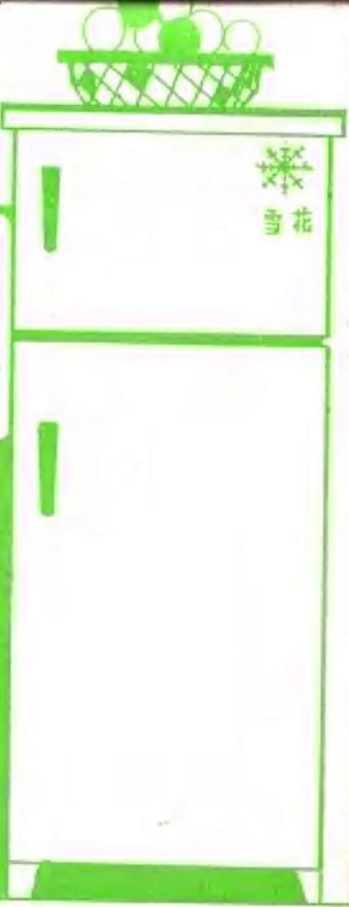




商业企业经济活动分析

参考资料

周宁之 周 慧 编



中央广播电视大学出版社

商业企业经济活动分析参考资料

周宁之 周慧 编

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

朝阳新华印刷厂印装

开本787×1092 1/32 印张 10.5 千字 236

1985年8月第1版 1985年11月第1次印刷

印数 1—51,000

书号: 4300·135 定价: 1.75元

目 录

关于商业企业经济活动分析这门学科	(1)
马克思主义的辩证唯物论是经济活动分析	
方法论的理论基础	(17)
建立和健全信息系统 为经济活动分析提供资料	(32)
因素分析法	(46)
图表分析法	(63)
线性规划在商业企业经济活动分析中的运用简介	(88)
市场分析	(100)
农副产品收购的分析	(132)
在商业企业经济活动分析中 如何运用存储论	
分析商品库存量和劳动耗费	(149)
商业企业经济活动分析中 结构变动影响的分析	(167)
预测分析	(195)
决策分析	(218)
保本分析中的费用问题	(238)
财务报表分析	(250)
上级管理单位的综合分析	(268)
全面分析实例	(289)
简要分析实例	(301)
单项分析和专题分析实例	(309)

关于商业企业 经济活动分析这门学科

一

商业企业经济活动分析是一门经济管理学科，着重研究商业企业经济活动分析的原理和方法，它是建立在马克思主义哲学和社会主义政治经济学理论基础上，运用商业经济管理、财务会计等学科的有关知识，对商业企业经济活动中所出现的各种经济现象，进行观察和分析研究，从静态、动态、事前、事后诸方面，进行综合分析，作出判断，评价工作。由于企业经济活动是一个相互联系的整体，既涉及业务经营上的问题，也涉及财会管理工作，范围广泛，因而经济活动分析，既要进行业务分析，也要进行财务分析，相互结合地反映和考核企业经济活动的全面情况。

经济活动分析的产生和发展是基于经济管理的需要，人们在现实的经济生活中，从事生产和业务活动，就必然要了解耗费了多少劳动，取得了多大的收获，将所费与所得相比较。对于一个企业来说，就要了解投入了多少人财物力，经营了多大规模的业务，取得哪些成果，这就要通过观察比较，对耗费和成果进行分析，以便从中发现问题，进而对情况的好坏，工作的成败进行衡量和评价，这就有必要开展经济活动分析。

经济愈发展，经济过程愈加复杂，管理的要求愈高，对经济活动进行分析的需要愈来愈强烈，不仅要计量收入支出，而

且要掌握业务活动的各种情况,不仅要了解数字的差异,而且要查明增减变化的动态,研究增减变化的原因。在实行计划管理的条件下要对计划执行情况进行检查,在经济工作中要对经济效益进行考核,按照现代化管理的要求,还要掌握市场变化,预测经济前景,参与经营决策,加强目标管理,控制经营过程,搞好信息反馈,这就要求运用科学的分析方法,开展系统深入的经济活动分析才能实现。

我国在社会主义建设过程中,为了保证国民经济的持续发展,加强对企业的管理和领导,必须运用经济活动分析这一科学的管理方法,以挖掘和动员内部潜力,更有效地利用人财物力,改善经营管理,提高经济效益,企业才能开创出新的局面。在经济体制改革中,通过经济活动分析,以经济手段管理企业,可以推动企业内部业务环节经营管理的改革,更好地运用经营上的自主权,落实经济责任制,增强企业活力,搞好生产流通。

