

商业企业 经济活动分析

《商业企业经济活动分析》编写组编著

● 湖南科学技术出版社

F7
116

BR88109

3

商业企业 经济活动分析

何学锋主编



湖南科学技术出版社

B

552765

商业企业经济活动分析

何学峰等编

责任编辑：胡海清

湖南科学技术出版社出版发行

(长沙市展览馆路8号)

湖南省新华书店经销 湖南省新华印刷二厂印刷

1988年12月第1版第1次印刷

开本：787×1092毫米 1/32 印张：8.25 字数：187,000

印数：1—14,800

ISBN 7-5357-0482-4

F·39 定价：2.70元

湘科 88-6

前 言

商品经济的发展，给商业企业的经营与管理提出了更高的要求。优化经营、科学管理，已成为企业的共同愿望和取胜之道。在这种形势的推动下，大批全日制中等商业学校、财贸学校开设了商业企业经营管理专业，各级各类商业职工、干部学校也开办了脱产与不脱产的商业经营管理中专班。

为适应商业企业经营管理教学的新形势，出版具有中国特色的和现代理论紧密联系经营管理实际的教材，实为当前商业教育所急需。为此，中南、西南八省商业、财贸学校于1986年5月，在武汉教学协作会上，共同商定编写《商业企业经营学》、《商业企业管理学》、《商业企业经济活动分析》、《商品学》等四科教材；随后，又于1987年5月在广州召开了四科教材编写大纲讨论会；1988年5月，在长沙举行了四科教材定稿讨论会；同年8月在桂林，对四科教材进行了终审。在中南、西南八省商业、财贸学校的通力协作、共同努力之下，经过两年多的时间，圆满地结束了这四科教材的编写工作。

这四科教材的编写均以商业部1985年颁发的“商业

部系统中等专业学校商业企业经营与管理专业教学大纲”为依据，充分考虑当前和长远的需要。在内容安排上比较好地突出了中专教学的实用性，比较好地解决了相邻学科内容重复的问题。结构严密紧凑，注意继承以往同类教材的优点，博采众长；同时，也吸取经过实践检验的新观点、新经验。这四科教材可作为商业经营管理专业配套教材，也可作为财会专业、计统专业、物价专业等相应课程的教材。它们主要适合于商业、财贸，供销、粮食、医药系统中等专业学校和职工中专、中专层次的干部培训，以及职工自学考试的教学需要。其次，它也适合于职业中学相应专业的教学之需。

商业企业经营管理理论在不断发展，实践经验有待于认识和总结。限于我们的水平，错漏之处，敬请批评指正。

《商业企业经济活动分析》由何学锋主编，第一、四两章由何学锋编写。第二章由漆距芬编写。第三、八两章由曹少华编写。第五章由张永望编写，第六章由陆兆云编写。第七章由张红专编写。

编著者

1988年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 经济活动分析的内容和任务.....	(1)
第二节 经济活动分析的组织.....	(7)
第三节 经济活动分析的方法.....	(10)
第二章 商品流转的分析	(33)
第一节 商品流转分析概述.....	(33)
第二节 商品流转预测分析.....	(37)
第三节 商品流转的一般分析.....	(48)
第四节 商品销售分析.....	(55)
第五节 商品购进的分析.....	(67)
第六节 商品储存的分析.....	(80)
第三章 商业劳动与工资的分析	(88)
第一节 商业劳动分析.....	(88)
第二节 劳动潜力的分析.....	(103)
第三节 商业职工工资分析.....	(103)
第四章 商业利润的分析	(113)
第一节 利润分析概念.....	(113)
第二节 利润的预测分析.....	(119)
第三节 利润实现情况的分析.....	(126)
第四节 利润率的分析.....	(133)

第一章 总 论

学习目标

1. 了解商业企业经济活动的意义、内容和任务。
2. 掌握商业企业经济活动的资料来源和组织形式。
3. 学会进行商业企业经济活动分析的一般方法和技术方法。

第一节 经济活动分析的内容和任务

一 经济活动的意义

经济活动是再生产过程中所发生的一切活动。生产企业为了完成其生产任务,必然要组织材料物资的供应、产品的生产和销售活动;商业企业为了完成商品流转任务,必然要组织商品的收购、调运、储存和销售活动。社会主义经济,是有计划的商品经济,生产和流通仍然是通过货币计价的。伴随着原材料、产品、商品等物资形态的活动,必然有相应的价值形态的活动,包括资金的形成、运用和分配等活动。在再生产过程中这一切活动,构成了企业经济活动。

