



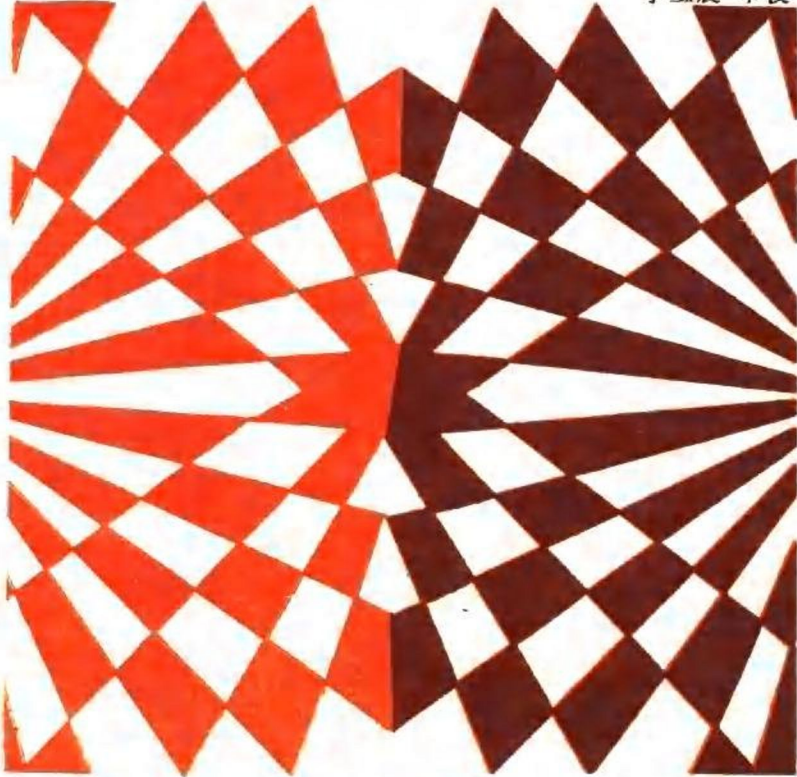
成人中专试用教材

# 商业企业 经济活动分析

天津广播电视中等专业学校 编

高等教育出版社

何连生 主编  
李宝震 审校



● CHENGRN ZHONGZHUAN SHIYONGJIAOCAI

Jm91/10

成人中专试用教材

# 商业企业经济 活动分析

天津广播电视中等专业学校编

何连生 主编

李宝震 审校

高等教育出版社

## 内 容 提 要

本书是国家教委成人教育司和高等教育出版社共同组织编写的财经类成人中专系列教材之一。它通过对商业企业各项经济指标的分析,检查、总结企业经济活动状况,并为企业预测决策提供信息。它是利用经济指标、经济手段分析管理商业经济的一种方法。

本书从商品流转、资金、费用及利润等几个方面介绍了经济活动分析的主要方法,并结合当前商业企业实际工作中的一些问题,诸如价格因素对经济活动效果的影响等进行了阐述,以便于实际应用。

本书可以作为成人中等专业学校(包括广播电视中专、职工中专、函授中专、自学考试等)教材使用,也可以作为商业企业的培训教材及有关人员的阅读参考书。

成人中专试用教材

### 商业企业经济活动分析

天津广播电视中等专业学校编

何逢生 主编

李宝震 审校

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

江苏海安印刷厂印装

开本 787×1092 1/32 印张 6.75 字数 137,000

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数 0,001—15,400

ISBN7-04-000217-5/F·4

书号 4010·016 定价 1.00 元

## 出版说明

近几年来，成人中等教育事业发展很快，广播电视中专、职工中专、函授中专等象雨后春笋般地建立起来，并继续发展壮大。为了保证成人中专的办学质量，满足各类成人中专对教材的要求，国家教育委员会成人教育司和高等教育出版社首先组织编写的财经类成人中专系列教材，由高等教育出版社出版发行。

除成人中专普通课教材语文、数学外，财经类系列教材共22门，它们是：经济法实用教程、国民经济计划学概论、计算机基础及其应用、财经计算技术、数理统计、会计原理、统计学原理、工业企业管理基础知识、商业企业管理基础知识、工业统计、商业统计、工业会计、商业会计、工业企业财务管理、商业企业财务管理、工业企业管理、商业企业经营管埋、工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析、财政与信贷、市场学、市场物价等。供会计(工业、商业)、统计(工业、商业)和企业管理(工业、商业)等三个专业选用。