经济管理的实践活动,导致管理科学的产生和发展,经济活动分析随着经济的发展,经济管理的需要而产生而发展,起初只是局限于对财务会计报表进行分析,进而逐步发展扩大到对生产业务、财务成本,以至整个企业经济活动的分析,发展形成一门独立学科所应具备的完整体系。目前按各国民经济部门分,有工业企业经济活动分析、农业方面的经济活动分析、商业企业经济活动分析等等。

商业企业经济活动分析,则是企业经济活动分析学科中的一个分支,它所研究的是在社会主义商业企业中进行经济活动分析的理论和方法,包括任务、方法和组织工作等方面的问题,以及具体到各个业务工作领域,有关各项经济活动分析的一系列问题。

二

经济活动分析作为一门学科,有它独特的对象,这个问题目前尚无定论,这里概括为一句话,企业经济活动分析的对象,就是企业用指标表现的经济活动和经济效益,商业则是商业企业用指标表现的经济活动和经济效益。

上面所提到的指标,有计划指标和核算指标,包括数量指标和质量指标,通过这些指标表现企业经济活动和经济效益的情况,可以对此进行分析。

在社会主义经济中计划指导着经济活动,国民经济计划所包含的内容指标,要由各个部门各个企业来共同完成,各个企业制订具体经济计划,确定计划指标作为目标要求来努力完成,计划指标规划了经济活动的过程和结果,作为组织经济活动开展经济工作的依据。在经济活动分析中,就要以计划指标作为基准,来检查计划是否完成,衡量计划执行得好坏及其原因,从而对企业经济活动进行评价。在商业企业则要制订商品流转计划、财务计划,以及其它各项计划,在这些计划中规定了一系列计划指标,作为企业组织经济活动进行工作的目标要求,成为经济活动分析的重要依据之一。

在社会主义企业中建立起统一的经济核算制度,包括会计、统计和业务核算,从各方面进行计量登记,经常系统地记载经济活动的过程,在核算报表和日常核算资料中列有一系列指标,相互结合起来,反映了经济活动的实际进行过程,反映了计划的执行进度和完成的结果,可以用来对照计划指标进行检查分析,查明计划的完成情况和经济现象的发展变化,核算指标也成为经济活动分析的重要依据之一。它不仅包括计划内的指标,也包含一些没有列入计划的指标,核算指标经

过进一步加工计算,还可以取得分析中所需要的若干指标,用于了解更多的情况。

在分析工作中,逐步需要利用核算外资料,以及通过调查了解掌握实际情况,但这些资料 and 情况是用于补充或引证核算指标所表现的情况和问题,因而仍以核算指标和计划指标为主要依据。

这里所提经济活动是指经济活动的全过程,既包括经济活动的进行过程的各个阶段,也包括经济活动的各阶段所获得结果。就时期来看,既可以包括过去时期的经济活动,也包括现在的,以至作为预测分析内容的未来的经济活动,就内容看既包括财务活动,也包括生产业务经营活动,因而可以概括经济活动分析所要进行工作的内容范围。

因此用指标表现的经济活动,包括企业的业务、财务的多种活动,反映了企业的经营过程,体现了计划的执行过程和完成的结果,因而成为分析对象的内容。

经济效益也是对象的内容,在社会主义建设过程中,要保持国民经济的持续发展,必须重视经济效益,要把全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来。每个企业都要从经济活动中观察衡量所取得的经济效益。明确以经济效益作为分析对象,可以有利于突出分析在这方面的作用。经济活动分析作为管理经济的重要方法,要加强企业管理,改善业务经营,提高工作质量,就必须对经济效益进行分析考核,促使企业以尽可能少的劳动占用和劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果。经济效益要从劳动占用、劳动消耗、劳动成果诸方面用一系列指标来表现,这些都是分析的对象。除此以外,还可以把决策分析包括在内,因为从不同的措施方案中作出决策,必然是从经济效益的分析来考虑的。

