

浅谈商业主管部门的财务分析

康鍾琦 刘慎五

商业主管部门的财务分析，是以所属企业财务分析为基础，对本系统企业的经济活动过程和成果的综合剖析和高度概括，是对所属企业实行计划管理和领导的一种科学方法。

但是，由于林彪、“四人帮”对国民经济的严重破坏，经济管理被削弱了，许多企业的财务分析活动中断了，商业主管部门的财务分析多年来也时有时无，流于形式，没有发挥应有的作用。至今，财务分析仍然是各级商业主管部门（当然也包括各级企业）财务工作的一个薄弱环节，这是有待提高认识加以解决的一个问题。此外，在过去和现在的教科书中，讲的多是企业财务分析，而很少涉及主管部门的财务分析。为了加强经济核算，不断改善企业管理，我们认为，有必要对商业主管部门的财务分析开展研究，本文试就这个问题谈一点粗浅看法。

一、商业主管部门财务分析的特点和内容

商业主管部门主要指省（直辖市、自治区）、地、县商业局、供销社和公司一级，是城乡商业企业的行政管理和综合机构。商业主管部门及所属企业，作为组织商品流通的国民经济的一个部门，在社会再生产中处于生产与生产，生产与消费之间的中介地位，必须在“发展经济，保障供给”的财经工作总方针指引下，通过购销经营业务，为工农业生产、为人民生活服务，为实现四化作更大的贡献。但是，商业主管部门的职责和工作范围与企业不完全相同。商业主管部门不直接组织商品流转，不从事具体的经营业务。它一方面通过对所属企业和下级管理部门的业务指导来贯彻执行国家在一定时期的商业任务和有关财经政策；另一方面，要对当地人民政府负责，发挥地方商业工作决策机关的职能作用。因此，不仅企业的各项经济计划指标，都要通过商业主管部门进行综合平衡；而且企业的经营成果，也要通过商业主管部门加以汇集和反映，以便总结经验，揭示矛盾，指明方向，提出改进措施，为上级决定政策、指导工作提供依据。

商业主管部门的职责和工作范围决定其财务分析的特点和内容。商业主管部门的财务分析与企业财务分析，既有联系，又有区别。它们的共同点，都是分析研究已经实现的资金、费用和盈亏等主要财务指标。企业财务分析是主管部门财务分析的基础，而主管部门财务分析则是对所属企业财务分析的综合和概括。所谓综合和概括，不是对所属企业财务数据的简单加总和分析资料的一般归并。主管部门财务分析的内容应当源于企业财务分析，并且高于企业财务分析，是在占有更充分资料基础上、从较高角度出发而进行的综合概括，因而它对本系统的财务状况就能够作出更加全面、更加中肯的评价。商业主管部门财务分析的内容，概括起来应着重以下几个方面：

第一、分析研究本系统企业完成商业任务和执行经济政策的情况，以及地方性的相应决策所引起的后果。

商业主管部门应负责推动、促进本系统企业认真完成国家在一定时期的商业任务，并且监督、检查企业正确执行有关经济政策。主管部门财务分析的首要内容，就是通过对所属企业或部门财务分析各项指标的综合和概括，从经济效益中来考核本系统完成商业任务和执行政策的进展情况。商业企业的经济效益，是指严格实行经济核算，在尽可能节约人力、物力、财力的条件下，而取得的成果。良好的经济效益，表现为在国家计划指导下，经过改善经营管理，不断扩大购销业务，降低费用水平，完成和超额完成利润计划，为国家提供更多的资金积累。抓住本系统经济效益的考核，就能把握住全系统工作质量和成绩考核的准则。同时，商业主管部门在权限范围内制定的某些地区性商业政策和经济措施，是国家经济政策的必要补充，是发挥中央和地方两个积极性的一种体现。这些决策的经济效果究竟如何，也必然从所属企业的财务数据中反映出来。例如，经主管部门批准，今年在天津市饮食服务业试行了超计划利润留成办法，经过试行，出现了比上年同期营业额、利润额和职工收入三增加的良好效果，从而为改革该行业利润分配制度提供了典型依据。为了正确分析经济效益，主管部门的财务分析还要着重研究和评价主管部门的决策是否符合客观经济规律，国家、企业、职工个人三者的利益是否协调，以便总结经验，接受教训，全面正确地贯彻各项方针政策。

