



商业企业 经济活动分析

蒋季成 编著

西北工业大学出版社

商业企业经济活动分析

蒋季成 编著

西北工业大学出版社

内 容 提 要

本书系统地阐述了商业企业经济活动分析的一般理论和常用的技术方法。着重介绍市场分析、商品流转分析、商品运输和储存分析、商品流通费分析、利润分析、资金分析等方面的内容。书中有习题和参考答案，可供商业企业管理人员，财政、银行的财会人员学习参考。作为会计专业的自学教材，也可作为财经大专院校有关专业及商业干部培训的教材。

商业企业经济活动分析

编 著 者 蒋 季 成
责任编辑 王 夏 林

西北工业大学出版社出版发行

(西安市友谊西路127号)

陕西省新华书店经销

空军工程学院印刷厂印装

开本787×1092毫米 1/32 9.75印张 插页3 205千字

1988年5月第1版 1988年5月第1次印刷

印数1—10000册

ISBN 7—5612—0077—3/F·6 定价：2.60元

前 言

本书是受陕西省高等教育自学考试指导委员会的委托，作为会计专业的自学教材，并考虑高等财经院校会计学专业设置《工商企业经济活动分析》课程的需要而编写的。

本书在编写过程中得到陕西财经学院杨宗昌教授、赫淑云教授的关心、支持，在此敬致谢意。

本书的练习题及解答是由地质矿产部西安地质矿产研究所李守华高级工程师编写的。

由于时间仓促和水平有限，书中可能有不妥和错误之处，敬请批评、指正，以便修改、补充和提高。

编 著 者

1988年1月

目 录

第一章 概论

- 一、商业企业经济活动的意义和作用…………… (1)
- 二、商业企业经济活动的任务…………… (4)
- 三、商业企业经济活动的步骤…………… (7)
- 四、商业企业经济活动的原则…………… (9)
- 五、商业企业经济活动的内容…………… (12)
- 六、商业企业经济活动的技术方法…………… (16)

第二章 市场分析

- 一、市场的形态和影响零售市场的主要因素…………… (42)
- 二、商业企业市场分析的内容…………… (47)
- 三、市场预测…………… (50)

第三章 商品流转分析

- 一、商品流转计划完成情况的一般分析…………… (71)
- 二、商品销售情况的分析…………… (72)
- 三、商品购进情况的分析…………… (86)
- 四、商品流转速度分析…………… (91)
- 五、商品流转的预测分析…………… (93)

第四章 商品运输和储存的分析

- 一、商品运输经济效益的分析…………… (100)
- 二、商品流向和商品调运的综合分析…………… (105)

三、影响商品储存的有关因素的分析·····	(108)
四、仓库容积使用的分析·····	(112)
五、商品损耗和损失的分析·····	(116)

第五章 商品流通费分析

一、商品流通费的分类和节约商品流通费的意义·····	(117)
二、影响商品流通费用水平的因素和降低流通费用水平的途径·····	(121)
三、商品流通费用的综合分析·····	(125)
四、商品流通费用主要项目的分析·····	(132)
五、商品流通费的预测分析·····	(142)

第六章 利润分析

一、利润计划完成情况的一般分析·····	(148)
二、商品销售毛利的分析·····	(151)
三、影响利润总额的其它因素的分析·····	(158)
四、商业利润率的分析·····	(162)
五、增加商业利润的途径·····	(170)
六、商业利润的预测分析·····	(171)

第七章 资金分析

一、流动资金分析·····	(188)
二、固定资金分析·····	(214)
三、专用基金的分析·····	(220)
四、资金的综合分析·····	(224)
五、资金的预测分析·····	(228)