这里经济活动与经济效益并提，是考虑到两者是相联系又相区别的经济范畴。经济活动内容广泛，包括经济工作中的种种活动，而经济效益则是经济活动中属于效益方面的一些问题。在经济活动中，会有某些不涉及或者不是直接涉及经济效益的内容，如象计划指标规划着企业经济活动，但是计划指标并不都是经济效益指标。经济活动分析，作为全面性的综合分析，不只限于对经济效益指标，而要对企业的全部经济活动有关指标进行分析。

另一方面的问题，这里明确指出企业，这就区别于国民经济分析，所谓国民经济分析，是就国民经济范围，从宏观的角度来分析经济现象，评价整个国民经济计划的执行情况，检查比例关系是否保持协调，检查社会生产的效益及其影响因素，判断基本发展趋向和规律等等，要求用统计的方法研究大量现象，而这一些似乎不属于企业经济活动分析的范围。后者是从微观的角度对企业的经济活动进行分析，至于各个主管部门或者管理机构所进行的分析，那是对所属基层企业经济活动分析的综合，仍然以基层企业的经济活动为内容，而不是就管理机构的活动进行分析。

上面提出企业经济活动分析的对象，是以经济指标表现的经济活动，这样可以区别于部门经济、管理学科。它们也是要研究经济活动的，但与经济活动分析不同的是，它们是从经济理论或管理要求的角度来研究，而经济活动分析，则只是研究经济活动中用经济指标表现的那一方面。在分析的实践中，分析工作者总是从指标的完成与否以及高低大小来分析观察，正如分析报告中所反映出来的，总是有数字来说明问题，虽然在查找影响因素，挖掘潜力，评价工作等等上面要依据经济理论和管理要求，但仍是围绕指标来说明问题，而不是单纯

进行理论上或管理工作上的分析研究。

三

依据本门学科的内容，商业企业经济活动分析主要包括以下几个方面：

（一）关于企业经济活动分析的一般问题

如关于企业经济活动分析的意义及其在社会主义现代化建设中的重要任务，以及分析的方法和组织工作等等。

（二）商品流转的分析

即业务活动的分析。主要是依据商业工作的方针政策，分析商品流转业务活动情况，检查商品流转计划的完成情况，改进业务工作的经营管理。内容包括：

1. 商品流转分析的任务。

2. 商品流转总情况的分析。就商品流转业务活动的有关指标，分析商品流转计划完成的情况。在此基础上，结合市场情况以及商品流转动态进行分析。

3. 商品销售以及购进、储存的分析。分别对各项业务活动展开分析，如按总指标和商品种类的详细指标以及从销售的对象、方式、时间；进货的来源，库存的质量和适销状况等方面深入分析，查明影响因素，改进业务工作，发展商品流转。

4. 商品流转的预测分析。

（三）资金的分析

主要是依据社会主义经营原则，通过资金有关指标，分析劳动占用的情况，检查资金计划的执行情况，以加强资金管理，合理使用资金。内容包括：

1. 资金分析的任务。

2. 流动资金的分析：

(1) 流动资金周转情况的分析，就流动资金周转速度指标分析流动资金利用效果。

(2) 流动资金占用的分析。就流动资金占用的一般情况，并具体到商品资金、非商品定额资金、结算资金进行分析。

(3) 流动资金来源的分析。结合流动资金占用情况分析商品储备的资金来源，并对自有流动资金，银行借款、结算及其它资金来源进行分析。

3. 固定资金的分析。分析固定资金的利用效率，并对固定资产的使用情况进行分析。

4. 专用基金的分析，对专用基金，如更新改造资金等的来源和使用情况进行分析。

5. 资金的预测分析。

(四) 商品流通费的分析

主要是依据勤俭办企业的方针，分析劳动耗费的情况，检查商品流通费计划的执行情况，加强费用管理，节约劳动耗费。内容包括：

1. 商品流通费分析的任务。

2. 商品流通费总情况的分析。分析商品流通费计划的执行情况，查明费用节约或超支的情况，并结合商品流通费动态，分析商品流通率降低的情况。在此基础上对影响商品流通费的一般因素进行分析。

