



商业企业 经济活动分析

郑锡类 编著
西北大学出版社

SHANG YE QI YE JING

5 HUO DONG FEN XI



内 容 提 要

本书深入浅出地阐述了商业企业经济活动分析的基本理论和方法。它从市场、商品流转、资金、费用以及利润等方面,结合当前商业企业经济活动中的一些实际问题,告诉读者如何通过商业企业经济活动和经济指标的分析,检查、总结商业企业的经济活动状况,为企业的预测、决策提供信息和依据。

本书可供大专院校师生、企业管理人员及财会人员学习和参考。

前 言

为适应商业企业加强经济管理，开展商业经济活动分析和商业企业经济活动分析教学的需要，我们编写了这本《商业企业经济活动分析》。几经教学实践和充实修改，现正式出版，以供商业（供销）企业管理人员、在职财会人员、大专院校财会专业的师生阅读和参考。

本书重点阐述了商业企业经济活动分析的基本理论和方法，并对商业企业经济活动的各环节的分析方法作了较详尽的阐述。全书共五章，并附有两个附录。第一章是商业企业经济活动分析的概论，阐述了商业企业经济活动分析的基本理论，经济活动分析和经济活动预测分析的一般方法。第二章是商品流转分析，从市场到商品流转环节，系统地介绍了商业企业商品购进、销售和储存经营活动的主要分析方法，并对商品流转预测分析进行了介绍。第三章是资金分析，介绍资金使用、资金来源和资金利用效果等的分析方法，并对资金预测分析作了简要的讲述。第四章是商品流通过费用的分析，除介绍费用计划执行情况、费用动态以及费用管理效果等变动分析方法外，还讲述了费用主要项目以及费用预测分析。第五章是利润分析，从利润的构成以及各因素对利润变

动的影响进行分析，特别着重介绍了毛利额增减变动对利润的影响，指出它将为商业企业进行利润事前预测分析、控制目标利润提供依据。为了便于初学者系统掌握影响利润的各因素，本书在最后以列表的方法归纳了利润增减因素综合分析表，使读者一目了然。

由于本书重点在于定量分析，在各分析中计算公式比较多。这些计算公式都是同计算方法相联系的。因此，在学习过程中侧重于理解，理解公式的来源与推导，理解分析的目的和分析方法的要求，从而在理解的基础上，加深记忆，灵活运用。书后的两个附录，一是各章内容的中心问题，另一是各类企业经济活动分析实例，这样，通过各章内容的中心问题、实例和习题的练习，利于初学者，加深理解，巩固学习效果。

本书承蒙全国农资财会研究会顾问、高级会计师潘玉成同志(主审)和全国农资财会研究会陕西省分会副会长、会计师赵一中、王玉臻同志，以及陕西省外贸学校讲师李国柱同志等会审。在编写和调研过程中，曾得到西安市一、二商业局，陕西省药材公司，会计学会一商分会，咸阳、延安、宝鸡市商业局以及学校有关处室等单位的热情支持和帮助。在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，难免会有缺点和错误，恳请读者批评指正。

编 者

1989年5月

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

第一章 总 论

第一节 商业企业经济活动的概念	(1)
第二节 商业企业经济活动的任务	(5)
第三节 商业企业经济活动分析工作的组织	(7)
第四节 商业企业经济活动分析的方法	(15)
第五节 商业企业经济活动预测分析的方法	(34)

第二章 商品流转的分析

第一节 商品流转分析概述	(50)
第二节 市场分析	(54)
第三节 商品销售的分析	(62)
第四节 商品购进的分析	(80)
第五节 商品储存的分析	(89)
第六节 商品流转的预测分析	(96)

第三章 商业企业资金的分析

第一节 资金分析的内容和意义	(115)
----------------------	---------

第二节	流动资金来源和占用情况的分析·····	(118)
第三节	固定资金和专用基金的分析·····	(150)
第四节	资金利用效果的分析·····	(156)
第五节	资金的预测分析·····	(170)

