

商业企业 经济活动分析

康江峰 主编



西北工业大学出版社

94
F717
3
2

商业企业经济活动分析

主 编 康江峰

副主编 陈炎顺 杨利斌 容根科

编 委 刘 霞 刘春红 陈炎顺

康江峰 李长武 杨利斌

容根科

X25-11



西北工业大学出版社

B

1993年4月 西安

(陕) 新登字 009 号

【内容简介】本书比较全面、系统、详细地阐述了市场经济下商业企业经济活动分析的基本原理和技术方法,对商业企业的业务活动、财务活动和决策管理活动进行了详尽的分析,书中探索了改进商业企业管理工作,提高企业经济效益的途径和办法,对于高等院校及各类成人学校财经类师生、商业企业管理人员及专业证书班的学员不失为一本较好的教材和参考用书。

商业企业经济活动分析

康江峰 主编

责任编辑 郑永安

C1993 西北工业大学出版社出版发行

西安市友谊路 127 号 邮编: 710072

全国各地新华书店经销

陕西省兴平县印刷厂印刷

ISBN7-5612-0511-2/F·32

787×1092 毫米 1/32 开本 11 印张 230 千字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1-5000 定价: 6.00 元

序 言

开展商业企业经济活动分析，是促进商业企业改善和加强经营管理，提高企业经济效益的一种重要手段，随着企业经营机制的转换，经济活动分析将更广泛地得到运用，这对实现我国商业企业管理的科学化和现代化，发展社会主义市场经济有着重要的意义。

本书结合当前我国商业企业实际，较为全面系统地阐述了商业企业经济活动分析的基本理论和技术方法，本书着重介绍了近年来我国财务管理工作中运用的预测、决策、控制等新方法，在探索提高我国商业企业经营管理水平的途径等方面作了一些新的尝试，理论探索较深入，而且实践操作性强，观点鲜明，内容丰富，文字简炼，是一本具有推广价值的好书。

本书的出版将有助于商业部门和广大商业战线的经济工作者对经济活动分析的了解，有利于运用经济活动分析这门科学来提高我国企业的经营管理水平，对高等财经院校师生和函授、自考及专业证书班学生则是一本较好的教材或参考用书。

张振华

1993年10月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 商业企业经济活动分析的意义和作用	(1)
第二节 商业企业经济活动分析的内容	(6)
第三节 商业企业经济活动分析的方式和步骤	(8)
第四节 商业企业经济活动分析的任务与原则	(12)
第二章 商业企业经济活动分析的方法	(16)
第一节 静态分析法	(17)
第二节 动态分析法	(31)
第三节 预测分析法	(40)
第三章 市 场 分 析	(51)
第一节 市场的一般观念与分类	(51)
第二节 市场供求分析	(58)
第三节 市场分析的方法	(65)
第四节 正确认识我国市场的特征	(78)
第四章 商品购销活动分析	(84)
第一节 购销活动分析概述	(84)
第二节 商品购进活动分析	(90)
第三节 商品销售活动分析	(101)

第四节	商品购进对销售影响分析·····	(118)
第五节	商品购销策略分析·····	(124)
第五章	商品运输分析·····	(131)
第一节	商品运输分析概述·····	(131)
第二节	商品合理流向分析·····	(133)
第三节	商品运输路线分析·····	(139)
第四节	商品运输方式分析·····	(145)
第六章	商品储存分析·····	(154)
第一节	商品储存分析概述·····	(154)
第二节	最佳储存量分析·····	(159)
第三节	商品损耗与仓库利用分析·····	(170)
第七章	商业企业资金分析·····	(182)
第一节	商业企业资金分析概述·····	(182)
第二节	流动资金占用分析·····	(187)
第三节	流动资金来源分析·····	(205)
第四节	固定资金分析·····	(210)
第八章	商品流通过费分析·····	(220)
第一节	商品流通费用分析概述·····	(220)
第二节	商品流通费用预测分析·····	(224)
第三节	商品流通费用综合分析·····	(229)
第四节	商品流通费用项目分析·····	(241)
第九章	商业企业利润分析·····	(248)
第一节	商业企业利润分析概述·····	(248)

