



中商情报网  
www.askci.com

# 商业计划书十大核心词汇



深圳中商智业投资有限公司  
<http://syjhs.askci.com>

## 商业计划书十大核心词汇

一、商业计划：商业计划是对公司业务经营中的重要事件、任务目标、计划设想和基本经营数据进行有条理的整合，包括发展战略和详细的阶段性目标、任务分工、进展评估、成本预算、业务收入计划等。商业计划并非一纸文书，而是指导企业经营的方案。商业计划要注重实际情况，与当前业务发展相适应。

二、业务规划：业务规划是通过周期性流程指导企业经营。必要时需要对规划进行设计、评估和调整，从而不断优化。业务规划实际上就是企业经营管理。

三、企业战略：企业战略是对企业的优势与劣势、机遇与风险、目标市场、企业产品与服务、以及产品的市场需求的综合阐述。内容的侧重点在于分析企业的业务核心，因此企业战略应着重分析企业尚未占领的市场或无法提供的产品和服务等更有价值的相关信息，而不是夸夸其谈现有市场以及产品和服务。

四、经营预测：经营预测是对未来一段时间内现金流的一组简化且可控的假设，包括销售额、销售成本、费用、资产、负债及资金情况。经营预测不是单纯对未来业务经营进行预测，而是需要对下一年度的经营情况和相关数据逐月地进行预估，并对其后两年的经营情况

进行年度预估。经营预测的重点是对主要经营指标的驱动因素进行预测，并以货币形式表示。这些驱动因素包括产能、销售和营销活动、薪酬管理、直接成本等。其目标是说明主要预测数据间的关联性。例如：直接成本占销售额的比率。通常情况，这些数值之间的关系比实际数值本身更重要。

五、战略计划：商业计划书的框架内容。

六、运营计划：不包含经营战略内容的商业计划书。

七、营销计划：不包含公司财务战略内容的商业计划书。

八、年度计划：不包含第二和第三年度计划的商业计划书

九、银行用商业计划书

1. 银行用商业计划源自原始商业计划书，但其所设计和使用格式更便于理解，主要是对公司过去和当前财务状况的汇总，银行通过该计划书了解贷款企业的付款记录和资产情况。

2. 有些人可能习惯利用某些商家兜售的商业计划模板文件撰写商业计划，这些所谓半成品或者现成模板文档就如同伪劣产品，购买者应该明白：使用现成商业计划就是在浪费金钱。

十、投资或融资用商业计划书：投资或融资商业计划书是商业计划的衍生品，该计划书着重对投资人可能感兴趣的具体业务进行详细说明。计划书最常见也是最基本的内容通常包括：管理团队介绍、产品的市场需求、潜在市场、增长潜力、竞争力（企业的独有优势，如工艺和技术）、未来发展规模及潜在的投资回报等。但有一点需要注意，如果计划书没有对业务前景进行实事求是的阐述，那么无论文件做得有多么光鲜漂亮或者富有创意，投资人也是绝不会对此感兴趣的。

## 商业计划书概要

### 【概要内容参考】

1. 公司基本情况（公司名称、成立时间、注册地区、注册资本，主要股东、股份比例，主营业务，过去三年的销售收入、毛利润、纯利润，公司地点、电话、传真、联系人。）
2. 主要管理者情况（姓名、性别、年龄、籍贯，学历/学位、毕业院校，政治面目，行业从业年限，主要经历和经营业绩。）
3. 产品/服务描述（产品/服务介绍，产品技术水平，产品的新颖性、先进性和独特性，产品的竞争优势。）
4. 研究与开发（已有的技术成果及技术水平，研发队伍技术水平、竞争力及对外合作情况，已经投入的研发经费及今后投入计划，对研发人员的激励机制。）
5. 行业及市场（行业历史与前景，市场规模及增长趋势，行业竞争对手及本公司竞争优势，未来 3 年市场销售预测。）
6. 营销策略（在价格、促销、建立销售网络等各方面拟采取的策略及其可操作性和有效性，对销售人员的激励机制。）



**ASKCI**  
**中商顾问**

### 运营公司：

深圳中商智业投资顾问有限公司

### 办公地址：

深圳市福田区红荔路1001号

银盛大厦7层（团市委办公大楼）

### 免费电话：

报告咨询：400-666-1917

IP0咨询：400-788-9689

### 联系电话：

0755-25407296 0755-25407622

0755-25193390 0755-25193391

0755-25407713 0755-25407397

### 传真：

0755-25407715

### 客服MSN：

[askci2007@hotmail.com](mailto:askci2007@hotmail.com)

### 客服QQ：

[1272473231](https://www.qq.com/number/1272473231)

### 客服电邮：

[askci@askci.com](mailto:askci@askci.com)

## 公司介绍

中商智业投资顾问有限公司（中商智业）是由中国知名的资讯管理理论专家和竞争情报实战派携手创建的资讯机构，是国内专业的第三方市场研究机构和企业综合咨询服务提供商。

中商智业已构建起庞大的企业商业情报数据库，致力于为企业中高层管理人员、企事业发展研究部门人员、市场投资人士、投行及咨询行业人士、投资专家等提供各行业丰富翔实的市场研究资料和商业竞争情报；致力于为国内外各行业企业、科研院所、社会团体和政府部门提供专业的行业市场研究、行业专项咨询、项目可行性研究、IP0咨询、商业计划书等服务。

## 顾问团队

目前公司具有资深的全职研究与咨询人员80余位，全部为大学本科及以上学历，其中博士学位占4%，硕士学历为40%，本科学历为50%，获得双学士学位的为6%。同时公司常年聘请各行业资深专家、学者、分析师、律师、财务顾问等100余位，他们均是各自所在领域的权威人士，通过中商智业的有机整合，成为服务客户的强大智囊顾问团。

## 公司影响力

中商智业的研究结论、研究数据和研究观点广泛被媒体采用；同时，中商智业的研究结论、数据及观点文章也大量被国家政府部门的网站转载，如央视财经频道，凤凰财经，新浪财经，中国经济信息网，商务部，发改委，国务院发展研究中心（国研网）等。

7. 产品制造（生产方式，生产设备，质量保证，成本控制。）
8. 管理（机构设置，员工持股，劳动合同，知识产权管理，人事计划。）
9. 融资说明（资金需求量、用途、使用计划，拟出让股份，投资者权利，退出方式。）
10. 财务预测（未来3年或5年的销售收入、利润、资产回报率等。）
11. 风险控制（项目实施可能出现的风险及拟采取的控制措施。）