

《中级工商》考前速记

1. 企业战略实施的模式：指挥型（高层制定战略，强制下属执行）；变革型（高层制定战略，运用组织结构、激励手段和控制系统来促进战略实施）；合作型（高层管理集体制定战略）；文化型（从高层管理层扩展到企业的较低层次）；增长型（基层单位自下而上产生战略）。

2. 企业价值链由主体活动和辅助活动构成。主体活动（基本活动）一般分为原料供应、生产加工、成品储运、市场营销和售后服务五种活动。辅助活动包括采购、技术开发、人力资源管理和企业基础职能管理。

3. 契约式战略联盟包括：①技术开发与研究联盟。②产品联盟：两个或两个以上的企业为了增强企业的生产和经营实力，通过联合生产、贴牌生产、供求联盟、生产业务外包等形式扩大生产规模、降低生产成本，提高产品价值。③营销联盟：通过联盟伙伴的分销系统增加销售，从而绕过各种贸易壁垒，迅速开拓市场，赢得顾客，其具体形式包括特许经营、连锁加盟、品牌营销、销售渠道共享等。④产业协调联盟。

4. 盈亏平衡点： $Q_0 = F / (P - v)$ 。

5. 《公司法》规定发起人持有的本公司股份自公司成立之日起一年内不得转让。

6. 《公司法》规定，公司以其全部财产对公司的债务承担责任，有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任，股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。

7. 《公司法》规定，有下列情形之一的，应当在两个月内召开临时股东大会：①董事人数不足本法规定人数或者公司章程所定人数的 2/3 时；②公司未弥补的亏损达实收股本总额 1/3 时；③单独或者合计持有公司 10% 以上股份的股东请求时；④董事会认为必要时；⑤监事会提议召开时。

8. 股东大会做出修改公司章程、增加或者减少注册资本的决议，以及公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议，必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

9. 《公司法》对股份有限公司董事会临时会议做了规定，明确了代表 1/10 以上表决权的股东，1/3 以上董事或者监事会，可以提议召开董事会临时会议。董事长应当自接到提议后 10 日内，召集和主持董事会会议。

10. 《公司法》规定，有限责任公司和股份有限公司设监事会，其成员不得少于 3 人；国有独资公司的监事会成员不得少于 5 人；职工代表的比例不得低于 1/3。监事的任期每届为 3 年。监事任期届满，连选可以连任。

11. 无需求是指顾客对为其设计、提供的产品漠不关心，认为可有可无的需求状态。这种状态产生的原因是人们不了解产品；不习惯使用这种产品；认为过去没有这种东西没觉得不好，现在有了这种产品也没感觉有太大变化。潜伏需求是指消费者对某种产品有强烈的需求，但现实情况下无法实现的状态。过量需求是指某种产品或服务的市场需求超过了企业所能供给的水平状态。

12. 人口变量：人口总数、人口密度、家庭户数、年龄、性别、职业、民族、文化、宗教、国籍、收入、家庭生命周期；心理变量：生活方式、个性、购买动机、价值取向、对商品和服务方式的感受或偏爱、对商品价格反应的灵敏度；行为变量：购买时机、追求的利益、使用者状况、忠诚程度、使用频率、待购阶段和态度。

13. 成本加成定价法公式：产品价格 = 单位成本 × (1 + 加成率)；单位成本 = 单位可变成本 + 固定成本 ÷ 销售量。

14. 目标利润定价法公式：目标价格 = 单位成本 + 目标收益率 × 资本投资额 ÷ 销售量。

15. 撇脂定价策略：在新产品上市之初，将价格定得很高，尽可能在短期内赚取高额利润。产品线定价：某服装店经营高、中、低三种质量的男装，那么根据这三种档次，该服装店就可以为这些男装分别定价为 1280 元、880 元和 300 元。现金折扣：2/10, n/30。产品束定价：企业将几种产品组合在一起，进行低价销售。市场渗透定价策略：这是一种低价策略，是指在新产品上市之初，将价格定得较低，利用价廉物美迅速占领市场，取得较高市场占有率，以获得较大利润。

