

经济活动分析

JING JI HUO DONG FEN XI

黄建波 主编

国内贸易部部编

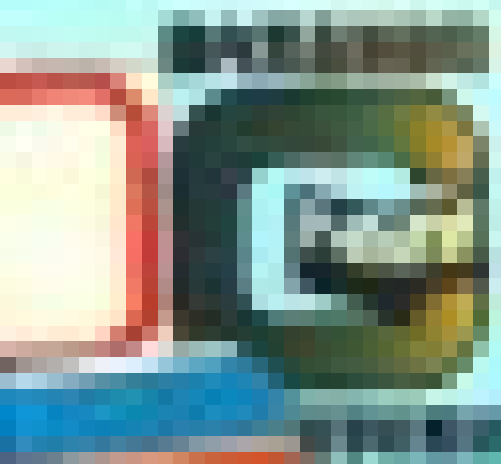


业学校教材

中国物资出版社

CONCRETE

THE JOURNAL OF THE CONCRETE REINFORCEMENT INSTITUTE



1981-1982

中财 DUU04202



ISBN 7-309-05000-0

国内贸易部部编中等专业学校教材

经济活动分析

C0114/17

黄建波 主编

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

452926

分类号 F275.5/7

中国物资出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济活动分析/董建波主编. —北京: 中国物资出版社,
1997. 11

ISBN 7-5047-1403-8

I. 经… II. 董… III. 经济活动分析 IV. F275.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 16641 号

中国物资出版社出版

(北京市西城区月坛北街 25 号 邮编 100834)

全国新华书店经销

中国人民警官大学印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 8.125 字数: 175 千字

1998 年 1 月第一版 1998 年 1 月第一次印刷

书号: ISBN7-5047-1403-8/F. 0505

印数: 0001—11000 册

定价: 11.00 元

编审说明

为适应建立社会主义市场经济新体制的要求，我部于1994年颁发了财经管理类5个专业和理工类7个专业教学计划。1996年初印发了以上12个专业的教学大纲。《经济活动分析》一书是根据新编财务会计、市场营销、物资经营管理专业教学计划和教学大纲的要求，结合我国科技进步和财税、金融等体制改革的情况重新编写的。经审定，现予出版。本书是国内贸易部系统中等专业学校必用教材，也可供职业中专、职工中专、电视中专等选用，还可以作为业务岗位培训和广大企业职工自学读物。

本书由河南省物资学校高级讲师黄建波担任主编，并编写第一章；北京市商贸学校讲师何冯虚编写第二、三章；安徽省商业学校讲师姚礼萍编写第四、五、八章；辽宁省物资学校讲师黄静编写第六、七章。全书由河南省商业高等专科学校副教授李文峰担任主审。

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者不吝赐教，以便于修订，使之日臻完善。

国内贸易部教育司

1997年6月

目 录

第一章 经济活动分析概论	(1)
第一节 经济活动分析的意义	(1)
第二节 经济活动分析的内容和基本原则	(8)
第二章 经济活动分析的基本方法	(19)
第一节 综合分析法	(19)
第二节 动态分析法	(31)
第三节 预测分析法	(41)
第三章 市场动态分析	(53)
第一节 市场供需动态分析	(53)
第二节 市场消费动态分析	(62)
第四章 商品流转分析	(71)
第一节 商品购销活动分析	(71)
第二节 商品运输的分析	(98)
第三节 商品储存的分析	(110)
第五章 劳动效率的分析	(127)
第一节 提高劳动效率的意义	(127)
第二节 影响劳动效率的因素	(130)
第三节 劳动效率的分析和评价	(134)
第六章 商品销售成本与费用的分析	(145)
第一节 商品销售成本的分析	(145)
第二节 商品流转费的分析	(151)

第三节	商品流转费的预测分析.....	(169)
第七章	财务状况分析.....	(175)
第一节	财务状况分析概述.....	(175)
第二节	资产分析.....	(177)
第三节	债权人权益分析.....	(200)
第四节	所有者权益分析.....	(212)
第八章	利润分析.....	(221)
第一节	利润分析概述.....	(221)
第二节	利润分析指标.....	(224)
第三节	利润影响因素分析.....	(229)
第四节	利润预测分析.....	(246)

