

商贸实务

夏天 主编



中国商业出版社

95
F715
133

2

国内贸易部部编
中等专业学校商贸系列教材

商 贸 实 务

夏 天 主 编

XABP/04

中国商业出版社

C

173566

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

商贸实务/夏天主编. —北京:中国商业出版社,1994.7

国内贸易部部编中等专业学校商贸系列教材

ISBN 7—5044—2306—8

I. 商… II. 夏… III. 商业经营—专业学校—教材

IV. F7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 06847 号

责任编辑:朱彤芳 蓝垂华

责任校对:文 山

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

天津市宝坻县第二印刷厂印刷

1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

787×1092毫米 32开 8.5印张 190千字

印数:1—30000册 定价:6.30元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

· 版权所有 翻印必究 ·

编 审 说 明

国内贸易部部编中等专业学校商贸系列教材,是适应社会主义市场经济发展的新形势,按照建立社会主义现代企业制度和“建立大市场、搞活大流通、发展大贸易”的要求,结合我国财税、金融体制等改革情况,由国内贸易部教育司组织有关专家、教授和长期在教学第一线任教的教师编写的。经审定,可作为国内贸易部系统中等专业学校教材,也可作为各类中等成人学校、在职干部业务岗位培训教材和企业职工自学读物。

《商贸实务》是商贸系列教材之一,由夏天任主编。参加本书编写的有:广东省供销学校高级讲师夏天(前言,第一、二、十一章),上海市商业学校讲师韦之瑜(第三、四章),湖北省物资学校高级讲师王新民(第五、九章),辽宁锦州粮食学校讲师张燕青(第七、八章),广东省供销学校讲师赵敬明(第六、十章)。全书由夏天总纂。

在编写过程中得到了许多学校领导和教师大力支持,在此一并致谢。由于编写时间仓促,水平有限,缺点疏漏在所难免,请广大读者提出宝贵意见,以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

1994年5月

前 言

《商贸实务》一书是受国内贸易部教育司委托,为国内贸易部系统文科中专市场营销等专业编写的教材,供文科中专和在职营销干部短期培训之用。

一、编写的基本思路

(一)以改革的观点,敲定教材内容

当前,我国正处在从传统的高度集中的产品计划经济体制向社会主义市场经济体制转变的过程之中,旧体制在商贸实务中的影响还没有彻底清除。在商业教学方面还没有人编写出一本能全面反映社会主义市场经济运行机制和本质要求的《商贸实务》教材,因此,本书编写没有现成教材可供借鉴和参考。在这种条件下,我们只能根据自己在经济体制改革过程中对市场经济的体会和认识,以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论和党的十四届三中全会各项文件的精神为指导思想,从商贸实务现状出发,用改革的观点、指导编写,把反映社会主义市场经济要求的新观点、新作法融汇贯通于全书之中,使本书彻底摆脱过去产品经济和计划经济的影响,从而反映商贸实务十多年改革的成果,做到与社会主义市场经济运行机制的要求相适应。

(二)以市场经济的观点,阐述商贸实务的一般规律和普遍现象

当前,我国商品流通改革是围绕着“建设大市场,发展大贸易,搞活大流通”这个主题展开的,这就要求《商贸实务》的

内容必须打破原来商、粮、供之间、城乡之间和内外贸之间的界限,立足于大市场(包括城乡市场、国内外市场)、大贸易(包括生活资料、生产资料、不动产、房地产)、大流通(包括商流、物流、信息流),用市场观念来阐述商贸实务中的一般规律和普遍现象。所谓市场观念,就是一要按市场原则,即等价交换、自主经营、自负盈亏、契约自由的原则处理商贸实务活动;二要以市场为中心,把市场作为商贸实务的出发点,使一切商贸实务从市场出发,立足于市场,服务于市场,在市场竞争中求生存、求发展,求效益;三要按市场价值规律、竞争规律和供求规律来考虑营销方式、营销策略和营销技巧。只有这样,商贸实务才能适应改革开放的形势,摆脱旧体制的影响。

(三)以应用的观点,突出可操作的内容和措施

文科商贸中专主要是培养和造就动手能力比较强的应用型、复合型人才。这就决定了《商贸实务》教材的内容不能求多、求深、求全,而要求实用、求新颖、求精练;只能突出商贸实务中普遍的、常用的、可操作的内容,着重从生意经的角度培养学生的动手能力和技能技巧。当然,教材是学校教学内容和教学方法的载体,是进行教学工作的基本工具,因而中等专业学校的教材也不能忽视必不可少的专业理论,要做到专业理论、专业技能和专业技巧三方面的结合与统一。

