

本书系高等财经院校试用教材

何国栋 编著

商业企业经济活动分析

经济科学出版社

高等财经院校试用教材

商业企业经济活动分析

何国栋 编 著

经济科学出版社

一九八七年·北京

责任编辑：罗 剑

责任校对：阎长生

封面设计：卜建晨

版式设计：代小卫

商业企业经济活动分析

何国栋 编著

*

经济科学出版社出版 新华书店北京发行所发行

中国铁道出版社印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 13印张 320000字

1987年12月第一版 1987年12月第一次印刷

印数：00001—15000册

统一书号：7312·223 定价：2.35元

ISBN7-5058-0042-6/G·1

说 明

本书是根据国家教育委员会委托并列入国家教委1985年——1990年高等学校经济类专业教材编选计划组织编写的一本专业教材。它是研究加强企业管理，提高经济效益的一门边缘学科。可供作高等学校经济类专业使用，也可作商业企业管理人员学习参考。书中不足之处，欢迎读者指正。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

1987年8月

编 者 的 话

本书共十三章，着重联系我国商品流通实际，阐述和介绍静态分析、动态分析、预测分析的理论与方法。它对提高企业素质和加强学生理论联系实际、培养分析能力具有一定的意义。

本书在编写过程中，冯虚、张红同志参加资料整理和一些计算题的复核工作，同时参考了国内外一些资料和文献，有的章节经关孝元副教授审阅，在此一并表示感谢。由于作者水平所限，书中可能存在缺点和错误，欢迎读者批评指正。

作 者

1986.6.

目 录

第一章	概论	1
第一节	商业企业经济活动的意义和作用	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应遵循的原则	10
第四节	商业企业经济活动分析的依据和步骤	13
第五节	商业经济活动分析的活动方式	16
第二章	商业经济活动分析的基本方法	20
第一节	静态分析	20
第二节	动态分析	39
第三节	预测分析	64
第三章	市场动态分析	88
第一节	市场观念	88
第二节	市场供需动态分析	96
第三节	消费倾向的分析	108
第四节	消费结构的分析	116
第四章	商品经营特点的分析	123
第一节	商品经营的要求	124
第二节	商品经营特点的分析	128
第三节	影响商品经营诸因素的分析	137
第五章	商品购销活动分析	142
第一节	商流与物流的分析	143
第二节	商品购销渠道的分析	149
第三节	商品进销数量的分析	156
第四节	市场占有率的分析	173

第五节	商品寿命周期的分析	176
第六章	商品运输的分析	185
第一节	商品运输经济效果的分析	185
第二节	商品合理流向的分析	196
第三节	商品调运的综合比算	202
第七章	商品储存的分析	208
第一节	合理储存的分析	209
第二节	仓库分布与仓容利用率的分析	219
第三节	商品损耗和损失的分析	233
第八章	商业网的分析	239
第一节	商业网密度的分析	240
第二节	商业网点布局的分析	245
第三节	商业营业地点的分析	249
第四节	商业网点设置的预测分析	252
第九章	货币时间价值分析	260
第一节	货币的职能和作用	260
第二节	利息和利率的分析	264
第三节	现值和终值的分析	278
第十章	劳动效率的分析	283
第一节	提高劳动效率的意义	285
第二节	商业劳动效率的评价和分析	288
第三节	影响劳动效率诸因素的分析	300
第四节	提高劳动效率的途径和方法	304
第十一章	商业资金占用的分析	307
第一节	资金占用的主要经济指标	308
第二节	流动资金占用情况的分析	317
第三节	固定资金占用情况的分析	327
第十二章	商品流通过费用的分析	331
第一节	影响商品流通过费用水平诸因素的分析	333
第二节	商品流通过费用动态的分析	334

第三节	降低商品流通费用水平的途径	341
第十三章	保本预测分析	345
第一节	保本销售量的预测分析	346
第二节	保本销售额的预测分析	357
第三节	保本期的预测分析	370
第四节	生产企业盈亏分界点的预测分析	380
第五节	饮食业的保本分析	392
第六节	目标利润的预测分析	399

