

创新创业第八步：财务分析和风险预测

——企业风险与三大报表

创新创业
10步法

第三阶段

创新创业第八步：财务分析与风险预测

8-2 企业风险与三大报表



• 可视化翻转课堂图 •



LINGNAN INSTITUTE



目录

contents

1

风险与企业风险

2

利润表和资产负债表要素

3

现金流量表

4

“三个报表”财务模型

LINGNAN INSTITUTE

关于风险起源有哪些说法？

A 什么是风险？



在远古时期，海边以打鱼捕捞为生的人，深深的体会到“风”给他们带来的无法预测无法确定的危险，“风”即意味着“险”，因此有了“风险”一词的由来。

A1

关于风险起源的一种说法



LINGNAN INSTITUTE

什么是风险？

A2

风险，就是生产目的与劳动成果之间的不确定性。

- 风险表现为收益不确定性
- 风险表现为成本或代价的不确定性

The diagram is enclosed in a red dashed border. On the left, there is an illustration of a fisherman on a small boat with a large fish on his line, next to a red circle containing the text 'A2'. Below this is the definition of risk. To the right, two red circular bullet points are connected to the definition by a dotted line. The first bullet point is linked to an illustration of a fisherman in a boat, and the second is linked to an illustration of a stormy sea with a large wave crashing.

LINGNAN INSTITUTE

PART 1 风险与企业风险

风险有哪些特质？这些特质和企业经营有什么关联？

A3

风险的性质

 <p>A3-1 客观性</p>	 <p>A3-2 普遍性</p>	 <p>A3-3 必然性</p>	 <p>A3-4 可识别性</p>
 <p>A3-5 可控性</p>	 <p>A3-6 损失性</p>	 <p>A3-7 不确定性</p>	 <p>A3-8 社会性</p>

LINGNAN INSTITUTE

PART 1 风险与企业风险

企业风险主要有哪些？请结合案例分析。



市场风险



产品风险



经营风险



投资风险



自然灾害风险



外汇风险



人事风险



购并风险



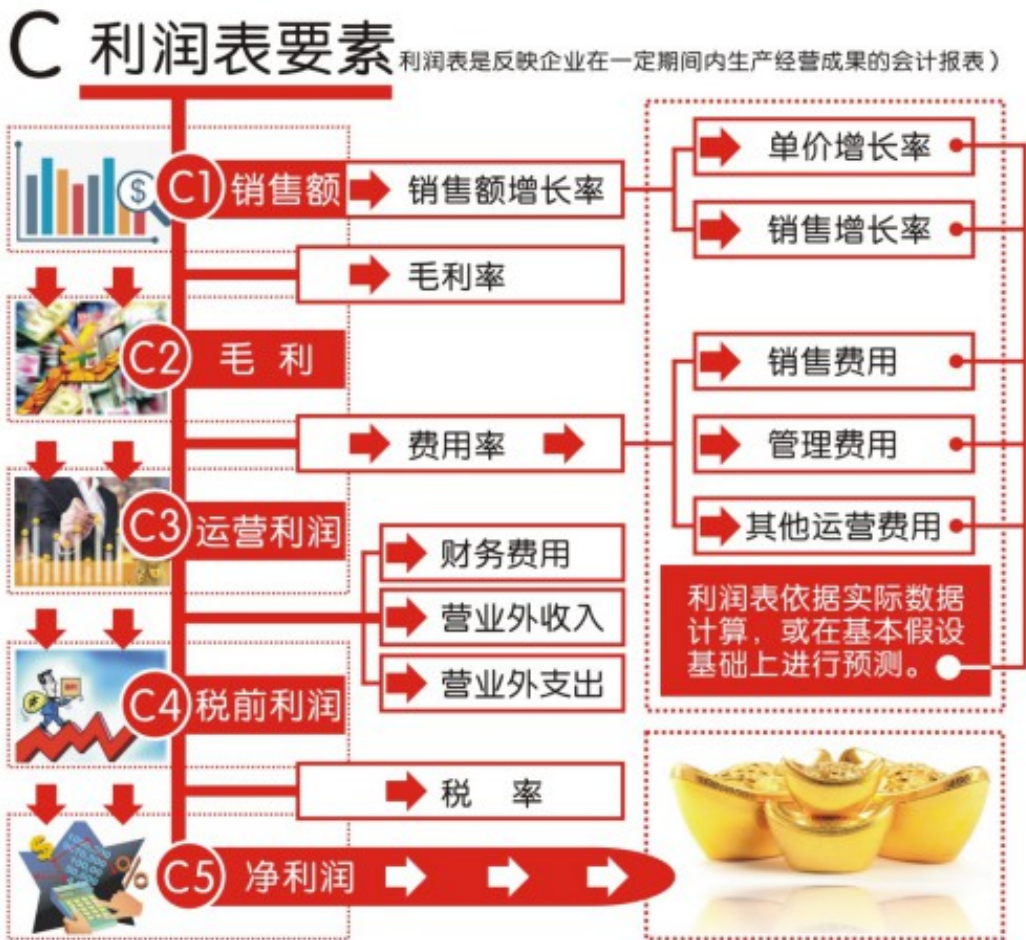
公关危机

INSTITUTE



PART 2 利润表和资产负债表要素

计算税前利润和净利润涉及的要素分别有哪些？



V INSTITUTE



PART 2 利润表和资产负债表要素

D 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 \rightarrow 资产 = 负债 + 所有者权益

↓ D1 资产 ↓

• 现金流量表现金变化 \rightarrow 现金及等价物

• 按销售额假设比例 \rightarrow 应收帐款

• 按销售额假设比例 \rightarrow 存货

• 按销售额假设比例 \rightarrow 其他流动资产

• 现金流量表折扣
• 现金流量表投资部分 \rightarrow 固定资产

• 现金流量表摊销
• 现金流量表投资部分 \rightarrow 无形资产

• 现金流量表经营部分
• 现金流量表投资部分 \rightarrow 商誉

• 现金流量表经营部分
• 现金流量表投资部分 \rightarrow 其他固定资产

↓ D2 负债 ↓

• 现金流量表筹资部分 \rightarrow 短期借款

• 按销售额假设比例 \rightarrow 应付款项

• 现金流量表筹资部分 \rightarrow 长期借款

• 按销售额假设比例 \rightarrow 其他非流动负债

• 现金流量表筹资部分 \rightarrow 资本及公积

• 现金流量表筹资部分
• 利润表归属股东净利润 \rightarrow 留存收益

• 现金流量表筹资部分
• 利润表少数股东净利润 \rightarrow 少数股东权益

 股东权益

请举例说明：企业资产负债和企业经营风险有什么关联？



PART 3 现金流量表

企业经营活动产生的现金流量有哪些？投资活动产生的现金流量有哪些？



经营活动产生的现金流量



投资活动产生的现金流量

LINGNAN INSTITUTE



筹资活动产生的现金流量有哪些？

编制现金流量表最常用的方法是什么？



筹资活动产生的现金流量

E4

现金流量表常用编制方法之直接法

直接法直接确定每笔涉及现金收支业务的属性，归入按现金流动属性分类形成经营、投资、筹资三部分的现金收支项目。二者的现金流入流出净额合计就得到一个单位整个期间的现金净流量。



PART4 “三个报表”财务模型

如何对这三个报表进行财务质量控制？

看一个企业经营状况，要先看哪个报表？最后再看哪个报表

?



LINGNAN INSTITUTE



管理工程学院

School of Management Engineering

LINGNAN INSTITUTE



谢谢!

師道尊嚴