

# 最新商业计划书财务规划的重点 商业计划书财务规划(优质5篇)

计划是一种为了实现特定目标而制定的有条理的行动方案。我们该怎么拟定计划呢？这里给大家分享一些最新的计划书范文，方便大家学习。

## 商业计划书财务规划的重点篇一

商业计划书是为了展望商业前景，整合资源，集中精力，修补问题，寻找机会而对企业未来的展望。可惜，现在人们只认为商业计划书是用来申请风险基金。其实商业计划是为了预测企业的成长率并做好未来的行动规划。

### 【一】手机制造项目商业计划书

#### 前言

中商咨询编制的商业计划书可作为项目运作主体的沟通工具，会着力体现企业(项目)的核心价值与竞争优势，有效吸引风险投资者及商业伙伴，促成项目融资。

同时，中商咨询编制的商业计划书内容涉及企业(项目)运营的方方面面，能为企业(项目)实施提供建议参考。

中商产业研究院每年完成项目数量达数百个，在养老产业、商业地产、产业地产、产业园区、互联网、电子商务、民营银行、民营医院、农业、养殖业、生态旅游、酒店、机械电子等行业积累了丰富的项目案例，可对同行业项目提供具有参考性、建设性意见，帮助客户对项目进行梳理和判断。

#### 手机制造项目商业计划书

## 第一部分摘要

### 一、项目背景

### 二、项目简介

### 三、项目竞争优势

### 四、融资与财务说明

## 第二部分手机制造行业与市场分析

### 一、市场环境分析

#### (一)政策环境分析

#### (二)经济环境分析

### 二、手机制造行业市场分析

### 三、手机制造市场预测分析

### 四、市场分析小结

## 第三部分公司介绍

### 一、公司基本情况

### 二、公司业务介绍

### 三、组织架构

### 四、主要管理团队

## 第四部分产品与技术

## 一、主要产品介绍

(一) 主要产品

(二) 产品性能

(三) 产品的竞争优势

## 二、产品制造

(一) 产品生产制造方式

(二) 生产工艺流程

(三) 质量控制

(四) 售后服务

(五) 生产成本控制

## 三、技术与研发

(一) 关键技术介绍

(二) 技术亮点

(三) 现有的和正在申请的知识产权

(四) 研发团队

(五) 持续创新安排

## 第五部分营销规划

### 一、营销战略

## 二、营销措施

### 第六部分项目发展规划

#### 一、发展战略

#### 二、阶段发展规划

#### 三、实现经营目标采取的具体策略

##### (一) 营销网络计划

##### (二) 人才培养和引进策略

##### (三) 服务提升计划

### 第七部分融资说明

#### 一、资金需求

#### 二、资金使用规划及进度

#### 三、资金筹集方式

#### 四、投资者权利

#### 五、投资退出方式

#### 六、项目估值

##### (一) 评估技术说明

##### (二) 收益现值法简介

##### (三) 评估假设与模型

#### (四) 评估值的计算

### 第八部分 财务分析与预测

#### 一、财务评价依据

#### 二、财务评价基础数据与参数选取

#### 三、有关说明

#### 四、经营收入预测

#### 五、成本费用估算

#### 六、盈利能力分析

##### (一) 项目损益和利润分配表

##### (二) 项目现金流量预测表

##### (三) 项目财务评价指标计算

#### 七、财务评价结论

### 第九部分 风险分析

#### 一、风险因素

##### (一) 行业竞争加剧风险

##### (二) 技术更新于产品开发风险

##### (三) 技术失密风险

##### (四) 管理风险

## (五) 财务风险

### 二、应对措施

#### (一) 应对行业竞争风险

#### (二) 应对技术更新风险

#### (三) 应对技术失密风险

#### (四) 应对管理风险

#### (五) 应对财务风险

### 中商产业研究院简介

中商产业研究院是深圳中商情大数据股份有限公司下辖的研究机构，研究范围涵盖智能装备制造、新能源、新材料、新金融、新消费、大健康、“互联网+”等新兴领域。

公司致力于为国内外企业、上市公司、投融资机构、会计师事务所、律师事务所等提供各类数据服务、研究报告及高价值的咨询服务。

### 中商商业计划书服务优势

团队优势中商咨询项目团队人员均为本科以上学历，人均咨询工作经验超过3年，同时有投资咨询专家教授全程掌控项目。

行业信息获取优势市场研究是中商咨询的核心业务之一，中商咨询长期对5个大行业、数千个细分行业和数万种产品进行跟踪监测，并建立有行业数据、产品数据、企业数据、宏观数据和进出口数据等多个经济运行监测数据库，数据库建立长达十几年，掌握最全最新的行业数据。

