



商业企业 经济活动分析

张其成 郭其成 陈世强 编

湖北人民出版社

F715

49-40

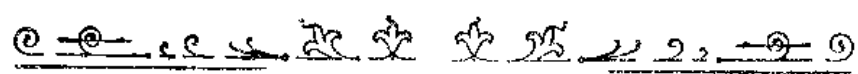
赠 1995年4月书

田胜立 赠
北京印刷学院

商业企业 经济活动分析

张凌云 黄春龙 肖荫苍 编

湖北人民出版社



S0504044

商业企业经济活动分析

张凌云 黄春龙 肖荫苍 编

湖北人民出版社出版、发行

郧西县印刷厂 印刷

787×1092毫米32开本 11.625印张

4 插页 25.7万字

1990年8月第1版 1990年8月第1次印刷

印数：1—8000

ISBN 7—216—00605—4

F·P3 定价：4.10元

前 言

商业企业经济活动分析是商业企业经济管理的重要组成部分，是研究、计算、评价商业企业经济效益的一门技术经济学科，是商业企业的一种综合管理活动。

随着社会主义有计划商品经济的稳定、持续、协调发展，商品流通日益扩大，市场进一步繁荣，商业在社会主义现代化建设中的作用正在日益增强。为了搞好商业工作，提高企业在市场上的竞争能力，必须加强企业经济管理，加强企业经济活动分析，提高企业管理人员素质，提高企业经济效益。

为适应中等商业、财贸、财会学校商业企业经济活动分析课程教学和商业财会人员业务学习的需要，我们组织湖北省鄖阳地区财贸学校和鄖阳地区财政局、商业局部分同志编写了这本教材。

本书由张凌云、黄春龙、肖荫苍同志主编。参加初稿编写的有：鄖阳地区财贸学校高级讲师张凌云（第一章）、鄖阳地区财贸学校讲师饶忠义（第二、九章），鄖阳地区商业局局长廖善南（第三章）、鄖阳地区财政局局长黄春龙（第七章）、鄖阳地区财贸学校讲师陈太国（第四章）、鄖阳地区财贸学校高级讲师杨象钊（第五章）、鄖阳地区商业局财会科科长吴信基（第六章）、鄖阳地区财政局商贸科朱汉清（第八章）。全书由张凌云、肖荫苍同志修改定稿。本书在

编写出版过程中得到地区财政局、商业局、财贸学校等单位的大力支持，在此一并致谢。

本书难免有缺点和错误，欢迎读者批评指正。

编 者

1989年10月

目 录

前 言

第一章 概 论	(1)
第一节 商业企业经济活动的意义和作用...	(1)
第二节 商业企业经济活动分析的内容和依据...	(6)
第三节 商业企业经济活动分析的任务、原则、 形式、组织及步骤.....	(11)
第二章 商业企业经济活动分析的方法	(20)
第一节 商业企业经济活动分析的一般方法.....	(20)
第二节 预测分析方法.....	(33)
第三节 决策分析方法.....	(51)
第三章 商品流转分析	(60)
第一节 商品流转分析的任务和经济指标.....	(60)
第二节 批发企业商品流转分析.....	(62)
第三节 零售企业商品流转分析.....	(81)
第四节 商品流转的预测分析.....	(102)
第四章 商业企业资金分析	(110)
第一节 资金分析的任务.....	(111)
第二节 流动资金分析.....	(113)

01V36 6717

第三节	信用状况分析.....	(137)
第四节	固定资金分析.....	(141)
第五节	流动资金效益分析.....	(148)
第六节	资金预测分析.....	(154)
第五章	商品流通费的分析.....	(157)
第一节	商品流通费分析的组成和任务.....	(157)
第二节	商品流通费用的总括分析.....	(162)
第三节	商品流通费用的项目分析.....	(172)
第四节	商品流通费的预测分析.....	(185)
第六章	利润分析.....	(192)
第一节	利润分析的任务和内容.....	(192)
第二节	利润的分析.....	(196)
第三节	利润预测分析.....	(213)
第七章	市场分析.....	(224)
第一节	市场分析的意义.....	(224)
第二节	市场细分和目标市场的选择.....	(231)
第三节	消费者市场和生产者市场分析.....	(240)
第四节	市场供求与价格分析.....	(247)
第五节	市场调查.....	(257)
第八章	消费者心理分析.....	(262)
第一节	消费者心理分析的意义.....	(262)
第二节	消费者的心理活动过程的分析.....	(264)
第三节	消费者的需要与兴趣的分析.....	(273)
第四节	消费者购买动机的分析.....	(280)
第五节	影响消费者购买行动的因素与消费者 购买行为类型的分析.....	(285)

