

财经政法院校教材

商贸

实务

工商管理系列



SHANGMAO
SHIWU

张建民 郭守亭 主编

GONGSHANGGUANLIXILIE

 中国财经出版社

商 贸 实 务

主 编 张建民
郭守亭

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

商贸实务/张建民著. —北京:中国财政经济出版社,
2002.8

工商管理系列教材

ISBN 7-5005-6008-7

I. 商... II. 张... III. 商务—高等学校—教材
IV. F7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 062876 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:(010)88190406 财经书店电话:(010)64033436

湖北南财文化发展有限公司电话:(027)88391585 88391589

武汉大学出版社印刷总厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 125.5 印张 3036 千字

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月武汉第 1 次印刷

定价:198.00 元(全七册)

ISBN 7-5005-6008-7/F·5263

(图书出现印装问题,南财公司负责调换)

前 言

改革开放 20 多年来,中国商贸领域进行了全方位的创新,商贸企业的经营管理活动也发生了深刻变化。商贸经营的依据由计划转变为市场,商贸投资由国家投资发展到多元化主体投资,商贸经营领域由消费品市场发展商品与要素市场,商贸经营空间由地方市场扩展到国内统一市场和国际市场,商贸交易方式由单一的现货交易发展到多种交易方式并存,并且,随着市场经济的发展,商贸领域的创新还会不断出现,新技术、新业务、新技能将层出不穷。我国商贸领域进入到一个面向市场、以现代化经营和科学管理为基本特征的全新阶段。

市场经济的发展和商贸领域的变化,迫切需要大量的高素质复合型人才。他们不仅具有良好的政治思想素质和扎实的理论功底,而且还要掌握现代商贸企业经营与管理规律,能应用现代经营方式与手段,熟悉商贸业务,善于根据市场变化做出科学决策。这就要求高等院校要培养出既有理论知识,又有一定业务知识和操作技能的大学生。为适应这一要求,我们编著了《商贸实务》这本教材。

该教材在编著中有以下特点:

1. 操作性。

本教材是以增强学生对商贸经营活动感性认识,提高其动手

能力和决策能力为基本功能的教材。因此,在教材内容取舍和结构安排上向商贸业务实践靠拢,以投资经商为主线,以商贸企业运行为基础,阐述从事商贸经营活动所必需的基本知识和基本技能,突出商贸实务中普遍的、常用的、可操作的内容,为学生今后的工作或创业打下坚实的基础。

2. 新颖性。

本教材在结构安排和体例设置上,强调以简要的文字叙述必要的理论和基础知识,注重介绍实例,以给学生提供更多的分析、研讨和借鉴的空间。同时,注重吸收和介绍国内外先进经营管理理论和经验,把反映市场经济要求的新观点、新做法融汇于全书之中,反映商贸实务改革与创新的成果,注重对商务活动中出现的新情况、新问题的分析和新知识的介绍。

3. 适应性。

本教材主要针对高等院校财经类专业高年级学生的水平和条件来安排教材内容与结构。这些学生经过前期学习,一般具有一定的理论水平,但实践经验不丰富,急需掌握商贸实务方面的基本知识和技能,以适应今后的工作。本教材阐述商贸实务的一般规律和普遍现象,研究商贸业务程序、操作流程和方法,以及有关的法律、法规与惯例,能适应培养高素质复合型人才的需要。

4. 探索性。

目前,国内极少有《商贸实务》教材,该教材的编写在结构、内容和体例等方面还没有成熟的经验可资借鉴;同时,在经济全球化、网络化、市场化和多样化的大环境下,商贸企业的经营管理实践还在不断深化;加之,商务极博,商理极深、商心极密,许多商贸业务或经营技巧还需进一步归纳与上升。因此,一方面,本教材主要探讨商务活动的一般规律性和普遍现象,探索商贸经营活动的基本原理、方法和技巧,力图做到理论上的科学性和实践上的可操

作性相结合。另一方面本教材不可能做到绝对正确和完善,在某些方面还可能存在着滞后或不完整现象,还需要今后进一步研究和探讨。

《商贸实务》以商贸活动的程序、方式和方法为研究对象,以投资经商为主线,在市场经济理论的指导下,阐述商务活动的一般规律性和普遍现象,研究商贸活动的规则、方法、操作技术和技巧,主要包括商贸投资、商贸设计、商贸组织的建立与变更、商贸业务、商贸交易方式、商贸企业定价、商贸服务、商贸企业人力资源配置、商贸融资与结算、商贸税务与保险等内容。可以作为高等院校工商管理、贸易经济、市场营销、国际经济与贸易等专业的专业课教材,也可作这些专业的高等自学考试、干部培训的教材,还可供有关经济管理人员学习和参考。

