2024年高三商业学年中考

**复习汇总笔记**

**高三第一课 金融市场**

1. **金融市场（Financial Market）**

是交易金融产品（如股票、债券、外汇、期货）的场所，可以是实体地点或电子平台。

**参与者：**

* 金融机构（银行、保险公司、发展金融机构、雇员公积金局、单位信托管理公司）
* 股票行、上市公司

**主要分区：**

* **货币市场（Money Market）：**筹措短期资金，例如国库债券或商业票据。
* **外汇市场（Foreign Exchange Market）：**买卖外汇。
* **资本市场（Capital Market）：**筹措长期资金，包括股票市场和债券市场。
* **金融衍生市场（Financial Derivatives Market）：**买卖衍生品合约，如期货。

1. **股票（Stock）：**

是公司发给股东的可转让有价证券，证明其投资的股份和获取股息的权利。

**类别：**

* **优先股（Preferred Share）：**优先获取固定股息，优先取回股本，但无投票权。
* **普通股（Ordinary Share）：**股息不固定，有投票权及发言权，股价随市场波动。
* **附加股（Right Issue）：**公司需要扩张业务时低价发行给在籍股东的股票，剩余公开卖。
* **红股（Bonus Issue）：**公司按照股份持有比例派发给股东的免费股票，将盈利变为资本。
* **蓝筹股（Blue Chip）：**财务稳定、盈利高，普通股股息稳定上涨的大公司。

**价格影响因素：**

* 公司财务状况（Financial Position）
* 股票供需（Supply & Demand）
* 国家经济状况（Economics）
* 政治局势、政策、法令（Politics）

**投资优缺点：**

|  |  |
| --- | --- |
| **优点** | **缺点** |
| 赚取资本盈利（Capital Gain） | 无法随时访问公司业务（No Access） |
| 免缴资本盈利税务（Tax-free） | 难以掌握公司详细资料（Lack Info） |
| 获得股息（Dividend） | 无法保本的风险（Principal Bye Bye） |
| 股票已转换成现金（Cashing） | 股价受操纵的风险（Manipulation） |

1. **债券（Loan Notes）：**

是公司发给投资者的借据，债权人享有固定利息，公司需在到期日偿还借款。

**分类：**

* **可转换公司债券：**享有固定利息，可按规定价格转换为普通股，不可取回本金。
* **不可转换公司债券：**享有固定利息，到期时取回本金，不能转换成普通股。

**与普通股区别：**

|  |  |
| --- | --- |
| 公司债券 | 普通股 |
| 债权人 | 股东 |
| 无权参与公司管理 | 有权参与公司管理 |
| 获取固定利息 | 获取不定额股息 |
| 有偿还期限 | 无到期日 |
| 清盘时优先偿还 | 清盘时最后偿还 |

1. **凭单（Warrant）：**

是公司发出的换股证书，持有人在有效期限内按预定价格换购公司股票，成为股东。

1. **股票市场（Stock Market）：**

是符合上市调理的公司公开发售股票筹集资金的地方。

**基本结构：**

* **初级市场 (Primary Mkt)：**公共有限公司首次发行新股，通过投资银行包销。
* **次级市场 (Secondary Mkt)：**投资者买卖已发行证券，机构包括大马交易所和股票经纪行。

**股票交易所功能：[Overseeing Equity Information in a Centralized way]**

* 提供集中交易市场，促进股票流通（Centralized）
* 监督股票市场（Overseeing）
* 保护投资者权益（Equity）
* 提供股市行情（Information）

**股票经纪人：**

* 受薪经纪（Dealer）
* 抽佣经纪（Remisier）

1. **股市指数（Stock Index）**

是反映股票市场动向的指示数字。股市持续上涨为牛市（Bull），反之为熊市（Bear）。

我国主要股市指数为富时隆综指 (FBM KLCI)。

**功能：[A Direction Reference for Economical Decision Making]**

* 反映股票市场动向（Direction）
* 作为买卖股票的参考（Reference）
* 作为商家制定生产决策的参考（Decision Making）
* 反映国家经济状况（Economics）