第四章 商品流通费的分析

第一节	商品流通费分析的内容·····	(178)
第二节	商品流通费的总括分析·····	(180)
第三节	商品流通费项目的分析·····	(189)
第四节	商品流通费的预测分析·····	(195)

第五章 利润的分析

第一节	利润分析的内容和意义·····	(210)
第二节	利润的分析·····	(213)
第三节	利润的预测分析·····	(227)

附录一:	中心问题和习题·····	(236)
-------------	--------------	--------

附录二:	分析实例·····	(270)
-------------	-----------	--------

第一章 总 论

第一节 商业企业经济活动 分析的概念

一、商业企业经济活动的意义

经济活动分析按其适用的范围可以分为宏观经济分析和微观经济分析。经济活动分析按照不同的经济部门来分，有工业经济活动分析、商业经济活动分析和其它部门经济活动分析。各部门的经济活动分析，包括各部门所属企业的经济活动分析和各部门的综合经济分析。企业经济活动分析，按照不同的企业来分，可以分为工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析和其它企业经济活动分析。

社会主义商业是国民经济的一个重要组成部门，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。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，供给生产部门和广大人民群众，活跃城乡物资交流，促进工农业生产发展，为生产、为生活服务；又要实行科学管理，充分利用人力、物力、财力，把企业各方面的积极因素调动起来，适应经济体制改革的要求，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。

管理社会主义商业经济需要利用一系列的手段和方法，商业企业经济活动分析就是科学管理商业经济的一种重要方法，是分析研究商业企业经济活动，提高经济效益的必要手段。它是根据党和国家的方针政策，利用各种核算资料、计划资料和其它有关资料，结合有关情况，从业务分析、财务分析等方面，对企业经济活动的过程及其结果以及计划执行情况进行比较、分析和评价，促使企业挖掘内部潜力，改善经营管理，提高经济效益，完成和超额完成国家计划任务。

商业企业要加强经济管理，必须开展商业企业经济活动分析。通过分析工作，才能切实掌握企业业务经营和各方面经济活动的情况，发现其中所存在的问题，抓着关键，提出措施，研究改进，检查商业计划和工作任务的完成情况，研究计划任务完成好坏的原因，总结经验，揭露薄弱环节，肯定成绩，克服缺点，促进企业经济活动正常开展，保证各项工作任务更好地完成。由此可见，商业企业只有开展和加强经济活动分析，才能促使企业正确贯彻执行党和国家方针政策并适应经济体制改革的需要。

商业企业经济活动分析学科是经营管理学科的一个分支，它与商业会计、商业统计、商业财务管理和商业企业管理学科有着密切的关系。经济活动分析是在商业会计、商业统计和业务技术核算基础上进行的，核算资料、计划资料和有关信息资料等是经济活动分析的依据。企业经济活动分析的质量，在很大程度上取决于分析的依据，只有掌握大量的、真实的经济数据和信息资料才有利于发现商业经济活动规律，对商业企业经济活动作出科学的判断和总结，促使企业按经济活动

规律办事，不断提高经营管理水平。

二、商业企业经济活动分析的作用

商业企业经济活动分析，包括对商业经济活动的事前分析、事中分析和事后分析。

商业企业经济活动的事前分析主要是经济预测分析。要进行科学的商业经济管理，就需要对商业企业经济活动的前景进行预测，通过预测分析，对未来的商业企业经济活动作出科学的判断，为正确制订商业计划和作出最佳决策提供依据，对加强管理，提高经济效益具有重要作用。

商业企业经济活动的事中分析，是在商业经济活动过程中进行的分析。通过分析，可以控制商业经济活动按照计划 and 目标进行，发现偏差，及时作出调整，对保证计划的完成，达到预期目标，实现最佳决策具有重要作用。

商业企业经济活动的事后分析，是对商业企业经济活动的结果进行的分析，对计划执行的结果和决策的实现进行的检查和总结。通过事后分析，可以发现差距，挖掘潜力，总结经验，对进一步提高经营管理水平具有重要作用。