练习题部分·····	(234)
------------	-------

练习题解答部分·····	(256)
--------------	-------

第一章 概 论

一、商业企业经济活动分析的意义和作用

党的十一届三中全会以来，改革和开放，冲破了僵化的经济体制，使经济活跃起来，社会主义商品经济以不可阻挡之势蓬勃发展。但是，赵紫阳同志在党的十三大报告中阐述社会主义初级阶段时明确指出：“我国社会主义的初级阶段，是一个什么样的历史阶段呢？它不是泛指任何国家进入社会主义都会经历的起始阶段，而是特指我国在生产力落后，商品经济不发达条件下建设社会主义必然要经历的特定阶段。”*这正是从我国自然经济半自然经济占很大比重，商品经济不发达的客观实际情况出发的。在中共中央《关于经济体制改革的决定》中就曾指出：“商品经济的充分发展，是社会经济发展的不可逾越的阶段，是实现我国经济现代化的必要条件。只有充分发展商品经济，才能把经济真正搞活，促使各个企业提高效率，灵活经营，灵敏地适应复杂多变的社会需求……”**社会主义商业，是国民经济的一个重要组

• 赵紫阳《沿着有中国特色的社会主义道路前进》（《中国共产党第十三次全国代表大会文件汇编》人民出版社1987年版，第10页）

•• 中共中央《关于经济体制改革的决定》（人民出版社单行本，1984年版，第17页）

成部门，是社会再生产过程中的一个主要环节，是联系生产与消费，工业与农业，城市与乡村的桥梁和纽带，在解决我国现阶段的主要矛盾，充分发展商品经济的过程中具有极为重要的作用。

社会主义商业的主要职能是组织商品流通，为了组织好商品流通，必须办好商业企业。在我国社会主义制度下，商业企业是具有法人地位和权利，拥有相对独立的资金、占有一定的生产资料和劳动力，可以在银行开立帐户、对外签定经济合同，独立经营，独立核算，自负盈亏的直接从事商品交换活动，为社会主义生产和消费服务的经济组织。社会主义商业企业，是社会主义商业的基础单位。商业企业在商品流通中的作用主要有：（1）是现代化大生产条件下商品流通的主要组织者；（2）是商业劳动者与生产资料结合的主要形式；（3）是社会生产关系的重要体现；（4）是国家商业计划和商业方针政策的直接执行者；（5）是社会积累的重要提供者。商业企业为了完成自己的任务，发挥自己的作用，既要通过购销业务，从工业部门收购工业产品，从农村收购农副产品，供应给生产部门和广大人民群众，活跃城乡物资交流，“发展经济，保障供给”^{*}促进工农业生产发展，为生产、为人民生活服务；又要实行科学管理，充分利用人力、物力、财力，调动一切积极因素，适应经济改革发展的要求，不断发展经营业务，开拓市场，提高经济效益，为国民经济发展多做贡献。

商业企业经济活动分析，是一门研究商业企业经济活动中的矛盾，了解商业经济活动的本质，摸索商业经济活动的

• 毛泽东《抗日时期的经济问题和财政问题》（《毛泽东选集》第3卷，人民出版社1966年版，第849页）

规律的科学。是提高商业经济效益的重要手段，是社会主义商业管理的重要方法之一。毛泽东同志曾经说：“一切事物，它的现象同它的本质之间是有矛盾的。人们必须通过现象的分析和研究，才能了解到事物的本质，因此需要科学。不然，用直觉一看就看出本质来，还要科学干什么？还要研究干什么？所以要研究，就是因为现象同本质之间有矛盾。”*商业企业开展经济活动分析：有助于帮助企业正确地评价企业经营状况，揭露矛盾，发现问题，寻找差距，挖掘潜力，以便更好地利用人力、物力、财力资源，不断提高经济效益；有助于企业高瞻远瞩，掌握市场动向，正确地进行决策；有助于企业正确地贯彻执行党和国家的路线、方针、政策；有助于企业认识客观经济规律，改进工作，不断提高经营管理水平。

商业分析的主要作用是：

(1) 通过分析检查、监督商业企业各项计划的执行情况和完成情况，了解和掌握计划执行的进度和存在的问题；

(2) 通过分析发现矛盾，寻找差距，挖掘潜力，加速商品周转，扩大商品流通，力求取得最好的经济效益；

(3) 通过分析，特别是市场预测分析，及时了解生产发展趋势和市场动向，开阔视野，增强预见性，提高应变能力，在“知己知彼”的基础上，敢冒风险，果断决策，以争取在市场竞争中立于不败之地；

