

# 《非财务人员的财务管理》（一天）课程大纲

## 课程收益：

- ✚ 熟知财务管理概念
- ✚ 透彻掌握三大财务报表，读懂财务报告
- ✚ 各部门与财务人员在统一的平台上达成有效沟通
- ✚ 强化现金流意识，提高资金运作效率
- ✚ 学会使用预算等财务管理工具加强内部管理
- ✚ 运用财务思维解读企业运作，并寻求提升经营绩效的方法

## 课程特点：

- ✚ 专门针对非财务人员，培训方式深入浅出，通俗易懂
- ✚ 紧密结合企业的实际运作，使培训生动、实用、有效
- ✚ 跳出财务来看财务，将企业管理思路贯穿始终
- ✚ 专门设计的财务管理工具和方法可直接应用于实际工作

## 课程内容：

### 一、 企业财务管理的特点与关键问题

- 1、 一个中心---企业价值最大化
- 2、 两者平衡---风险与报酬
- 3、 企业的三项经济活动
  - ◆ 投资活动
  - ◆ 经营活动
  - ◆ 融资活动
- 4、 财务管理的四个变量
- 5、 财务管理的五个环节
  - ◆ 财务组织---财务机构、财务人员和财务制度
  - ◆ 财务规划---财务预测、利润规划和财务预算
  - ◆ 财务运作---投融资、营运资金决策与管理

- ◆ 财务控制---财务流程控制、内部审计

- ◆ 财务考核---财务分析和评价

## 6、现代企业财务管理的六大创新

# 二、 如何读懂企业财务报表

## 1、财务报表的概念

## 2、分析财务报表的作用

## 3、财务报表的基本分类

- ◆ 资产负债表

- ◆ 利润表即损益表、

- ◆ 现金流量表

## 4、资产负债表的阅读与分析

- ◆ 资产负债表（也称财务状况表）概念

- ◆ 资产负债表结构组成： $资产=负债+所有者权益$

- ◆ 资产负债表分析包括：结构分析、资产质量分析

- ◆ 实例说明企业资产情况如何和偿债能力如何

## 5、利润表的阅读与分析

- ◆ 利润表公式： $利润=收入 - 成本费用\pm 利得或损失$

- ◆ 利润表格式和内容

- ◆ 利润表主要项目分析

- ◆ 实例分析企业盈利能力如何

- ◆ 杜邦分析法

## 6、现金流量表的阅读与分析

- ◆ 现金流量表的构成：现金流量表三件事—经营活动、投资活动、筹资活动
- ◆ 实例分析企业经营能力、投资能力和偿债、获取现金能力

### 三、企业全面预算管理

#### 1、如何认识全面预算？

- ◆ 对预算的认识
- ◆ 预算的作用
- ◆ 预算管理体系
- ◆ 预算编制体系

#### 案例：某集团公司全面预算的编制程序

#### 2、企业全面预算的编制

#### 3、销售预算的平衡与修订

- ◆ 成本性态分析
- ◆ 量本利分析

#### 4、成本费用预算的编制方法

#### 5、全面预算的控制与考核