

商业经济活动分析

王镜芝主编 秦少卿副主编

5.5

中国商业出版社

前 言

党的十四大报告以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为指导,明确提出了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。作为社会主义市场经济体制的基石之一的《企业会计准则》和《企业财务通则》于一九九三年七月一日已颁布实施,这是企业财务自觉适应并促进社会主义市场经济体制建立与发展的大举措。为适应新形势下的需要,满足教学 and 实际工作的急需,我们编写了《商业企业经济活动分析》一书,作为各类高等专科学校教材。也可作为自学考试、各种干部培训班和广大在职人员学习使用。

本书由王镜芝教授任主编,秦少卿任副主编。参加编写的人员是:第一章和第二章由秦少卿执笔;第三章、第四章及附录由王宗武执笔;第五章由王镜芝执笔;第六章由麦满芳执笔。

由于编写条件所限,时间仓促,书中定有不少缺点和错误,敬请读者批评指正。

编 者

一九九三年五月

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 经济活动分析概述.....	(1)
第二节 经济活动分析方法.....	(4)
第三节 经济活动分析的组织形式	(21)
第二章 商品流转分析	(25)
第一节 商品流转分析概述	(25)
第二节 商品流转的综合分析	(28)
第三节 商品销售的分析	(35)
第四节 商品购进的 analysis	(42)
第五节 商品储存的分析	(48)
第三章 市场分析	(66)
第一节 市场分析概述	(66)
第二节 市场供需平衡的分析	(70)
第三节 市场供求实现的分析	(78)
第四节 市场消费趋势分析	(82)
第四章 劳动效率分析	(90)
第一节 劳动效率分析概述	(90)
第二节 劳动效率一般情况的分析	(93)
第三节 劳动效率的因素分析	(96)
第四节 劳动效率变化对商品销售额影响的分析	(100)

第五节	挖掘劳动效率潜力的分析·····	(103)
第五章	财务状况分析·····	(107)
第一节	财务状况分析的意义和内容·····	(107)
第二节	偿债能力分析·····	(109)
第三节	流动资产周转状况分析·····	(112)
第四节	流动资金变动情况分析·····	(117)
第六章	经营成果的分析·····	(121)
第一节	经营成果分析概述·····	(121)
第二节	成本和费用的分析·····	(122)
第三节	盈利能力的分析·····	(132)
附录	经济活动分析报告的编写·····	(140)

第一章 概 论

第一节 经济活动分析概述

一、商业企业经济活动分析概念

社会主义商业的主要职能是组织商品流通。通过商品购、销、存等经营活动,为人民群众生活服务,为社会主义建设服务。在商品流通过程中,要有物化劳动的消耗和活劳动的消耗,才能保证商品价值和使用价值的实现。以同样的劳动消耗,取得最大的经济效果,或以最小的劳动耗费,取得同样的经济效果。这是人们从事社会生产的客观要求,也是人们组织商品流通的要求。

物化劳动和活劳动的消耗量同劳动成果的对比,就是经济效果。商业经济效益就是商业活动中的所得同所费的对比关系。也就是说,在商业经济活动中,所消耗和占用的物化劳动和活劳动与所实现的商品价值和使用价值的比较。商品流通过程中占用的物化劳动量,就是指占用的资金、商品、仓库、营业场所以及经营中所必须的各种技术装备等。活劳动消耗量就是指商业人员在商品流通过程中消耗的劳动量。商业经营成果,不能只看成是实现最大的商品销售额和企业利润,还应包括社会效益,提高服务质量,讲究商业道德,更好地为消费者服务,满足人们日益增长的实际需要。因此,确切一点讲,商业劳动占用和劳动消耗同劳动成果的比较,以及商业经营成果给国家、集体、个人所提供的实际经济利益,就是商

业的经济效益。商业企业在同样的资金占用、劳动消耗的情况下,商品流通量越大,服务质量和满足需要的程度越高,上缴国家的税金和利润越多,经济效益就越好。或者在商品流通既定的目标和条件下,占用资金越少,劳动消耗越小,经济效益就越大。

商业企业的经济效益是可以评价和计算的,可以用数量关系表示出来。为此,就需要计算使用价值量和占用的物化劳动量、活劳动量,然后进行比较。为了综合表现社会和企业的经济效益,或者比较不同部门、不同企业的经济效益,就必须采用价值指标,严格实行经济核算,对商业企业的各项经济活动进行科学的分析。

商业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,对商业企业的经营过程及其经营成果以及计划执行情况进行比较、分析和评价,揭示企业的经济发展趋势,挖掘企业内部潜力,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,通过分析工作,才能切实掌握企业业务经营和各方面经济活动的情况,发现其中所存在的问题,研究改进,检查商业计划和工作任务的完成情况,研究计划任务完成好坏的原因,总结成功的经验,揭露薄弱的环节,肯定成绩,克服缺点,促进企业经济活动正常开展,各项工作任务更好地完成。