企业经济活动分析,就是以马克思主义经济理论为指导,以客观经济规律为依据,运用各种经济资料和专门方法,对各项

经济指标所体现的企业经济活动过程及其结果进行分析研究，为挖掘企业内部潜力，提高企业经营管理水平和经济效益的一种管理活动。按照企业再生产过程中的职能不同，企业经济活动分析可分为工业企业经济活动分析、农、牧企业经济活动分析、交通运输企业经济活动分析、商业企业经济活动分析等等。商业企业经济活动过程，是商品从生产领域向消费领域转移的过程。商业企业经济活动分析是企业经济活动分析的组成部分，是对从事商品流通活动的企业所进行的经济活动分析。

企业经济活动分析不同于国民经济分析，国民经济分析是就国民经济范围，从宏观的角度来分析经济现象，评价整个国民经济计划执行情况和社会效益及其影响因素的，而企业经济活动分析，则是从微观的角度，对某个企业的经济活动进行的分析。至于各主管部门或企业管理机构所进行的分析，仍然是以基层企业的经济活动为分析内容，是对所属企业经济活动分析的综合。但企业经济活动与宏观的国民经济活动有密切联系，并受宏观经济的影响，分析企业经济活动不能局限于微观经济，应当把微观经济与宏观经济联系起来进行分析，才有利于分析问题，作出较全面的分析结论。

在社会主义条件下，企业经济活动分析是企业加强经营，实行科学管理的重要组成部分，是社会主义经济管理的重要方法之一，是研究企业经济活动，提高经济效益的必要手段。企业认真开展经济活动分析，对于正确认识生产、流通经营现状，挖掘内部潜力，加强计划管理都具有重要意义。

首先，企业经济活动分析，是正确认识客观经济规律和企业经营现状，提高企业经济管理水平的需要。

企业经济活动过程和结果，反映人们对客观经济规律的认

识和掌握的程度。只有通过实践，借助科学方法，对错综复杂的经济现象进行分析研究，总结经验，把感性认识上升到理性认识，才能帮助人们正确认识 and 掌握客观经济规律，正确认识企业经营现状，发扬成绩，克服缺点，采取有效措施，提高企业经营管理水平。

其次，企业经济活动分析，是正确评价企业经济效益，挖掘内部潜力的需要。

不断提高经济效益是企业进行经营活动必须遵循的一项基本原则，也是企业进行经营管理的重要目的。而企业各项经济指标所体现的经济效益，只有通过分析研究，才能区分主客观原因，给予正确评价，挖掘潜在力量，寻求减少资金占用、提高劳动效率、降低费用，提高盈利水平的重要途径。

第三、企业经济活动分析，是加强计划管理，控制经济活动的需要。

社会主义经济，是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。企业是国民经济的基层单位，每个企业都要根据国家计划任务和市场需要，制订切实可行的生产计划、商品流转计划、财务计划、成本、费用计划等等，并认真贯彻执行，以保证国家计划的完成，通过经济活动分析，既可以检查计划本身的科学程度，为编制下一时期的计划提供科学依据，又可以促使企业按照既定计划，控制经济活动，协调各方面的工作，采取各种有效措施，解决主要矛盾，促进计划的完成和超额完成。

二 企业经济活动分析的内容

努力提高经济效益，是我国一切经济工作的核心。社会主义商业企业的经营成果和经济效益是在商业企业的经济活动过程中形成的，是通过一系列的经济指标体现的。经济活动分析就是运用科学的方法，全面系统地研究企业各项经济指标所体

现的企业经济活动过程和结果，查明差距，揭示其影响因素，测定各因素的影响程度。因此，企业各项经济指标所反映的经济活动过程和结果，以及通过经济活动而形成的经济效益，构成企业经济活动分析的对象。

经济活动过程及其结果的量和质的反映，是通过不同的经济指标所体现的。经济指标是由指标名称和指标数额两部分组成的。指标名称是反映经济活动过程及其结果具体内容的项目；指标数额是某一项目所包含的数量或金额。经济指标按其性质作用可分为数量指标和质量指标，前者反映数量和规模如商品销售额、商品流通过费用额等，后者反映工作质量和水平，如资金占用率、劳动效率等。按其包含的经济内容可分为综合指标和单项指标，前者反映整体全面情况，如流动资金总额；后者反映个别局部情况，如其中商品资金、非商品资金、结算资金等等；按其表现形式可分为价值指标和实物指标，前者以货币金额来计量，如进货额、销售额等，后者以实物单位来计量，如某商品销售数量、购进数量、运输吨公里等等。各项经济指标相互联系，相互依存，相互影响，构成经济指标体系。商业企业的经济指标以商品销售额为中心，在业务上与商品购进额、商品库存额等指标相联系，在财务上与资金占用额、商品流通过费用额、利润额相联系，反映业务规模、财务规模的大小。通过有关系指标的相互比例关系，如劳动效率、资金周转率、费用率、利润率等反映工作质量和水平。现将主要经济指标体系图示如下(表1—1)：