第二节 商业企业利润综合分析·····	(251)
第三节 商业企业利润项目分析·····	(257)
第四节 商业企业利润预测分析·····	(265)
第五节 利润预测分析·····	(271)
第十章 商业企业经营决策分析·····	(280)
第一节 商业企业定价决策分析·····	(280)
第二节 商业企业资金决策分析·····	(291)
第三节 商业企业保本保利决策分析·····	(303)
第十一章 商业企业经济效益分析·····	(318)
第一节 商业企业经济效益分析概述·····	(318)
第二节 商业企业经济效益综合分析·····	(322)
第三节 企业间经济效益的比较分析·····	(329)
后 记·····	(342)

第一章 绪 论

商业企业作为具有法人资格的经济实体，担负着组织商品流通，保障国民经济顺利运行，满足人民生活需要的重任。随着经济体制改革的深入，商品经济迅速发展，市场经济体制将逐步建立并得以完善，商业企业的经营活动变得越来越复杂，由过去单一受计划调控，政府制约变为受市场与计划双重影响。特别是市场的复杂性，使商业企业的经营难度提高，风险增大。在这种情况下，就必须对商业企业经济活动作出准确、客观、科学的分析，对企业经营活动既有量的计算，又有质的把握，改变过去对企业经营活动凭经验，靠直觉作出判断的做法，才能不断提高企业经济效益。因此，运用科学的方法研究商业企业经济活动，是商品经济深入发展对企业的要求，是提高企业经济效益的要求，同时也是满足人民物质文化生活需要的有力措施和手段。

第一节 商业企业经济活动 分析的作用和意义

一、商业企业经济活动分析的作用

商业企业是专门从事组织商品流通活动，独立经营，自负盈亏，具有法人地位的经济实体，它所从事的组织商品流通及为商品流通服务的活动通称为商业企业经营活动，包括业务活动、财务活动和管理活动。其中业务活动包括商品的

购销调存，加工整理，广告宣传等内容，是商业企业最基本，最主要的经营活动。财务活动是伴随着业务活动的发生而发生，并为之服务的活动，包括资金的筹措、投放、回收、分配以及会计核算等内容。管理决策活动是为了更好地组织商品流通而对企业进行的指挥、调控活动，它是属于企业经营活动中高层次的活动，因而对商业企业具有非常重要的作用和意义。

商业企业经济活动分析是以商业企业经营活动为对象，对其进行分析研究、评估判断，发现问题和薄弱环节，查找原因，提出改进措施和方案，不断提高商业企业经营管理水平 and 经济效益的一种管理活动。

商业企业经济活动分析具有很强的实践性和可操作性，它不是研究纯理论，而是直接从事商业企业经营管理，对其进行指导，为其服务的。在发展过程中，充分利用会计、统计、市场学、现代数学及其它学科的思想和方法，形成了一整套自己独特的分析方法。任何一个分析人员，只要运用这些方法，按照一定的程序和步骤进行操作，就能对企业经营活动直接作出分析。

商业企业经济活动分析的作用有以下几点：

1. 监督企业经营计划的执行情况，企业经营计划是企业从事商品流通活动的依据和指导，只有严格执行计划，才能使企业的经营活动有条不紊的进行，达到预期的目标。但由于市场的复杂性，往往会发生实际执行情况与计划相背离的问题。通过细致的分析，便会及时发现这些偏差，及时查出原因，采取相应的措施，进行调整和控制，以保证企业经营计划顺利完成。在此同时，通过分析还可以检验计划的科学性和可行性。研究计划没有完成或超额太多是否属于计划制

