

田 沅 温 坤 编著

商业企业 经济活动分析

中国人民大学出版社

商业企业经济活动分析

田沅 温坤 编著

中国人民大学出版社

商业企业经济活动分析

田 沅 温 坤 编著

•

中国人民大学出版社出版

(北京西郊海淀路39号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大街石桥胡同61号)

新华书店北京发行所发行

•

开本：850×1168毫米32开 印张：6.5
1986年10月第1版 1986年10月第1次印刷
字数：158,000 册数：1—15,000
统一书号：4011·540 定价：1.20元

前 言

本书是为我校财会专业开设“商业企业经济活动分析”课程编写的试用教材，也可以作为商业财会人员业务学习的参考书。

本书在内容和结构的安排上，我们作了一些新的尝试。为了使学员便于学习和掌握商业企业经济活动分析方法，把“经济活动分析方法”单独作为一章来编写。在分析内容方面，力求以分析企业经济效益为中心，所以，在“商品流转的分析”一章中，首先详细说明商品销售的分析，然后再说明商品购进和商品储存的分析。企业利润是企业经济效益的核心，本书详细说明了利润的分析。由于我们水平所限，本书在编写方面可能存在一些缺点和错误，我们诚恳希望读者批评和指正，以便进行修改。

本书共分六章，第一、三、四章由田沅执笔，第二、五、六章由温坤执笔。本书由王德升同志作了审阅，并提出了一些宝贵意见，在此，我们表示衷心感谢。

田 沅 温 坤

1985年4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	5
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	11
第二章 经济活动分析的方法	18
第一节 经济活动分析的一般方法	18
第二节 常用的数量分析方法	21
第三节 预测分析的方法	35
第三章 商品流转分析	47
第一节 商品流转分析的内容和意义	47
第二节 商品销售的分析	49
第三节 商品购进的分析	64
第四节 商品储存的分析	70
第四章 资金的分析	78
第一节 资金分析的内容和意义	78
第二节 流动资金来源和占用的分析	79
第三节 固定资金和专用基金的分析	99
第四节 资金利用效益的分析	104
第五章 商品流通费的分析	120
第一节 商品流通费分析的内容和意义	120

第二节	商品流通费指标的分析	122
第三节	商品流通费项目的分析	136
第四节	商品流通费的预测分析	142
第六章	利润的分析和企业经营状况的综合分析	147
第一节	利润分析的内容和意义	147
第二节	利润指标的分析	149
第三节	影响利润主要因素的分析	173
第四节	利润的预测分析	182
第五节	企业经营状况的综合分析	188

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，它的理论基础是社会主义政治经济学和马克思主义的辩证唯物论。研究企业经济活动分析必须从我国实际出发，总结我国的实践经验，并吸收外国的有用经验，不断丰富和发展这门学科。

我国社会主义经济是以公有制为主体的经济，是有计划的商品经济。要正确领导和科学地管理社会主义经济，就必须把马克思主义基本原理与我国实际紧密结合起来，认识和掌握客观经济规律，自觉地按客观经济规律办事。只有这样，才能使社会主义经济得到迅速发展，经济效益得到很快的提高，更好地满足人民群众日益增长的物质和文化生活的需要。

管理社会主义经济需要利用一系列的手段和方法，经济活动分析就是科学管理经济的一种重要方法。分析经济活动既要从数量方面进行分析，也要从质量方面进行分析，通过分析，查明各种因素对经济活动的影响，认识经济活动规律，总结经验，指明发展趋向，使经济活动符合经济规律的要求。

进行科学的经济管理，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进行分析，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。通过分析，应提出建议和方案，以便作出最佳经营决策，指导经济活动，提高经济效益。所以，要进行科学的经济管理，必须加强经济活动分析。

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。经济活动分析按照不同的经济部门来分，有工业经济活动分析、商业经济活动分析和其他部门经济活动分析。各部门的经济活动分析，包括各部门所属企业的经济活动分析和各部门的综合经济分析。企业经济活动分析，按照不同的企业来分，可以分为工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析和其他企业经济活动分析。

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到宏观经济。分析企业的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的判断，为正确制订计划和作出最佳决策提供依据，对加强管理，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。通过分析，可以控制经济活动按照计划和目标进行，发现偏差，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的作用。

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，挖掘潜力，总结经验，对进一步提高经营管理水

平具有重要作用。

企业经济活动分析学科是经营管理学科的一个分支，它与会计、统计、财务和企业管理等学科有着密切关系。经济活动分析是在会计、统计和业务技术核算的基础上进行的，核算资料、计划资料和有关信息资料等是经济活动分析的主要依据。企业经济活动分析的质量，在很大程度上取决于分析的依据，只有掌握大量的、真实的经济数据和信息资料才有利于发现经济活动规律，对经济活动作出科学的判断和总结，促使企业按经济活动规律办事，不断提高经营管理水平。

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

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。工业企业既要为社会生产更多更好的产品，又要提高经济效益，为国家积累更多的资

金。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、调、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，为国家积累更多的资金。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是两大部分。一部分是商品流转的分析，包括商品购进的分析，商品销售的分析 and 商品储存的分析。另一部分是财务分析，包括资金的分析，商品流通费的分析 and 利润的分析。

商业企业是执行国民经济计划的基层单位，必须有计划地进行经济活动，从这个意义上来说，企业的经济活动过程也是计划的执行过程。分析企业的经济活动，必须分析计划的执行过程和结果。

