

商业企业经济活动分析

周宁之 周舜臣 编著

安徽人民出版社

Jm71/24

商业企业经济活动分析

周宁之 周舜臣 编著

安徽人民出版社

责任编辑：尹宣明

封面设计：晓 莺

商业企业经济活动分析

周宁之 周舜臣 编著

*

安徽人民出版社出版

（合肥市跃进路1号）

安徽省新华书店发行 芜湖新华印刷厂印刷

*

开本：850×1168 1/32 印张：10.5 字数：250,000

1985年2月第1版 1985年2月第1次印刷

印数：1—28,000

统一书号：4102·166 定价：2.00元

前 言

在社会主义建设过程中，商业工作有了很大的发展。在当前新形势下，商业企业如何进一步改革经营管理，提高工作水平，是一个重要问题。

经济活动分析是社会主义经济管理的重要方法之一，对于商业企业改革经营管理，提高经济效益，更好地完成各项任务，具有重要意义。

本书阐述商业企业经济活动分析的基本理论和方法，内容安排依据教学大纲，可供商业、财经、财贸院校作为教材和有关课程的补充教材或参考书，以及自学考试适用的自学教材，也可作为广大在职工作人员的业务学习材料。

全书共六章，其中第一章由周舜臣同志执笔，第二、三、四、五、六章由周宁之同志执笔，周慧同志参加了第五章的编写工作。在编写过程中，得到各级领导和同志们的支持帮助，在此表示衷心的感谢。由于我们水平所限，加以时间仓促，书中可能存在不少缺点错误，欢迎同志们批评指正。

作 者

一九八四年十一月

目 录

第一章 总论

- 第一节 商业企业经济活动的意义和任务·····(1)
- 第二节 商业企业经济活动的原则和方法·····(4)
- 第三节 商业企业经济活动的组织·····(15)

第二章 商品流转的分析

- 第一节 商品流转分析的任务·····(21)
- 第二节 商品流转的一般分析·····(24)
- 第三节 商品购进的分析·····(40)
- 第四节 商品销售的分析·····(50)
- 第五节 商品储存的分析·····(77)

第三章 资金的分析

- 第一节 资金分析的任务 ·····(101)
- 第二节 资金利用效果的分析 ·····(103)
- 第三节 资金占用的分析 ·····(115)
- 第四节 资金来源的分析 ·····(139)

第四章 劳动耗费的分析

- 第一节 劳动耗费分析的任务 ·····(171)

第二节	商品流通费总额的分析	(174)
第三节	各项商品流通费的分析	(192)
第四节	劳动效率的分析	(216)
第五章 经营成果的分析		
第一节	经营成果分析的任务	(236)
第二节	经营成果的分析	(238)
第三节	利润率的分析	(256)
第四节	经营成果盈亏分界点的分析	(264)
第六章 群众性经济活动分析		
第一节	群众性经济活动分析的意义和作用	(310)
第二节	群众性经济活动分析的内容和组织形式	(312)

第一章 总 论

第一节 商业企业经济活动分析的意义和任务

社会主义商业是联结生产与消费、工业与农业、城市与乡村的桥梁。在我国社会主义现代化建设过程中，在商品生产不断发展，工农业产品日益丰富的新形势下，我们必须实行计划经济，自觉依据和运用价值规律，本着促进生产，服务人民的精神，坚持改革，逐步建立城乡畅通、地区交流、纵横交错、四通八达的开放式、多渠道、少环节、高效益的流通体制，建立以全心全意为人民服务为宗旨与讲求经济效益、社会效果相结合的企业管理制度，充分发挥商业在促进生产、引导生产、保障供应、繁荣经济中的作用。商业企业经济活动分析是有计划地领导和管理社会主义商业企业经济的一种经济管理方法，是分析研究商业企业经济活动，提高经济效益的必要手段。概括地说，商业企业经济活动分析是以国家的方针政策为指导，以经济信息，如核算资料和计划资料、定额资料、前期资料等为依据，通过对具体情况的调查，对照企业经济活动与计划目标、前期实绩、相同企业实绩在经济效益上的差距，进行经常地、系统地分析研究，查明形成差距的原因，找出规律性的东西，总结经验，挖掘潜力，从而抓关键、提措施，动员一切积

