



中国商业会计学会丛书

商业企业经济活动分析

尹佐然 编

中国商业出版社

F715.5
173

BR81/21

商业企业经济活动分析

中国商业出版社

B 740956

商业企业经济活动分析

※

中国商业出版社出版发行

沈阳市工农印刷厂印刷

※

850×1168毫米 32开 11.125印张 295千字

1990年7月第2版 1990年7月沈阳第2次印刷

印数: 20001—35000册

统一书号: ISBN7—5044—0377—6/F·242

定价: 4.20元

序

商业企业经济活动分析，是企业经济活动分析学科中的一个分支，是一门经济管理学科。它是建立在马克思主义哲学和政治经济学理论上，运用经济分析方法和商业经济管理、财务会计等学科的有关知识，对商业企业经济活动中所出现的各种经济现象进行观察和分析，从静态、动态、事前、事后诸方面，进行综合分析，作出判断、评价工作。

为适应经济体制改革的不断深入，形势迫使企业领导和企业经营、管理人员，必须树立市场观念、信息观念、系统观念、资金时间价值观念、效益观念。为此，就需要重视和加强企业经济活动分析的工作，以便搞好商品流通，改善经营管理、提高经济效益。

我们请北京商学院副教授尹佐然同志编著的《商业企业经济活动分析》，希望它对开展商业企业经济活动分析和经济理论研究有所帮助。我们把它列为中国商业会计学会、中国商业珠算协会的财会丛书之一，并作为中国商业会计学会、中央电视台、北京商学院联合举办的财会专业知识电视讲座的教材。这本书并可作为大专院校教学人员和财会工作人员教学、业务学习参考。

杨伯臣

1989.3

编写说明

本书是中央电视台、中国商业会计学会、北京商学院联合举办的财会电视讲座的教材之一，主要以在岗尚未达到大专水平的商业财会人员为对象，也可以作为高等财经院校教学参考，以及商业财会和管理人员自学用书。

本书基本上以剖析国营商业的经济活动为主，以系统分析的思想为指导，围绕商业企业的经济活动，从业务分析，特别是从财务分析的角度，阐述和介绍了企业经济活动分析的理论和方法。为适应我国经济形势的发展变化及企业实行科学管理的要求，就如何搞好并深化企业经济活动分析进行了一些新的探索。

全书共七章，按分析的基本理论、方法、程序，业务分析，财务分析及综合分析进行了具体安排。

王湛同志对书稿进行了全面审阅，并提出了许多宝贵的意见。在编写过程中，得到中国商业会计学会和北京商学院各级领导和同志们的支持帮助，在此表示衷心的感谢，由于作者水平所限，书中可能存在不少缺点和错误，欢迎读者批评指正。

1989,2

目 录

第一章 总 论	1
第一节 企业经济活动的意义和任务	1
第二节 企业经济活动分析的内容	7
第三节 企业经济活动分析的组织	11
第二章 企业经济活动分析的程序和方法	16
第一节 企业经济活动分析的程序	16
第二节 企业经济活动分析的基本分析方法	20
第三节 定量分析方法	24
第三章 商品流转分析	54
第一节 企业经营分析概述	54
第二节 商品流转的总括分析	60
第三节 商品销售的分析	64
第四节 商品购进的分析	87
第五节 商品储存的分析	107
第四章 企业资金分析	136
第一节 企业财务状况的一般分析	142
第二节 流动资产的分析	154
第三节 企业资金来源分析	177
第四节 流动资金运用效益性的分析	190
第五节 固定资金的分析	205
第六节 资金的预测分析	209
第七节 资金的时间价值分析	228
第五章 商品流通费分析	239
第一节 商品流通费分析的目的和内容	239
第二节 费用开支情况的综合分析	243
第三节 重点费用项目的分析	255
第四节 影响商品流通费的一般因素分析	269
第五节 商品流通费的预测分析	275

第六章 企业利润分析	281
第一节 企业利润实现情况分析	281
第二节 商品销售毛利分析	295
第三节 其它因素变动对利润影响的分析	308
第四节 损益分界点分析	314
第七章 企业经济效益的综合分析	331
第一节 收益性分析与资金利润率	331
第二节 企业经营状况雷达图分析	344