市场分析优势中商咨询具有十几年项目分析经验，深刻把握行业动态、政策要点，能立足项目本身对市场作出深入分析。

财务分析优势中商咨询项目人员具备专业财务分析能力，可根据行业情况、政策情况和客户提供信息对项目财务数据进行合理性论证，并根据数据库内行业的收入、成本、费用数据对项目盈利能力进行分析和预测，编制专业的收入、成本、利润、现金流等报表，计算有理有据的财务指标。

服务优势中商咨询服务贯穿客户项目申报始终，实行项目负责人全程跟踪服务，同时，还可提供优质的增值服务。

### 中商商业计划书增值服务

中商咨询经过十几年积淀，积累了大量可信赖的合作伙伴，可为客户嫁接渠道、资金等资源。

中商通过十几年努力，建立涵盖各行各业、最新最全面的数据库，对于优质客户，可赠送数据库共享账号。

中商公司拥有国内产业咨询业内最大的财经平台“中商情报网”，可为客户提供项目推介、招商等增值服务。

### 中商商业计划书数据及资料来源

中商利用多种一手及二手资料来源核实所收集的数据或资料。

一手资料来源于中商对行业内重点企业访谈获取的一手信息数据；中商通过行业访谈、电话访问等调研获取一手数据时，调研人员会将多名受访者的资料及意见、多种来源的数据或资料进行比对核查，公司内部也会预先探讨该数据源的合法性，以确保数据的可靠性及合法合规。

二手资料主要包括国家统计局、国家发改委、商务部、工信

部、农业部、中国海关、金融机构、行业协会、社会组织等发布的各类数据、年度报告、行业年鉴等资料信息。

## 数据来源数据种类

金融机构金融机构公开发布的各类年度数据、季度数据、月度数据等

政府部门宏观经济数据、行业经济数据、产量数据、进出口贸易数据等

行业协会年度报告数据、公报数据、行业运行数据、会员企业数据等

社会组织国际性组织、社会团体公布的各类数据等

行业年鉴农业、林业、医疗、卫生、教育、环境、装备、房产、建筑等各类行业数据

公司公告资本市场各类公司发布的定期年报、半年报、公司公告等

期刊杂志在开期刊杂志中获取的仅限于允许公开引用、的部分

中商调研研究人员、调研人员通过实地调查、行业访谈、获取的一手数据

## 中商的影响力

国家政府部门及权威媒体广泛报道与引用中商产业研究院专业研究结论

国内外主流财经媒体及国家政府部门大量引用中商数据及研究结论，如央视财经、凤凰财经新浪财经、中国经济信息网、



国家商务部、发改委、国务院发展研究中心(国研网)等。

## 商业计划书财务规划的重点篇二

问:我曾研读了一些关于财务预测和市场数据的资料,但是细节方面各不相同。

请问,商业计划书中需要包括哪些财务预测方面的内容?

