



企业家丛书

商业企业经济活动分析



中国经济出版社

商业企业经济活动分析

朱博义 俞光慧

中国经济出版社

特约编辑：张若玲

责任编辑：金 炎

封面设计：平 原

商业企业经济活动分析

朱博义 俞光慧

中国经济出版社出版

新华书店北京发行所发行

水电出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7印张 4插页 160千字

1986年10月第1版 1986年10月第1版第1次印刷

印数：00,001—21,500

统一书号：4395·73定价：1.65元

12/27/21

要實現我國的社會主義現代化建設
必須办好我們的社會主義企業而要有
好現代化的社會主義企業就不僅要培
育出大量的科技人材而且要培養出大量
的善于經營管理的企業家因為經營管
理如果搞不好就會浪費企業的財力和
人力就會產生大量的次品和廢品
企業家學叢書的出版更利于培養和提高
我國的營理人材這是值得我們重視的

許源斌于北京



企业家和企业家时代

我国方兴未艾的经济体制改革，其实质和重要目的之一是培育和形成一个生机勃勃的企业家阶层。可以这样讲，我国经济发展的瓶颈和关节点，既不是资源和设备，也不是劳动和技术，而是现代意义上的企业家。

然而，企业家在我国以往的社会历史中却处于无足轻重的地位。“士农工商”，这是我国古籍中一个经常用来描述社会结构的词汇，也是历史学家研究我国古代社会的一把钥匙，它形象地说明了我国历史上工商业的社会地位。进入近代后，由于我国资本主义经济发展的落后及其特殊性，企业家成了资本家和剥削者的代名词。新中国的建立，给我国的经济发展提供了基本的保证。但是，经济建设指导方针上的失误，使本应是商品生产者的企业，变成了等级制的机构，厂长和经理变成了终身制长官。

现代企业家，既是社会进步和经济发展的产物，又是社会进步和经济发展的动力。19世纪中叶，世界范围内的资本主义生产得到飞跃的发展，传统的工厂主、资本家凭借经验和能力，已无力经营管理日益扩大和复杂的工商企业，也无法处理社会化大生产中遇到的一系列问题。为了适应经营管理日益专业化的需要，企业所有权和经营权开始分离，一个专门从事企业经营和管理的阶层应运而生，走上历史舞台，

这就是今天的企业家和企业阶层。由于企业家具有专业知识，擅长经营，勇于创新，积极参与经济活动，极大地推动了历史的进步和经济的发展。

党的十一届三中全会开始的我国社会的全方位改革，是一场革命，是新技术革命巨浪冲击下的一次机会，是中国社会精英和人民的一次历史性选择；它为我国的经济发展提供了广阔的前景，为新兴企业家的崛起提供了必要的条件。

改革的本质是开拓与创新。企业家最重要的素质是开拓与创新。因此，经济体制改革的必然结果之一将是产生一大批新兴企业家和一个具有自主意识的企业家阶层。这个企业家阶层将极大地推动我国的经济的发展，使我国的全方位改革发展为不可逆转的历史潮流。企业家的时代正在到来！

企业家的成长和企业阶层的形成，是一个历史的过程，一个实践的过程，一个学习的过程。“在由一个平凡的人成长为一个出类拔萃的人的过程中，不仅需要自己的拚搏，更需要借鉴和学习国内外的先进经验，学习现代社会经济的各种知识。

基于这种历史的考虑，一批青年理论工作者和一批青年实业家结合在一起，共同组织编辑了《企业家丛书》。

《企业家丛书》献给在中国社会主义改革中诞生的企业家。

衷心感谢鼎力支持本书出版的各位朋友！

李盛平

1986年

目 录

第一章 总论

第一节	商业企业经济活动的意义.....	1
第二节	商业企业经济活动的内容.....	3
第三节	商业企业经济活动的任务.....	8
第四节	商业企业经济活动的形式和组织.....	10

第二章 商业企业经济活动分析的方法..... 13

第一节	经济活动分析的一般方法.....	13
第二节	预测分析方法.....	20
第三节	决策分析方法.....	37

第三章 商品流转分析..... 44

第一节	商品流转分析概述.....	44
第二节	零售企业商品流转分析.....	45
第三节	批发企业商品流转分析.....	57
第四节	商品储存及其周转速度的分析.....	64
第五节	商品流转的预测分析.....	69

