



商业企业经济活动分析 学习指导

周宁之 周 慧

中央广播电视大学出版社



目 录

教学目的与要求	1
内容提要	6
第一章	6
第二章	11
第三章	16
第四章	22
第五章	26
例 题	32
第一章	32
第二章	33
第三章	38
第四章	43
第五章	45
总例题	47
例题分析	55
第一部分	60
第二部分	65
第三部分	73
第四部分	92
第五部分	102
总 例 题	112

教学目的与要求

第一章 概 论

目的和要求

本章概括说明商业企业经济活动分析的基本问题。通过本章学习，了解商业企业经济活动分析的意义及其在社会主义商业工作中的重要任务，初步掌握经济活动分析的方法和组织工作，为学习以后各章打下基础，以便把本章中所学的理论和方法，运用到以下各章，进行商品流转分析和财务分析，搞好具体分析工作。

学习本章要求概括掌握商业企业经济活动分析的基本理论和方法，学到以后各章时，可以结合起来具体理解，学完全部课程后，再回过来融会贯通，加深理解。对本章所讲的分析方法，只要求能初步进行运算和分析，以后再结合各章具体业务，进一步熟悉和运用。学习本章时，要阅读教材，做习题，并结合学习《商业企业经济活动分析参考资料》中有关专题材料。

主要内容

本章分三节，第一节结合商业讲述经济活动分析的意义、内容和任务；第二节经济活动分析的方法，从一般方法和技术方法两个方面来说明；第三节经济活动分析的组织，讲述分析工作的各种组织形式，以及分析工作如何组织开展和进行程序的有关问题。

各节内容要点提示如后。

第二章 商品流转的分析

目的和要求

商品流转是商业企业主要的业务活动，通过本章学习，掌握商品流转分析的理论和方法，对商业企业商品流转业务活动进行分析和评价，检查商品流转计划的执行情况，促进企业在业务上改善经营管理，更好地完成商业工作任务。并在掌握业务情况的基础上，搞好财务分析。

学习本章要求在上一章学习了基本理论和方法的基础上，掌握商品流转分析的内容的方法。学习中要阅读教材，有条件的还可以结合商业企业商品流转业务活动的实际，加深对分析内容和方法的理解。随本章各节学习进度，配合做习题；学完本章时，对所学内容进行复习回顾，再做阶段总习题，以便全面掌握本章内容，并结合学习《商业企业经济活动分析参考资料》中有关专题材料。

主要内容

本章共分六节。第一节概述，首先对商品流转分析的任务、内质和程序概括说明；然后第二节商品流转的总括分析，从总额指标上对商品流转业务活动进行分析，包括对商品流转计划的执行情况和动态的分析，以及结合市场情况进行详细分析；第三、四、五各节分别就商品购进、销售、储存等环节，对业务活动详细分析；最后第六节讲预测分析，对商品流转进行事先的预测和分析。

各节内容要点提示如后。

第三章 资金的分析

目的和要求

资金分析是财务分析的重要组成部分，通过本章学习，掌握资金分析的理论和方法，用来对商业企业的资金情况和有关指标进行分析评价，检查资金计划的执行情况，促进企业加强资金管理，合理地使用资金，为发展商品流转服务。

本章是商业企业财务分析中的一章，学习本章，要求掌握资金分析的内容和方法，并与上章商品流转的分析以及后面两章商品流通费、利润的分析联系起来理解。学习中要阅读本章教材，有条件的还可以结合商业财务工作的实际来学习，配合各节学习进度做习题，学完本章时进行复习回顾，做阶段总习题，并结合学习《商业企业经济活动分析参考资料》中有关专题材料。

主要内容

本章共分七节，第一节概述，概括说明资金分析的任务，内容和程序的有关问题；本章内容着重在流动资金的分析；第二、三、四节分别从流动资金的周转情况，以及流动资金的占用和来源详细分析；第五节讲固定资金和专用基金的分析；第六节就资金占用和资金来源结合进行综合分析；最后第七节讲资金的预测分析。

各节内容要点提示如后。

第四章 商品流通费的分析

目的和要求

商品流通费的分析也是财务分析的组成部分，与后面利润的分析紧密联系。通过本章学习，掌握商品流通费分析的理论方法，用来对商品流通费有关指标进行分析评价，检查商品流通费计划的执行情况，促进企业加强费用管理，节约