答:显然,商业计划书是根据具体需求而制定的,但是考虑到业务的实际情况,我们几乎毫无例外地都会做一些的基本财务预测,即便你经营一家非营利性组织,也同样避免不了与资金运作。

因此,你所制定的财务计划,必须确保银行账户有一定的现金。

很难想象有哪份商业计划书不需要对进行财务预测。

几乎所有财会业务都与以下三张基本财务报表有关:利润表(也称作损益表)、资产负债表和现金流量表。

但是会计报表与商业计划书之间存在本质的不同。

会计是对历史交易情况的记录,并将这些交易分录到三张财务报表内。

而商业计划书则着眼于未来,通过对每月经营情况的估算,预测未来的业务经营状况。

### 利润预测表

无论是利润预测表,还是利润报表,都是对企业经营损益情况的记录,显示企业在某一特定时期内(月度/季度/年度)的

财务表现。

在商业计划书中所使用的利润预测表格式与财会所使用的利润报表格式相同。

利润表的编制是以销售额开始的，然后是与销售额相关的直接成本费用。

根据业务情况的不同，这些费用可以是单位成本、商品销售成本，或者是提供服务的直接成本。

从销售额中扣除直接成本费用，就得出了毛利润率，通常以金额或百分比表示。

在对比本企业的经营状况与同行业标准时，毛利润率会派上大用场，并且银行和财务分析师也希望能够了解企业的毛利润情况。

从销售收入中扣除各种费用，包括利息和税金，就是我们所谓的净利润了，即众所周知的“损益表底线”。

在制定商业计划书过程中，你不可能编制出真正意义的上利润表，因为通常情况下还没有产生收入。

相反地，你所编制的是一份利润预测表，也称为“预计利润表”。

利润预测表所使用的格式与真正的利润表相同，但是内容是对未来业务经营状况的预期，因此里面的数字都是基于实际经营情况所做的估算。

首先应对月度的经营情况进行精确估算，再以此为基础对其它财务项目进行估算。

资产负债预测表

资产负债表显示企业在某一特定时间(月末或年末)的财务状况，包括资产、负债和资本的情况。

资产通常指企业所拥有现金、应收账款、经营性财产和设备，如：桌椅、咖啡机以及车辆等。

负债是指企业的应付账款、负债。

资本是指投入公司的资金，通常包括初期投资和未分配利润。

近期盈利通常计入资本项下，也因此与损益表相关。

商业计划书会涉及资产负债预测表，或“预计资产负债表”，这是另一项依据实际情况所做的估算，是对未来资产、负债和资本情况的估算。

借贷相等是整套资产负债表的关键所在。

资产必须与负债和资产的总额相等，如果不相等，就说明借方和贷方不平，表内一定有地方出错了。

## 现金流量预测表

现金流量表在制作实际财务报告过程中，有时给人感觉像是后期附表，但在制定商业计划书过程中，现金流量表却至关重要。

如果此处出现错误，你会因为繁杂的财务复核工作，而导致商业计划书以失败告终。

现金流量表内的信息来自利润预测表和资产负债预测表，并将这两张表联系在一起。

它显示每月的资金流入与流出情况，并且对现款结存进行预测。

而资产负债表也无法反映所有现金流，例如：贷款偿还、新增贷款、新增投资、资产购置等，而这些项目均无法在利润表上体现。

而现金流量表则将两张表联系在一起。

其它报表和预测项目

你可以根据具体情况，选择使用其他一些财务报表。

在某些情况下，这些表不是必需的。

在这些表中，首先要提到就是市场情况预测和市场数据表，例如潜在市场的规模、目标市场总规模、和/或市场增长率。

多数人认为对于寻求外部投资的企业来讲，这些市场数据是必不可少的，因为投资者希望首先了解市场情况。

其它常见的财务报表还包括盈亏平衡分析预测表和退出估值预测表。

以上所提及的其它类型的表适用与否，要视商业计划书的具体目标。

## 商业计划书财务规划的重点篇三

财务预测的主要目的是为项目财务评价提供基本的财务数据和有关资料，财务预测需收集和测算的基本数据包括项目预测期内各年的经济活动情况及其全部财务收支及结果。具体内容包：投资估算；成本费用预测；价格预测；生产负荷；税金预测；其它财务参数预测等。

### 1、投资估算

本项目总投资额为万元，其中固定资产投资万元，流动资金投资万元，无形及递延资产投资计为零，项目投资估算见表。

表 项目投资估算表 单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年

固定资产投资 9830

流动资金投资 1900

无形及递延资产投资 00

项目总投资额 11730

## 2、成本费用预测

项目建成后，在生产经营活动中，必然伴随着活劳动和物化劳动的消耗，这种在生产经营过程中各种消耗的货币表现，称为费用。费用按照经济用途可分为计入产品成本的生产费用和不计入产品成本的期间费用。

