

北京自修大學

高等教育自學考試教材

(財經類)

商業企業經濟活動分析

盧精誠 編



北京廣播學院出版社

27, 2475582
C-1
高等教育自学考试教材

(经济学)

商业企业经济活动分析

李德成 编



北京广播学院出版社

责任编辑：周启鸿 李 颖

商业企业经济活动分析

卢精诚编 王志忠审

北京广播学院出版社出版发行

地址：北京市朝阳区定福庄东街1号

河北省藁城县印刷厂印刷

ISBN 7-81004-044-8/F4

开本：850×1168毫米1/32 印张：10.75 字数：264千字

1988年5月第1版 1988年5月第1次印刷

印数：8,000册 定价：2.70元



北京自修大学



这是邓小平同志在一九八四年
六月十五日为我校题写的新校名。

在社会主义初级阶段，我们党的建设有中国特色的社会主义的基本路线是：领导和团结全国各族人民，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放，自力更生，艰苦创业，为把我国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗。

赵紫阳《在中国共产党第十三次
全国代表大会上的报告》

编写说明

本书是为北京自修大学商业财会专业编写的自修教材，符合全国高等教育自学考试指导委员会审定的〈商业企业经济活动分析自学考试大纲〉的要求。

本书对商业企业经济活动分析的理论和方法，作了较全面系统的介绍。特别是对商品流转分析的内容，更进一步作了充实。内容力求通俗易懂，简明具体，切合实际。

本书由北京经济学院财会系主任王志忠教授审查定稿。

由于编写时间仓促，加之水平有限，书中难免会有缺点和错误，诚恳希望广大读者批评指正。

编者

1988年1月

出版说明

一、“商业企业经济活动分析”一书是北京自修大学财经类专业教材编委会聘请北京经济学院财会系卢精诚编写的教材。本书内容符合全国高等教育自学考试指导委员会审定的本课程大纲的要求。

作者对商业企业经济活动分析的理论和方法，作了较全面系统的论述，特别是对社会主义初级阶段的商品流转分析的内容，更进一步作了充实。联系实际，简明扼要，通俗易懂，是一本自学的好教材。本书由北京经济学院财会系主任王志忠教授审查定稿。在此表示衷心的感谢。

二、为了帮助企业管理人员，特别是广大自学者成才，北京自修大学开办工业经济管理、工业财务会计、商业经济管理和商业财务会计四个专业。其办学原则是个人自学，学校刊授和辅导，帮助广大学员参加高等教育自学考试取得大学专科（或本科）毕业生学历。同时为广大职工提高思想道德素质和科学文化素质，自修现代化管理知识，进行岗位培训服务。

三、北京自修大学财经类专业教材编委会为满足自学者的需要，组织编写前述四个专业的教材。这套教材主要是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的各门课程教学大纲，参考中央广播电视大学财经类课程的教学大纲和教材，以及各财经院校出版的教材和国家颁布的政策和法令文献等进行编写的。

四、本套教材由编委会聘请几十名教授、讲师、专家、学者撰写。他们根据多年的理论研究和实践经验，在这套教材中较好地总结了我国企业生产经营管理的先进经验，同时有选择地介绍了国外先进管理方法。教材的知识面和适应面较宽广，深入浅出，通俗易懂，便于自学。

五、本套教材包括前述四个专业的公共基础课，即政治经济学、哲学、大学语文、数学；公共专业课，即财政与信贷、计划经济学、社会经济统计学原理和会计学原理。

工业经济管理专业的工业企业管理学、工业经济学、管理系统工程学概论三门专业课。

工业财务会计专业的工业会计、工业企业财务管理和工业企业经济活动分析三门专业课。

商业经济管理专业的商业经济学、商业企业管理学和商业会计三门专业课。

商业财务会计专业的商业会计、商业企业财务管理和商业企业经济活动分析三门专业课

上述这些课程的设置是根据全国高等教育自学考试指导委员会自学考试计划而规定的。除上述各门课程教材外，还编印自学辅导资料单行本和学刊。

六、本套教材可供参加高等教育自学考试财经类专业学员自学用，同时可供中央广播电视大学和中专学员、工商企业经营管理人员自学用，也可作为职工大学、管理干部岗位培训和一般大专院校师生参考用书。

