

● 王宗台 刘中华 郭大戈 编著

商业企业 经济活动分析

甘 肃 人 民 出 版 社

BR88/11

F715.5
123
3

商业企业经济活动分析

王宗台 刘中华 郭大戈 编著

甘肃人民出版社



B 587296

商业企业经济活动分析

王宗台 刘中华 邱大戈

甘肃人民出版社出版

(兰州第一新村81号)

宁夏中卫印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张10.5 字数230,000

1989年3月第1版 1989年3月第1次印刷

印数: 1—2,000

ISBN7-226-00441-0 / F · 29 定价3.20元

序

教材建设是高等院校三大基本建设之一，是直接关系到提高劳动者素质和培养合格人才的大事。教材建设状况如何，是衡量教育质量和水平的重要标准，对教学质量的提高起着决定性的作用。因此，高校领导和广大教师，必须坚持四项基本原则，按照“三个面向”的要求，紧密联系我国实际，努力建设一整套高质量、多样化、有特色的教材，更好地满足高等教育事业的发展 and 教学改革的需要。

由兰州商学院教师王宗合、刘中华等同志编著的《商业企业经济活动分析》一书，就是适应这种要求所做的一种有益的尝试。本书以教学实践为依据，反映经济改革的实际、教育对象的实际和学科发展的实际，合理吸收了现代化管理的新理论、新方法，注重理论联系实际，力求内容充实新颖，深入浅出，适合高等财经院校以及自学考试学生学习之用。这是编著者努力探索、辛勤劳动的收获，也是兰州商学院的领导支持关心的结果。

希望更多的教师参加到教材建设的行列中来，写出更多更好的教材，为促进两个文明建设服务。

王 松 山

1989年 3 月

前 言

随着经济体制改革的发展和商品流通体制改革的进一步深化,多种经济成份、多种流通渠道和多种经营方式同时并存。有计划的商品经济体制,要求商业企业按照价值规律的要求,面向社会主义市场,开展商品经营,进行经济活动。本书就是为适应商业企业全面提高经营管理水平,结合当前改革的新情况而编写的。

本书是为我院开设“商业企业经济活动分析”课程而编写的教材,由于与全国高等教育自学考试大纲吻合,可作为全国高等教育自学考试财会专业的学习教材,也可作为商业在职人员业务学习的参考书。

本书在我院原有教材基础上,增加了一些新的内容和方法,内容结构安排上也集多种教材之长处,作了新的处理,并附有复习思考题和练习题,为教师 and 学员提供便利。

本书第一、三、八章由王宗台、刘中华编写,第五、六、七章由郭大戈编写,第二、四章由王宗台、孙晓鲁共同编写,最后由王宗台、刘中华总纂。在编写过程中,得到了兰州商学院领导和会计系教师的热情支持和帮助,谨致谢忱。由于时间仓促,水平有限,错误和缺点在所难免,敬希读者批评指正。

编 著 者

1989年2月

目 录

第一章	总 论	1
第一节	商业企业经济活动的意义.....	1
第二节	商业企业经济活动的对象和内容.....	4
第三节	商业企业经济活动的任务和原则.....	7
第四节	商业企业经济活动的依据和步骤.....	10
第五节	商业企业经济活动的形式和组织.....	14
第二章	经济活动分析的方法	20
第一节	经济活动分析的指标体系.....	20
第二节	经济活动分析的一般方法.....	28
第三节	经济活动分析的技术方法.....	30
第四节	预测分析的方法.....	50
第三章	商品流转的分析	58
第一节	商品流转分析概述.....	58
第二节	商品销售的分析.....	61
第三节	商品购进的分析.....	91
第四节	商品储存的分析.....	108
第五节	商品流转的预测分析.....	123
第四章	市场分析	132
第一节	市场分析概述.....	132
第二节	市场供需动态分析.....	141