(1) 计入产品成本的生产费用，在成本生产过程中的具体用途不同，从而可进一步划分为若干成本项目。一般包括材料成本和人工成本。

a.材料成本。指在生产中用来构成产品实体或变成产品主要部分的材料，包括原料及主要材料，辅助材料，备品配件，外购半成品，燃料，动力，包装物以及其他直接材料。本项目材料成本预测见表。

b.人工成本。指直接从事产品生产的人员的工资、奖金、津贴和补贴，以及按规定比例提取的职工福利费。本项目人工成本预测见表。

(2) 期间费用是指企业用于形成一定期间的经营能力而发生的费用，其费用从当期销售收入中全部补偿。期间费用包括管理费用，财务费用和销售费用。

a. 管理费用。是指企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动所发生的各项费用。本项目管理费用在参考同类型企业的实际水平基础上，按当期销售收入的一定比例提取，见表。

b. 财务费用。指为筹集资金所发生的各项费用，包括生产经营期间发生的利息净支出(减利息收入)、汇兑净损失、调节外汇手续费、金融机构手续费以及筹资发生的其他财务费用。本评价中不发生该项费用。

c. 销售费用。指企业在销售产品、自制半成品和提供劳务等过程中发生的各项费用，以及专设销售机构的各项费用。本项目销售费用在参考同类型企业的实际水平基础上，按销售收入的一定比例估算，见表。

### 3、价格预测

在本项目分析中，假定整个经济运行环境不会产生很大的波动，国内和国际政治、社会环境保持基本稳定状态，因此本预测中在项目生产运营期内不考虑价格相对变动和通货膨胀的影响，即在整個生产运营期内都采用预测的固定价格，计算产品销售收入和原材料、燃料动力费用。本项目产品预测价格见表。

### 4、生产负荷

生产负荷是指项目生产运营期内生产能力发挥程度，也称生产能力利用率。在本项目财务预测中，生产负荷以预计产品年产量数值表示，见表。

表 专利(项目)产品成本、价格、销量预测表

产品名称 单价(元) 生产

成本 预计销售量(吨)

第1年 第2年 第3年 第4年 第5年

富硒食用菌 8800 600 1000 1600 2000 2000

注：1) 单价、生产成本：根据专利人提供相关原材料的售价、各个地区工资平均水平及为了使得产品在市场上占有有利竞争位置，本项目采取了中低端路线进行开拓，以上是出厂价，项目企业可以根据不同地区的消费水平进行适当的调整，生产成本包括材料费和人工费。

2) 销售量：结合投资生产规模进行设计的，由于企业在第一年存在一个建设期间，故销量较小，以后随着产销进入正常期，销量会逐步增加。我们在具体评估其价格时，是以同类产品中等规模的生产厂商为依据的。需要说明的是，如果增加投资规模，其产量、经济效益也会随之上升。

## 5、税金预测

财务评价中合理计算各种税费，是正确计算项目效益与费用的重要基础。财务评价涉及的税费主要有增值税、营业税、资源税、消费税、所得税、城市维护建设税和教育费附加等，在本财务评价中税金计算分为销售税金和所得税，其税率按照国家 and 地方相关的法律法规、政策与本项目的具体情况设定。本项目销售税金税率和所得税税率设定见表。

## 6、其它财务参数预测

### (1) 财务基准收益率(ic)

基准收益率在项目评价中是最常用的指标之一，是项目财务

内部收益率指标的基准和判据，也是项目在财务上是否可行的最低要求，同时也用作计算财务净现值的折现率。项目财务基准收益率代表投资资金应当获得的最低盈利水平和边际收益率，一般由正常投资报酬率和风险投资报酬率两部分组成。