极因素，改进各项工作，解决存在的问题，提高经济效益，完成和超额完成国家交给的计划任务。

社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。社会主义商业企业是有计划的商品流通的最主要的直接承担者。国家根据社会主义基本经济规律和国民经济有计划按比例发展规律以及价值规律的要求，通过计划和经济的、行政的、法律的手段对企业实行管理。商业企业要有计划地组织商品流通，力求提高经济效益。

商业企业的计划，主要包括商品流转计划和财务计划等等。其中财务计划又包括商品流通费计划、利润计划、流动资金计划等。在这些计划中，规定了企业经济活动的数量和质量指标。数量指标一般以绝对数表现，例如商品销售额、商品储存额、利润额等等。质量指标在于反映经济活动的质量，主要是以根据一些数量指标算出的绝对数和相对数来表现，如营业人员的劳动效率、流通费用水平、流动资金周转率和利润率等等。在计划中所规定的数量指标和质量指标，一方面表现企业在计划期内必须完成的计划任务及经济效益；另一方面也体现着企业和其他有关方面的经济关系，如与财政部门、银行部门、工厂以及其他集体和个人等等的关系。至于企业各项计划指标的执行过程和结果及其所体现的经济关系，则是由统计核算、会计核算和业务核算加以计算、记录和反映的。把实际指标对比计划指标进行分析研究，便可以具体了解企业的经济活动，哪些贯彻了国家的方针政策，符合客观经济规律的要求，取得好的效果；哪些违背了国家的方针政策和客观经济规律，受到了惩罚，并进而研究应该怎样做，才能符合国家的方针政策和客观经济规律，取得最好的经济效益。因此商业企业经济活动分析，是有计划地管理商业企业经济的一种经济管理方法，它所分析的内容，就是会计核算、统计核算和业务核算所

提供的数量指标和质量指标所反映的计划执行过程、结果及其所体现的经济关系。

商业企业经济活动分析的任务，是根据国家管理商业经济的要求和商业企业经济分析的内容来决定的。它的主要任务是：

一、查明企业经济活动的过程和结果，是否符合国家的方针政策的要求，以端正经营方向，全面完成国家计划。

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，结合国家规划来制定的。每一个企业都必须认真贯彻执行国家方针政策和法令制度，坚持社会主义经营方向，在不断提高经营管理水平的基础上，满足国家和人民的生产和生活的需要，并为国家现代化建设提供资金。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。要严格贯彻执行国家的方针政策和法令制度，正确处理有关各方面的经济关系，沿着社会主义经营方向前进，全面完成国家计划。

二、对比有关指标，找出差距，分析影响因素，以动员和利用内部潜力，提高经济效益。

不断提高经济效益，是我国工农业总产值在本世纪内实现翻两番的前提。经济活动分析的一项主要任务，就在于动员和利用企业内部潜力，促其提高经济效益。这就要通过计划指标与实际完成情况的对比，本期与上期各项经济指标执行情况的对比，企业之间完成计划情况和经济效益的对比等等，找出差距，研究企业的经济活动情况，分析形成差距的影响因素，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，从而达到以等量的

耗费换取最大的经济效益的目的。

三、比较企业经济活动的各种不同情况及其进行方案，作出预测分析，提供领导决策的依据，并在执行过程中加强控制，以监督计划目标的实现。

企业的购、销、调、存等经营活动以及与之相适应的财务活动，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，提出经济活动中各种不同的方案，作出预测分析；并对不同方案进行比较，特别是不同方案中经济效益的比较，进而选择最优方案。在按照计划目标（即既定目标）执行过程中，还应经常地进行分析，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客观实际，以求按照新的计划进行，实现最大经济效益。

综上所述，可见商业企业经济活动分析，对于贯彻执行国家的方针政策，加强计划管理，提高经营管理水平，促使商业企业完成国家计划，扩大经济效益等方面，具有十分重要的作用。

