



企业商务丛书

企业商务

主编：陈湛匀 副主编：石 岩

上海人民出版社

(沪)新登字 101 号

策 划 王 国 平
责任编辑 鱼 建 光
封面装帧 范 一 辛

企业商务丛书

企 业 商 务

陈湛匀 主编

上海 人民出版社 出版、发行

(上海绍兴路 54 号)

新华书店上海发行所经销 上海曙光印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 9.75 插页 2 字数 236,000

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数 1-8,000

ISBN7-208-01715-8/F·318

定价 8.25 元

出版前言

当前,我国正在建立和完善社会主义市场经济体制,并积极申请恢复关贸总协定缔约国地位。同时,随着社会主义市场经济的逐步建立和完善,特别是企业进入国际市场以后,竞争也必将更加激烈。从某种意义上说,市场即是商场,而商场即是战场,经营者必须“胸中自有雄兵百万”,才能在商战中稳操胜券。因此,广大职工,特别是厂长、经理、经济管理人员迫切需要了解和掌握市场经济尤其是商务活动方面的知识。鉴此,上海人民出版社隆重推出《企业商务丛书》,以满足广大读者的需要。

本丛书着重论述企业如何转换经营机制,按照市场经济规律办事,积极参与市场竞争;怎样与国际市场接轨,按照国际商务惯例办事,发展外向型经济,走出一条低投入、高产出,在开拓、创新中求生存、求发展的新路。

本丛书的特色是,深入浅出,通俗易懂,案例丰富,操作性强,是广大厂长、经理、经济管理人员的良师益友。

前 言

随着我国改革开放的深入,愈来愈多的人们需要了解、掌握企业商务知识。企业商务涉及内容广泛,比如企业投资项目可行性分析、企业资金筹集、技术进步、市场营销、国外贸易、劳务输出、企业商法、财务会计、公关交流和谈判等,它们之间互相联系,有着内在的逻辑顺序。据此,本书作了详细分析,它有下列特点:

1. 偏重实务,并辅有大量例子;
2. 内容丰富,力求新意;
3. 深入浅出,通俗易懂。

参加本书编写同志(以姓氏笔画为序)为:王晓群、石岩、冯凌、朱建高、陈湛匀、陈荣辉、陈昆、钱玉玲、章克俭。

本书由主编陈湛匀、副主编石岩审阅修改,通纂定稿。

由于客观实际的发展和主观条件的局限,加上时间紧迫,书中难免有缺点、错误,敬祈读者指正。

编 者

1993年6月

目 录

第一章 企业投资项目可行性分析	1
第一节 可行性研究概述	2
第二节 可行性研究的作用和意义	3
第三节 可行性研究的内容	5
第四节 案例分析	14
第二章 企业的资金融通	21
第一节 国内银行贷款	21
第二节 国内证券筹资	35
第三节 国内资金的其他融通渠道	46
第四节 国外资金的利用	51
第三章 技术进步	71
第一节 技术开发与转让	71
第二节 技术引进	79
第四章 市场营销	114
第一节 市场营销学	114
第二节 国际市场营销	142
第五章 对外贸易	149
第一节 进出口交易洽商程序	149
第二节 外贸合同条款	157
第三节 外贸合同的履行	172
第四节 EDI——未来国际贸易的方式	177
第六章 国际劳务合作	180

第一节	国际劳务合作概述	180
第二节	国际工程承包	187
第三节	国际劳务输出	196
第四节	我国开展国际劳务合作概况	203
第七章	企业商务的法律规范	208
第一节	经济合同法	208
第二节	企业商务的其他国内法律规范	239
第三节	国际贸易法律规范	249
第八章	企业会计报表和财务分析	258
第一节	会计是企业的语言	258
第二节	资金平衡关系	260
第三节	会计报表分析	262
第四节	财务报表分析	271
第九章	企业公共关系与交流	280
第一节	企业商务中的公共关系	281
第二节	企业商务中公共关系的一般操作方法	290
第三节	企业公共关系应用	294