本系列教材在编写时，力求突出成人教育的特点，教材内容以实例引路，深入浅出，应用为主，并注意必要的內容更新，在深浅度上，相当于全日制中等专业学校同类教材的水平，适合初中毕业程度的成人学习。在编排格式上考虑到便于自学的要求，在序言中有学习方法指导和学时安排的内容，每章的前面有本章学习指导或内容提要，每章末有本章小结，并附有思考题和练习题。

为了保证教材质量，我们在全国各地遴选有丰富教学经

验的教师担任编写工作，每本教材在定稿前都召开了“编写大纲讨论会”和“审稿会”，请全国各地的专家和有丰富教学经验的教师参加审定。在此我们向为这套教材作出贡献的同志表示衷心地感谢。

本系列教材自一九八六年秋季起陆续出版，三年内出齐，并陆续配套出版各主要课程的学习辅导书，欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

1986年8月

## 前 言

经济活动分析是社会主义经济管理的重要方法之一。商业企业经济活动分析对于商业企业改善经营管理，提高经济效益具有重要意义。

本书具体编写工作是由天津广播电视中专组织的，由天津第一商业学校的何连生同志担任主编，天津财经学院的李宝震教授担任主审。本书于1986年6月份召开了审稿会审定，北京第二商业学校的朱子良同志、浙江商业干部学校的寒亦荪同志参加了审稿会并提出了宝贵的意见。本书是针对成人中等专业教育的特点，在结合历年教学实践、参考国内外有关著作的基础上编写的。其内容力求深入浅出、通俗易懂，便于自学。本书适用于商业企业管理专业、商业会计专业等中等专业学校成人教育、自学考试，以及在职干部业务培训等使用的教材。

本书阐述了经济活动分析的基本理论和方法，并对商业企业经济活动的各个环节进行了分析。全书共分五章，第一章是经济活动分析概论。阐述了经济活动分析的基本理论和经济活动分析的一般方法。第二章是商品流转分析。从市场到商品流转环节，系统地介绍了商业企业商品经营活动的主要分析方法，并对销售预测进行了介绍。第三章是资金分析。对资金使用、资金来源和资金利用效果等各方面进行了分析。

并对资金预测作了简要地讲述。第四章是商品流通费用分析，除介绍费用额、费用水平等的变动分析外，还讲述了费用与商品流转额及资金周转之间的关系以及不同类型、不同情况的费用分析。第五章是利润分析，从利润构成及各因素对利润变动的影响进行分析，特别着重介绍了价格因素对利润的影响，为商业企业进行事前分析，控制目标利润提供了依据。

商业企业经济活动分析是在学习商业会计，商业企业财务管理、商业统计的基础上进行的课程。建议课堂授课学时，按如下分配：第一章12学时，第二章20学时，第三章18学时，第四章10学时，第五章20学时，全书共用80学时。以上建议也可以根据教学的具体情况，在内容或学时安排方面作适当的调整。

由于本书重点在于定量分析，在各种分析中计算公式比较多，这些计算公式都是同计算方法相联系的。因此，在学习过程中侧重于理解，理解计算公式的来源与推导，理解分析方法的要求，只有在理解的基础上，才能巩固记忆、灵活运用。同时，每章都附有综合练习题，这些练习题都是对主要内容的练习，要求学员认真完成，还需要针对学员学习情况，补充一些必要的练习题，以便通过计算，加深理解，巩固学习效果。