第一章 总论

第一节 企业经济活动的意义和任务

经济活动是指存在于一定生产力发展水平之上的、一定生产关系下、由一定的经济主体所进行的直接生产、直接分配、直接交换和直接消费活动。具体说：

一定的社会生产力方式是经济活动产生发展的基础。

能独立承担经济财产责任的部门、单位或个人是经济活动的主体。

人类有目的进行的物质资料和劳动以及货币资金的转移、耗费，是经济活动的具体内容。

满足特定需要，以尽可能少的耗费取得尽可能大的经济效益是经济活动的客观要求。

商业部门是专门从事商品交换的经济部门，它是在流通领域进行经济活动，把社会产品从生产领域转移到消费领域。每一个商业企业都应根据经济发展的客观规律以及价值规律的要求，系统地组织经济活动，做到真正满足特定需要，以尽可能少的耗费取得尽可能大的经济效益。

做为一个企业，其经济活动一般都具备如下特点：

第一个特点：企业的经济活动是投入、转换、产出三个阶段构成的动态形式。即企业的经济活动应从市场调查、预测信息入手，根据确定的经营目标，进行人才、资金、采购商品、修建营业场所，购建物质设备等一系列投入；企业的经营过程也就是人、财、物的转移耗费过程，实际也就是价值转换的过程。通过组织商品流转活动，实现商品的价值及使用价值，在经营管理过程中，锻炼培养了一批人才，实现了资金的增殖及再分配，并保

证了商品的更新换代，满足了市场，保证了社会的需要。所以，企业的经营管理活动贯穿于整个的动态之中。中央领导同志指出，“增强企业活力，归根结底是要增强企业再投入的能力，这是企业生产经营走向良性循环的物质基础。这就是要求企业主要从改革经营形式上找出路，推行多种形式的承包责任制，能通过内部挖潜来增强自我积累、自我发展的能力”。

第二个特点：按企业经济活动的性质来说，分为两类活动。一类是经营活动，概括的是通过开办企业以获得经济效益为目标的直接社会实践活动。一类是管理活动，概括的是按照客观规律要求的科学方法，对经济发展进行组织、指挥和控制，为经济的正常运行和获得经济效益创造有利条件的间接社会实践活动。管理是经营好的前提条件，而经营给管理指明方向和确定目标。

第三个特点：企业经济活动受两方面的影响和制约。一方面，企业经济活动受外部因素的影响。包括：国家对企业的要求；外部环境条件的变化对企业的要求；来自竞争者的压力。企业不断承受来自各方面的外部压力，为维护自身利益，将产生一种与之抗衡的反作用力，也即内在活力。另一方面，企业的总体经营目标、企业自身的条件、企业内部各阶层各部门的利益、责任也影响和制约着企业的经济活动。

第四个特点：在企业的整个经营管理活动中，贯穿着四种流动。一是劳动力组成的人流；二是由商品、劳动资料组成的物流；三是由资金组成的财流；四是随着经营活动而产生的大量数据、资料、表报、计划、预测等信息流。

熟悉和掌握企业经济活动的特点，有助于企业管理者深入了解企业经济活动的内在规律性，促使企业经济活动的顺利进行。

在经济体制改革深入进行的新形势下，对企业的经营管理也提出了新的要求：

在财产所有权和经营管理权相对分离的情况下，企业作为一个自主经营自负盈亏的独立经济实体必须加强经营管理才能保证经济活动顺利发展。

在有计划商品经济条件下，市场竞争越趋激烈，企业为提高自身的发展能力，适应能力，应变能力，市场竞争能力，对开展分析保证企业经济机制的正确运行也给予了高度重视。

承包经营责任制的推行，要求企业必须正确理顺经济关系，正确贯彻责、权、利三者相结合的原则，为保证经营承包取得良好效果，企业认真剖析承包经营中的问题以更好的加以完善也成了当务之急。

横向经济联合、股份制的推行、物价体系的改革以及国家对企业管理方式的改变，越来越促使企业关心资金的使用效益及经营成果，对企业经济效益状况进行分析评估成为企业经营管理的一项核心工作。

由此可见，在开放搞活的新形势下，对企业的经营和管理也提出了新的要求。这也说明，为了促使企业能够认真有效地加强经济工作，改善经营管理，全面提高经济效益，在商业企业中认真开展和加强经济分析，就显得十分重要。

分析是认识了解客观事物的最根本的方法。对于任何问题都应取分析态度。分析就是“把意识的对象分解为它们的要素”。把一种现象、一个过程、或某一对象逐步分解成各个组成部分和组成要素，再一一找出这些部分或要素的本质属性及其彼此之间的关系，才能弄清事物的错综复杂的现象，掌握它的规律，从而解决事物中存在的矛盾，这是我们认识和了解企业经济活动的关键。