二、编写结构和内容

《商贸实务》教材内容非常广泛,它的结构和内容如何确定还是一个没有解决的新问题,只能逐步进行探索和研究。我们编写的思路是:

(一)从商贸企业开始。商贸中专的培养目标是为商贸企业培养和造就能坚持社会主义方向、懂经营、会管理的中等专业人才。从此出发,《商贸实务》教材只能立足于商贸企业,面

向商贸企业,编写内容只应限于商贸企业的实务。因此,本书的结构和内容,只能按照商贸企业实务的发展过程,从商贸企业制度及其登记开始,继之是营销策划、商标、包装、广告、到销、购、运、存,再到外贸和边贸实务。中心是销售实务,重点是销、购、运、存实务。这样形成的编写内容很不成熟、也不完备不一定准确,我们只希望中专学生通过学习本书能打下一个初步的商贸业务基础。

(二)避免与其他教材重复。主要是把《商贸实务》的内容放在整个文科教材系列的总体上考虑,既注意与其他教材的衔接,又避免与已有独立相应课程内容的重复。本书基本避开了如有《市场行情与预测》、《物价实务》、《贸易谈判技巧》、《公关实务》、《财政与税收》等独立课程的内容。因此,本书只讲述其他教材不涉及或少涉及的实务内容。这就决定了本书不可能包括全部商贸企业实务,其内容和体系也不可能系统和完整。

本书力争按市场经济的本质要求,总结十多年来商贸实务的基本经验,编出一本有特色、有使用价值,而又适应文科中专要求的教材。但由于水平有限,又没有现成的教材参考,力不从心,难免存在许多错误和问题,恳请读者批评指正。同时,本书得到国内贸易部教育司教材师资与对外交流处沈兴龙同志的有力指导和有关学校的支持,在此一并表示感谢!

编 者

1994 年 4 月

目 录

第一章 现代商贸企业制度及其登记	(1)
第一节 现代商贸企业制度.....	(1)
第二节 现代商贸企业登记	(11)
第二章 商贸企业的营销策划实务	(21)
第一节 商贸企业进行策略规划的步骤	(21)
第二节 制订商贸企业营销计划	(26)
第三节 商贸企业的形象设计	(33)
第三章 商贸企业的商标与包装实务	(41)
第一节 商标和商标设计	(41)
第二节 商标的注册制度	(49)
第三节 商标的使用政策	(57)
第四节 商品“包装实务”	(59)
第四章 商贸企业的广告实务	(65)
第一节 广告和广告分类	(65)
第二节 广告策划	(68)
第三节 广告效果测评	(91)
第五章 商贸企业的销售实务	(96)
第一节 商贸企业销售的地位与方式	(96)
第二节 商贸企业的销售策略.....	(105)
第三节 商贸企业的销售推广.....	(121)
第六章 商贸企业的推销技巧	(126)

第一节	商贸企业推销的含义与特征·····	(126)
第二节	商贸企业寻找顾客与顾客资格审查·····	(129)
第三节	商贸企业的推销约见·····	(135)
第四节	商贸企业的接近顾客与推销面谈·····	(138)
第五节	商贸企业对顾客异议的处理·····	(145)
第六节	商贸企业的成交·····	(149)
第七章	商贸企业的采购实务·····	(156)
第一节	商贸企业的采购渠道和采购方式·····	(156)
第二节	商贸企业商品采购的一般程序·····	(159)
第八章	商贸企业的运输实务·····	(179)
第一节	商贸企业运输线路、运输方式和运输 工具的选择·····	(179)
第二节	商贸企业的商品运输实务·····	(184)
第九章	商贸企业的储存实务·····	(189)
第一节	商贸企业商品储存的任务与功能·····	(189)
第二节	商贸企业商品储存类别与合理储存量 的确定·····	(193)
第三节	商贸企业商品储存业务管理·····	(207)
第十章	商贸企业的外贸实务·····	(226)
第一节	商贸企业的出口贸易程序·····	(226)
第二节	商贸企业的进口贸易程序·····	(239)
第十一章	商贸企业的边贸实务·····	(247)
第一节	商贸企业边境贸易概述·····	(247)
第二节	商贸企业边境贸易的经营项目·····	(252)

