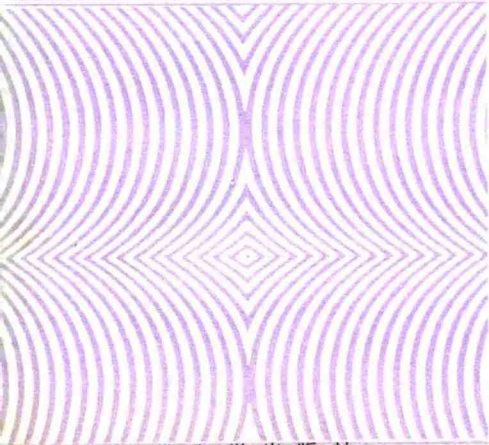


商业企业经济活动分析

车延杰 孙宇晖 主编



吉林大学出版社

BR28115
F715.5

127

商业企业经济活动分析

车延杰 孙宇晖 主编

姚万铭 袁伟君 郑莽原 副主编



吉林大学出版社

B 591040

商业企业经济活动分析

车延杰 孙宇晖 主编

责任编辑：王六华

吉林大学出版社出版
(长春市解放大路85号)

吉林大学出版社发行
吉林财贸学院印刷厂印刷

开本：	787×1092毫米	1/32	1989年8月第1版
印张：	11.3125		1989年8月第1次印刷
字数：	254千字		印数：1—2000册

ISBN 7-5601-0317-0/F.56 定价：4.00元

序 言

建国以来，在很长一段时间里，我国一直是产品经济、自然经济占统治地位，对商品经济缺乏正确的认识，影响了商品经济的发展。在产品经济、自然经济条件下，商业履行的是分配职能，而不是交换职能。商业企业基本上变成了分配机关。在各种情况下，工业企业只管生产不管市场，商业企业只管销售（实际是分配）对市场也很少过问，造成了产销不对路，商品既积压又脱销的局面。在商业管理体制上，政企职责不分，政府对企业干预过多，削弱了企业加强经营管理的积极性。由于商业企业关心经营管理不够，就更不重视企业经济活动分析。随着我国经济体制改革的展开，实行了对内搞活经济，对外开放的政策，经济政策逐步放宽，经济有了很大的发展。在经济体制改革中，我国又实行了简政放权，政企职责分开，使企业有了独立经营管理的权利。经济体制改革的深入发展，使商业企业有了加强企业经营管理，突破封闭式管理的要求。在这种新形势下，大力开展商业企业经济活动分析，提到了商业企业经营管理的日程上来。在实践中，商业企业也更加重视经济活动分析工作。

实践的需要是理论研究的前提，这本《商业企业经济活动分析》即是适应这种形势，根据教学、科研和业务部门的需要编写的。在编写过程中，贯彻改革开放、搞活经济的精神，充分考虑企业管理从封闭向开放发展的新情况，注重继承前人的研究成果，同时也注意了吸取国外有益的科学管理

理论和经验。

产品经济条件下的商业企业管理是封闭式的，其企业经济活动分析是对封闭的企业内部管理进行分析，很少同市场发生联系。商品经济的特点是企业同市场发生紧密联系，或者说离开市场就无法进行企业的经营管理。这本书正是考虑到各种情况，从有计划商品经济出发，把对企业经营管理的分析同企业所处的环境，同市场情况紧密结合起来。既分析企业内部的经济活动情况，又分析企业外部的环境和市场情况。并且把企业外部情况与企业内部的经营管理结合起来进行分析。在现代经济条件下，赋予商业企业经济活动分析以新内容。

继承是科学研究的前提，发展是科学研究的突破。只有继承前人研究的成果，并在此基础上有所突破，才能推动科学研究不断前进。本书的编写继承了传统商业经济活动分析中对经营特点、购销活动、运输、储存、劳动效率、费用、利润等的分析。根据有计划商品经济的要求，又增加了对影响经营的各种因素量的测定，增加了企业活力、服务质量和定价促销等内容的分析，使之更加适应改革中的商业企业经营的需要。也便于把商业企业经济活动分析在原有的基础上向前推进一步。