第一章 概 论

第一节 商业企业经济活动的意义和作用

企业是我国社会主义经济的基层组织，它是从事生产、流通或服务经济活动，为满足人们日益增长的需要，实行自主经营和独立经济核算，获取盈利为国家提供积累，具有法人资格的经济单位。为了使整个社会不断增长的物质和文化需要得到满足，就必须扩大再生产。社会主义扩大再生产，主要依靠投资，求得外延的扩大；或者通过企业内部挖潜革新、改造，提高效益，求得内涵的扩大。马克思说过：“生产逐年扩大是由于两个原因：第一，由于投入生产的资本不断增长；第二，由于资本使用的效率不断提高”。^①企业应该实现以内涵扩大再生产为主来促使自身的发展。这就需要不断提高企业的经营管理水平。企业经营水平的提高，不仅要认真贯彻党和国家的方针政策，更重要的是要重视分析研究影响企业经济活动的各种因素，以使企业所费达到最优效果。

社会主义商业的主要职能是组织商品流通。通过商品购、销、调、存等经济活动，为群众生活服务，为社会主义建设服务。在商品流通过程中，要有物化劳动和活劳动的消耗，才能保证商品价值和使用价值的实现。以同样的劳动消耗，取得最大的经济效果，或以最小的劳动消耗，取得同样的经济效果，这是人们从事社会生产的客观要求，也是人们组织商品流通的要求。

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷II，人民出版社1973年版，第598页。

在社会主义生产和再生产的过程中，物化劳动和活劳动的消耗量同劳动成果的对比，就是经济效果。商业经济效益，就是商业经营活动中的所得同所费的对比关系。也就是说，在商业经济活动中，所消耗和占用的社会劳动量（包括物化劳动和活劳动）与所实现的商品价值和使用价值的比较。商品流通过程中占用的物化劳动量（又称劳动占用量），就是指占用的资金、商品、仓库、营业场所以及经营中所必需的各种技术装备等。活劳动消耗量就是指商业人员在商品流通过程中消耗的劳动量。商业经营成果，不能只看成是实现最大的商品销售额和企业利润，还应包括社会效益，提高服务质量，讲究商业道德，更好地为消费者服务，满足群众日益增长的实际需要。因此，确切一点讲，商业劳动占用和劳动消耗同劳动成果的比较，以及商业经营成果给国家、集体、个人所提供的实际经济利益，就是商业的经济效益。商业企业在同样的资金占用和劳动消耗的情况下，商品流通量越大，服务质量和满足需要的程度越高，上缴国家的税金和利润越多，经济效益就越好；或者在商品流通既定的目标和条件下，占用资金越少，劳动消耗越小，它的经济效益就越大。

社会主义商业经济效益不是含糊、抽象的概念，是能够加以评价和计算，可以用数量关系表示出来的。为此，就需要计算使用价值量和占用的物化劳动量、劳动消耗量，然后进行比较。为了综合表现社会和企业的经济效益，或者比较不同部门、不同企业的经济效益，就必须采用价值指标，严格实行经济核算，对商业企业的各项经济活动进行科学的分析。

分析的方法是对客观事物取得正确认识的重要方法。在商品流通过程中，购、销、调、存等经营活动，千头万绪，纵横交错，错综复杂。只有对一切问题进行反复深入的研究，分析事物的错综复杂现象，并透过现象进而认识它的本质，掌握它的发展规律，才能解决事物中存在的矛盾，使企业的经营管理水平不断

提高。所以，开展经济活动分析，是提高经营管理水平的需要，也是社会发展的需要。

开展商业经济活动分析，就是通过业务活动分析、市场动态分析、财务活动分析、统计分析、预测分析等定性、定量分析的多种技术方法，对商业经济活动的数量指标和质量指标进行研究，来评价部门或企业完成计划的过程和它所达到的结果，并探索和研讨其规律性。开展经济活动分析，是加强经济核算，提高经济效益的一个重要手段和方法。