三、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主要是两大部分。一部分是商品流转的分析，包括市场分析，商品购进的分析，商品销售的分析 and 商品储存的分析。另一部分是财务分析，包括资金分析，商品流通费的分析 and 利润的分析。

（一）市场动态及发展趋势的分析

市场是商品交换的场所，是商品交换关系的总和。市场属于商品经济的范畴，商品经济规律，如价值规律、供求规律等必然在市场上发生作用。社会主义商业企业作为商品交

换的中介，在商品经济不断发展的形势下为了更好地满足消费者的需要，为了在竞争中求生存，求发展，必须及时地分析市场动态及其发展趋势，以便为企业的经营管理工作不断提供及时的、正确的依据。

（二）商品流转的分析

商业企业是执行国民经济计划的基层单位，必须有计划地进行经济活动，从这个意义上来说，企业的经济活动过程也是计划的执行过程。分析企业的经济活动，必须分析商品流转计划的执行过程和结果，查明影响因素，总结经验，发现问题，提出改进工作的建议，促进企业加强业务管理，多快好省地组织商品流转，完成商业工作任务。

（三）资金的分析

商业企业经济活动过程，既是商品物资的运动过程，也是资金的运动过程。分析企业的经济活动，既要分析资金运动，又要分析商品物资运动；既要分析商品物资的品种、数量和质量，又要分析资金的占用、结构和使用效果。资金的分析应当与商品物资的分析相结合，既要利用价值指标，又要利用实物指标；既要数量方面分析，又要质量方面分析。

（四）商品流通费的分析

商业企业在经济活动过程中，必须正确贯彻勤俭办企业的方针，按照正确的途径，采取合理的措施，做到以较少的劳动消耗和劳动占用，取得更多的劳动成果。通过对商品流通费的分析，检查商品流通费计划的执行情况，查明商品流通费节约或超支的原因，促使企业加强费用管理，节约商品流通费。从这个意义上说，企业的经济活动过程既是执行政

策的过程，也是取得和提高经济效益的过程。

（五）利润的分析

利润的分析是企业经济活动的中心内容，无论是商品流转分析，还是财务分析，都应当结合经济效益的分析。依据社会主义经营原则，分析各项经济指标的完成情况对利润的影响，检查利润计划的完成情况，查明利润形成的原因，促进企业改善经营管理，挖掘增产节约潜力，增收节支，提高经济效益，更好地完成成为社会主义建设积累资金的任务。

以上各部分是相互联系地构成商业企业经济活动的完整体系。从商品流转分析（包括统计分析）特别是财务分析的角度，对商业企业经济活动进行全面系统的分析，根据各个企业的不同特点和具体情况，还可以进行其它一些方面的分析。

第二节 商业企业经济活动 分析的任务

商业企业经济活动的任务，主要取决于分析的内容和商业企业经济管理的要求。商业企业经济活动分析的主要任务是：

一、预测经济活动前景，为制订商业计划和作出最佳决策提供依据

商业企业实行科学的经营管理，就必须按照客观的经济规律进行经济活动。对经济活动前景进行预测，是认识商业企业经济活动的一种科学方法。预测经济活动前景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。企业经济活动的预测分析，是经济预测的重要方法，通过对经济数据和其它信息资料的分析，预测未来经济活动的发展趋势，提出可供抉择的多种方案，为制订商业计划，作出最佳决策提供依据。

二、分析商业企业计划的执行过程和结果，促使企业完成或超额完成计划

商业企业为了有计划的进行经济活动，保证完成企业与主管部门签订的经营承包计划或上级下达的计划任务，必须在做好经济预测的基础上，编制企业的商品流转计划、财务计划和其它计划。分析计划的执行过程和结果，是商业企业经济活动分析的一项重要任务。

企业计划的执行过程和结果受各种因素的影响，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，发现偏差，及时采取措施，进行调整，保证计划指标的完成和目标的实现。通过对计划执行结果的分析，要查明有关因素对计划执行结果的影响程度，总结经验，挖掘潜力，为以后编制计划提供科学依据，促进企业完成或超额完成计划，提高经营管理水平。