第一章 经济活动分析 概论

第一节 经济活动分析的意义

一、经济活动的概念

企业经济活动分析，概括地讲是一种正确认识企业经济活动过程和经营成果，并对企业的经济行为进行科学管理的重要方法。

在我国，随着现代科学技术的快速发展和广泛应用，企业已成为现代科学技术装备起来的现代化企业。同时，在社会主义市场经济体制下，随着现代企业制度的建立，企业成为依法自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的市场主体。在市场竞争环境中，企业为了生存和持续、快速、健康地发展，始终把不断提高经济效益放在经济工作的首位，按照市场需求组织商品的生产和经营活动，并以提高经济效益、劳动生产率和实现资产保值、增值为企业经营的目的。但是，在市场经济复杂多变的环境中，企业的生存和发展既要受内部人力、物力、财力、生产环境、经营场所诸因素的影响，又要受政治、经济、科技、社会等宏观因素的制约。为了按照企业的经营目的、依法组织好企业的生产经营活动，把人力、

物力、财力等经济资源有效地用于生产经营活动，把企业各方面的积极因素充分地调动起来、协调配合、顺利开展各项经济活动，并取得既满足市场需求，又有好效益的经营成果，需要利用现代化的科学管理方法管理企业。

人们为了正确认识企业经济活动，需要广泛开展调查研究，充分利用反映企业经济活动过程和经营成果的经济信息，进行全面系统地分析。一般地讲，进行经济活动的过程就是对经济活动进行分析与综合的过程，即以大量的丰富的经济信息为依据，运用各种科学的分析方法，将企业经济活动总体分解成各个组成部分和组成要素，并对企业经济活动总体与其组成部分、组成要素之间的内在联系及相互影响进行系统的分析。在此分析过程中，着重对经济活动的数量变化和相互之间的数量关系，进行基本的数量分析，以便找出差异和分析的重点。然后在此基础上，通过去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里地综合、推理、判断，揭示影响企业发展的有利因素和不利因素，认清企业经济发展的趋势和发展的潜力。

综上所述，企业经济活动分析就是以科学管理理论为指导，以经济核算资料等为依据，采用一定的方法，对企业经济活动过程和结果进行分析和评价，以便正确认识企业经济活动，加强经济管理，提高经济效益的一种管理方法。

由于不同行业的经济活动有不同的特点，本教材仅以商品流通企业经济活动为例，来说明经济活动分析的内容方法。

二、经济活动的意义

进行经济活动分析已成为现代企业管理工作中的一项重要内容，并发挥着日益明显的作用。正确地组织和有效地开

展经济活动分析工作,对于实现科学管理,提高经济效益,促进企业持续、快速、健康地发展具有重要意义。

(一) 有利于企业了解市场动态变化,及时调整企业经营行为

开展经济活动分析,可以迅速、及时地了解在市场动态环境下影响企业经济效益的主要因素及影响程度等信息,预测市场需要和企业的发展趋势,以便企业及时调节企业经营活动,扬长避短、发挥优势,争取主动、参与竞争。

由于科学技术的不断进步,经营形势和市场环境的变化,会出现在决定经营目标、制定经营计划时未能预见到的新情况。同时,由于企业的经济活动受人力、物力和财力等资源条件的限制及各项资源被利用的有效程度的影响,也会发生现实偏离预定目标、计划的情况,因此,企业需要及时进行经济活动分析,调整经营行为。

(二) 有利于监督和检查企业经营决策的贯彻执行

企业的各项计划是相应的各种经营决策的具体化,计划的完成与否决定着企业各项目标能否实现。企业为了保证多项计划的完成,就必须对计划执行情况不断地进行监督和检查,随时将经营活动实际成果与计划指标进行对比,查明计划的完成程度,及时发现实际与计划的差异,保证企业经营决策的贯彻执行。同时,通过经济活动分析,还可评价决策、计划的质量高低,对于在执行过程中脱离实际的计划,要及时予以调整。

(三) 有利于企业发现问题、寻找差距,不断挖掘潜力

企业的管理者为保持其经营活动能够按照预定的目标顺利进行,不仅在事前努力做好筹划和安排,而且需要经常了

解情况，发现问题，对发现的问题及时加以协调、控制和调整，找出差距，进一步挖掘企业的潜力。这些都需要经济活动分析来提供信息。如果不及时地进行经济活动分析，就不能及时地发现偏离目标或计划的现象及经营中存在的问题，就不能及时找出差距和不足，也就不可能保证企业经营目标和计划的顺利实现。