七、本套教材自1987年1月到1988年6月陆续出版，除供应本校学员使用外，各用书单位和个人可有选择的购买。至于学刊只发给本校学员不对外供应。

八、1987年新增设“饭店管理”专业，本专业自学用书也将陆续出版。

九、欲参加北京自修大学学习的学员，可随时函索简章了解情况。并随时可办理插班学习手续。

十、联系地点：北京市朝阳区雅宝路五号北京自修大学财经类专业办公室。

购书联系人：甄汉本、金涛；

报名联系人：王宇峰、孙玲。

北京自修大学

财经类专业教材编委会

目 录

第一章 绪 论

- 第一节 商业企业经济活动的概念 (1)
- 第二节 商业企业经济活动分析的内容与任务 (2)
- 第三节 商业企业经济活动分析的原则 (6)
- 第四节 商业企业经济活动分析的方法 (8)
- 第五节 商业企业经济活动分析工作的组织 (30)

第二章 商品流转的基本分析

- 第一节 商品流转分析的意义与任务 (35)
- 第二节 商品流转的综合分析 (38)
- 第三节 市场的一般分析 (48)
- 第四节 市场的预测分析 (52)

第三章 商品购进的分析

- 第一节 商品购进分析的意义 (78)
- 第二节 商品购进的一般分析 (80)
- 第三节 工业品购进分析 (87)
- 第四节 农副产品收购分析 (98)
- 第五节 商品购进的经济效益分析 (107)

第四章 商品销售的分析

- 第一节 商品销售分析的意义 (114)
- 第二节 商品销售的一般分析 (115)
- 第三节 生产资料销售分析 (140)
- 第四节 商业劳动因素对销售影响的分析 (146)

第五章 商品储存的分析

- 第一节 商品储存分析的意义 (155)
- 第二节 商品储存的一般分析 (156)
- 第三节 商品保利(保本)储存期分析 (178)

第六章 商业资金的分析

- 第一节 商业资金分析的意义与内容 (188)
- 第二节 流动资金周转速度的分析 (194)
- 第三节 流动资金占用的分析 (207)
- 第四节 流动资金来源的分析 (233)
- 第五节 固定资金和专用资金的分析 (242)
- 第六节 资金的预测分析 (251)

第七章 商品流通费的分析

- 第一节 商品流通费分析的意义和任务 (256)
- 第二节 商品流通费一般情况的分析 (261)
- 第三节 商品流通费用项目的分析 (277)
- 第四节 商品流通费的预测分析 (293)

第八章 利润分析

- 第一节 利润分析的意义与任务 (299)
- 第二节 利润额的分析 (303)
- 第三节 利润率的分析 (312)
- 第四节 盈亏平衡点分析 (321)
- 第五节 利润的预测分析 (330)

第一章 绪 论

第一节 商业企业经济活动的概念

在社会主义商品生产条件下，商品要经过商品流通才能进入消费。商业是商品流通的组织者，它一方面从工业生产部门购进商品、组织调拨，另一方面又根据社会和人民生活的需要组织销售，它是联系工业同农业、生产与消费、城市和农村的纽带。

商业企业是专门从事商品交换的独立经济组织，其基本职能是从事商品购销活动。商业企业作为独立的经济组织，必须同时具备五个条件：即，经营上的独立性，组织上的完整性，对生产资料和劳动力的支配和使用上的自主权，财务上的独立核算，自负盈亏，社会上的法人地位。商业企业为了完成它的基本任务，就必须使商品的购销调存适应市场需求的变化，资金的筹集使用，流通费用的支付摊提，盈利的取得分配等，按照客观经济规律的要求，对商业企业的各项经营业务和财务管理，进行科学的经济活动分析。

商业企业经济活动分析，就是根据各个时期党和国家的有关方针政策，借助各种经济资料，结合有关实际情况，通过业务活动分析、财务活动分析、统计分析等多种技术方法，对商业企业经济活动的过程及其结果以及计划执行情况进行比较，分析和评价，并探索和研究其规律性，促使企业挖掘潜力，加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益，更好地组织商品流通，完成国家企业的计划。

