

SHANGYE JINGJI
HUODONG FENXI



何国栋 朱铮 胡懋涛

商业经济活动分析

浙江人民出版社

前 言

在社会主义现代化建设的过程中，商业将发挥它应有的重要作用。要搞好商业工作，就必须加强商业经济管理，提高企业管理人员的水平。加强商业经济活动分析，是提高商业经济效益和企业人员管理水平的一个重要方面。

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。本书在阐明商业经济活动分析的意义、原则和基本方法之后，就市场、消费心理、商品流转、商业网、商品经营特点、商品储存、商品运输、劳动消耗、资金占用、经营成果和利润等问题分章进行阐述，分析影响商业经济效益的各种因素，提出加强企业管理、提高经济效益的途径和方法。力求做到理论与实际、知识与应用、定性分析与定量分析相结合。

本书自一九八一年出版后，应读者的要求曾先后重印六次。一九八三年，中华人民共和国商业部将本书推荐为商业部系统培训干部的中级教材。这次再版，根据形势发展的变化和干部培训的要求，删减了原有的部分内容，增加了十多万字的新内容，加强了定量分析部分。本书可作为商业部系统企业管理干部的培训教材，也可作为商业（财经）院校的教学参考书和广大职工的自学用书。

参加本书编写的有商业部何国栋（第一、二、六、七、

八、九章)、杭州商学院朱铮(第十、十一、十二章)、胡懋涛(第三、四、五章), 由何国栋总纂。限于我们水平, 书中难免有不当之处, 欢迎读者批评指正。

一九八六年三月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业经济活动的意义和作用	(1)
第二节 商业经济活动分析的内容	(6)
第三节 商业经济活动分析应遵循的原则	(11)
第四节 商业经济活动分析的依据和步骤	(15)
第二章 商业经济活动分析的基本方法	(19)
第一节 综合分析	(20)
第二节 动态分析	(40)
第三节 预测分析	(68)
第三章 市场的分析	(93)
第一节 市场的性质	(93)
第二节 市场细分和目标市场的选择	(95)
第三节 市场分析的内容	(101)
第四节 影响零售市场诸因素的分析	(108)
第五节 居民货币收支平衡表及其供求平衡的 分析	(111)
第六节 市场预测	(115)
第四章 消费者心理的分析	(130)
第一节 消费者心理分析的意义	(130)
第二节 消费者个人心理分析	(133)

第三节	工业生产企业购买行为的分析	(142)
第四节	消费心理研究的方法	(146)
第五章	商品流转活动的分析	(153)
第一节	日用工业品批发流转的分析	(154)
第二节	农副产品采购流转的分析	(164)
第三节	消费品零售流转的分析	(167)
第四节	商品库存分析	(174)
第五节	商品流转的综合分析	(177)
第六章	商品经营特点的分析	(185)
第一节	商品经营的要求	(186)
第二节	商品经营特点的分析	(190)
第三节	影响商品经营诸因素的分析	(199)
第七章	商品运输的分析	(205)
第一节	商品运输经济效益的分析	(205)
第二节	商品合理流向的分析	(217)
第三节	商品调运的综合比算	(224)
第八章	商品储存的分析	(231)
第一节	商品合理储存的分析	(232)
第二节	仓库分布与提高仓容利用率的分析	(243)
第三节	商品损耗和损失的分析	(259)
第九章	商业网的分析	(267)
第一节	商业网密度的分析	(268)
第二节	商业网点配置的分析	(274)
第三节	商业营业地点的分析	(278)
第四节	商业网点设置的预测分析	(282)
第十章	商业劳动消耗的分析	(289)

第一节	节约商业劳动消耗的意义	(289)
第二节	活劳动消耗的分析	(291)
第三节	商品流通过费用的分析	(306)
第十一章	商业资金占用的分析	(334)
第一节	商业资金占用的主要经济指标	(334)
第二节	流动资金占用情况的分析	(342)
第三节	固定资金占用情况的分析	(362)
第十二章	商业经营成果和利润的分析	(370)
第一节	商业的经营成果	(370)
第二节	商业利润和利润率	(371)
第三节	影响利润总额因素的分析	(375)
第四节	利润总额完成情况的分析	(379)
第五节	商业利润率的分析	(388)
第六节	经营成果的预测分析	(396)