第一章 企业投资项目可行性分析

在当前市场经济大潮中,企业经营管理的原有概念应当得到更新,不然,就很难适应瞬息万变、竞争激烈的新形势,过去为企业领导所忽视的企业商务,目前便成为企业主管部门和企业家们所不可缺少的一门重要知识。

企业商务涉及的内容十分广泛,诸如投资可行性研究、资金筹集、技术进步、市场营销、国内外贸易、劳务输出、与企业有关的商法、财务会计以及公关谈判技巧等等。它们之间互相联系,共同组成一个有机的整体,其中的每一个环节都为企业的正常运转所不可缺少。无论是在哪个环节上出了问题,企业的经营便有可能导致失败,在剧烈的市场竞争中败下阵来。为此,作为一个企业家来说,既要对其中的每个环节作微观的研究,又要对各个环节之间的联系及其相互制约、影响的因素作宏观的考察。只有将这两方面结合起来,才能更好地把握企业商务的精髓,学会在市场经济的大海中游泳自如而不遭致灭顶之灾。

凡事预则立,不预则废。企业商务的第一个环节,便是投资的可行性研究。这就需要企业决策者在选择项目确定规模前作全面的调查,详细测算分析项目技术、设备的先进性、适用性、可靠性以及经济上的合理性,客观、公正、科学地综合论述项目在建设上的必要性和可行性等等。只有这样去做,才能使投资取得最佳的效果,获取最多的利润。

本章以介绍企业投资项目可行性研究内容为主,阐明可行性研究的重要性及其要求,使读者对可行性研究有一个初步、清晰的了解。

第一节 可行性研究概述

可行性研究是项目建设前期工作的重要内容,是测算基本建设程序和生产经营决策的经济效果和社会效果的科学方法,是技术经济分析的重要手段。

可行性研究起源于美国。本世纪 30 年代,美国为开发田纳西流域,对新建工程项目投资,第一次使用了“Feasibility Study”(可行性研究)。第二次世界大战之后,美国机械工业协会察觉到企业现有的机械设备陈旧落后、性能低下,必须及时更新才能适应国际市场上的竞争形势,指出更新投资在经济上是否合算,应作可行性分析,并由该协会的调查部长为首组成了研究团体,重点研究了设备更新投资的经济效益计算方式。40 年代末期,提出了有名的 MAPI 计算方式和理论基础;50 年代后期又对有关问题进行了修正,使之更实用。至此,可行性研究发展成为一套完整的科学方法。

可行性研究吸收并利用了现代技术、科学、数学和经济学的最新成果,对指导工程建设有重要的实用价值。因此,工业先进的国家,不管是企业还是财团,确定一项投资都要专门委托某个工程公司或咨询公司进行可行性分析,若是引进项目,还要专门组织人员到国外去实地考察,许多国家为此还专门建立有一批专门从事可行性分析的工程公司和咨询公司。

可行性研究工作在发展中国家起步晚、进展慢,为了推动这项事业,联合国发展组织在 1978 年出版了《工业可行性研究编制手册》一书,系统地说明了工业项目可行性研究的编制方法。

过去我国是计划经济体制,项目投资都是国家拨款,没有资金

筹措问题,也没有资金偿还问题,所以对可行性研究并不重视。随着我国经济体制改革的深入,项目投资已由国家拨款改为有息贷款,产品由国家计划分配即指令性计划指标分配改为市场调节。在这种形势下,可行性研究就提到议事日程上来了。