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,概括起来就是企业经营过程及其经营成果,也就是商品的购、销业务活动和财务活动

的全部经营活动过程。具体内容为：

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，总结经验，发现问题，提出改进工作措施，促使企业加强管理，了解商品购销规律，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供应工作。

2、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，研究本地区某一时期商品流通的情况和特点，了解和分析市场动态的变化，预测市场发展的趋势，掌握社会商品购买力与商品可供量之间的矛盾变化，分析消费结构的变化。

3、劳动效率的分析。劳动效率是反映商业经济效果的重要经济指标之一。它表示商业的活劳动消耗与商品流转额的比例关系。企业的经济效益，主要依靠降低物质消耗、提高劳动生产率来取得。为此，还要分析劳动人员结构比例，改善劳动组织，研究管理心理学，发挥广大职工的积极性，以提高劳动的效率。

4、财务状况的分析。是指对资金的筹集和使用及效果进行考核、评价。企业财务状况如何，是企业经济活动和经营成果的综合反映。其考核分析的指标具体包括还债能力指标、流动资产周转状况指标，如流动比率、速动比率、资产负债率、应收帐款损失率、存货周转率等。

5、经营成果的分析。主要是对成本费用和盈利能力以及经济效益的综合分析。

第二节 经济活动分析的方法

一、经济活动分析的步骤

(一)制定分析计划,明确分析的目的和要求

针对企业经济活动中存在的问题,提出分析的具体内容和采用的分析形式,编制分析提纲,确定分析的目的和要求,以及所需资料的搜集方法,参加的人员,组织分工等。

(二)加工和整理资料

对搜集到的大量资料必须进行加工整理,使零碎片断的资料成为系统的可比的资料,这是对资料去粗取精,去伪存真的加工归纳的过程。要注意资料的真实性、可靠性和科学性,以保证分析结果的准确性。

加工和整理的资料主要有:

- 1、各项经济指标的计划和实际完成资料。包括商品流转计划、财务计划、其它计划、定额等。
- 2、核算资料,包括会计、统计、业务核算等资料。
- 3、历史资料,包括上期、上年同期、具有可比性的各年度经济指标完成情况的资料。
- 4、同类企业的资料,包括具有可比性的同类企业经济指标完成情况的资料。既包括先进企业的,也包括一般企业的;既包括本地区的,也包括外地的同类企业的资料。
- 5、其他资料,包括合同、协议、决议、群众反映等等资料。

(三)深入实际,调查研究,掌握情况

在掌握资料的基础上,还要根据分析的内容,深入实际,深入群众,进行调查研究,掌握真实情况,弄清有关问题的发

生、发展的历程和趋势以及变化的规律性。

(四) 计算对比, 明确差距, 寻找原因

要运用科学的计算方法对数据进行分解、计算、对比, 找出差距及其形成差距的原因, 测定各因素对差距的影响程度, 为进一步分析指出方向。

(五) 综合归纳, 提出建议, 写出报告

分析工作的最后阶段是总结企业经济活动的情况, 进行评价, 作出结论和建议, 以结束分析工作, 这一阶段对分析工作具有极其重要的意义。开展分析工作要求评定企业的经济活动, 总结企业工作的优缺点, 挖掘潜在力量。根据分析过程中所发现的问题, 全面系统地作出结论。不仅要对企业整个经济活动给予总的评价, 而且要对各个方面各个问题作出详细的评价。

分析的结论不仅要指出优点、成就和先进的工作方法, 而且要指出工作中的缺点错误和薄弱环节, 以便通过分析总结工作, 肯定成绩, 推广经验, 对缺点加以克服, 使工作得以改进, 还应提出积极性的措施建议, 促进工作水平不断提高。

根据分析的结果要写成书面的分析材料, 报告给企业的领导人, 以便通过分析工作中所反映的有关情况, 了解企业日常的经济活动和所存在的问题, 并根据结论和建议及时改进工作。

二、经济活动的分析方法

在经济活动分析中除了要进行一般的分析外, 还需要运用一些技术方法依据分析的目的要求和所掌握的资料作具体的分析。商业企业经济活动分析工作中常用的技术方法有比较分析法、比率分析法、因素分析法、结构分析法和趋势分析

法等等。

(一)比较分析法

比较分析法是指通过经济指标的对比来确定指标间差异的一种方法。这种方法应用最为广泛,也是最主要的一种方法。有比较才能有鉴别,通过经济指标的对比,可以对各项经济指标的完成情况作出一般的评价。同时,通过揭示出存在的差异,可以为进一步分析造成差异的各种因素及其影响程度,为挖掘各种潜力指出方向。