在商业企业的商品流通过程中，商品的购、销、调、存等经营活动中，经济关系多样，业务头绪复杂。只有对各种经济活动进行深入的研究，分析经济现象状况，认识经济现象的实质，发现经济现象的规律性，才能更好地掌握企业业务经营和财务管理的活动情况。所以经济活动分析，是一种发现企业经济活动中的存在问题，检查商业计划和工作任务的完成情况，研究计划任务完成好坏的原因，总结成功的经验，揭露薄弱的环节，肯定成绩减少失误，提高经营管理水平的重要管理方法之一。

可见，商业企业经济活动分析，是通过分析方法，从业务、财务、事前、事后、静态、动态等方面，进行系统地分析，对企业的经营过程、经济效益进行分解和综合，研究当前业务，指导远景规划，是实现企业管理科学化的必要手段。

第二节 商业企业经济活动分析的内容与任务

一、商业企业经济活动分析的内容

商业企业经济活动分析，是分析研究企业经济活动，提高经济效益的必要手段，在这个研究中，业务活动和财务状况，是商业企业经济活动的基本内容。具体包括商品流转、资金、商品流通费和利润等方面的分析，其内容有：

（一）商品流转的分析

商品流转是商业企业的中心内容。着重介绍商品流通过程中的商品购进、销售、调运、储存的分析方法。根据商业工作的方针、政策，分析商品购销调存的业务情况，检查商品流转计划的执行情况，查找影响因素，发现问题，总结经验，提出改进经营管理的建议，促使企业更好地加强经营管理，加速商品流转。

（二）商业资金的分析

商业企业的资金规模及其构成是否合理、商业资金的周转是否迅速，对于商业企业商品流转计划利润上缴指标的完成情况起着重要作用。资金分析，是根据社会主义经营原则，通过资金的有关指标，分析资金占用的情况，检查资金计划的执行情况，查明资金使用中的问题，挖掘资金潜力，促使企业加强资金管理，提高资金的使用效果和经济效益，更好地为商品流通服务。

（三）商品流通费的分析

商品流通费是商品流通过程中所消耗的物化劳动和活劳动的货币表现。对商业企业商品流通费用的总额、构成和水平等进行分析，是商品流通费分析的主要内容。它是根据勤俭办企业的原则，从增产节约，增收节支着手，分析劳动耗费的情况，通过对商品流通费各项开支的分析，检查商品流通计划的执行情况，查明商品流通费节约或超支的原因，促使企业加强商品流通费的管理，节约商品流通费，以尽可能少的劳动耗费，实现较好的经济效益。

（四）利润的分析

商业利润是商业企业的商品经营收入扣除流通费用和税金后的余额。商业利润是企业经营状况的重要质量指标之一。它是根据社会主义的经营原则，分析经营成果，检查利润计划，探明利润形成的原因，进一步提高企业的利润水平，挖掘增产节约，增收节支的潜力，维护国家、社会、消费者利益之间的关系，更好地为社会主义建设提供积累资金，

（五）经济活动趋势的预测分析

商业企业经济活动变化万千，错综复杂，企业要在竞争中求生存，长久占领市场，并能取得较好的经济效果，必须时时了解市场的行情和可能出现的前景，以便制订经营决策。它是从企业经济活动中的客观需要出发，搜集和整理有关历史资料，选定预

测方法和建立预测数学模型。开展商品流转、资金、商品流通费和利润等方面的预测分析。

社会主义商业是联系生产和消费的中间环节，商业企业经济活动的范围相当广泛，而且是相互联系，形成了商业企业经济活动分析的整个体系。总之，凡是商品流通过程中所反映的一切经济活动，都是商业企业经济活动分析的内容。

二、商业企业经济活动的任务

商业企业经济活动分析，是研究、计算、评价商业经济效果的一门技术、经济科学。它是按照商品流通的客观规律，研究商品流通过程中，包括购、销、调、存和与之相联系的资金、商品流通费、利润的经济效果。它是通过观察、计算、对比、分解、综合、预测、验证等方法，了解商业企业经济活动的动态，揭示各项经济指标的完成及其存在问题，提出改进措施，不断提高企业的经济管理水平。其主要任务是：

