

《企业财务预测与利润规划》课程大纲

一、课程收益

本课程致力于使高层管理人员从战略高度认识财务规划，并将战略层面的财务规划与具体的经营环节结合起来，从而可以将财务规划在本企业落到实处。

本课程将帮助您掌握以财务预测与利润规划的财务管理理论、实施方法和实施技能。

二、课程简介

(一) 财务预测

- ✦ 财务预测，是指估计企业未来的融资需求。
- ✦ 财务预测的方法—销售百分比法
 - ✦ 销售预测：融资需求的起点
 - ✦ 估计需要的资产
 - ✦ 资产、某些流动负债是销售量的函数；还应当预测负债的自然增长，该增长可减少外部融资数额。（如，应付账款应付票据因为赊购而增长，则可减少外部融资额）
 - ✦ 估计收入、费用和保留盈余
 - ✦ 收入、费用是销售的函数，保留盈余由净收益和股利支付率共同决定。
 - ✦ 估计所需融资：
 - ✦ 外部资金需求=资金需求 - 内生资金
 - ✦ 内生资金 = 留存收益 + 折旧费
 - ✦ 估计所需外部资金的数量
- ✦ **案例 1. 信达公司融资需求预测**

(二) 利润规划

- ❖ 利润规划，是指企业为实现目标利润，将业务量、成本费用与之联系，建立一个数学模型，用以研究成本、数量和利润之间的关系，从而综合调整经营活动的规模和水平。

1. 本量利关系

例 1.

2. 盈亏临界分析

盈亏临界图

盈亏临界点（保本点）的确定

安全边际和安全边际率的确定

例 2.

例 3.

3. 各因素变动分析

案例 2. 中海公司利润规划

4. 敏感分析

例 4. 例 5.