3. 各项商品流通费的分析。就商品流通费各项目，如运费、利息、工资和其它费用等进行详细分析。

4. 商品流通费的预测分析。

(五) 利润的分析

主要依据社会主义经营原则，分析经营成果，检查利润计划的完成情况，增收节支，提高经济效益，为社会主义建设积

累资金。内容包括：

1. 利润分析的任务。

2. 利润的分析。分析利润计划的完成情况，并对经营利润，具体到销售毛利，以及其它利润构成项目进行分析。

3. 利润率的分析，对资金利润率以及其它各种利润率进行分析。

4. 盈亏分界点的分析。说明盈亏分界点的分析方法及其在商业企业的运用，并兼及商品储存保本期的分析。

5. 利润的预测分析。

以上各个部分相互联系地构成商业企业经济活动分析的内容体系，即从业务分析(包括统计分析)特别是财务分析的角度，对商业企业经济活动进行全面系统的分析。

依据上述商业企业经济活动分析的内容，体现出下列一些特点：

(一) 政策性

经济活动分析具有鲜明的政策性的特点，是为贯彻党和国家的方针政策服务的。分析中必须依据方针政策法令纪律来观察企业经济活动，按照社会主义的经营原则来评价企业的业务经营和组织管理，促进企业坚持正确的经营方向，处处事事从党和国家的利益出发，为生产为人民群众的生活需要服务。

(二) 综合性

企业的经济活动是一个相互联系的统一整体。业务经营和财务活动是紧密结合的，必须综合地进行分析观察。分析工作的各部分内容相互联系，交叉渗透，如商品购销与资金、费用、利润相互影响连为一体，不作综合的分析便不能综观全局。必须综合使用会计、统计资料以及业务实际各方面的资

料,系统归纳,将企业业务的、财务的活动作为统一的整体来进行综合的分析,才能对企业的经济活动作出全面评价。

(三) 群众性

商业企业面对广大人民群众开展购销活动,通过分析搞好经营管理,可以正确处理与消费者的关系,更好地为群众服务。分析工作既有专业人员所进行的专业分析,也有来自企业内部基层广大职工群众直接进行的具体分析。分析的内容关系到职工群众的劳动成果,通过分析发现问题,揭露矛盾,最为群众所关心,组织群众参加分析,势将成为调动群众积极性,发挥群众的智慧和力量的有力手段。

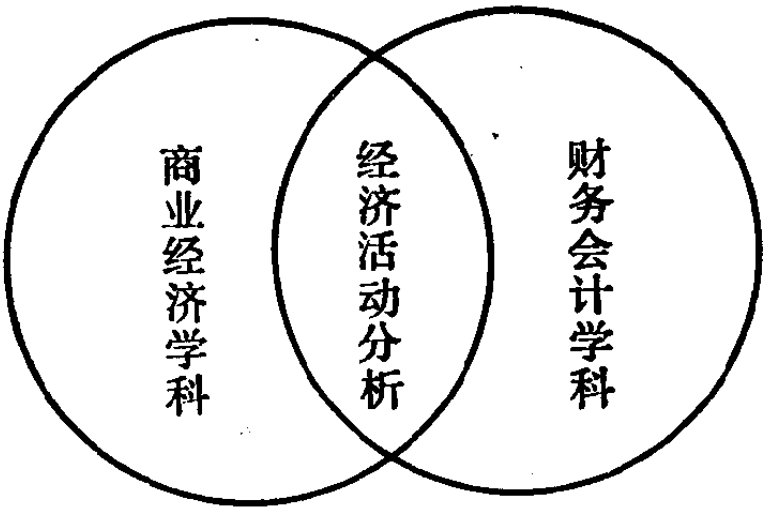
(四) 实践性

分析工作必须坚持实践第一的观点,根据来自各方的实际资料,与通过调查了解掌握的实际情况结合起来,实事求是地进行分析,如实反映经济活动的情况,提出切实可行的建议,以期收到实际效果。同时,经济活动分析这门学科及其分析方法,是建立在实践的基础上的,理论必须密切联系实际,学了以后就能实际应用。

四

从上面经济活动分析的内容中,可以看出,它是在财会学科基础上发展形成的。现阶段科学技术发展的特点,是不同学科间的相互作用,交叉渗透,在现有学科体系中既分解而又合成,相关的部分紧密结合,形成新的学科,适应实践活动的需要而不断发展。企业经济活动分析是从财会学科中分离发展而形成的新学科,而又建立在部门经济学科的理论基础之上,是两者的有机结合。商业企业经济活动分析,则是商业经济学科和财会学科两大门类学科体系的有机结合。它一方面

