

## 《业财融合、创造价值与财务报表分析》

### 课程背景：

在现实工作中，财务与业务的壁垒问题随处可见，交流与沟通的鸿沟难以跨越。这就为我们的财务管理工作提出了一个明确且严峻的课题，如何将专业的财务管理工作与企业的业务运营有效链接，让财务成为助推业务发展的有力推动力，而不是可望而不可及的海市蜃楼！

我们对财务管理工作是不是经常会有下面这样的疑惑和期许呢？

□总是看见财务人员每日忙得不可开交，但除了他们自己谁也搞不明白他们一天到晚都在忙乎些什么？

□财务的数据真的真实可信吗？为什么我们总对自己财务部门出具的各种数据产生这样那样的质疑和不准确感？

□财务除了算账出报表还能为我们企业的运营做点什么吗？他们能不能在我们想要什么数据的时候能够及时准确地提供什么数据，而且是提供我们能看得懂的数据！

企业运营风险重重，外部压力已经够头疼了，我们的财务管理部门能不能帮我们把好内部管控关，让我们没有后顾之忧地应对市场和竞争对手的冲击？

### 课程收益：

明确财务与业务的关系，理解财务如何在企业中发挥作用并提升影响力。

学习财务如何转型并创新管理模式，从而更好地配合企业战略，支持企业发展。

学会运用有效的财务分析透视经营管理活动，帮助管理层发现问题，完善管理。

财务报表对企业财务的影响。

### 课程对象：

中层管理者（各部门负责人）、专业财务管理者、财务人员等

### 课程大纲：

#### 模块一：“财务管理新时代”的价值

1.新的财务管理定位与财务职能的转变

2.财务管理的核心价值

□战略决策支持

□经营预测与项目决策支持

□风险管理与内部控制支持

□业绩考核与评价支持

#### 模块二：打破壁垒、充分合作~如何进行跨部门的沟通与协作！

1.说说你的看法：为什么财务与业务总是说不到一块？

梳理问题：财务在业务沟通中到底存在哪些问题？

2.打破壁垒从转变思维开始！

3.冲破障碍要从顶层设计开始~引入战略财务的新思想

□企业与价值创造

□企业价值构成

## □基于价值的财务战略的实施

### **模块三：数据是财务的灵魂，将财务灵魂植入决策大脑！**

- 1.财务数据可信度不高的原因何在？
- 2.用新技术、新方法解决财务核算过程中的技术缺陷！
- 3.如何解决数据的可用度不高的问题？  
~建立企业“内部管控报表体系”！
- 4.如何从抽象的数据中看到现实的真相？  
~学会透过报表看风险，提高财务分析能力！

### **模块四：核算与监督双管齐下，实现财务管控职能的功效！**

- 1.预则立不预则废！
  - 从战略出发，用预算的工具将战略目标转化为预算执行目标。
  - 全面预算管理中业务部门与财务部门的责任定位。
  - 预算沟通在预算编制、执行、监控与评价全过程中的作用。
- 2.用证据说话！
  - 业绩目标来源于可计算、可衡量的现实目标~配合业务部门制定符合战略目标的业绩考评指标！
  - 将会计核算数据与业绩指标评定数据进行整合，实现核算与考评的数据一致性！

### **模块五：财务管理工具与手段在风险管理与内部控制中的作用**

- 1.财务风险管理
  - 外部运营风险的识别
  - 内部财务风险的识别
- 2.内部控制与 COSO
  - 萨班斯法案形成的客观背景
  - COSO 内部控制框架的核心内容
- 3.内部控制管理实用手段
  - 管理制度的制定与切实执行
  - 管理流程优化与有效运行
  - 分析与内控报表系统建设

### **模块六：管理就是读报表**

-财务报表是企业“行军地图”

### **模块七：企业底子-资产负债表**

- 1.企业三种底子
- 2.企业三大资金来源
  - 钱是谁的？钱从哪里来？
- 3.企业四大资金用途
- 4.资产结构与企业类型
  - 钱用到哪里去？
- 5.流动资金与商业模式
  - 财务结构是否合理？有何风险？

## **模块八：企业面子 – 损益表**

### 1.企业三种面子

企业赚钱了吗？

利润是如何形成的？

影响利润的因素有哪些？

### 2.企业盈利能力

## **模块九：企业日子 – 现金流量表**

### 1.企业三种日子

企业的钱是怎么花的？

为什么利润不能赚成现金呢？

为什么销售规模增长现金流反而更吃紧呢？

### 2.现金池风险评估分析

造血能力

输血能力

献血能力

现金池风险判断公式

## **模块十：企业综合财务指标分析**

### 1.盈利分析

### 2.家底分析

### 3.资金分析

### 4.增长分析

### 5.效率分析

### 6.风险分析