(4) 通过分析，督促企业贯彻执行党和国家的路线、方针、政策。正确理解“对内搞活、对外开放”政策，正确

• 毛泽东《在中国共产党全国代表会议上的讲话》《毛泽东选集》第5卷，人民出版社，1977年版，第150—151页）

行使企业的自主权，坚持社会主义方向；

(5) 通过分析，不断总结经验教训，逐步认识并注意适应客观经济规律的要求，不断改善经营管理，提高科学管理水平。

根据商业部《商业“七五”计划要点》规定，“七五”期间商业发展的目标是“经过五年的努力，初步建立起一个具有中国特色的社会主义商品流通体系，使市场商品更加丰富、更加适销、更加合理，服务态度和服务质量有一个根本好转，价格基本理顺，人民群众得到更多实惠。1990年社会商品零售总额计划安排6,460亿元，平均每年递增8.5%；服务业营业额达到400亿元，五年翻一番。”*要实现上述宏伟目标，“七五”期间商业工作的重点：一是搞好商业改革；二是安排好市场。而要搞好这两方面的工作，开展分析都是重要的，必不可少的武器、手段、方法。

二、商业企业经济活动分析的任务

商业企业经济活动分析的任务，主要有以下几方面。

(1) 分析商业企业经济活动是否符合党和国家的有关方针、政策、纪律、制度，促进企业坚持社会主义经营方向，更好地完成商业工作任务。

“我国实行的是计划经济，即有计划的商品经济，而不是那种完全由市场调节的市场经济”**因此，商业企业在完

• 摘自《中国商业报》：《商业“七五”计划要点》（草案摘要），1986年5月17日。

• • 《中共中央关于经济体制改革的决定》（人民出版社，1984年版，第18页）。

成商业工作任务的过程中，必须以党和国家的有关方针、政策为指针，以有关的纪律、制度为约束，来开展各项经营业务，组织各项经济活动，才能保证企业的一切活动不偏离社会主义方向。因为党和国家的各项方针政策体现了各个时期的政治经济任务。商业企业只有认真贯彻执行，才能适应国家建设和经济发展的要求，圆满地完成自己的任务。

商业企业开展经济活动分析要以党和国家的方针、政策、纪律、制度作为评价商业企业经济活动的准绳，作为检查各项工作任务完成情况的依据；利用各种信息资料，采用各种科学方法；及时总结经验、发现问题、端正经营方向，提高企业执行各项方针政策的自觉性，以促进商业企业坚持社会主义经营方向。一切经营活动必须服从国家整体利益，在有利于国家建设，有利于社会发展，有利于人民群众的前提下，不断提高经济效益。

(2) 通过检查和评价商业企业各项计划任务的完成情况，促进商业计划的圆满完成。

在社会主义制度下，国民经济有计划按比例发展的规律要求社会各经济部门、各单位都必须在国家计划的统一安排指导下，协调地发展。商业企业的商品流转计划和财务计划等都是国民经济计划的重要组成部分。因此，计划一经制定，就必须采取一切措施，动员一切力量，保证其全面执行和圆满地完成。

经济活动分析不仅是检查计划执行情况的重要手段，而且对编制计划有重要作用。商业企业在编制计划时，既要落实国家安排的任务，又要密切注意市场的需求动向；既要顾

全大局，服从国家整体利益，又要扬长避短，发挥优势，合理利用人力、物力、财力，以提高经济效益。而计划确定后，就要积极组织实施。因此，商业企业经济活动分析应充分发挥自己的作用，在计划执行过程中，注意发现差异，揭露矛盾，分析各种有利、不利因素，提出各种改进措施，促进计划的圆满完成；在计划完成后，运用分析手段，总结经验教训，以促进今后编制的计划更科学、更完善。

(3) 通过对企业人力、物力、财力利用状况的深入分析，寻找差距，挖掘潜力，促进企业改善经营管理，提高经济效益。

客观事物的发展总是不平衡的，往往出现先进、中间、落后的差别。这种差别可能是客观原因引起，也可能是主观努力不够；可能是经营条件不一，更可能是内部潜力没有充分发挥。一个企业完成了计划，但不一定就充分发挥了潜力。特别是商业企业的业务经营过程由于涉及面宽，因而十分复杂。为了加强管理，必须充分运用分析这个武器，从经营方向、经营内容、人员组织安排、财产物资管理、商品购销调存等各方面、各环节，及时地进行检查、分析、调整，以便能更合理地利用现有的人力、物力、财力，力求做到人尽其才，物尽其用，减少各种不必要的耗费。毛泽东同志曾经说：“勤俭办工厂，勤俭办商店，勤俭办一切国营事业和合作事业，勤俭办一切其他事业，什么事情都应当执行勤俭的原则。这就是节约的原则，节约是社会主义经济的基本原则之一。中国是一个大国，但是现在还很穷，要使中国富起来，需要几十年时间。几十年后也需要执行勤俭的原则，但是特别要提倡勤俭，特别要注意节约的，是在目前这几十年

