

商业企业 经济活动分析

(修订本)

田沅 温坤 编著

5.5

中国人民大学出版社

商业企业经济活动分析

(修订本)

田沅 温坤 编著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业企业经济活动分析/田沅, 温坤编著. -修订本.
北京: 中国人民大学出版社, 1995

ISBN 7-300-02150-6/F·639

I. 商…

II. ①田…②温…

III. 商业企业-经济活动分析

IV. F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 18820 号

商业企业经济活动分析

(修订本)

田沅 温坤 编著

出版: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 175 号 邮码 100872)

发行: 新华书店总店北京发行所

印刷: 中国人民大学出版社印刷厂

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 7.875

1986 年 10 月第 1 版

1996 年 3 月第 2 版 1996 年 3 月第 1 次印刷

字数: 193 000 册数: 1-11 000

定价: 9.40 元

修订版前言

《商业企业经济活动分析》一书自1986年出版发行至今已近10年。在此期间客观形势发生了很大的变化。当前，我国正在深化改革、扩大开放，建立社会主义市场经济体制。适应这种形势的要求，出台了一系列的改革政策、措施和办法。在国有企业中，已开始建立现代企业制度。企业会计准则和财务通则已经公布，企业会计制度和财务制度也进行了重大的改革。商业企业的经济活动和经营管理也发生了相应的变化。根据上述客观情况的变化和深化改革的要求，我们对本书进行了修订和补充。

这次修订的内容主要是：（1）本书的重点在于阐述企业经营者如何分析本单位的经济活动，同时，也考虑到投资者、债权人和宏观管理部门等有关方面分析企业经营情况，了解企业财务状况的需要；（2）对第四章资金的分析进行了全面修改，修改后改为资产、负债和所有者权益的分析，其他各章也有不同程度的修改和补充，使内容更加丰富；（3）本书对有关经济效益的分析更加突出，除将现行制度规定的考核经济效益的各项指标写入教材外，还另外补充了许多分析指标，以供读者研究。

本书第一章、第三章和第四章由田沅修订，第二章、第五章和第六章由温坤修订。

本书修订后难免有不妥之处，诚恳希望读者批评和指正，以便进一步修改。

编著者

1995年8月

目 录

第一章 商业企业经济活动分析的内容、任务和组织·····	1
第一节 企业经济活动的意义·····	1
第二节 企业经济活动分析的内容·····	3
第三节 企业经济活动分析的任务·····	6
第四节 经济活动分析工作的组织·····	7
第五节 经济活动分析的依据和程序 ·····	12
第二章 经济活动分析的方法 ·····	19
第一节 经济活动分析的一般方法 ·····	19
第二节 常用的数量分析方法 ·····	21
第三节 预测分析的方法 ·····	34
第三章 商品流转分析 ·····	51
第一节 商品流转分析的内容和意义 ·····	51
第二节 商品销售的分析 ·····	53
第三节 商品购进的分析 ·····	73
第四节 商品储存的分析 ·····	82
第四章 资产、负债和所有者权益的分析 ·····	93
第一节 资产、负债和所有者权益分析的内容和意义 ···	93
第二节 流动资产的分析 ·····	95
第三节 固定资产和其他长期资产的分析·····	120

第四节	总资产的分析·····	131
第五节	负债的分析·····	138
第六节	所有者权益的分析·····	147
第七节	资本结构的分析·····	155
第五章	商品流通费的分析·····	162
第一节	商品流通费分析的内容和意义·····	162
第二节	商品流通费指标的分析·····	164
第三节	商品流通费项目的分析·····	178
第四节	商品流通费的预测分析·····	183
第六章	利润的分析和企业经营状况的综合分析·····	189
第一节	利润分析的内容和意义·····	189
第二节	利润指标的分析·····	191
第三节	影响利润主要因素的分析·····	215
第四节	利润的预测分析·····	224
第五节	企业经营状况的综合分析·····	231

第一章 商业企业经济活动分析 的内容、任务和组织

第一节 企业经济活动的意义

企业经济活动分析是一门经济管理学科，它是在会计分析的基础上，根据经济管理的需要建立起来的一个学科。研究企业经济活动分析，应当从我国社会主义市场经济实际出发，不断总结我国现代企业管理实践经验，并吸收外国的一些适用的经验和分析方法，不断丰富和发展企业经济活动分析学科。

