

计算与分析项目盈利性 (calculer et analyser la rentabilité d'un projet.ppt)

知识点总结

以下是对 PPT 核心内容的提炼总结，聚焦于盈亏平衡点的概念、计算步骤和应用。知识点以结构化列表呈现，便于理解和记忆。总结强调了关键公式和示例，帮助快速掌握。

1. 基本概念

- **盈亏平衡点 (Seuil de Rentabilité, SR):** 企业实现收支平衡（总收入 = 总费用，结果为零）所需的最低含税前营业额 (CA HT)。它是商业计划的起点，用于设定最低销售目标，并支持管理决策（如定价、成本控制）。
- **营业额 (Chiffre d'Affaires, CA):** 企业年度总销售额（不含税）。
- **费用分类:**
 - 固定费用 (Charges Fixes, CF): 不随活动水平变化的费用（如租金、薪资、折旧、保险、税费）。计算时需纳入未来折旧。
 - 可变费用 (Charges Variables, CV): 随销售或生产量成比例变化的费用（如原材料、部分能源）。

2. 计算步骤

使用最简单方法，基于历史或预估数据：

1. 确定 **固定费用 (CF):** 汇总不变费用总额 (€)。
 2. 确定 **可变费用 (CV):** 汇总随活动变化的费用总额 (€)。
 3. 确定 **预估/历史营业额 (CA):** 基于上年度数据 (€)。
 4. 计算 **可变成本利润 (Marge sur Coûts Variables, MCV):** $MCV = CA - CV$ （表示扣除可变成本后的贡献利润。）
 5. 计算 **可变成本利润率 (Taux de Marge sur Coûts Variables, TMCV):** $TMCV = MCV / CA$ （百分比，表示每单位营业额的贡献率。）
 6. 计算 **盈亏平衡点 (SR):** $SR = CF / TMCV$ （所需最低营业额，€。）
 7. 计算 **死点天数 (Point Mort, PM):** $PM = SR / (\text{年度 CA} / 360)$ （假设一年 360 天，计算达到平衡所需天数。）
- **死点数量 (可选扩展):** $SR / \text{单位平均价格}$ （用于产品导向企业）。

3. 示例分析

- **场景:** 披萨店。
 - $CF = 60,000 \text{ €}$ （租金、薪资等）。
 - $CV = 27,500 \text{ €}$ （食材、部分能源）。
 - 历史 $CA = 110,000 \text{ €}$ 。
- **计算过程:**
 - $MCV = 110,000 - 27,500 = 82,500 \text{ €}$ 。
 - $TMCV = 82,500 / 110,000 = 0.75$ (75%)。
 - $SR = 60,000 / 0.75 = 80,000 \text{ €}$ （最低营业额）。
 - 单位价格 = 12.5 €/披萨 → 死点数量 = $80,000 / 12.5 = 6,400$ 张披萨。
- **启示:** 如果实际 $CA > 80,000 \text{ €}$ ，企业盈利；否则亏损。注意能源等混合费用需拆分。

4. 应用与注意事项

- **管理价值:** 帮助评估绩效、设定销售目标、优化成本（如降低 CF 以缩小 SR）。
- **局限性:** 基于历史数据，预估 CA 需谨慎；适用于稳定业务，不适合季节性波动。
- **扩展:** 在商业计划中，先算 SR，再构建完整财务模型。

《管理创业项目：财务方面》(Shanghai Gérer un projet entrepreneurial : Les aspects financiers.ppt)

一、核心概念与财务目标

- **管理创业项目 (Gérer un projet entrepreneurial):** 重点在于通过财务工具规划和监控创业活动。
- **财务方面 (Les aspects financiers):** 涵盖了从启动到运营阶段所需的核心财务分析。

二、主要财务文件 (Les principaux documents)