本书由张建民、郭守亨主编。教材编写提纲由张建民初拟,营销与贸易系贸易经济教研室全体教师讨论修改确定,余鑫炎教授提出不少宝贵意见。本教材编写人员:张建民(第一章)、黄漫宇(第二章)、郭守亨(第三章、第四章)、倪叠玖(第五章、第六章)、唐仕宽(第七章、第八章)、张建民、田振花(第九章)、毛小红、张建民(第十章)。全书由张建民总纂。

由于编写时间紧,加上水平有限,才识和能力不足,缺点和错误在所难免,恳请读者批评指正。同时,本教材得到中南财经政法大学工商管理学院的支持和湖北南财文化发展公司的帮助,在此一并表示感谢!

编者

目 录

第一章 商贸投资	1
第一节 商贸投资机会	2
第二节 商贸投资决策	18
第三节 商贸投资可行性研究	45
第二章 商贸设计	60
第一节 商贸企业设计	61
第二节 营业场所设计	83
第三节 商贸企业规章制度设计	101
第四节 商标设计	111
第三章 商贸组织的建立与变更	125
第一节 商贸组织的建立	126
第二节 商贸组织的变更	138
第四章 商贸业务	164
第一节 商品采购业务	165
第二节 商品销售业务	187
第三节 物流业务	201
第五章 商贸交易方式	216
第一节 现货交易和远期合同交易	217
第二节 期货交易	223
第三节 信用交易和信托交易	254

第四节 其他交易方式·····	258
第六章 商贸企业定价 ·····	263
第一节 商贸企业价格构成·····	264
第二节 商贸企业定价目标·····	271
第三节 商贸企业定价策略·····	278
第四节 商贸企业定价方法·····	295
第七章 商贸企业服务 ·····	310
第一节 商贸企业服务概述·····	311
第二节 商贸企业服务的内容与形式·····	317
第三节 商贸企业服务质量管理·····	338
第八章 商贸企业人力资源配置 ·····	351
第一节 商贸企业人力资源配置的内容·····	352
第二节 商贸企业员工的招聘·····	359
第三节 商贸企业人员的培训·····	385
第四节 商贸企业员工的合理使用·····	397
第九章 商贸融资与结算 ·····	416
第一节 商贸融资·····	417
第二节 商贸结算·····	442
第十章 商贸税务与保险 ·····	470
第一节 商贸税务·····	471
第二节 商贸保险·····	496
主要参考文献 ·····	514

第一章 商 贸 投 资

本章目的和任务

创业是社会经济发展中效益最高、最具有创新动力的经济活动。创业投资在社会经济活动中价值最高,增值最快,风险也最大。在商贸领域的创业是从解决投资对象、投资地点、投资方式和投资规模等问题开始的。发现有利的投资机会,合理确定投资行业、投资地点和投资规模,这是商贸投资要研究的问题。本章从投资环境分析入手,探讨发现与判别商贸投资机会的方法和途径,并以有关理论为基础,深入研究商贸投资决策的内容、方法和技巧。

通过本章学习,应掌握发现与判别商贸投资机会的方法,熟悉商贸投资决策的内容与技巧,了解商贸投资可行性分析的内容和程序,并能综合运用所学知识解决实际问题。

本章重点

- 投资环境分析与商贸投资机会的发现
- 确定投资经营方向的方法
- 投资地点选择的理论与方法
- 商贸投资可行性研究

第一节 商 贸 投 资 机 会

一、商贸投资环境分析

商贸投资是个人或企业以盈利为目的将资本投入商贸领域从事经营活动的经济行为。生产力的发展和人们消费水平的提高必然伴随着大量商贸投资活动的发生。在市场经济条件下,商贸投资活动的成败在很大程度上取决于有利投资机会的发现和决策的正确与否。而这又依赖于投资者对投资环境的分析与研究。投资者通过对投资环境的分析与研究,熟悉市场,掌握竞争对手,了解投资风险,最大限度地对于投资环境中各种变化做出迅速、积极、准确的反应和对策,才能取得最佳的投资经济效益。因此,进行投资环境分析是商贸投资活动的重要内容和前提。