第一章 现代商贸企业制度及其登记

商贸企业是社会主义市场经济的最基本的经济单元和最基本最主要的市场竞争主体之一。《商贸实务》主要是研究商贸企业的实务,其起点应从商贸企业现代制度及其登记开始。

第一节 现代商贸企业制度

党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,把党的十四大提出的建立社会主义市场经济体制改革的目标和原则进行了系统化、具体化,明确了我国企业改革的方向就是建立现代企业制度。建立现代企业制度是建立社会主义市场经济体制的基础。现代商贸企业制度是社会主义市场经济体制的重要基础之一。

一、现代商贸企业制度的概念和主要内容

现代商贸企业制度是指适应社会化大生产需要、反映社会主义市场经济要求、企业真正成为面向国内外市场的企业法人和市场竞争主体的一种企业体制。它作为一种企业体制,不是某个方面一、两项具体制度,而是涉及商贸企业外部环境和内部机制各个方面的一种制度体系。

现代商贸企业制度的主要内容有三个方面:

(一)企业法人制度

商贸企业要进入市场,成为市场的竞争主体,就必须独立地享有民事权利和承担民事责任。为此,包括国家在内的出资

者构造了一种经营组织,并使其人格化,具有自己的法律地位,还有自己的名称,资产、住址等,这就是企业法人。商贸企业要建立完整的企业法人制度,其关键在确立法人财产权,使企业不仅做到有人负责,而且有能力负责。国有商贸企业是国家出资构造的企业法人,企业中的国有资产最终所有权属于国家,企业则拥有法人财产权。国家只是以出资者的身份,享有所有者的权益,即资产受益、重大决策和选择管理者的权利,而不能直接干预企业的生产经营活动;企业则以其全部法人财产,依法自主经营,自负盈亏,照章纳税,对国家承担资产保值增值的责任。

(二)有限责任制度

这是指商贸企业一方面以全部法人财产为限,对其债务承担有限责任;另一方面企业破产清盘时,出资者只以其投入企业的出资额为限,对企业债务承担有限责任。市场经济是竞争经济,有竞争就有优胜劣汰,有限责任制度是在市场竞争中,出资者实行自我保护、减少风险的一种有效方法。

(三)科学的企业组织制度

通过规范的企业组织制度,使商贸企业的权力机构、监督机构、决策和执行机构相互独立,责权明确,形成制约关系。这种组织制度使出资者、经营者、生产者的积极性得以调动,行为受到约束,利益得到保障。做到出资者放心,经营者精心,生产者用心。

二、现代商贸企业制度的组织形式

现代商贸企业制度按照投资者的构成划分,有多种组织形式,其基本形态有独资企业、合伙企业、合作制企业、股份合作制企业和公司制企业五种。前二种属自然人法人,出资者承担无限责任;后三种属企业法人,出资者以出资额为限承担有

限责任。其中公司制企业在现代企业组织形式中具有典型性和代表性,是现代企业制度中的一种重要组织形式。

(一)公司制企业

公司制企业实现了出资者所有权和法人财产权的分离,具有筹集资金广泛,投资风险有限,组织制度科学等特点。

规范的商贸公司制企业,有利于政企分开,转换企业经营机制,是商贸公有制企业改造为现代企业制度的有效形式。按照债务责任和是否分为等额股份划分,商贸公司制企业又可分为无限责任公司、有限责任公司和股份有限公司等形式。无限责任公司要求出资者对企业亏损和债务负担负无限责任,不宜作为商贸企业的改革形式。我国大中型商贸企业具备条件的,可依法组建为有限责任公司和股份有限公司。

1. 有限责任公司

有限责任公司,又称有限公司,在英美称封闭公司或私人公司。是指由二个以上股东共同出资、每个股东以其认缴的出资额对公司行为承担有限责任、公司以其全部资本对其债务承担责任的企业法人。这种公司不对外公开发行股票,股东交付股金后,公司出具股权证书,作为股东在公司中所拥有的权益凭证。这种凭证不同于股票,不能自由流通,须在其他股东同意的条件下,才能转让,并要优先转让给原有公司的股东。