吸取国外的科学管理理论和经验为我所用是对待国外科学管理理论和经验的正确态度。这本书本着洋为中用的精神，剔除其管理经验中与生产关系相联的有关部分，吸取其科学管理的合理内容。运用了概率论、决策论等现代管理数学知识，改变了产品经济条件下侧重定性分析的方法，加强了定量分析，把定性、定量分析溶合于各类分析之中。同时，为了掌握未来市场情况，动态市场情况，还加强了预测

分析和各种情况的动态分析。此外，本书还把西方经济学中的边际理论、弹性理论，作为分析方法的尝试首次加以应用。所有这些都是在力图使本书理论性更臻完善，内容更加丰富。

这本书的编写由于遵循了上述原则，注意了上述各种问题，除与现有的《商业企业经济活动分析》有共同点之外，仍有其独到之处，读后会有新的受益。

任何作者都想把自己的著作写得尽可能的完美，本书作者也不例外，都尽了自己的最大努力。但是，由于作者的水平所限，加之资料不足，编写时间仓促，不够完美之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

刘 世 杰

1989年6月17日

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 商业企业经济活动的研究对 象、内容.....	(1)
第二节 商业企业经济活动的意义、作用 和任务.....	(4)
第三节 商业企业经济活动的原则和 依据.....	(9)
第四节 商业企业经济活动的程序和 组织.....	(12)
第二章 商品购销分析.....	(15)
第一节 商品购销对比分析.....	(15)
第二节 商品采购质量分析.....	(25)
第三章 企业经营影响因素分析与量的测定.....	(39)
第一节 企业经营影响因素分析.....	(39)
第二节 影响因素量的分析.....	(43)
第四章 购销定量分析.....	(59)
第一节 预测分析.....	(59)
第二节 购销决策分析.....	(80)
第三节 灵敏度分析.....	(98)
第五章 商品储存分析.....	(101)
第一节 商品储存一般分析.....	(101)
第二节 商品储存保本保利期分析.....	(108)

第三节	商品储存成本与时间分析·····	(117)
第四节	价格折扣与库存控制·····	(124)
第五节	保险储备量分析·····	(128)
第六章	商品运输分析·····	(136)
第一节	商品运输经济效益分析·····	(136)
第二节	商品合理流向的分析·····	(148)
第三节	商品调运的综合比算·····	(154)
第七章	劳动分析·····	(162)
第一节	劳动效率分析·····	(163)
第二节	影响劳动效率因素分析·····	(170)
第三节	商业企业劳动效率的考核方法及提高 途经·····	(176)
第八章	服务质量分析·····	(181)
第一节	服务质量的分析·····	(181)
第二节	服务质量分析方法·····	(195)
第九章	经营价格分析·····	(200)
第一节	两种极端市场结构的价格分析·····	(200)
第二节	现实市场环境的价格分析·····	(205)
第三节	企业实际定价方法分析·····	(209)
第十章	促销分析·····	(223)
第一节	促销最佳化·····	(225)
第二节	广告促销分析·····	(241)
第十一章	资金分析·····	(250)
第一节	资金分析的概述·····	(250)
第二节	流动资金分析·····	(251)
第三节	固定资金和专用资金分析·····	(271)
第四节	资金利用效益分析·····	(276)

第十二章 费用分析.....	(282)
第一节 费用分析概述.....	(282)
第二节 商品流通费用指标分析.....	(284)
第三节 费用项目分析.....	(291)
第四节 费用预测分析.....	(297)
第十三章 利润的分析.....	(303)
第一节 利润分析概述.....	(303)
第二节 企业利润指标的分析.....	(307)
第三节 影响毛利因素的分析.....	(325)
第四节 盈亏平衡点分析法.....	(332)
第十四章 经营综合状况与企业活力分析.....	(339)
第一节 经营状况综合分析.....	(339)
第二节 企业经营活力分析.....	(345)
后 记.....	(352)

