

编制现金流量表概述

收益	
1. 期初现金余额（起始月）	留存现金同（10）月，期末现金余额同上月。除非有来自贷款或投资的营运资金，否则第一个月的启动资金为 0
2. 现金入账	
现金销售额	全部现金销售额。这可能会细分为不同的产品线或销售类别。（提供单独假设明细）除非实际收到现金，否则忽略信用销售额
a. 已收应收账款	预期来自全部信贷账户的金额（提供每月流入明细假设）
b. 贷款及其他现金收入	在此指出上述 2a.或 2b.中未显示的全部现金注入 （分开并确定类别，例如：业主或其他投资、贷款等）
3. 现金收讫总计（2a+2b+2c）	无需解释
4. 可用现金总计（1+3）	无需解释
5. 现金支出	
a. 购买	转售产品中使用的商品/材料（当月已付）
b. 广告/营销	维持销售量所需的费用，包括互联网营销费用（提供单独 12 个月的营销行动计划预算明细）
c. 车辆	如果使用私家车，请在此栏收费（包括停车费）
d. 会费/订阅/许可证	无需解释
e. 保险	商业财产和产品的承保范围（例如火灾、责任险等）
f. 贷款或信贷利息	已付贷款或信贷利息（单独贷款摊销付明细）
g. 法律和专业	外部服务，包括簿记、会计
h. 办公用品	购买企业用物品（非转售用）
i. 薪资费用（税金和福利）	包括 FICA、FUTA、健康保险、州失业、工伤保险等。（典型负担=工资的 15%）
j. 工资	如果在薪资和预扣税款方面将管理人员和高管人员按员工对待，向他们支付的金额 （按职务提供单独假设）
k. 员工工资	基本工资和加班费（按职位和时间表提供单独假设明细）
l. 租金	仅房地产
m. 销售税等	销售、库存、消费税等（如适用）
n. 电话	无需解释
o. 旅游与娱乐	无需解释
p. 公用事业	水、热、光和/或电
q. 互联网和技术	ISP 费用、网络托管费用等
r. _____	当月设备费用
s. _____	租赁设备付款
6. 费用总计（5a 至 5s）	无需解释
7. 业主取款	如果在预扣税款方面不将业主的薪水按员工工资对待，则其中应包括诸如业主的所得税、 社安、健康保险、“高管人员”人寿保险费等付款。
8. 贷款本金还款	包含全部贷款的还款，其中包括车辆和设备购买（单独贷款摊销明细）
9. 已付现金总计（6+7+8）	无需解释
10. 期末现金余额（4-9）	在（1）下月（月末）期初现金余额”中输入此金额