订的问题，总结经验，不断完善企业经营计划。

2.预测市场行情，为企业制订发展战略，进行重大决策提供参考依据。企业中长期发展战略的制订，重大决策的采取，无不依赖于对未来市场走势的判断和对企业自身经营状况的了解，而对市场行情的判断和企业自身经营情况的了解，又依赖于对市场的准确调查和分析，对企业经营情况做出客观，科学的评估。通过对市场进行分析，检查研究企业经营状况，能够使制定的企业发展战略和经营决策更加符合企业经营实际，符合市场的变化发展情况，减少企业经营中的失误。

3.寻找差距，挖掘潜力，扩大商品流转。企业之间由于经营条件，经营范围，地理位置以及管理水平方面存在着差异，因而对企业各种资源要素的利用程度不同。在同一市场环境下，各企业的商品销售额，费用率和盈利额等指标差异很大。通过同质企业之间的对比分析，能够发现企业之间的差距，促进落后企业提高经营管理水平，向先进企业学习。而对同一企业不同时期的对比分析，有利于企业从动态的角度研究企业经营状况，挖掘潜力，充分利用尚未被充分利用的人、财、物等资源，最大限度地发挥企业各种资源的效能。在不增加资金，固定资产和职工的情况下，扩大商品流转额。

4.发现新的经营规律，总结各种经营窍门，并运用这些经营规律指导企业经营活动。商业企业经营活动有自己特殊的规律，如购进商品的数量，结构和质量对销售有着决定性的影响；各种商品之间的互补和替代关系对商品销售额的影响，销售额与利润之间存在着非常密切的相互关系等。在长期的分析实践中，分析人员通过研究某些经济指标之间的

关系，来发现新的经营规律。同时，还能够总结出许多新的经营窍门，搞好商业企业的经营活动。

5.降低流通费用水平，提高企业经济效益。流通费用水平是衡量一个企业经营管理水平高低的重要指标。它对企业盈利率有着直接的影响。由于经营条件的不同，营销环境的差异，不同企业之间及同一企业不同时期之间的经营管理水平，很难用费用额这个绝对数指标来分析。因此，分析企业间的流通费用水平的差异，从动态的角度研究各时期企业流通费用水平的变化情况，可以寻找差距，找出降低流通费用水平的途径和办法，而降低了流通费用额，也就相对地就增加了企业利润，提高了企业经济效益。

二、商业企业经济活动分析意义

开展和加强企业经济活动分析，无论是从微观还是从宏观方面看，都具有十分重要的意义。

从微观方面看，商业企业经济活分析的意义主要有以下几个方面：

1.进行企业经济活动分析能够帮助企业更好地完成商品流转。商业企业经济活分析本来就是为商品流转服务，促进商业企业更好地完成它所担负的任务。在分析过程中，可以使企业经营各环节更加协调、紧密。使企业以更少的投入完成更多的商品流转额。

2.进行企业经济活动分析对于增强企业的发展能力具有非常重要的意义。我国企业的一个重要弱点就是企业自我积累不足，自我改造，自我发展能力弱。进行企业经济活动分析既然可以增加企业盈利，提高企业经济效益，那么就自然会企业有更多的资金用于积累，进行技术设备更新改造，

新产品开发，增强企业的发展能力。

3.开展企业经济活动分析能够促进企业转换经营机制，对于引导企业按市场规则办事具有重要意义。开展企业经济活动分析本身就是按经济规律办事，以市场为导向，研究企业的经营活动。在市场经济下，不断的进行企业经营活动分析，对企业进行诊断，必然会促进企业按经济规律的要求从事经济活动，按市场需要组织商品流通。从这个意义上讲，它可以促进企业转换经营机制。

4.开展企业经济活动分析是企业风险管理的需要，对于提高企业的生存能力具有重要意义。在市场经济下，企业常会碰到许多风险，如新产品开发，经营范围改变，价格调整，资金投放等活动都会有一定的风险。提前预警企业在经营中可能遇到的风险，对风险进行分散、回避、转移、承担等处理，依赖于对市场和企业经营状况详尽而准确的分析。故进行企业经济活动分析对于增强企业的生存能力是十分重要的。