第二节 商业企业经济活动分析的 原则和方法

要做好企业经济活动分析工作，胜利完成分析工作的任务，必须遵循一定的原则和运用一定经济技术方法。

一、商业企业经济活动分析的主要原则

（一）必须站在社会主义立场，以国家的方针政策和法令制度为准绳，依据社会主义经营原则来评价、分析商业企业经济活动的情况。

商业企业的一切经营活动，都必须贯彻国家的方针政策和法令制度，以满足国家和人民的生产和生活的需要，以及为我国社会主义现代化建设提供资金为目的。因此，要处处事事为人民的生产和生活着想，不断提高服务质量，做到文明经商；要坚持社会主义经营原则、考虑问题，既要注意微观经济，更要注意宏观经济；不应只限于本单位的，一时一地的局部利益，要处理好国家、企业和职工个人三者的关系。在进行分析时，要在完成国家计划、贯彻国家的方针政策和法令制度，坚持社会主义经营原则，提高服务质量的前提下，来评价企业经济活动的过程和结果。

(二)必须运用辩证唯物主义的基本原理，对企业经济活动的各种经济现象，进行科学的分析和研究。

在社会主义经济中，企业的经济活动与整个国民经济的发展相联系；各个企业相互间又有着密切的经济联系。各个企业的经济活动和计划执行情况，不仅是企业主观努力的结果，也取决于某些客观情况的影响。每个企业各项计划指标的能否完成，涉及到许多因素：有些因素是积极地起促进作用，有些因素则消极地起阻碍作用。同时，有些因素能够反映工作人员努力的成果，但有些因素则表现为客观情况的变化。一个计划指标完成的情况，往往是各种因素综合作用的结果，情况错综复杂。此外，每一个企业的经济活动还都有其发展过程，并表现为某种趋势。因此，在分析企业经济活动时，要全面地、客观地去看问题，把影响指标完成情况的各项因素相互联系地研究，深入细致地找出事物的内部规律，分清主要矛盾和次要矛盾、主要矛盾方面和次要矛盾方面，抓住主要矛盾和主要矛盾方面，以更好地解决问题。还应指出，企业经济活动分析，不仅要在未完成计划的情况下进行，即使在完成和超额完成计划的情况下，也要进行分析。因为在完成和超额完成计划的过

程中，企业必然会出现许多优点和经验，但也可能存在某些缺点。分析情况，发现问题，巩固成绩，克服缺点，就可以进一步改进工作，从而有利于今后更好地完成计划任务。

企业经济活动分析，不仅要总结企业的本身经验，而且要学习别人的工作经验；不仅要研究企业工作目前已达到的水平，而且要研究企业工作发展的前景；要永不满足于现在已经取得的成绩，根据客观形势的变化和经济规律的要求，用不断改革的精神，乘胜前进，继续提高经营管理水平，不断提高经济效益，为我国社会主义现代化建设做出更大的贡献。

(三)必须坚持实事求是的原则，开展调查研究，如实反映情况。

要搞好经济活动分析，必须开展调查研究，占有充分的资料，没有资料的参考、引证和对比，就不能考察各个时期企业经济活动的变化和分析变化的原因；同时，也将无法实事求是地从各个项目间、各个部门间比差距，找问题，从而更好地指导和安排工作。因此，我们在分析工作中，第一步要从积累资料入手，本着由粗到细、由浅入深的精神，将各个时期的有关进、销、调、存、费用、盈亏的数字，以及财经措施、制度改革、价格调整、机构变动、农业生产的丰歉、经营范围和主要业务活动的变化等等，都以表式或文字扼要作出记录，日积月累，定期整理，做到既有数字、又有情况，为判断企业经济活动提供可靠的数据和论据。

上述各项资料的取得，可以来自计划、凭证、帐表、其他书面文件等，但各项资料的取得，最重要的是实际调查。“调查就是解决问题。”我们必须根据所掌握的资料，“去粗取精、去伪存真”，“由此及彼、由表及里”，透过现象，实事求是地进行分析研究，正确评价企业经济活动，并如实地反映情况，有几分成绩，就说几分成绩；有什么缺点错误，就说是