第一章 概 论

第一节 商业经济活动分析 的意义和作用

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、存等经营活动，为群众生活服务、为社会主义现代化建设服务。在商品流通过程中，要有物化劳动的消耗和活劳动的消耗，从而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益，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。

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，就是经济效益。商业经济效益，就是商业经济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。在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，还应包括社会经济效益，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经营成果的比较，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、劳动消耗的情况下，商品流通量越大，服务质量和满足社会需要的程度越高，上缴给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，劳动消耗越少，它的经济效益就越好。

一、商业经济活动的意义

社会主义商业的经济效益不是抽象的概念，是可以用数量关系表示出来的。不仅可以用数字来计算使用价值量和占用的物化劳动量、劳动消耗量，而且为了比较不同部门、不同企业的经济效益，还可以采用价值指标，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。只有对一切问题都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，是提高商业经营管理水平的需要，也是社会发展的需要。

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益。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。

开展商业经济活动分析，是加强经济核算、提高经济效益的一个重要手段和方法。商业经济活动分析，是要通过业务活动分析、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。

要提高经济效益，就必须抓好质量管理，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，就是降低了产品成本。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。产品的功能不变，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，也就促使价值有更大的提高。这样，就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，包括静态分析、动态分析和预测分析。静态分析，是指对已发生的经济活动进行综合性的对比分析，研究其演变的规律性。通常运用的财务分析、计划执行情况分析等，就是属于综合性的静态分析。动态分析，是指对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、价格升降程度的分析，主要是指业务动态分析、市场动态分析等。预测分析，是指对市场变化趋势

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。总之，商业经济活动分析是为商业企业总结过去、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。

二、商业经济活动分析的作用

商业经济活动分析的主要作用，表现在以下几个方面：

(一) 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情况。通过商业经济活动分析，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与计划过程中是否正确地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、运用国民经济有计划按比例发展规律和价值规律，是否正确地反映人民群众的需要，是否有利于生产的发展，以利于发现问题，及时改进。所以，商业经济活动分析是加强计划管理、指导经营的有效工具。

(二) 有利于了解市场动态，预测市场发展趋势和市场需求的潜力，分析企业的经营活动、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适当，国民经济各部门的比例关系是否协调，都要通过市场反映出来。只有通过分析，才能及时地了解 and 掌握市场动态变化，如社会商品购买力的增长趋势与商品可供量的状况，消费结构的变化，商品低、中、高档品种比重的变化，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，如果没有准确的分析测算，做好冷藏车和冷库量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、存放不下等问题，甚至造成猪死蛋臭等损失，将会给企业带来严重的后果。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) 有利于取得最佳的经营成果。通过经济活动分析，比指标、找差距、查原因、提措施，发掘企业内部的一切潜在力量，有效地利用人力、物力和财力，不断改善企业的经营管理，开拓购销市场，扩大商品流通，加速商品流转，降低流通过费用，以最少的劳动消耗（包括物化劳动和活劳动的消耗），取得最佳的经营成果。

(四) 有利于提高企业的经营管理水平。通过经济活动分析，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，从而充分调动企业和职工的积极性，不断地提高企业的经营管理水平。

三、商业经济活动分析的对象和方式

商业经济活动分析的研究对象，主要是微观的企业经营过程，但也包括中观的部门经济和宏观市场经济。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。要分析企业的市场占有率。假设企业的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。这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，必然会使棉布的销售量下降，彼增此减，相互影响。因此，在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，不能孤立地观察问题，应当辩证地、全面地分析问题。

商业企业经济活动分析的方式是多种多样的。可以定期（如每季、半年）分析或临时分析；可以综合分析或专题分析；可以全面分析或局部分析、典型分析、简要分析等等。从某种意义上说，经济活动分析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。但是，定期的总结性分析也是十分必要的。定期的分析，可以进行全面的、系统的科学分析，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教育。