第九章 商业经营决策分析	(293)
第一节 商品经销分析.....	(293)
第二节 企业订价分析.....	(315)
第三节 商品调运分析.....	(327)
第四节 商品库存分析.....	(335)
第五节 投资决策分析.....	(345)
第六节 商业经济效益的分析方法.....	(357)
附 录	

第一章 概 论

第一节 商业企业经济活动分析的意义和作用

商业亦称“贸易”，是专门从事商品流通的国民经济部门。它是联结工业同农业、城市同乡村、生产同消费的桥梁和纽带。社会主义商业是有组织有计划进行的，其主要职能是组织商品流通。它通过商品购进、销售、调拨和储存等一系列经济活动，为生产、为消费、为人民生活、为社会主义现代化建设服务。

商业企业在组织商品流通过程中，除了要组织一定数量的适销对路的商品外，还必须具备一定的仓库、营业场所等物资设备，还需有物化劳动和活劳动的消耗，从而保证商品价值和使用价值的实现。商业企业经营管理的中心任务在于以较少的劳动耗费取得较大的经济效益。

商业经济效益，是商业经济活动中的所得同所费的对比。也就是商业经济活动中的劳动占用量和劳动消耗量同所实现的商品价值和使用价值（即商业劳动收益量）之间的数量对比。商品流通过程中的劳动占用量（又称物化劳动量），

是指占用的资金、商品、仓库、营业场所以及经营中所必需的各种技术装备等。劳动消耗量（又称活劳动消耗量）是指商业人员在商品流通过程中消耗的劳动量。商业经济效益，不能局限于商品销售额和企业利润，还应考虑社会经济效益，提高服务质量，讲究商业道德，更好地为消费者服务，满足群众日益增长的物质需要。因此，广义上讲，商业劳动占用和劳动消耗同经营成果的比较，以及商业经营成果给国家、集体、个人所提供的实际经济利益，就是商业的经济效益。在同样多的资金占用、劳动消耗的情况下，商品流通量越大，服务质量和满足社会需要的程度越高，上缴给国家的税金和利润越多，经济效益就越好；或者在商品流通既定的目标和条件下，占用资金越少，劳动消耗越少，经济效益就越好。

一、商业企业经济活动的意义

社会主义商业的经济效益不是抽象的概念，是可以用量关系表示出来的。评价经济效益，可以用多种方式来表示，同时采用数量和价值指标。劳动占用的经济效益，可以通过劳动占用量同劳动成果比较；劳动消耗的经济效益，可以通过劳动消耗量同劳动成果比较。通过物化劳动和活劳动消耗的总和同总劳动成果的比较，可以表示全部劳动消耗量的经济效益。在商品经济条件下，劳动占用和劳动消耗同劳动成果的比较，通常是用价值形式来表示，即所费与所得的比较。为此，就需要计算使用价值量和占用的物化劳动量、劳动消耗量，并进行比较。因此，要求我们对企业的经济活动进行系统的记录、计算，并进行科学的分析、研究，找出规律性的东西，用以指导企业的经济活动。

商业企业经济活动分析是指利用企业会计核算、统计核算和业务核算，以及其它信息资料，对企业一定期间的经济活动过程及其结果进行科学的分析和总结，从中找出规律性的东西，用于指导企业经济工作的实践，提高决策水平，提高企业的经济效益。简而言之，商业企业经济活动分析是研究、计算、评价商业企业经济效益的一门技术经济学科，是商业企业的一种综合管理活动。

商业企业经济活动分析是企业经营管理决策过程的重要组成部分。没有周密细致的分析，就不会有正确的决策。因此，商业企业经济活动分析对加强企业管理具有重要意义。

第一，开展经济活动分析是科学制订商品经营计划的前提。计划是指对一定时期内的工作或行动，预先制订具体目标、内容、步骤和要采取的主要措施。其目的在于正确地把握未来，有效地利用现有资源，获得最佳经济效益，企业商品经营的计划管理水平的高低，取决于分析的科学与否。企业只有周密地解析过去，灵活地控制现在，准确地预测未来，全面、深入地了解企业内部各方面、各环节的内在联系，以及企业外部经济环境的具体情况和相互联系，把握商品流通的规律，才有可能制订出科学的经营计划。

第二，开展经济活动分析，能有效控制企业的经济运行。从系统论的观点看，一个企业就是一个系统。它将人、财、物各个单元组成一个有机的整体，按照一定的计划（决策目标）不停地运动，并按照企业外部和内部条件变化来协调商品的购、销、调、存和其它经营管理过程。企业的商品购、销、调、存等经济活动，千头万绪，错综复杂。要保证企业经济系统的正常运行，就需要进行经济活动分析。只有