内，是在目前这几个五年计划的时期内。”*党的十二大确定了力争在2000年实现工农业总产值翻两番的宏伟战略目标。因此，商业企业必须把自己的一切经济活动置于提高经济效益的前提下，积极厉行节约，反对浪费，挖掘内部潜力，尽力减少劳动的占用和耗费，努力扩大商品流转，增加经济收入。

(4) 通过开展分析，掌握信息资料，探索经营规律，为企业的经营决策提供科学的依据。

商业企业的经济活动是一个不间断的经营过程。商业企业既要注意局部利益，更要重视全局利益；既要关心当前利益，更要注重长远利益。因此，商业企业在经营活动中，必须对近期、远期经济活动预期达到的目标，以及实现这些目标涉及的有关问题作出正确的决策。商业企业应充分运用经济分析，加强市场调查，充分搜集信息，开展预测分析，推测发展趋势，探索经营规律，为企业经营决策提供科学依据，以克服盲目性，增强预见性，提高决策的科学性、准确性，从而促进企业不断提高经济效益。

三、商业企业经济活动分析的步骤

商业企业经济活动分析，一般按以下步骤进行。

(1) 占有材料，掌握情况，是开展分析的基础和出发点

因为实践是认识的基础，各种材料和情况是分析和认识企业的依据。毛泽东同志曾经指出：“实际政策的决定，一

• 毛泽东《勤俭办社》一文的按语，（1955年，《中国农村的社会主义高潮》上册，第16页）

定要根据具体情况，坐在房子里面想象的东西，和看了粗枝大叶的书面报告上写作的东西，决不是具体情况，倘若根据“想当然”或不合实际的报告来决定政策，那是危险的。”*又指出：“我们要从国内外、省内外、县内外、区内外的实际情况出发，从其中引出其固有的而不是臆造的规律性，即找出周围事变的内部联系，作为我们行动的响导。而要做到这样，就须不凭主观想象，不凭一时的热情，不凭死的书本，而凭客观存在的事实，详细地占有材料，在马克思列宁主义一般原理的指导下，从这些材料中引出正确的结论。”**企业经济活动分析是要全面、正确、客观地认识企业，所以开展分析必须首先占有材料，只有充分汇集企业的计划资料、核算资料，充分了解市场信息，才能为开展分析奠定基础。

占有材料、掌握情况，要求做到材料充分，情况准确，反映及时。只有如此才能保证分析的深度、广度，正确和及时。

(2) 对比研究，揭露矛盾，是进行分析的基本环节。毛泽东同志说：“分析的方法就是辩证的方法。所谓分析，就是分析事物的矛盾。”***在企业分析中只有充分运用占有的资料 and 情况进行上、下，纵、横，内、外等多方面的对比，通过各项经济指标间的差异，才能暴露矛盾，为深入分析提供

• 毛泽东《兴国调查》（《毛泽东选集》东北新华书店1948年版，第51页）

• 毛泽东：《改造我们的学习》，（《毛泽东选集》第3卷，人民出版社，1966年版，第801页）

• 毛泽东：《在中国共产党全国宣传工作会议上的讲话》（《毛泽东选集》第5卷，人民出版社，1977年版，第413页）

线索，指出方向。

(3) 抓住关键，分析问题，是分析的进一步深化。因为通过对比所揭露出的矛盾，往往是现象上、数量上的差异，它对认识企业虽属必要的，基本的，但仅是初步的，一般的或是表面的、片面的。为了认识事物的本质，必须在纷繁的事物中理顺头绪，在复杂的现象中看清主流，这就要求我们从大量的客观存在的矛盾中，去找出主要矛盾和主要矛盾方面。从繁杂的影响因素中，去分辨关键的和决定性的因素，把“分解”与“综合”有机地结合起来，从局部到整体，由现象到本质，抓住关键问题，寻根究底，索本求源，才能步步深入，全面正确地认识企业。