第一章 概 论

第一节 商业企业经济活动分析的 研究对象、内容

一、研究对象

商业企业是从事商品流通活动的基本单位，它的经济活动主要是从事商品的收购、储存和销售。对商业企业的经济活动进行分析，就是通过业务活动分析、市场动态分析、财务分析、统计分析、预测分析等定性、定量技术方法，对商业企业经济活动的数量指标和质量指标进行研究、评价企业完成计划情况及过程和所要达到的经济目标，并研究其规律性。

商业企业经济活动的研究对象是从经济管理的角度上研究企业如何地组织商品流通的过程及经营成果；包括企业商品购、销、运、存各环节采用技术方法和措施，以及与之相关的一切经济活动的经济效果。并通过观察、计算、对比、分解、综合、预测、验证等方法，了解认识商业企业经济活动的动态变化、演变规律及发展趋势，揭示各项经济指标的完成的变化情况及其存在的问题，及时提出改进措施，不断提高企业经营管理水平。

商业企业经济活动分析是研究、计算、评价商业企业经济效益和经营管理水平的一门技术经济管理学科。从管理就是决策这一观点出发，没有企业的经济活动分析就没有企业

的经营决策。因为决策不是凭空产生的，而是建立在对市场环境，经济发展趋势和本企业的经营能力的透彻的了解的基础上。商业企业对自身的经济活动预先作出的分析就是要达到市场动态变化，各经济参量对企业经济活动的影响程度作出准确的量的预测，服务于企业计划的拟定和经营决策的作出，或者说企业的经济活动的预先分析是企业经营决策的必要条件。商业企业经济活动分析不但要进行预先分析，而且要进行事中分析，即对企业正在运行的经济活动进行论证和分析，其目的在于检查和监督企业的经济活动是否按着经营目标、经营计划贯彻执行，有无存在偏离计划和目标的现象及原因，以便及时地进行调整和控制；同时也分析是否由于企业的经营计划与实际不符，应当对企业的经营计划进行调整和完善。企业经济活动分析不但要进行事先和事中的分析，还要在每个时期经济活动完成之后进行回顾总结，以总结经验和教训、积累资料，并利用多项经济指标评价本期的经营成果，这种总结性的事后分析又是企业下个时期预测分析的资料来源和依据，构成下个时期预测分析的组成部分。由上所述，商业企业经济活动的分析贯穿于企业经营过程自始至终，是企业管理的先决条件之一，它直接关系到企业经营方向，经营战略，经营策略，经营计划的制定、贯彻和实施，是保证企业达到即定目标的重要管理手段，因此它是企业管理学科的一个分枝。

在商业企业分析过程中，一般是从分析总的情况开始，利用数量指标、质量指标、综合指标、单项指标，价值指标、实物指标的对比、差异以及因素分析、平衡分析、动态分析等方法，查明在总的经营方面存在的差距。在分析一般性的情况之后，就要转入细微的分析，作为分析总的情况分

析的延伸和继续,但这种细微性的分析必须采取某些技术方法,如促销分析、经营价格分析等等。因此它又是一门技术性较强的经济管理学科。商业企业经济活动分析并不是为分析而分析,而是为了指导商业企业经营活动实践,特别是基础单项分析如促销分析,通过量的计算准确地告诉企业管理者对促销投入的使用方向、采用工具、投入的时间和数量等等,因此它也是一门应用性较强的管理学科。随着商业企业经济活动分析的深入,分析范围的扩展,应用的方法和手段不断更新,它不但与会计学、统计学、企业财务、企业管理等学科有密切关系,而且与管理经济学、运筹学等也有着密切的联系。因此,它包容较多学科的知识,是一门边缘性的学科。

二、研究内容

任何学科都有其研究的具体内容,商业企业经济活动分析的内容离不开商业企业的整个经济活动过程,也就是对已经发生的经济过程和正在进行的经营活动及影响经营活动的各种因素进行全面、系统、科学的分析。主要包括商品流转分析,财务分析、劳动分析、服务分析、促销分析、经营分析等。

商品流转分析是对商品购、存、销等业务活动的分析。是依据商业工作中的方针、政策和商品流转的内在规律分析购存销的情况,检查商品流转计划执行进度完不成情况,找出影响因素,发现问题,总结经验,提出改进工作的建议,以加强企业经营管理。

