



中国商业会计学会丛书
珠算协会

商业企业经济活动分析

学习指导书

尹佐然 主编

5.5

中国商业出版社

商业企业经济活动分析学习指导书

※

中国商业出版社出版发行

沈阳市工农印刷厂印刷

※

787×1092毫米 32开 5.275印张 120千字

1990年8月第2版 1990年8月沈阳第2次印刷

印数: 10001—22000册

统一书号: ISBN7—5044—0448—9/F·289

定价: 2.10元

编写说明

本书是为学习《商业企业经济活动分析》而编写的指导学习用书，供大学本科教学和商业财务会计电视讲座学员阅读，也可供商业财会人员自学的参考。

本书的内容是弥补电视面授的不足，配合自学，着重指导学习方法和对重点问题的辅导，以促进学员加深理解。在学习中，要求紧密结合教材，按照本书的要求，对各章的内容作进一步深入地掌握。

本书主要是介绍各章的学习目的与要求、学习内容提要、重要名词和术语、复习思考题、习题、案例分析题。最后安排了部分习题解析。

本书由尹佐然编写。王茵参加了第一、二、三章的部分编写工作。

编 者

1989年7月

目 录

第一章 总 论	1
第一部分 学习目的与要求	1
第二部分 学习内容提要	1
第三部分 应掌握的名词和术语	5
第四部分 复习思考题	5
第二章 企业经济活动分析的程序和方法	7
第一部分 学习目的与要求	7
第二部分 学习内容提要	7
第三部分 应掌握的名词和术语	13
第四部分 复习思考题	14
第五部分 习题	15
第三章 商品流转分析	17
第一部分 学习目的与要求	17
第二部分 学习内容提要	17
第三部分 应掌握的名词和术语	38
第四部分 复习思考题	39
第五部分 习题	40
第四章 企业资金分析	48
第一部分 学习目的与要求	48
第二部分 学习内容提要	48
第三部分 应掌握的名词和术语	70
第四部分 复习思考题	70
第五部分 习题	71
第五章 商品流通费分析	80
第一部分 学习目的与要求	80

第二部分	学习内容提要	81
第三部分	应掌握的名词和术语	93
第四部分	复习思考题	93
第五部分	习题	94
第六章	企业利润分析	99
第一部分	学习目的与要求	99
第二部分	学习内容提要	100
第三部分	应掌握的名词和术语	113
第四部分	复习思考题	113
第五部分	习题	114
第七章	企业经济效益的综合分析	121
第一部分	学习目的与要求	121
第二部分	学习内容提要	121
第三部分	应掌握的名词和术语	125
第四部分	复习思考题	125
第五部分	习题	126
附录一	案例分析资料	127
附录二	部分习题解析	140

第一章 总 论

第一部分 学习目的与要求

“总论”是全书的导言。主要阐述商业企业经济活动分析的基本理论。通过本章的学习要对企业经济活动分析有一个总的概念。认识商业企业经济活动分析在经济体制改革深入进行的新形势下的重要意义和任务，并掌握什么是商业企业经济活动分析；了解企业开展经济活动分析的基本分析内容，企业应该如何组织好企业的经济活动分析。学习本章的内容，要树立正确的学习指导思想，为学习以后各章建立理论基础和思想基础。

第二部分 学习内容提要

第一节 企业经济活动分析的意义和任务

要求掌握：企业经济活动分析的含义，开展企业经济活动分析的重要意义，企业经济活动分析应完成的任务。

一、企业经济活动分析的含义

教材从分析什么是经济活动出发，提出了一定的社会生产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四个方面，这是认识和理解企业经济活动分析的基础。进一步提出了企业经济活动具备的四个特点：

即企业经济活动是投入、转换、产生三个阶段构成的动态形式，它分为经营活动和管理活动两类，它受内外两方面因素的影响和制约，有四种流动贯穿整个经济活动过程。掌握企业经济活动的特点，有助于企业管理者更好地掌握经济活动的内在规律。在以上基础上，可以明确企业经济分析主要是通过比较、分解、剖析，深刻认识影响企业经济活动发展变化的原因，查明影响企业经济活动的各个要素，并把握各要素的区别与作用，了解企业经济活动的重点、特点和规律性，也就是说，通过开展经济活动分析，全面了解企业的管理业绩，指出存在的问题，提出有效的措施，以便通过预测分析、控制分析、评价分析加强经营管理，更好地组织企业经济活动。

二、开展企业经济活动分析的重要意义

在开放搞活，特别是在我国当前治理经济环境，整顿经济秩序中，搞好企业经济活动分析，对提高企业经营管理水平，提高经济效益有着十分重要的意义。具体表现在：

- 1.促进企业经济核算的深入进行并不断完善；
- 2.促进企业认真执行党和国家的方针政策，不断提高经营管理素质和经济效益水平；
- 3.促进企业不断完善承包经营责任制；
- 4.促进企业实行现代化的科学管理。