企业经济活动分析是现代企业进行科学经济管理的一种重要方法，进行科学经济管理，必须认识经济活动的规律，使经济管理工作适应经济活动规律的要求。随着社会主义市场经济的发展，企业之间的竞争越来越激烈。现代企业必须利用一系列的科学方法进行经济管理，才能使企业经济活动符合市场经济的要求，在市场竞争中才能不断发展壮大。

分析企业经济活动，需要利用大量的数据资料和经济信息资料，对错综复杂的经济现象和经济活动过程和结果进行分析，既要从数量方面进行分析，也要从质量方面进行分析，要透过经济现象，认识经济活动的规律性，通过分析，总结经验，指导经济活动，对经济活动的未来进行预测，对经济活动过程进行控制，对

经济活动的结果进行总结，以便作出最佳经营决策，使经济活动符合社会主义市场经济的要求。

经济活动分析按其适用的范围可以分为宏观经济分析和微观经济分析，企业经济活动分析属于微观经济分析。企业经济活动分析按照不同的行业划分，可以分为工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析及其他企业经济活动分析等。

企业是国民经济的基层单位，企业的经济活动与宏观经济有密切联系，并受宏观经济的影响，分析企业经济活动不可避免地要联系宏观经济。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，才有利于深入分析问题，作出比较全面的分析结论。

企业经济活动分析包括对经济活动的事前分析、事中和事后分析。经济活动的事前分析主要是经济活动预测分析。要进行科学的经济管理，就需要对经济活动的前景进行预测，通过预测分析，对未来的经济活动作出科学判断，为正确制订目标、计划和作出最佳决策提供依据。进行科学预测，对加强经济管理，提高经济效益具有重要作用。

经济活动的事中分析是在经济活动过程中进行的分析，通过事中分析，可以控制经济活动按照制定的目标和计划进行，发现偏差，可以及时作出调整，对保证计划的完成，达到预期的目标，实现最佳决策具有重要作用。

经济活动的事后分析是对经济活动的结果进行的分析，对目标、计划执行的结果和决策的实现进行检查和总结。通过事后分析，可以发现差距和问题，查明原因，挖掘潜力，总结经验，对进一步提高经营管理水平，对进一步提高企业经济效益都有重要作用。

企业经济活动分析学科是经济管理学科的一个分支，企业经济活动分析的内容、方法以及所依据的分析资料，与会计、统计、财务管理等有密切关系。会计、统计、业务核算资料，企业制订

的目标、计划以及有关信息资料等是经济活动分析的主要依据。企业经济活动分析必须依据大量的、真实的各种数据和信息资料进行科学分析，才能发现和认识经济活动规律，才能对企业经济活动作出科学评价和得出正确结论，才能指导经济活动适应经济活动规律的要求。

企业经济活动分析随着经济的发展和科学技术的进步，不断地丰富和发展。在企业经营管理中电子计算机的应用，可以为企业经济活动分析提供和处理大量的经济数据和信息资料，这对于充分发挥企业经济活动分析的作用具有重要意义。随着电子计算机在经济管理中的应用，企业经济活动分析必将发挥越来越重要的作用。

第二节 企业经济活动分析的内容

一、商业企业经济活动的内容

企业经济活动的内容概括起来说，就是企业经济活动过程及其结果。不同企业的经济活动既有共性又有特性。共性主要表现在它们都是社会主义再生产过程的组成部分。它们的特性主要是由于企业的职能不同、经济活动的特点不同、管理的具体要求不同而产生的。因此，不同企业的经济活动分析的具体内容也不尽相同。例如，工业企业的生产经营活动是物质资料的再生产过程，在生产经营过程中要不断发生物化劳动和活劳动的耗费，生产出具有一定数量和质量的产品。生产经营过程是产品使用价值的形成过程，也是产品价值的形成过程。工业企业经济活动分析主要是进行生产分析、成本分析和财务分析。而商业企业则不同于工业企业，商业企业的基本职能是组织商品流通，把社会产品从生产领域转移到消费领域。商业企业的经济活动主要是商品购、销、存活动，在经济活动过程中不断发生人力、物力和财力的耗费。为

组织商品流通发生的必需的经常支出，统称为商品流通费，由实现的商品销售收入进行补偿。商业企业不仅应当以收入抵补支出，而且应当取得盈利，不断提高经济效益，为国家和社会多作贡献。由于商业企业的经济活动不同于工业企业，经济活动分析的具体内容也就有所不同。