同时，分析也是对事物的不同现象的比较、鉴别。也就是说，通过比较鉴别，找出不同时间，不同空间事物的现象之间存在的偏差，才便于弄清事物发生变化的原因。比如，当应有现象与实际现象发生偏离，出现问题的时候，就需要对这种偏差进行研究，以便弄清发生变化的原因，并设法采取必要的措施加以解决，这就是对问题的分析。

深入开展企业经济活动分析，对促进企业经济活动的健康发展，对提高经营管理水平有着十分重要的意义。

开展企业经济活动分析，可以促进经济核算的深入进行。通常认为，经济核算工作所提供的经济信息，带有对经济现象“写实”的性质，通过企业的各种核算资料，管理者可以了解到，企业的经营活动是怎样进行的，取得了什么样的结果；企业在经营中投入了多少资金，这些资金都用在哪儿；企业经营了多少商品，耗费了多少成本；商品销售取得了多少收入，实现了多少利润，企业对利润又是怎样分配的。但是，经济核算提供的经济信息资料，要在管理上充分发挥作用，还需要一个加工整理、分析研究的过程。只有对取得的资料，按照一定的要求，运用一定的方法，加以比较，综合研究，才能使管理者对数据所反映的情况有更深一层的认识，不仅能看到数据所反应的经济活动成果的大小，而且能看到这种成果赖以形成的条件、产生的原因，妨碍或促进取得经济成果的因素。

开展企业经济活动分析，能促进企业按经济规律和党的方针政策办事，提高经济效益水平。在社会主义制度下，商业企业是国家统一领导和计划指导下从事独立经营的经济组织。国家在法律上承认企业经营的独立性，保护企业的正当权利和经济利益，同时要求企业对自己经济活动的正当性和后果负责。企业的经济活动，必须讲求经济效益，并使企业经济效益统一于和从属于社会效益，这是看一个企业，是否坚持正确的经营方向，满足社会需要，促进工农业生产，适应社会主义经济规律的要求的一个重要标志。这就非常需要对产生经济效益的企业经济活动过程及其结果，企业的管理机能进行认真的分析，以挖掘潜力，总结经验教训，促使企业真正提高经济效益。

开展企业经济活动分析是完善经营承包责任制、促使企业实行现代化科学管理的重要手段。要搞活企业，除了进一步推行厂长、经理负责制、理顺企业中各种关系外，还要根据所有权与经营权分离的原则。把权责利配起套来，真正落实到企业经营者身上，如承包指标如何确定、如何落实、如何实现，应采取哪些措施手段加以健全完善，这就要求企业改善内部的经营机制，挖掘

潜力，就要实行现代化的科学管理。所以，企业应深入开展经济活动分析，诊断企业是否有健全的经营素质，有旺盛的经营力，以不断适应社会经济环境的变化。

企业经济活动分析，（以下简称企业经济分析，编者注）亦可叫“企业经济诊断”，其含义是对企业进行“健康检查与病情诊治”，象医生进行体检和对患者进行诊断治病一样，对企业经营的状况和企业内部的组织领导，经营方针、计划、制度、管理方法及企业外部条件等，进行系统地而有重点的分析研究，作出评价，提出建议，借以改善经营管理，提高经济效益。

在开展企业经济活动分析中，企业应重视开展总结、评价分析——它具有总结过去，指导未来的功能，承前启后，能使企业经营者清醒地知道哪些成绩该坚持和发扬，哪些问题应克服纠正，有哪些潜力尚未利用，有哪些条件应当改变；

企业应重视开展控制分析，它跟踪企业经济活动的进行过程，根据变化情况修订企业决策及计划，随时了解差异产生的原因及责任，便于管理者及时发现问题；

企业应重视开展预测分析，它是在企业经济活动开始前预计可能发生的变化及结果，为搞好经济预测及编制经营计划提供资料，有利于企业科学安排经济活动。

企业应重视开展决策分析，包括长期和短期的经营决策分析，有利于企业总体经营目标的实施及各部门各环节的相互衔接。

所以，企业必须全面开展经济活动分析，以决策分析为中心，把事前分析（预测分析）、事中分析（控制分析）、事后分析（总结评价分析）紧密地衔接起来，围绕如何提高经济效益，改善企业经营管理进行。在现代管理系统中，经济分析是有明确中心目标的系统分析，是把经济分析作为经营管理的循环联系线，促成一切经营管理活动紧密围绕经济效益的选优运筹论。