1981年国务院正式提出:所有基建、扩建大中型项目,不论用什么资金安排的,都必须先由主管部门对项目的产品方案和资源、地质情况,以及原料、材料、煤、电、油、水、运输等协作配套条件,经过反复周密的论证和比较后,提出项目可行性研究报告,把可行性研究作为建设前期工作中一个重要技术经济论证阶段,纳入基本建设程序。1982年,国家计委和建委又规定:基本建设项目决策必须建立在科学、可靠的基础上。上项目之前一定要认真负责、精心细致地进行可行性研究和技术经济论证。1983年初,国家计委颁发了《关于建设项目进行可行性研究的试行管理办法》,进一步规定了可行性研究是建设前期的重要内容。1987年9月,国家计委出版了《方法与参数》一书,对项目可行性研究中经济评价部分的计算方法和通用参数作了较详细的论述。1990年初,国家计委又在原有基础上由建设部标准定额研究所出版了《建设项目经济评价方法与参数实用手册》,进一步完善了项目的经济评价的原则、程序、方法、计算指标和采用的通用参数。在不断发展完善下,一套建设项目进行可行性研究工作的程序形成了,并被国家正式作为一项前期工作阶段规定下来。

第二节 可行性研究的作用和意义

固定资产投资是发展国民经济、实现社会主义现代化的重要手段,而可行性研究是搞好固定资产投资管理的中心环节。我国是实行社会主义市场经济的社会主义国家,一切固定资产投资项目(包括基本建设项目和更新改造项目)都要编制固定资产投资计

划,上报国家,以便统一平衡,以保证国民经济有计划、按比例地发展,并使投资能够发挥最大的经济效益。

从企业角度出发,对建设项目进行可行性研究,是提高企业决策水平和加强项目管理的关键环节。进行可行性研究,提出多个方案,并且从可行性的多种方案比较论证中,选出最佳方案,可以避免项目决策的失误。

可行性研究的核心作用,是企业决定是否建设项目和项目实施的效益如何的一种判断手段,经可行性研究,调整建设方案和暂缓投资项目的实现,从而打破了建设项目必可行的局面,在相当程度上保障了企业的经济利益。它的成果——可行性研究报告是确定和批复项目的依据,项目的前景预测(效益评价)是向银行等部门申请贷款和投资的重要依据,也是作为向当地政府及环境保护部门申请建设执照和与有关部门互订协议、合同的依据(如引进项目可行性研究报告批复后,才能正式对外签订合同),并作为项目实施的依据。

经过几十年的建设,我国已是一个初步繁荣昌盛的社会主义国家,已建立起了独立的门类比较齐全的工作体系和国民经济体系,取得了经济建设的巨大成就。但是,我们的生产关系和上层建筑还存在着不适应生产力发展的方面和环节,必须通过深化改革来逐步解决。改革是个复杂的系统工程,它涉及到社会的方方面面。各项措施和政策必须综合配套,才能行之有效,才能理顺各方的关系,从而实现国民经济的良性循环。对工程项目进行可行性研究,就是一个综合配套的改革措施,它考虑到国民经济本身是多部门、多环节、多层次并相互制约的有机整体,其中任何一项经济活动都与其他经济活动有紧密的联系。一个建设项目的出现,特别是一个大的建设项目的出现,会牵连整个国民经济体系。因此要对国民经济进行有效的组织和管理,并有效地进行宏观调整,必须形成一个各部门相互衔接、相互配合的关系。

一个企业无论是新建或是更新改造项目,如不经过周密详细的可行性研究,没有证实这个项目的建设条件是可靠的、采用的技术是先进适用的、生产的产品价格有竞争能力并能获得较大盈利时,在适者生存的激烈市场竞争中势必被淘汰出局。重复建设,半途而废;项目建成后,原料供应不足,造成无米之炊;产品销路差,造成停工或开工不足,以及技术不过关、产品质量达不到要求等等。凡此种种,都是没有经过系统的可行性研究盲目开工的恶果。因此,国际上把可行性研究称作决定投资项目命运的关键。企业要适应社会主义经济建设发展的要求,避免和减少建设项目决策的失误,提高固定资产投资的综合效果,必须改进建设项目的管理;建设项目的决策和实施都要严格遵守国家规定的基本程序,首先要做好可行性研究。