1、比较分析法的形式

(1)用本期实际指标与计划指标进行比较,用以说明计划的完成情况,揭示实际脱离计划的差异,为进一步分析指明方向。例如:

某商业企业商品销售额计划完成情况表
金额单位:千元

项目	计划数	实际数	差异
甲	2500	2500	—
乙	2000	1750	-250
丙	1000	1750	750
合计	5500	6000	500.00

从上表可见,该企业商品销售总额的实际数超过 500 千元。但是,从商品品种上看,则甲商品实际数与计划数持平,乙商品未完成计划,相差 250 千元,丙商品超额完成计划 750 千元。经过比较,我们便知企业商品销售总额超额完成计划主要

是丙商品大大超过计划，而乙商品起了相反的作用。这样，就反映了各商品计划完成的情况，为今后改进工作指出了重点和方向。

(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。了解经济活动的发展动态，揭示发展速度。同时，通过若干个报告期指标的连续对比，还可以从中掌握经济活动发展变化趋势及其规律性。例如，某商业企业1992年实现利润125千元，而1991年为100千元，两年对比，1992年比1991年多实现利润25千元。说明该企业1992年财务成果较1991年有好的发展。

(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，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。可以找出与先进水平的差距，客观地评价本身的工作。有利于促进学习先进经验，挖掘潜在力量，提高工作效率和经济效益。

2、必须注意指标间的可比性

在运用比较分析法时，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。

(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。如经营百货企业的指标只能与其他经营百货企业的指标进行比较，而不能与经营五金企业的指标相比较。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比较。

(3)指标包含的内容必须一致。如同类型企业的商品销售成本指标本期与上期可比较,而不能与商品流通费用比较。

(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,而不能与按售价计算的库存商品额指标相比较。

(二)比率分析法

比率分析法是指通过比率的形式进行对比分析的一种方法。比率是指各项指标之间的相对数。其实比率分析也属比较分析法,是其中的一种形式而已。

采用比率分析法时,需要根据分析的内容和要求,计算出各种不同的比率,然后进行比较。按比率分析的形式,又可分为相关比率、构成比率、动态比率分析等。

1、相关指标比率分析

相关指标比率是指以两个相互联系的经济指标的数额相除后求得的比率。如以费用额除以商品纯销售额求得的费用率;以利润额除以商品纯销售额求得的销售利润率;以及存货周转率等等,它们各自从不同角度揭示和说明了企业的经营状况,利用这些相对指标的实际数与计划指标、与前期实际指标、与先进指标对比,可以评价费用水平、利润水平的高低以及评价企业资金利用的经济效益。

2、构成比率分析

构成比率,也叫结构比率,是以某项经济指标的各个组成部分的数额除以该项经济指标的总额求得的比率,也叫比重。它是揭示事物本质及其特征的重要方法。用各个组成部分占总额的比重说明该项指标的构成情况。如以各类商品的销售

额除以全部商品销售额,求得各类商品的销售比重,说明销售总额的构成情况;以各类商品的储存额除以全部商品储存总额,求得各类商品的储存比重,说明库存总额的构成情况。利用这些构成比率的实际数与计划指标、与前期实际数、与先进指标对比,可以分析结构变化的影响。计算公式如下:

$$\text{结构相对数} = \frac{\text{局部数}}{\text{全部数}} \times 100\%$$

3、动态比率分析

动态比率分析就是运用动态比率对企业某些同类经济现象在各个时期的变化加以对比分析,以掌握其发展规律和发展趋势的一种方法。企业的经济现象是复杂的,受着多方面因素变化的影响,只从某一时期或某一时点上很难看清它的发展规律和趋势,而必须把若干数据按时期或时点的前后整理成为数列,并计算出它们的发展速度、增长速度、平均发展速度和平均增长速度等情况,才能探索它的发展规律和变化趋势。

(1)发展速度的计算,它是用报告期数值与基期数值之比求得,说明经济现象发展的程度。其计算公式为:

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

例 1:某商业企业 1992 年的商品销售额为 4000 元,1991 年为 3600 元,则该商业企业商品销售额发展速度为:

$$\begin{aligned} \text{发展速度} &= \frac{4000}{3600} \times 100\% \\ &= 111.11\% \end{aligned}$$

发展速度又分为定基发展速度和环比发展速度两种。定基发展速度是把各个比较期的数值或水平都与一个固定的基

期数值或水平相比,以阐明各个比较期较基期的发展情况。环比发展速度是以各个比较期的数值或水平与相邻的上一期数值或水平相比,以阐明比较期较上期的发展情况。

例 2:某商业企业 1988 年至 1992 年商品纯销售额的实际指标以及根据这些指标计算出的定基发展速度和环比发展速度,如下表所列。

商品纯销售额动态比率分析表

指标 年度	商品纯销 售额(万元)	定基发展速度	环比发展速度
1988	16800	100%	
1989	17136	102%	102%
1990	18480	110%	107.84%
1991	19320	115%	104.55%
1992	20160	120%	104.35%

