

商业经济活动分析

刘建中 主编

5
海 洋 出 版 社

编写说明

为适应财经类中专学校商业经济活动分析课程的教学需要，我们编写了这本《商业经济活动分析》。本书博采众长，注意吸收了近年来商业企业经济活动分析的实践经验和教研成果，力求理论联系实际，深入浅出、简明易懂。本书可作为商业、供销、财经学校的教材，也可供各类学校培训班及广大在职工作人员的业务学习用书。

参加本书编写的有山东省菏泽供销学校、辽宁省朝阳财贸学校、浙江省金华商业学校、福建省商业干部学校、安徽省池州地区商业技工学校、江苏省盐城市物资职工中专、福建省泉州市供销社、广东省韶关商业学校、江苏省扬州市供销社、江苏省如东县财政局、四川省达县地区供销社、内蒙古包头市供销社、江苏省江都县商业局职工学校、黑龙江省供销社干校、江苏省棉麻公司盐城分公司、河南省新乡市生资公司、内蒙古赤峰市财经学校、江苏省淮阴县政府、江苏省铜山县供销社、山东省菏泽地区人民银行、菏泽地区农行干部学校、鄞城县棉麻公司、菏泽市农业银行、菏泽地区商业局、黑龙江省阿城市供销社、河南省新乡市供销社。

参加本书编写人员（按姓氏笔划为序）：王淑艳、石平华、田树林、冯祖诒、史霖霖、孙腾民、卢爱生、刘建中、刘钢杰、刘荫兰、李春芳、朱春泽、阎循东、沈祖德、吴乐平、连世扬、陈云、杜传岭、张凤莲、张英、尚国华、周登

宪、柳胜喜、查克桂、段永才、胡玉良、高有华、夏善宏、曾力、甄臣田。

全书由刘建中主编总纂定稿，由宋秀兰负责主审工作。

由于我们水平所限，加以时间仓促，书中的短点和错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

编 者

一九九二年八月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业(供销社)经济活动分析的 意义和任务.....	(2)
第二节 商业(供销社)经济活动分析的 原则和方法.....	(7)
第三节 商业(供销社)经济活动分析的组织.....	(24)
第二章 商品流转的分析	(30)
第一节 商品流转分析的任务.....	(30)
第二节 商品流转的一般分析.....	(35)
第三节 商品购进的分析.....	(47)
第四节 商品销售的分析.....	(59)
第五节 商品储存的分析.....	(84)
第三章 资金的分析	(101)
第一节 资金分析的任务.....	(101)
第二节 资金利用效果分析.....	(106)
第三节 资金占用分析.....	(120)
第四节 资金来源分析.....	(146)
第四章 商品流通费的分析	(156)
第一节 商品流通费分析的任务.....	(156)
第二节 商品流通费总额的分析.....	(159)
第三节 各项商品流通费的分析.....	(181)

第四节	劳动效率的分析	(202)
第五章	利润的分析	(211)
第一节	利润分析的任务	(211)
第二节	利润的分析	(216)
第三节	利润率的分析	(239)
第四节	经营成果盈亏分界点的分析	(250)

第一章 概 论

第一节 商业（供销社）经济活动 分析的意义和任务

一、商业（供销社）经济活动的意义

商业（供销社）是国民经济中的一个重要部门，是专门从事商品交换的经济组织。其基本任务，就是通过商品经营活动，为生产和人民生活服务，为国家提供积累。为了完成这一基本任务，商业（供销社）必须加强商品的收购、调运、储存和销售等经营活动，加强伴随着物资形态活动的价值形态活动（包括资金的形成、运用和分配等活动）的管理，不断提高经济效益。

商业（供销社）经济活动分析，就是以马克思主义经济理论为指导，以客观经济规律为依据，利用多种经济核算资料和信息资料，运用专门的方法，从相互联系、相互制约的角度，对各项经济指标所体现的经济活动过程及其结果进行分析研究和评价，揭示经济发展趋势，挖掘内部潜力，以提高经营管理水平和经济效益为目的的一种管理活动。

经济活动分析是商业（供销社）实行科学管理的重要组成部分，是社会主义经济管理的重要方法之一，是分析研究经济活动，提高经济效益的必要手段，认真开展经济活动分析，对于正确认识生产、流通与经营现状，挖掘内部潜力，

