

# 商业经济 活动分析

SHANGYE  
JINGJI  
HUODONG  
FENXI

何国栋 朱 铮 胡懋涛

浙江人民出版社





2 017 0018 7

428787

# 商业经济活动分析

何国栋 朱 铮 胡懋涛



浙江人民出版社

责任编辑 陈贤松  
封面设计 王小峰 陈志光

**商业经济活动分析**      何国栋 朱 铮 胡懋涛

浙江人民出版社出版  
(杭州武林路 196 号)

浙江新华印刷厂印刷  
(杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本 787 × 1092 1/32 印张 7.75 字数 161,000 印数 1—35,000

1981年4月第1版      1981年4月第1次印刷

统一书号：4103·15      定 价：0.64元

## 前 言

在社会主义现代化建设的过程中，商业将发挥它应有的重要作用。要搞好商业工作，就必须加强商业经济管理，提高企业管理人员的水平。加强商业经济活动分析，是提高商业经济效果和企业人员管理水平的一个重要方面。

商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学科。本书在阐明商业经济活动的意义、原则和基本方法之后，就市场、商品流转、商业网、商品经营、商品储存、商品运输、劳动消耗、资金占用、经营成果和利润等问题分章进行阐述，分析影响商业经济效果的各种因素，提出加强企业管理、提高经济效果的途径和方法。可供商业企业管理干部学习参考；也可作为商业干校、干训班和商业（财经）院校的教学参考用书。

本书由商业部何国栋（一、四、五、六、七章）、杭州商学院朱铮（八、九、十章）、胡懋涛（二、三章）编写，并由何国栋总纂。由于我们水平有限，书中难免有不当之处，欢迎读者批评指正。

一九八〇年九月

# 目 录

第一章 概 论 .....	( 1 )
第一节 商业经济活动的意义和作用 .....	( 1 )
第二节 商业经济分析的内容和原则 .....	( 5 )
第三节 商业经济分析的基本方法 .....	( 9 )
第四节 商业经济分析的依据和步骤 .....	( 19 )
第二章 市场的分析 .....	( 24 )
第一节 市场的性质和意义 .....	( 24 )
第二节 市场分析的内容 .....	( 26 )
第三节 影响零售市场诸因素的分析 .....	( 30 )
第四节 居民货币收支平衡表及其供需平衡的 分析 .....	( 34 )
第五节 市场预测 .....	( 38 )
第三章 商品流转经济活动的分析 .....	( 48 )
第一节 日用工业品批发流转的分析 .....	( 49 )
第二节 农副产品采购流转的分析 .....	( 60 )
第三节 消费品零售流转的分析 .....	( 66 )
第四节 商品流转的综合分析 .....	( 71 )
第四章 商业网的分析 .....	( 80 )
第一节 商业网密度的分析 .....	( 81 )
第二节 商业网点配置的分析 .....	( 87 )
第三节 商业营业地点的分析 .....	( 91 )

第五章 商品经营活动的分析 .....	( 96 )
第一节 商品经营的要求 .....	( 97 )
第二节 商品经营特点的分析 .....	( 100 )
第三节 影响商品经营诸因素的分析 .....	( 110 )
第六章 商品运输的分析 .....	( 115 )
第一节 商品运输经济效果的分析 .....	( 115 )
第二节 商品合理流向的分析 .....	( 124 )
第三节 商品调运的综合比算 .....	( 131 )
第七章 商品储存的分析 .....	( 136 )
第一节 影响商品储存诸因素的分析 .....	( 137 )
第二节 仓库分布与提高仓容利用率的分析 ..	( 142 )
第三节 商品损耗和损失的分析 .....	( 158 )
第八章 商业劳动消耗的分析 .....	( 166 )
第一节 节约商业劳动消耗的意义 .....	( 166 )
第二节 活劳动消耗的分析 .....	( 168 )
第三节 商品流通费用的分析 .....	( 176 )
第九章 商业资金占用的分析 .....	( 193 )
第一节 资金占用的主要经济指标 .....	( 193 )
第二节 流动资金占用情况的分析 .....	( 202 )
第三节 固定资金占用情况的分析 .....	( 213 )
第十章 商业经营成果和利润的分析 .....	( 221 )
第一节 商业的经营成果 .....	( 221 )
第二节 商业利润和利润率 .....	( 223 )
第三节 影响利润总额因素的分析 .....	( 225 )
第四节 利润总额完成情况的分析 .....	( 229 )
第五节 商业利润率的分析 .....	( 235 )