财务分析是从价值的角度对企业经营投入和产出的关系进行分析。对企业的资金投入、周转速度、利用效果;费用形成、开支项目、费用水平;利润的形成、提留比例、使用

方向、利润水平诸方面，及其影响因素进行分析，从整体上反映企业的经营状况。

商业企业的经济活动分析的内容还有劳动分析、促销分析、价格分析、服务分析，影响因素分析等，各从不同的侧面反映企业的经济活动，为评价企业经营成果提供依据，同时也为企业经营实践提供努力方向和某些数量上参考。

对商业企业进行分析、不论其内容如何，都必须坚持动态分析的方法，不能就企业经济活动本身进行孤立的分析，而应结合市场环境的发展变化来进行分析评价企业的经营成果。因为企业的经营成果是企业的内在因素不断适应外在市场条件动态变化的结果，所以要结合市场、结合企业经营每一次实践分析企业经济活动这才是唯一正确的基本分析方法。另外对企业经济活动的分析，不仅仅是为了评价和总结企业经济活动运行状况，更重要的是在于指导企业经营实践，因此要强调分析内容的可应用性，突出经济活动的预先分析，使企业采取的每一经营措施都有必要根据和数量标准，力争达到企业经营科学化。还有在企业经济活动分析过程中，必然要与社会其它各企业进行比较，因此要注意可比性，不仅是企业的性质、规模、位置等方面要有可比性，还要在计量标准、指标口径、包含内容、计算方法、时间单位等方面要完全一致，以保证相互比较准确性。

第二节 商业企业经济活动分析 的意义、作用和任务

一、商业企业经济活动分析的意义

商业企业经济活动分析是进行商业经济管理的重要方法

之一，是分析研究商业企业经济活动，提高企业经济效益的必要手段。搞好商业企业经济活动分析，无论从宏观上还是微观上都有其重大意义。

首先，搞好经济活动分析对社会再生产的顺利进行具有重要意义。社会主义商业是国民经济中的一个重要部门，是联系工业和农业，城市和乡村，生产和消费的桥梁和纽带。商业的主要职能是组织商品流通，通过商业的购、销、调、存等经济活动，为生产和人民生活服务。商业经营的好坏，直接影响到整个社会再生产的发展状况，而商业企业经济活动分析就是要通过各种情况、各种指标及数字的分析，找出商品流转过程中的不利因素，提出解决办法，保证商品流转的顺利进行，这样，也就保证了社会再生产的不断发展。

其次，实行商业企业经济活动分析是提高商业企业经济效益的前提。商业部门经济目标的实现，是通过购、销、存等业务来完成的。因此，对商品的购销渠道、购销方式、购销数量及流转环节经常进行分析和研究，就有助于商品流转计划的完成和经济目标的实现。通过企业的经济活动分析，有助于找出影响业务活动的各种因素。如：商品的质量和寿命如何，包装状况怎样，企业资金占用的是否合理，资金流转速度是否正常，专用资金的使用有无违反国家财经纪律的行为，利润指标的完成情况，费用水平的高低以及职工的素质是否适应现代化管理的需要。不仅如此，通过分析，会看到诸多的来自企业外部的因素也会影响到企业商品流转的顺利进行。如国家政策的变化，市场需求状况和潜在需求能力的变化，人们消费结构和消费习惯的改变，以及产、供、销之间的平衡状况等。

二、商业企业经济活动分析的作用

1、有助于监督、检查企业经营决策的贯彻执行和各项计划的完成。

经济活动分析是检查企业计划执行情况的重要手段，通过分析工作，可以了解各项计划指标的完成情况以及经营决策的执行情况，查明计划完成的程度和离异的偏差，研究影响计划完成的各种因素，分析情况，积极改进。同时，有利于监督企业贯彻执行党的方针政策，检查企业各项经济活动是否符合客观经济规律的要求，检查企业财务活动是否符合财务制度的规定。