是财会学科中重要的一门，同时又是商业经济学科的组成部分，如下图所示：



经济活动分析随着学科内容的发展，由单纯限于财务方面，发展到包括业务方面，以至整个企业的经济活动，对经济现象和经济活动的过程和结果进行研究，必然涉及到许多经济方面的问题，这就必须以经济理论为指导，以经济规律为依据，正确地认识和分析经济活动中的各种现象，掌握发展变化的规律，处理好经济关系。对于经济活动中的各种因素，必须运用经济学科的理论 and 所揭示的经济规律，才能掌握它们的相互关系，确定其所发生的影响。分析中所应用的各项指标，每一项都有一定的经济意义和业务内容，必须依据经济学科的理论，才能正确认识。由于经济活动分析，以经济活动中的有关问题为研究的内容，运用经济理论对经济现象进行分析，这就与部门经济学科紧密结合，成为它的一个组成部分。商业企业经济活动分析则成为商业经济学科的组成部分。

另一方面，在财会学科体系中有会计和财务管理，而会计学科原本包括会计核算、会计分析和会计检查，即审计学。它们是密切联系的，但在各自的领域中有着不同的内容和特殊矛盾。会计分析原是会计核算的继续和发展，利用会计报表和

核算资料对财务指标进行分析。而经济活动分析，则是在会计分析的基础上再发展一步，把学科领域扩展到购销业务以至整个经济活动的范围，赋予学科以更为全面深刻的内容。但可以说仍然属于财会学科体系。

会计分析作为会计的组成部分，它与会计核算、会计检查相互联系，构成了会计学科的完整体系。通常所说的记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等等，用帐就是帐表资料的分析利用，即指会计分析。它是在会计核算的基础上，利用核算资料，主要是报表资料来进行分析。报帐也是为了用帐，会计核算为会计分析提供了所需要的数字资料，当制定会计帐表的指标体系和排列组合时，往往要从反映的角度考虑到分析利用的需要，看它是否符合会计分析的要求，在分析中能更好地利用，所以会计分析与会计核算有着紧密的联系，它是会计核算工作的继续和发展，是利用核算资料继续进行观察计量比较和测算，通过分析，使会计工作进入完成阶段，更好地发挥会计的职能作用完成任务。如果会计核算资料不用来进行分析，便难以理解其中的内容，了解所包含的问题和有关情况。只有通过分析，运用一定的方法对会计核算资料进行对照比较和各种测算，才能揭示会计核算所反映的问题和所提供的情况，从而才能加强核算和管理，使会计核算反映监督的职能得以发挥作用，会计核算在经济管理中所担负的任务才能完成。例如在会计报表中所列示的一系列指标，包含着丰富的业务内容和复杂的情况，必须通过分析从报表指标的相互关系中，纵横交错，对照排比，才能理出头绪，揭示报表中所提供的各种情况，分清是非成败，这样会计表才能起到应有的作用，会计的反映、监督的职能通过对报表资料的检查分析，才得以实现。

会计分析与会计检查即审计，也有紧密的联系。虽然会

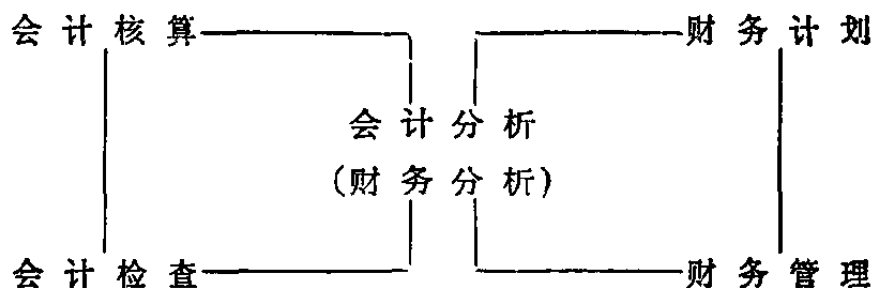
计分析以分析报表为主；会计检查以检查凭证为主。但是会计报表的分析，可以作为会计检查的先行阶段，利用会计报表进行分析，查明基本情况，初步发现问题以后，为深入开展检查，提示主攻方面和提供线索，进一步配合检查凭证帐目，揭露弄虚作假、贪污盗窃、违法乱纪的行为。同时通过分析，揭露经济活动的各种问题和薄弱环节，可以作为检查的依据和参考，使审计工作事先心中有数，以便集中精力突破重点关键问题。另一方面，在分析工作中发现了主要问题以后，为了查明细节和实际情况，可以利用有关凭证和帐目检查的材料，得出具体结果。至于有关经济计划和经济效益指标的检查分析，更是双方都要进行的共同工作。