# 第一章 概 论

## 第一节 商业经济活动的意义 和作用

社会主义商业的主要职能是组织商品流通。在商品流通过程中，要有物化劳动的消耗和活劳动的消耗，才能保证商品价值和使用价值的实现。以最小的劳动消耗，取得最大的经济效果，这是人们从事社会生产的客观要求，也是人们组织商品流通的要求。

在社会主义生产和再生产的过程中，物化劳动和活劳动的消耗量同劳动成果的对比，就是经济效果。在商品流通过程中占用的物化劳动量（又称劳动占用量），就是指占用的资金、商品、仓库、营业场所以及经营中所必需的技术装备等。活劳动消耗量是指商业职工在商品流通过程中消耗的劳动量。社会主义经济效果是能够加以计算，可以用数量关系表示出来的。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，然后进行比较。为了综合表现社会和企业的经济效果，或者比较不同部门、不同企业的经济效果，就必须采用价值指标，严格实行经济核算，对商业企业的各

项经济活动进行科学的分析。

开展经济活动分析，就是通过业务活动分析、财务活动分析、统计分析等多种技术方法，对商业经济活动的数量指标和质量指标进行研究，来评价部门或企业完成计划的过程和它所达到的结果，并探索和研讨其规律性。开展经济活动分析，是加强经济核算，改善经营管理，提高经济效果的一个重要手段和方法。

分析的方法是对客观事物取得正确认识的重要方法。在商品流通过程中，购、销、调、存等经营活动，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，并透过现象进而认识它的本质，掌握它的发展规律，才能解决事物中存在的矛盾，使企业的经营管理水平不断提高。所以，开展经济活动分析，是提高经营管理水平的需要，也是社会发展的需要。

长期以来，一些企业的管理水平不高，存在着不计成本、不问质量、不讲效率、不求效能、不问效果的倾向，亏损严重。其原因是多方面的。主要是由于林彪、江青反革命集团的干扰破坏。他们散布什么“要算政治账，不要算经济账”的谬论，流毒很深。其次是有的同志在实际工作中不承认经济规律的客观性，不按照经济规律来管理经济，习惯于用行政管理的办法，依靠行政层次、行政区划和行政权力来管理经济。有的以为坚持政治挂帅，就可以使经济规律按照政治的需要而加以改变。这当然是错误的。列宁说过：“政治是经济的最集中的表现。”（《列宁全集》第32卷第15页）政治不能在客观存在的经济规律之外，自己创造出另外的什么规律来强加于经济。事实上，从经济发展的规律性来



说，政治领导的任务，是在于尽最大的努力，使我们的社会主义经济工作按照客观规律来进行。无产阶级的政治挂帅与按照客观经济规律办事是统一的。再次，在对资本主义工商业的社会主义改造取得了全面胜利以后，国营商业占绝对统治的地位，形成独家经营，因而放松了经济管理，削弱了经济核算。在这种情况下，提出讲求商业经济效益，开展经济活动分析，就显得更有现实意义。

经济活动分析，按照经济部门来分，有农业经济活动分析、工业经济活动分析、商业经济活动分析等。商业经济活动分析是研究、计算、评价商业经济效益的一门技术经济学科。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、存和与之相联系的一切经济活动的经济效果。它是通过观察、计算、对比、分解、综合、预测、验证等方法，了解商业经济活动的动态变化和发展趋势，揭示各项经济指标的完成和变化情况及其存在的问题，及时提出改进措施，不断提高经济管理水平。其主要作用表现在以下几个方面：