对经济活动进行深入地研究,随时掌握企业经济活动的动态,掌握它的发展规律,不断修订计划、灵活控制各部门、各环节的经济活动。这样才能保证企业经营活动大体按计划轨道运行,全面完成企业的经营计划,使企业的经营管理水平不断提高,促进企业的发展。

第三,开展经济活动分析,能正确评价企业的经济活动。分析是对客观事物取得正确认识的重要方法。通过对企业某一阶段内经济活动的分析,可以了解企业各项经济资源的利用情况,对企业经济活动进行全面评价,找出工作中存在的问题,提出改进的措施和进一步提高经济效益的途径。因此,分析、研究、评价企业的全部经济活动,按照客观经济规律办事,是实施有效的控制,以取得最大的经济效益的关键。此外,企业主管机关和国家计划机关通过企业经济活动分析,可以具体了解和掌握企业经济活动的特点和规律性,从而对企业进行有计划的具体的管理、指导。财政、银行部门要深入企业经营第一线进行调查研究,协助企业搞好经济活动分析,这样才能更好地开展财政、信贷工作。社会审计机关为从法律上(制度上)和经济效益上审查企业的经济、财务活动,监督和指导企业的财务会计管理工作,也需要对企业的经济活动进行分析。

二、商业企业经济活动分析的作用

商业企业经济活动分析是企业经营管理决策的重要组成部分,没有周密细致的分析,就不会有正确的决策。商业企业经济活动分析的作用,主要表现在以下几个方面:

第一,商业企业经济活动分析是商业企业经济管理的重

要方法之一，是分析研究商业企业经济活动，提高经济效益的必要手段。在管理企业的诸方法中（包括经济方法，法律方法、行政方法、社会学、心理学方法等），经济方法是其主要方法，而经济方法的实施主要是计划管理与目标控制两个过程。就是按照计划目标进行组织、指挥、监督、协调，使企业能够按照计划目标的要求，有效控制企业经济运行，取得预期的经济效果。而经济活动分析贯穿于计划的产生和目标控制全过程。因此，经济活动分析不仅是事后分析以总结经验教训，更重要的是事前分析和事中分析（日常分析），即在预测、决策等确定目标的过程中，进行事前的分析、评价，正确地把握未来，以及在经济活动过程中进行控制分析，有效地利用现有资源，获得最佳经济效益。从而为企业在进行决策和目标管理中发挥有效的作用。

第二，商业企业经济活动分析是正确评价企业经济活动，提高经济效益的工具。经济活动分析是一门评价企业经济效果的技术经济学科。通过经济活动分析，才能切实掌握企业业务经营和各方面经济活动情况，评价商业企业在执行计划过程中正确贯彻执行党和国家的方针、政策情况，评价商业企业各项经济资源的利用情况，总结工作中的经验和教训，找到进一步提高经济效益的途径。从而进一步挖掘企业内部潜力，有效地利用人力、物力、财力，提高企业的经济效益。

第三，商业企业经济活动分析是正确认识客观经济规律，掌握市场发展变化趋势的重要方法。经济规律是客观存在的，它不以人们的主观意志为转移。只有在主观愿望符合客观经济规律要求的前提下，人们才能达到预期的目的。企业通过经济活动分析，可以了解市场动态，预测市场的发展趋

势。市场是经济工作的晴雨表，是国民经济情况的综合反映，国民经济各部门比例关系定得是否合适，都要通过市场反映出来。只有通过分析，才能及时的了解和掌握市场的变化。以便为企业的经营管理工作不断提供及时的、正确的依据。

第二节 商业企业经济活动分析的 内容和依据

商业企业的经济活动主要是围绕着业务经营进行的。商品流通过程中的一切经济活动，诸如商品供求活动、业务活动、财务活动等，都是商业企业经济活动分析的内容。对商业企业进行经济活动分析，必须要有科学的依据。商业企业经济活动分析的内容和依据主要包括下列内容：

一、商业企业经济活动分析的内容

（一）商品流转分析

商品流转包括商品的购进、销售、调拨、储存等四个基本环节，这是商业企业经济活动的核心。其它经济活动都是以商品流转为基础，围绕商品流转这个核心进行的。因此，商业企业首先要分析商品流转各个环节的经济活动情况。商品流转分析亦称业务分析。分析企业商品流转计划的执行情况，分析影响商品购进、销售和库存三项指标完成的各种因素，并确定各因素的影响程度和相互关系。

