



中国创业培训



预测你的启动资金



什么是启动资金？



启动资金就是开办企业并使其正常运转需要准备的所有资金。
(教材第44页)

投 资

开业前必须购置的固定资产和无形资产所支付的一次费用的资金。

流动资金

经营过程中需要支出的资金。



为什么要预测启动资金？



案例说明

2024年1月(准备开店前)



小琳

我想要开个甜品店，大概算了下：

房租8000元/月，付三押二

装修2万，设备4万元

预估3月份开业

其他费用开业后再说

我现在手里有20万资金

应该够了吧，说干就干

提问

小琳自有的20万积蓄够不够开一个甜品店？

案例说明

2024年3月



小琳

招聘了服务员和甜品师（薪资保险2万/月），还有原料先备上1万。

提问

正式开业前，小琳的启动资金还剩下多少钱？

案例说明

2024年5月



小琳

装修延误了，4月底刚开业还要做促销，要1.5万元/月，马上要交第三季度房租了，每个月还有水电网费，还有人员工资，只能想办法借钱了。这才刚把店开起来，怎么就已经要负债经营了。

提问

小琳目前花出去的钱都算是启动资金吗？

案例分析

小琳甜品店启动资金支出

投资		流动资金	
类项	金额（元）	类项	金额（元）
投资	40000	房租（3季度房租+2个月押金）	88000
装修	20000	员工薪资保险（3~5月）	60000
		原料备货	10000以上
		促销推广（4~5月）	30000
合计	60000	合计	188000

如果小琳可以更准确的预测启动资金，就能为甜品店准备做好更充足的资金储备或者合理规划部分资金使用。



头脑风暴

小琳甜品店可能会涉及到的启动资金总共有哪些？

- 1、对头脑风暴结果按“投资”和“流动资金”进行分类
- 2、这些都是必须的吗？是否有可节省的或者是漏掉的项目？



如何预测启动资金？



投资预测



行业不同，投资侧重点也不同

固定资产

- 企业用地和建筑
- 设备等



投资 分类



开办费

- 培训费
- 差旅费
- 印刷费



无形资产

- 特许经营权
- 商标权
- 专利权



其他

- 装修费
- 转让费

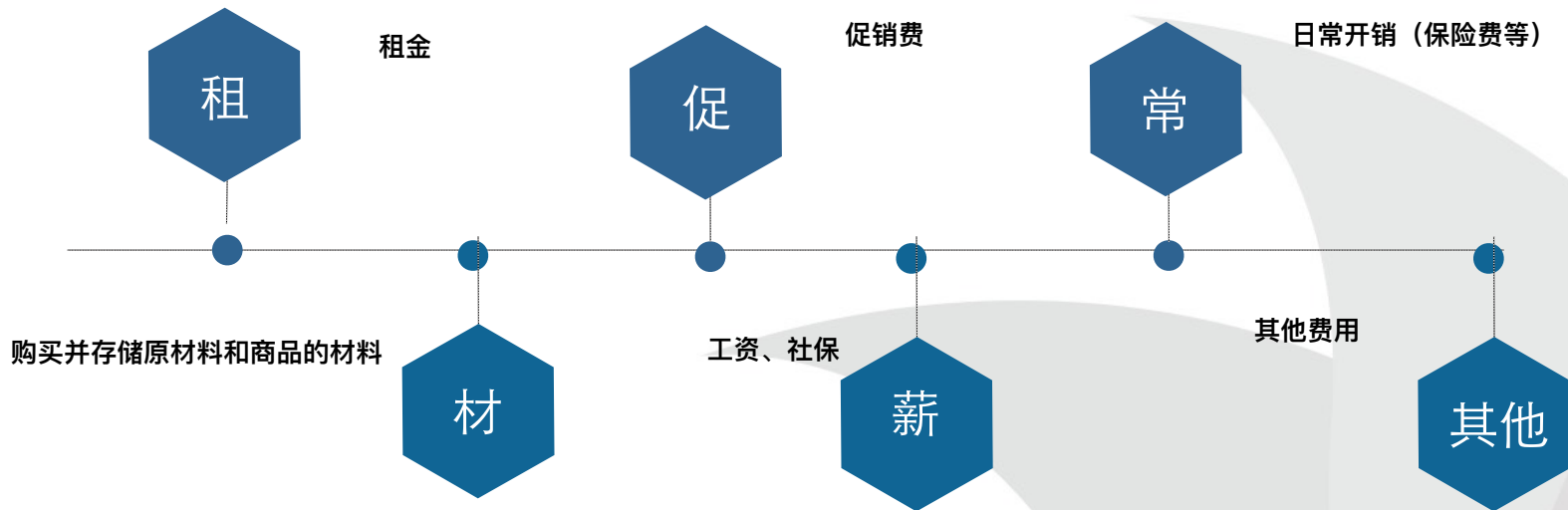
结合案例和头脑
风暴结果

- 1、请为小琳甜品店的**投资预测**分类
- 2、确认是否还有可调整的投资项目？

流动资金预测



行业不同，预留的流动资金期限不同



结合案例和头脑
风暴结果

- 1、请为小琳甜品店的流动资金预测分类
- 2、确认是否还有漏掉的流动资金项目？

小组讨论

为小琳甜品店准确地预测启动资金

注意

- 1、行业类别不同，投资和流动资金的预测不同
- 2、“投资”尽可能涵盖各类项目支出、并留有余地
- 3、开店初期“流动资金”计划要更宽裕



帮帮我吧

课程总结

计划开办一家企业时，你要计算一下需要的启动资金总额，用于两个方面：

投资——指你为开办企业而购置的固定资产和无形资产，以及支付开办费和其他投入的资金总和

流动资金——指企业日常运转所需要支出的资金