第三节 可行性研究的内容

企业在进行可行性研究时,必须依据国家及行业经济建设长远规划,地区发展或建设规划;依据行业技术政策及产品发展规划或计划,依据经批准的项目建议书及项目建议书前的有关建设项目的其他研究成果;依据国家批准的资源报告,国土开发整治规划,工业基地规划及项目所在地城市或乡镇的发展规划,交通运输规划等来进行。

企业编制的可行性研究报告,必须能够满足评估、论证审批的要求,并能作为建设项目投资决策和编制设计任务书的依据;作为向银行、投资公司申请贷款的依据;作为与建设项目有关部门、单位鉴定合同、协议的依据;作为进一步开展初步设计的依据。

一般来讲,一份完整的可行性研究报告应包含产品方案、拟建规模、建设地点设想和产品销售方向、生产技术、主要设备和重要技术经济指标、资源情况、建设条件、协作关系、投资估算、资金筹

措和借款偿还能力测算以及经济效益分析。中外合资项目还应包括合营企业概况：企业名称、合营各方名称、注册国家、法定地址和法定代表姓名、职务、国籍、合营企业总投资、注册资本、股本额合营期限、合营各方利润分配和亏损分担比例等。

所有上述内容，概括起来不外乎技术及经济两大部分。技术方面主要阐明厂址选择的依据、厂总平面布置、工艺技术路线、车间设备布置、公用设施装置、采暖通风条件、环境污染治理等技术问题的可行性及方案比较。经济方面则通过定性、定量分析，着重阐明项目的市场前景，以及投产后估计的成本、利润、项目的偿还能力、抗风险能力等经济效益方面的问题，其目的在于最大限度地提高投资效益，即如何以较省的投资、较快的时间、较少的投入获得最大的产出效益。这在企业投资项目的前期显得尤为重要。下面，主要介绍可行性研究中经济部分的基本内容。

一、需求预测及拟建规模

企业决策投资一个项目前，首先需对该项目产品市场情况作全面细致的调查，不仅要了解国内外产品概况及发展趋势和国内现有工厂生产能力、产品质量及销路情况，而且要根据市场供求规律，产品质量，群众购买意愿和市场竞争能力，预测产品的销售趋势和销售价格，知己知彼。

为更好地说明问题，需要收集一些有关数据，如国内外近几年来该产品的产销统计数据及满足市场人均需求情况和人均消费水平，因国内供应空缺，长期以来依赖进口的产量，在建或即建的同类项目生产规模，对耐用消费品还要研究其社会拥有量和地区人均或家庭平均拥有量。根据这些统计数据，预测和分析产品今后的需求趋势和上市后受欢迎的程度以及替代进口产品的可能性。

值得一提的是，企业在作市场预测时，往往会忽略正在建设尚未投产的同类产品厂家，假定市场上对 A 产品的需求量为 10 万

吨/年,而供应能力仅为 5 万吨/年,供需矛盾显著,于是该产品颇为抢手,看上去似乎投资一个年产 3 万吨 A 产品工厂销售前景喜人,然而厂商没有看到同时已有几家企业也看好 A 产品,并已在建设之中,等到你经过漫长的建设试制过程,终于也将 A 产品投入市场时,或许市场上的供应量已达 15 万吨,于是造成产品积压。

因此,获得一定数量的第一手数据,详细估算所制造产品的规模、结构和需求的特性,是可行性研究的第一步。判断一个项目是否可行,首要的问题是要判断项目建设是否必要。影响项目建设必要性的因素很多,但起决定作用的是产品是否有市场,即拟建项目的产品是否为社会所需。市场是可行性研究的前提,也是其中比较难的部分,预测成功与否,直接关系到项目的成败。

二、资源、原材料、能源的供应情况

项目可行性的另一个重要前提是原材料、资源、能源的供应。

俗话说“巧媳妇难为无米之炊”,如果一个企业虽有精良的技术装备、先进合理的工业技术、广阔的销售前景,却没有制造产品必需的原材料,或是水、电供应不足,所有的一切只能是一场空想。