16. 便利品：日用品、冲动购买品、应急物品。选购品：家用电器、服装、美容美发产品等。特殊品：特殊品牌和式样的汽车、服装。非渴求品：人寿保险；公益类陶瓷；百科全书；刚上市的，消费者从未了解的新产品等。

17. 平台式销售模式：生产厂家以商品的分装厂为核心，由分装厂建立经营部，负责向各个零售终端供应商品。

18. 认同权（参照权）：一些企业选择与某些知名制造商合作，达到提高市场声誉的目的，被选择的制造商就具备了认同权。专长权：特许经营就是一种典型的租借授权人的专长建立自己业务的渠道管理方式。

19. 设计生产能力是指企业在搞基本建设时，在设计任务书和技术文件中所写明的生产能力。计划生产能力也称现实生产能力，是企业在计划期内根据现有生产组织条件和技术水平等因素所能够实现的生产能力。

20. 设备组生产能力 (M) 的计算：① $M = F \times S \times P$ = 单位设备有效工作时间 × 设备数量 ×

产量定额；② $M = (F \times S) \div t = (\text{单位设备有效工作时间} \times \text{设备数量}) \div \text{时间定额}$ 。作业场地生产能力的计算： $M = (F \times A) / (a \times t) = (\text{单位面积有效工作时间} \times \text{作业场地的生产面积}) / (\text{单位产品占用生产面积} \times \text{单位产品占用时间})$ 。流水线生产能力（M）计算： $M = F/r = \text{流水线有效工作时间} / \text{流水线节拍}$ 。

21. 大批大量生产企业的期量标准有节拍或节奏、流水线的标准工作指示图表、在制品定额等。成批轮番生产企业的期量标准有批量、生产周期、生产间隔期、生产提前期等。

22. 在制品定额法也叫连锁计算法，适用于大批大量生产类型企业的生产作业计划编制。公式：本车间出产量 = 后续车间投入量 + 本车间半成品外销量 + (本车间期末库存半成品定额 - 本车间期初预计库存半成品结存量)；本车间投入量 = 本车间出产量 + 本车间计划允许废品及损耗量 + (本车间期末在制品定额 - 本车间期初预计在制品结存量)。

23. 提前期法又称累计编号法，适用于成批生产类型企业的生产作业计划编制，是成批生产作业计划重要的期量标准之一。公式：本车间投入提前期 = 本车间出产提前期 + 本车间生产周期；本车间出产提前期 = 后车间投入提前期 + 保险期；提前量 = 提前期 \times 平均日产量；本车间出产累计号数 = 最后车间出产累计号 + 本车间出产提前期 \times 最后车间平均日产量；本车间投入累计号数 = 最后车间出产累计号 + 本车间投入提前期 \times 最后车间平均日产量。

24. 生产周期法适用于单件小批生产类型企业的生产作业计划编制。

25. 生产控制的目的是提高生产管理的有效性。生产控制包括三个阶段，即测量比较、控制决策、实施执行。生产控制的基本程序包括：确定控制的标准；根据标准检验实际执行情况；控制决策；实施执行。

26. 包装用辅助材料，主要有黏合剂、黏合带、捆扎材料。

27. 企业采购管理的目标：确保生产经营的物资需要；降低存货投资和存货损失；保证并提高采购物品的质量；发现和发展有竞争力的供应商；改善企业内部和外部的关系；有效降低采购成本。企业采购管理的业务流程包括：提出采购申请；选择供应商；进行采购谈判；签发采购订单；订单跟踪；物料验收；付款及评价。

28. 企业仓储管理的功能：①供需调节功能：可在任何季节消费或购买到季节性农产品；②价格调节功能：可在任何季节都能以相差不大或稳定的价格购买到季节性农产品；③调节货物运输能力的功能；④配送和流通加工的功能。

29. 库存按其经济用途可分为商品库存、制造业库存和其他库存。库存按其目的可分为经常库存、安全库存、生产加工和运输过程的库存、季节性库存。库存按其处于生产过程中阶段的不同可分为原材料库存、零部件库存、半成品库存和成品库存。