本书在组织编写过程中，还得到天津和平区职工中等财经学校谢振江同志的热情帮助，天津一商校的刘建德同志在核对数据、整理抄写方面也做了一些工作，在此一并表示感谢。

由于编者水平有限，本书在内容和文字叙述方面，难免有许多缺点和错误，尚希读者批评指正。

编 者

一九八六年十月



# 目 录

<b>第一章 经济活动分析概论</b> .....	<b>1</b>
第一节 商业企业经济活动的意义及其作用 .....	<b>2</b>
第二节 商业企业经济活动分析及依据 .....	<b>4</b>
第三节 商业企业经济活动的任务、原则、形式及步骤 .....	<b>7</b>
第四节 商业企业经济活动分析的基本方法 .....	<b>12</b>
<b>第二章 商品流转分析</b> .....	<b>32</b>
第一节 市场分析 .....	<b>33</b>
第二节 商品流转的综合分析 .....	<b>42</b>
第三节 商品流转环节分析 .....	<b>54</b>
第四节 商品流转预测——销售预测 .....	<b>70</b>
<b>第三章 资金分析</b> .....	<b>80</b>
第一节 资金分析的任务 .....	<b>80</b>
第二节 流动资金分析 .....	<b>83</b>
第三节 信用状况分析 .....	<b>114</b>
第四节 固定资金分析 .....	<b>119</b>
第五节 流动资金预测 .....	<b>127</b>
<b>第四章 费用分析</b> .....	<b>138</b>
第一节 费用分析的任务 .....	<b>138</b>
第二节 费用总额及费用水平的分析 .....	<b>141</b>
第三节 费用项目分析 .....	<b>155</b>
第四节 费用预测 .....	<b>160</b>
<b>第五章 利润分析</b> .....	<b>155</b>
第一节 利润分析的任务 .....	<b>166</b>
第二节 利润的综合分析 .....	<b>168</b>
第三节 毛利额的分析 .....	<b>172</b>
第四节 利润预测 .....	<b>194</b>

# 第一章 经济活动分析概论

## 本章学习指导

本章共分四节。第一节商业企业经济活动的意义；第二节商业经济活动分析的内容；第三节商业企业经济活动分析的任务、原则、形式及步骤；第四节商业企业经济活动分析的基本方法。

通过本章学习，明确商业企业进行经济活动的意义及其在企业管理中的作用。在了解经济活动分析的内容和依据的基础上，掌握经济活动的任务、原则、形式、步骤和基本方法。经济活动的原则是衡量和评价企业经济活动的标准和尺度、分析形式是由分析的任务和要求所决定的，无论事前分析、日常分析、还是事后分析，贵在及时。

本章的重点和难点是：经济活动分析的方法，这些方法互相补充，既有联系又有区别，在学习了商业会计、商业财务、商业统计等知识的基础上，就容易理解和接受这些方法的计算要领。比较法中讲述的可比口径是重点，不是简单地两个指标进行比较，不具有可比口径的指标，比较的结果不能说明问题，因此，注意可比口径是今后各章以及实际应用中的一个重要问题。

本章后附有思考题以帮助加深理解有关概念，关于经济

活动分析的基本方法没有附列练习题，可以联系企业实际需要进行学习。

## 第一节 商业企业经济活动的意义及其作用

商业是专门从事商品流通的独立的经济部门。社会主义商业企业是联结工业同农业、城市同乡村、生产同消费的桥梁和纽带。它通过商品收购、销售、调拨和储存一系列经济活动，为生产、为消费、为人民生活服务。

商业企业在组织商品流通的过程中，除了要有一定数量的商品和设备外，也必然要发生一系列费用开支，才能保证商品流通的顺利进行。按照经济核算的原则，要求企业以较少的劳动占用和劳动耗费取得较大的经济效果。但各企业由于在经营管理等方面的差别，在人力、物力、财力大体相等的条件下却不一定取得相同的经济效果。因此，不断提高管理水平，发挥人的主观作用，合理地使用人力、物力、财力，提高企业的经济效果，是社会主义基本经济规律的要求。因此要求我们对企业的经济活动进行系统的记录、计算，并进行科学的分析、研究，找出规律性的东西，用以指导企业的经济活动。

经济活动分析就是依据国家的方针政策、利用有关资料，运用业务分析、财务分析、统计分析、预测分析等手段，从指标数字入手，从企业各项经济活动指标的相互联系中，进行系统的分析、比较，为企业进行管理决策和有效的经营提供资料和建议，促使企业提高管理水平和经济效益，达到预期的目标。因此，经济活动分析是研究、计算、评价经济效

果的一门技术经济学科。经济活动分析按国民经济部门划分，有农业经济活动分析、工业经济活动分析、商业经济活动分析等，商业企业经济活动分析是经济活动分析的一个组成部分，主要是对商业企业的经济活动进行分析。