加强计划管理等方面，都具有非常重要的意义。

（一）经济活动分析是正确认识客观经济规律和经营现状，提高经济管理水平的一个重要条件

经济发展有它内在的规律性，对商业（供销社）实行科学的领导和管理，要求人们认识和掌握客观经济规律，并自觉按照其要求能动地组织经济活动。商业（供销社）经济活动过程和结果，反映着人们对客观经济规律的认识和掌握的程度。只有通过实践，并借助科学的方法，对错综复杂的经济现象进行分析研究，总结经验，从中找出规律性的东西，把感性认识上升为理性认识，才能帮助人们正确认识 and 掌握客观经济规律，正确认识经营现状，发扬成绩，克服缺点，采取有效措施，不断提高经营管理水平。

（二）经济活动分析是正确评价经济效益，挖掘内部潜力的前提

不断提高经济效益是商业（供销社）进行经营活动必须遵循的一项基本原则，也是进行经营管理的重要目的。而商业（供销社）各项经济指标所体现的经济效益，只有通过经济活动分析，才能区分主客观原因，给予正确的评价，找出潜存着的未被利用的力量，寻求加速资金周转，提高劳动效率，降低商品流通过程中的各种物化劳动和活劳动的耗费的办法，从而不断地提高经济效益。

（三）经济活动分析是加强计划管理，控制经济活动的需要

我国社会主义经济是在生产资料公有制基础上有计划的商品经济。商业（供销社）要根据国家计划和市场需要，制订切实可行的生产计划、商品流通计划、财务计划、成本与费用计划等等，并认真贯彻执行，以保证国家计划的完成。

通过经济活动分析，既可以检查计划本身的科学程度，为编制下一时期的计划提供科学依据，又可按照既定计划控制经济活动，协调各方面的工作，采取各种有效措施，解决主要矛盾，促进计划的完成和超额完成。

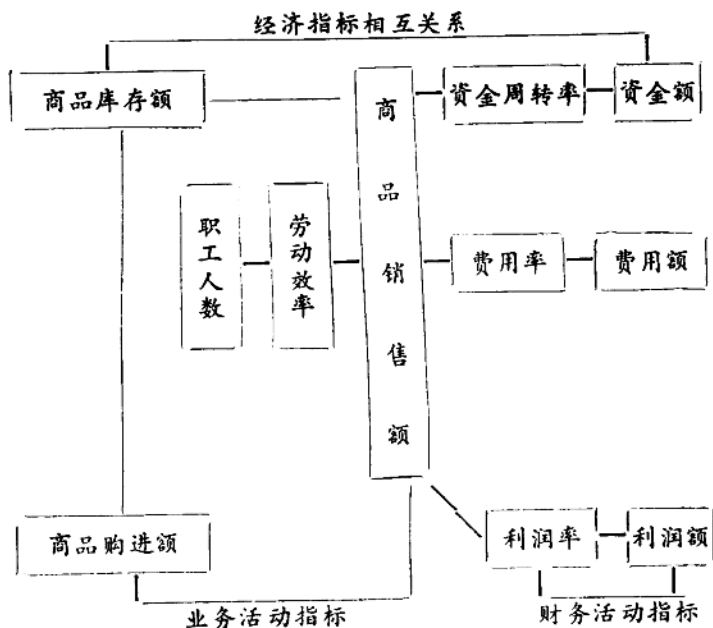
二、商业（供销社）经济活动分析的对象

商业（供销社）经济活动分析的对象，概括地说，是企业生产经营活动过程和结果，以及通过经济活动而形成的经济效益。

商业（供销社）的经营成果和经济效益是在生产经营活动过程中形成的，是通过一系列经济指标所体现的。商业（供销社）的经济指标，按其性质作用可分为数量指标和质量指标，前者反映数量和规模，如商品销售额、商品流通过程费用额等；后者反映工作质量和水平，如资金占用率、劳动效率等。按其包含的经济内容可分为综合指标和平均指标，前者反映整体全面情况，如流动资金总额；后者反映个别局部情况，如其中商品资金、非商品资金、结算资金等。按其表现形式可分为价值指标和实物指标，前者以货币金额来计量，如进货额、销售额等；后者以实物单位来计量，如某种商品购进数量、销售数量、运输吨公里等。上述各项经济指标相互联系、相互依存、相互影响，构成经济指标体系。商业（供销社）的经济指标以商品销售额为中心，在业务活动上与商品购进额、商品库存额等指标相联系，反映业务规模的大小；在财务上与资金占用额、流通费用额、利润额等指标相联系，反映财务规模的大小；通过有关指标的相互比例关系，如劳动效率、资金周转率、费用率、利润率等指标，反映工作质量和水平。商业（供销社）正是通过上述经济指标体系来分析、评价其生产经营活动和结果而形成的经济效