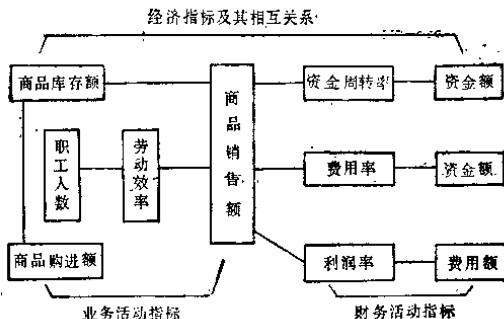
从企业经济活动分析的对象出发，其研究内容主要是：

(一) 研究企业经济活动过程

企业经济活动分析，要研究经济指标所体现的企业经济活动计划执行过程，查明造成差异的影响因素和影响程度，研究经

表1—1

经济指标及其相互关系



济活动发展过程，联系历史和现状，预测未来的发展趋势，研究经济活动过程中企业贯彻执行党和国家的方针、政策、纪律、制度等情况。

（二）研究经济活动结果及其经济效益

企业经济活动分析要研究各项经济指标所体现的经济活动计划执行结果及其所形成的经济效益，判断各项计划指标的完成程度，将劳动成果、财务成果指标与劳动耗费、劳动占用等项指标进行比较，考核其经济效益。研究改善经营管理、提高经济效益的各项建议和措施。

商业企业经济活动包括商业经营过程中的人力、物力和财力等方面的一切活动，商业企业经济活动分析的具体内容主要有以下几个方面：

- （1）市场状况与商品流转的分析
- （2）劳动效率与劳动报酬的分析
- （3）商业企业盈利的分析

- (4) 商品流通费用的分析
- (5) 商业企业流动资金的分析
- (6) 商业企业固定资金的分析
- (7) 商业企业专用基金的分析

商业企业经济效益是企业经济活动的中心内容，上述各项分析，都应当结合经济效益进行分析。分析各项经济指标的完成情况对经济效益的影响，要从劳动占用、劳动耗费和劳动成果各方面对企业经济效益进行分析。以便正确评价企业经济活动。

三 商业企业经济活动的任务

商业企业经济活动的任务，主要取决于商业企业管理的要求和商业经济活动分析的内容。商业企业经济活动分析的主要任务是：

1. 预测企业经济活动前景，为制订计划和经营决策提供依据 预测经济前景，就是依据所取得经济数据资料和其它信息资料，对企业未来进行科学的推测和判断。以客观经济规律为依据，对商业企业经济活动前景进行预测，是正确认识商业企业经济活动的一种科学方法；是对商业企业经济活动进行科学管理的手段。通过预测分析未来经济活动的发展趋势，提出可供选择的多种方案，为制订计划、作出最佳决策提供依据。

2. 分析企业计划执行情况，促进企业加强计划管理 社会主义经济是在公有制的基础上的有计划的商品经济，商业企业经济活动过程，也就是商业计划的执行过程，商业企业经济活动的结果，也就是计划执行的结果。企业计划的执行过程和结果受各种因素的影响，在计划执行过程中，要分析各种因素对计划执行进度的影响，发现偏差，及时采取措施，进行调整，保证计划指标的完成和目标的实现。对计划执行结果的分析，

查明各有关因素对计划执行结果的影响程度，总结经验，挖掘潜力，为编制新的计划提供依据，促使企业加强计划管理，提高管理水平。

3. 分析劳动成果占用、消耗之间的比例关系，挖掘潜力，提高经济效益 作为商品经营者的商业企业，在经营过程中必须加强经济核算，以较少的人力、物力和财力耗费，取得更多的劳动成果和最佳效益。企业经济效益的好坏，主要取决于劳动消耗、劳动占用和劳动成果的多少，对三者比例关系的分析，有利于发现矛盾，挖掘潜力，寻求以较少的劳动消耗和劳动占用，取得更多的劳动成果，促进企业不断提高经济效益。

4. 分析方针政策执行情况，坚持社会主义经营方向 每个基层商业企业，都是社会主义经济的基层单位，是在党和国家方针政策指导下进行经济活动，完成国家任务的。通过企业经济活动分析，可以查明企业经济活动全过程是否符合方针政策的要求，促使企业遵守国家的法令制度，局部利益服从国家利益，目前利益服从长远利益，处处为人民群众着想，使企业经济活动沿着社会主义经营方向正确进行。

第二节 经济活动分析的组织

一 企业经济活动分析的组织形式

合理组织分析工作，是发挥企业经济活动分析的作用，完成分析任务的必要条件。商业企业机构设置和内外关系错综复杂，开展经济活动分析，应根据不同情况，采取不同的组织形式。

