

创业经营实战（三）

创业运营训练之 4

— 经营现金流与财务报表

创业经营实战（三）创业运营训练之 4

经营现金流与财务报表



• 可视化翻转课堂图 •



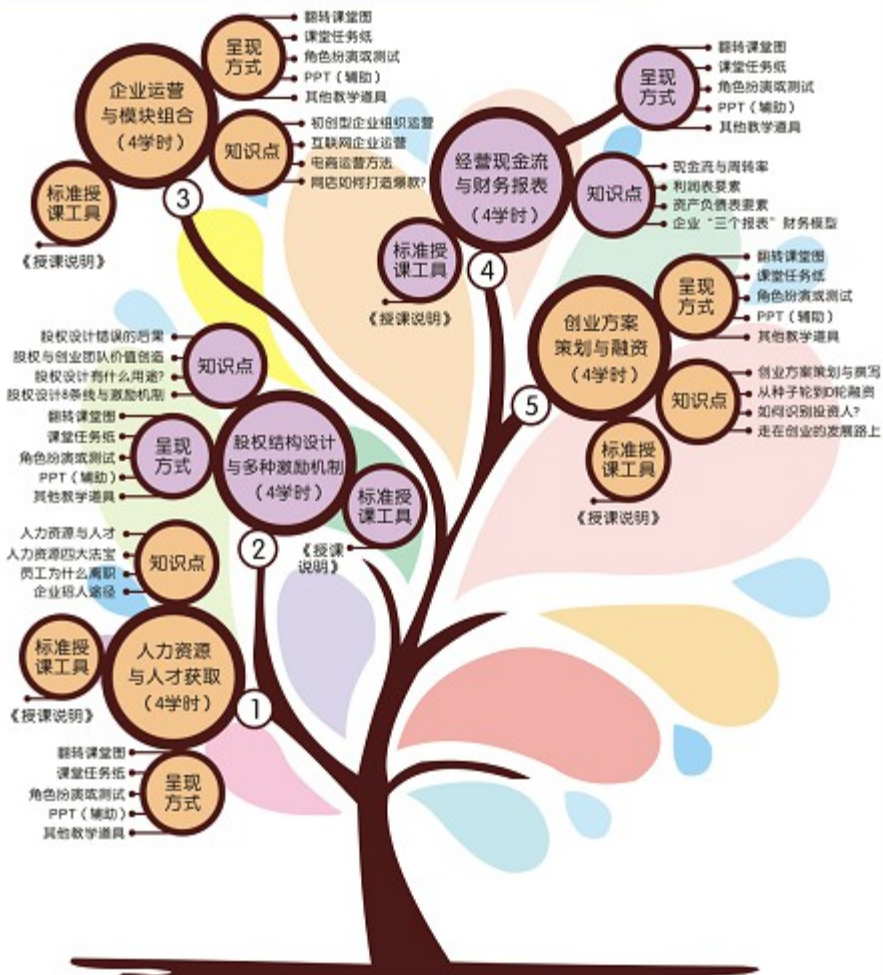
中小企业创业与经营教研室

陈宏老师

LINGNAN INSTITUTE



《创业经营实战（三）》思维导图树



《创业经营实战（三）》 创业运营训练 20学时（每个学时45分钟）

《创业经营实战（三）》思维导图树采用眼球树进行阐述，总共分为五大模块：人力资源与人才获取；股权结构设计与多种激励机制；企业运营与模块组合；经营现金流与财务报表；创业方案策划与融资。