益的。商业（供销社）经济指标体系如下表1—1所示：

表1—1



从经济活动分析研究的对象出发，经济活动分析的内容主要包括以下两个方面：

（一）研究经济活动过程

研究经济活动过程，主要是研究计划的执行过程。具体地说就是：要研究经济指标所体现的经济活动计划执行过程，查明造成差异的影响因素及其影响程度；研究经济活动发展过程，联系历史和现状，以预测未来的发展趋势；研究经济活动过程中贯彻执行党和国家的方针、政策、制度、纪律等情况。

（二）研究经济活动结果及其经济效益

研究经济活动结果，就是要研究各项经济指标所体现的经济活动计划执行结果，及其所形成的经济效益，以判明各项计划指标的完成程度，并将劳动成果、财务成果指标与劳动耗费、劳动占用等项指标进行比较，考核其经济效益。同时要研究改善经营管理、提高经济效益的各项建议、措施和途径。

综上所述，经济活动分析的具体内容包括以下几个方面：

1. 商品流转的分析；
2. 资金的分析；
3. 商品流通费的分析；
4. 利润的分析。

三、商业（供销社）经济活动分析的任务

商业（供销社）经济活动分析的任务，主要取决于经营管理的要求和商业（供销社）经济活动分析的内容。商业（供销社）经济活动分析的任务，主要有以下四项：

（一）评价计划的完成情况

我国社会主义经济是有计划的商品经济。商业（供销社）的商品经营，除接受国家安排的任务外，还可以在国家政策允许的范围内，根据市场的需要，安排自己的商品经营任务。商业（供销社）经济活动过程和结果，也就是商业（供销社）计划的执行过程和执行结果。商业（供销社）计划的执行过程和执行结果受各种因素的影响和制约，因此，在计划执行过程中，要分析各种因素对计划执行进度的影响，发现差异，及时采取措施进行调整，以保证计划指标的完成和超额完成；在计划执行终结时，要分析查明各种有

关因素对计划执行结果的影响程度，以便总结经验，挖掘潜力，为编制新的计划提供依据，促使企业加强计划管理，提高管理工作的水平。

（二）提供决策资料

决策的正确与否，关系到经济活动的方向是否正确，经济活动的方法是否科学有效。进行正确的经济活动决策，是商业（供销社）讲求经济效益的先决条件和关键措施。然而，决策离不开预测，商业（供销社）以客观经济规律为依据，对经济活动的前景进行预测，则是正确认识经济活动的科学方法，是对经济活动进行科学控制与管理的手段。通过预测分析未来经济活动的发展趋势，提出可供选择的多种方案，为制订计划、组织经济活动作出最佳决策提供依据。

（三）考核经济责任制和经济核算制执行情况，挖掘内部潜力

商业（供销社）经济活动分析的重要任务之一，就是考核贯彻执行经济核算制的情况，通过对劳动消耗、劳动占用和劳动成果三者比例关系的分析，正确评价商业（供销社）在人力、物力和财力上利用的效果，进而检查落实经济责任制的情况，了解在经济活动的各个方面，是否把经济责任和经济效益挂起钩来。通过分析，促使商业（供销社）企业在生产、经营、管理上，经济和技术密切结合，加强经济核算制，落实经济责任制，以较少的劳动消耗和劳动占用，取得更多的劳动成果，提高经济效益。

（四）分析检查方针、政策执行情况，坚持社会主义经营方向

贯彻执行党和国家的方针政策，是每一个商业（供销社）企业坚持社会主义经营方向的基本准则。通过经济活动

分析，可以从各项经济指标的数值与具体情况的结合上，查明经济活动全过程是否符合方针政策的要求，促使商业（供销社）企业遵守国家的政策法令和财经制度，局部利益服从国家利益，目前利益服从长远利益，处处为生产、为人民群众着想，使企业的经济活动沿着社会主义经营方向正确进行。