（四）有利于企业正确评价其经济效益，不断提高企业经营管理水平

首先，通过经常的和定期的分析，对企业各种耗费与经营成果、资金投入与资金回收、经营成本与经营收入等的对比，可以客观地反映企业有关经济效益方面的情况。

第二，通过对企业各项人力、财力、物力等资源利用情况的分析，可以查出各项资源节约与浪费情况，明确经济效益方面的差距，找出充分利用现有资源，提高经济效益的途径。

总之，企业开展经济活动分析，可以正确评价企业经济效益，提高企业经营管理水平。

三、经济活动分析的类型

为了发挥经济活动分析的作用，满足企业内外进行经济管理与监督的需求，应当开展不同类型的经济活动分析。按照不同特征，可以将经济活动分析分类如下：

（一）按性质不同分类

1. 事前预测分析

事前预测分析是在已有的核算数据的基础上，根据人们的实践经验和有关信息，运用一定的科学方法，对企业的整个经济活动或某个方面的未来发展趋势及可能达到的程度进

行判断、推测。通过预测分析,可以提前发现经济活动中可能存在的薄弱环节和不利因素,以便及时采取对策。这种方法一般用于编制计划,制定经营目标,选定经济合理的措施或方案。

2. 事中控制分析

事中控制分析是企业在经营活动过程中进行的分析。这种分析的目的在于对企业经营过程中各项任务、计划、目标的执行情况进行跟踪检查和考核,以便及时发现偏离现象和造成差异的原因,及时采取措施,有效地控制企业经济活动,促使其实现预定目标。

3. 事后总结分析

事后总结分析指在经济活动结束后,对企业各项经济指标的完成情况进行的分析。通过总结分析,可以查明影响计划完成的各项因素,确定各因素的影响程度,评价经营成果,从中总结经验,挖掘潜力,促使企业不断提高管理水平。事后总结分析,既是对上期经济活动所作的分析,又是为正确制定下期计划提供依据,所以,这种分析,对当期来说是事后分析,而对下期来说,又是事前分析。

本教材主要介绍事后总结分析。

(二) 按时间不同分类

1. 定期分析

定期分析是指按年、季、月进行的分析。定期分析通常是在报告期结束以后,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。这种分析一般带有总结企业一定时期经济工作的性质,因此,对于企业检查经营目标、计划的执行情况,评价经济效益的好坏,指导下期的经营工作,具

有重要意义。企业一般按年或按季进行全面综合分析，按月进行简要分析或专题分析。

2. 不定期分析

不定期分析是指日常的和临时的分析。在经济活动中不定期进行的分析也称日常分析。这种分析是同生产经营活动的进程密切相关，通过这种分析可以及时掌握经济活动的变化，随时了解经营计划完成的进度和存在的问题。日常分析也包括对某些经济活动或某个特殊问题进行的临时分析，以便及时采取措施解决生产经营中出现的问题。日常分析不仅有利于控制生产经营活动，并可为定期分析积累资料。

（三）按内容要求不同分类

1. 全面分析

全面分析也称综合分析。它是对企业的经济活动进行全面、综合地分析。其涉及面广、工作量大，因此，它通常是在年度或季度终了后进行。利用各种经济指标从不同方面对企业经济效益进行考核，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。

2. 简要分析

简要分析是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。它不要求面面俱到，而强调突出重点。通过简要分析可以掌握某些主要经济指标的完成情况。例如，月度可以对商品购进指标、销售指标和利润指标进行简要分析。

3. 专题分析

专题分析是对企业的某一特定问题进行深入具体分析。

例如：对某种长期亏损商品进行专题分析；对某些重大财产损失进行专题分析等。由于问题的集中，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。通过这种分析，可以总结经验，取得正确的结论，有利于推广先进经验，改进工作。