劳动耗费，努力降低费用水平，提高经济效益。

学习本章要求掌握商品流通费分析的内容和方法。学习时要与前后各章联系起来，学习中要阅读教材，有条件的结合商业企业费用工作的实际来学习，以及配合进度做习题，学完本章做总习题并结合学习参考材料中有关专题等等，均与前面各章要求相同。

主要内容

本章共分四节，第一节概述，概述说明商品流通费分析的任务、内容和程序的有关问题；然后第二节商品流通费总情况的分析，查明商品流通费的总括情况和商品流通费计划的执行情况，并分析商品流通费的一般因素；第三节各项商品流通费的分析，按各个费用项目进行详细分析；最后第四节商品流通费的预测分析。

各节内容要点提示如后。

第五章 利润的分析

目的和要求

利润的分析是财务分析中的重要组成部分，综合反映企业的经营成果。通过本章学习，掌握利润分析的理论和方法，用来对商业企业利润的有关情况进行分析评价，检查利润计划的完成情况，促进企业改善经营管理，增加收支，提高经济效益，为国家积累资金。

学习本章，要求掌握利润分析的内容和方法，学习时要与商品流转的分析、资金的分析以及商品流通费的分析紧密地结合起来。学习的基本要求与前面各章相同。由于本章是财务分析中的最后一章，学完本章后，要对商业企业财务分

析的内容和方法全面复习回顾，并与商品流转分析结合起来，对整个商业企业经济活动分析，以至第一章内容全面地融会贯通，以便切实掌握课程内容，巩固所学的知识，提高学习效率。

主要内容

本章共分五节，第一节概述，概括说明利润分析的任务、内容和程序的有关问题；第二节利润的分析，就利润的构成项目，分析利润计划的完成情况；第三节利润率的分析，着要对资金利润率进行分析；第四节盈亏分界点的分析方法，说明这一分析方法的原理及其运用，并说明商品储存保本期的分析；第五节利润的预测分析

各节内容要点提示如后。

内 容 提 要

第 一 章

商业企业经济活动的意义和任务

意义：经济活动分析是社会主义经济管理的重要方法之一，是分析研究企业经济活动，提高经济效益的必要手段。它是依据方针政策，利用核算资料、计划资料以及实际资料和有关情况，对商业企业经济活动的过程及其结果以及计划完成情况进行比较、分析和评价，挖掘内部潜力，改善经营管理，提高经济效益，更好地完成国家计划任务。

任务：

一、分析商业企业经济活动是否符合方针政策的要求，坚持社会主义经营方向，更好地完成商业工作任务。

二、检查商业企业完成国家计划的情况，对计划的执行过程和完成的结果进行分析评价，并为编制下期计划提供资料。

三、发掘潜力，改善经营管理，提高经济效益。

四、对经济活动的情况和发展趋势进行预测分析，为正确决策提供依据。

商业企业经济活动分析对于贯彻执行方针政策，坚持社会主义经营方向，加强计划工作，发掘潜在力量，改善经营管理，提高经济效益以及进行预测，正确决策等方面能够发挥十分重要的作用，为社会主义商业工作和社会主义现代化建设服务。

经济活动分析的方法

经济活动分析的一般方法：是以企业的经济活动中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，对比差距，发现问题，研究有关因素及其影响，对企业经济活动进行评价。