第二节 商业（供销社）经济活动 分析的原则和方法

一、商业（供销社）经济活动分析应遵循的原则

原则，是行动的规范。商业（供销社）在进行经济活动分析时，应遵循的原则主要有以下五个方面：

（一）科学性原则

科学性原则是指进行经济活动分析时，要有实事求是的科学态度。商业（供销社）经济活动过程是一个极为复杂的过程，要对这个过程作出客观的评价，就必须运用全面的观点，发展的观点，互相联系的观点，对经济活动的各种现象和大量资料，加以去粗取精、去伪取真，如实地进行反映和分析，才能抓住各种经济现象的本质，揭示其发展变化的规律性，获得正确的认识。

（二）系统性原则

系统性原则，是指进行经济活动分析时，要坚持系统论的原理。无论分析的内容是阶段性的还是全过程的，也无论是局部性的还是整体性的，都必须遵循系统论所具有的集合性、相关性、目的性、适应性和整体性等特征，立足整体，

纵观全局，使局部和全局、眼前和长远的利益辩证地统一起来，才能认清经济现象的本质及其各个方面的关系，正确地做出判断和评价，避免经济活动中经常出现的主观性、片面性。

（三）针对性原则

针对性原则，是指进行经济活动时，要有重点有目的地抓住主要矛盾和主要矛盾方面进行深入透彻的分析。商业（供销社）的经济活动涉及面很广，在分析时，没有必要、也不应该漫无边际、面面俱到地进行，而应该把握住各阶段、各时期影响企业经营及其成果的关键，亦即主要方面、主要因素展开深入的分析，才能取得事半功倍的效果。

（四）时效性原则

时效性原则，是指进行经济活动时，要把握住时机，做到及时进行分析，及时提出分析结果报告。无论是从信息的意义还是从反馈的意义上讲，经济活动的时效性都是至关重要的。只有及时对经营进行预测分析，才能及时为经营决策提供依据，在经营中发挥指导作用；只有及时对经营过程进行事中分析，才能灵敏地反映过程中的情况和问题，及时把市场机会转化为本企业有利的经营机会，并进行有效控制；只有及时对经营结果进行分析，才能有利于总结经验吸取教训，指导未来的经营。

（五）层次性原则

层次性原则，是指进行经济活分析时，企业各个不同管理层次应各有不同的侧重。企业最高管理层次，应着重于经常性的、全局性的、综合性的分析；企业基层管理层次，则应着重于一些偶发性的、局部性的、专题性的分析；企业各

职能部门，应就自己的核算范围着重于时效性、动态性、专题性的分析。企业各管理层各有侧重地全面开展经济活动分析，形成一个多层次的经济活动分析网络，就能把经济活动分析开展得深入细致，更有成效。

二、商业（供销社）经济活动分析的方法

商业（供销社）经济活动分析的方法，应以唯物辩证法的方法论为指导，针对分析的对象和任务，找出经济指标的实际数值与目标数值的差异，并且还要进一步找出形成差异的原因，或达到既定目标的条件。因此，经济活动分析的方法，作为一套方法，或一个方法体系，应包括一般方法和技术方法两类：前者是从原则要求出发，适用于一般情况的处理方法；后者则是在特定情况下使用的，从数据方面进行分析计算的具体方法。作为经济活动分析的技术方法，按其使用的范围不同，可分为预测分析的方法和总结控制分析的方法：前者用于对经济前景进行预测；后者用于总结过去和工作中的日常控制。

（一）一般分析方法

这里所说的一般分析，是指具体运用马克思主义唯物辩证法的思维方法和工作方法于经济活动分析之中。主要有：

1. 客观、求实的分析方法

就是在充分利用计划资料和统计、业务、会计核算资料以及其它信息资料的基础上，结合深入业务实际进行调查研究，客观地、实事求是地进行深入分析，作出正确的结论。

2. 抽象思维的分析方法

对搜集到的大量经济活动资料，应运用抽象思维的方法

进行整理分析，做到去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里，从而深入到事物的本质，正确地、完整地、深刻地反映客观事物的规律性，作出正确的结论。