有限责任公司的股东人数通常有最低和最高限额的规定,我国于 1992 年颁布的《有限责任公司规范意见》中规定:有限责任公司必须有 2 个以上 3 个以下的股东方能设立,因特殊需要公司股东超过 30 个的,须经政府授权部门批准,但最多不超过 50 个。这种有限责任公司的优点,是建立程序比较简单,不必公开其帐目,尤其公司的资产负债表一般不予公开,公司内部机构设置灵活。其缺点是由于不能公开发行股票

票,筹集资金范围和规模都较小,难以适应大规模生产经营活动的需要。因此,有限责任公司这种形式一般适合于中小型商贸企业。

2. 股份有限公司

股份有限公司又称股份公司,是指注册资本由等额股份构成、并通过发行股票(或股权证)筹集资本,公司以其全部资产对公司债务承担有限责任的企业法人。

任何愿出资的人都可成为商贸股份公司的股东,不受资格限制。股东成为单纯的股票持有者,他们的权益主要体现在股票上,并随股票的转移而转移。公司股东人数有法律上的最低限额,我国的《股份有限公司规范意见》规定至少3人。股份有限公司的资本总额均分为每股金额相等的股份,以便于根据股票数量计算每个股东所拥有的权益。出资多的股东占有股票的数量多,不能单独增大每股的金额。在交易所上市的股份有限公司,其股票可在社会上发行,并可以自由转让,但不能退股,以保持公司资本的稳定。

商贸股份有限公司的股东不论大小,只以其认购的股份对公司承担责任。为保护股东和债权人的利益,我国法律要求股份有限公司的账目必须公开,在每个财政年度终了时要公布公司的年度报告和资产负债表,以供众多的股东和债权人查询。

商贸股份有限公司有许多突出的优点。除了股东承担有限责任,从而减少了股东投资风险外,股份有限公司最显著的优点是有可能获准在交易所上市。上市后由于面向社会发行股票,具有大规模的筹资能力,能迅速扩大商贸企业经营规模,增强企业在市场的竞争能力。此外,由于股票易于转让,提高了资本的流动性,当股东认为公司经营不善时,会在证券市

场上抛售股票,把资金转而投向其他公司,即所谓“用脚投票”。这一招能对公司经理人员形成强大的压力;鞭策他们努力提高经济效益。加上股份有限公司的经营权和所有权是分离的,股东大会、董事会和监事会各司其职,这种组织形式有利于所有者、经营者和职工之间建立起互相激励互相制约的机制。因此,股份有限公司是商贸大中型企业最适合市场经济要求的一种有效组织形式。但这种上市的股份有限公司,涉及社会投资者的公众利益,必须要求严格,只有少数效益高而发展稳定的商贸企业,经过严格的资格审定,方能依法组建。

(二)合作制企业

合作制企业是劳动人民群众为了谋求和维护自身的经济利益,在自愿、互利、平等的基础上组织起来,从事生产、加工、供销、运输、消费、技术服务等经济活动的一种经济组织。在我国,合作制企业是社会主义劳动群众集体所有制的群众性经济组织,它拥有独立的资产,经营管理上具有充分的自主权,是独立的法人,具有企业性;同时,又以服务为宗旨,坚持自愿、民主、互利、服务、教育等办社原则,具有社团性。因而,可以说,合作社是企业形式的群众组织,也是群众团体性的企业,是企业性与社团性的统一体。

实行合作制的企业,外部人员不能入股,这是与股份制企业的最大区别。合作制企业也不同于合伙制企业,因为合伙人不一定参加本企业的工作,股金也不具有劳动者自带资金的性质,合作制企业的产权分属于职工或合作社社员所有。合作制一般适用于我国城乡的小型商贸企业及服务企业。

我国合作制企业有生产合作社、供销合作社、信用合作社、专业合作社等多种合作社。其中供销合作社,与国有商业比,具有组织上的群众性、经营上的灵活性和管理上的民主

性；与个体商业比，又具有组织上的完整性、管理上的规范性和经营上的规模性，是从事商品流通的不能替代的主渠道之一。因此，几十年来，尽管不断受到“左”的干扰和冲击，我国的合作社企业已经形成上下相联、纵横交错、遍布城乡的完整的组织体系和流通网络，仅经营网点已达 500 多万个，农村社会化服务体系 20 多万个，商品生产基地 450 万个，拥有自有资产 720 多亿元，职工 2470 多万人，自 1981 年到 1992 年向国家缴纳税收共达 500 多亿元。只要供销合作社向综合性农业服务组织的方向迈进，它将在农村社会主义市场经济中发挥更大的作用。供销合作社可以依法组建有限合作公司，有条件的企业也可依《公司法》组建股份有限公司，以加速建立供销社现代企业制度的进程。