(4) 提出措施，改进工作，是开展分析所要达到的目的。因为企业开展分析、是为了加强和改善企业的经营管理工作，所以在对企业的情况进行全面、深入分析的基础上，既应对企业的工作做出客观的评价，更应总结经验教训，提出切实可靠、行之有效的改进措施，以促使企业改善经营管理工作，不断开拓前进。

四、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思想和原则指导下进行，才有可能获得科学的、客观的、正确的结果。其基本原则是：

1. 必须以马克思主义辩证唯物论为分析方法论的理论基础

马克思主义的辩证唯物论，是无产阶级的世界观，方法

论。马克思主义的政治经济学是研究生产关系的科学。毛泽东同志说：“分析的方法就是辩证的方法。所谓分析，就是分析事物的矛盾。”*又说：“列宁说：对于具体情况作具体分析，是马克思主义的最本质的东西。马克思主义的活的灵魂。”**商业企业经济活动分析，是一种商业经济管理方法，从根本上来说是要通过对大量经济现象的分析研究，达到正确认识企业经济活动规律的目的。因此，马克思主义辩证唯物论的基本观点，如：实践是认识的基础的观点；对立统一的观点；一分为二的观点；内因与外因、量变与质变的辩证关系等，正是经济活动分析方法论的理论基础。如在分析中，必须以企业内部的各种核算资料为主，以相关的外部资料为辅，在充分掌握资料的基础上进行分析。“就要象马克思所说的详细地占有材料，加以科学的分析和综合的研究”。***对于分析资料必须去粗取精，去伪存真，由表及里，由浅入深，步步深入地加以认识；必须坚持全面地、发展地从相互联系、相互制约中看问题；必须分清事物发展过程中的主流和支流，现象和本质，以便通过分析、综合、定量、定性，发现企业经济活动中的主要问题，本质问题，客观地、全面地、正确地评价企业经营状况，并相应地提出改进措施。

2. 必须坚持社会主义方向

- 毛泽东《在中国共产党全国宣传工作会议上的讲话》（《毛泽东选集》第5卷，人民出版社，1977年版，第413页）
- 毛泽东《学习和时局》（《毛泽东选集》第3卷，人民出版社，1966年版，第893页）
- 毛泽东《改造我们的学习》（《毛泽东选集》第3卷，人民出版社，1966年版，第757页）

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物质文化生活不断增长的需要。为此，商业企业的经营活动：都必须是为人民群众服务的；都必须是有利于社会主义建设的；都必须符合党和国家的政策、法令的，符合国家整体利益的。在分析评价商业企业的经济活动时，凡是坚持社会主义方向，有利于社会主义建设的就肯定，就支持；反之，就否定，就反对。要通过分析发现问题，促进商业企业注意提高职工的素质，提高商业职工为人民服务的思想，树立新的商业服务观念，自觉地反对和抵制资本主义、封建主义和其它腐朽思想的侵蚀，以及一切破坏社会主义经济秩序和社会秩序，危害人民利益的行为。要大力提倡良好的商业道德风尚，树立企业信誉，实行文明经商。使商业企业经济活动沿着社会主义方向发展。

3. 必须以提高经济效益为前提

不断提高经济效益，是保证我国经济发展的前提。而提高工农业产品经济效益又与商业企业的经济活动有直接关系。经济效益既是价值和使用价值的统一，生产与消费的统一，又是宏观和微观效益的统一。没有商业企业发挥桥梁、纽带作用，没有商业企业的经济活动，上述价值和使用价值，生产和消费，宏观和微观效益的统一，就不能实现。

商业企业是社会积累的重要提供者。商业企业中的劳动，虽然有些是创造价值的劳动，能增加国民收入，有些不创造价值，不增加国民收入。但工农业生产部门的劳动者创造的价值，只有经过商业劳动才能实现；商业劳动是形成社会积累的必要条件。所以，商业企业的劳动不论它是否创造