本项目财务基准收益率是根据国家有关部门颁布的《建设项目经济评价方法与参数》(1993年第二版)基础上并充分考虑投资者的收益期望水平而设定的，具体指标见表。

## (2) 应收、应付账款比率

本项目应收、应付账款比率参照行业平均水平设定，当年应收账款在下一年收回；当年应付账款在下一年偿还。具体比率见表。

## (3) 坏账准备率

国家财政部相关文件规定坏账准备的计提比例由公司自行确定，但应合理地估计计提比例。本项目坏账准备率参照行业习惯标准设定，具体比率见表。

## (4) 项目计算期

项目的计算期一般是根据产品的寿命期(资源开采年限)、主要设施和设备的使用寿命期、主要技术的寿命期等因素综合考虑。由于本项目最突出的优势在于先进技术的应用，因此在考虑项目计算期时应首要考虑本项目技术的寿命期。

本项目采用的技术为专利技术，专利技术的经济寿命一般取决于行业技术的发展更新速度、技术的领先程度、保密状况、产品更新周期、可替代性、市场竞争情况和法律、行政保护的强度等。



一般情况下，专利技术的经济寿命比其法律寿命短。这是因为科学技术是不断发展的，并且科技发展的速度越来越快，一种新的，更为先进、适用或效益更高的专利技术的出现，将使原有专利技术贬值。对于本项目专利技术经济寿命，采用测算技术更新周期的方法来进行测算。具体测算时，根据同类专利技术的历史经验数据，运用统计模型来进行分析。

通过对本项目的综合判断，本项目的计算期取10年，下表为前5年计算参数，后5年与此相同。

表 本项目相关基础数据设定

项目 取值

第1年 第2年 第3年 第4年 第5年

应收账款比率 10% 10% 10% 10% 10%

应付账款比率 10% 10% 10% 10% 10%

坏账准备率 0% 0% 0% 0% 0%

销售费用率 5% 5% 5% 5% 5%

管理费用率 5% 5% 5% 5% 5%

银行贷款利率 0% 0% 0% 0% 0%

所得税税率 33% 33% 33% 33% 33%

折现率 13% 13% 13% 13% 13%

## 1、销售收入估算

销售(营业)收入是指销售产品或提供服务取得的收入，在本

项目中，对不同产品的销售收入分项计算，对不便于按详细的品种分类计算销售收入的，采取折算为标准产品的方法计算其销售收入。本项目产品销售收入见表。

表 产品销售收入估算表 单位：万元

专利产品 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

富硒食用菌 528 880 1408 1760 1760 8800

富硒牛奶 9000 15000 24000 30000 30000 150000

合计 9528 15880 25408 31760 31760 158800

本项目财务收现销售收入考虑了应收账款因素，基本计算公式为：

收现销售收入=当年产品销售收入-当年应收账款+去年可收回账款

本财务分析假设计算期最后一年可收回账款全部收回，见表。

表 收现销售收入估算表 单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

应收账款 9528 15880 25408 31760 31760 158800

坏账损失 0 0 0 0 0

## 2、成本费用估算

成本费用是指本项目生产运营支出的各种费用。

### (1) 固定资产折旧

本项目固定资产折旧估算见表。

表 固定资产折旧估算表 单位：万元

规格型号	折旧年限	残值率	折旧率	第1年	第2年	第3年	第……
------	------	-----	-----	-----	-----	-----	-----

厂房及仓库	20	……					
-------	----	----	--	--	--	--	--

生产设备	10	……					
------	----	----	--	--	--	--	--

合计		……					
----	--	----	--	--	--	--	--

## (2) 无形及递延资产摊销

本项目无形及递延资产摊销见表。

表 无形及递延资产摊销估算表 单位：万元

项目	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年
----	-----	-----	-----	-----	-----