企业经济分析，应负担如下的主要任务：

首先，查明企业经济活动的过程和结果，是否符合党和国家

的方针政策要求，以端正经营方向，全面实现经营目标。

党和国家的方针政策和法令制度是以经济规律为依据，针对一定时期的政治经济形势，结合国家总体规划来制定的。每一个企业都必须认真贯彻执行党和国家方针政策和法令制度，坚持正确的经营方向，在不断提高经营管理水平的基础上，满足社会生产和人民生活的需要，并为国家建设提供资金。在分析企业经济活动时，首先要检查它是否符合党和国家的方针政策和法令制度的要求，考察经营手段和方法是否正当，是否符合客观经济规律。如有问题，应予揭露，促使改进，并正确处理企业与有关各方面的经济关系，使企业沿着正确的经营方向前进，保证经济活动的正常发展。

其次，充分挖掘和利用企业内部潜力，不断提高经济效益。

经济活动分析的基本任务，就在于动员和利用企业内部潜力，促使企业提高经济效益。潜力是指企业内部各个经营管理环节在人力、物力、财力方面提高经济效益的可能性，分析在于发现这些可能性，并把这些可能性转化为现实性。在管理过程中，通过实际指标与计划指标的对比，本期与上期各项经济指标的对比，找出差距，研究企业的经济活动情况，分析形成差距的各项影响因素，找出规律性的东西，挖掘一切能够扩大商品流通，降低流通费用，加速资金周转和增加利润等方面的潜在力量，监督人力、物力、财力在经营活动中正确合理地使用，从而达到以最小的耗费取得最大的经济效益的目的。

第三，比较企业的经济活动和各种不同的方案，作出预测分析，为领导提供决策的依据，并在执行过程中加强控制，以促进经营目标的实现。

企业的购、销、调、存等经营活动以及与之相适应的管理活动，千头万绪，错综复杂，只有对一切问题进行反复深入的研究，分析事物的错综复杂现象，并透过现象，认识本质，掌握发展规律，才能提出经济活动中各种不同的方案，作出预测分析，以便对不同方案进行比较，特别是对不同方案中经济效益的比

较，进而选择最优方案，所以，决策分析在企业经营分析中占有主要地位。另外，在按照计划目标（即既定目标）执行的过程中，还应经常地进行分析，以便加强经营控制，随时发现完成计划目标的有利或不利因素，及时采取措施，加以调整，使计划目标更加符合实际，以求经营活动按照新的计划轨道进行，从而实现最大的经济效益。

所以，只有通过开展经济活动分析，才能促使企业对经济现象做透彻地了解，以便合理地组织企业的经济活动，并通过对经济信息资料的细致研究，从系统的观点出发对企业的经济效益做出各种分析，为实现最佳效益找到合理的途径，促使经济活动按正常的轨道顺利进行。

第二节 商业企业经济活动分析的内容

在对企业进行经济分析时，总的说，是对企业总体的经营素质和经营力，企业经营战略决策及其效益，以及企业内部各部门、各环节的管理活动，企业的外部条件，如企业和国家的关系、企业与企业之间的关系、企业与自然环境之间的关系的研究。