第四章 商业企业资金分析..... 79

第一节	流动资金的分析.....	77
第二节	固定资金的分析.....	101
第三节	流动资金效益分析.....	104

第四节	资金预测分析.....	112
第五章	商品流通费的分析.....	115
第一节	概述.....	115
第二节	商品流通费的总括分析.....	118
第三节	商品流通费用项目的分析.....	122
第六章	利润分析.....	139
第一节	利润计划完成情况的一般分析.....	139
第二节	商品销售毛利变动对利润总额影响的分析.....	142
第三节	其它因素变动对利润影响的分析.....	146
第七章	市场分析.....	152
第一节	概述.....	152
第二节	市场供求与价格分析.....	161
第三节	市场调查.....	171
第八章	商业企业经营决策分析.....	174
第一节	商品经销分析.....	174
第二节	企业订价分析.....	179
第三节	商品调运分析.....	190
第四节	商品库存分析.....	197
第五节	投资决策分析.....	205
第六节	其他效益分析方法.....	212
附 录		
(一)	一元的终值表	
(二)	一元的现值表	

(三) 一元的年金终值表

(四) 一元的年金现值表

第一章 总 论

第一节 商业企业经济活动的意义

一、什么是商业企业经济活动分析

商业企业经济活动的主要内容是组织商品流通，即实现商品从生产领域到消费领域的转移过程。全部商业企业管理的中心在于用最少的人力、物力、财力消耗，按时、按量、按质地实现商品流通过程，就是说，要提高流通的经济效益。而管理水平的高低，管理者决策水平的高低，取决于能否全面、深刻地了解企业内部活动及企业外部经济环境的具体情况和相互联系，取决于能否把握商品流通的规律。因此、分析、研究企业的全部经济活动，是实施有效的控制，以取得流通经济效益的关键。

商业企业经济活动分析，从分析的主体来看，可以是企业主管部门和其它综合管理部门，也可以是企业管理者。一般来说，后者分析的内容更广泛、更深入。那么。商业企业经济活动分析的定义是什么呢？

商业企业经济活动分析是指，利用企业会计核算、统计核算和业务核算，以及其它信息资料，对企业一定期间的经济活动过程及其结果进行科学的分析和总结，从中找出规律

性的东西，用于指导企业经济工作实践，提高决策水平，提高企业的经济效益。简言之，商业企业经济活动分析，是研究商业企业组织商品流通状况的工具，是全面、客观评价企业经营活动的过去、有效控制经营活动的现在，正确地预测及决策企业未来经济活动的工具。

二、商业企业经济活动分析的意义

商业企业经济活动分析是企业经营管理决策过程的重要组成部分。没有周密细致的分析，就不会有正确的决策。商业企业经济活动分析对加强企业管理具有重要意义。

第一，开展经济活动分析是科学制订商品经营计划的前提。计划是指对一定时期内的工作或行动，预先制订具体目标、内容、步骤和要采取的主要措施。其目的在于正确地把握未来，有效地利用现有资源，获得最佳经济效益。企业商品经营的计划管理水平高低，取决于分析的科学与否。企业只有周密地解析过去、灵活地控制现在、准确地预测未来，全面了解企业内部各方面、各环节的内在联系，以及企业与外部的各种联系，才有可能制订出科学的经营计划。

第二，开展经济活动分析是有效控制企业经济运行的工具。从系统论的观点看，一个企业就是一个系统。它将人、财、物各个单元组成一个有机的整体，按照一定的计划（决策目标）不停地运动，并按照企业外部和内部条件变化来协调商品的购、调、存、销和其它经营管理过程。要保证企业经济系统的正常运行，就需要进行经济活动分析。随时掌握企业经济活动的动态，不断修订计划，灵活控制各部门、各环节的经济活动。这样才能保证企业经营活动大体按计划