1. **期货（Futures）**

是一纸合约，规定未来买卖特定产品的价格和日期。

**类别：**

* 商品期货（Commodity Futures）
* 金融期货（Financial Futures）

**期货交易与现货交易的区别**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 特点 | 期货交易 | 现货交易 |
| 交易时间与地点 | 规定的时间与交易所 | 任何的时间与地点 |
| 买卖的产品 | 期货合约 | 实物商品 |
| 买卖双方的义务 | 期货合约到期前使用对冲方式履行合约，到期日商品期货实际交收商品，金融期货以现金结算 | 买方付款，卖方交货 |
| 交易目的 | 规避现货交易价格风险/投机套利 | 转移商品的拥有权 |

**交易类型：**

* **对冲交易 (Hedging Transaction)：**买卖方向相反的期货合约，以规避价格风险。
* **投机交易 (Speculation)：**买低卖高，赚取差价。

**高二第一课 广告**

通过媒体向消费者传递信息，激发购买欲，提高品牌认知的宣传活动。

**重要性：**

* **企业：**激发购买欲，增加销售量和利润 / 建立品牌偏好和忠诚度，树立企业形象。
* **消费者：**获取商品信息，作为购买参考 / 享受产品降价。

**分类：**

* **内容动机：**告知性、说服性、提醒性、加强性。
* **性质：**产品广告、企业广告、公益广告。

**广告媒体：**

* **印刷媒体：**报纸、杂志、传单、小册子、海报、直接邮件。
* **电子媒体：**电视、广播电台、互联网、电子邮件、手机、霓虹灯、电影院。
* **其他广告媒体：**样品、公共交通、广告牌、展览与交易会。

**选择广告媒体的因素：**产品性质、广告对象、市场范围、广告媒体特征、成本效益。

**高二第二课 保险**

1. **可保风险 vs 不可保风险：**

* **可保风险：**可计算发生几率和赔偿金的风险。
* **不可保风险：**无法预测发生几率的风险（如战争、自然灾害）。

1. **可保风险的必要条件：**不可控制、可预测、可衡量
2. **构成有效保险的损失风险条件：**性质相同、独立性、非固定性
3. **保险的重要性：**

* 保障个人利益和减轻社会问题（Individual & Social）
* 有助于企业的稳定经营（Business）
* 提供个人或企业信用贷款和资金（Finance）
* 提供国家资金资源（Country）

1. **保险合约关系人：**

* **承保人：**经营保险业务的保险公司。
* **投保人：**与保险公司签订合约并缴付保费的个人或企业。
* **被保人：**保险事故可能发生在其身上或财物的人。
* **被提名人：**保险利益的合法索赔执行人。
* **信托人：**保险利益的代收者或管理人。

1. **再保险：**保险公司将部分风险转移给其他保险公司，aka保险公司保保险公司
2. **保险原则：**

* **至高真诚原则：**投保人和保险公司必须诚实披露信息。
* **可保权益原则：**投保人必须对投保标的具有经济利益或法定关系。
* **近因原则：**只根据承保原因作出赔偿。
* **赔偿原则：**保险公司只对实际损失作出赔偿。
  + **分摊规则：**多家保险公司按比例分担赔偿。
  + **代位求偿规则：**保险公司向第三方追偿。

1. **社会保险机构（Social Security Organization，SOCSO）两项计划：**

* **工伤保险：**保障范围广，雇员在通勤过程中或工作地点发生意外皆可获赔。
* **伤残抚恤金：**为非因工作导致（慢性）疾病，残废或死亡的员工提供 24 小时的保障。

1. **保险种类：**

* **寿险：**个人保险、团体保险、商业保险（企业拥有者、关键职员）
* **杂险：**车保、火险、海事保险（船舶、货物、运费、船主责任）、个人意外险

1. **车辆保险的类别：**

* **三号车险：**第三者死亡或伤残，及其车辆损坏
* **二号车险：**三号 + 车主车辆被焚毁或失窃
* **一号车险：**三号 + 二号 + 车主本身车辆的损坏