商业企业经济活动过程，既是商品物资的运动过程，也是资金的运动过程。分析企业的经济活动，既要分析资金运动，又要分析商品物资运动；既要分析商品物资的品种、数量和质量，又要分析资金的占用、结构和使用效果。资金的分析应当与商品物资的分析相结合，既要利用价值指标，又要利用实物指标；既要数量方面分析，又要质量方面分析。

商业企业在经济活动过程中，必须正确贯彻党和国家的方针、政策，按照正确的途径，采取合理的措施，做到以较少的劳动消耗和劳动占用，取得更多的劳动成果，不断提高企业经济效益。从这个意义上说，企业的经济活动过程既是执行政策的过

程，也是取得和提高经济效益的过程。

企业经济效益的分析是企业经济活动的中心内容，无论是商品流转分析，还是财务分析，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，要从劳动耗费、劳动占用和劳动成果各方面对企业经济效益进行分析，以便正确评价企业的经济活动。

第三节 企业经济活动的任务

企业经济活动的任务，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是：

一、预测经济活动前景，为制订计划和作出最佳决策提供依据

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，为制订计划，作出最佳决策提供依据。

二、分析企业计划的执行过程和结果，促使企业加强计划管理

企业为了有计划地进行经济活动，保证完成主管部门下达的计划任务，必须在做好经济预测的基础上，编制企业的商品流转计划、财务计划和其他计划。分析计划的执行过程和结果，是经

济活动分析的一项重要任务。

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。通过对计划执行结果的分析，要查明有关因素对计划执行结果的影响程度，总结经验，挖掘潜力，为以后编制计划提供科学依据，促使企业加强计划管理，提高经营管理水平。

三、分析企业经济效益，挖掘 提高经济效益的潜力

当前，我国正在实行经济体制改革，而增强企业活力是改革的中心环节。要增强企业活力，就应该使企业真正成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，成为具有一定权利和义务的法人。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的经济效益，为企业和国家积累更多的资金，这是企业的一项重要任务。

企业经济效益的高低，是关系到企业命运的大事，因为商品经济就要有竞争，如果企业长期亏损，就有被淘汰的可能，这不仅会使国家蒙受损失，对企业和个人来讲也是十分不利的，因此，企业必须采取措施，不断提高经济效益。

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。分析企业的经济效益，要通过对劳动消耗、劳动占用和劳动成果的分析，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，促使企业提高经济效益，这是企业经济活动分析的一项主要任务。

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，要全面分析一定时期的商品购、销、存情况，以及资金运用、费用支出和盈亏情况，检查商品流转计划和财务计划执行的结果，分析计划完成和未完成的原因。同时，对企业一定时期的经济效益进行全面分析和评价。通过全面综合分析，总结经验，改进工作，提高经营管理水平。

全面分析也必须有重点，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某些主要指标进行的简单扼要的分析。通过简要分析可以了解主要计划指标的执行情况，可以掌握经济活动的主要问题和基本趋势，有利于及时采取措施，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。一般是月度进行简要分析，季度、半年、年度进行全面分析。

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。在专职部门分工比较细的企业、计划部门、统计部门和财会部门等，结合本部门的工作对经济活动进行的分析都属

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，为综合分析企业经济活动，全面评价企业的经济效益提供依据。

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、事中分析和事后分析前面已有说明，不再重复。

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，挖掘增产节约的潜力，完成和超额完成计划，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，例如按季度或按半年和按年度召开分析会议。分析的内容可以对整个企业的经济活动进行全面综合分析，也可以对各职能部门的局部经济活动进行分析，也可以对企业存在的主要问题和关键问题进行专题分析，例如对某项决策进行的专题分析会议，对亏损商品进行的专题分析会议，对提高经济效益进行的专题分析

会议等等。企业定期经济活动分析，应当在各职能部门进行定期专业分析的基础上，通过召开企业分析会议的形式进行深入讨论和分析，以便定期全面总结和评价企业的经济活动和结果。

各职能部门的分析会议，通常也是定期召开的，至于各科组、部组分析会议，通常可以结合班前、班后会进行，也可以定期召开。群众分析会议可以一事一议，随时发现问题，随时发动群众进行分析，以便及时解决问题。

开好企业经济活动分析会议和各职能部门的分析会议，必须严格执行分析会议制度，事前要做好充分准备，会议期间，要充分发扬民主，广泛听取群众意见。通过分析会议，一般应作出决议，提出分析报告。

第五节 经济活动分析的依据和程序

一、经济活动分析的依据

进行经济活动分析必须有科学的依据，经济活动分析的结论在很大程度上取决于分析的依据，进行经济活动分析如果没有掌握可以充分说明分析对象的依据，就不能得出正确的结论。如果分析的依据不充分、不真实或者没有正确利用分析的依据，而是主观地推测判断，往往导致错误的结论。因此，收集和掌握大量的、真实的、具有说服力的科学依据，对于正确分析和评价企业经济活动具有重要意义。

经济活动分析的依据包括可以说明企业经济活动分析数量和质量的各种依据，归纳起来有以下三方面的依据：

（一）数据资料

分析企业经济活动必须依据真实的、系统的和完整的数据资料，利用数据资料可以从数量方面分析和评价企业的经济活动。收集和掌握大量的数据资料是做好分析工作的重要条件。如果数