同时，它要着重对企业上述几方面的实际经营效益同应有效益、最佳效益之间的数量差距进行研究，并且对企业总的定性的即质的方面进行研究。它所涉及的主要方面如下：

1. 提高企业素质适应社会需要的能力

企业经济分析中对企业素质和社会需要是按下面程序进行研究以改善和提高的。（见下图）

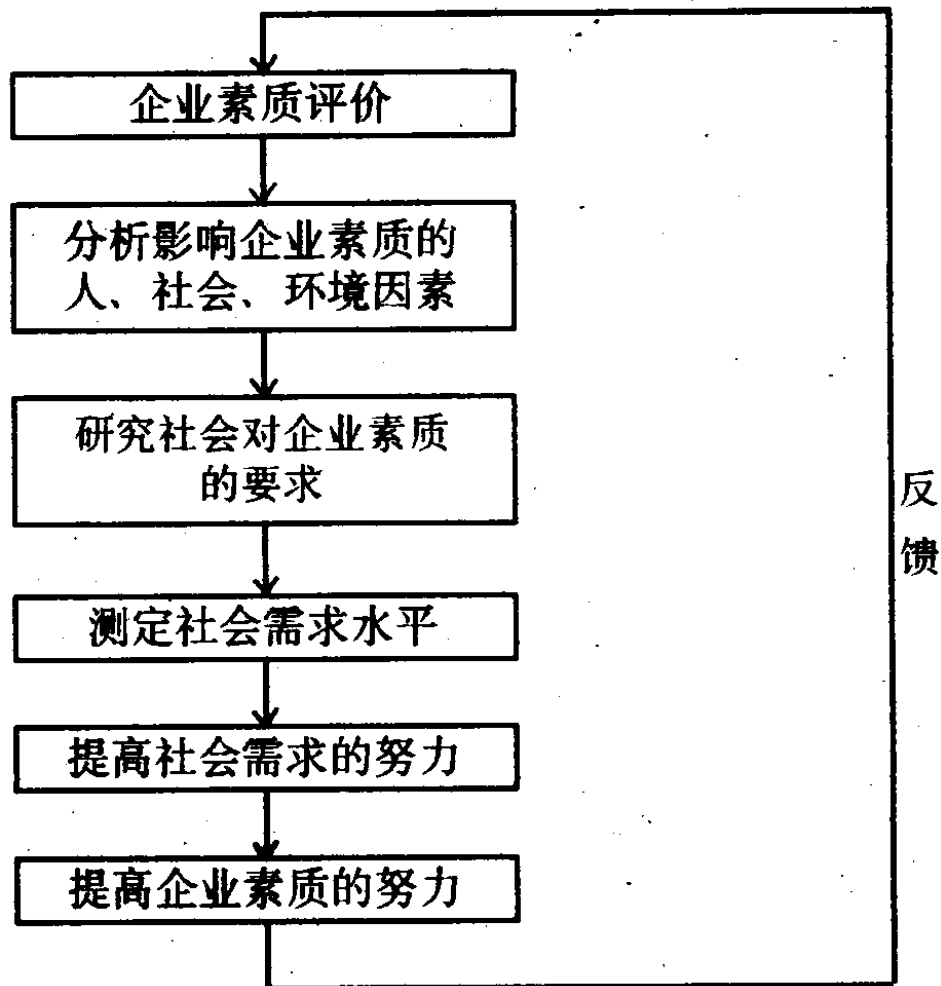
2. 进行经营分析

分析实现企业目标需要的有关资源和对这些资源的管理，研究影响企业活动的外部条件的变化和发展。如企业经营活动是否实现了资源的最合理结合？为了实现企业目标，对这些资源如何有效地使用？经营者如何对外部各种动向的影响有充分的认识和