投资环境是一个有机而复杂的系统,包括十分复杂的因素。按照内在特征,商贸投资环境可以分为宏观环境、中观环境和微观环境。投资者对商贸投资环境的分析与研究可以从这三方面进行。

(一) 宏观环境分析

商贸投资的宏观环境是指国家的政治、法律、经济、技术、社会和文化环境,它们对商贸投资活动产生直接或间接的影响。

1. 政治与法律环境。

政治环境是指制约和影响投资经营活动的各种政治要素及其运行所形成的环境,包括国家的政治制度、政党制度、党和国家的方针政策、国际国内政治形势、社会的政治气氛如政治倾向、政治热情、政治思想等等。法律环境是指影响和制约投资经营活动的法律因素与条件,主要由法律制度、法规体系、经济立法、经济司法

和各种经济法规所构成。

政治与法律环境对商贸投资活动的影响广泛而且深刻,有时甚至是决定性的。一般说来,一个国家的政治稳定、政策明确连续、社会的政治气氛宽松、政治清明、法律昌明,是经济繁荣、市场兴旺、人民群众安居乐业的前提和保障,也是商贸投资活动能够顺利开展的前提,同时也是投资者获得长久而稳定投资利益的保证。

2. 经济环境。

经济环境,是指影响和制约商贸投资活动的经济因素和条件,主要由工农业生产发展状况、社会购买力、消费水平、市场格局、经济体制、国家经济政策等因素构成。

工农业生产的发展状况是影响商贸投资活动的重要经济因素之一。在工农业生产发展的不同时期,商贸投资活动的方向、重点、比例、战略和策略等都会有一定程度的不同。例如,中国改革开放以来,随着农村生产力水平大幅度提高,农副产品产量不断增加,商贸投资者对农副产品加工和深加工的投资也越来越多。

社会购买力是指一定时期内社会各个方面用于购买商品或者劳务的货币支付能力。从理论上讲,社会购买力水平越是提高,社会商品零售总额越是增大,对于商贸投资的需求也越是增加。因此,给投资者带来的投资机会也越多。

一般地讲,消费水平的提高大体上要经过贫困生活阶段、温饱生活阶段、小康生活阶段、富裕生活阶段等四个阶段。在消费水平的不同发展阶段,吃、穿、用的比例不相同,由此决定了商贸投资者在不同消费水平的发展阶段有不同的投资重点。

市场格局是指由总需求与总供给的矛盾运动所形成的一系列市场因素状态。市场格局最基本的态势是买方市场和卖方市场。在买方市场格局中,买方是市场上的主导力量。因而,不仅生产经营活动要以买方需求为导向,而且,商贸投资活动也必须以买方需

求为导向。而在卖方市场格局中,卖方占据市场有利地位,是市场的主导力量,因此,商贸投资活动在很大程度上受制于“生产导向”,投资项目大都是一些经营型或生产型项目。

经济体制是指国家组织经济的形式,它规定了国家与企业、企业与企业、企业与各经济部门的关系,并通过一定的管理手段和方法,调控和影响社会经济活动的范围、内容和方式等。它对商贸投资体制、投资方式、投资形式、投资内容等提出了系统的基本规则与条件,从而影响和制约着商贸投资活动。如在传统体制下,企业和个人不是商贸投资的主体,资金来源、投资方式、投资领域有限,而在中国提出建立社会主义市场经济体制目标之后,中国的商贸投资体制发生了深刻的变化。

经济政策是指在一定时期内,为达到国家制定的经济发展目标而制定的相应战略与策略,包括全国经济发展战略和产业政策、分配政策、价格政策、贸易政策、劳动工资政策、财政与货币政策等。国家的经济发展战略和产业政策往往规定哪些产业受到支持和鼓励,哪些产业受到约束和限制,哪些产业是禁止发展,哪些产业没有进入壁垒等。商贸投资者要在产业政策的指引下选择投资机会。商贸投资者还要掌握国家的财政与货币政策,以利用国家的税收优惠和金融融通支持。

3. 社会与文化环境。

社会环境包括社会阶层的形成与变动、人口结构与人口流动、人们的生活与工作方式等因素。它们的现状及变化必然会影响商贸投资与企业的经营活动。比如,交通发达导致人口分布与流动的变化,会导致商业区的变化和消费者购买行为的变化,使相关企业的经营活动条件发生改变,并且也会对商贸投资地点的选择带来深刻影响;人们生活节奏的加快,为快餐业的发展提供了商机;知识经济时代人们工作与生活方式的改变,为发展电子商务和服