1. **保险理赔：**

保险理赔是保险公司对投保人或被提名人的索赔进行处理的过程。

* 事故发生后及时通知保险公司及提交索赔文件。
* 逾期者须提呈书面解释，保险公司有权拒绝。
* 保险公司审核材料。
* 文件齐全则按照合约赔付，否则拒赔并发出书面通知。
* 如不接受拒赔解释，可向央行保险总监提出上诉。

**高二第三章 银行与金融**

1. **马来西亚金融体系：** 金融机构、金融市场
2. **银行体系：** 商业银行、投资银行、外资银行办事处、离岸银行
3. **非银行金融机构：** 发展金融机构、公积金局、保险公司、信托基金
4. **国家银行功能：** 发行货币、监督金融体系、政府的银行、银行的银行
5. **商业银行的金融服务：**

* **存款与提款：** 提供多样化的账户选择，方便企业安全储存资金并赚取利息。
* **付款服务：** 提供便捷安全的支付方式，如转账、支票、汇票等，促进商业交易。
* **融资便利：** 提供透支、贷款、贴现等服务，解决企业资金周转和融资需求。
* **投资与咨询：** 利用专业知识和经验，为企业提供投资建议和金融咨询，降低风险，提高效益。

1. **伊斯兰银行 vs 传统银行：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 特点 | 传统银行 | 伊斯兰银行 |
| 理念 | 利息制度 | 利润分享/盈利分享模式 |
| 存款 | 约定利率支付利息 | 投资符合教义业务，盈利分享给存款客户 |
| 融资 | 固定/浮动利率收取利息（本金+利息） | 本金+利润，按利润率收取利润 |

1. **透支 vs 定期贷款：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 特点 | 透支 | 定期贷款 |
| 期限 | 短期 | 中长期 |
| 账户 | 需要来往户口 | 不需要 |
| 归还 | 无固定期限 | 分期还本付息 |
| 用途 | 流动资金周转 | 购买高价产品 |
| 利息 | 按日计算（较高） | 按期限计算（较低） |

1. **Saving Account，Fixed Deposit Account & Current Account：**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 储蓄户口 | 定期存款户口 | 来往户口 |
| 开户目的 | 培养储蓄习惯，存小额款项 | 为闲置资金赚取较高利息 | 获得支票簿，方便使用支票、透支 |
| 开户条件 | 个人、联名、团体、公会，企业不能 | 任何人或组织 | 视银行而定，有些银行规定需要推荐人 |
| 利息 | 低 | 高 | 一般上不享有利息，除非存款达一定数额 |
| 存款 | 可存入任何款项，有些银行提供记录交易的存款簿 | 最低存款额和存款期限依银行规定，存款期限固定，会取得定期存款证书 | 可存入任何款项 |
| 提款 | 提款卡/银行柜台 | 存款期限到期前提款，将损失部分利息，银行柜台办理 | 支票/提款卡/银行柜台 |

1. **银行对贷款申请者的审批主要评估：**

* **还款能力：**
  + 商业贷款： 评估企业的业绩、流动资金和资产，判断其偿还贷款的能力。
  + 私人贷款： 评估申请者的月收入（如薪水、佣金等），判断其还款能力。
* **理财能力：**
  + 商业贷款： 考察企业的财务管理和经营状况，了解其理财能力。
  + 私人贷款： 要求申请者提供银行账户流水，了解其消费和还款习惯。
* **抵押品/担保人：**

申请者提供资产抵押或有担保人增加批准可能，担保人需在借款人无法还款时承担还款责任。

* **投资项目可行性（商业贷款）：**

银行评估商业贷款申请者提交的投资项目，判断其可行性。优先批准符合银行贷款方针、风险低的项目。

1. **单位信托特征：**

* **流动性高：**单位信托可随时卖出、易于变现。
* **投资额低：**所需最初投资额往往力所能及。
* **多元化投资：**分散投资不通项目，可分散及降低风险。
* **费用低：**投资者可共同分担投资费用，可在几乎不支付费用的情况下转移基金给其他公司。
* **专业管理：**基金经理有专业管理知识，有助于缺乏经验或无时间者降低风险及提高回酬。