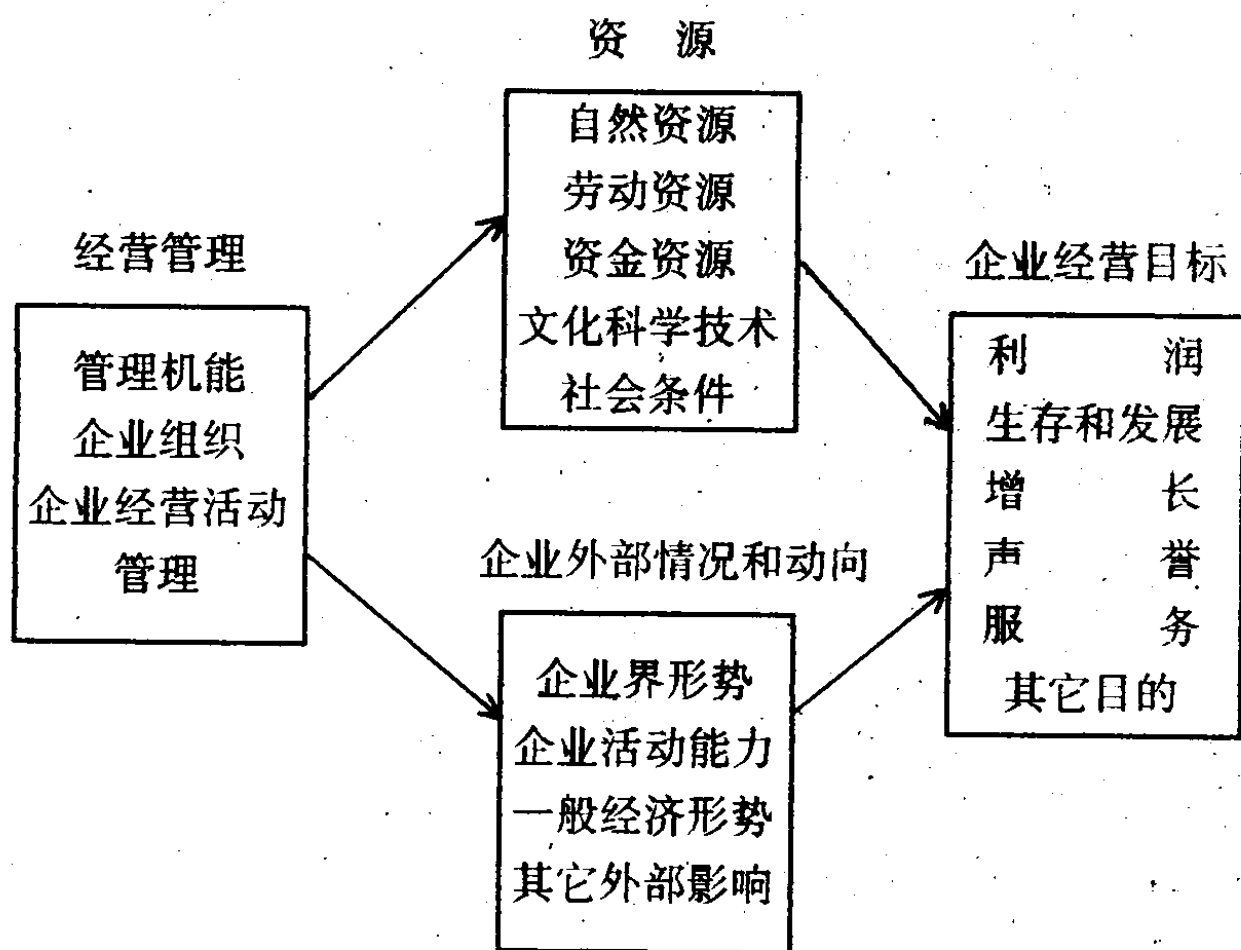
进行适当的经营管理等等。

其经营分析的关系如图表 1—2 所示。

图表 1—2



图表 1—1 提高企业素质适应社会需求能力程序图。



图表 1—2 经营分析关系图

开展企业经济分析的基本内容，可概括如下：

一、市场销售分析

主要是对市场销售战略、市场销售计划、市场销售组织、市场销售途径、现有商品市场占有状况、市场需求动向的把握、新产品开发以及如何促进销售活动等进行分析。

同时，还要对以销售活动为中心而进行的商品采购、商品储存活动的分析。商品的购、销、存活动构成了企业商品流转分析的基本内容。

二、财务分析

主要包括对企业投资效果、商品流通费，财务状况，盈利能力及利润分配等内容进行的分析。

投资效果分析，指对企业投资方向、投资数额、投资运用效益进行的分析，其目的是为合理筹措资金，提高资金使用效益开辟途径。

商品流通费分析，指对费用金额和费用水平、费用构成、费用开支效果等方面的分析，分析影响费用开支的各种因素，以预测费用开支水平，控制费用开支方向、数额，评价费用管理效果，寻找不断降低费用水平的有效途径。

财务状况分析，指对企业资金来源和资金占用及资金周转成果的分析。通过财务状况分析，了解和评价资金筹集和使用的合理性、有效性，以便进一步挖掘企业的潜力，更有效地运用资金，加速资金周转，为不断提高资金运用效益寻找有效途径。

盈利及利润分配分析。指对企业收益能力的分析，分析企业盈利的取得及影响企业收益能力的各种因素，盈利的构成，目标利润的规划，实现目标利润的决策等；通过分析为企业提高经济效益提高盈利水平寻找有效途径。

三、经营战略分析

主要包括：对企业经营环境，即企业所处的内外环境与关系的分析；对企业经营目标，即取得利润和为社会服务进行的分析；对经营方针，即分析为完成经营目标所采取的原则、手段和方法；对经营观念，即分析为完成经营目标所确定的指导思想是否正确。除此之外，还有对经营决策等方面的分析。通过分析，看经营目标、经营方针、经营观念和经营决策，是否适应企业所处的内外环境，是否符合企业的具体情况等。

四、企业经营的全面综合分析

是指对企业经营管理状况，经济效益水平进行的全面总括分析。它既表现为对企业一定时期经济效益实现情况的综合评价，