轨道运行，真正落实企业的经营计划。

第三，开展企业经济活动分析是正确评价企业经济活动的工具。通过对企业一阶段内经济活动的分析，可以了解企业各项经济资源的利用情况，找出工作中的疏漏，找到进一步提高经济效益的途径。企业主管机关和财政、银行等部门对企业进行经济活动分析， also 具有重要意义。企业主管机关和国家计划机关通过企业经济活动分析，可以具体认识和掌握企业经济活动的特点和规律性，从而对企业进行有的放矢的、具体的管理、指导。财政、银行部门需要深入企业经营第一线进行调查研究，协助企业搞好经济活动分析，这样可以保证更好地开展财政、信贷工作（如银行贷款的安全收回、税收任务的顺利完成等）。社会审计机关为从法律上（制度上）和经济效益上审查企业的经济、财务活动，监督和指导企业的财务会计管理工作，也需要对企业的经济活动进行分析。

第二节 商业企业经济活动分析的内容

一、商业企业经济指标体系

商业企业的经济活动和经营成果是通过各项经济指标来反映的。这些指标是企业经济活动分析的基本数量依据。所谓经济指标是指社会经济现象数量方面的概念。它是由指标名称、数值和计量单位组成的。商业企业的经济指标体系主要是由下列经济指标组成的。

（一）流动资金周转速度指标

企业通常是用全部流动资金来计算流动资金周转速度指

标。所谓全部流动资金就是资金表中占用方的“商品及材料”、“非商品定额资金”和“结算资金占用”三大项之和。流动资金周转速度有三种表示方法：①流动资金在一定时期内的周转次数；②流动资金周转一次所需天数；③流动资金占用的系数。其计算公式如下：

$$\text{流动资金周转次数} = \frac{\text{商品纯销售额}}{\text{平均流动资金占用额}}$$

$$\text{流动资金周转天数} = \frac{\text{平均流动资金占用额} \times \text{计算期天数}}{\text{商品纯销售额}}$$

或：
$$= \frac{\text{计算期天数(月30天、季90天、年360天)}}{\text{流动资金周转次数}}$$

$$\text{流动资金占用系数} = \frac{\text{年平均流动资金占用额}}{\text{年商品纯销售额}}$$

$$\text{月平均流动资金占用额} = \frac{\text{月初余额} + \text{月末余额}}{2}$$

$$\text{季平均流动资金占用额} = \frac{\frac{1}{2} \text{季初余额} + \text{第一、二月末余额} + \frac{1}{2} \text{季末余额}}{3}$$

$$\begin{aligned} & \text{年平均流动资金占用额} \\ &= \frac{\frac{1}{2} \text{年初余额} + \text{第一、二、三季度末余额} + \frac{1}{2} \text{年末余额}}{4} \end{aligned}$$

(二) 商品资金周转速度指标

这是用于考核企业经营活动中商品资金周转速度的一种指标。其表示方法与流动资金周转速度指标类似，只是将平均流动资金占用额改为平均商品资金占用额。

(三) 流动资金节约额或浪费额指标

$$\begin{aligned} \text{流动资金节约} &= \frac{\text{本期商品纯销售额}}{\text{本期天数}} \\ \text{或浪费额} &\times \left(\frac{\text{本期实际}}{\text{周转天数}} - \frac{\text{本期计划}}{\text{周转天数}} \right) \end{aligned}$$

(四) 费用率指标

$$\text{费用率} = \text{费用总额} / \text{商品纯销售额} \times 100\%$$

(五) 毛利率指标

$$\text{毛利率} = \text{毛利额} / \text{商品纯销售额} \times 100\%$$

(六) 商品经营利润率指标

商品经营利润率是商品销售所实现毛利减本期费用和税金后，占商品销售额的百分比。

$$\text{商品经营} = \frac{\text{商品经营利润}}{\text{商品纯销售额}} \times 100\% \\ \text{利润率}$$

(七) 净利润率

$$\text{净利润} = \frac{\text{商品经营} + \text{附营业务} + \text{其它收入与}}{\text{总额} \quad \text{利润额} \quad \text{收入净额} \quad \text{支出净额}}$$

$$\text{净利润率} = \frac{\text{净利润总额}}{\text{商品纯销售额}} \times 100\%$$

(八) 流动资金利润率指标

$$\text{流动资金} = \frac{\text{净利润额}}{\text{平均流动资金占用额}} \times 100\% \\ \text{利润率}$$