商业企业经济活动分析的作用，主要表现在：

一、它是社会主义商业企业经济管理的重要方法之一

在我们管理企业的诸方法中(包括经济方法、法律方法、行政方法、社会学、心理学方法等)，经济方法是我们管理企业的主要方法，而经济方法的实施主要是计划管理与目标控制两个过程。就是按照计划目标进行组织、指挥、监督、协调，使企业能够按照计划目标的要求，取得预期的经济效果。而经济活动分析贯串于计划的产生和目标控制的全过程。因此，经济活动分析不仅是事后分析以总结经验教训，更重要在于事前分析和事中分析(日常分析)，即在预测、决策等确定目标的过程中，进行事前的分析、评价，以及在经济活动过程中进行控制分析，从而为企业在进行决策和目标管理中发挥有效的作用。

二、它是分析企业经济活动，提高经济效益的必要手段  
经济活动分析是一门评价企业经济效果的技术经济学  
通过经济活动分析可以挖掘企业内部潜力，有效地利用人力、物力、财力，从而提高企业的经济效益。

三、它是正确认识客观经济规律的重要方法

经济规律是客观存在的，它不以人们的主观意志为转移。只有在主观愿望符合客观经济规律要求的前题下，人们才能达到预期的目的。企业通过经济活动分析不但对市场动态及

发展趋势有了进一步的认识，而且还可以通过对有关指标及其指标变动的分析，逐步认识企业经济活动的内在规律及外在规律，使制定计划目标更符合客观实际。

## 第二节 商业企业经济活动分析及依据

商业企业的经济活动主要是围绕着业务经营进行的。即贯穿于商品的购进、销售、调拨、储存等一系列业务活动中，从业务经营角度看，无论是商品的购进或储存都是为了适应销售上的需要而进行的，业务经营最终要体现在商品销售上。商品的销售是在市场上进行的。市场的需求变化及市场动态都影响着商品销售。因此，商业企业的经济活动分析主要包括下列内容：

### 一、商业企业经济活动分析的内容

#### (一) 市场动态及发展趋势的分析

市场是商品交换的场所，是商品交换关系的总和。市场属于商品经济的范畴，商品经济规律，如价值规律、供求规律等必然在市场上发生作用。社会主义商业企业作为商品交换的中介，在商品经济不断发展的形势下为了更好地满足消费者的需要，为了在竞争中求生存、求发展，必须及时地分析市场动态及其发展趋势，以便为企业的经营管理工作不断提供及时的、正确的依据。

#### (二) 商品流转的分析

商品流转包括商品进、销、调、存等环节，这是商业企业经济活动的核心。其他经济活动都是以商品流转为基础，围绕商品流转这个核心进行的。因此，商业企业首先要分析商

品流转各个环节的经济活动情况。

### (三) 资金的分析

商业企业进行商品流转活动必然要占用一定的物力和财力。这些占用的物化劳动的货币表现就是资金。合理地使用和配置物力、财力不但体现了经济核算的要求，而且也体现了一个企业的管理水平高低。因此，对商业企业占用的资金多少，利用效果如何，都需要进行分析。

### (四) 费用的分析

有占用就必然有耗费，商业企业在组织商品流转过程中必然要有消耗。这些劳动耗费的货币表现就是商品流通费。商品流通费的支出是否合理，不但体现出企业的管理水平，而且直接影响企业的经营成果，最终直接影响利润的变动。因此，对商品流通费用进行分析，可以有效地改善经营管理，加强经济核算，提高企业的经济效益。

### (五) 利润分析

商业企业的利润是企业经营活动的目的之一，商业企业通过自己的经营活动，在满足消费者日益增长的物质文化生活需要的同时，也获得一定的利润，而企业利润的分配，不但涉及到企业积累和职工的物质利益，也关系到商业为国家、为四化提供财政收入。商业企业要在遵守国家政策法规，维护消费者的利益基础上，通过合理的经营手段取得盈利。

在经营规模、内容、人力、物力、财力相类似的企业，由于经营管理水平的高低，体现在其利润上有显著差异。因此，分析商业企业的利润，为企业制订经营策略，提供有用的依据，是经济活动分析的重要内容。