务业提供了广阔的发展空间。

文化环境是指由哲学、宗教、语言、文学与艺术等要素构成的环境系统。它们对商贸投资与经营的影响多为间接方式,但却不容忽视。比如,投资者要投资从事民族贸易,就必须遵守该民族的宗教习惯及规矩,必须理解和遵守该民族的风俗与禁忌。另外,投资兴建商贸企业在企业形象设计、营业场所设计、管理制度的制定等方面也应体现先进文化的要求。

4. 科技环境。

科学技术的发展对于人类的社会、经济发展会产生极为深刻的影响,从而也必然影响到商贸投资活动。任何一种新技术、新发明、新业态的出现都会为商贸投资者带来新的投资机会。如中国改革开放以来,彩色电视机、电冰箱、空调等家用电器大量生产,于是,出现了许多专门经营家电的商场;又如仓储式超级市场这种业态形式,20世纪90年代引入中国后,在全国兴起了开办仓储式超级市场的投资热。另外,任何一个商业投资项目的新建都必须努力应用某种或某些新技术、新工艺、新材料,如目前投资兴建大型商贸企业都要根据自身的情况购建销售实时管理系统、电子订货系统、监控系统、自动分拣系统、条码技术和射频技术以及自动化立体仓库等。

(二)中观环境分析

中观环境是指商贸投资者拟进入或已进入的行业环境。所谓行业,是指按生产的产品或服务的性质、特点,以及它们在国民经济中所起的作用而形成的企业集合体。分析和研究中观环境,有利于投资者科学选择投资方向、投资方式以及投资策略,并且还有利于正确制定投资项目运营后的经营战略。

对中观环境的分析主要包括对行业竞争结构、行业生命周期、行业的社会经济地位等方面进行分析。

1. 行业的竞争结构。

市场结构按竞争和垄断这两个要素的状况分为完全竞争、完全垄断、垄断竞争、寡头垄断四种结构。行业的市场结构决定着企业的定价能力,同时,也是决定投资策略的重要因素,因而,了解拟投资的行业竞争结构显得很重要。从商贸领域来看,通常只涉及到完全竞争和垄断竞争二种结构。完全竞争的主要特征是,在市场中存在着数量众多的买者和卖者,每一买者和卖者都只是价格的承受者,进入该市场的产品是标准化或没有差异的,每一买者和卖者对于交易价格和产品都有完全的信息,企业可以自由进出。在这样的市场结构中,市场竞争程度最高,企业不仅面临着现有众多同行的竞争,而且还面临着潜在的新进入者的竞争,从长期看每个企业只能获得正常利润。通常,在这样的市场结构下,所需投资的数额相对较小,并且,只有在降低商品销售成本、扩大商品销售功能、方便顾客购买等方面下工夫,才有可能获得良好的投资回报。商贸领域内更多的是垄断竞争结构,即企业数目众多,进入和退出市场比较容易,企业之间存在着激烈的竞争,同时,又各自采用差别经营方式提供差别产品与服务,在差别范围内形成一定的垄断性。在这种市场结构下,投资者或是以产品或服务的品种差别和质量,或是采用比本行业平均经营成本更低的经营方法,来成功地进入该市场,并占据一席之地。

2. 行业生命周期。

行业生命周期是指从行业出现到行业完全退出社会经济活动所经历的时间过程,主要包括幼稚期、成长期、成熟期、衰退期四个发展阶段。行业生命周期曲线的形状是由社会对该行业的需求状况决定的,一般要100年到几百年的时间,最短的也在60年左右。每个行业在其不同生命周期阶段上,投资机会有不同。当一个行业处于起步阶段时,市场上该种产品和企业的数量有限,并且企业

的规模一般都比较小,投资者面临的投资机会比较多。当这个行业进入成长期,多种产品被开发并投放市场,同时,众多的公司进入该行业,并获得较快的增长,这为投资者提供了巨大的投资机会。当需求趋于稳定,而且市场销售开始更新换代,该行业进入成熟期。在这个阶段,企业对市场的争夺越来越激烈,不少利润不高或亏损的中小企业面临被收购的危险,一些有实力的大公司则通过并购小公司提高其市场占有率。这个阶段给投资者提供的机会是非常有限的。当整个行业市场需求下降,并且旧产品逐渐被新产品所代替,越来越多的企业倒闭或改变经营方向时,该行业处在衰退期,投资机会不多。由此可以看出,在行业发展的各个阶段都有投资机会,但成长阶段机会最多,风险也最小。