三、分析企业经济效益，挖掘提高经济效益的潜在力量

当前，我国正在实行经济体制改革，而增强企业活力是改革的中心环节。要增强企业活力，就应该使企业真正成为相对独立的经济实体，成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者，成为具有一定权利和一定的法人。作为商品经营者的商业企业，在经营过程中必须加强经济核算，以较少的人力、物力和财力耗费，取得更多的劳动成果和最佳的经济效益，为企业和国家积累更多的资金，这是企

业的一项重要任务。

商业企业经济效益的高低，是关系到企业命运的大事，因为有商品经济就要有竞争，如果企业长期亏损，就有破产的可能，这不仅会使国家蒙受损失，对企业和个人来讲也是十分不利的，因此，企业必须采取措施，不断提高经济效益。

商业企业经济效益的好坏，主要取决于劳动消耗、劳动占用和劳动成果的多少。分析企业的经济效益，要通过对劳动消耗、劳动占用和劳动成果的分析，挖掘提高经济效益的潜力，寻找以较少的劳动消耗和劳动占用，取得更多的劳动成果的途径，提出提高经济效益的最佳方案，为经营决策提供依据，促使企业提高经济效益，这是企业经济活动分析的一项主要任务。

第三节 商业企业经济活动 分析工作的组织

一、商业企业经济活动的形式

商业企业经济活动分析，按照不同的特征通常可以划分为下述各种具体形式。

（一）按照分析的内容和范围划分，可以分为：全面分析、简要分析、专题分析、典型分析。

1. 全面分析 是指对企业的经济活动进行全面综合分析，主要是从业务上、财务上进行全面系统的分析。全面分析通常是定期进行的，要全面分析一定时期的商品购、销、存情况，以及资金运用、费用支出和盈亏情况，检查商品流转计划和财务计划执行的结果，分析计划完成未完成的

原因。全面分析的内容范围比较广泛，涉及的问题较多，可以通过这种形式对企业的经济活动进行系统的总结，通常年度或半年度的分析采用这种全面分析的形式。

2. 简要分析 是指对企业经济活动的几个主要指标或某些重要问题进行简单扼要的分析。通过简要分析可以了解主要计划指标的执行情况，可以掌握经济活动的主要问题和基本趋势，有利于及时采取措施，改进工作，加强管理。

3. 专题分析 是指对某一问题进行专门的分析。专题分析一般是对经济活动中存在的主要问题或关键性问题进行具体深入的分析。例如：对某种商品长期亏损进行专题分析，对某项重大的财产损失进行的专题分析等。这种分析集中研究某一专题，内容比较详尽深入，能较好地说明问题，而且运用比较灵活，不受时间限制，遇有情况发生或问题出现时，就可以随时进行分析，及时采取有效措施改进工作。

4. 典型分析 是对一些典型事例或典型经验进行的分析。通过典型分析总结经验，对于推广先进经验，全面推动工作有重要意义。

(二)按照分析的时间划分，可以分为：定期分析、不定期分析。

1. 定期分析 是指按月、按季、按半年、按年进行的分析。定期分析通常是在报告期结束后，对报告期的经济活动结果进行的分析。定期分析属于事后分析。通过定期分析可以检查计划完成的结果，以及经济效益的好坏，对经济活动作出评价，总结经济活动的经验。定期分析可以根据分析时期的长短进行全面分析或简要分析。一般是月度进行简要分析，季度、半年、年度进行全面分析。

2. 不定期分析 是指日常的和临时的分析。在经济活动过程中不定期进行的分析，也称日常分析，通过日常分析，可以随时了解计划执行进度和存在的问题，可以及时了解经济情况的变化，有利于及时采取措施解决问题，保证计划完成和目标的实现。对经济活动过程中发生的某种问题，临时进行的分析，也属于不定期的分析。