什么缺点错误。只有这样从企业实际情况出发，实事求是提出问题，并进行分析研究，才能正确评价企业经济活动的情况，提出切实可行的改进措施和办法，充分发挥经济活动分析的作用。

二、商业企业经济活动分析的主要方法

分析企业经济活动，既要遵循上述分析的原则，还要运用某些经济技术方法。分析原则与分析方法之间存在辩证关系。一方面，在分析经济活动时，必须运用分析原则来指导技术方法的应用，和评价技术分析结果所反映的计划完成情况。只有这样，才能正确运用分析方法和得出正确结论，并提出切合实际的改进措施；另一方面，分析原则又是通过技术方法体现出来，在分析原则的指导下，必须正确运用技术方法，提出正确可靠的数据，才能正确反映和说明各项经济活动和结果。

分析企业经济活动的技术是多种多样的。在每一具体情况下究竟应采用哪种技术方法，要根据分析的目的，被分析企业的特点，以及所掌握的资料性质和内容来转移。分析工作中，广泛应用的技术方法有以下几种：

（一）比较分析法

数字资料的比较分析，是最重要的分析方法，它把相关的经济指标进行对比，找出它们的差距或预测计划目标。数字资料对比的结果，可用绝对数表现，也可用相对数表现。通常进行比较分析的经济指标如下：

1. 以报告期的实际指标与计划指标相比较，说明计划的完成情况以及实际与计划的差距。

2. 以报告期的实际指标与上期、上年同期或固定基期的实际指标相比较，说明业务经营的发展变动情况和经营管理的改进情况。

3. 以实际指标与条件大致相同企业的先进指标比较，或以

企业内部各单位之间的同类指标相比较，说明企业在经营管理上的存在问题和薄弱环节，从而总结经验，吸取教训，学习先进，改进工作。

4. 以不同方案的预计指标相比较，说明何者为最优方案，以便领导作出决策，这是预测分析中通用的数据比较。

运用比较分析法时，必须注意指标之间的可比性，并剔除不可比因素，在指标的计量标准、计价标准、时间单位、指标构成的具体内容和计算方法等方面基本一致的情况下，进行比较，才能得出正确的结论。

(二) 因素分析法

上面用比较分析法所确定的差距，进一步就要用因素分析法来分析影响差距的各个因素，以及它们各自的影响程度。因素分析法就是分析经济指标的影响因素及其影响程度的一种方法，因为经济指标发生差距，往往是由许多因素综合地发生影响的结果。采用因素分析法，将各因素加以分解，通过一定的计算方法，便能确定各因素的影响程度。

马克思运用这个方法分析劳动日长度、生产和劳动强度对劳动力价格和剩余价值的影响时，曾经指出：“在这里显然有生产多种结合的可能，其中，或者两个因素变动，一个不变；或是三个因素同时都发生变动，它们可按相等的或不等的程度变动，可向同一方向，也可向相反方向变动，以致它们的变动可以部分或全部互相抵销……只要顺序把其中一个因素当作可变，而暂把其它两个因素当作不变，就可以看出任何一种可能组合的结果。”^①

比较分析法在对可比指标找出的差距数值时，受许多因素

^① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1963年版，第570页。

的影响。为了要测定各个因素对差距所发生的影响程度，只有顺序地把其中一个因素当作可变，而暂时地把其它因素当作不变的情况才有可能，这就要求运用连环代替法。

连环代替法是因素分析法中的一种。这种分析方法的一般计算程序如下：

- 1. 确定某项指标是由哪几个因素组成的；
- 2. 确定各个因素与指标的关系，如加减关系和乘除关系等，列成算式，并以被比较指标的全部基数代入算式；
- 3. 以被比较的指标为基础，把各个因素的实际数逐一而顺序地替换基数，找出各因素对差距的影响程度；
- 4. 把各个因素的影响程度数值相加，便是差距数值。

为了说明连环代替法的具体运用，现举例如下：

假定某零售企业本月商品销售计划 100,000 元，实际完成 110,000 元，进销差价率计划 10%，实际 9.8%；进销差价额计划 10,000 元，实际 10,780 元，实际比计划增大 780 元。