第三节	市场调查和市场预测	153
第五章	资金的分析	166
第一节	资金的总括分析	166
第二节	流动资金占用情况的分析	174
第三节	流动资金来源情况的分析	201
第四节	固定资金与专项资金的分析	205
第五节	资金需要量的预测分析	212
第六章	商品流通费的分析	221
第一节	商品流通费分析的意义	221
第二节	影响费用增减一般因素的分析	223
第三节	主要费用项目的分析	233
第四节	费用的预测分析	246
第七章	利润的分析	251
第一节	利润分析的意义和利润组成	251
第二节	利润总额的总括分析	252
第三节	商品销售毛利的分析	254
第四节	影响利润净额增减的其他因素分析	261
第五节	利润的预测分析	265
第八章	商业企业经济效益综合分析	275
第一节	商业经济效益	275
第二节	商业企业经济效益的评价	283
第三节	商业企业经济效益综合分析	290
附录	练习题	307

第一章 总 论

第一节 商业企业经济活动 分析的意义

商业企业是在流通领域从事商品交换的基本经济实体。它的主要职能是把社会产品从生产领域转移到消费领域，在国民经济中成为联结生产与消费的桥梁与纽带。商业企业只有科学地、有效地组织经济活动，做好购、销、调、存等业务工作，才能起到满足消费、促进生产、引导生产、保障供给、繁荣经济的重要作用。

商业企业经济活动的正常进行，需要投入一定的人力、物力、财力，要有活劳动和物化劳动的消耗，才能保证商品价值和使用价值的顺利转移和最终实现。如何以尽可能少的消耗取得尽可能大的经济效益，取决于企业的经营管理水平；取决于是否全面地、客观地掌握了企业内外部各种主要客观因素及经济环境的变化及发展；取决于是否真正把握了商品流通规律。因此，分析研究商业企业的经济活动，是实施有效控制，改善经营管理，提高流通经济效益的关键。

商业企业经济活动分析就是适应这种需求而建立的一门经营管理学科，它利用有关资料，运用业务分析、财务分析等手段，利用专门的分析方法来剖析企业经济活动现状及未

来，科学地评价企业的经济活动，促使企业挖掘内部潜力，适应外部环境，提高经济效益和经营管理水平。

商业企业经济活动分析是商业经济管理的重要内容，借助它可以促使企业切实做好商品流转工作，有效使用资金，节约流通费用，合理增加盈利，按照商品流通的客观规律，分析研究商业企业购、销、调、存等业务经营环节的经济活动，评价商业企业经济效益。

商业企业经济活动分析是企业科学管理经济的重要方法。它可以运用数量指标和质量指标，对企业经济活动进行数量方面和质量方面的分析，查明各种因素对经济活动的影响。对商品流通过程中存在的错综复杂的经济现象进行分析，对经济活动的结果进行评价，对经济活动的过程进行控制，对经济活动的未来进行预测。从而总结过去，了解现在，揭示将来，探索企业经济活动的变化规律和发展趋势，为科学管理企业提供依据。

商业企业经济活动分析是企业加强经济核算，提高经济效益的重要手段。它利用会计核算资料、业务核算资料、统计核算资料及其它信息资料，通过业务活动分析、财务活动分析、预测分析等许多技术方法，对商业企业的业务经营过程及预期目标进行分析研究，对经济活动作出科学地判断总结，促使企业按经济活动规律办事，加强经济核算，不断提高经营管理水平。

商业企业经济活动分析是正确研究和评价企业经济活动的重要工具。商品流通过程中的经济活动首先需要企业制定出周密的经营计划，而计划的正确与否，取决于分析水平的高低。在经济活动的运行过程中，购、销、调、存各环节的业务活动随时都会因各种内外因素的变化而受影响，这就离

不开对各环节经济活动的不断分析和控制，从而修订计划，保证经济活动的正常运行。通过对经济活动的结果进行总结评价，找出工作中的差距，挖掘企业潜力，寻求进一步提高经济效益的途径。

商业企业经济活动分析，在商业经济管理中的作用，主要表现在以下几个方面：

一、检查商业企业经营计划的 执行与完成情况

商业企业的经济活动要依据国家的方针、政策来进行，在有计划的商品经济条件下，商业企业的经营计划仍然是国民经济计划的重要组成部分，它确定企业在计划期间的任务，规定企业经济活动的意向和规模。开展经济活动分析，就可以评价企业在执行计划过程中是否正确贯彻国家方针、政策，是否按照客观经济规律办事，是否端正了经营方向，从而提高企业贯彻执行方针、政策的自觉性；开展经济活动分析，通过科学的方法，有利于监督、检查企业各项经营计划的执行与完成情况，发现问题和偏差，及时纠正，圆满完成企业经营计划任务。

二、促进企业不断适应外部经济环境

随着商业流通体制改革的深化，商业企业经济活动日趋复杂，外部经济环境的多变已成为影响企业经济活动的重要因素，突出地表现为市场动态的变化。诸如供求关系的变化，进货渠道的多样化等。开展经济活动分析可以了解市场动态的变化发展情况，预测市场发展趋势和市场需求的潜力。例如市场需求状况，消费者支付能力的情况，购买力投向的情

况等。根据分析资料，研究改进措施，修订经营方案，促使企业不断适应企业外部环境的变化。

三、挖掘企业内部潜力，提高经济效益

商业企业中蕴藏在人力、物力、财力方面的潜力是巨大的，浪费现象也是客观存在的。开展经济活动分析，通过指标的对比，就可以认识出现这些现象的原因，找出差距，挖掘和动员企业内部的潜在力量，做到人尽其才、物尽其用；开展经济活动分析，可以用尽可能少的活劳动和物化劳动的耗费，完成尽可能多的商品流转，厉行节约、反对浪费，降低流通费用，取得尽可能多的盈利，达到提高企业经济效益的目的。

四、探索经营规律，改善经营管理

开展经济活动分析，对企业经营过程中的各种数据资料及大量的经济信息进行分工处理，就可以摸索出企业的经营规律，为企业的经营决策提供可靠的依据。在分析的基础上，对企业经济工作经验加以总结，从而进一步认识社会主义初级阶段的各种经济规律，促使企业不断完善各种形式的经营责任制，正确处理好国家、企业、职工三者间的经济关系，改善经营管理。

第二节 商业企业经济活动分析的对象和内容

一、商业企业经济活动分析的对象

每门学科都有自己的研究对象。商业企业经济活动分析

的研究对象是企业将要发生或已经发生的经济活动，应取得的效益同预期或实际效益之间的差异及其影响因素和影响程度。

以此作为分析对象，反映了企业全面的经济活动过程和结果。这不但包括事中正在进行和事前已经进行完了的各项经济活动，而且还要预测事后将要发生的各项经济活动在效益上所要达到的目标。进行经济活动的目的旨在千方百计获得最佳经济效益，而经济效益应该是具有物质内容的，是能够计量的。以此作为分析研究的对象，计量经济效益发生的差异，找出差距，为今后经济效益的提高指明途径。与此同时，商业企业经济活动分析还要研究发生差异的影响因素和影响程度。企业经济活动要受主观、客观许多因素的影响。客观因素一般反映社会主义经济规律的作用；主观因素和人的具体活动相联系，它完全受人的支配，因此主观因素对经济活动所产生的影响应特别注意。找出这些影响因素和每个因素的影响程度，就能正确地评价企业经济工作，有针对性地改善经营管理，提高经济效益。

二、商业企业经济活动分析的内容

企业经济活动分析的内容，决定于企业经济活动的内容。商业企业的经济活动主要是进行商品购、销、调、存，组织商品流通，联结生产和消费，使社会产品从生产领域转移到消费领域。因此，在商品流通过程中所发生的一切活动，就构成了商业企业经济活动分析的内容。

商业企业经济活动分析的内容，一般可分为两大部分。一部分是业务活动分析，主要是商品流转分析及其相关的市场分析。商品流转分析包括商品购进的分析、商品销售的分析、商品储存的分析。另一部分是财务活动分析，主要是商

业企业资金的分析、商品流通费的分析 and 利润的分析。商业企业经济效益综合分析是商业企业经济活动的中心内容，无论是业务活动分析还是财务活动分析，都应结合经济效益来开展，以评价各项经济指标的完成情况对经济效益的影响。

三、商业企业经济活动分析 同其它学科的关系

商业企业经济活动分析是一门经营管理学科，它是建立在马克思主义哲学和社会主义政治经济学理论基础上的。它形成一门独立的学科是由客观需要和要求所决定的。它与部门经济学、经营管理学、会计学、统计学、经济数学等许多学科的某些组成部分相互结合，相互渗透，从而形成了新的经营管理交叉学科。

经济活动分析与企业经营管理。企业的经营管理工作开始于对企业的经营目标与条件的预测与决策，继而是对如何达到决策目标的详细计划和安排，进而是组织实施计划和监督执行过程，最后是对计划执行效果进行考核与评价。经济活动分析是企业整个业务经营管理过程中所运用的经营管理方法和手段，通过分析可以从企业经济活动总体上和内在联系上去把握企业经营发展情况，掌握经济活动规律。因此经济活动分析是经营管理学的分支，是企业经营管理服务的，是经营管理的重要手段和方法。

经济活动分析与会计学。会计学包含核算和监督两大职能，既提供信息，又承担综合管理职能。管理需要分析，根据会计核算资料进行的分析叫会计分析，但它往往不能满足企业管理的全部需要。经济活动分析就从其中分离出来，综合运用会计、统计、业务核算资料和其他经济信息，采用多

种专门方法进行加工分析，远远超出了会计分析的范围，而成为一门独立的经济学科。

经济活动分析与统计学。统计学的研究对象是整个社会现象和社会经济过程的数量方面，是普遍的社会经济过程和一定的统计总体，不同于经济活动分析只研究企业发生的经济活动过程和全部经济业务。并且，经济活动分析要研究主观因素、客观因素对企业经济活动过程的影响，而统计的目标只是分析研究统计信息，研究社会发展的规律性和社会生活的社会经济活动过程。因此，经济活动分析和统计各自有着自己的研究对象，两者不能等同。

经济活动分析与经济数学。数学在经济中目前已得到极其广泛的应用。在经济活动分析中运用数学，主要是用在由于函数关系而互相联系的变量领域。在经济活动分析中经常要和变量打交道，具有质量确定性和数量确定性的经济变量能彼此构成函数关系。研究经济变量的数量关系和函数关系是经济数学的任务之一。“秩序、规律性等等概念在一定条件下可以用数学上规定的函数关系来表达！”^①另外当经济现象和指标间的联系不能用函数形式来表达时，就需要运用概率，需借助于以可靠的数学资料为依据的相关分析和回归分析来加以研究。

第三节 商业企业经济活动分析的任务和原则

一、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是由它的内容和意义所决

^①《列宁全集》第14卷，人民出版社1963年版，第161页。

定的。通过对企业计划执行情况的检查、评价、总结，进而研究分析影响计划完成和影响经济效益好坏的原因及企业的内部各个环节上存在的潜力，就可以认识企业，进一步发现企业经济活动变化规律，预测经济活动前景。因此，商业企业经济活动分析的任务总的来说是认识企业，促进管理，提高经济效益。基本任务具体表现在以下几个方面。

（一）预测经济活动前景，提高计划制定过程的科学性

企业的经营活动及管理活动是错综复杂的，只有按照客观经济规律办事，才能认识本质，掌握发展规律，预测经济活动前景。经济活动分析就是依据取得的经济数据资料和其它信息资料，对企业未来的经济活动进行科学的推测和判断。通过对各种经济信息资料的分析，预测未来经济活动的发展趋势，提出经济活动中可供选择的多种方案，为决策提供依据。使计划的制定更加科学化，使计划目标更加符合客观实际，以求经营活动按照预定的计划轨道运行。

（二）评价计划执行情况，促进企业计划的完成

编制了企业的商品流转计划、财务计划等各种经营计划后，需要对计划的执行情况及结果进行分析评价。通过随时对经营过程的执行情况和计划进行对比，分析影响计划完成的各种因素及其影响程度，发现偏差，及时采取调整措施，从而加强计划管理，促进企业经济活动正常运行，提高经营管理水平。

（三）检查企业人力、物力、财力利用效果，挖掘企业的内部潜力。

企业劳动消耗、劳动占用及劳动成果的大小，决定着企业经营管理水平和经济效益的高低。企业在经营过程中，经济核算制及经营责任制贯彻实施的好坏，需要通过对企业人

力、物力、财力利用效果的检查来正确评定。通过对劳动消耗、劳动占用及劳动成果的分析，挖掘企业的内部潜力，寻求降低或节约劳动消耗、劳动占用、取得更多劳动成果的途径，促使企业提高经济效益。

（四）维护财经纪律，端正经营方向

商业企业经济活动分析的一项重要任务就是分析检查企业进行经济活动时，是否符合国家方针、政策、以及财经制度和有关经济法规的要求，检查企业经营手段和经营方法是否正当，是否真正以社会效益和消费者利益为重。如果发现问题，就及时揭露，促使企业维护财经纪律，端正经营方向。

二、商业企业经济活动分析的原则

商业企业经济活动分析的顺利进行，必须遵循的基本原则是：要以国家的方针、政策和法令为准绳，坚持社会主义方向；必须坚持实事求是的原则，如实反映情况；必须运用辩证唯物主义的基本观点，科学地分析研究企业的经济活动，从而得出正确的结论，正确地评价企业的经济活动。

随着经济体制改革的进行，特别是商业流通体制改革的不断深化，商业企业目前面临着许多新情况和新问题。因此商业企业经济活动分析除要遵循基本原则外，从企业自身角度出发，作为微观经济活动分析还应当考虑下列原则。

（一）内部条件与外部条件相结合。经济环境的变化对一个企业的影响极大。企业的经营活动，不仅受企业内部人、财、物等各种因素的制约，而且还受企业外部条件诸如社会经济动向以及市场状况等外部条件影响。因此，分析一个企业的经济活动，必须将企业内外各种有关因素结合起来。

（二）局部效益与整体效益相结合。经济活动分析的要求

是取得整体的最优化。企业作为相对独立的经济实体，实行独立的经济核算，要自身取得经济效益，即商业微观经济效益。但这必须是以不影响国家及社会的宏观经济效益为前提。因此商业企业经济活动分析，要从国家整体利益上来评价，分析各项经济活动，不应只局限于局部效益。

(三)当前利益和长远利益相结合。目前企业存在的一些短期行为现象应引起重视。一个企业应当有长远眼光，发展观点。对经营活动不能只顾眼前利益，既要目前的利益出发，又要考虑到将来的利益，要有开拓发展的精神，不断提高商业企业素质。当前利益和长远利益相结合，促使企业不断发展创新，取得更大效益。

(四)定量分析与定性分析相结合。长期以来我们只重视定性分析，忽视定量分析。定性分析是对经济活动的性质和特点分析，主要是靠人们的主观经验和直观材料进行的。定量分析则是用数量指标来分析研究经济活动的，是运用技术方法进行分析的。量的准确与否是科学管理的基础。质和量是不可分割的两个方面，不能偏废，二者的有机结合才能使分析达到最优化。

第四节 商业企业经济活动分析的 依据和步骤

一、商业企业经济活动分析的依据

商业企业经济活动分析的进行，必须有科学的依据。如果没有掌握能充分说明情况的依据，进行经济活动分析不可能得出正确的结论。为了防止分析过程中的主观判断和任意