提高经济效益，必须抓好质量管理，降低消耗，提高劳动生产率。质量提高了，就是提高了产品的实际价值；消耗降低了，就是降低了成本。提高质量，降低消耗，也就是提高了劳动生产率，创造了财富，增加了收入，提高了经济效益。功能不变，成本降低，价值就高；成本不变，功能提高，价值也就提高；功能提高，成本降低，也就促使价值的更大提高。这样，必须加强各个经营环节的科学管理和科学分析。

商业经济活动分析是研究、计算、评价商业经济效益的一门技术经济学科。它是按照商品流通的客观规律，研究商品流通过程中，包括购、销、调、存和与之相联系的一切经济活动的经济效果。它是通过观察、计算、对比、分解、综合、预测、验证等方法，了解商业经济活动的动态变化、演变规律和发展趋势，揭示各项经济指标的完成和变化情况及其存在的问题，及时提出改进措施，不断提高经营管理水平。

商业经济活动分析，包括静态分析、动态分析和预测分析。静态分析是指已发生的经济活动结果，进行综合性的对比分析，研究其演变的规律性。一般是从计划、总结、报表等的综合反映来了解商业企业的经营状况和经营成果。通常运用财务分析、统计分析等就是属于综合性的静态分析。动态分析，是指正在进行中的经营活动分析，包括商品购销、调运、储存和市场需求变

化、价格升降变化及其影响的分析，主要指业务动态分析、市场动态分析等。预测分析，是指市场变化趋势和市场潜力的分析、判断，经营效果和目标利润的分析、判断和预计等。简单地讲，也就是为企业总结过去、控制现在、预测未来提供情况和依据，以利于作出正确的决策并不断地调整企业的决策。

商业经济活动分析的主要作用表现在以下几个方面：

一、监督、检查企业经营决策的贯彻执行

通过企业经济活动分析，有利于检查、监督商业企业经营决策的贯彻执行和各项计划的执行与完成情况，了解与掌握计划执行的进度和结果；评价商业企业在执行经营决策和计划过程中是否正确贯彻执行党和国家的方针、政策；评价商业企业各项计划是否遵守、反映和运用有计划按比例发展的规律、价值规律；是否正确反映人民群众的需要，是否有利于生产的发展等。发现问题，及时改进。它是加强计划管理、指导经营的有效工具。

二、了解市场动态变化

通过经济活动分析，可以了解市场动态，预测市场发展趋势和市场需求的潜力，企业的经营活动、货源组织是否适应市场变化的要求和趋向。市场是经济工作的晴雨表，是国民经济情况的综合反映。积累和消费的比例是否合适，国民经济各部门比例关系是否协调，都要通过市场反映出来。只有通过分析，才能及时的了解和掌握市场动态变化。比如说，社会商品购买力的增长趋势与商品可供量的状况，消费结构比重和购买力投向的变化，商品低中高挡品种比重的变化，消费者对商品的花色、式样、包装的需求和发展变化趋势以及农产品商品率的增长变化等，为生产企业和商业企业提供信息，以利于做好人员、设施、网点的准备工作。尤其是对生猪、鲜蛋等鲜活商品的收购量、销售量、调拨

量和库存量，如果没有准确的估算，做好冷藏车和冷藏库等经营设施的准备工作，就会出现收购不及、调运不及、宰杀不及、存放不下等甚至造成猪死蛋臭等损失，将会给企业带来严重后果。做好经济活动分析，了解动态，判断未来，就能“未雨绸缪”，不致“临渴掘井”。

三、发掘企业潜力

通过经济活动分析，比指标、找差距、查原因、提措施，发掘和动员企业内部的一切潜在力量；可以有效地利用人力、物力和财力，不断改善企业经营管理；开拓购销市场，扩大商品流通；加速商品流转，降低流通费用，以最小的劳动消耗（包括物化劳动和活劳动的消耗），取得最佳的经营成果。因此，经济活动分析既是加强经济核算的手段，又是改善企业经营管理的重要途径。

