

非财务经理的财务知识：财务分析与决策

【课程背景】

1. 公司最近销售形势一片大好，可是账上资金却越来越紧张，问题到底出在哪儿了？怎么才能让销售和其他部门也认识到这样的问题？

2. 我是技术背景的业务经理，对财务总是感觉云里雾里。财务数字密密麻麻，有没有什么具体的方法能让我在面对财务报表时可以有一个全面而清晰的分析逻辑与思路？

3. 业务人员拿着一堆业务招待费的发票找财务报销，财务总是要审个没完。业务觉得财务死板教条，财务搬出一堆理由：公司制度，国家税法，部门预算……，跟财务沟通总是困难重重。

4. 碰到有的客户有各式各样的节税要求或建议，财务总是不同意，到底是否能够灵活操作，这里面到底有哪些涉税的风险？

5. 为什么昨天看起来还是非常好的企业，会在一夜之间破产倒闭？为什么利润非常好的企业也会存活不下去呢？

6. 在企业中，无论是非财务人员还是财务人员都常常会有类似的困惑和问题。安越的非财课程从企业运营的财务逻辑入手，深入分析经营活动背后的财务本质，为非财务人员提供切实可行的财务分析方法，建立与财务沟通的良好平台。

本课程：

- ✦ 从管理的视角理解财务，与公司日常经营有着超高的契合度
- ✦ 全面整理运用财务分析的思路与方法，带大家切实可行管理业务的财务手段与工具
- ✦ 深入浅出，循序渐进，逻辑缜密，把枯燥的财务课程变成大家共同参与的推理分析的趣味课堂

【课程收益】

- ✦ 掌握基础的财务知识，读懂公司常用财务报表
- ✦ 理解各部门的经营活动如何影响公司的财务状况
- ✦ 各部门与财务人员在统一的平台上达成有效沟通
- ✦ 建立起清晰的成本及风险控制意识，强化现金流意识，提高资金运作效率
- ✦ 如何规避企业的财务风险
- ✦ 运用财务思维解读企业运作，并有效提升工作绩效

【课程学时】

2天（12小时）

【适合对象】

本课程主要针对企业非财务管理人员

【课程特点】

陈代友老师 15 年民企、外企高层工作经验与 2 年企业管理咨询经历，跨专业、跨行业的工作背景，铸就课程品质及其实用价值，没有空洞的说教，所有课程都是基于管理实务现状分析基础上结合世界 500 强最佳实践案例，提出解决问题之道。互动+情景练习+案例分析+课堂问答的讲授模式，达到学以致用目的。

【课程大纲】

引导：诊断你的个人财务状况，实现财富梦想

模块一、为什么要学习财务知识

✚ 李嘉诚论合格管理人员必须具备的两大要素。

——案例分享：如何利用财务会计知识赚取1180亿

✚ 企业管理人员面对企业实际问题的困境：

——案例情景分享：1) 销售与财务的对话(一票制与两票制)

2) 人力与财务的对话（绩效管理）

3) 经理与财务的对话（财务战略的误区）

4) 企业并购，财务知识的运用（我该卖多少钱）

✚ 从债务纠纷案例看营销人员财务知识缺乏，如何给公司造成绝大损失？

✚ 财务语言是商业通用语言，不懂语言，如何进行商务交流。

——案例分享

模块二、认识财务、认识会计

✚ 财务与会计的前世今生

——财务发展变化及其对企业价值的影响

——会计发展与财务丑闻是企业风险管理的助推动力来源

——对财务和会计的误解

课堂练习：选择题

✚ 财务知识框架、2大观念和常用术语

——企业管理人员应具备的财务知识结构

——资金的时间价值与风险价值

案例讨论：为什么我们收入在增加，我们的日子越来越难过？

企业要不要负债经营？

课堂练习：利用财务管理的2大观念，如何改进管理？

课堂辩论：存款：无赖的选择（如何投资理财）

——企业资金运动

课堂辩论：企业靠什么运行，什么样的企业是健康企业？

综合案例分析：为什么盈利企业会倒闭？

✚ 会计知识框架、6大要素及常用术语

——企业管理人员应具备的会计知识结构

——会计6大要素及常用术语

——案例分析：诊断你的财务健康状况

课堂练习：资产的含义及其分类以及资产价值计量

负债的含义及其分类及负债价值计量

股东权益的含义及其分类与计量

收入的定义、分类与计量

成本的定义、分类与计量

利润的定义、分类与计量

模块三、如何快速读懂财务报表

✚ 认识企业的仪表盘——财务报表

- 如何理解报表上的财务数字
- 公司的各项经营活动在报表上怎样反映
- ✦ 资产负债表
 - 资产负债表结构、要素及其数字背后的密码解读
 - 沙盘模拟练习：如何解读资产负债表揭示的管理问题？
- ✦ 解读利润表
 - 利润表的格式、要素及其数字背后的密码解读
 - 课堂练习：如何通过利润表发现经营过程中的问题？
- ✦ 现金流量表解读
 - 现金流量表格式、要素及其数字背后密码解读
 - 课堂练习：看看企业的健康状况？

模块三：财务分析与管理决策

1 财务分析的理论框架

- 战略分析：通过行业分析和经验战略分析预测整体业绩和系统风险
- 经营分析：运用管理会计工具与技术，分析绩效来源，作出正确的定价决策和经营决策
- 会计分析：通过会计政策和会计估计分析，评估企业会计信息质量、提高财务分析质量。
- 财务分析：运用财务比率分析和现金流分析，评价企业业绩和风险、支持财务决策
- 前景分析：对企业未来前景作出预测

2 财务分析框架的基本要素

- 经营环境与行业分析
- 战略与竞争优势分析
- 投入、产出、效率分析
- 质量与盈利分析
- 风险、资源与前景分析
- 关键分析指标

3 财务分析技术

- 经营杠杆

案例：1、计算企业经营杠杆

2、企业经营风险案例

——财务杠杆

案例：1、计算企业财务杠杆系数

2、企业财务风险案例

——营运资本

案例：1、计算企业营运资本

2、企业运营资本规划

——资本成本

案例：1、计算企业的资本成本

2、 筹资决策案例

3) 财务分析工具

——财务比率分析法

案例：1、资产质量分析

2、 营运效率分析

3、 盈利能力分析

4、 偿债能力分析

5、 财务风险分析

——百分比分析法

案例：1、水平百分比法的应用

2、垂直百分比法的应用

——综合分析工具

案例：杜邦分析法及其应用

✚ 前景分析工具

——线性回归方程与收入、成本预测技术

案例：1、建立企业收入预测模型，做好收入预算

2、建立总成本模型，做好成本预算

——CVP 方程与经营规划技术

案例：1、利用 CVP 模型、编制利润规划

2、利用 CVP 模型，编制价格与利润的敏感分析表

——销售百分比分析与利润预测技术

案例：1、利用销售百分比法编制预算利润表

2、利用百分比法编制预算资产负债表

3、利用销售百分比法编制预算现金流量表