PPT 中明确指出了创业者必须掌握的几大主要报表：

- **损益表 (Le compte de résultat):**
 - 定义：用于反映公司在特定时期的经营成果（利润或亏损）。
 - 产品/收入 (Les produits): 记录公司通过销售商品或提供服务所获得的收入。
 - 费用 (Les charges): 记录为产生收入而发生的各项支出（如原材料、工资、租金等）。
- **资产负债表 (Le Bilan):**
 - 资产 (L'actif): 公司拥有的资源（如现金、库存、设备、债权等）[从文件名及片段推断]。
 - 负债 (Le passif): 公司的资金来源，包括自有资金（所有者权益）和债务 [从文件名及片段推断]。

三、知识点总结

1. **财务规划的重要性：**创业不仅需要创意，更需要通过“损益表”和“资产负债表”等工具进行严谨的数字化管理。
2. **动态与静态分析：**
 - 损益表是动态的，记录一段时间内的流入（产品）与流出（费用）。
 - 资产负债表是静态的，反映某一特定时刻公司的财务状况（资产与负债的平衡）。
3. **创业者的核心任务：**理解收入 (Produits) 如何覆盖成本 (Charges)，并最终实现盈利 (Résultat)。

《为项目融资》(Financer un projet.ppt)

一、融资核心概念 (Concepts de financement)

- **项目的性质与融资需求：**分析不同类型的项目在不同阶段（启动、运营、扩张）对资金的特定需求。
- **财务平衡：**强调资产（项目所需的资源）与负债（资金来源）之间的平衡。

二、主要财务报表及其功能 (Les documents financiers)

PPT 详细解释了创业者必须掌握的三大报表及其在融资中的作用：

- **损益表 (Le compte de résultat) :**
 - 产品/收入 (Les produits): 反映项目创造价值的能力。
 - 费用 (Les charges): 反映项目运行的成本消耗。
 - 结果 (Le résultat): 盈利或亏损，直接影响融资的吸引力。
- **资产负债表 (Le Bilan) :**
 - 资产 (L'actif): 资金的用途（如厂房、设备、库存、现金等）。
 - 负债 (Le passif): 资金的来源（如自有资金、银行贷款、供应商欠款等）。

- 现金流预测 (**Plan de trésorerie**): 监控现金的流入与流出，确保项目在任何时刻都有足够的流动性支付到期债务。

三、融资渠道与来源 (**Sources de financement**)

文件探讨了多种可能的资金获取路径：

- 自有资金 (Fonds propres):** 创业者个人的出资、合伙人投资或留存收益。
- 外部融资 (Financement externe):**
 - 银行贷款：传统的借贷方式。
 - 天使投资或风险投资：适用于具有高增长潜力的创业项目。
 - 补贴与助学金：政府或机构提供的无偿资助。

四、融资策略总结 (**Points clés pour réussir**)

- 明确需求:** 融资前需精确计算所需的设备投资和营运资金。
- 盈利能力证明:** 损益表是向出资方证明项目具备盈利潜力的关键。
- 可持续性:** 通过合理的资产负债结构和稳健的现金流规划，保证企业的长期生存。

《计算并分析项目盈利率》(calculator et analyser la rentabilité d'un projet.ppt)

一、核心目标

- 计算与分析 (Calculer et Analyser):** 旨在通过量化手段，判断一个项目是否值得投资。
- 理解企业绩效 (Comprendre la performance de l'entreprise):** 通过财务数据反映企业的经营成果和运行效率。

二、损益表核心要素 (Le compte de résultat)

该部分详细拆解了衡量盈利率的基础——损益表：

- 收入项 (Les produits):** 包括营业收入和财务收入 (**Produits financiers**)。
- 支出项 (Les charges):** 包括生产成本、管理费用等。
- 关键利润指标:**
 - 营业利润 (**Résultat courant**): 反映企业核心业务的盈利能力。
 - 净利润 (**Résultat net**): 总收入减去总支出后的最终结余。

三、盈利率评估与分析

- 项目盈利率 (Rentabilité d'un projet):** 分析投入资本与产出利润之间的比例。
- 绩效监控:** 演示文稿强调了持续监控企业绩效的重要性，以确保项目能够达到预期的财务目标。