从上面分析表所列的数字可见,该企业的商品纯销售额是逐年增加的,定基发展速度表现出不断上升的趋势,但环比发展速度则呈现逐年下降的趋势。

(2)增长速度的计算,是根据某一经济现象的报告期数值或水平较基期数值的增长量或增长程度与基期数值的比值。计算公式是:

$$\text{增长速度} = \frac{\text{增长量}}{\text{基期数值}} \times 100\%$$

例 3:某商业企业 1991 年商品销售额为 2000 千元,1990 年为 1800 千元,求 1991 年商品销售额较 1990 年的增长速度。

$$\text{增长速度} = \frac{2000 - 1800}{1800} \times 100\% = 11.11\%$$

$$\text{或} = \left(\frac{2000}{1800} - 1 \right) \times 100\% = 11.11\%$$

(3)平均发展速度的计算

$$\text{平均发展速度} = \sqrt[n]{\frac{\text{末期数值}}{\text{初期数值}}} \times 100\%$$

例 4:某商业企业 1988 年至 1992 年商品销售额分别为 16800、17136、18480、19320、20160 万元,求平均发展水平。

$$\text{平均发展水平} = \sqrt[5]{\frac{20160}{16800}} \times 100\% = 104.66\%$$

(4)平均增长速度的计算

$$\text{平均增长速度} = \text{平均发展速度} - 100\%$$

如上例,某商业企业 1988 年至 1992 年销售额的平均发展速度为 104.66%,求平均增长速度。

$$\text{平均增长速度} = 104.66\% - 100\% = 4.66\%$$

(三)因素分析法

因素分析法,又称连环代替法,它是把经济指标分解为各个可以计量的因素,根据因素之间的相互依存关系,顺次地测定这些因素对经济指标的影响方向和影响程度的方法。

这种方法的计算程序是:

1、确定一项经济指标受哪些有关因素的影响,按照指标

之间的相互关系列成一定的算式。

2、将各因素有关指标连续依次替换进行计算，分别算出其结果。

3、将每次计算的结果相比，求得两者之差，即是某个因素对被分析指标的影响程度。

4、计算各个因素增减变动影响的总结果，即是各项指标实际与计划或上期实际的差异数额。

计算程序可用公式表示如下：

设有 a、b、c 三个因素影响指标 N，它们之间的关系是：

$$N = a \times b \times c$$

$$\text{计划指标: } N_0 = a_0 \times b_0 \times c_0$$

$$\text{实际指标: } N_1 = a_1 \times b_1 \times c_1$$

$$\text{差 异: } Y = N_1 - N_0$$

各因素替换顺序如下表所示。

因素替换方法表

替换顺序	替换因素	替换结果	影响程度
1	$a_1 \rightarrow a_0$	$N_2 = a_1 \times b_0 \times c_0$	$N_2 - N_0$
2	$b_1 \rightarrow b_0$	$N_3 = a_1 \times b_1 \times c_0$	$N_3 - N_2$
3	$c_1 \rightarrow c_0$	$N_1 = a_1 \times b_1 \times c_1$	$N_1 - N_3$

各项因素影响程度合计：

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

例如，要对运费进行分析，先要考虑运费受哪些因素的影响。

通常运费的多少取决于商品运输量的多少、运输里程的远近和运价的高低,将有关经济指标列成一定的算式如下:

$$\text{运费} = \text{货运量} \times \text{运输里程} \times \text{运价}$$

例 5:某企业有关数字资料如下:

项 目	计划数	实际数
商品运输量(吨)	240	300
运输距离(公里)	60	54
运价(每吨公里、元)	0.21	0.24
运费(元)	3024	3888

根据以上数字资料用因素分析法计算三个因素对运费的影响。

$$\begin{aligned} \text{计划数} & 240 \times 60 \times 0.21 = 3024(\text{元}) \\ \text{替换数} & 300 \times 60 \times 0.21 = 3780(\text{元}) \\ & 3780 - 3024 = +756(\text{元}) \\ \text{替换数} & 300 \times 54 \times 0.21 = 3402(\text{元}) \\ & 3402 - 3780 = -378(\text{元}) \\ \text{实际数} & 300 \times 54 \times 0.24 = 3888(\text{元}) \\ & 3888 - 3402 = +486(\text{元}) \end{aligned}$$

$$\text{总的影晌程度} = 756 - 378 + 486 = 864(\text{元})$$

以上计划表明运费超过 864 元是由于货运量增加使运费增加 756 元,由于运输里程减少使运费减少 378 元,由于运价的提高使运费增加 486 元,三因素共同影响使本期运费增加