LINGNAN INSTITUTE

目录

contents

- 1 现金流与周转率
- 2 战略与现金流、利润
- 3 现金流运转流程图
- 4 利润表要素
- 5 资产负债表要素
- 6 企业“三个报表”财务模型

LINGNAN INSTITUTE

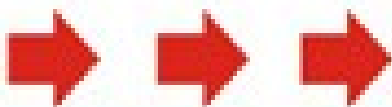
现金流：

——是企业一定时期的现金和现金等价物的流入和流出的数量。

A 现金流与周转率



现金流是企业一定时期的现金和现金等价物的流入和流出的数量。



现金流流出

- 购买商品 • 接受劳务
- 现金投资 • 偿还债务
- 构建固定资产 ……

现金流流入

- 销售商品 • 提供劳务
- 收回投资 • 借入资金
- 出售固定资产 ……

衡量企业经营状况是否良好，是否有足够的现金偿还债务，资产的变现能力等，现金流量是非常重要的指标。

现金周转率：

——是指企业主营业务收入与现金平均余额的比率。

现金周转率

A2



● 现金周转率是指企业主营业务收入与现金平均余额的比率。

$$\text{现金周转率} = \frac{\text{主营业务收入}}{\text{现金平均余额}}$$

● 现金平均余额 = (期初现金 + 期末现金) / 2

持有现金主要目的：为了满足日常交易需要，作为一个流动储备以弥补现金流入和流出不平衡时出现的短缺。

较高的现金周转率意味着企业对现金的利用效率较好，但并不说明这一比率越高越好。

一个企业的现金周转率是否恰当，现金持有量是否合理，应当充分考虑企业的行业性质和业务性质，最基本的方法是在流动性与社会平均报酬率之间进行权衡。

现金流与利润率哪个更重要？



**现金流与利润率
哪个更重要？**

现金流直接影响企业能否运营，解决的是企业的生存第一要务。在有了稳定的现金流后，可以通过打造差异化产品来提高利润。

LINGNAN INSTITUTE

企业在生存得以实现后，通常可以选择两种主导战略

B 战略与现金流、利润

企业在生存得以实现后，通常可以选择两种主导战略：



B1

成本
战略

成本战略往往通过提高周转率使得现金流充沛

差异化
战略



B2



差异化战略则通过自身的特色，带给顾客愿意为之付出更高溢价的意愿，企业利润提高而获利。

多角度举例阐述

哪些企业战略与企业现金流和利润有紧密关联？为什么？

LINGNAN INSTITUTE

多角度举例阐述：

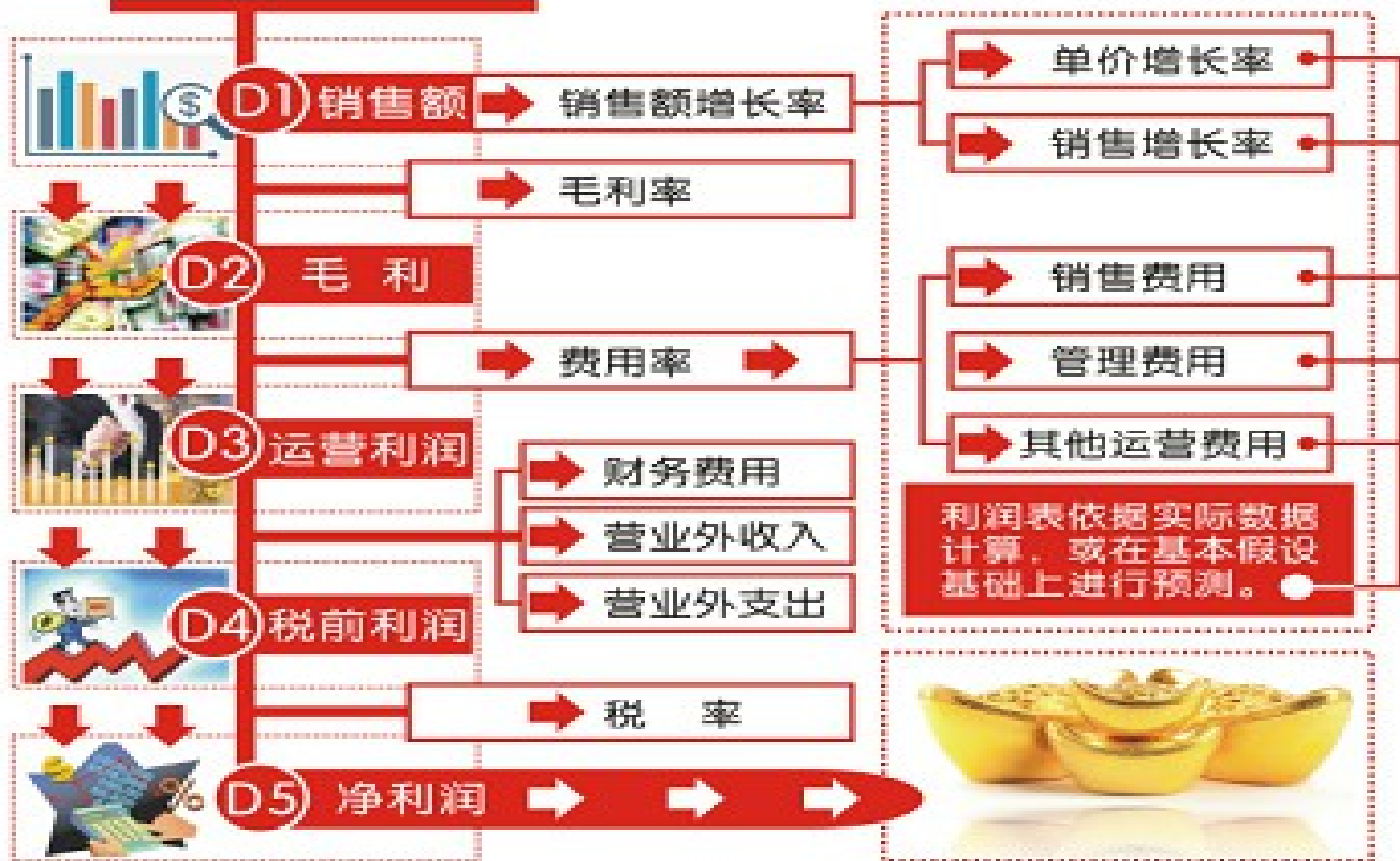
在企业现金运转流程图中，哪些环节是与经营紧密相关的？为什么？



JTE

D 利润表要素

利润表是反映企业在一定期间内生产经营成果的会计报表)