四、总结经验，提高企业经营管理水平

在分析的基础上，对企业工作的经验加以总结，可以进一步认识和运用社会主义基本经济规律、国民经济有计划按比例发展规律、价值规律、按劳分配规律、商品供求规律等经济规律，正确处理长远利益与眼前利益的关系，正确处理国家、企业和职工个人三者之间的利益关系，可以充分调动企业和职工的积极性，不断地提高企业的管理水平。

商业经济活动的研究对象，主要是微观的企业经营过程，但也包括中观经济和宏观经济。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企业的经营。企业必须根据市场的变化趋势作为制订经营决策的重要依据。比如，要分析企业的市场占有率。如果，市场占有率不断上升，说明企业兴旺发达；如果，市场占有率下降，说明企业在市场竞争中处于不利地

位。就要分析下降的主客观因素，找出原因，研究改进。许多商品相互有关联性，如副食与主食、化纤与棉布、皮鞋与布鞋、牛羊肉与猪肉、家禽与水产品等相互关联、相互影响、相互制约。牛羊肉增加，猪肉的销售量就会相对减少，化纤的发展，必然会使棉布消费量的下降，彼增此减，彼消此长，相互影响。因此，分析企业经营活动的同时，还应分析行业经济、部门经济的动态。这是部分与整体、局部与全局的关系，不能孤立的观察问题，应是辩证的、全面的分析问题。

商业企业经济活动分析，从某种意义上说，是经济核算制的灵魂。核算和分析，贵在及时，以便发现问题，采取措施，及时解决。商业企业进行全面的、系统的科学分析，可以帮助我们取得正确认识。这不仅有助于改进企业的经营管理，提高经济效益，而且对企业的各级干部，也是一种有效的培训教育。

第二节 商业企业经济活动分析的内容

社会主义商业是联接生产和消费的中间环节，它实现分配、满足消费、促进生产，成为连接生产同消费之间的桥梁。它对稳定物价、繁荣市场、积累资金支援社会主义现代化建设等方面，起到积极的重要作用。商业沟通生产资料与消费资料之间的联系与交换，促进城市与农村的物资交流以及全国各地之间的经济联系。商业经济活动范围相当广泛，而且是相互联系、错综复杂的。凡是商品流通过程中所反映的一切经济活动，诸如商品供求活动、业务活动，财务活动、劳务活动等，都是商业经济活动分析的内容。其主要的应包括以下一些内容：

一、市场动态和发展趋势的分析

市场是一切商品交换活动的总和。即产销之间、城乡之间、

部门之间、企业之间的商品交换关系的总和。通过商品货币关系，在市场上显示整个社会经济活动纵向的和横向的联系。通过市场，调节生产、分配、交换和消费之间的平衡。市场是促使商品生产的推动力，市场是反映社会需求的耳目，市场是调节商品供求的重要手段，市场是检验商品质量、包装的一面镜子。因此，要做好商业工作，就必须及时了解和析市场动态的变化；运用各种信息和资料，预测市场发展的趋势；对社会商品购买力与商品可供量之间矛盾的分析；消费结构变化的分析；季节性和节日商品需求的特点及变化趋势等都是经济活动分析的内容。

二、商品购、销、调、存等业务活动的分析

商品购进、销售、调运、储存是商品流通过程的四个基本环节。党和国家经济政策的贯彻和商业部门经营目标的实现，都要通过购、销、调、存等业务活动来完成。商品购、销、调、存的主要指标反映在商品流转计划上。商品流转计划是一切商业企业计划的中心，它反映了商业部门的主要业务活动和体现了商业工作的基本任务。商业企业的一切经济活动都和商品流转计划的完成情况有着密切联系。因此，必须对商品流转计划的执行情况和进度，尤其是商品购销渠道、购销方式、购销数量及流转环节等，应经常进行分析和研究。