（三）按从事分析的部门和人员来划分，可以分为专业分析、群众分析。

1. 专业分析 是指企业专职部门和所属单位专业人员对经济活动进行的分析。在专职部门分工比较细的企业、计划部门、统计部门和财会部门等，结合本部门的工作对经济活动进行的分析都属于专业分析，企业所属单位专业人员对本单位经济活动进行的分析，也属于专业分析。

2. 群众分析 是指企业广大职工群众结合本职工作进行的分析。如科组分析、部组分析和其它所属单位的职工群众进行的分析都属于群众分析。群众分析与本职工作密切结合，干什么分析什么，发现什么问题，分析什么问题，有利于及时发现问题，及时解决问题，有利于贯彻岗位责任制，加强经济核算，提高经济效益。

（四）按照分析的目的来划分，可以分为预测分析、控制分析、总结分析。

1. 预测分析 是为预测经济前景进行的分析，属于事前分析。

2. 控制分析 是为控制经济活动过程进行的分析，属于事中分析。

3. 总结分析 是为定期总结和评价经济活动的结果进

行的分析，属于事后分析。

二、商业企业经济活动分析的依据

进行经济活动分析必须有科学的依据。经济活动分析的结论在很大程度上取决于分析的依据。进行经济活动分析如果没有掌握可以充分说明分析对象的依据，就不能得出正确的结论。经济活动分析的依据，包括可以说明企业经济活动分析数量和质量的各种依据。归纳起来有以下三个方面：

（一）数据资料

分析企业经济活动必须依据真实的、系统的和完整的数据资料，利用数据资料可以从数量方面分析和评价企业的经济活动，收集和掌握大量的数据资料是做好分析工作的重要条件。如果数据资料不足，或者数据资料不正确，就不能正确评价企业经济活动，甚至可能得出错误的结论。分析企业经济活动需要依据以下几方面的数据资料：

1. 企业的计划和定额等数据资料 包括商品流转计划、财务计划和其它计划资料，以及各种定额资料。这些计划和定额资料，是分析有关计划和定额执行情况的重要依据。

2. 企业本期、上期和历史的各种实际资料 包括会计核算资料、统计核算资料和业务核算资料。这些实际的数据资料是分析企业经济活动的重要依据。

3. 其它企业各时期的有关的实际数据资料 包括先进企业的实际资料，同类企业的实际资料，以及有关企业的实际资料。这些实际资料是本企业与先进企业或同类企业等进行对比分析的重要依据。

4. 其它数据资料 包括国内宏观经济的有关数据资

料，以及外国的有关数据资料。

以上几方面的数据资料，都可以用来作为分析企业经济活动的依据，但并不是说每次分析都需要以上各方面的数据资料，每次分析需要哪些数据资料，取决于分析的具体内容、目的和要求。

（二）实际情况

分析商业企业的经济活动，不仅需要各种数据资料，而且还需要掌握有关企业的实际情况。为此，分析人员必须深入实际、深入群众，做好调查研究工作，充分掌握分析所需要的有关经济活动的实际情况。

分析商业企业经济活动，必须把数据资料与通过调查研究掌握的实际情况结合起来，才能正确评价商业企业的经济活动，得出符合实际的结论。

分析商业企业经济活动，需要掌握各方面的情况，包括工农业生产情况，市场供求情况，经济政策、经济措施贯彻情况，以及经济发展变化趋势情况等等。掌握大量的实际情况，可以为分析问题、解决问题提供依据。例如对目标利润进行预测分析，如果不掌握影响目标利润的各种情况，要提出实现目标利润的最佳方案是比较困难的。所以，要做好经济活动分析工作，必须进行调查研究，掌握实际情况。

（三）政策、法令和制度

分析商业企业的经济活动，必须依据党和国家的有关政策、法令和制度。企业进行经济活动必须贯彻党和国家的政策，遵守国家的法令，执行规定的财经制度。评价商业企业经济活动，不能仅仅依据经济指标完成的好坏作标准，还必须依据政策、法令和制度的贯彻执行情况。企业的各项经济