第二、分析研究所属企业或部门之间经济活动过程和成果的差异，并从中查明企业之间经营管理水平的差距。

商业主管部门所属企业或部门，由于主观和客观因素的影响，虽然在同一类型、同一行业、同一地区企业之间的财务状况，也是不可能相同的。所以，通过对所属企业或部门实现的各项财务指标同计划、同上期、同特定时期相比较，在汇集和综合过程中，就能反映出条件大体相同企业之间、不同地区部门之间财务成果的差异。例如，天津市饮食行业百元营业额的盈利水平平均为五元左右。主管部门通过汇集手段按区比较：盈利水平实现最高的区为六元左右，最低的区为二元左右。而实现盈利水平最高的区与最低的区，经营条件大体相同，地区上仅一河之隔，但财务成果相差悬殊。经查明，是由于两个区的企业经营管理水平之间存在明显差距而造成的。采取措施后，后进企业面貌发生变化。这样，主管部门财务分析就为组织同类型、同行业企业经济指标对比，推动企业之间比学赶帮运动深入发展提供资料。

第三、分析研究所属企业财务指标的影响因素以及影响程度，查明带有普遍性和倾向性的经济变化和发展趋势。

企业财务分析是主管部门财务分析的基础。企业各项财务计划指标的完成情况，会受到主观与客观、主要与次要、有利与不利诸因素的影响，从不同角度和方向发生作用。主管部门财务分析要善于从纷纭交错的财务指标的动态变化中，找出带有规律性的东西，抓住其中的主要矛盾。例如，近年来，天津市商业企业的非商品资金占用普遍的、大幅度直线上升，主要是地震后企业购进震害修缮材料的影响。但经过具体剖析，发现很多企业借震害修缮之机，购进大批修建物资，不仅影响资金周转，也造成了物资积压和浪费。经查明这种带有普遍性和倾向性的经济变化和发展趋势后，对本系统财务状况作出全面而正确的评价，就为所属企业改善管理，指明了努力方向，并为上一级商业主管部门提供指导工作的可靠依据。

第四、分析研究系统内批零之间、工商之间、供销之间的经济活动状况

每个企业的财务指标，都在不同程度上反映批零之间、工商之间和供销之间的经济现象。商业主管部门的财务分析，要充分利用主管部门汇集和综合职能的有利条件，注重揭露商品流转各个环节违反客观经济规律、不符合经济核算要求等现象，如商品迂回运输，批零企业的商品库存摆布不合理，产销脱节等，以便揭示矛盾，查明原因，提出有效措施，协调产、供、销的关系，疏通商品流转渠道，加速资金周转，促进多快好省组织商品流通。

商业主管部门的财务分析，从上述内容及其作用可以看出，在某种意义上，较之企业分析更为重要。主管部门财务分析虽然不如企业财务分析那样直观和具体，但是，由于它综合和概括一个系统的财务状况，分析研究的范围就越出企业财务分析的界限，弥补了企业财务分析的不足，成为企业财务分析的继续和提高。因而，主管部门财务分析的综合、概括、评价和结论也必然更能反映客观经济现象的实际。实践证明，正确认识主管部门财务分析的作用，认真编写和充分运用主管部门财务分析，对于贯彻落实各项方针政策，按照客观经济规律办事，克服长官意志，从而不断取得良好的财务成果，加强企业经营管理，都有重要意义。

二、商业主管部门财务分析的基本要求

财务分析质量的高低，是能否发挥其科学管理企业作用的关键。根据商业主管部门的职责和工作范围，要使主管部门财务分析达到应有的质量，除按照企业财务分析的一般步骤，遵循辩证唯物主义的立场、观点、方法和运用必要的技术方法之外，至少应当符合以下三个基本要求：