商业企业经济活动分析的内容主要有两大部分：一部分是商品流转分析，另一部分是财务分析。商品流转分析包括商品销售分析、商品购进分析和商品储存分析。财务分析包括资产分析、负债分析、所有者权益分析、商品流通费分析和利润分析。

商业企业经营活动过程，既是商品物资的运动过程，也是取得和提高经济效益的过程。分析企业经济活动，无论是商品流转分析，还是财务分析，都应当以经济效益为中心内容，围绕经济效益进行分析。

商业企业要取得最佳经济效益，首先必须不断扩大销货，以尽可能少的人力、物力和财力耗费，完成更多的商品销售额（即商品销售收入），商品销售额指标是评价商业企业经济活动的一个重要指标，企业经济效益的高低，与商品销售额指标的完成情况有密切关系。商品销售收入是商业企业的主要收入，企业利润的多少，主要取决于商品销售收入的多少。商品流转的分析，应当重点分析商品销售，商品购进和商品储存应当保证商品销售的需要，促进扩大销货，完成更多的商品销售收入，提高企业经济效益。

财务分析以经济效益为中心进行分析，主要是分析企业的偿债能力、盈利能力以及资产的周转能力。

企业经济活动分析，在计划经济条件下，考核企业经济效益主要是以国家计划指标为主要依据，在社会主义市场经济条件下，企业虽然也要制订目标和计划，但不是国家计划，而是企业计划。分析企业经济活动，要对企业制定的目标、计划执行情况进行分析。企业的经营者应当以企业制订的目标、计划为依据考核经济

效益。

在社会主义市场经济的条件下，企业的管理体制和经营机制发生了变化，企业的筹资渠道多元化，不仅企业经营者关心企业的经济效益，企业的投资者、债权人以及与企业有利害关系的单位都关心企业的经济效益。从企业经济活动分析的主体来看，不仅企业经营者对企业经济活动进行分析，企业的投资者、债权人及有利害关系的单位也要对企业的经济活动进行分析，但是，不同的分析主体分析的目的和分析的侧重点不尽相同。各个分析主体分析的侧重点虽然有所不同，但中心是分析企业经济效益，从不同角度、不同方面对企业经济效益进行分析和考核。

二、商业企业经济活动分析和考核指标

分析和考核企业经济效益需要利用各种经济效益指标，归纳起来，主要有以下几方面。

（一）反映商业企业偿债能力的指标

反映企业偿债能力的指标包括反映短期偿债能力指标和长期偿债能力指标，这类指标主要有：流动比率、速动比率、现金比率、资产负债率等指标。

（二）反映商业企业盈利能力的指标

反映企业盈利能力的指标主要有：销售利润率、营业利润率、资本金利润率、总资产报酬率、资本收益率、所有者权益报酬率、股东权益报酬率等指标。

（三）反映商业企业资产周转能力的指标

反映商业企业资产周转能力的指标主要有：流动资产周转率、存货周转率、商品存货周转率、应收帐款周转率、固定资产周转率、总资产周转率等指标。

除以上几方面的指标外，为了衡量企业为国家或社会的贡献水平，还可以利用社会贡献率和社会积累率指标。

分析企业经济活动，需要利用各种经济效益指标，由于不同

的分析主体，分析的目的和分析的具体内容不同，所利用的经济效益指标也不尽相同。不同的分析主体，通过分析和考核经济效益指标，可以对经济效益作出评价，并挖掘提高经济效益的潜力，促进进一步提高企业经济效益，为国家和社会作出更大的贡献。

第三节 企业经济活动分析的任务

企业经济活动分析的任务，主要取决于分析的内容和经济管理的要求。商业企业经济活动分析的主要任务如下。

一、考核企业经济效益，挖掘潜力，促进提高经济效益

企业经济效益的高低，是关系到企业命运的大事，市场经济是竞争经济，要竞争就会有风险。企业如果不讲求经济效益，长期发生亏损，就会在市场竞争中被淘汰。企业要想在市场竞争中不断发展壮大，就必须讲求经济效益，以尽可能少的人力、物力和财力耗费，取得更多的劳动成果，不断提高企业经济效益。

企业经济活动分析的一项重要任务就是考核企业经济效益，考核企业经济效益必须利用一系列的经济指标，对企业经济效益的高低进行衡量和评价，通过考核企业经济效益，要进一步挖掘提高经济效益的潜力，寻找以较少的劳动消耗和劳动占用，取得更多的劳动成果的途径，提出提高经济效益的最佳方案，为经营决策提供依据，促使企业不断提高经济效益。