经济活动分析所用的经济指标：

数量指标与质量指标。

综合指标与单项指标。

价值指标与实物指标。

经济活动分析方法的理论基础：辩证唯物论

经济活动分析的技术方法：

一、整理数字资料的方法：

数字简化：

化成简单的整数，如常用千元、万元。

把细小的详细的数字合并为一个总数。

用相对数代替绝对数，如采用百分数、比例数、指数、平均数。

归类：

按指标的性质分类归并。

A、B、C分析法——如对商品按其重要性归类为A、B、C三类，有重点地分别情况掌握。

二、对比指标找差距的方法：比较法——用来测定指标间的差异，如：

实际指标与计划指标的比较。

前后时期实际指标的比较。

企业相互间、企业内部各部分相互间指标的比较。

预测指标与计划指标、实际指标的比较。

决策中不同措施方案有关数据的比较。

比较法在应用中要注意指标的可比性：如指标在内容范围、时期、价格基础、业务类型等方面不同，便不能相比。

三、分析因素影响的方法：因素分析法

连环代替法（或称连锁替代法）

概念：将各因素连续依次替换来计算确定对某一经济指标的影响的方法。

运用步骤：

（一）将经济指标的影响因素按其对经济指标的相互关系，列成一定的算式。

（二）将各因素的有关指标连续依次替换，求得各个不同数值。

（三）比较各个不同数值的差异，即表明各该因素对经济指标的影响作用（如增加、减少）和影响程度（影响数值的大小）。

运用中的有关问题：如果变更了替换顺序，便会得出不同的计算结果，因此要根据因素的依次关系和因素替换的经济意义来正确确定指标的替换顺序。

对测算的结果，还要结合调查研究掌握实际变化，查明具体情况。

差额计算法

概念：通过指标的差额来计算分析有关因素对经济指标的影响的方法，是连环代替法的另一形式。

运用：根据某一因素有关指标的差额，计算在其它因素不变时的数值，确定这一因素对经济指标的影响。

运用中的有关问题：也要根据指标一定的替换顺序来确定计算中的基数。

四、分析平衡关系的方法：平衡关系分析法

概念：借助于指标的平衡关系进行分析的方法。

运用：

根据指标相互间的平衡关系观察指标是否平衡，确定余缺的情况。

从平衡关系的相互联系中进行因素分析，测算某一指标受其它指标的影响。

五、分析动态趋势的方法：动态分析法

概念：分析经济现象的发展变化及其趋势的方法。

运用：运用发展速度、增长速度、平均发展速度、平均增长速度等指标分析比较。

六、预测分析的方法：

经验预测法：根据经验判断进行预测。

统计预测法：运用统计资料进行预测。

相关因素预测法：根据有关因素之间的联系进行预测。

调查综合法：通过调查掌握情况和有关资料综合分析进行预测。

预测结果的分析。

经济活动分析的组织

经济活动分析的组织形式：

按照内容要求的不同有：全面分析、简要分析、专题分析、典型分析。

按照分析的表现形式有：书面分析、会议分析、现场分析、图表分析。

按照分析工作进行时间的不同有：定期分析、不定期分析。

按照分析工作人员的不同有：专业分析、群众分析。

按照分析工作的阶段有：事前的预测分析、事中的日常分析、事后的总结分析。

按照分析工作进行的单位有：本企业单位的分析、上级单位进行的本系统综合分析、其它部门所进行的分析。

经济活动分析的资料来源：

一、计划资料——作为分析的依据，如：

计划中所列指标：总指数、详细指标。

计划编制计算过程中的有关数据和说明。

二、核算资料——用来对照计划和前后时期数字进行检查分析，如：

核算报表——主要的资料来源，如：

年报——全年工作情况的总结，种类齐全，内容完备，作用较大。

季度、月份报表——及时提供情况，可以经常利用。

日常核算资料——补充提供资料，如：

帐簿记录——可以从中了解详细情况。

原始凭证——可以了解个别具体事例。

三、核算外资料——可供作参考，如：

会议记录、决议、命令、文件规定、调查报告、评论、通讯、工作总结、简报等等。

领导、群众的看法和所提供的情况。

四、实际材料：通过调查收集实际材料结合运用。

分析资料的检查：检查数据材料是否正确真实，衔接一致，齐全完备。

分析资料的积累：作出记录，不断积累，定期整理。

经济活动分析的一般程序：

准备阶段：

拟订分析工作进行计划。

收集有关资料并进行检查。

对资料进行整理和加工计算。

分析阶段：

对比有关指标，发现差异，观察发展变化。

运用分析方法，查找原因，测定影响，通过逻辑思维，判断推理。

总结阶段：

对经济活动进行评价，肯定成绩，发现问题，提出改进工作的建议。

写成书面的分析材料报送上级和有关单位。

第 二 章

商品流转分析的任务

依据方针政策、商品流转规律和企业的具体情况，分析商品流转经济活动，检查商品流转计划的完成情况，促进企业改善对业务的经营管理，发展商品流转，更好地完成商业工作任务。表现在：