由于专题分析的问题集中，针对性强，见效快，也不受时间的限制，比较灵活，因而有助于问题的有效解决和经营管理的及时改善。

（四）按表现形式不同分类

1. 图表分析

图表分析是将企业经济活动状况绘制成图表，通过图表形象直观地把企业经济指标展现在职工和领导面前。这种分析形式易于理解。

2. 书面分析

书面分析是以书面的形式将分析的情况和问题写出材料，报送企业领导、上级部门和其他有关部门，用以反映情况，供领导参考和作为经济决策的依据。企业全面、定期的分析都要写出书面分析材料。

3. 会议分析

会议分析是定期或不定期召开有关会议，分析情况，改善企业的经营管理。

4. 现场分析

现场分析是选择经营管理较好或较差的单位，组织有关人员现场观摩了解，进行现场分析，总结典型事例进行推广或引起警惕。

（五）按从事分析的部门和人员来分类

1. 专业分析

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。

2. 群众分析

群众分析是指广大职工群众结合本职工作进行的分析。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。

第二节 经济活动分析的内容 和基本原则

一、经济活动分析的依据

进行经济活动分析必须有科学依据,经济活动分析的结论在很大程度上取决于分析的依据。如果分析的依据不充分,不真实或者没有正确利用分析依据,往往导致错误的结论。因此,收集和掌握大量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。

(一) 数据资料

收集和掌握大量的数据是做好分析工作的重要条件。如果数据资料不足,或者数据资料不正确,就不能正确评价企业经济活动,甚至可以得出错误的结论。分析企业经济活动需要依据以下几方面的数据资料:

1. 企业各种核算的实际数据资料

包括对外的会计报表资料和其他资料,企业内部报表资料及各种日常核算资料,既包括本期的数据资料,也包括上期的和历史的数据资料。各种实际数据资料是企业内外分析经济活动的重要依据。

2. 本企业各种预测资料和目标管理资料

包括目标、计划、定额资料。各种预测和目标计划资料是分析目标和计划完成情况的重要依据。

3. 其他企业各时期的有关实际数据资料

包括同行业实际指标平均数据资料 and 同类企业有关指标的实际资料等。这些数据资料是本企业与同行业平均水平和同类企业有关实际指标进行对比分析的重要依据。

4. 其他数据资料

包括国内宏观经济有关数据,以及外国有关数据资料。

以上几方面的数据资料,都可以用来作为分析企业经济活动的依据,但并不是说每次分析都需要以上各方面的数据资料,每次分析需要哪些数据资料,取决于分析的具体内容,目的和要求。

(二) 实际情况

分析企业的经济活动,不仅需要各种数据资料,而且还需要掌握有关企业经济活动的实际情况,利用有关数据资料,虽然可以发现企业经济活动中存在的矛盾,但是,要分析发生矛盾的原因,找出解决矛盾的办法,还必须掌握实际情况。为此,分析中还必须深入实际,做好调查研究工作,充分掌握分析所需要的有关经济活动的实际情况。

分析企业经济活动,必须把数据资料与通过调查研究掌

握的实际情况结合起来，才能正确评价企业的经济活动，得出符合实际情况的结论。

（三）国家的方针政策、法令和制度

分析企业的经济活动必须以国家的方针、政策、法令和制度为准绳。考察分析一个企业的经营状况和成果，不能仅仅看其经济指标是否完成，同时必须了解企业对方针政策的贯彻执行情况，遵守法令和各项制度的执行情况。对一个企业仅从数量指标去考察经济活动的完成情况，是很不全面的，只有同时分析企业对政策、法规的执行情况，才能得出正确的结论。方针政策、法令和制度是企业经济活动分析的重要依据，它可以有效地防止经济分析的盲目性和偏离方向，保证经济活动分析的质量。

二、经济活动分析的步骤

为了实现经济活动分析的目的，保证企业经济活动分析工作顺利进行，应当按一定步骤进行分析工作。一般应采取以下步骤。

（一）明确分析目标

为了保证分析工作有目的，有步骤地进行，在进行经济活动分析之前，一般应根据企业经营管理需要和经营中存在的问题，明确提出分析目标，制定分析计划。在计划中要确定分析的目标和要求；分析的内容、范围和主要问题；分析工作的组织分工和时间进度等。通过分析资料中出现的新情况和新问题，对分析目标，分析计划进行修订和补充，以提高分析的质量。

（二）搜集、加工和整理资料

拥有系统、全面、准确、真实的资料是正确进行经济活