

商業情報分析術

常見Excel商業情報分析術

模擬分析

- 運算列表(敏感度分析)
- 目標搜尋
- 分析藍本

運算列表

運算列表種類

- 單一變數資料表運算
 - 垂直方向的資料運算
 - 水平方向的資料運算
- 雙變數資料表運算
- 說明與練習

分析藍本

分析藍本

- 即是「假設分析(What-If)」
- 可設定多組可能異動的資訊，可分別套用至現況中，而快速計算出不同組別的不同結果。
- 操作步驟
 1. 建立預測試算表
 2. 變數儲存格命名(公式/從選取範圍建立)
 3. 建立各組分析藍本(輸入方式：連續或不連續二種)
 4. 各組分析藍本之運用(顯示)
- 分析藍本合併
- 分析藍本摘要
- 說明與練習(參考下二張資料)

分析藍本資料(2-1：BLZL 公司五年盈收預測)

科目	原始資料	業務部	營運郭	委外方案
收入	8.0%	9.5%	9.0%	10.0%
材料	5.0%	6.0%	5.5%	6.0%
管銷	3.0%	4.0%	3.5%	3.0%
營運	4.0%		3.5%	3.8%
研發	8.0%	9.5%		8.5%
其他	10.0%	8.0%	9.0%	8.0%

分析藍本資料(2-2：登山鞋行銷計劃)

項目	去年資料	方案A	方案B	方案C
每雙定價	2150		2050	2150
月銷售量	1200	1500	1200	1200
平均折扣	80%			
材料(每雙)	1082			
包裝(每雙)	65		58	60
管銷費用(月)	225000	350000	280000	276000
營運費用(月)	182000	225000	205000	215000
廣告費用(月)	85000	108000	98000	88000
其他(月)	55000	75000	60000	65000

目標搜尋

目標搜尋

- 藉由公式的訂定，目標結果的設定，即可快速反算出最理想的數據
- 應用在房屋貸款、產品訂價、損益平衡的財務分析..等
- 口訣：**調整**變數儲存格，**使得**目標儲存格裡的公式**可達成**目標值
- 指定之備存格內容需為「數值」格式，不得為「計算公式」格式
- **說明與練習**

損益平衡點(BEP)的財務分析

何謂損益平衡點

企業營運時的收益成果：

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{盈餘}$$

意即：

$$\text{銷貨收入} - \text{總成本} = \text{利潤}$$

此時會有下列狀況發生：

1. 銷貨收入 > 總成本，將產生利潤
2. 銷貨收入 < 總成本，則產生虧損
3. 銷貨收入 = 總成本，利潤 = 0，即產生損益平衡點

維持競爭能力之售價

- 傳統定價方式：成本+利潤=售價
 - 新式定價方式：售價=成本+利潤
 - 如何維持固定利潤，但售價又有競爭力
 - ✓ 提高銷售數量或銷售收入
 - ✓ 提高平均折扣率
 - ✓ 降低商品單位成本
 - 何者方案可行性較高？
 - ✓ 降低商品單位成本
- | | |
|-------|-----------|
| BEP | |
| 商品單價： | 41 |
| 銷售數量 | 100,000 |
| 平均折扣 | 60% |
| 總收入 | 2,460,000 |

BEP	
商品單價：	41
銷售數量	100,000
平均折扣	60%
總收入	2,460,000
商品成本	12.63
固定成本	750,000
總成本	2,013,000
利潤	447,000

損益平衡點的運用

通常企業若要確保其最低限度的利潤，必需討論以下諸列事項：

1. 利潤為零時(產生損益平衡點)，其銷貨收入為何？銷售數量是多少？
2. 若要確保獲取特定額度的利潤，所需的銷貨收入為？至少要銷售多少商品數量？
3. 若考量到銷貨收入，總成本應該要壓抑到何種程度才会有特定額度的利潤？

BEP練習題

假設營業收入的三成為變動成本。

請問：小貞的店面每個月房租1萬元，人事費用每月為15萬元，其他固定費用每月大約為4萬元，這些都是固定成本。

1. 則若要達到損益平衡(不賺不賠)，每月至少要有多少的營業收入？
2. 若年終(12個月)要有100萬的利潤，每月至少要有多少的營業收入？
3. 若營業收入每月為35萬，固定成本維持不變下，年終(12個月)仍要有100萬的利潤，勢必要調整變動成本，此時必須將變動成本設定為佔營業收入的百分之多少才能完成此目標？

Q & A 時間