我国供销合作社的组织制度，按其章程规定，社员代表大会是权力机构；由社会员代表大会选举产生的理事会是执行机构，由主任副主任组织实施；由社员代表大会产生的监事会是监察机构，供销社这种管理上的民主性是它的重要特点之一。

（三）股份合作制企业

农村乡镇商贸企业和供销合作社是我国中小企业的主体。它能否建立现代企业制度，对加速我国社会主义市场经济体制的建立有举足轻重的作用。对乡镇商贸企业和供销合作社推行股份合作制，并逐步规范和完善，是建立现代企业制度的有效途径。这种股份合作制企业，有股份制企业和合作制企业的双重特征，既有劳动的合作，又有资金的联合，是劳动合作和资金联合的统一，并实行按劳分配和按资分配相结合，且有产权明晰、利益直接、风险共担、机制灵活、操作简便、形式多样等优点，既符合当前农业生产力的发展水平，又适应农民

的觉悟程度。

股份合作制企业的推行,为完善农村乡镇商贸企业和供销合作社企业的运行机制、建立现代企业制度,找到了有效途径。一是它有效地规范了政府行为,确立了企业自主机制;二是它加速了生产要素的聚集和资源的优化配置,强化了企业自我发展机制;三是它分散了企业经营风险,建立了企业自负盈亏机制;四是它加强了对企业的有效监督,改善了企业的自我约束机制;五是它增强了社员和职工的主人翁意识,健全了民主管理制度。但股份合作制企业对供销合作企业来说,仍是在合作制的基础上引进股份制的机制,它的本质是合作制,不是股份化,更不是用股份制代替合作制。因此,股份合作制企业应以突出合作经济的特色为主,使它成为传统的集体经济和合作经济的继承和发展。

三、商贸公司制企业组织制度

作为现代商贸企业组织中的一种重要形式的公司制企业,在市场经济长期发展中已经形成一套完整的组织制度。最明显的特点是所有者、经营者和生产者之间通过公司的权力机构、决策和管理机构、监督机构形成各自独立、权责分明、相互制约的关系,并通过《公司法》和公司章程予以确定和实现。商贸企业公司制的组织结构一般是:

(一)股东会是公司的权力机构

它有权选举和罢免董事会和监事会成员,制定和修改公司章程,审议和批准公司的财务预决算、投资以及收益分配等重大事项。

(二)董事会是公司的经营决策机构

其职责是执行股东会的决议,决定公司的生产经营决策和任免公司总经理等。其成员由股东代表和其他方面的代表

组成,董事长由董事会选举产生,一般为公司法人代表。董事会实行集体决策,采取每人一票和简单通过的原则,董事会成员对其投票要签字在案并承担责任。这样就有利于决策民主化和科学化,同时对董事会的决策能力进行着检验。

公司的总经理负责公司的日常经营管理活动,对公司的生产经营活动进行全面领导,依照公司章程和董事会的授权行使职权,对董事会负责。对总经理实行董事会聘任制,不实行上级任命制,董事、经理的人事和工资关系,均脱离国家行政系列。

(三) 监事会是公司的监督机构

它由股东和职工代表按一定比例组成,对股东大会负责。它依法和依照公司章程对董事会和总经理行使职权的活动进行监督,防止滥用职权。它有权审核公司的财务,保障公司利益及公司业务活动的合法性。为了保证监督的独立性,监事不得兼任公司的经营管理责任。

在商贸现代组织制度中,企业党组织处在核心地位,要发挥企业党组织的政治核心作用,保证党和国家的方针政策得到贯彻执行。同时要实行职工民主管理,以增强职工群众的主人翁的责任感,调动他们的积极性和创造性,发挥职工的民主监督作用。这是社会主义现代商贸企业制度的特色之一,也是建立有中国特色的现代商贸企业制度的一个重要内容。

四、现代商贸企业管理制度

科学的企业管理制度是现代商贸企业制度的重要内容。重点是改革用工制度、工资制度和财务会计制度,建立严格的责任制体制。

(一) 建立现代用工制度

改革国家直接管理用工的方式,用工主体由国家转向商