**高一第七章 仓库**

1. **仓库的作用：[Prepare International Showroom for Continuous Price Safety]**

* 确保原料及商品持续供应（Continuous）
* 稳定物价（Price）
* 确保原料及货品安全（Safety）
* 进行销售前准备工作（Prepare）
* 促进国际贸易发展（International）
* 兼作货品展示室（Showroom）

1. **仓库类型：**

* **私人拥有：**零售商仓库、批发商仓库、制造商仓库
* **政府拥有：**公共仓库、保税仓库（海关仓库、许可保税仓库）

1. **保税仓库的重要性：**

* **政府方面：[Trade Data Simplified Tax Surveillance]**
  + 防止商人逃税（Tax）
  + 监督进出口货品（Surveillance）
  + 收集进出口货品资料（Data）
  + 简化皇家关税局工作（Simplify）
  + 促进进出口及转口贸易（Trade）
* **商人方面： [Profit and Charge in Bulk Preparation]**
  + 分批取货，提货时缴税（Bulk）
  + 提高资金周转，产生规模经济效益（Profit）
  + 避免港口收费（Charge）
  + 可在海关监督下进行货品准备工作（Preparation）
* **一般仓库和保税仓库的比较：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 特点 | 一般仓库 | 保税仓库 |
| 拥有者 | 制造商、批发商或零售商 | 政府或受皇家关税局监督的私人 |
| 设立地点 | 方便商人使用的任何地方 | 港口、机场、入境关口附近 |
| 储存货品 | 本地制造、进出口免税、已缴税或准备销售的货品 | 进出口或转口的未缴税应税商品 |
| 提取货品 | 随时提取 | 缴税并获皇家关税局批准 |

**高一第八章 运输**

1. **运输的重要性: [Goods Specialization reduces Market Price and Labour Cost for Economics]**

* 运载原料或物品（Goods）
* 促进生产专业化及大规模生产（Specialization）
* 扩大销售市场（Market）
* 降低贮存费用（Cost）
* 稳定物价（Price）
* 方便人力资源流动（Labour）
* 发展国家经济（Economics）

1. **运输方式及优缺点：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 运输方式 | 优点 | 缺点 |
| 公路运输 | 提供沿门运送服务，弹性强，短途运输经济便捷 | 交通阻塞、交通意外、运载量受限 |
| 铁路运输 | 受天气影响小，长途运费便宜，运载量大 | 缺乏弹性，无法提供沿门运送，装卸次数多 |
| 水路运输 | 运载能力大，长途运费最便宜，无交通堵塞 | 运输速度慢，受天气影响，航程长，停泊地点有限，需依赖其他交通工具转运 |
| 航空运输 | 不受地形限制，过程受严谨监视，物品遗失损毁率低，速度最快 | 运送成本高，运载空间小，受天气影响，需依赖其他交通工具转运 |
| 导管运输 | 适合运送液体或气体，故障率低，不受天气影响，运费低，节省劳工成本，无需经常维修 | 铺设成本高 |
| 快递服务 | 快捷安全，提供多种服务，可索赔 | 收费高，不够普及 |
| 货柜运输 | 坚固，装卸机械化，次数少，提供沿门运送服务 | 责任归属难求证，投资成本高，需训练劳工 |

1. **其他运输系统：**

* **载客铁路：**轻快铁、捷运、单轨列车、高速铁路
* **水路运输：**运河、河流、海洋
* **水路运输工具：**渡轮、邮轮、油槽船、定期货船、不定期货船

1. **影响运输方式的因素：**

* 货物性质、价值、数量
* 运输成本
* 运输距离
* 装卸搬运
* 运输速度

**高一第九章 通信**

1. **通讯服务种类：**大众传播服务、快递服务、邮政服务、电讯服务
2. **通讯服务的重要性：[Business get Market Promotion Information from Paid Customers]**