PART 4 利润表要素

请根据企业情况（实际或模板）填写以下利润表

:

利润表

年 月

编制单位:

项 目	行次	本月数	本年累计数
一、主营业务收入	1		
减：主营业务成本	2		
营业费用	3		
主营业务税金及附加	4		
二、主营业务利润	5		
加：其他业务利润	6		
减：管理费用	7		
财务费用	8		
三、营业利润	9		
加：投资收益	10		
补贴收入	11		
营业外收入	12		
减：营业外支出	13		
加：以前年度损益调整	14		
四、利润总额	15		
减：所得税	16		
五、净利润	17		

单位负责： 财会负责人： 复核： 制表：

INGNAN INSTITUTE



PART 5 资产负债表要素

资产负债表也称财务状况表，表示企业在一定日期的财务状况，是企业经营活动的静态体现。

E 资产负债表要素

(资产负债表也称财务状况表，表示企业在一定日期的财务状况，是企业经营活动的静态体现)

平衡公式



资产 = 负债 + 所有者权益

E1 资产

• 现金流量表现金变化 → 现金及等价物

• 按销售额假设比例 → 应收帐款

• 按销售额假设比例 → 存货

• 按销售额假设比例 → 其他流动资产

• 现金流量表折扣
• 现金流量表投资部分 → 固定资产

• 现金流量表摊销
• 现金流量表投资部分 → 无形资产

• 现金流量表经营部分
• 现金流量表投资部分 → 商誉

• 现金流量表经营部分
• 现金流量表投资部分 → 其他固定资产

E2 负债

• 现金流量表筹资部分 → 短期借款

• 按销售额假设比例 → 应付款项

• 现金流量表筹资部分 → 长期借款

• 按销售额假设比例 → 其他非流动负债

• 现金流量表筹资部分 → 资本及公积

• 现金流量表筹资部分
• 利润表归属股东净利润 → 留存收益

• 现金流量表筹资部分
• 利润表少数股东净利润 → 少数股东权益



股东权益

STITUTE

一个企业可以负债经营，也可以亏本经营，但账面上必须有钱维持企业正常运转。现金流入不足可能会使企业由于资金短缺（资金链断裂）而倒闭，所以现金流对一个企业而言是命脉所在。

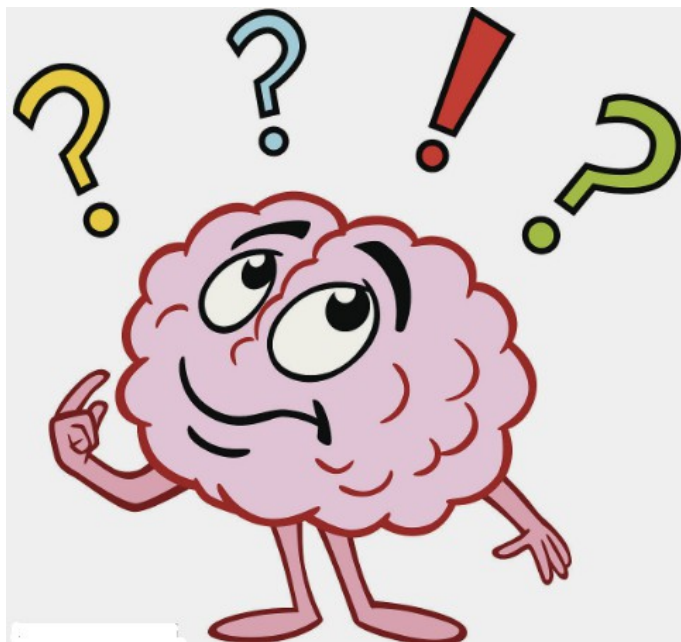
F 企业“三个报表”财务模型

一个企业可以负债经营，也可以亏本经营，但账面上必须有钱维持企业正常运转。现金流入不足可能会使企业由于资金短缺（资金链断裂）而倒闭，所以现金流对一个企业而言是命脉所在。



多角度举例阐述：

企业“三个报表”分别是什么？看一个企业运营状况，要先看哪个报表？再看哪个报表？最后看哪个报表？为什么？



LINGNAN INSTITUTE



管理工程学院

School of Management Engineering

LINGNAN INSTITUTE



谢谢!

師 師