无形及递延资产投资					
-----------	--	--	--	--	--

本期摊销					
------	--	--	--	--	--

无形资产净值					
--------	--	--	--	--	--

## (3) 产品销售成本估算

产品销售成本包括折旧费、材料费和人工费，基本计算公式为：

产品销售成本=折旧费+材料费+人工费

据前面所述，本次委估项目生产成本包括材料费和人工费，

故本项目产品销售成本估算见表。

表 产品销售成本估算表

单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

材料费

人工费

折旧费

合计

#### (4) 付现经营成本估算

本项目财务付现经营成本考虑了应付账款因素，基本计算公式为：

付现经营成本=产品销售成本-本年应付账款-折旧+去年应付账款

本财务分析假设计算期最后一年应付账款全部付出，见表。

表 付现经营成本估算表

单位：万元

项目 第1年 第2年 第3年 第4年 第5年 第6~10年

产品销售成本

应付账款

## 固定资产折旧

## 付现经营成本

折现率，亦称贴现率，是用以将专利技术资产的未来收益还原(或转换)为现在价值的比率。可见，折现率的实质是一种投资报酬率。投资者所要求的报酬可分为两部分，一为投资者的无风险报酬，相当于购买国库券和政府债券的利息，其报酬率称为无风险利息率。二为投资者的风险溢价(或称风险价值)，即投资者冒着不能按时收回本金和利息的风险所要求的补偿，其报酬率称为风险报酬率。这些风险包括经营风险、利息率风险和市场风险三种。这样投资报酬率，即折现率也可视为无风险报酬率加上风险报酬率。

无风险报酬率即是在不考虑风险报酬情况下的利息率，一般是指国库券或政府债券利率，在我国还可指银行存款利率。

风险报酬率需要考虑技术风险、市场风险、经营风险、财务风险。由于专利技术在未来有较大较多的不确定因素，因此其风险报酬率也应更高一些。折现率是反映项目风险程度的参数。根据当前国债收益率、银行利率、本项目所处行业、项目本身风险等情况，予以确定。

折现率是一个把技术净收益折算为现值的关键要素。由于发明专利技术和专有技术所产生的回报是与投资于该项技术的其它资产(资金、设备、房屋等)一起共同产生的，因此其回报率也应是各类资产有关。

对于本次分析的“富硒食用菌的栽培及其下脚料生产天然富硒牛奶的方法”发明专利技术，分析人员认为风险大于整体企业。因此采用国际上通用的风险叠加模型法(也称**built-in method**)来确定其折现率，由无风险的回报率再加上各种风险溢价构成：

序号 叠加内容 数量

1 无风险利率

2 购买力风险

3 市场风险

4 行业风险

5 利率风险

6 小公司风险

合 计

分析人员考虑本项目的实际情况，同时参考风险资本模型(vc)——风险资本回报率，综合确定折现率最终取13%。

这个折现率高于一般同类生产行业平均收益率。是因为其投资于一种待开拓市场的新技术，这种投资相对于旧的技术和旧的产品，肯定是有更多的风险。

### (一)财务评价报表编制

项目财务盈利能力分析主要是考察本项目投资的盈利水平。为此目的，编制现金流量表和损益表两个基本财务报表，计算财务内部收益率、投资回收期、财务净现值、投资利润率、投资利税率等指标。

#### 1、损益表

本项目各年的盈利情况通过损益表来反映，其报表见表所示。借助损益表，可通过计算投资利润率和投资利税率等指标来分析项目的盈利能力。

## 表 损益估算表

单位：万元

项目 年度 1 2 3 4 5 6~10

销售收入 9, 15, 25, 31, 31, 158,

减：生产成本 5, 8, 13, 17, 17, 85,

毛利润 3, 7, 11, 14, 14, 73,

减：销售费用(5%) 1, 1, 1, 7,

增值税及附加() 1, 1, 5,

管理费用(8%) 1, 1, 1, 7,

研究开发费用(10%) 3,

工程费用 - - - - -

经营利润 2, 4, 7, 9, 9, 49,

减：所得税(33%) 1, 2, 3, 3, 16,

净利润 1, 3, 5, 6, 6, 32,

加：折旧 3,

净现金流量 2, 3, 5, 7, 7, 36,

(1) 现金流入为产品销售收入、回收固定资产余值、回收流动资金三项之和，其中，产品销售收入的各年数据取自产品销售收入估算表；固定资产余值和流动资金均在计算期最后一年