一、有利于检查、监督商业企业各项计划的执行和完成情况，了解与掌握计划执行的进度和结果；评价商业企业在执行计划过程中是否正确贯彻执行党和国家的方针、政策，评价商业企业各项计划是否遵守、反映、运用有计划按比例发展的规律，是否正确反映人民群众的需求，发现问题，及时改进。同时，又可为编制下期计划提供参考性依据。

二、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订得是否合适，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。比如说，市场需求的趋势是吃、穿、用还是穿、吃、用？价格政策和价格的调整，将会引起哪些反映和变化？提高农副产品收购价，缩小工农业产品剪刀差，将会发生哪些情况和问题等等，都需进行分析和预测。例如，1979年，提高了猪、禽、蛋等副产品的收购价，调动了农民的积极性，生产大幅度增长，生猪比上年多购3千万头，增长29%；鲜蛋比上年多购5亿多斤，增长50%。生猪和鲜蛋的收购量、销售量、调拨量和库存量，都大大超过历史最高水平。因为猪、蛋是鲜活商品，如果不预测发展趋势，做好冷藏车和冷库等经营设施的准备工作，就会出现调运不及、宰杀不及、存放不下的被动局面。做好经济活动分析，了解动态，预测未来，就能“未雨绸缪”，不致“临渴掘井”。

三、通过经济活动分析，比指标、找差距、查原因、提措施，发掘和动员企业内部的一切潜在力量，有效地利用人力、物力和财力，不断改善经营管理，扩大商品流通，加速商品流转，降低商品流通过费用，以最小的劳动消耗（包括活劳动和物化劳动的消耗），取得最大的经济效果。

四、在分析的基础上，对企业工作的经验教训加以总结，可以进一步认识和运用社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律、价值规律、按劳分配规律、商品供求规律等经济规律，正确处理国家、企业和职工个人三者之间的利益关系，可以充分调动企业和职工的积极性，不断地提高企业的管理水平。

商业行政部门和经营企业的经济活动分析的方式是多种多样的。可以定期（如每季、半年）分析或临时分析；可以综合分析或专题分析；可以全面分析或局部分析、典型分

析、简要分析等等。从某种意义上说，经济活动分析是经济核算制的灵魂。核算和分析，贵在及时，以便发现问题，采取措施，及时解决。但是，定期的总结性的分析也是十分必要的。定期的分析，可以进行全面的、系统的科学分析，帮助我们取得正确认识。这不仅有助于改进企业的经营管理，提高经济效果，而且对企业的各级干部，也是一种有效的教育。

## 第二节 商业经济活动分析和原则

社会主义商业是联系生产和消费的中间环节。它对促进生产、稳定物价、繁荣市场、满足消费、积累资金、支援社会主义现代化建设等方面，都起到积极的重要作用。商业经济活动的范围相当广泛，而且是相互联系、错综复杂的。凡是商品流通过程中所反映的一切经济活动，诸如商品供求活动、业务活动、财务活动等，都是商业经济活动分析的内容。其主要的应包括以下一些内容：

### 一、市场动态和发展趋势的分析

市场是产销之间、部门之间、企业之间的商品交换关系的总和。通过商品货币关系，在市场上显示整个社会经济活动纵的和横的联系。通过市场，调节生产、分配、交换和消费之间的平衡。因此，要做好商业工作，就必须及时了解和分析市场动态的变化；运用各种量的信息和资料，预测市场的发展趋势；对商品可供量与社会购买力之间的矛盾、平衡，进行分析。

## 二、商品购、销、调、存等业务活动的分析

购进、销售、调运、储存是商品流通过程的四个基本环节。党和国家的方针、政策的贯彻和商业部门经营目的的实现，都要通过购、销、调、存等业务活动来完成。购、销、调、存的主要指标反映在商品流转计划上。商品流转计划是一切商业企业计划的中心，它反映了商业部门的主要业务活动和体现了商业工作的基本任务。商业企业的一切经济活动都和商品流转计划的完成情况有着密切的联系。因此，必须对商品流转计划的执行情况和进度，进行经常的分析和研究。