为此，可以给企业经济活动分析下如下定义：企业经济活动分析是利用有关信息资料，对企业经济活动进行系统地研究，以寻求不断改善经营管理提高经济效益有效途径的一种管理活动。

三、企业经济活动分析应完成的任务

对于企业经济活动分析应完成的任务，教材中提出了应完成三个方面的任务：

首先，查明企业经济活动的过程和结果，促使经济活动的合规和合理，以便更好地实现经营目标；

其次，充分挖掘和利用企业内部潜力，不断提高经济效益；

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，并在进行过程中加强控制分析，以促进经营目标的实现。

第二节 商业企业经济活动分析的内容

要求掌握：商业企业经济活动分析包括哪些内容？怎样划分企业经济活动分析的内容。

一、企业经济活动分析包括的内容

教材从认识什么是企业素质及企业素质与企业经营分析的关系出发，进而提出企业经济活动分析的基本内容。

所谓企业素质，是指在一定的社会条件下，企业内部总体机能所具有的生存和应变能力。它是企业内部各经营要素构成的各部分素质有机结合的总体所具有的经营力。企业素质的强弱，决定和影响企业的经营管理水平，决定和影响企业经济活动的成败。研究企业经济活动分析的内容，必须首先研究企业素质的提高并如何适应社会需要。与企业经营分析相联系的是研究企业为实现经营目标所需要的有关资源，研究影响企业的外部条件的变化和发展。

二、怎样划分企业经济活动分析的内容

根据对企业素质的认识和企业经营分析相联系的有关方面的了解，企业经济活动分析的内容包括企业经营战略分析（具体包括：企业经营环境分析、企业经营目标分析、企业经营方针分析、企业经营观念分析、企业经营决策分析）、企业业务

活动分析（具体包括：商品购进活动分析、销售活动分析、储存活动分析）、企业财务活动分析（包括投资效果分析、财务状况分析、商品流通费分析、盈利能力分析）、企业经营状况分析（包括企业经营管理情况综合分析、企业经济效益水平综合分析）。

第三节 企业经济活动分析的组织

要求掌握：如何组织好企业的经济活动分析工作，使企业经济分析能更好地发挥作用。

根据本课程教材的阐述，从以下三个方面来理解如何组织好企业经济分析工作。

第一.建立分级分管的企业经济活动分析制度。

根据企业内部经营管理组织机构分工的情况，为适应各种形式的经营责任制的贯彻落实，在企业内部分级管理分级控制的基础上，建立与各部门的管理职责相适应的经济分析制度。一般由计划统计部门会同业务部门负责业务活动分析；由财会部门负责财务活动分析；由企业综合经营管理部门负责企业经营活动的综合分析并进行企业经营战略分析。

第二.建立并健全企业经济分析工作的组织。

从组织上落实企业经济分析是搞好企业经济分析的关键。教材中提出了两个方面：一个是有条件的大中型企业要建立以总会计师（或总经济师）为首的企业经济分析的综合系统；另外一个是有条件的企业应建立并健全综合的经济分析部门，专门负责进行全面的经济活动分析。

第三.搞好企业经济活动分析各种形式的有机结合。

教材中提出了各种分析形式，除了充分利用各种形式外，还要搞好以下各种形式的有机结合：一是全面分析和专题分析

相结合；二是专业分析与群众分析相结合；三是预测分析、控制分析和总结评价分析相结合；四是全企业分析、部门分析和柜组分析相结合。

应该指出的是，组织好企业经济分析，重要的不在于形式，关键在于领导的重视和支持，以及企业管理人员的素质。

小 结

本章主要讲了企业经济活动的意义和任务，企业经济活动分析及如何组织好企业经济活动分析三个问题。这三个问题，是学习企业经济活动分析必须首先解决的基本理论问题。对于这个三个问题，应以企业经济活动为主线掌握它们的内容及联系。从认识经济活动出发，进而研究企业经济活动具备的特点，在明确分析的含义及经济分析含义的基础上，掌握开展经济活动分析的重要意义以及需要完成的分析任务；然后从认识企业素质出发，围绕企业经营的有关方面，掌握企业经济分析的内容；最后从建立分析制度、健全分析组织及搞好各种分析的有机结合方面组织好企业经济活动分析工作。

第三部分 应掌握的名词和术语

企业经济活动分析；预测分析；控制分析；总结评价分析；企业素质；综合分析；专业分析；专题分析；专职分析；群众分析；日常分析；定期分析。

第四部分 复习思考题

- 1.简述企业经济活动的特点。
- 2.简谈对企业经济活动分析含义的理解。

- 3.怎样理解开展企业经济活动分析的重要意义?
- 4.开展企业经济活动分析应完成哪些任务?
- 5.企业素质和企业经营分析存在什么关系?
- 6.企业经济活动分析的基本内容包括哪些?
- 7.怎样才能组织好企业的经济活动分析?

第二章 企业经济活动分析的程序和方法

第一部分 学习目的与要求

企业经济活动分析的程序和方法是企业经济分析的重点。通过本章学习，要求学员了解企业经济活动分析的基本分析程序和基本分析方法。特别是要重点掌握企业经济活动分析的定量分析方法，包括每种方法的特点，运用形式、原则要求等。对常用数量分析方法和现代数学应用分析方法要能通过做习题，进行案例分析达到熟练掌握的程度、学习本章的内容，重点要放在实际应用上，能为学习以后各章建立一个良好的方法基础。

第二部分 学习内容提要

第一节 企业经济分析的程序

要求掌握：什么是系统分析及系统分析的基本程序。

一、什么是系统分析

企业经济分析属于系统分析的范畴，又是企业管理系统工程的一个分支。科学的分析程序，对于完成分析任务，取得良好的分析效果，起着十分重要的作用。教材根据系统论的原理，从系统分析的角度，提出了企业经济活动分析的基本程序。

“系统”是由若干组成部分按一定的秩序和内部联系结合而成的担负一定任务的整体。企业是一个复杂的人造系统，它具备一个系统所应该具有的基本特征。这些特征包括：集合性、

目的性、相关性、阶层性、整体性、适应性。而所谓系统分析，就是运用系统的观点，对系统的各个方面进行综合分析，找出解决系统问题的各种可行方案，经优化和综合评价找出最优方案，为决策者进行决策提供科学的依据。

二、系统分析的基本程序

企业经济分析必须遵照系统分析的程序去进行，这样才能保证取得良好的分析效果，教材中指出了系统分析的四个步骤，即确定目标；收集资料；寻求系统最优化；综合分析与评价。企业经济分析人员只有遵循科学的分析程序，才能保证分析工作得以顺利进行。

第二节 企业经济分析的基本分析方法

要求掌握：什么是企业经济分析的基本分析方法、包括的内容以及运用时应遵循的原则。

一、企业经济分析的基本分析方法

教材从什么是企业经济分析方法出发，指出了分析方法的含义，进而说明什么是基本分析方法及其内容以及运用中应遵循的原则。

企业经济分析方法是从事企业经济活动的形成和发展来研究如何提高经济效益的辩证处理方式。要全面完整地理解分析方法，应掌握以下三点：(1) 企业经济分析方法是完成分析任务，研究企业经济活动规律性的手段；(2) 作为企业经济分析方法，要全面系统地研究反映企业经济活动的指标体系，分析经济指标发生变化的原因，相互联系地确定各项经济指标与各方面因素的依存关系，从中发现主要的起决定作用的因素；

(3) 企业经济分析方法的核心是围绕提高经济效益选择经营方案，评价经济活动状况，挖掘潜力，为正确的经营决策提供

依据。

而企业经济分析的基本方法是：以企业经济活动中的各项经济指标为基准，从分析总的情况开始，再进行详细的分析，通过对比差距，发现问题，研究有关因素及其影响，从而对企业的经济活动进行评价总结工作，促进企业正确地组织经济活动。它一般包括以下内容：(1) 从实际出发，广泛搜集经济信息资料；(2) 对经济指标体系进行基本的数量分析；(3) 进行因素分析；(4) 根据分析结果，从社会经济效益出发，提出改进意见和方案。以上四个方面构成了一个紧密联系的不可分割的企业经济分析方法体系。

二、运用分析方法应遵循的原则

为了搞好分析，在运用分析方法时应遵循下列一些原则：

第一，外部条件与内部条件相结合；

第二，当前利益与长远利益相结合；

第三，局部效益与整体效益相结合；

第四，定量分析与定性分析相结合。

最后，教材中介绍了企业经济分析方法的种类。按分析的层次可以分为基本分析方法和特定分析方法；按分析对象的变化状态可以分为静态分析法和动态分析法；按分析方法的性质分为定量分析法和定性分析法。

第三节 定量分析方法

要求掌握：主要定量分析方法各自的定义、特点、种类、运算公式、程序、原则、要求及在实际分析中的运用。

教材中分常用数量分析方法和现代数学应用分析方法两类作了介绍。

常用数量分析方法中应重点掌握比较法、比率分析法、因

素分析法、分组分析法、平衡分析法以及综合比算法。

比较法是指通过经济指标间的对比来确定指标间差异的一种方法。它的特点是确定差异的方向、差异的性质以及差异的大小、借以起到评定优劣、揭露矛盾的作用。比较法的类型(以本期实际指标同有关指标相比较为例),一般可以分为三种,即考察达到预期目标程度的比较;考察发展变化情况的比较;考察现有水平及差距的比较。在比较经济指标之间的差异时,如果是绝对数之间的比较,可以采取相减的形式,也可采取相除的形式,如果是相对数之间的比较,可以只采取相减的形式。这里要特别注意对增加到(或减少到)、增加了(或减少了)、提高到(或下降到)、提高了(或下降了)的科学表述。对实际完成计划的百分比与实际比计划增减百分比,对本期为上期的百分比与本期比上期增减百分比也必须区别认识。为了保证比较结果的正确,必须注意对比指标间的可比性。即指标计价标准一致;指标的时间长度一致。