30. 经济订货批量: $EOQ = \sqrt{\frac{2Dc_0}{c_1}} = \sqrt{\frac{2Dc_0}{PH}}$

31. 企业销售物流的效率评价指标: 销售物流的合理物流率、迅速物流及时率、准确完成物流率、耗损率、经济效率(销售物流实现利税 / 销售物流资金占用)。企业销售物流的客户满意度评价指标: 货物到达客户手中的及时率; 货物发送的正确率; 货物出现损伤的频率; 完成一次销售的周期和时间; 客户的投诉率(投诉的客户数量 / 客户的总数); 问题的处理率。

32. A—U 过程创新模式三个阶段的特征: ①不稳定阶段。此阶段的产品创新和工艺创新都呈上升趋势, 但产品创新明显强于工艺创新, 这是产业发展的初期阶段。②过渡阶段。此阶段的产品创新逐渐减少, 而工艺创新继续呈上升趋势, 且超越产品创新, 通过“纠错”形成了主导设计。③稳定阶段。此阶段的产品创新与工艺创新均表现为下降趋势, 工艺创新较产品创新仍然有相对优势, 产业发展进入成熟期。

33. 星形模式联盟核心: 盟主企业; 联盟伙伴: 相对固定的伙伴(如供应商); 协调机制: 由盟主负责协调和冲突仲裁; 适用情形: 垂直供应链型的企业适宜采用该模式(如耐克模式)。平行模式联盟核心: 无盟主、无核心; 联盟伙伴: 伙伴地位平等、独立; 协调机制: 自发性协调; 适用情形: 适用于某一市场机会的产品联合开发及长远战略合作。联邦模式联盟核心: 核心团队(由具备最重要核心能力的企业联合组成); 联盟伙伴: 外围伙伴与核心层伙伴间的关系一般是技术外包或标准件供应关系; 协调机制: 联盟协调委员会; 适用情形: 可用于高新技术产品的快速开发。

34. 成本模型: $P = \frac{(C+V) \beta}{1-\gamma}$ 。

35. 市场模拟模型: $P = P_0 \times a \times b \times c$ 。

36. 《专利法》规定, 发明专利权的期限为 20 年, 实用新型和外观设计专利权的期限为 10 年, 均自申请之日起计算。

37. 《商标法》的规定, 注册商标的有效期为 10 年, 自核准注册之日起计算。每次续展注册的有效期为 10 年, 自该商标上一届有效期满次日起计算。

38. 人员培训开发计划的目标是提高员工知识技能、明确培训数量及类别、提高绩效、改善工作作风和企业文化等。人员使用计划的目标是优化部门编制和人员结构、改善绩效、合理配置人员、加强岗位轮换等。退休解聘计划的目标是降低人工成本、维护企业规范、改善人力资源结构等。

39. 德尔菲法是由有经验的专家依赖自己的知识、经验和分析判断能力，对企业的人力资源需求进行直觉判断与预测。德尔菲法是在每位专家均不知除自己以外的其他专家的任何情况下进行的，因而避免了彼此身份地位的差别、人际关系以及群体压力等因素对意见表达的影响，充分发挥了各位专家的作用，集思广益，预测的准确度相对较高，因此这种方法的应用比较广泛。

40. 平衡计分卡是战略绩效管理的有力工具。平衡计分卡以企业战略为导向，寻找能够驱动战略成功的关键成功因素，并建立与关键成功因素有密切联系的关键绩效指标体系，通过对关键绩效指标的跟踪监测，衡量战略实施过程的状态并采取必要的修正，以实现战略的成功实施及绩效的持续增长。平衡计分卡在传统的仅从财务角度对企业绩效进行考核的基础上，还从其他三个角度考核企业绩效，即顾客角度、内部流程角度、学习与成长角度。

41. 风险报酬率 = 风险报酬系数 \times 标准离差率 $\times 100\%$ 即： $R_r = b \times V \times 100\%$ 。