(九) 差错率指标

差错率是指人为造成的经济差错额占商品销售额或商品购进额的比例。

$$\text{差错率} = \text{差错额} / \text{商品纯销售额} \times 100\%$$

(十) 劳动效率指标

$$\frac{\text{全员(或营业人员)}}{\text{劳动效率}} = \frac{\text{商品纯销售额}}{\text{全员(或营业人员)平均人数}}$$

$$\frac{\text{全员(或营业人员)}}{\text{劳动效率}} = \frac{\text{净利润总额}}{\text{全员(或营业人员)平均人员}}$$

(十一) 固定资金利润率指标

$$\frac{\text{固定资金}}{\text{利润率}} = \frac{\text{净利润额}}{\text{固定资产总值}} \times 100\%$$

(十二) 资金利润率指标

$$\frac{\text{资金}}{\text{利润率}} = \frac{\text{净利润额}}{\frac{\text{平均流动资金占用额} + \text{固定资产平均总值}}{\text{平均总值}}} \times 100\%$$

经济指标按其形态可以划分为实物指标和价值指标。实物量指标是指以实物的自然单位，如件、台、吨等进行计算的指标。实物指标具有鲜明、直观的特点，但不能提供不同计量单位商品流转的总括概念。价值指标是指用货币单位计算的指标，这一指标有一定综合性。

经济指标还可分为数量指标和质量指标。数量指标是反映一定时期、一定范围内事物数量、规模或水平的指标。如商品纯销售额、营业人员人数等。质量指标是反映一定时期工作质量或相对水平的指标，通常用相对数、平均数来表示。如：费用率、毛利率、流动资金占用系数等。

二、商业企业经济活动分析的内容

(一) 商品流转分析

购进、销售、调运、储存是商品流转的四个基本环节。商

品流转分析是指，分析企业商品流转计划的执行情况，分析影响商品购进、销售和库存三项指标完成的各种因素，并确定各因素的影响程度和相互关系。

(二) 流通费用分析

商品流通费用是商品流通过程中消耗一定物化劳动和活劳动的货币表现。商品流通费用水平是反映商业企业经营管理水平的重要经济指标。通过对费用总括情况和费用项目的分析可以揭示企业管理及劳动消耗中的具体问题。这对加强经济核算、节省费用开支、提高经济效益具有重要作用。

(三) 劳动效率分析

劳动效率指标反映商业活劳动消耗与商品流转额的比例关系。通过劳动效率分析，可揭示影响劳动效率升降的原因和提高劳动效率的途径。

(四) 财务状况分析

企业财务状况是企业经济活动和经营成果的综合反映。财务状况分析可分为资金分析和利润分析。利润分析是对利润计划完成情况进行分析，分析影响利润形成的各种因素对利润的影响程度，并进行利润预测分析。资金分析是检查流动资金计划完成情况，分析流动资金计划管理和定额管理情况，分析流动资金的分布及运用情况，检查各项资金的来源和利用是否合理，找出影响资金周转速度快慢的主要原因，寻求合理运用资金的途径。资金分析包括流动资金分析、固定资金分析和专用资金分析。一般来说，流动资金分析是商业企业资金分析的重点。

(五) 市场分析

市场是产销之间、部门之间、企业之间商品交换关系的

总和。随着国民经济的“放开搞活”我国商品市场开始出现竞争，市场变得活跃起来。要掌握商品经营的主动权，占领市场、就要广泛收搜市场信息，深入分析市场信息，以适应市场瞬息万变、竞争激烈的状况。

(六) 经营决策分析

随着企业自主权的扩大，企业管理已不是简单地执行上级下达的计划，而是根据市场情况，独立进行各种决策，制订各种计划。由此，决策分析已成为商业企业经济活动分析的重要内容。决策分析包括购、销、调、存业务决策分析，投资决策分析等。

第三节 商业企业经济活动分析的任务

商业企业经济活动分析的任务主要有以下几个方面。

一、评价企业计划完成情况

企业编制商品经营计划后，还要分析其执行的进程和结果，检查影响计划完成的各项因素及其影响程度，以便更好地控制企业经济运行，更好地实施计划管理。

二、提供企业经营管理决策所需资料

企业各级管理人员为科学地进行业务决策，须进行调查研究和预测，然后制订各种决策方案，通过比较确定最优方案。这里各种决策方案的形成依赖于日常的经济活动分析工作，即分析人员为领导的决策拟定各种可行方案和可行方案实施的预计结果数据以及对方案的具体说明等。这样，领导