第一、编报及时。

编报及时，是商业主管部门财务分析的一个重要质量标准。如果编报不及时，分析所提供的情况和揭露的问题已时过境迁，就不能起到应有的作用。但是，商业主管部门往往因为所属企业很多，或者主管部门与基层企业之间层次较多，给主管部门及时编报财务分析带来一定的困难。因此，主管部门财务分析要做到编报及时，不能采用简单的逐级汇总的办法，而必须抓好日常积累资料的一环，主持编写财务分析的人员要亲自动手，经常深入企业，调查研究，以掌握企业经济活动的第一手材料。在方法上，可以建立资料簿或索引卡，对上级下达的有关方针政策文件，所属企业的经济措施，业务变化情况，以及对日常收集的素材（包括典型事例和数据），都要随时记载和计算，以便大量占有资料，这也是做好主管部门财务分析的基础工作。

大量占有资料只是分析研究的前提条件，并不是分析研究的本身。列宁指出：“实事求是的经济学家决不会编制毫无意义的提纲，而会去细心研究事实、数字和材料，分析我们的实际经验……”，（列宁：《论统一的经济计划》，《列宁全集》第32卷，第133页）就是说，开展分析前，要做好资料的整理和“细心研究”的工作。比如各项计划指标，上年同期的财务数据，各项业务活动的经济数据等，如果所属企业因经营体制调整或其它原因，出现某些指标不可比因素时，就要调整成可比口径。在季、年度终了前一个月，即二、五、八、十一这四个月分，可以根据这个月的会计报表和日常积累的资料，考虑到下一个月的可变因素，勾划出本期财务状况的轮廓，进行粗略的分析。这就是通常所说的“预测分析法”。预测分析是开展主管部门财务分析不可缺少的一种技术方法。预测分析的结论，是建立在大量

可靠资料和数据的基础上，经过合乎逻辑的推理判断和科学的数据计算而求得的。到季、年度终了后，对预测分析的结论，再作核实、订正和补充，这样，一般在本系统会计报表汇总编报后的一周左右，主管部门的财务分析即可完成。预测分析不仅是保证及时编报季、年度财务分析的必要手段，而且还可以根据预测出的本系统本期财务状况，找出差距，促使企业提前采取措施完成本期财务计划。

第二、重点突出。

商业主管部门所属企业，一般可能包括批发、零售、商办工业、储运、农牧、饮食服务等行业。企业的类型有大、中、小多种。行业和类型不一，经济活动范围广，使主管部门开展财务分析，就较之一个企业更为复杂。因此，主管部门财务分析能否做到重点突出，防止面面俱到的“流水帐”，也是一个质量标准。

应当看到，一个系统中各个企业的经济活动虽然千变万化，经济现象错综复杂，但都不是孤立存在的，它们之间必然有着紧密的内在联系。在主管部门财务分析中，要善于从本系统数十个，乃至数百个所属单位大量的财务数据中，抓住带有规律性的指标，比如商品调价商品进、销、存的数量和结构的变化等，进行综合概括，分析出对本期经济活动起主导作用的因素是什么，阻碍企业提高经济效益的主要矛盾是什么，形成概念，为本期财务状况作出正确结论。这就能做到重点突出。

主管部门财务分析的重点，还表现在要围绕本系统的中心工作进行分析，如当前开展的清仓利库，扭亏增盈工作等。中心工作与财务状况有直接联系，所以，要分析研究企业开展中心工作对财务成果的影响程度，并从财务状况的变化中，检查企业推动中心工作的深度和广度。

第三、内容准确。

主管部门财务分析和企业财务分析一样，必须如实反映经济活动变化过程的真象。对于主管部门财务分析来说，就要如实反映本系统企业经营管理 and 财务状况。财务分析的真实性，取决于分析中各项数据、资料和结论等内容的准确无误。因此，内容准确也是一个质量标准。

财务分析内容的准确，主要是指对掌握的大量资料要进行研究，分清真伪，排除各项财务指标和企业资料的某些假象，从而寻求经济现象的本来面目的问题。由于隶属单位的范围广、层次多，各个企业每期财务状况有好有坏、纵横交错，经过汇总后的财务指标是各种因素相互冲抵后的净额或平均数，往往就不能说明本系统财务某些指标的真象。例如，分析商品流通费，一般都要考核费用水平的升降。费用水平是以费用额占商品销售额的比例计算出来的，而日常的费用支付，则分别发生在进货、储存、销售和管理这四个环节。因此，在一个系统内各企业商品进、销、存比重的纵横交错的变化，都会影响费用水平的升降。主管部门开展分析，如果只按汇集后的费用水平的升降来考核费用的节约或浪费就是不准确的。必须进一步分析各企业费用项目结构的变化，分析商品进、销、存比重的增减变化，剔除冲抵后净额或平均数的假象，并做深入具体的分析，才能得出正确的结论。