商品进销差价额的变动，主要是商品销售额和进销差价率两个因素综合影响的结果。这两个因素对商品进销差价额的影响，可用公式表示如下：

商品进销差价额 = 商品销售额 × 进销差价率

首先，把被比较的指标全部基数（本例为计划数）代入算式，

$100,000 \times 10\% = 10,000 \text{元} \dots\dots\dots (1)$

其次，根据算式的基数，顺序地把其中各个因素一个一个地逐步替代为实际数，直到全部替换为各个因素的实际数为止。

把(1)式中的销售额替换为实际数

$110,000 \times 10\% = 11,000 \text{元} \dots\dots\dots (2)$

把(2)式中的差价率替换为实际数：

$$110,000 \times 9.8\% = 10,780 \text{元} \dots\dots\dots (3)$$

把所有计算的结果逐一比较，就可以看出每个因素变动时对差距数值的影响程度。因为在第一算式中，只变动了一个因素，所以这一得数的变动，便是由于受这个因素的影响所形成的。

上面(2)式和(1)式的差额，即 $11,000 - 10,000 = 1,000$ 元，是由于销售额比计划增加了10,000元，因而使差价收益增加了1,000元。

上面(3)式和(2)式的差额，即 $10,780 \text{元} - 11,000 \text{元} = -220 \text{元}$ ，是由于实际差价率比计划减少了0.2%，因而使差价收益减少了220元。

最后，把各个因素影响的数值相加（代数和），应等于实际指标与被比较指标（本例为计划指标）的差距数值。

$$1,000 \text{元} + (-220) = 780 \text{元}$$

由此可见，运用连环代替法进行分析，可以从数值上测定各个因素对可比指标差距的影响程度，为进一步查明原因提出方向，但不能据此得出最后结论。因为各个因素的替代顺序变更了，各个因素的影响数值也会不同。所以，运用这种方法，必须根据各个因素之间的依存关系和因素替换的经济意义，正确确定各个因素的替换顺序。同时，这种方法确定的各因素的影响程度，其中还包含多种复杂的小因素的影响。为了进一步查明具体的原因，还必须深入实际，调查研究，把死数字和活情况结合起来，才能制定出切合实际的改进方案。

分析各因素的影响还可以采用差额算法。

差额算法是运用连环代替法的基本原理简化计算的一种方法。它是把连环代替法的算式合并起来计算的，通常在测定两个因素的影响程度时，采用这一方法比较方便。现仍以前例说明其计算方法如下：

$$(110,000 - 100,000) \times 10\% = 1,0000 \text{元}$$

这是由于销售额增加 10,000元,而使差价收益增加 1,000元。

$$110,000 \times (9.8\% - 10\%) = -220 \text{元}$$

这是由于差价率减少0.2%,而使差价收益减少220元。

把这两个因素影响的数值相加起来为 780 元,即实际商品进销差价收益比计划增加的数额。

(三)动态分析法

动态分析法是研究经济现象在时间上的变动情况。它是从发展观点来研究经济现象的变化及其趋势。通过动态分析,可以掌握经济现象的发展规律和趋势。比如通过历年商品销售额的增长分析,可以预测市场的发展规律和趋势;通过历年费用的降低分析,可以掌握费用的开支规律和降低趋势。

动态分析法是指同类经济现象在时间上的对比。它通常应用的指标有发展速度、增长速度、平均发展速度和平均增长速度等多种。

所谓发展速度就是动态数列中报告期水平与基期水平之比,以反映经济现象发展到多大程度。由于分析时期的不同,可分为定基发展速度和环比发展速度。前者是把用于比较的基数固定在某一时期,而把各个比较期的数值去和这一固定基期数值相比,也就是报告期水平对期初水平之比,以说明客观事物在某一时期的基础上逐期发展的情况。后者是以比较期的上一期数值为基数逐期计算出来的,也就是报告期水平对前期水平之比,说明客观事物在不同基础上逐期发展变化的情况。发展速度的计算公式如下:

$$\text{发展速度} = \frac{\text{比较期数值 (报告期水平)}}{\text{基期数值 (基期水平)}} \times 100\%$$

所谓增长速度,就是根据增长量与基期水平之比,以反映