一、分析商品流转经济活动的情况，贯彻执行方针政策，完成商业工作任务。

二、检查商品流转计划的完成情况，开展预测分析，并为编制下期计划提供资料。

三、研究商品流转业务工作的情况，改善经营管理。

四、考核商品流转工作成果，提高经济效益。

商品流转总情况的分析

商品流转计划完成情况的分析：

意义：查明商品流转有关指标是否完成计划，了解总的

情况。

分析的内容和方法：根据实际数与计划数进行比较和分析评价。

商品流转动态的分析：

意义：查明商品流转的发展变化。

分析的内容和方法：根据历年来销售额指标进行动态分析。

市场分析：

意义：通过分析把个别企业的业务活动与市场情况联系起来，掌握市场变化，组织好商品流转。

分析的内容和方法：把企业有关指标与整个市场情况结合研究：

联系社会商品购买力分析销售的情况。

联系社会商品可供量分析购进的情况。

了解社会商品购买力投向。

观察市场的动态和发展变化的趋势。

商品销售的分析

商品流转的分析要着重分析销售的情况。

意义：查明销售业务和有关指标完成计划的情况，促进销售业务正确进行，保证市场供应。

销售总情况的分析：

分析的内容和方法：根据实际数与计划数、上年数对比分析。

按批零业务环节分析。

影响因素：政治因素、生产因素、购买力因素、消费因素、价格因素、经营管理因素以及其它因素。

销售对象的分析：

意义：查明对不同对象开展销售业务的情况。

分析的内容和方法：按批发（也可按零售）销售对象进行分析。

销售构成的分析：

意义：查明商品流转计划完成的详细情况，从商品销售构成中观察出人民需要的增长变化，正确组织购销，更好地为消费者服务；并可查明销售结构的变化，据以测定这一因素对财务指标的影响。

分析的内容和方法：

按商品类别分析绝对数和比重的差异。

也可以计算品种（种类）计划完成率表现计划完成的程度。

也可按商品的用途、档次或内容构成分类进行分析。

进一步还可以有重点地选择具体品种按金额或数量进行分析。

A、B、C分析法的运用：各种商品按销售额的大小划分为A、B、C三类分别掌握。

影响因素：上述影响销售总情况的因素也起作用，特别是与购买力、消费、价格等因素有关。

按时期分析销售的情况：

意义：查明计划完成的进度，考虑季节性的特点观察销售的动态，并查明销售工作的均匀性。

分析的内容和方法：按季度分析，按月、旬分析，逐日分析。

商品经济寿命周期的分析。

按销售方式分析销售的情况：

意义：通过分析促进企业采取多种方式发展销售业务。

分析的内容和方法:

按自营、代销等方式分析。

按批发销售方式——仓库销售、直运销售分析。

按合同销售方式分析: 分析供应合同的执行情况。

按零售销售方式分析: 联系零售网点设置情况进行分析。

按营业员劳动效率分析销售的情况:

意义: 查明营业人员的配备和劳动效率, 发掘和利用劳动潜力以扩大销售。

分析的内容和方法:

按营业员人数及其劳动效率对销售额的影响关系进行分析。

按上述影响因素再分解出工作日数指标进行分析。

劳动效率的影响因素。

按商品流转平衡表关系分析销售的情况:

意义: 从进销存的关系中查明商品流转计划的完成情况和影响因素。

分析的内容和方法:

商品流转平衡表中进销存等项目之间的关系, 运用平衡关系分析销售指标受购进、库存、其它收入、支出等因素的影响, 各项影响因素的分析评价。

对扩大销售潜力的测算。

商品购进的 analysis

商品购进的 analysis:

意义: 查明购进业务和有关指标完成计划的情况, 促进购进业务正确进行, 保持合理库存, 保证销售的发展。

分析的内容和方法:

按购进总额分析。

按进货来源分析——了解各种进货来源的利用情况。

按进货种类分析。

联系销售指标分析进货的情况。

影响因素。

购进商品质量的分析：

意义：查明购进商品的质量，促进企业购进质量良好的商品，供应市场需要。

分析的内容和方法：

运用平均等级、等级系数等指标测算和比较购进商品的等级，以反映质量变化的情况。

也可以通过正品率、副次品率等指标进行分析。

商品储存的分析

商品储存的分析：

意义：查明商品储存遵守计划的情况及其增减变动，促使企业保持合理储备，以适应销售业务的需要。

分析的内容和方法：

按批零业务环节分析。

按商品种类分析。

按库存定额分析。

分析评价和影响因素。

零售柜组经营品种的分析——了解是否品种齐全，供消费者购买。

库存商品质量和适销状况的分析：

意义：查明库存商品是否质量良好适销对路。

分析的内容和方法：

根据库存质量和适销状况分类，分析所占比重和增减