因此,在本节内,企业应说明拟利用的资源所在地的资源现状,开发规划、条件和要求,说明主要原材料供应的可能性,经济技术的合理性,主要原材料选用种类、规格、质量、供应数量、来源、运输方式、能源(燃料、电……)的供应情况。如是自发电、自产汽,则需说明煤的来源、发热量;如是外购电,则需说明用电负荷、是否需增容、增容量,以及水资源利用条件等等。

三、项目投资估算及经济分析

1. 固定资产投资估算。

一般来说,可行性研究阶段的固定资产投资估算主要着眼于规模投资控制。

主要工艺设备可参照近年来同类型厂家同种设备合同价,或直接向制造厂家询价。如有引进技术及进口设备的项目,则要说明其价格来源(一般有出口方面直接报价)、采用的外汇换算率和日期、二税四费(增值税、关税、海外运费、海外保险费、银行手续费、公司手续费)的计算,如系减免税项目,要说明其条件和依据。

通用设备参照国家颁布的最近期价格目录,并考虑适当上涨比例。

安装工程参照各有关部委安装工程指标估算。

建筑工程参照当地同类型工程造价指标、三材(钢材、木材、水泥)价格估算。

工器具按工艺设备取费,取费标准由各部委按行业特性自行颁布。

以上所有部分构成固定资产投资的第一部分。

第二部分费用包括土地征用费、联合试用费、建设单位管理费、人员培训费、前期工作费用、公用工程贴费等,统称为其他工程费用。

不可预见费指项目实施过程中发生的事先难以预料的费用,一般取第一、第二部分费用的 5—10%。

建设期调价因素引起的投资增加额,系指项目建设期间的建筑安装工程费、设备和工器具购置费,由于价格上涨而引起的投资增加额,计算时以国家计委公布的投资价格指数为准。1993 年到 1995 年的投资价格指数按 6% 执行。其计算公式如下:

$$P_i = \sum_{t=1}^n I_t [(1+f)^{t-1} - 1]$$

其中, P_i 为计算期价格变动引起的投资增加额,

n 为计算期年数,

I_t 为计算期第 t 年的建筑安装工程费用和设备及工器具购置费,

f 为投资价格指数,

t 为计算期第 t 年。

固定资产投资方向调节税是国家为控制固定资产投向而设置的税种,各个行业的税率可查阅投资方向调节税细目。

建设期利息是项目借款在建设期发生的利息,从 1991 年起,各种基建贷款按规定按年结息和收息并列入提资计划。其计算公式如下(i :年利率):

$$\text{建设期第一年: } \frac{\text{本年投资需用额} \times i}{2 - i}$$

$$\text{第二年以后: } \frac{[\text{期初借款金额} \times 2 + \text{本年投资需用额}] \times i}{2 - i}$$

2. 流动资金估算。

可行性研究中所列流动资金,需要测算全额流动资金(包括定额流动资金和非定额流动资金)。

流动资金估算是依据储备过程中各种主要原材料、燃料等供应来源、供应方法及其所需最低周转天数(或最高年周转次数)依据生产过程中在产品、自制半成品所需的最低周转天数,以及销售过程中产成品所需的最低周转天数来计算。

上述周转天数需按具体情况来定,如原材料的周转天数,以造纸厂为例,主要原料竹为每年收割 1 次,企业的贮备量就必须在 3 个季度以上才能保证生产的需要,某些原料在本地就可以采购,企业就可相应增加采购次数,减少贮备量。下面是各项流动资金实际需用额:

$$\text{原材料、燃料资金} = \frac{\text{年原材料、燃料费用}}{\text{年周转次数}}$$

备品备件按设备投资估算。

$$\text{在产品资金} = (\text{经营成本} - \text{管理费用}) / \text{年周转次数}$$

$$\text{产成品资金} = \text{经营成本} / \text{年周转次数}$$

$$\text{自制半成品资金}$$

$$= \frac{(\text{年车间成本} - \text{年折旧费}) \times (\text{半成品成本} / \text{车间成本})}{\text{年周转次数}} \times 100\%$$