二、预测经济活动前景，为企业制订目标、计划和作出最佳决策提供科学依据

企业实行科学的经营管理，就必须按照客观的经济规律进行经济活动，对经济活动前景进行预测，是认识企业经济活动的一种科学方法，也是进行科学管理的重要手段。预测经济活动前景是指依据取得的经济数据资料和其他信息资料，对企业未来的经济活动进行科学的推测和判断。企业经济活动的预测分析是经济

预测的重要方法，通过对经济数据和其他信息资料的分析，预测未来经济活动的发展趋势，提出可供抉择的多种方案，为制订目标、计划，作出最佳决策提供科学依据。

三、检查企业目标和计划的执行过程和结果，为制订新目标和计划提供科学依据，促进企业加强科学管理，提高经营管理水平

企业完成制订的经营目标和计划，对于加强内部经济责任制，调动和激发职工的积极性和创造性，加强企业科学管理，提高企业经济效益都有重要意义。分析企业经济活动，应当分析和检查企业经营目标和计划的执行情况和结果，查明完成和未完成的原因，总结经验，提出改进建议和方案，为制订新目标和计划提供科学依据，促使企业加强科学管理，提高经营管理水平。

以上是企业经济活动分析的主要任务，不同的分析主体，由于分析的侧重点和分析的要求不同，分析的具体任务不尽相同。例如：企业投资者包括现在的和潜在的投资者，通过分析企业经济效益，对投资收益作出评价；为是否向企业投资或继续向企业投资作出投资决策提供依据。企业的债权人通过分析企业的经济效益，为是否向企业出借资金或继续向企业出借资金作出决策提供依据。

要完成企业经济活动分析的任务，必须合理组织分析工作，并采用相应的分析方法。关于经济活动分析方法将在第二章详细阐述，本章仅说明经济活动分析工作的组织。

第四节 经济活动分析工作的组织

合理组织分析工作，对于发挥企业经济活动分析的作用，完成分析的任务，具有重要意义。分析工作是一项重要的工作，为了保证分析工作的正常进行，必须与岗位责任制相结合，建立分

析责任制，并且要建立分析会议制度，使企业经济活动分析具有广泛的群众基础，这是改善经营管理，提高经营管理水平，提高经济效益的重要措施。

一、企业经济活动分析的形式

企业经济活动分析，按照不同的特征可以划分为各种具体形式，通常可以分为以下形式。

（一）按照分析的内容和范围划分，可以分为全面分析、简要分析和专题分析

全面分析是指对企业的经济活动进行全面综合分析，主要是对商品流转和财务活动进行全面综合分析。全面分析通常是定期进行的，一般是在年度终了，全面检查各项目标和计划的完成情况，对企业经济效益利用各种经济指标进行考核，从不同方面对经济效益进行全面综合分析，通过全面分析，对企业经济效益作出全面评价，挖掘提高经济效益的潜力，总结经验，改进工作，进一步提高经营管理水平。全面分析也应当有重点，从企业的实际情况出发，对重点问题进行深入详细的分析。

简要分析是指对企业经济活动的某些主要问题或主要经济指标进行简单扼要的分析。通过简要分析可以掌握某些主要指标的完成情况，例如：月度可以对商品销售指标和利润指标进行简要的分析。通过简要分析，发现问题，可以及时采取措施，改进工作，加强管理。

专题分析是指对某一个问题进行专门的分析。专题分析一般是对经济活动中存在的主要问题或关键性问题进行具体深入的分析。例如：对某种长期亏损商品进行专题分析，对某项重大的财产损失进行专题分析等。专题分析通常是在深入调查研究的基础上进行的，由于分析的问题集中，可以深入具体地查明原因，有利于解决问题。对一些典型事例或典型经验进行的分析，也属于专题性的分析。通过典型分析总结经验，对于推广先进经验，全

面推动工作有重要意义。

(二) 按照分析的时间划分,可以分为定期分析和不定期分析

定期分析是指按月、按季、按半年、按年进行的分析。定期分析通常是在报告期结束后,对报告期的经济活动结果进行的分析,定期分析属于事后分析。通过定期分析可以检查目标和计划完成的结果,以及经济效益的好坏,对经济活动作出评价,总结经济活动的经验。定期分析可根据分析时期的长短进行全面分析或简要分析。