回收，固定资产余值回收额为固定资产折旧费估算表中固定资产期末净值合计，流动资金回收额为项目全部流动资金。

(2) 现金流出项由投资、经营成本及税金组成。固定资产投资和流动资金的数额取自投资估算表中的有关分项；经营成本取自和销售税金及附加的金额和所得税数据来源于损益表。

(3) 项目计算期各年的净现金流量为各年现金流入量减对应年份的现金流出量。各年累计净现金流量为当年及以前各年净现金流量之和。

根据以上的分析，本项目未来10年内的净现金流量和为62, 万元（不考虑时间价值）。

## (二) 项目财务盈利能力分析

对项目企业的财务分析，一般考虑内部收益率、财务净现值、投资回收期、投资利润率、投资利税率等指标，以衡量投资的可靠性和有效性。

### 1、财务内部收益率(firr)

财务内部收益率是衡量项目在财务上是否可行的主要评价指标，是项目在计算期内，各年净现金流量现值累计等于零时的折现率。一般地 $\square$ firr行业基准折现率，表明项目财务上可行。其表达式为：

其中：

ci $\square$ 现金流入量(包括销售收入、回收固定资产余值、回收流动资金等)；

co $\square$ 现金流出量(包括固定资产投资、流动资金、运行成本、税金等)；



$(ci-co)_t$ 第t年的净现金流量;

$n$ 工程项目的计算期。

## 2、财务净现值(fnpv)

财务净现值是项目按其行业基准收益率，将项目计算期各年的净现金流量折现到建设期初的现值之和，其数值越大，项目的获利水平就越高。其表达式为：

其中：

$i_c$  项目所属行业基准收益率。

## 3、投资回收期(pt)

投资回收期或投资还本年限，是以项目的净收益抵偿全部投资(包括固定资产投资和流动资金)所需要的时间，用财务现金流量表中累计净现金流量计算，求出的投资回收期与行业的基准投资回收期比较，它是反映项目财务投资回收能力的重要指标。表达式为：

其中：

$pt$ 投资回收期，以年表示。

## 4、投资利润率

投资利润率是指项目达到设计生产能力后的一个正常生产年份的年利润总额与项目总投资的比率，它是考察项目单位投资盈利能力的静态指标。投资利润率主要反映了投资项目能否以较少的投入取得较多的收益。其计算公式为：

投资利润率=年利润总额/项目投资总额 $\times 100\%$

## 5、投资利税率

投资利税率是指项目达到设计生产能力后的一个正常年份的  
年利税总额或项目生产期内的年平均利税总额与项目总投资  
的比率。其计算公式为：

$$\text{投资利税率} = \text{年利税总额} / \text{投资总额} \times 100\%$$

$$\text{年利税总额} = \text{年销售收入} - \text{年总成本费用} + \text{年增值税} \quad \text{或：}$$

$$\text{年利税总额} = \text{年利润总额} + \text{年销售税金及附加} + \text{年增值税}$$

根据以上财务指标计算公式，计算本项目各项财务指标，见  
表。

### 表 项目财务指标计算表

项目 数值

内部收益率 31%

静态投资回收期 年

投资利润率 84%

投资利税率 93%

本项目经济评价指标汇总如下：

### 表 项目经济评价指标汇总

序号 指标与数据名称 单位 指标与数据

1 项目投资总额 万元

固定资产投资 万元

流动资金 万元

无形及递延资产 万元

2 财务内部收益率 % 31%

3 项目静态投资回收期 年

4 财务净现值 万元

5 投资利润率 % 84%

6 投资利税率 % 93%

## 商业计划书财务规划的重点篇四

答：显然，商业计划书是根据具体需求而制定的，但是考虑到业务的实际情况，我们几乎毫无例外地都会做一些的基本财务预测，即便你经营一家非营利性组织，也同样避免不了与资金运作。因此，你所制定的财务计划，必须确保银行账户有一定的现金。很难想象有哪份商业计划书不需要对进行财务预测。

几乎所有财会业务都与以下三张基本财务报表有关：利润表(也称作损益表)、资产负债表和现金流量表。但是会计报表与商业计划书之间存在本质的不同。会计是对历史交易情况的记录，并将这些交易分录到三张财务报表内。而商业计划书则着眼于未来，通过对每月经营情况的估算，预测未来的业务经营状况。