$$\text{应收帐款} = \frac{\text{经营成本}}{\text{年周转次数}}$$

$$\text{现金及银行存款} = \frac{(\text{经营成本} - \text{原材料} - \text{燃料})}{\text{年周转次数}}$$

$$\text{应付帐款} = \frac{(\text{原材料} + \text{燃料} + \text{外购动力} + \text{工资})}{\text{年周转次数}}$$

$$\text{存货资金} = \text{原材料} + \text{燃料} + \text{备品备件} + \text{在产品} \\ + \text{产成品} + \text{自制半成品}$$

$$\text{流动资金需用额} = \text{应收帐款} + \text{存货资金} + \text{现金及银行存款}$$

$$\text{流动资金} = \text{流动资金需要额} - \text{应付帐款}。$$

3. 成品成本的估算。

可行性研究阶段要估算项目的单位成本及总成本。

成本估算时,原材料、燃料、动力的消耗定额,其价格根据当时的市场价,需自行采购的主要原材料根据合同价计,所有不在企业所在地采购的原辅材料还要计算从采购地到工厂的运费。各项公用工程成本如部分外购,部分自己生产,则需计算加权平均价格,原材料、燃料、动力成本构成产品的可变成本。

直接工资及职工福利费按直接参加生产的工人提取,人数按设计定员确定,工资水平参照企业地区情况确定。

制造费用为管理车间生产发生的各项费用,包括车间管理人员的工资、职工福利费、车间办公费、折旧费、修理费、水电费、劳动保护费、保险费、低值易耗品及其他费用。通常其中折旧费和修理费的比重较大。

一般情况下,企业按直线折旧法提取折旧。

$$\text{年折旧额} = \frac{\text{固定资产原值} - \text{残值}}{\text{折旧年限}}$$

式中,残值按规定为一般固定资产原值的 3~5%;折旧年限,机器设备为 10 年,建筑厂房为 20 年。固定资产原值为固定资产投资扣除应核销投资支出(如电力增容费)和转出投资加工器具等。

管理费用为管理全厂生产和经营所发生的费用,包括厂部管理人员工资、职工福利费、工会经费、折旧费(厂部固定资产)、修理费、保险费、水电费、流动资金贷款利息、试验检验费、设计制图费、运输费、排污费等。该项费用均参照同类企业进行估算。

销售费用指产品在销售过程中发生的包装、运输、广告宣传等费用,可按销售收入的一定比例提取。

工资、职工福利费、制造费用、管理费用等构成产品的固定成本,销售费用部分属固定成本,如广告宣传费用,部分属可变成本,如运输费。在测算成本时,可作可变成本计。因定成本和可变成本的总和称为总成本。

$$\text{经营成本} = \text{总成本} - \text{折旧费} - \text{流动资金利息}。$$

4. 利润及税金估算。

销售收入是根据项目生产规模和产品价格确定。产品价格可参考国际、国内同类行业同类产品,如是新产品则要充分考虑本产品特点,行业竞争能力和消费者的承受能力等因素。

可行性研究阶段涉及的税种不多,一般项目含增值税、资金税、城市维护建设税、所得税等,教育费附加也可列入销售税金中。

增值税是以生产经营过程中实现的增值额为纳税依据的一种税,一般有扣额法和扣税法两种,现行企业基本采用扣税法。按这种方法,增值税 = (产品销售收入 × 税率) - (扣除金额 × 扣除税率)。其扣除金额指外购原材料燃料、动力及零配件等,增值税税率的扣除率按国家税务部门颁布的征税税率。

城市维护建设税以实缴的增值税为计税基础,税率在城市取 7%,城镇取 5%。

教育附加按增值税的 2% 提取。

$$\text{企业利润总额} = \text{销售收入} - \text{总成本}$$

$$- \text{税金(增值税、城市维护建设税,教育费附加)}$$

所得税是国家对个人或企业的各种所得按规定税率征收的税