从宏观方面看，开展商业企业经济活动分析的意义主要有以下几个方面：

1.对商业企业经营活动进行分析，可以加速商业资金和产业资金的循环，从宏观上缓解我国资金紧缺的问题。分析商业企业经营活动，可以加快商业资金周转速度，相对地节约资金，提高资金的使用效果。

2.进行企业经济活动分析是实现社会主义生产目的，保证国民经济协调发展的有力手段。对商业企业经营活动进行分析，能够促进商业企业及时、足量、高质、连续、结构合理地组织商品流通，更好地满足人民群众生活需要，实现社会主义生产目的。同时，保证各行各业对原材料、燃料的需

要，保证它们的产品顺利得到实现，使各行业稳定，协调的发展。

第二节 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决定于商业企业经济活动的内容。商业企业经济活动分析的内容包括业务活动分析、财务活动分析和管理活动分析。业务活动分析是对商业企业的业务活动进行研究评估。财务活动分析是对企业资金运动状况和财务成果活动进行的分析。管理活动分析是对企业决策管理活动进行的研究。具体地说，商业企业经济活动分析的内容主要有以下几个方面：

市场分析：市场虽然不属于商业企业经营活动的内容，但却是商业企业赖以生存的空间和舞台。因此，商业企业必须注意研究市场。分析市场的供需规模、供需结构，供需均衡和供需变化趋势等问题，预测市场走势，为搞好企业经营活动服务。

商品购销活动分析：购销活动是商业企业最主要的经营活动，其它活动均服务于购销活动。购进是基础，销售是目的。购销活动分析主要是对购销计划完成情况、购销商品质量状况，结构状况，均衡性，品种状况等问题进行分析，以促进购销活动良性循环。

商品运输分析：商品运输是商业企业经营活动的重要内容。它服务于销售活动。没有商品运输，也就没有商品贮存和销售。商品运输分析主要是对商品的合理流向，运输方式

和路线的选择，组织商品运输的原则等问题进行研究，以最低的费用，及时、准确、安全地把商品运回企业，以保证销售需要。

商品贮存分析：与商品运输活动一样，商品贮存活动也是一个中介环节，为销售活动服务。商品贮存规模适当与否，对销售活动与流通费用有很大影响。商品贮存规模，贮存结构，贮存时间，贮存质量等问题都是商品贮存分析的内容。贮存分析能够研究贮存对销售的影响程度，为清理库存提供参考依据。

资金分析：资金是商业企业从事经营活动的条件之一。资金来源渠道是否多样化，符合国家的财经制度和法规，资金占用是否合理，资金使用效益的大小等，对商业企业的经营成果具有重要影响，分析资金状况，旨在促进企业提高资金使用效果。

流通费用分析：流通费用反映商业企业在各个环节上劳动耗费的大小。流通费用分析包括流通费用计划完成情况分析，流通费用项目分析，节约流通费用的办法与途径分析，预测流通费用额等内容。分析的目的在于节约商品流能费用。

利润分析：利润是商业企业经营成果的综合反映。利润分析包括利润计划完成情况分析、利润项目分析和利润预测分析等内容。分析利润的目的在于全面评价企业经营状况，弄清利润变化的原因，探索增加企业利润的途径。

经营决策分析：商业企业在经营中常会碰到一些决策问题。决策的正确与否，在某种意义上讲决定着企业经营的成败。因此，还必须对决策做出分析。商业企业的决策分析主要有订价决策分析，投资决策分析，贮存决策分析等内容。

对经营决策进行分析，可以保证企业经营决策的科学性和正确性，促使企业经营决策活动程序化，民主化，科学化。

经济效益分析：由于经济活动的复杂性，利润指标并不能客观地反映企业经济效益的高低。因此，商业企业还应应对经济效益进行详细的分析，弄清那些是主观努力，扩大经营，提高企业管理水平所取得的成绩，那些是由于客观因素引起的成绩。探索提高企业经济效益的途径。