况且，有时某些经济现象在一个企业的局部反映的是本质，而在全系统综合后的全局反映的是现象（或者相反的情况），甚至有些经济现象，在企业 and 主管部门的反映，会得出相反方向的结论。因此，编写主管部门财务分析，必须以严肃认真，一丝不苟的态度，反复剖

析主要财务数据和资料，通过“由此及彼，由表及里，去粗取精，去伪存真”，即从现象到本质这样的加工过程，作周密而细致的分析研究，才能查明真象，得出正确的评价。切不可单纯依据汇总后指标升降的表面现象作结论。

内容准确的另一层意思，还应当旗帜鲜明地划清成绩和缺点的界限，指出今后改进的明确意见。主管部门的财务分析，要以党和国家的商业政策、财经纪律和制度作为检查和评价的准绳。通过财务分析，根据有关方针政策，对本系统企业经营管理上肯定什么，否定什么，支持什么，反对什么，一定要作出明确的判断，旗帜鲜明，不能模棱两可，似是而非，以致对今后努力方向难于兑现。具体地说，就是既要充分肯定成绩，又要认真找出差距，特别要敢于大胆揭露本系统违犯政策和纪律的现象，以及主管部门官僚主义、瞎指挥给企业财务状况带来的不良后果。总之，要实事求是，而不能文过饰非。

至于有意编造假数据，提供假情况，造成内容不实，以致贻误工作，则是不能容忍的恶劣行为，必须坚决反对。斯大林曾严厉地批评过类似的行为，他说：“使数字适合于某种偏见的企图是一种带有刑事性质的犯罪行为。”（斯大林：《联共（布）第十四次代表大会》，《斯大林全集》第7卷，第272页）我们的财会人员，对此要有充分的认识。

三、突破框框，编好主管部门的财务分析

怎样编写商业主管部门的财务分析，应视每期财务状况的具体内容而定。其形式要为内容服务。编好主管部门的财务分析，涉及的问题较多，诸如指导思想，编写原则，形式内容，技术方法等问题。所有这些，一般教科书里所讲企业财务分析中，大都有了论述，本文不作重复。这里仅就编写主管部门财务分析几个应当防止的偏向，谈一点看法。

一是固定模式，每期的分析千篇一律，形成只是抽换上期分析的数据，调整前言和结束语。

二是复述核算资料或数据文字化，形成简单的会计报表说明。

三是内容冗长，罗列现象，不提问题、不拿意见，形成一般的工作汇报。

当然还有其它的缺点，但主要的是这三个偏向。这样的财务分析，只是徒具形式，不能发挥应有作用，应当防止和克服。究其产生原因是很多的，根本原因是思想上受旧框框束缚所造成的。

由于主管部门财务分析的内容较之企业财务分析更广泛、更深刻，在写法上也需要更灵活多样，特别要突破框框，克服公式化和概念化。比如，可以就本系统几个主要财务指标的完成情况逐项分析，再逐步深入，进行综合，概括和结论；也可以从突出本期财务状况的主要特点和变化分析开始，然后再展开分析，由重点到一般地阐述；还可以从总结本系统所属企业经营成果的角度进行分析，再向其它指标发展进行分析，等等。总之，要解放思想，开动机器，不拘一格，敢于创新。

最后，编写商业主管部门的财务分析，也要重视语言写作方面的修养。肃清帮八股的流毒和影响，树立无产阶级的文风。不罗列空洞的政治口号，套话连篇。有什么，写什么，直接了当，不矫揉造作；有多少，写多少，不说空话。力求做到文字精练，通俗易懂，结构严谨，段落分明，因此，编写财务分析的同志，要在学好经济理论和财务知识的基础上，学点语法修辞、形式逻辑等有关知识。