三、商品寿命周期的分析

商业企业劳动的主要对象是商品。商品同其他事物一样，有其发生、发展和消亡的过程。商品的这个过程，在市场上通称为商品寿命周期。也就是说，当一种新产品试制成功并投入市场销售之后，它的寿命周期就开始了，一直到被淘汰退出市场，它的寿命就宣告结束。商品的整个寿命，大体上可以划分为四个阶段：试销期、成长期、成熟期和衰退期。这就是商品经济寿命周期。

从企业经营角度来分析，要了解每种商品处于寿命周期的哪个阶段。一般讲，商品的成长期，销售量上升递增率快，利润上升也快，处于欣欣向荣的时期。成熟期，销售量大，利润也多，但其增长速度放慢，在一定情况下就转向衰退期，走下坡路，风险较大。在处于这一阶段的商品经营要谨慎小心，不能盲目进货，如果不加注意，就会造成商品积压，削价处理，给企业造成很大的损失。

由于科学技术的发展一日千里，从科学发现、发明到制成应用的产品周期愈来愈短。新产品日新月异，不断涌现。企业经营如果墨守成规，不对所经营的各种商品寿命周期进行分析，那就处于盲目经营之中。影响耐用消费品的寿命周期，除科学技术发展和消费等购买力提高的因素以外，还有普及率的因素。如果，接近于饱和普及率，还在盲目进货的话，那就会给企业经营造成很大的损失。

四、商品流通费用的分析

商品流通费用是商品流通过程中一定的物化劳动和活劳动消耗的货币表现。流通费用水平，是反映企业经营管理水平的一个重要的质量指标。企业经营管理状况以及与之相联系的劳动消耗状况，都在流通费用上反映出来。资金的占用是否合理，资金的运用是否适当，也会在流通费用上反映出来。费用开支的合理与否，直接影响企业的经营成果。开展经济活动分析，加强经济核算，节省费用开支，降低费用水平，是改善企业经营管理、提高经济效益的一项重要措施。

对于商品流通费的分析，应从流通费金额和流通费用水平（流通费与销售额之比）、费用结构比重的变化、不变费用与可变费用比重的变化等方面进行研究，分析影响费用的浪费和节约的各种因素及其产生原因，分析降低费用的途径，提出改进的措施

和建议。

五、劳动效率的分析

劳动效率是反映商业经济效果的重要经济指标之一。它表示商业的活劳动消耗与商品流转额的比例关系。企业的经济效益，主要依靠降低物质消耗、提高劳动生产率来取得。提高劳动效率，对扩大商品经营品种、增加销售额，节省人力、降低费用，加速国民经济发展，进一步为人民生活服务等方面，都具有重要的意义。

扩大商品流转额，从使用人力来说，一般有两个途径：增加职工人数和提高劳动效率。增加职工人数并不能节约活劳动消耗，只有提高劳动效率，才能在扩大商品流通的同时，相对地减少职工人数，节约活劳动消耗，从而提高企业经济效益。提高劳动效率的一个重要因素，就是提高职工的素质，包括政治素质，专业培训、文化基础，适应现代化管理的能力。过去一个时期由于受极“左”思潮的影响，不重视职工文化知识、业务技术的培训，使企业经营受到一定的损失。现在规定，岗后培训改为岗前培训，这是提高劳动效率的一项重要措施。同时，要分析劳动人员结构比例，如何改善劳动组织，研究管理心理学，发挥广大职工的积极性，以提高劳动效率。

六、财务状况的分析

企业财务状况如何，是企业经济活动和经营成果的综合反映。财务状况的分析，包括流动资金的分析、固定资金及专用资金的分析和利润的分析，也包括商品流通费用的分析。通过财务活动分析，评价资金使用的合理与否，检查企业是否正确执行党和国家的方针政策和有无违反财经纪律的行为，以便进一步挖掘企业的潜力，更有效地运用资金，加速资金周转，节约资金占用，