42. 长期借款资本成本率的测算： $K_l = \frac{I_l(1-T)}{L(1-F_l)}$

43. 长期债券资本成本率的测算： $K_b = \frac{I_b(1-T)}{B(1-F_b)}$

44. 资本资产定价模型： $K_c = R_f + \beta(R_m - R_f)$ 。

45. 营业杠杆系数是息税前盈余的变动率相对于销售额（营业额）变动率的倍数。财务杠杆系数是指普通股每股收益变动率与息税前盈余变动率的比值。营业杠杆系数越大，表示企业息税前盈余对销售量变化的敏感程度越高，经营风险越大。财务杠杆系数越大，财务风险也越大。总杠杆系数 = 营业杠杆系数 \times 财务杠杆系数。

46. 资本结构理论主要包括：早期资本结构理论、MM 资本结构理论、现代资本结构理论（代理成本理论、啄序理论、动态权衡理论、市场择时理论）。啄序理论认为，公司选择筹资方式的顺序依次是内部筹资、债权筹资、股权筹资。

47. 初始现金流量是指开始投资时发生的现金流量，包括：固定资产投资额；流动资产投资额；其他投资费用；原有固定资产的变价收入。每年净营业现金流量（NCF）= 每年营业收入 - 付现成本 - 所得税 = 净利润 + 折旧。

48. 投资回收期计算公式为： $\text{投资回收期} = \frac{\text{原始投资额}}{\text{每年NCF}}$ 。

49. 净现值（NPV）计算公式为： $NPV = \text{未来报酬总现值} - \text{初始投资} = \sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+k)^t} - C$ 。

50. 资产置换是指交易者双方（有时可由多方）按某种约定价格（如谈判价格、评估价格等），在某一时期内相互交换资产的交易。债转股是指公司债权人将其对公司享有的合法

债权转为出资（认购股份），增加公司注册资本的行为。债转股带来的变化是公司的债务资本转成权益资本、该出资者身份由债权人身份转变为股东身份。以股抵债是指债务人以其持有的股权抵偿其所欠债务的行为。以股抵债的积极效应主要体现在能有效提升债权公司的资产质量，使每股收益和净资产收益率水平提高。

51. 商流、资金流、物流、信息流是一个相互联系、互为伴随、共同支撑电子商务的整体，商流是动机和目的，资金流是条件，物流是终结和归宿，信息流是手段。商流、资金流、物流必然伴随着信息的传递，这种信息的双向传递是电子商务活动达成的一种必需手段。商流是物流、资金流和信息流的起点和前提。

52. 按照电子支付的具体工具（或方式）可分为三大类：电子货币类，如电子现金、电子钱包等；电子信用卡类，包括智能卡、借记卡、电话卡等；电子支票类，如电子支票、电子汇款、电子划款等。

53. 移动支付所使用的移动终端是智能手机、掌上电脑、移动个人计算机等。移动支付的特点：移动性、及时性、定制化、集成性。

54. 国际直接投资的动机：市场导向型动机（巩固、扩大和开辟市场为目的）；降低成本导向型动机；技术与管理导向型动机；分散投资风险导向型（不要把所有鸡蛋放在一个篮子里）；优惠政策导向型。

55. 班轮运输具有“四固定”的特点，即固定航线、固定港口、固定船期和相对固定的费率。

56. 海运提单是国际海洋运输中最重要的单据，其性质和作用如下：①货物收据。②物权凭证。③运输契约的证明。

57. 班轮运价由基本运费和附加费两部分构成，其计算公式如下：①如果附加费为绝对数值，则运费公式为：运费总额=货运数量（重量或体积）×基本费率+总附加费。②如果附加费按百分比计算，则运费公式为：运费总额=货运数量（重量或体积）×基本费率×（1+附加费）。

58. 我国海洋运输货物保险条款规定的基本险包括平安险、水渍险和一切险，附加险通常包括一般附加险和特殊附加险。特殊附加险主要是指海运战争险和罢工险，附加险不能单独投保。

59. 暂保单是一种临时性的保险单。暂保单在其规定的有效期内（一般为 30 天），效力与正式保险单相同。

60. 保险赔偿金额的计算：①确定共同海损的损失额；②计算分摊比率：共同海损总损

失额/分摊总值；③计算分摊金额：各利益方的分摊价值×分摊比率。