2、有助于企业了解市场的动态变化，进行市场预测，从而做出正确的决策。

市场是连结生产和消费的纽带，是经济繁荣与否的标志，是国民经济中各种比例合理与否的综合反映。商业企业是整个市场的一个组成部分，市场形势的变化直接影响到企业的经营，企业通过对各项经济活动的分析，可以建立与本部世界的联系，了解市场需求的动态变化情况，做好预测工作，为正确决策提供依据，从而不断加强企业的管理工作。比如，企业经过对历年来市场需求状况的数字分析，了解到市场需要的鲜活食品状况，并预测出其收购量、销售量、储存量，做好冷藏车及冷冻库等经营设施的准备工作，就不会出现鲜活食品的烂、死损失。所以，商业企业经过经济活动分析，可以不断了解和掌握企业经营管理的过去和现状及适应市场的能力，了解市场需求状况的演变规律，挖掘市场潜力，预测市场的发展趋势，不断做出正确决策，改善企业的经营管理。

3、有助于挖掘企业潜力，改善企业经营管理。

经过分析，可以比较企业与企业之间各项经济指标的完成情况、企业人员素质情况、经济效益高低状况以及经营管理情况。经过比较，查出企业间的差距及形成差距的原因，从而调动各种因素和一切潜在力量来不断完善企业内部的经营管理，使人尽其才，物尽其用，以最少的劳动消耗取得最大的经济效益。

商业企业经济活动分析是经济核算的灵魂，所以，对企业经济活动进行全面的、系统的、科学的分析，可以及时发现企业在经营管理中存在的各种问题，并及时地纠正和解决，它是发挥企业经营管理主动性和积极性的基本条件。它不仅明确企业的责、权、利，维护企业的独立化和自主权，而且可以调动企业职工积极性和主动性，促进企业管理的科学化。

总之，经济活动分析是改善企业经营活动的一种手段，是企业经营决策执行情况及各项经济计划指标执行情况的检查仪，是正确进行市场预测和决策，发掘企业自身潜力，提高企业管理水平的先决条件。应该指出的是，商业企业经济活动分析不能仅仅着眼于企业内部的经济活动，而且应该把眼光放在行业经济动态、部门经济动态的分析上，了解部门与整体、局部与全局的关系，辩证的、全面的分析问题，从而把握企业自身的地位。

三、商业企业经济活动分析的任务

如上所述，商业企业经济活动分析是从业务活动和财务上进行分析的，依据分析工作的内容，商业企业经济活动分析具有下列任务。

第一，分析商业企业的各项经济活动是否符合国家方针、政策和财经制度的要求，以更好的完成商业工作任务。

商业工作的任务，就是实现分配，满足消费，促进生产，成为连结生产和消费的桥梁。商业企业在进行经济活动过程中，不能只盲目地追求利润率，既要按照党和国家方针、政策的要求组织经营，又要考虑到消费者的利益，不能只考虑到一时一处的局部利益，要以处理好国家、企业、群众三者之间的利益作为经营活动的指南，以提高服务质量，提高职工业务素质为实现商业工作任务的前提。通过分析工作，可以从数字指标上查明企业的经营活动有无偏离国家方针政策和违反财经纪律的情况，是不是从消费者的利益出发，以便促使企业遵守国家的法令制度，正确组织经营活动，发现问题及时纠正，使企业经营活动顺利进行。

第二，评价企业的计划完成情况，对计划的执行过程和完成的结果进行分析检查，为编制下期计划提供资料。

我国目前的经济体制是计划经济和市场调节相并存。国家要根据价值规律的要求制定相应的计划进行宏观控制，商业企业则要根据国家计划的安排，有计划地组织经济活动。企业在编制计划以后，为了促进计划更好地完成，要通过经济活动分析按期进行事后的评价分析，了解各项经济技术指标的完成情况，检查企业是否全面地均衡地完成企业计划，同时还要查明影响计划完成的各种因素及影响程度，指出缺点和提出改进的办法，以衡量企业是否运用了一切可能条件来完成所规定的指标，并为编制下期计划提供全面、充足、准确的资料。

第三，控制企业经营活动，预测企业发展趋势，提供企业决策资料。