

公司财务分析与风险防范

培训目标：

怎样整合、提炼大量的财务数据，发现企业经营的优劣所在？

怎样通过财务分析发现风险并防范风险？

怎样通过财务分析为决策者提供更有效的参考依据/财务支持？

怎样将生硬的财务数据，清晰直观地表达出来，让使用者一目了然？

怎样运用财务信息了解你的客户、你的供应商、你的同行的经营情况？

合理、高效的财务分析思路和方法，是企业提高管理和决策水平、防范运作风险的重要途径，并将使你的工作事半功倍。

课程收益：

掌握公司财务分析的有效方法和工具，发现企业运作中的优劣所在。

量化分析具体的财务数据，并结合企业整体战略，为企业决策和管理提供有力的财务信息支持。

找到企业运营的高风险区域、掌握改善现状和防范风险的有效方法
摆脱数字和框架的束缚，跳出财务来看财务，从全新的角度审视和重整自身工作

有效改善与其它部门的沟通

内容大纲：

财务的目标

记账只是手段，管理控制才是目的

财务与其它部门的关系

从财务管理的角度重新审视资产负债表

从财务管理的角度重新审视损益表

企业财务分析的核心思路

1 个起点：市场

3 大方面的运作：花钱、占用钱、占用谁的钱

2 大结果：风险和回报的平衡

营运资本分析——有效控制资金效率及风险

- √ 国际先进的营运资本分析方法
- √ 为什么公司会遇到资金周转危机？如何应对？
- √ 运用营运资本进行财务报表的详细分析
- √ 实用工具——营运资本 EXCEL 自动分析表格
- √ 主营业务及非主营业务营运资本分析
- √ 不同产品的营运资本分析

财务比率分析方法——有效提升管理效率、控制经营风险

- √ 企业关键财务指标的管理含义
- √ 通过财务比率分析并改善企业运作
 - 信用控制指标：信用风险控制与销售拓展
 - 存货控制指标：存货的管理
 - 财务杠杆——负债经营的效率及风险控制
 - 不同利润层次的决策作用

- ROCE, ROA, ROI, ROE
- 综合分析：怎样产生理想的投资回报？
- EVA：企业在创造财富还是在毁灭财富——企业价值风险控制
- √ 财务比率综合运用
- 杜邦分解及财务比率金字塔
- 财务比率指标自动分析表格
- 财务报表综合解读：综合运用财务指标透视公司运作

现金流量表分析——现金风险控制

- √ 现金流量表的关键编制逻辑
- √ 企业的 3 大现金活动分析
- √ 从不同现金活动之间的关联关系看企业运作及风险
- √ 从现金流量表各种比例关系看企业运作及风险
- √ 现金流量表数据同资产负债表、损益表数据的结合分析
- √ 经营活动流量的直接法和间接法的管理分析作用

股东回报系统的 6 环分解

- √ 利润回报：少花钱，多赚钱！
- √ 加速周转：少占用钱，多收钱！
- √ 融资策略：占用谁的钱？
- √ 利息成本：占用银行钱的成本！
- √ 营业外事件：非正常因素的影响！
- √ 社会成本：合理纳税

公司财务分析与风险防范关键内容总结