

# 财务运营分析技巧

## 课程背景：

在大数据时代，财务管理也需要适应企业的变化而变化，在财务管理中建立分析各种数据、信息等体系，能够帮助企业识别可能存在的风险、发现可能的市场机会。分析财务数据信息安全的问题，提出建立健全严格的信息安全管理制度，建立健全严格的数据使用权限体系以及加强数据审计等的应对策略。各行业面临的外部环境日趋复杂和激烈，并喷时代早已成为过去式，粗放式的管理模式只会让企业举步维艰，唯有精细化经营管理分析方能在逆境中求生存谋发展。那么在经营管理过程当中，到底什么样的财务运营分析能让企业发现问题、并及早解决问题？什么样的经营分析方能让投资人做到心中有数，未雨绸缪，并能真正提升和助力业务发展？基于这些问题与困惑，潜心研发了《财务运营分析技巧》课程，引导企业规避常见误区，把握分析要点，精准找出企业问题所在，并提出建设性建议以改善经营效果，懂运营、谋战略、作决策，让财务成为真正帮企业实现价值提升做有价值的人！

## 课程收益：

**【精准决策】**运用大数据的财务分析方法，提高企业决策质量，降低决策风险，在数据中找问题，在问题中找方法

**【业财融合】**让业务部门和财务部门由“业财分离”变成“业财融合”，让财务成为业务专家，让业务成为财务专家，一起助力企业发展

**【案例实操】**通过案例结合企业现状，展示如何做好财务运营分析报告，通过实际经典案例，学会多维度思考与分析

**【熟练应用】**熟练运用相应的工具方法举一反三，真正学以致用，创造出财务运营管理价值

**授课时间：**1天，6小时/天

**授课对象：**财务总监、财务经理、投资人、总经理、部门经理等经营人员

**授课方式：**讲师讲授+案例分析+实操演练

## 课程大纲

### 第一讲：财务运营分析的价值与意义

#### 一、财务运营分析的“4W”，其真正价值与意义

1. Why - 财务分析的价值与意义

2. Who - 财务分析为谁而做

**经验分享：**做好财务分析对企业的真正价值所在

3. What - 财务分析的内容

4. Which - 财务分析的关键点和思路

#### 二、财务运营分析的 PDCA 四步曲

1. 通过数据发现实际管理问题

2. 深挖问题背后的真正原因

3. 深挖出原因后对症下药，提出解决办法及管理措施

4. 对采取的管理措施及改进办法进行效查检验，优化与完善管理过程

**案例分享：**如何从数据中发现实际管理问题

### 第二讲：财务运营分析的关键点及方法

## 一、财务运营分析的关键点

1. 财务运营分析的角度
  - 2. 财务运营分析的对标管理**
    - 1) 为什么要对标：在对标中发现问题
    - 2) 对标有什么好处：在对标中分析问题
    - 3) 对标时应注意的关键点：在对标中解决问题
    - 4) 对标的效果和作用
  3. 从众多 KPI 和数据中，提炼最具价值的信息
- 案例：**对标分析管理给企业带来的效益
4. 擅用业务语言，忌用财务专业术语

## 二、财务运营分析的具体方法

1. 常见的财务分析关注点
  2. 不同维度的分析点体现不同的管理问题
  3. 从结构优化到范式转移，突破常规财务思维模式
- 案例：**不同维度看到的不同管理问题
4. 财务运营分析的忌讳点

## 第三讲：六大能力指标解读企业经营状况

### 一、第一力：偿债能力的分析

1. 速动比率
2. 流动比率
3. 负债比率

**案例互动：**具体数据分析

### 二、第二力：营运能力的分析

1. 存货周转率
2. 应收账款周转率
3. 货币资金周转率
4. 流动资产周转率
5. 固定资产周转率
6. 总资产周转率

**案例互动：**具体数据分析

### 三、第三力：盈利能力的分析

1. 营业利润率
2. 成本费用利润率
3. 利息保障倍数
4. 净资产收益率

**案例互动：**具体数据分析

### 四、第四力：销售能力的分析

1. 销售成本率
2. 销售费用率
3. 销售利润率

**案例互动：**具体数据分析

### 五、第五力：发展能力的分析

1. 营业收入增长率
2. 资本积累率
3. 总资产增长率

4. 营业利润增长率

案例互动：具体数据分析

## 六、第六力：控制能力的分析

1. 营业收入偏差率

2. 销售达成偏差率

3. 销售费用偏差率

4. 利润总额偏差率

案例互动：具体数据分析

## 第四讲：财务运营分析管理工具的运用

1. 企业有效的数据和信息流的来源

2. 基础数据源的设计理念及重要性的剖析

3. 如何搭建和设计基础数据源

4. 互联网模式下的信息和数据共享给企业带来的高效和差异

工具展示与应用：财务分析的工具应用