比率分析法是指通过计算经济指标间的比值然后进行对比分析的方法。一般有三种比率分析的形式:相关比率分析、构成比率分析、动态比率分析,相关比率分析是对两个性质不同但又相关的指标的比率进行各种对比分析的方法;构成比率分析是通过计算对比某项指标中各组成部分占总体的百分比进行分析的一种方法。动态比率分析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,借以掌握其发展规律和发展趋势的一种方法。进行动态比率分析需要明确什么是动态数列及其种类;什么是增长量;什么是发展速度;什么是增长速度;什么是平均发展速度和平均增长速度,并且掌握相应的各种计算公式。我国商业企业目前常应用的比率有:收益能力比率;市场地位比率;效率比率;稳健比率;各种动态比

率；构成比率；相关比率等。

因素分析法是通过指标分解，根据分解后的具体因素测定相互联系的各个因素对综合指标的影响程度的一种分析方法。它的产生主要取决于客观经济活动的复杂性，一项综合性经济指标，是由各个具体因素的不同排列顺序和组合关系形成的，为了要测定某一具体因素的变动对综合指标的影响，就必须进行分解，由此产生因素分析法。它有两种分解形式，一种是按指标的排列顺序顺次地用实际指标替代基准指标，计算出每次替代结果然后顺序对比计算出每个因素的影响程度数值的方法，称为连环替代法；

另一种是按指标的排列顺序依次替代实际指标与基准指标间的差异，直接计算出各个因素的影响程度数值的方法，称差额计算法。两种方法形式不同，但最后计算结果相同。为了保证因素分解的正确，必须注意因素排列替代顺序的一般原则：有数量、质量因素的，先数量后质量；有内因、外因的，先内因后外因；有主导，从属因素的，先主导因素，后从属因素。因素分析法的特点是：替代的连环性；替代计算的顺序性及计算结果的假定性。

分组分析法是按一定的标准将分析对象分成若干不同性质的组成部分，将相同性质的现象归纳在一起，借以分析经济指标总体内部的结构变动和总体中各指标间的关系的一种分析方法。它主要有类型分组法、结构分组法、ABC管理法。要重点掌握ABC管理法的定义、应用范围、一般程序（即怎样区分ABC三类），为结合以后的实例分析打下基础。

平衡分析法是通过企业经济活动中具有相互平衡关系的一些指标进行分析来了解企业经济活动状况的一种分析方法。它最主要的特征是利用平衡协调关系进行分析，以便从中发现不

平衡不协调的情况，促使企业采取有效措施，组织新的平衡，保证企业经济活动协调有序地进行。

综合比算法是对互有联系的由各项指标构成的指标体系进行综合对比、计算的一种方法。这种方法在企业进行经济效益的综合分析时被广泛地加以运用。同时，对企业在经营中通过综合对比以便选出最佳经营方案也有十分重要的意义。

现代数学分析方法应用主要掌握回归直线分析法、经济储备量计算法、趋势预测法、季节性预测法。

回归分析，是在掌握大量数据的基础上，应用数理统计的方法，对经济活动中的各种变化因素进行分析和判断，确定各变量之间的相互依存关系，找出能够计算的数学模型，从而进行定量的分析和决策。数学模型为一直线的回归分析，称回归直线分析。回归直线分析法在销售预测、流动资金需要量预测、库存管理、成本管理、费用管理等许多方面得到广泛的应用。回归直线分析法应用的程序是：(1) 确定应用回归直线分析法的对象、明确自变量和因变量；(2) 进行相关分析、确定相关形式；(3) 计算 a 、 b 值，确定直线回归方程。

经济储备量是按照库存论的原理计算的，它的一个重要前提是确定经济批量。经济批量法是商品的采购费用和储存费用两者之和减少到最小值的采购批量。也就是说，按照经济批量进行采购可以使总费用达到最小，而按照经济批量所确定的储备量就是经济储备量。这里需要重点掌握的是采购费用和储存费用的特性及变化规律，并能熟悉经济采购量的计算公式。

趋势预测法是按历年积累起来的历史资料，假定在其过去的发展趋势及其规律性今后依然存在的条件下，测算指标未来的发展方向和变动程度的一种方法。趋势预测法也可以说是时间序列分析法。时间序列分析的基本要点是认为事物的发展有