第二节 商业经济活动分析的内容

社会主义商业是连接生产和消费的中间环节，是实现分配、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，有着积极的作用。通过商业沟通生产资料 and 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区之间的经济联系。商业经济活动的范围相当广泛，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关系。通过市场，调节着生产、分配、交换和消费之间的平衡。市场是促进商品生产的推动力，市场是反映社会需求的耳目，市场机制是调节商品供求的重要手段。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；分析社会商品购买力与商品可供量之间的矛盾，消费结构的变化，季节性和节日商品需求的特点及变化趋势等。

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，都要通过商品购、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，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，进行经常的分析和研究。

三、商品寿命周期的分析

商业企业劳动的主要对象是商品。商业企业必须研究和分析商品的成长、发展状况。商品在市场上有其发生、发展和消亡的过程，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，一直到它被淘汰并退出市场，它的寿命周期就宣告结束。商品的整个寿命周期过程，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。这就是商品的经济寿命周期。

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。一般地说，处于商品的成长期，商品的销售量上升递增率快，利润上升得也快，处于欣欣向荣的时期。在成熟期，商品销售量大，利润也多，但其增长速度放慢，在一定情况下就将转向衰退期，走下坡路，风险较大。对处于这一阶段的商品，经营者要谨慎小心，不能盲目进货，如果不加注意，就会造成商品积压，甚至进行削价处理，给企业造成很大的损失。

由于科学技术的迅速发展，从科学发现、发明到制成应用的产品周期愈来愈短，例如，电子管35年，晶体管5年，集成电路只有3年。当今，新产品日新月异，不断涌现。因

此，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，那就会处于盲目经营之中。影响耐用消费品的寿命周期，除科学技术发展和消费者购买力提高的因素以外，还有普及率的因素。如果某种商品已接近于饱和普及率，却还在盲目进货，那就会给企业经营造成很大的损失。

四、商品流通过用的分析

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，都在流通过用上反映出来。资金的占用是否合理，资金的运用是否适当，也会在流通过用上反映出来。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。

对于商品流通费用的分析，应从流通费用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个因素及其产生原因，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益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，从而提高企业的经济效益。提高劳动效率的一个重要因素，就是要提高职工的素质，包括政治素质、专业技术素质、文化素质，以及适应现代化管理的能力。同时，要分析劳动人员结构比例，研究如何改善劳动组织，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

企业的财务状况如何，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，也包括商品流通过程的分析。通过财务活动分析，评价资金使用得合理与否，检查企业是否正确执行党和国家的方针政策，以及有否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，减少利息支出，为社会主义现代化建设积累更多的资金。

此外，党和国家的重大政治、经济措施，会给商业工作带来重大的影响和变化。比如，生产承包责任制的推行，计划生育政策的贯彻执行，价格的调整，工农业产品剪刀差的缩小，国家经济体制的改革，对重要商品购销政策的改变，等等。因此，需要分析和预测由此而引起的变化程度及其可能

性，促使企业及时采取相应的措施。

商业企业经济活动分析的主要目的，是寻找企业经营活动中的薄弱环节，分析主客观原因，找出主要症结，提出综合改进方案或追踪决策。追踪决策，就是对原决策目标进行根本性修正的一种决策。在经济活动中，如原决策实施后发现原有重大失误，或原决策原来是正确的，但由于主客观情况发生重大变化，不能再继续实施下去时，就必须进行追踪决策。

第三节 商业经济活动分析 应遵循的原则

一、在坚持社会主义经营方向、提高服务质量的前提下，来评价企业的经营成果

商业企业是从事于商品流通活动，自主经营，实行独立经济核算，为满足社会需要并获得盈利，具有法人资格的基本经济单位。社会主义商业企业不同于资本主义商业企业，它的一切经营活动是为了满足人民群众不断增长的物质和文化生活需要。社会主义商业活动，不是单纯的商品买卖活动，也不是单纯地追求利润，而是通过商品流通，把商品及时地送达到消费者手中，满足消费者需要，为消费者服务。因此，经营活动要为广大人民群众着想，不断提高服务质量，讲究商业道德，做到文明经商，反对那种“利大大干，利小小干”的单纯盈利观点。商业的服务质量，主要表现在对居民商品需求的满足程度、商品销售过程中方便群众的各