* 促进商业活动发展（Business）
* 拓展业务市场（Market）
* 推销产品（Promotion）
* 了解顾客需求（Customer）
* 收取与支付货款（Paid）
* 传递对内及对外信息（Information）

1. **四大传统媒体：**广播电台、报章、杂志、电视
2. **新媒体的主要特征：[Share Digital Interactivity on the Internet]**

* **网络化（Internet）**
* **数位化（Digitalization）**
* **互动性（Interactivity）**
* **共享（Share）**

1. **新媒体的例子：**数位杂志、电子报纸、手机短信、移动电视、社交媒体
2. **邮政服务的种类：**

* **平邮：**普通邮寄，最便宜，速度最慢。
* **空邮：**飞机运载，较快，较贵。
* **挂号邮件：**确保送达，可获赔偿。
* **双挂号邮件：**提供收件证明。
* **私人邮政信箱：**方便或保密地址。
* **邮资盖印机服务：**预付邮资，方便大量寄件。
* **商业回邮服务：**鼓励顾客回信。
* **快递：**国内寄件，次日送达特定城市。

1. **电讯服务的主要形式：**

* **电话服务：**固定电话、手机
* **智能手机：**多媒体通讯
* **传真服务：**复制传递文字图表
* **影视会议：**同步互传影像声音
* **互联网电话：**节省国际长途费用
* **全球定位系统：**定位导航
* **电子邮件：**随时收发信息
* **短信息服务：**发送接收短信息

1. **影响选择通讯服务的因素：**

**[Accurately and Safely Record Legal Data at low Cost for future Convenience]**

* 紧急性（Urgency）
* 成本（Cost）
* 安全性（Safety）
* 法律效力（Legal）
* 准确度（Accuracy）
* 记录（Record）

**小明的故事**

小明，一个对金钱有着敏锐嗅觉的年轻人，不满足于朝九晚五的枯燥生活，一头扎进了变幻莫测的金融世界。他如饥似渴地学习，疯狂地实践，从货币市场到金融衍生品，从技术分析到风险管理，他像海绵一样吸收着知识，迅速成长为投资界的后起之秀。

小明深知，要想在市场上立于不败之地，光靠技术是不够的，还得有精准的营销策略。于是，他一头扎进了广告的海洋，研究消费者心理，分析广告效果。他发现，广告就像一把双刃剑，既能为企业带来滚滚财源，也能让消费者掉入消费陷阱。

小明不仅是金融和广告领域的专家，还是保险和银行业务的行家。他懂得如何为自己量身定制保险计划，如何在银行里玩转各种账户，让每一分钱都发挥最大的价值。

小明的商业版图不断扩大，他创办了一家跨国贸易公司。然而，运输成了他最大的难题。经过一番调查研究，他选择了航空运输，让货物在蓝天白云间飞速穿梭，准时送达目的地。

小明深知，沟通是商业成功的关键。他像一位社交达人，熟练地运用电话、电子邮件、互联网等各种通讯工具，与全球客户谈笑风生，建立起稳固的合作关系。他还积极参与马来西亚通讯与多媒体委员会的活动，时刻掌握最新的通讯技术和政策，为公司发展保驾护航。

随着业务的增长，小明开始面临仓储难题。他租用了仓库来储存货物，确保货源充足、价格稳定、货品安全。他还将仓库的一部分改造成展示厅，让客户亲身体验产品的魅力。

小明的仓库越开越多，从制造商仓库到保税仓库，应有尽有。他甚至引入了JIT库存管理系统，最大限度地减少库存，节省资金和空间。仓库不仅是小明储存货品的地方，更是他商业帝国的基石。

小明的故事还在继续，他像一颗耀眼的明星，在商业的天空中熠熠生辉。他的成功告诉我们，只要有梦想、有勇气、有智慧，就能在变幻莫测的商业世界里闯出一片天地。