(一) 按照分析的内容和要求不同，可分为全面分析、简要分析、专题分析和典型分析。

全面分析。对企业全部经济活动或业务活动方面、财务活

动方面进行全面系统的分析，反映企业经济活动或业务活动、财务活动的全面情况。通常是在年度或半年度的分析时采用。

简要分析。对各项主要经济指标或某些重要问题进行简明扼要的分析，反映经济活动的概括情况，通常是在季度或月份的分析的采用。

专题分析。对某一专门问题进行的分析，这种分析集中研究某一专题，内容比较详尽深入，能较好地说明问题，运用比较灵活，不受时间的限制。

典型分析。对某些典型单位或典型事例所作的分析，用以指导一般，推动全面工作。

(二) 按照分析的表现形式不同可分为书面分析、会议分析、现场分析和图表分析。

书面分析。根据分析内容和分析结果，用书面的形式写出分析报告，向领导和上级报告，分送有关部门参考。

会议分析。定期或不定期召开经济活动分析会议分析情况，总结经验，研究改进。

现场分析。对重点单位、重点问题进行现场实地调查分析。通过现场观察，开展分析，检查工作。

图表分析。将分析内容和分析结果，绘制分析表格或图形，内容简明形象，重点突出，使人一目了然。

(三) 按照从事分析工作的人员不同，可分为专业分析和群众分析。

专业分析。由财务会计人员、计划统计人员和其它从事经济活动的专业人员所进行的经常性分析。

群众分析。由从事采购、营业、仓储以及其它各项实际经济工作的职工群众组织进行的分析。如柜组分析等。

(四) 按照分析工作进行的时间不同，可分为定期分析和临

时分析。

定期分析。按一定时期进行的分析。如年度分析、季度分析、月份分析等等。

临时分析。是一种不定期分析的形式。没有事先规定分析的时间，而是根据经营管理工作的实际需要，临时进行的分析。

(五) 按照分析工作的阶段不同，可分为事前的预测分析、事中的日常分析、事后的总结分析。

事前预测分析。根据企业经济活动的发展变动趋势，预测经济前景，为供经营决策参考所进行的分析。

事中日常分析。为及时掌握情况，检查计划完成进度，控制经济活动过程而随时进行的分析。

事后总结分析。在经济活动进行到一定的阶段或某一经济事项完成以后，为回顾过去、总结工作，考核成果进行的分析。

(六) 按照从事分析工作的单位不同可分为单位分析、本系统综合分析和外部分析。

单位分析。企业就本单位的经济活动情况所进行的分析。

本系统的综合分析。主管部门或主管企业就本身及其所辖范围的企业单位的经济活动情况所进行的综合分析。

外部分析。宏观经济控制部门和经济监督机关根据企业所报送的材料和平时所掌握的情况对企业经济活动情况所进行的分析。以帮助企业改善经营管理，监督企业执行政策和纪律。如财政机关、审计机关、计划统计机关、国家银行等对企业单位的经济活动情况所进行的分析。

二 经济活动分析的资料来源

商业企业经济活动分析运用的资料主要来自以下几个方面。

(一) 计划资料。包括商品流转计划、财务计划和其它有关

计划以及编制计划时所运用的原始资料，计算资料和有关文字说明。

(二) 核算资料。主要是统计、会计和业务核算及有关资料，包括各种核算的原始资料、帐簿记录和登统资料，会计、统计报表和有关业务报表等等。

(三) 其它资料。主要是调查研究资料、物价资料以及有关的会议记录、决议、文件、命令、规定、评论、通讯、工作总结、内部简报等等。

三 商业企业经济活动分析的工作程序

商业企业经济活动分析，在商业企业内部，必须在企业经理或总经济师、总会计师的领导下，由专业分析人员和有关人员有计划、有步骤地进行。一般工作程序，可分为准备阶段、分析阶段和总结阶段。

(一) 准备阶段。即根据分析目的，拟订分析工作计划、收集、整理有关资料，进行数据的简化和归类。

(二) 分析阶段。对经过加工整理数字的计算和分析的技术方法，查明造成差异的原因及各因素的影响程度，分析变化情况和的发展趋势，实事求是地、客观地、一分为二地、科学地查明影响经济指标变动的主、客观因素。

(三) 总结阶段。根据分析结果，进行评价，作出结论，提出建议，写出经济活动分析报告，报送企业经理、企业内部各有关部门；同时，报送上级主管机关和其它经济监督机关，据以掌握情况，督促企业改进工作。

第三节 经济活动分析的方法

马克思主义唯物辩证法是分析一切事物的基本方法，这种