（一）分析方针政策的贯彻情况

“政策和策略是党的生命”，“是革命政党一切实际行动的出发点，并且表现于行动的过程和归宿”。^① 各级党政领导机关，企业单位，其基本任务就是要了解情况和掌握政策。所以，商业企业经济活动分析，应认真地分析和检查有关方针政策的落实情况 and 贯彻状况。通过分析，可以总结企业在贯彻执行党和国家的方针政策、遵守财经制度和财经纪律方面所取得的成绩，发现存在的问题，促使企业正确处理国家和企业之间的关系，处处时时以党和国家的方针政策、财经制度和财经纪律为准则，组织企业的经营活动。

商业企业的经济活动必须以有关的方针政策作指导，使企业沿着社会主义方向发展。企业的经济活动必须服从国家的整体利

^①《毛泽东选集》（一卷本），人民出版社1966年横排本，第1193、1181页。

益与长远利益，端正经营方向，提高服务质量，认真搞好购销活动，为生活服务，为生产服务、并为国家提供积累。

（二）检查商业企业计划的执行情况

在社会主义社会，国民经济实行计划管理，这是一项基本制度，没有计划，就没有国民经济按比例的发展。

商业企业应在做好市场预测基础上，编制商品流转、财务计划、作为指导企业经济活动的依据。虽然在制订计划时有客观的经济依据，但在计划执行过程中，各种主客观因素会对计划的完成情况起促进或阻碍的作用。通过对商业企业计划的执行情况的检查分析，可以了解计划的完成情况，查明影响计划完成的因素，确定各个因素的影响方向和程度，从而肯定成绩，找出差距，拟定措施，挖掘企业经济活动潜力，确保商品流转、财务计划的全面完成和超额完成。

（三）挖掘企业的内在潜力

商业企业经济活动中的潜力，就是扩大商品流通、提高劳动效率、加速资金周转、节约费用和增加盈利的潜力。然而，这些潜力只有对企业的经济活动过程和结果，进行科学、深入、系统的分析研究之后，才能调动企业和广大职工的积极性，挖掘和利用这些潜力，做到合理地、节约地使用人力、物力、财力，正确处理国家、企业、职工之间的关系。

企业的内在潜力是多方面的，无论是劳动力的安排、商品的购销、资金的使用、财产物资的占用等方面，都有潜力可挖掘。通过经济活动分析，发现影响经济活动和计划完成的各种因素，查明工作上的失误，揭露落后环节，便可从中挖掘出企业未被利用的潜力，以及应克服的地方。根据分析的结果，提出改善经营管理、提高工作效率的具体措施，也就是指出利用内在潜力的具体途径，使企业可充分利用一切可利用的潜力，以便更好地完成各项任务。

(四) 开展企业经济活动的预测分析

企业经济活动的预测,可为商业企业的计划和管理提供正确的依据,通过经济预测分析,可及时获得大量、正确的经济信息和资料。如不重视经济预测的计划,势必造成经营受损,货不对路,供求脱节。

经济预测分析,可以预见市场未来发展变化。预测商品经济周期有多长,下一时期还需要什么商品,需要多少,本企业经营的商品是否还能进入国内外市场,长期占领的市场占有率又如何,这是商业企业生死悠关的大事。

经济预测分析,还可以使商业企业的各项工作符合经济规律。经济预测分析就是从质与量的互为规定性出发,从数量的变化,反映事物质的规定性。即,从数量方面对未来的规律性变化趋势,作出量的估计。通过经济预测分析,不断加深对经济规律发展过程的认识,克服盲目性,逐步发现和掌握客观经济规律,从而使企业的经济活动符合经济规律。

总之,商业企业经济活动分析的基本任务,是通过对方针政策贯彻情况的分析,检查计划执行情况的分析,挖掘企业内在潜力的分析,开展企业经济活动的预测分析。正确评价企业在经济活动中所取得的成绩,指出存在的问题。促使企业更好地为人民生活、生产需要和国家积累资金。

第三节 商业企业经济活动分析的原则

商业企业经济活动分析,必须在正确的原则指导下进行。开展经济活动分析时应坚持的基本原则是:

(一) 必须坚持社会主义的方向

社会主义商业的经营与管理,应坚持为社会主义现代化建设服务,为发展生产服务,为人民生活服务。要坚持社会主义的经