3. 因果联系的分析方法

商业（供销社）经济活动过程及其结果，是受各种因素制约和影响而形成的，研究分析各种因素的影响，分别揭示起积极作用或消极作用的影响因素，查明起主导作用和决定作用的因素，以改善经营管理，提高经济效益。

4. 发展运动的分析方法

客观事物是永恒变化发展着的，不是静止的和停滞的。客观经济过程也和其他事物一样，是不断运动变化和发展着的。总结过去是为了更有效地控制现在，指导未来。对未来的预测，不能凭主观臆断，随意猜想，要根据有关因素及其变化发展规律进行深入的分析，得出符合客观实际的科学预见。

5. 全面的、一分为二的分析方法

客观事物总是一分为二地存在的。因此，在分析评价商业（供销社）经济活动过程和结果时，必须全面地、一分为二地看问题，既要看到成绩，也要看到问题和不足；既要看到局部，也要看到全局；企业的利益必须服从国家的利益和人民的利益，目前的利益必须服从长远的利益。只有这样，分析评价才符合客观的准绳。

（二）经济活动预测分析的方法

预测分析是用来测算、判断经济活动未来发展趋势和状况的一种分析方法，是商业（供销社）进行经济活动、经营管理的基础。预测分析的方法很多，这里主要介绍经验预测法、直线回归分析法、量本利分析法和经济批量法。

1. 经验预测法

经验预测法，又称为经验判断法。它是凭借预测者的经验和直觉进行预测分析的一种方法。其特点是依靠熟悉经济业务情况，具有丰富经济工作经验和综合分析能力的人员，凭借其对客观经济及其规律性的认识，根据长期积累的历史经验和对未来经济活动变化因素所作出的分析判断。

运用这种方法进行预测分析的步骤是：首先提出预测目标，提供有关的数据资料，征求各预测者对这些问题的看法，由预测者分析可能出现的各种情况及其概率程度；然后进行量化，计算各预测者所判断的期望值；最后把预测者期望值集中起来进行筛选分析，形成一定看法，据以作出预测。

这种预测方法，简单易行，一般单位都能适用。但由于预测是根据人员的经验来判断的，故又具有一定的主观成份。其准确程度，取决于参予预测的人员的经验、业务知识水平和综合分析能力。

2. 直线回归分析法

直线回归分析法是处理已知数据，寻求这些数据因果规律的一种数理统计方法。在经济活动分析中，它是研究经济变量间相互关系的一种预测分析方法。通过对各种经济现象因果关系的分析，找出原因对结果发生作用的规律，就可据此预测分析某一经济现象发展变动的趋势。

在商业（供销社）经济活动中，客观存在着各种不同的变量关系，如商品销售额、与费用、利润关系；商品保管时间与商品损耗；购买力与居民生活水平；机器工作时间和维修费用；……等等。这些变量之间是相互联系、相互制约的。当一个变量发生变化时，另一个变量也会随之引起变

化。前者，称之为自变量，以 x 表示；后者，称之为因变量，以 y 表示。则得如下方程式：

$$y = a + bx$$

从上述公式可知， y 与 x 相关， y 随着 x 的变动而变动。而 a 、 b 为两个常数。很明显，如想确定上述回归方程式，关键在于能够确定 a 、 b 两个常数的值，有了常数的值，得出了回归方程式，就可以根据自变量 x ，预测因变量 y 的近似值。

根据所掌握的历史数据，确定 a 、 b 两个常数的值，并确定回归方程式的方法有高低点法、散布图法和最小二乘法。

(1) 高低点法

利用历史数据确定自变量 x 的最高值和最低值之间的因变量 y 值的变动情况，然后求出一个平均单位 x 值的变动率。这一变动率表明 x 变动一个单位时， y 值的平均变动数值，即上述方程式中的常数 b ；最后再运用上述方程式中的已知条件确定另一个常数 a 的数值。

常数 b 的计算公式如下：

$$b = \frac{y \text{ 的最高值} - y \text{ 的最低值}}{x \text{ 的最高值} - x \text{ 的最低值}}$$

b 值求出后，将 b 值以及 x 、 y 各自的最高或最低值代入公式，即可求出 a 值。其计算公式如下：

$$a = y - bx$$

高低点法计算简便，容易掌握，但当 y 值变动幅度较大时，则预测值不够准确。

(2) 散布图法

也称随手划线法。即将历史数据散布在坐标图上，目测在