无论是利润预测表，还是利润报表，都是对企业经营损益情

况的记录，显示企业在某一特定时期内(月度/季度/年度)的财务表现。在商业计划书中所使用的利润预测表格式与财会所使用的利润报表格式相同。

利润表的编制是以销售额开始的，然后是与销售额相关的直接成本费用。根据业务情况的不同，这些费用可以是单位成本、商品销售成本，或者是提供服务的直接成本。从销售额中扣除直接成本费用，就得出了毛利润率，通常以金额或百分比表示。在对比本企业的经营状况与同行业标准时，毛利润率会派上大用场，并且银行和财务分析师也希望能够了解企业的毛利润情况。

从销售收入中扣除各种费用，包括利息和税金，就是我们所谓的净利润了，即众所周知的“损益表底线”。

在制定商业计划书过程中，你不可能编制出真正意义的上利润表，因为通常情况下还没有产生收入。相反地，你所编制的是一份利润预测表，也称为“预计利润表”。利润预测表所使用的格式与真正的利润表相同，但是内容是对未来业务经营状况的预期，因此里面的数字都是基于实际经营情况所做的估算。首先应对月度的经营情况进行精确估算，再以此为基础对其它财务项目进行估算。

资产负债表显示企业在某一特定时间(月末或年末)的财务状况，包括资产、负债和资本的情况。资产通常指企业所拥有现金、应收账款、经营性财产和设备，如：桌椅、咖啡机以及车辆等。负债是指企业的应付账款、负债。资本是指投入公司的资金，通常包括初期投资和未分配利润。近期盈利通常计入资本项下，也因此与损益表相关。

商业计划书会涉及资产负债预测表，或“预计资产负债表”，这是另一项依据实际情况所做的估算，是对未来资产、负债和资本情况的估算。

借贷相等是整套资产负债表的关键所在。资产必须与负债和资产的总额相等，如果不相等，就说明借方和贷方不平，表内一定有地方出错了。

现金流量表在制作实际财务报告过程中，有时给人感觉像是后期附表，但在制定商业计划书过程中，现金流量表却至关重要。如果此处出现错误，你会因为繁杂的财务复核工作，而导致商业计划书以失败告终。

现金流量表内的信息来自利润预测表和资产负债预测表，并将这两张表联系在一起。它显示每月的资金流入与流出情况，并且对现款结存进行预测。

现金流量表之所以如此重要，原因在于利润表并不能体现所有的现金流，例如：可能存在的尚未支付的销售收入，而资产负债表也无法反映所有现金流，例如：贷款偿还、新增贷款、新增投资、资产购置等，而这些项目均无法在利润表上体现。而现金流量表则将两张表联系在一起。

你可以根据具体情况，选择使用其他一些财务报表。在某些情况下，这些表不是必需的。在这些表中，首先要提到就是市场情况预测和市场数据表，例如潜在市场的规模、目标市场总规模、和/或市场增长率。多数人认为对于寻求外部投资的企业来讲，这些市场数据是必不可少的，因为投资者希望首先了解市场情况。其它常见的财务报表还包括盈亏平衡分析预测表和退出估值预测表。

以上所提及的其它类型的表适用与否，要视商业计划书的具体目标。但是，几乎每份商业计划书都需囊括利润预测表、资产负债预测表和现金流量预测表。

# 商业计划书财务规划的重点篇五

4、培训学习。财务部人员将参加集团、股份公司组织的集体培训、会计人员继续教育，另外还将有针对性的自我组织部门学习，以应对工作上的新挑战。

## 二、财务管理

1、考核制度建立。以“多鼓励”而非约束的原则，制定财务人员考核标准；

3、以\_\_\_\_\_为整体考虑问题，配合各关联企业的共同目标与行动；

4、一人多责。这一点在目前公司人员不充足分工不明细的情况下尤其重要。财务人员要勇于担当，配合收购、生产、销售等一连贯的工作。

\_\_\_\_\_财务部

\_\_\_年12月25日