## 三、商品流通过费用的分析

商品流通过费用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。流通过费用水平，是反映企业经营管理水平的一个重要的质量指标。企业经营管理状况以及与之相联系的劳动消耗状况，都在流通过费用上反映出来。费用开支的合理与否，直接影响企业的经营成果。开展经济活动分析，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。

对于流通过费用的分析，应从流通过费用金额和流通过费用水平两方面来进行研究，分析影响费用的节约和浪费的各种因素及其产生原因，并提出改进的措施和建议。

## 四、劳动效率的分析

劳动效率是反映商业经济效益的重要经济指标之一。它表示商业的活劳动消耗与商品流转额的比例关系。提高劳动

效率，对扩大商品流通、增加销售额、节省人力、降低费用、加速国民经济发展、进一步为人民生活服务等方面，都具有重要的意义。

扩大商品流总额，从使用人力来说，一般有两个途径：增加职工人数和提高劳动效率。但增加职工人数并不能节约活劳动消耗，只有提高劳动效率，才能在扩大商品流通的同时，相对地减少职工人数，节约活劳动消耗，从而提高经济效果。要提高劳动效率，就需要分析影响劳动效率的各种因素，研究如何改善劳动组织，合理使用人力，发挥广大职工的积极性等等。

## 五、财务状况的分析

企业财务状况是企业经济活动和经营成果的综合反映。财务状况的分析，包括流动资金的分析、固定资金及专用资金的分析 and 利润的分析，也包括商品流通费用的分析。通过财务活动分析，检查企业是否正确执行党和国家的方针、政策和有无违反财经纪律的行为，评价资金使用的合理与否，以便进一步挖掘企业的潜力，更有效地运用资金，加速资金周转，节约资金占用，为社会主义现代化建设积累更多的资金。

## 六、经常分析研究党和国家的重大政治、 经济措施对商业工作的影响

党和国家的重大政治、经济措施，会给商业工作带来重大的影响和变化。比如，国民经济的调整，国家体制的改革，农工商联合企业的出现，工农业产品剪刀差的缩小，发挥优

势、因地制宜等等重大措施的实行，都会给商业工作直接或间接地带来影响和变化。因此，需要分析和预测由此而引起的种种变化和可能性，及时采取相应的措施。

商业行政部门和商业企业的经济活动分析，重点有所不同，各有侧重。商业行政部门应着重分析和考察市场动态，研究商业与国民经济各部门间的平衡与协调，检查商业企业对党和国家的方针、政策的贯彻执行情况，并对商业企业提出指导性的意见。商业企业应着重分析商品收购、销售、调运、储存等经营活动和财务活动，不断地扩大商品流通，加速资金周转，降低流通费用，以求取得最优的经济成果。

经济活动分析必须在正确的思想和原则指导下进行。在分析研究时应注意以下几点：

（一）必须站在社会主义的立场上来评价、分析和考察商业经济活动。社会主义商业企业的一切经营活动的目的，都是为了满足人民群众的物质生活和文化生活不断增长的需要。因此，要处处事事为人民群众着想，不断提高服务质量，做到文明经商；要批判那种“利大大干，利小小干，无利不干”的资本主义经营作风，坚持社会主义道路；要在完成国家计划、提高服务质量的前提下，来评价商业企业的经营成果和获得的利润。

（二）必须根据党和国家的政策、法令，从国家的整体利益上来评价、分析各项指标的完成情况，不应只限于本单位的、一时一地的局部利益来考虑问题。比如说，是否有利于促进生产的发展，是否有利于人民生活水平的提高，是否有利于培养和发扬社会主义的道德风尚。当然，必须注意尽可能地把国家、企业和职工个人这三者的关系处理好。

(三) 必须根据辩证唯物主义的基本原理, 对经营活动的各种现象和大量资料, 进行科学的分析和研究。要坚持全面地、发展地从相互联系、相互制约中看问题, 而不能孤立地、静止地看问题。要分清事物发展过程中的主流和支流、本质和现象, 找出主要矛盾以及矛盾的主要方面。要研究商业经济活动中的规律性和差异性, 实事求是地分析各种因素的影响及其相互依存关系, 以求得更好地解决问题。