## 二、商业企业经济活动分析的依据

商业企业进行经济活动分析，必须要有科学的依据，这些依据主要有：

### （一）政策依据

商业部门是国民经济的组成部分。因此，必须坚持党的领导、坚持社会主义方向。在经营活动中必须遵循党和国家的方针、政策、法令，以及国民经济发展的要求，同时，有关上级行政部门具体规定的供应政策、收购政策以及价格政策等都是商业企业进行经济活动必须遵循的，也是经济活动分析的主要依据。

### （二）信息和资料

经济活动分析，必须以记载和反映企业经济活动有关的信息和资料作为分析的依据。

企业的资料既有来自内部的，也有来自外部的；既有用数字表示的，也有用文字表示的。企业内部资料，如会计报表、统计报表、业务活动的各种记载资料，以及有关的会议、总结、报告等都是进行分析的依据。由于商业企业经营的商品既有生活消费资料，又有生产消费资料；经营的对象，既有居民消费者，也有其他经济部门和企业。因此，还应该搜集社会上与本企业经营有关的数字资料和文字资料作为分析的依据，如社会购买力、社会购买力投向等资料，有关商品生产发展的数据以及改进商品的有关科学技术资料。应该指出，搜集社会资料必须是与本企业业务经营活动有关的资料。否则，会白白耗费人力和物力。

资料的积累是一项具有战略意义的工作，第一必须保持

资料的连续性，因此要长期坚持不能间断，第二资料必须统一保管，以保持资料的完整性，第三资料要保持真实性，原始资料应该保持原貌。需要进行调整或经过分析后需加说明的，必须另加附页，不能在原件上修改，同时原件上要注明资料的来源及取得的日期。

### （三）商业企业本身的发展规划与计划

商业企业计划是国民经济计划的组成部分，也是本企业长期发展规划的具体实现计划。这是总目标与分目标之间的关系，分目标必须以总目标为前提，而总目标又对分目标具有一定的制约与要求，因此，经济活动分析既要依据短期计划，又要考虑长期规划的要求。

## 第三节 商业企业经济活动分析的任务、原则、形式及步骤

### 一、商业企业经济活动分析的任务

商业企业的经济活动是根据国家对商业经济的要求，以及商业企业的职责来进行的，因此，商业企业经济活动分析的主要任务是：

（一）检查商业企业在经济活动的过程中，贯彻国家方针、政策的情况

国家的方针、政策是国民经济发展规划实现的保证，也是对商业企业的要求，商业企业在经济活动中必须贯彻执行，因此，在经济活动分析中首先要从商业企业的业务经营、经济效益等方面检查贯彻国家方针政策的情况，这是企业进行经济活动分析的前题。



## (二) 检查有关计划指标的执行进度和完成情况

商业企业的有关**经济**指标,都是国家计划的组成部分,商业企业认真执行计划指标和按期完成经过上级批准的各项指标具有十分重要的意义,因此,商业企业经济活动分析就要分析各项指标的执行进度和完成情况,一方面在执行进度中加强控制,保证计划目标的实现,另一方面分析影响计划指标的各种因素:有利因素与不利因素、主观因素及客观因素,总结经验与教训,采取措施,提高管理水平。

## (三) 检查经营管理中重大措施的实现

商业企业经营管理中的重大措施是实现计划目标的重要手段,重大措施实现的好坏直接关系到计划目标的实现,在商业企业经济活动分析的事中分析时,对企业制订的重大措施,诸如,企业经营规划、网点规划、人员培训等应该作专题的分析,以保证目标的实现。

(四) 对商业企业经营管理中不同方案进行比较与分析,加强控制,为领导决策提供可靠的依据。

商业企业经济活动的另一个任务就是在事前分析中对经营管理中不同方案进行量的计算,并对各种备选方案进行比较与分析,从而为领导进行科学决策提供有用的数据,同时在确定方案后,还可以从实际执行中进行事中分析,以检验所确定的方案是否可行。

## 二、商业企业经济活动分析的原则

商业企业进行经济活动分析,应该有正确的指导思想,除要以四项基本原则为总指导思想外,还要掌握以下原则:

(一) 社会主义原则。以社会主义立场来考察、评价和分