（二）资金分析

资金分析是指通过资金的有关指标，分析劳动占用的情况，检查资金计划的执行情况，查明资金使用中的问题，促

进企业加强资金管理，加速资金周转，提高资金使用效果，为发展商品流转服务。

（三）商品流通过费分析

商品流通过费是商品流通过程中一定的物化劳动和活劳动消耗的货币表现。商品流通过费水平是反映商业企业经营管理水平的一个重要质量指标。企业经营管理状况以及与之相联系的劳动消耗状况，都要在商品流通过费上反映出来。费用开支的合理与否，直接影响企业的经营成果。通过对费用总括情况和费用项目的分析，检查商品流通过费计划的执行情况，查明商品流通过费节约或超支的原因，并提出改进的措施和建议，促进企业加强费用管理，挖掘内部潜力，节约商品流通过费，以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的经济效益。因此，对商品流通过费进行分析，可以加强经济核算，节省费用开支，降低费用水平，是改善经营管理，提高经济效益的一项重要措施。

（四）利润分析

商业企业利润是企业经营活动的目的之一。商业企业通过自己的经营活动，为生产、为消费、为人民生活服务的同时，也获得一定的利润。利润分析是对利润计划完成情况进行分析，分析影响利润形成的各种因素及对利润的影响程度，并进行利润预测分析，为企业制定经营策略，提供有用的依据。利润分析也是经济活动分析的重要内容之一。

资金、费用和利润的分析通常统称为财务分析。

（五）劳动效率分析

劳动效率是反映商业企业经济效果的重要经济指标之一。它表示商业企业劳动消耗与商品流转额的比例关系。通

过劳动效率分析，可揭示影响劳动效率升降的原因和提高劳动效率的途径。

（六）市场动态和发展趋势分析

市场是商品交换的场所，是产销之间、部门之间、企业之间商品交换关系的总和。随着国民经济的“放开搞活”，我国商品市场开始出现竞争，市场变得活跃起来。为了在竞争中求生存、求发展，掌握商品经营的主动权，占领市场，必须及时地分析市场动态及其发展趋势，广泛收搜市场信息，深入分析市场动态，以适应市场竞争激烈的状况。

（七）商品寿命周期分析

商业企业劳动的主要对象是商品。商业企业必须研究和分析商品的成长、发展状况。工业的任何商品在市场上都有其产生、成长、发展和消亡的过程，经济学界将这一过程称为商品寿命周期。任何商品的寿命周期都由四个阶段即试销、增长、成熟、衰退所组成。

商品寿命周期的几个阶段，是根据商品投放市场后的销售额的增长情况划分的。一般地说，商品在试销期间，由于其第一次与顾客见面，尚未被顾客接受，销售量增长缓慢，还要花费大量的广告费和推销费，几乎没有什么利润，有时甚至要亏损。企业必须设法缩短试销期，迅速打开销路。商品处于增长期时，广大顾客对商品已发生了兴趣，销售量迅速增长，利润上升也快，达到寿命周期顶峰，可谓欣欣向荣的时期。同时这也是商品销售的转折点，是商品销售量下降和被淘汰的起点，企业要密切注视出现销售增长缓慢的信号。在商品成熟期，商品销售量大，利润多，但其销售量的增长开始减缓，标志着商品将转向衰退期，走下坡路。对处于这一

阶段的商品，经营者要谨慎小心，不能盲目进货，如果认为有利可图，大批抢购进货，就会造成商品积压，以至削价处理，给企业造成损失。为了防止上述情况的发生，必须对商品的寿命周期进行深入细致地分析研究，特别是对商品寿命周期的增长期和成熟前期的研究，使经营的商品都处在增长期和成熟前期，那么企业将是一个具有很强竞争能力，所经营的商品具有很强生命力的企业。从而为提高企业经济效益奠定了基础。

（八）经营决策分析

随着企业自主权的扩大，企业管理已不是简单地执行上级下达的计划，而是根据市场情况，独立进行各种决策，制订各种计划。由此，决策分析已成为商业企业经济活动分析的重要内容。决策分析包括购、销、调、存业务决策分析，投资决策分析等。此外还要对消费者的心理进行分析。

以上各部分分析内容相互联系地构成商业企业经济活动分析的完整体系。一般是以业务分析和财务分析为重点，对商业企业经济活动进行全面系统的分析。

二、商业企业经济活动分析的依据

商业企业进行经济活动分析，必须掌握广泛的资料和科学的依据，防止主观性、任意性。这些依据主要有以下几个方面：

（一）政策依据

商业企业是国民经济的基层单位，商业部门是国民经济的组成部分。因此，必须坚持党的领导，坚持社会主义道路。在经营活动中必须遵循党和国家的方针、政策、法令、