从财务的角度来看，财务分析又是财务学科的组成部分，它与财务计划、财务管理相互联系，相互补充成为一个统一体系。财务计划依据方针任务和经济规律为财务工作提出了目标要求，企业要正确组织财务活动来努力完成。财务计划的执行过程和完成情况，要通过财务分析来检查评价，运用分析方法就各项财务指标对照计划进行比较，查明好坏，分析原因，研究改进。同时分析工作又为财务计划的编制提供依据，发挥信息反馈的作用，反映计划执行的实际情况和所存在的问题，使今后财务计划的编制，更为完善。

同时，在财务计划的执行过程中，要加强财务管理，要求企业在现有物质资源的条件下，依靠财务组织工作和经济杠杆的作用，精打细算，增产节约，有效地使用人力物力，管好用好资金，正确组织财务活动为发展业务经营服务，扩大经营成果，提高经济效益，为国家建设积累资金。这些要求要通过分析才能促其实现，资金、费用和利润的分析，正是加强资金、费用和利润管理的有效手段。所以财务计划执行和财务管理

的好坏,只有通过分析才能确定。而经济活动分析,在工作中要以财务计划的目标和财务管理的要求作为依据,来研究经济活动的各种情况,发现问题,完成分析工作的任务。

如上所述,商业企业经济活动分析,通过会计(财务)分析与财务会计学科所发生的密切关系,可以图示如下:



五

商业企业经济活动分析作为商业经济学科体系的组成部分,与其它一些学科的内容有着这样那样的联系。除了分析经济活动要以商业经济的理论原则和经济规律为指导以外,与企业管理、计划统计都有密切的关系。

经济活动分析作为一门经济管理学科,研究关于经济管理的方法,必然与企业管理发生密切的关系。企业管理要求在现有人力物力的各种条件下,采用科学的组织措施和管理方法,使企业的各项活动能有更高的效率,这就需要借助于经济活动分析,才能查明情况,发现问题,改进工作,企业管理才能更好地发挥职能作用,根据分析的结果,指挥调节各项活动,取得更大的成果。而经济活动分析在进行中,正是依据企业管理的原则和要求作为分析的基准,衡量是非成败,对照检查企业的经营活动是否正确进行,组织管理是否有效,从而对企业经营管理水平的提高,发挥积极的促进作用。

经济活动分析与计划的关系,在于分析要以计划指标和

计划拟订的要求作为依据。计划学科所阐明的和计划工作中所依据的经济规律,如国民经济有计划按比例发展的规律,分析工作也要据此研究经济活动是否适应经济规律的要求正常发展。计划中所包含的指标之间的平衡关系,也是分析中观察指标之间相互关系的出发点,可以用来分析经济活动是否协调,以及从平衡关系中确定指标的差异,分析影响因素等等。在计划的程序上,当计划编制以前,要通过分析掌握过去历史发展,预计计划的完成情况,为计划的编制提供依据;计划执行以后,要分析检查计划的执行情况,通过分析,查明计划完成的程度,揭露离开计划的偏差,研究影响计划完成的各项因素,从而发现计划执行过程中所存在的问题,指导计划工作的不断改进。所以,评价计划的完成情况,不仅可以评价企业的工作,而且可以评价计划工作的本身。通过分析工作检查和评价计划的执行情况,发现计划本身与客观经济规律是否相符,根据这种相符的程度,来修正计划,改善计划工作,使计划的编制更能趋于完善,计划工作的水平得以不断提高,计划的内容更能切合实际。

经济活动分析与统计有着密切的关系,分析中所依据的数字资料除了利用会计资料以外,也要利用统计资料来相互印证,尤其是某些业务活动的资料,会计所不能提供的,则要根据统计资料来分析。许多数字资料在分析前要进行归类整理和加工计算,这又要借助于统计方法。分析中对有关数字的测算,各种分析表、分析图的设计和编制,也要借助于统计上对数字资料归纳整理的技术。在分析经济活动的过程中,还要广泛使用统计上调查研究经济现象的方法。至于对经济指标计划执行情况的检查分析,更可以双方结合进行。

除此以外,随着经济活动分析应用范围的扩大,经济管理