3. 行业的社会经济地位。

一般说来,行业的产值、利税、吸纳劳动力数量在国民经济总量中所占的比重越大,行业现状及未来对国民经济整体的影响越大,市场综合竞争能力越强,行业地位也越重要。一般说来,行业产品的收入弹性系数能比较综合地说明行业在社会经济中的地位。如果这个比值大于1,说明该行业在产业结构中能占有更大份额,有发展余地,地位重要。若比值小于1,说明人们的收入虽在增加,但对该行业的产品需求反而在减少,说明这个行业地位下降,前景不妙。

(三)微观环境分析

微观环境是商贸投资者本身可以控制的内部条件,主要包括资金数量、专业特长、管理素质和投资方式。微观环境是决定商业投资者投资活动成功与否的关键,因此,商贸投资者必须充分认识投资的微观环境。

1. 资本数量与融资能力。

资本是指投资者所拥有的可以投入商贸领域并能带来收益的

价值。投资者拥有一定数量的资本或拥有一定的融资能力是从事投资活动的前提。商贸投资者自身的经济实力和融资能力,在很大程度上制约着他的投资活动的深度和广度。通常融资能力有限的投资者总是力图把其投资投向那些小型项目,或者见效快、现得利的项目上。而融资能力强、资金数量多的投资者大都把其投资投向大型项目,或者投向那些对于投资者具有深远影响带来远期利益的项目上。

2. 专业特长。

专业特长是指商贸投资者本身的专业性质或者投资者所拥有的某种投资优势。一般地讲,任何一个商贸投资者都有本身最为熟悉的业务范围和本身所拥有的投资优势,尽管不同的商贸投资者的业务范围和投资优势有相当的不同。投资者扬长避短、发挥优势、回避自己不熟悉或没有经验或专门技术的投资领域的做法,通常是有一定道理的,但也会因此而减少可供选择的投资领域,带来机会损失。比较好的做法应是把投资者的专业特长与拟投资行业的市场前景结合起来。如果对拟投资项目的市场前景有很大的把握,尽管没有该行业的专业特长,如果能通过招才纳贤、学习培训等方式加以弥补,也可以考虑投资。例如,台湾的王永庆投资兴建塑胶厂时,连一个简单的化学方程式都看不懂,而他原来的计划是打算建一家水泥厂。由于得到了当时台湾经济财政及美援分配的主管尹仲容的鼓励和建议,他毅然投资于塑胶行业,勤恳耕耘,结果大获成功。

3. 管理素质。

管理素质是影响或决定投资者投资活动能量大小的各种内在要素的综合体现,表现为商贸投资者的发展能力和对外界各种条件变化的适应能力。商贸投资者的管理素质,一般是由管理者素质、管理思想、管理方式、管理组织和管理手段组合起来的。

管理者是商贸投资管理活动的主体,是投资活动的决策者和指挥官。管理者素质左右着管理思想和管理方式,影响着管理组织和管理手段。管理思想是指商贸投资者的指导思想、经营观、投资观,是投资者对于商贸投资管理活动规律性的认识,其核心是投资经营活动的导向。管理方式是管理思想的重要体现,现代化的商贸投资管理活动要求有科学的管理方式。管理组织是商贸投资者的内部组织结构,合理的内部组织结构对于商贸投资者的自我调节、自我发展、自我适应能力都有重要意义。管理手段主要是指商贸投资者的管理信息处理手段,信息处理的时效性、准确性、有用性成为商贸投资者竞争的重要组成部分。

4. 投资方式。

投资方式是商贸投资者以何种形式进行投资活动。商贸投资从投资方式上可以分为直接投资和间接投资两种。直接投资是投资者新建企业从事商贸经营活动或是把资金投入其他商贸企业并获取企业经营管理权的行为,其投资的对象主要为商贸固定资产和流动资产;间接投资是投资者通过金融市场购买股票、债券等形式来实现的投资,其投资对象为各种金融商品。一般地说,直接投资要比间接投资风险大得多,但投资活动一旦成功,收益也比间接投资多得多。因此,正确地选择投资方式是商贸投资活动取得预期目标的重要条件之一。

二、商贸投资机会的发现

(一) 商贸投资机会的概念及特征

所谓商贸投资机会,是指在社会的经济活动过程中形成和产生的一种有利于商贸投资成功的因素,是一种带有偶然性并能被投资者认识和利用的契机。

商贸投资机会具有以下特征: