

商

业 企 业 经
济 活 动 分 析

河南教育出版社

商业企业经济 活 动 分 析

河南教育出版社出版发行

河南开封新新造纸印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 11.5印张 181千字

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

印数 1—5,000册

ISBN 7-5347-0627-0/F·7

定 价 4.15元

前 言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。为了满足个人自学、社会助学和国家考试的需要，我们组织了高等学校的部分教师，根据专业考试计划，按照全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《商业企业经济活动分析自学考试大纲》的要求，并结合自学考试的特点编写了《商业企业经济活动分析》一书。它是我省高教自学考试经济类中商业企业经济活动分析课程的必读教材，同时还可作为高等学校或其他成人教育相同专业的学习辅导用书。

参加本书编撰工作的教师有：李全中（第1、2、3章），袁绍斌（第4、8章），傅守余（第5、6章），徐印州（第7章）。本书由易国楨、徐印州担任主编。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试。由于本书的编写比较仓促，不当之处在所难免，希望得到社会各方面的专家、学者和广大自学者的指正。

河南省高等教育自学考试
委员会办公室

一九八八年十二月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业企业经济活动分析的意义、内容和任务.....	(1)
第二节 商业企业经济活动分析的原则和方法.....	(5)
第三节 商业企业经济活动分析组织.....	(22)
第二章 商品流转的分析	(31)
第一节 商品流转分析的任务和内容.....	(31)
第二节 商品流转总情况分析.....	(33)
第三节 市场分析.....	(41)
第四节 商品购进的分析.....	(55)
第五节 商品销售的分析.....	(67)
第六节 商品储存的分析.....	(90)
第七节 农副产品收购的分析.....	(103)
第八节 商品流转预测分析.....	(112)
第三章 商业企业资金分析	(120)
第一节 资金分析的任务和内容.....	(120)
第二节 流动资金利用效果的分析.....	(123)
第三节 流动资金占用的分析.....	(130)
第四节 流动资金来源分析.....	(158)
第五节 固定资金和专用基金的分析.....	(175)
第六节 资金的综合分析.....	(188)
第七节 资金的预测分析.....	(195)

第四章 商品流通费和劳动效率的分析	(201)
第一节 商品流通费、劳动效率分析的任务和基本内容	(201)
第二节 商品流通费总额的分析	(204)
第三节 各项商品流通费的分析	(220)
第四节 商品流通费的预测分析	(247)
第五节 劳动效率的分析	(252)
第五章 经营成果的分析	(268)
第一节 经营成果分析的任务和基本内容	(268)
第二节 经营成果的分析	(269)
第三节 利润率的分析	(281)
第四节 盈亏分界点的分析	(285)
第五节 经营成果的预测分析	(294)
第六章 饮食服务业业务的分析	(302)
第一节 饮食服务业分析的任务和基本内容	(302)
第二节 饮食服务业业务的分析	(304)
第三节 饮食服务业成本、费用和经营利润的分析	(308)
第七章 储运业的分析	(321)
第一节 储运业分析的任务和基本内容	(321)
第二节 储运业务的分析	(325)
第三节 储运业成本、费用和经营成果的分析	(341)
第八章 群众分析	(351)
第一节 群众分析的意义和作用	(351)
第二节 群众分析的内容和方法	(353)

第一章 总论

第一节 商业企业经济活动分析 的意义、内容和任务

商业企业经济活动分析是依据国家的方针、政策、经济活动的基本规律，利用各种核算资料、计划资料、经过调查了解得到的实际资料和有关情况，从业务、财务、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、分析和评价的。它是总结经验，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的一项活动。

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，提高经济效益的重要手段。具体地说，商业企业经济活动分析有利于了解活动中的长处和不足，从而扬长避短；有利于了解企业所处的市场环境及其变化趋势，从而根据市场的需要组织经营活动；有利于了解所费与所得的对比关系，以加强经济核算，提高企业的经济效益；有利于了解企业经济活动的实际结果与计划的差异及差异的原因、程度、主客观性质等问题，有效地控制经济活动按照预定的目标进行，发掘一切潜力完成商业工作的任务，正确地评价企业工作、正确地制定或修订计划，使计划趋于完善。

进行科学的经济管理，需要利用大量的数据资料和经济信息，这些资料和信息是经过分析和整理的。如企业会计、统计、

业务核算资料中反映的企业工作的实际过程和结果，计划资料中反映对企业工作的要求和目的。此外，还有企业历史资料、来自外部的市场情况、国家政策和法规等等。这些资料是企业管理的依据。通过商业企业经济活动分析把这些资料和信息互相结合起来，揭示出这些资料所反映的本质问题，供领导者参考。因此，商业企业经济活动分析是会计、统计等控制手段的必要补充。

商业是国民经济的一个重要组成部分，是联系工业和农业、城市和乡村、生产和消费的桥梁和纽带，处于社会再生产过程的中介地位。社会主义商业的中介地位决定了社会主义商业企业必须以商品经营为基本职能，从事商品经营活动或为社会再生产过程提供劳务，通过组织商品流转活动，为生产和人民生活服务，真正发挥桥梁和纽带作用。为了更加有效地促进生产发展，保证市场供应，合理地组织商品流转业务，提高经济效益，就要求对企业经济活动进行分析和评价，使企业的商业活动顺利进行。

商业企业要进行商品流转活动，就必然发生资金的筹集和运用、消耗一定的物化劳动和活劳动。商业企业是独立的经济组织，满足人民生活需要、促进生产发展并取得盈利是企业经营的目的。企业要增加盈利，就必须在扩大商品流转的前提下降低劳动消耗和劳动占用。伴随商品流转业务而发生的还有资金运动、劳动消耗、利润形成等经济现象。因此，除了商品流转分析以外，还有资金分析。通过对资金的分析，使资金的筹集和运用在节约使用资金的原则下，既保证业务经营的需要，又为提高资金使用效益创造条件，还要对劳动消耗即流通过费用和劳动效益进行分析。通过分析，促进勤俭办企业，挖掘劳动潜力，以提高企业的经济效果。最后，还要对利润情况进行分析，通过分析，促进企业不断提高经济效益。

商业是一个范围广阔的经济领域，除了从事商品经营的企业外还有其它许多为社会再生产过程提供劳务的企业，如：饮食服务业、储运企业、商办加工企业等等。某些商品经营企业也会附带经营类似业务，所以有必要对饮食服务业、储运企业的经济活动进行分析，使其业务活动能按照社会主义商业的经营原则、经营规律办事，提高经济效益。

依据上述分析工作的内容，商业企业经济活动分析具有如下几方面的任务：

一、端正经营方向

检查商业企业经济活动的过程和经营成果是否符合国家方针政策的要求，端正经营方向，促进企业更好地完成各项任务。任何经营单位都要受到国家法律政策的制约，社会主义商业企业是建立在生产资料公有制基础之上的，国家有可能在较大的程度上对商业企业经济活动实行有效的控制。商业企业经济活动涉及面广，关系到工农业生产的发展、按劳分配的最终实现、人民生活水平的提高以及社会主义精神文明建设，国家有必要对商业企业的经济活动进行监督，包括制定法令、方针政策、下达计划任务，甚至对关系国计民生的重要商品规定价格、购销方式和渠道等等。

认真执行国家的各项方针政策和指令计划，为生产和人民生活服务，是每一个商业企业的重要任务，自然也是分析工作的任务。

二、提高经济效益

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。潜力在任何时候都是存在的，人们对客观事物的认识受时间限制，任何好的办法都要随着时间的推移和人们对客观事物认识的不断深化而不断修正，总会有作得好一点、再好一点的余地。即使已经认识到的问题，由于种种原因，也不可

能做得尽善尽美。另一方面，商业企业在任何时间都要求以更高的质量、更快的速度和更大的效益来组织经济活动，以不断提高人们的物质和文化生活水平，维持和促进经济的繁荣和发展。因此，商业企业经济活动分析的重要任务之一就是挖掘一切内部潜力，提高企业的经济效益。

企业内部的潜力是多方面的，劳动力的安排，商品和资金的配备、财产物资的占用等等，都时常存在着可供挖掘的潜力。在分析过程中，不仅要总结经验，而且要揭露问题；不仅要对整体分析，而且要对各种要素、各基本方面进行分析；不仅要与计划目标对比，而且要与同历史、同类型企业先进指标对比。通过这样的对比，总可以找到需要进一步完善改进的地方。然后分析原因，提出改进意见，使企业有效地组织人力、财力、物力，提高经济效益。

三、促进计划目标的实现

研究商业企业经济活动和各种不同方案，作出预测分析，为领导决策提供依据，并在执行过程中加强控制，监督计划目标的实现。在商业企业经济活动的过程中，必须对一定时期内经济活动所要达到的目标及其实现这一目标有关的战略方针和政策作出最优的抉择，形成企业决策，以便有意识地指导企业经济活动。决策正确与否决定着企业的命运兴衰，决定着整个企业的方向。合乎科学要求的决策来自对经济活动的历史、现状的分析及其发展趋势的科学判断。对经济活动科学、及时的判断是以经常对经济活动进行深入细致的分析为前提的，而不是需要决策的时候，才去组织预测。临时抱佛脚，不可能及时而准确地作出决策。就是有了各种方案，也必须借助于分析的手段和方法进行对比，才能作出正确的决策。

根据这一任务的要求，经济活动分析工作不仅要进行事后分析，而且要进行事前和事中分析，经常进行调查研究，了解市场

情况和业务情况，占有经济情报，为决策提供依据。在此基础上制定各种可供实施的方案，并通过一定的步骤，从各个不同的角度实事求是地进行比较，权衡利弊得失，正确决策，确定最佳方案。

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

要作好商业企业经济活动分析工作，必须依照一定的原则，借助于一定的技术手段。

在商业企业经济活动的过程中，必须以马克思主义的立场、观点和方法为依据，确定判断经济活动中具体事物是非曲直的标准。因此，商业企业经济活动分析应遵循以下原则：

（一）以国家的方针政策、法令制度为准绳，依据社会主义的经营原则，分析评价商业企业经营的情况。

国家的方针政策、法律制度集中体现了国家和全民利益的要求，反映了经济规律的要求，也间接地反映了企业长远利益的要求。以此为标准，用以衡量企业经济活动是否维护了企业的长远利益，是否符合经济规律的客观要求，从而得出的结论才能为职工群众所接受。同时，社会主义商业企业是建立在生产资料公有制基础之上的，以国家的方针政策、法律制度为准绳进行分析，才能体现生产资料所有制的性质。

根据这一原则，在对经济活动进行分析评价时，要高瞻远瞩，树立为生产和人民生活服务的思想，对有利于促进生产发展、有利于服务质量的提高的措施予以肯定，对不利于生产和满足消费者需求的予以揭露，敦促改进。要树立法制观念，根据国家的财经纪律和制度分析企业经济活动。要熟知、理解和支持国家的各项政策和计划，对于执行国家有关政策的经济行为，如对

执行价格政策、购销政策、计划任务的行为，予以肯定和支持。要树立效率和效益观念，对既有社会效益，又有利于提高企业工作效率和经济效益的工作予以充分的肯定。

(二)对商业企业经济活动的分析必须以马克思主义的基本原理为指导，用联系的、发展的、全面的观点去研究和评价。

商业企业与社会其它各组织有着密切的联系。没有生产单位就没有可供企业经营的商品；没有消费者，企业经营的商品就卖不出去；没有运输业，企业的经营也会在很大程度上受到限制；企业经济活动还受国家机构的各项方针、政策、法律制度等的制约。在商业企业内部各机构、部门之间也是如此，销售工作怎么样，不仅仅是销售部门的事情，没有购进适销对路、价格合理、质量完好的商品，销售部门如何努力也不可能取得较好的经济效果。同样，业务部门的工作做得怎样，管理部门也是有责任的。业务部门的工作做得好，除了说明业务工作者精明、努力之外，也说明管理部门管理有方、监督协调有效。

用联系的观点分析商业企业经济活动时，要注意把企业经济活动同客观环境相联系。对某项经济活动的分析要联系总的情况进行评价，要分析经济活动的各影响因素，从对各影响因素的分析再反过来对经济活动进行评价。在分析经济活动的变化趋势时，要考虑到各有关因素可能会发生的影响。

运用发展的观点来分析商业企业经济活动时，在分析内容上既要有事后分析，也要有事前和事中的分析。在对经济活动进行评价时，既要眼前的效果，又要看对未来的影响和发展趋势。

运用全面的观点来分析企业的经济活动，既要看到成绩，又要看到不足；既要分析客观原因，又要分析主客原因。全面观点绝不是面面俱到，而应在全面分析的基础上抓住主要矛盾。在分析的内容上，既要对总体情况进行分析，也要分析具体的情况；既要分析最终的结果，也要分析不同时期、不同地点的情况；既分

析数字资料所能反映的情况；又要十分注意通过没有数字资料甚至没有文字资料的活情况来进行分析。

（三）坚持实事求是的原则，开展调查研究，查明情况，正确评价。

坚持实事求是的原则，就是要求商业企业经济活动分析工作必须从客观实际出发，以事实为依据，找出规律性的东西，达到指导实践的目的。

坚持实事求是是马克思主义哲学的核心观点，也是马克思主义最基本的思想。马克思主义认为世界是物质的，物质世界不以人的主观意志而转移，人们只能认识物质世界的运动规律，并据此改造物质世界。要对事物作出正确的评价和分析，并据以控制当前、指导未来，就只能正视事实，尊重事实。对于一个分析者来说，实事求是应是个人品格的表现。企业经济活动的分析往往牵扯到对企业及各部门各环节的工作评价，只有坚持实事求是的原则，才能得出具有说服力的分析评价，使人心服口服，充分调动各方面的积极性。

在分析的过程中，应该是观点来源于事实，而不是按预先的观点来取舍资料。不少人在分析的过程中也要查资料，但他们不过是找寻一些实际资料来印证自己的观点，因而往往把一些决定性的情况置之一旁，而过分依靠一些次要的从属的情况。表面上似乎是尊重事实，实则歪曲事实，无视事实，往往以偏概全，有的甚至编造事实，以假充真。我们不反对用事实来检验自己的观点，关键是要用基本的重要的事实来进行验证，如预先的观点与基本的、重要的事实不符时，应修正自己的观点，而不是修正事实。只有注重调查研究，掌握大量的真实材料才有可能作出实事求是的评价。商业企业经济活动分析工作是艰巨的，分析人员必须具有坚定的原则性，这是对分析工作者的要求，也是分析报告的价值之所在。

二、商业企业经济活动析分的方法

完成分析工作的任务，必须借助于一定的具体方法。经济活动分析的原则是确定和运用经济活动分析的方法的依据，经济活动分析的方法又是实现上述原则的手段。坚持辩证唯物主义的原理，从事物的联系中认识事物的本质及其运动规律，可采取比较分析方法、因素分析方法、平衡分析方法、比率分析方法；从事物运动的角度来认识事物，可采取动态分析法、预测分析法。

（一）比较分析方法。

比较分析法又称对比法，是对比经济指标找出差距进行分析的一种方法。比较分析法是分析方法中最常用的一种，运用比较法把两个或两个以上的经济指标进行对比，揭示出经济指标间的差异，比如将预期目的或与上期已经达到水平相比，说明其吻合程度、改善程度或落后程度，从而评价经济工作。

比较法在分析中具有十分重要的意义。要想说明经济工作是好还是差，只有通过比较才能得出结论。如一个企业销售额突破一亿元，在孤立的状态下这个指标除如实反映了该企业的商品销售规模以外，并不说明企业工作有无成绩，这里少了一面能够看得见自己的镜子。如果把同类型、同规模企业的情况联系起来看，高于同类型、同规模的一般水平，则说明企业是属于较先进的企业，起码说明劳动效益比较高。比较法的另一个作用是给人以动力，人们常说：不比不知道，一比吓一跳。通过比较发现本企业的工作是落后的，就会急起直追。通过比较知道自己的工作先进的，就能振奋士气，争取百尺竿头，更进一步。比较法还可以启发人们思维，明确企业的长处与不足，明确改善经营管理的方向，甚至可以直接找到改善经营管理的措施和方法。比较法还可以为分析活动指明方向。分析活动一般是首先采取比较分析的方法，找出经济活动与预期目的、上期水平、先进指标的差异，然后再根据其它方法弄清差距形成的原因以及这些原因是否合理，

从而提出措施，挖掘潜力，作出评价。

比较法的主要形式有：

1、实际指标与计划指标比较，说明经济工作是否达到了预期的目的，完成了任务，及其差异程度。

2、实际指标同上期实际指标进行对比，说明工作的改善情况。

3、实际指标同先进指标比较，说明企业在竞争中的地位，企业在经营管理上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。

4、预测指标同计划指标对比，说明计划的可行性，也可以把不同计划方案的预计数进行比较，比较方案的优劣。

在运用比较法时，必须注意各指标间的可比性，要求比较指标间在时间单位、计量标准、经济性质、内容范围等方面具有一致性。从时间上看，年度指标不能和季度指标相比，而只能和年度指标相比；季度指标一般也不与非季度指标相比，这就是说在时间上要考虑时间跨度大小是否一致，时间季节是否一致。从计量标准上看，如价格发生变动，就不能直接把计划的或上期的销售额同实际销售额进行比较，而应剔除价格变动的影响，然后再进行比较。又如库存商品有的按进价入帐，有的按售价入帐，不同估价的商品库存，如不换算成为相同的价格，也不能相比较。从经济性质上看，不同性质的企业不能相比，如批发和零售企业的有关指标不能相比；商品经营范围不一样的企业如百货经营企业和五交化经营企业的有关指标也不能相比；规模不同的企业也不宜相互比较。从内容范围上看，如计划指标与实际指标包含的内容不同时不能相比，当组织机构调整时，计划指标包含了一些单位，而实际指标却包含了另一些单位，这样便不能直接相比。

在分析过程中，应注意把多种形式的比较结合起来，特别注意把历史的纵向比较同与其它企业的横向比较相结合。历史总

是在不断发展的，一般来说企业工作也会越做越好。通过和历史指标的比较，展示企业工作的成绩，鼓舞士气是必要的，但一味地和历史比较，就会导致沾沾自喜，骄傲自满，固步自封。由于企业是在竞争中生存和发展的，所以经常洞察其它企业的现状和态势，并同本企业的情况相比较，了解自己的长处和不足，以便学习他人，改进自己，使企业同市场竞争的环境相适应，也是十分必要的。通过横向比较可知，山外有山，天外有天，所以必须注意把不同形式的比较结合起来应用。

（二）因素分析。

因素分析法是分析经济指标的影响因素及其影响程度的方法。比较分析法揭示出了工作中实际与计划或以往已经达到的水平之间所存在的差距，这个差距显然是多种因素作用的共同结果。因素分析法就是要弄清楚这些因素的影响及其程度。因素分析法是对几种具体方法的概括，其中最主要而且最基本的方法是连环替代法。连环替代法是指一个经济现象受几个相互联系的具有乘式关系因素影响时，在变化前的关系式中依照一定的顺序依次把变化后的各因素的数值代入，以测定各因素对综合经济指标影响程度的方法。

一项经济指标受多种因素的影响，而各个因素同时从正反两个方面不同程度地对综合经济指标发生影响。要想在错综复杂的相互作用的诸因素中分别了解各因素对综合经济指标的影响程度，就必须进行抽象分析。即假定各因素是依次发生变化的，或者说假定一个因素发生变化时，其它因素不变。从而使企业工作者作出正确的分析，决定应采取的正确、有效的方法。

连环替代法是变化后的各因素替代变化前的各因素，从而测定每一因素变动对综合指标的影响，其基本程序是：

- 1、列出所要分析的经济指标与影响这一指标变动的各有关因素之间相互依存的因式，并以被比较指标的基数代入。

2、把各项因素的实际数依次替换原来的数值，每替换一次就计算出这一因素变动所得结果。具体地说，就是在变化前的各因素的组合式中，以一个因素变化后的数取代该因素变化前的数值，其它因素不变，并计算出这种组合的结果及该结果与变化前组合结果的差，这个差就是该次替换因素对综合经济指标的影响程度及作用方向。在前面一个因素变化的基础上，再代入另一因素变化后的数值，其它因素不变，并计算出这种组合的结果，用这个组合的结果减去第一个组合结果之差，即为第二次代入因素对综合经济指标的影响程度及其作用方面。依此类推，直到把各种因素的影响都计算出来为止。

3、将各因素的影响程度相加之和同所要分析指标实际数与计划或上期数值的差异进行比较，验证计算过程是否有误。

下面试举例说明。

例1 某商业企业某种商品销售的有关资料如表1—1。

表1—1

项 目	上期实际	本期实际
商品销售额(元)	60000	77000
商品销售量(件)	2000	3080
商品销售价格(元)	30	25

商品销售额是由商品销售量和销售价格两个因素决定的，它们之间的依存关系是：

$$\text{销售数量} \times \text{销售单价} = \text{销售金额}$$

例1中商品销售额本期实际较上期增加了17000元，根据连环替代法测算如下：