商业企业经济活动的内容十分广泛，当然不止于上面介绍的这几个方面。以后随着市场经济的进一步发展，商业企业经营活动还会出现新的内容。与此相适应，商业企业经济活动分析也会增加新的内容。如商业企业风险管理活动分析等。这样，读者不仅要在实践中不断总结和探索，而且还必须广泛阅读商业企业经济活动分析方面的书籍，才能全面掌握商业企业经济活动分析的内容。

第三节 商业企业经济活动 分析的方式和步骤

一、商业企业经济活动分析的方式

商业企业经济活动分析的方式取决于分析活动所要达到的目的，目的决定方式。此外，企业进行经济活动分析的力_量也是一个决定分析方式的_{因素}。如果企业想全面了解自身的经营状况，对各环节，各方面进行评估，达到总体掌握，全面了解的目的，那么就必须采取综合分析的方式。相反，如果企业仅仅想了解某一环节，某一方面的经营状况，寻找问题和差距，那么就必须采取专题分析的方式。企业分析人

员少，群众素质低，适宜于采取专业性分析的方式。而那些分析队伍大，群众素质高的企业就有能力采取群众分析的方式。

商业企业经济活动分析根据分析的目的和内容可划分为综合分析和专题分析。

综合分析，是对企业或其下属单位的经营活动进行全面的，系统的分析。是对企业经营活动各个方面，各个环节进行全面评估。能够对企业经营情况作出整体判断，有利于摸清家底，做到知己。这种分析方式投入人力多，耗时长，不宜频繁采用。一般可配合年终总结和财务大检查进行一次，以便及时发现问题，总结经验。

专题分析，又称重点分析。是对企业经营活动中某一环节，某一方面进行的专门分析。这种分析方式易于深入，能对某一方面给予详细深刻的分析。一般来说，为配合上级对某一方面的检查，或发现某个环节明显地暴露出严重问题，长期改进不了的薄弱环节，均可采用这种分析方式。这种方式投入人力少，时间周期短，工作量较小，故适宜于经常采用。

根据范围大小不同还可以把商业企业经济活动分析区分为全局分析和典型分析。

全局分析，是对商业企业所属的各个部门，各个单位的经营活动进行分析。它旨在了解整个企业的营运状况。与综合分析不同，全局分析的着眼点在于分析范围的大小，即对全局进行分析。而综合分析的着眼点在于经营活动的各个方面和各个环节，而不在于分析范围是全局中的一两个单位还是全局中的所有单位。全局分析既可以让各所属单位对自身的经营状况作出分析，汇总后进行整体评估，也可以根据各

所属单位报上来的资料直接进行分析。全局分析动用人力多，涉及面广，但有利于决策者统观全局。

典型分析，即从所属单位中选出一个或若干个具有代表性的单位进行深入研究，以期达到通过个别了解一般，通过局部掌握全面的目的。典型分析有利于帮助先进单位总结经验，协助落后单位找出问题所在，及时解决。

根据时间间隔不同还可以把商业企业经济活动分析区分为定期分析和不定期分析。

定期分析，是对企业经营活动有规律的，每隔一定时间进行研究分析的方式，如月分析，季度分析，半年度分析，年度分析等都属于这种方式。对企业经营活动进行定期的监督和研究，有利于保证企业经营计划完成，检查企业营运是否正常，及时发现问题，加以调控。定期分析对企业来说是十分必要的。商业企业在实际经营中就经常采用这种方式。

不定期分析，是企业根据上级的要求，或自己的实际需要对企业经营活动进行的一种间隔时间不固定，不规律的分析。它是企业经营发生问题或遇到特殊情况时采用的一种方式。

根据参与经济活动分析的主体，可以把商业企业经济活动分析划分为专业性分析和群众性分析。

专业性分析：是指由长期从事企业经济活动分析工作，具有一定理论知识与实践经验的职工对企业经营活动进行的分析。其优点是参加分析的人员具有专业知识和实际经验，观察敏锐，见解深刻，往往能洞察事物的本质，准确地抓住要害问题。

群众性分析：是指广泛发动群众参与企业管理，调动群众的积极性对企业经营活动进行研究的一种分析方式。这种