不高，内部潜力很大。因此，需要科学地组织管理，借助经济活动分析，从流通和管理各个环节，对企业的所费和所得进行观察、衡量和评价，从而促使企业能正确地组织经济活动，改善经营管理，精打细算，克服浪费损失，以便充分发挥企业经营的积极性，用尽可能少的活劳动和物化劳动耗费，取得更大的劳动成果，提高经济效益。

三、经济活动分析的要求

分析就是分析事物的矛盾。这就要求分析工作在指导思想，一要敢于揭露矛盾；二要全力抓住矛盾，有重点的进行深入分析；三要及时提出解决问题的措施和办法，并付诸实施。为此，必须做到及时、准确、鲜明、连贯的要求。

（一）时效性

在中央关于“对内搞活经济，对外实行开放”的方针指导下，近几年来经济日益繁荣，市场日益活跃，商品行情瞬息万变，市场竞争日趋激烈，因此分析工作的时间性很强，要求抓紧时机，及时进行，如果反应情况和问题，时过境迁，就要失去指导企业改善经营管理，提高经济效益的作用，成为一纸空文。

（二）准确性

经济活动分析必须正确反映企业经营活动变化过程的真相，要抓住主要矛盾，实事求是，如实提出存在的问题和提

供准确的信息，如果提供的情况欠真实，信息不准确，提出的建议不确切，就可能会使企业领导作出错误的决策，这样不仅起不到分析工作的应有作用，反而会造成不良的后果。

（三）鲜明性

就是在经济活动分析中，要敢于揭露矛盾，旗帜鲜明地按照国家的方针政策、财经纪律来划清成绩和缺点的界限，指出今后改进工作的明确意见。因此，在分析工作中，要以党和国家的方针政策、财经制度为准绳，对本企业的经营管理肯定什么，否定什么，支持什么，反对什么，一定要作出明确的判断，不能模棱两可。在实践中，有些经济活动分析只是提出问题的表面现象，不分析问题的实质，更不能提出解决问题的措施和意见，或虽表态，但态度暧昧，似是而非，不敢揭露问题的要害，这样的分析是不合格的。至于为了某些不正确的目的和怕得罪领导，不敢说真话，甚至有意编造假情况，造成内容不实，以致贻误工作，这更是不能允许的。

（四）连贯性

企业的经济活动分析要进行季度、年度分析和各种专题分析，这些分析断有相对的独立性，又有其内在的连贯性。因此，本期的经济活动分析必须以上期为基础，做到与上期经济活动分析紧密相衔接。应当指出，强调经济活动的连贯性，决不是主张把经济活动分析搞成固定的模式。

第二节 经济活动分析的方法

一、经济活动分析的一般方法

企业经济活动分析，要以辩证唯物主义为指导，坚持实践是认识的基础，从实际出发，相互联系地分析商业企业经济活动形成和发展的变化过程，具体查明影响经济活动变化的各种因素及其因果关系，实事求是地全面评价企业经营成果，并从经营活动的发展过程中，挖掘提高经济效益的潜力，推动企业不断改善经营管理。这就是分析的一般方法。

1. 占有资料，掌握情况

及时地占有正确的合乎实际的技术经济指标资料，掌握企业经营过程中的实际情况，是做好经济活动分析的条件。因此企业在进行经济活动分析工作时，必须掌握各项经济指标的会计、统计、业务核算资料，积累各种历史资料和国内外同行的对比资料，以及一些活情况，这就要在日常工作中深入实际，进行调查，了解经济活动的情况，占有第一手资料，才能取得反映客观的真实数据。进而通过对占有的资料核实整理和归类，据以作出切合实际的和正确无误的分析判断。

2. 分析矛盾，抓住关键

在核实整理资料的基础上，对各项经济指标进行各种各样的分析研究，发现差异，揭露矛盾，在分析差异，查找原因的过程中，要将影响经济指标变动的各种因素进行分类，衡量它们的影响程度，并从这些因素的相互关系中找出起决

定作用的主要因素，抓住关键，集中力量解决主要矛盾，这样才能有效地运用人力、物力、财力资源，全面提高经济活动分析效果。

3. 总结经验，提出措施

经济活动分析的目的，在于总结过去，预测未来，用来指导今后的工作。因此企业应通过大量反映客观实际的资料，对经济指标进行各种方式的对比，揭露矛盾，分析矛盾，对企业经济活动作出全面分析，并针对存在问题，抓住关键问题，提出切实可行的改进措施，以指导今后工作。

二、经济活动分析的技术方法

与一般方法相适应，企业经济活动分析还要根据分析的目的，被分析对象的特点和所掌握的资料，采用某些技术方法。商业企业经济活动分析应用最广泛的技术分析方法有以下几种：

（一）比较分析法

是将可比的经济指标进行相互比较，然后根据指标的差异，来研究计划完成情况以及经济活动情况的一种最普遍的分析方法。其具体运用主要有以下几种形式：

1. 用本期的实际指标与计划指标进行比较，可以检查计划的执行情况，找出实际指标与计划指标的差异，确定完成计划的程度，给进一步分析提供方向。

2. 用本期的实际指标与上期或上年同期的实际指标进行比较，可以了解企业经营活动的发展变化趋势和经营活动变动的规律性，并根据这种规律性来预测发展趋势。

3. 用本期的实际指标与本企业历史最好水平的指标进

行比较，可以揭示企业经营活动的现状和存在的差距及其原因，从中总结经验，吸取教训，促进改进工作，赶上过去的先进水平，并努力创造更高的水平。

4. 用本期的实际指标与条件大致相同的先进企业的实际指标进行比较，可以找出本企业在经营管理上的差距和薄弱环节，向兄弟企业学习先进经验，鞭策本企业向先进看齐。

应该指出，在运用比较分析法进行分析时，必须注意各个对比指标之间的可比性，才能得出正确的结论。所谓可比性主要是指：

(1) 时期必须一致。如年度指标只能与年度指标比较，而不能与季度、月度指标相比较。

(2) 经营范围必须一致。如经营百货的企业的指标只能与其它经营百货的企业的指标进行比较，而不能与经营副食品的企业的指标相比较。批发企业的指标，只能与同类型批发企业的指标比较，而不能与零售企业指标相比较。

(3) 指标包含的内容必须一致。如同类型企业的商品经营成本指标本期与上期可比较，而不能与商品费用比较。

(4) 指标计算方法必须一致。如同类型商店应按进价计算的库存商品额指标之间可以比较，而不能与按销价计算的库存商品额指标相比较。

(二) 结构分析法

结构分析法是将相同事物进行归类，分成若干组，计算各个组成部分在总体中所占的比重，通过不同时期，不同单位的分析对比，用来说明事物内部的构成及其变化，并探讨各个因素在结构上的变化规律，评价经济活动的内在结构或