分析必须有明确的目的性, 认真地进行分析。不仅要指出经济活动中所取得的成就和已发现的缺点及其产生的原因, 而且要提出巩固成绩、改进缺点、改善经营管理和提高经济效果的实际措施。

### 第三节 商业经济活动分析的基本方法

为了顺利而深入地进行商业经济活动分析, 就需要掌握和运用正确的方法。对于经济活动分析方法, 要从一般方法和技术方法这两方面来加以研究。由于经济活动的结果是多种多样的因素发生作用而产生的, 因而需要通过业务活动分析、财务活动分析、统计分析等, 从不同角度、不同方面来对经济活动及其结果加以考察、综合、分析、比较, 才能比较客观地说明经济现象和本质问题。

一般方法就是综合方法, 这是研究经济活动的一个基本方法。可以从计划、总结、报表的综合反映来了解企业的经营状况和经营成果, 但必须全面地从发展的观点来分析。既要考察事物本身的特征, 又要研究问题的诸方面因素及其相

互联系；既要从历史到现实地进行分析，又要预测未来的发展趋势，进行系统的总体考察，才能从复杂的经济活动中，找出其主要矛盾和本质问题。

商业经济活动分析具有定量分析的特征，因此，它的技术方法也必然与量的研究相联系。技术方法是在一般方法的基础上，借助于计算、对比、分解等，来了解、考察、分析经济活动的动态及其各种因素的相互关系。马克思曾经指出：“分析经济形式，既不能用显微镜，也不能用化学试剂。二者都必须用抽象力来代替。”（《马克思恩格斯选集》第2卷第206页）商业经济活动分析也只能是通过绝对数、相对数、平均数等的对比、计算和考察，用抽象的方法来反映经济活动的动态和结果。

经济活动分析常用的技术方法有以下几种：

### 一、对比法

对比法又称比较法。有比较才能有鉴别。这是人们认识客观事物的一种较为普遍的基本方法。它是把相关的经济指标或相关的事物进行对比，用以说明和反映两个事物之间的联系、差距，并分析其原因，提出改进措施。量的对比，一般都用绝对数（倍数）、相对数（即百分数、千分数）来表示其差异程度。例如：

(一)同一时期的实际数与计划数之比 $\left(\frac{\text{实际}}{\text{计划}} \times 100\%\right)$ ，叫计划完成相对数。它能说明计划完成的程度。一般用百分数来表示。

(二)部分与总体之间的比较 $\left(\frac{\text{部分}}{\text{总量}} \times 100\%\right)$ ，叫做结构



相对数。它能说明各部分在总体中所占的比重。通常用百分数来表示。

(三) 分析期的实际数与上期的实际数对比。这是同一现象在不同时间上的对比。它能说明在时间上的动态和变化。

(四) 同一时期，两个同类现象之间的比较，叫做比较相对数。它能说明两个同类事物在数量上的差别程度，有利于找出差距，赶上先进。例如，某商店所属两个门市部，某年第三季度的商品销售额，甲门市部为238万元，乙门市部为256万元，则：

$$\text{甲门市部销售额} \\ \text{为乙门市部的}\% = \frac{238}{256} = 92.44\%$$

或，

$$\text{乙门市部销售额} \\ \text{为甲门市部的}\% = \frac{256}{238} = 107.56\%$$

应该指出，在应用对比法进行分析时，应注意指标的可比性，在时间、范围、内容、项目和计算方法等方面是一致的，相比指标在经济意义上是可比的。例如比较费用水平，要在同是批发企业或同是零售企业才可以对比，如拿批发企业与零售企业的费用水平相比则很难看出问题。相对数是两个绝对数之比，经过对比，掩盖了绝对数。因此，在运用相对数时，必须结合绝对数来进行研究分析。

## 二、因素分析法

因素分析法是把对比法所确定的差异数值作为分析对象，进一步找出产生差异的各个因素及其影响程度的一种分析方法。比如，利润的多少，是受商品销售额、单价、税