

# 《非财务经理（岗位）的财务管理》

## 【课程背景】

随着市场经济的纵深发展，企业面临着国际国内经济形势严峻的考验。企业通过加强财务管理带动整个企业管理水平的提升，向管理要效益，是稳健发展生产经营举措的重中之重，但财务管理的强化需要各方面的配合，涉及到各层次、各部门，尤其是企业中高层。因而，通过培训，提高非财务岗位和非财务经理的财务管理水平显得十分必要。

## 【授课时长】

2天

## 【课程收益】

- 1、增强非财务经理的财务理念；
- 2、使非财务经理掌握各项财务管理基础知识；
- 3、通过对三张主要财务报表的解读分析，把握企业运营状况，从而发现问题与不足，采取对应措施；
- 4、获得从财务角度对经营决策进行有效评估的能力；
- 5、获得从财务角度对公司战略进行分析和评估的能力；
- 6、获得评估业务部门的工作业绩，制定正确的激励机制的能力。
- 7、不仅能够锻炼学员应用理论知识做出实际决策的能力，还能激发和提高学员的财务思维能力，分析决策能力以及全面理解企业管理的各个基本要素能力。

## 【课程大纲】

- 1、课间进行充分互动，解答学员所在单位存在的财务管理基本问题。
- 2、建立微信群，学员个人今后工作中遇到相关问题可在微信群内咨询与交流。
  - 第一讲 企业中高层管理者必备
    - 一、企业中高层必须具备的财务理念
      - （一）资产经营理念
      - （二）风险管理理念
      - （三）负债经营理念
      - （四）现金管理理念
      - （五）市场价值理念
    - 二、企业中高层必须戒备的经营风险
      - 1、资金链断裂风险

- 2、应收款超常风险
- 3、投资不当风险
- 4、市场风险
- 5、产品质量风险
- 6、担保风险
- 7、核心管理层不稳定风险
- 8、法律风险
- 9、政策风险

## 第二讲 财务管理基础知识

### 一、资金管理

### 二、采购付款形式或工具的选择

### 三、销售收款形式或工具的选择

### 四、采购成本的最优化

### 五、项目投资的管理

### 六、存货管理

### 七、成本费用管理

#### (一) 产品成本管理

#### (二) 期间费用管理

## 第三讲 财务报表解读

### 一、资产负债表解读

#### (一) 资产负债表提供哪些主要会计信息

#### (二) 如何理解资产负债表上的财务数据

#### (三) 资产负债表与利润表的关系

### 二、利润表解读

#### (一) 利润表主要反映哪些内容，揭示哪些重要信息

#### (二) 利润是如何形成的

#### (三) 资产减值对利润的影响

### 三、现金流量表解读

#### (一) 现金流量表有哪些作用

#### (二) 如何理解现金流量表包括的内容

#### (三) 如何理解现金流量表与资产负债表、利润表之间的关系

## 第四讲 增值税管理

### 一、增值税销项税额的控制

### 二、增值税进项税额的最优化

### 三、增值税税负的平衡

### 四、增值税销项税额管理

#### (一) 增值税纳税义务人发生时间

#### (二) 视同提供服务应税行为

#### (三) 差额征税

#### (四) 销售额

#### (五) 价外费用

#### (六) 适用税率

#### (七) 兼营业务

#### (八) 混合销售

- (九) 销售收入完整性
- (十) 规避取得虚开增值税专用发票的风险
- (十一) 销项税额风险点防范

#### 五、增值税进项税额管理

- (一) 增值税扣税凭证
- (二) 不应抵扣而抵扣进项税额
- (三) 应作进项税额转出而未作进项税额转出
- (四) 增值税抵扣凭证的规定
- (五) 抵扣率准确性的规定
- (六) 取得不动产分 2 年抵扣的规定
- (七) 进项税额风险点防范

#### 第五讲 企业所得税法规定的限制性费用的把控

- 一、业务招待费的把控
- 二、广告费、业务宣传费的把控
- 三、职工福利费的把控
- 四、职工教育经费的把控
- 五、利息支出的把控

#### 第六讲 增值税专用发票的使用与管理

- 一、增值税专用发票的限额
- 二、增值税专用发票的使用管理
- 三、增值税专用发票上的税率、税额计算
- 四、不得抵扣的增值税专用发票
- 五、发票规范开具的 12 项规定
- 六、发票开错的 3 项处理规定
- 七、发票管理的 15 项规定
- 八、增值税红字专用发票的开具
- 九、过期认证发票或丢失抵扣凭证的处理
- 十、规避取得虚开增值税专用发票的风险
- 十一、增值税专用发票传递风险与防范
- 十二、增值税专用发票不及时取得带来的资金成本
- 十三、增值税专用发票不及时开具造成的税务风险
- 十四、增值税专用发票遗失风险与防范

#### 第七讲 全面预算与先进方法

##### 实际案例 “两抢”预算

- 一、如何实施预算管理

##### 案例讲解 浙江移动预算管理持续改进

- 二、业务预算与现金预算

##### 实际案例 A 企业现金预算管理

- 三、两种先进的预算方法

#### 案例分析 某财产保险公司实施滚动预算管理

#### 第八讲 成本控制与决策分析

- 一、成本分类与成本控制
- 二、保本点（盈亏平衡点）与产品定价分析
- 三、从成本分析看企业竞争力

案例 全球制高点——格兰仕低成本提高企业竞争力

案例分析 沃尔玛成本领先战略成本控制与分析

案例分析 吉利差异化战略成本控制与分析

第九讲 内部控制与风险管理

实际案例 山东某公司内控失控引发的资金风险

一、运用流程管理控制风险

二、企业五大财务危机与风险控制

案例讲解 江龙控股资金链断裂的原因

案例讲解 建立风险控制体系

案例分析 如何建立基于流程的采购管理

三、透视财务报表，识别潜在风险

案例讲解 财务报表是个“真实的谎言”

案例讲解 某企业为什么会出现盈利性亏损

第十讲 企业投资与融资决策

一、项目投资决策

案例讲解 某住宅小区建设项目投资决策全过程

课堂分析 某企业投资决策

二、项目融资决策

案例讲解 “世纪星”项目融资决策全过程

案例分析 某企业融资决策

第十一讲 案例分析

案例：某企业汇票管理制度与流程

第十二讲 互动与答疑