不定期分析是指日常的和临时的分析。在经济活动过程中不定期进行的分析,也称日常分析,通过日常分析,可以随时了解计划执行进度和存在的问题,可以及时了解经济情况的变化,有利于及时采取措施解决问题,保证计划的完成和目标的实现。除日常分析外,对经济活动过程中发生的某种问题,临时进行的分析,也属于不定期的分析。

(三) 按照从事分析的部门和人员来划分,可以分为专业分析和群众分析

专业分析是指企业专职部门和所属单位专业人员对经济活动进行的分析。例如:财会部门结合本部门工作对经济活动进行的分析属于专业分析,企业所属单位专业人员对本单位经济活动进行的分析,也属于专业分析。专业分析可以密切结合本部门和本单位的工作进行系统深入的分析,可以为全面综合分析企业经济活动,全面评价企业经济效益提供依据。

群众分析是指企业广大职工群众结合本职工作进行的分析,如科组分析、部组分析和其他所属单位的职工群众进行的分析都属于群众分析。群众分析与本职工作密切结合,干什么分析什么,发现什么问题,分析什么问题,有利于及时发现问题,及时解决问题,有利于贯彻岗位责任制,加强经济核算,提高经济效益。

群众分析可以为专业分析提供分析资料和依据,使专业分析

具有广泛的群众基础。专业分析应当对群众分析加以指导，把专业分析与群众分析结合起来，有利于提高企业经济活动分析的质量，更好地发挥分析的作用。企业定期召开由广大职工群众代表和专业人员参加的经济活动分析会议，是一种专业分析与群众分析相结合的好形式。

（四）按照分析的目的可以分为预测分析、控制分析和总结分析

预测分析是为预测经济前景进行的分析，属于事前分析。控制分析是为控制经济活动过程进行的分析，属于事中分析。总结分析是为定期总结和评价经济活动的结果进行的分析，属于事后分析。

关于事前分析、事中和事后分析前面已有说明，不再重复。

（五）按照分析主体划分，可以分为企业内部分析和企业外部分析

企业内部分析是指企业经营者及管理部门和职工群众对经济活动进行的分析。

企业外部分析是指企业的投资者、债权人以及与企业有利害关系的单位对经济活动进行的分析。

分析企业经济活动需要利用各种数据资料，外部分析主要利用企业对外公开的会计报表资料和其他资料，而企业内部分析不仅可以利用对外公开的数据资料，而且可以利用企业内部各种核算资料和计划资料，可以对企业经济活动进行全面的深入分析，可以深入挖掘提高经济效益的潜力，从而可以对企业经济效益作出全面评价，并可以对未来经济效益作出科学预测。因此，企业经营者必须重视内部分析，充分发挥内部分析的作用，促进不断提高企业经济效益。

二、建立分析责任制度和分析会议制度

（一）分析责任制度

企业经济活动分析，应当根据“统一领导、分级管理”的原则进行组织和分工。企业的领导人员，应当由专人分工负责组织领导企业经济活动分析工作。各职能部门应当根据工作范围和岗位责任制，由专人负责本部门的分析工作，企业所属单位应当由专业管理人员或核算人员负责分析工作。各职能部门和所属单位对分析的内容应当分工负责，密切协作。分析工作责任制度是整个责任制度的一部分，建立分析责任制度，对于加强企业责任制度，做好企业经济活动分析工作都有重要意义。

企业的科组、部组或其他单位也应当建立分析责任制度，并与岗位责任制密切结合起来，对加强群众核算，提高经济效益有重要作用。

（二）分析会议制度

建立经济活动分析会议制度，包括建立群众分析会议制度、专业分析会议制度和企业经济活动分析会议制度。建立群众分析会议制度，主要是指建立科组、部组等群众分析会议制度；建立专业分析会议制度，主要是指建立各职能部门的分析会议制度；建立企业经济活动分析会议制度，主要是指建立领导、专业人员和群众相结合的整个企业的经济活动分析会议制度。

经济活动分析会议制度，是开展群众性经济活动分析的一种组织形式，也是专业分析与群众分析相结合的一种组织形式。建立和健全经济活动分析会议制度，对于集中群众智慧，做好经济活动分析工作，挖掘潜力，完成各项目标和计划，提高经济效益，提高经营管理水平具有重要作用。

经济活动分析会议根据经济活动分析的不同形式，可以定期召开，也可以不定期召开。企业经济活动分析会议一般是定期召开，例如：按季或按半年和按年度召开分析会议。分析的内容可以对企业的经济活动进行全面综合分析，也可以对局部经济活动进行分析，也可以对某些重要问题进行专题分析，例如：对某项