

【课程背景】

伴随着互联网、大数据时代的到来，对财务管理的思维、模式、内容与方式提出了变革性要求。如果不能阅读财务报表、不懂业财融合，不会资金运作，依然凭借传统的财务管理工具进行风险管控，必然会使财务与业务之间的摩擦、矛盾升级，财务无法支持业务发展，无法为公司的快速持续发展保驾护航，也无法实现资金的高效使用，降低经营风险，创造经济价值。只有在业财融合基础上的风险管控，才是最有效、最实用、最能被接受的企业策略，以支持业务发展、防范财务风险为使命的各项规章、制度、要求，才会自上而下得到最真心的拥护与严格的遵守，这才是高水平财务管理真正的价值所在。

【课程收益】

- 1、 解析三张财务主表，使用非财人员思维理解会计术语，能够看懂三张报表
- 2、 培养业财融合的思维，了解财务与业务不同的诉求点的差异，也找到财务业务深入融合的最佳切入点；
- 3、 讲解资金流过程，从企业家的角度为决策者出谋划策，探寻在复杂多变的外部环境下的应对之道，避免企业过度运用杠杆扩张和非理性投资

导致资金周转陷入困境，帮助企业管理者从全局视野和战略思维角度把握商业运作的成败之道。

- 4、 学习企业全面风险管理的相关知识，学会如何设计资产管理、资金管理、费用管理、投资管理、财务报告管理、财务系统风险管理、企业公关危机管理等内控制度，特别是企业普遍面临的信用风险带来的应收账款管理难题，借鉴大企业的成功做法，找到控制企业各类财务风险的灵丹妙药。

【课程大纲】

模块一、解析三张主表

1、非财务人员为什么要学习财务知识

- 1.1 读懂财务报表为什么如此重要？
- 1.2 读不懂财务报表会有哪些后果？
- 1.3 为什么说企业经营失败与不懂财务有关？

2、非财人员如何读懂三大财务报表

2.1 关于资产负债表——用非财人员思维理解会计术语

2.1.1 会计恒等式

2.1.2 如何理解资产、负债与所有者权益

2.1.3 什么是固定资产折旧？

2.1.4 存货越多代表资产规模越大吗？

2.1.5 解读应收账款及应收账款应如何管控

2.2 关于利润表——用非财人员思维理解会计术语

2.2.1 利润是如何形成的？

2.2.2 公司最高管理层关注利润表哪些项目？

2.2.3 关于借钱那点事

2.2.4 企业的利润是否一定越大越好？

2.3 关于现金流量表——用非财人员思维理解会计术语

2.3.1 现金流为什么那么重要？

2.3.2 经营活动、投资活动、筹资活动现金流分别有什么特点？

2.3.3 经营利润与经营性现金净流量有什么关系？

课堂互动：通过案例，手把手教你编制三大报表

3、三大报表之间的勾稽关系——教你练就火眼金睛发现报表造假

3.1 分析资产负债表左边的资本是如何转化为资产负债表右边资产的？（表内关系）

3.2 分析资产负债表左边的资产如何转化为利润表上的营业收入和利润？（资产负债表与利润表之间的关系）

3.3 分析资产负债表上右边筹资活动（体现为负债）和资产负债表左边的投资活动（体现为资产）与利润表上的经营利润时如何影响现金流量表上的现金流入和流出的？（资产负债表、利润表与现金流量表之间的关系）

4、稻盛和夫备受推崇的会计经营学

4.1 以现金为基础的经营（赚到的钱哪里去了、是资产还是费用、账面盈利却缺钱）

4.2 贯彻（钱、物的流动与票据相对应、销售与进货相应对等）

4.3 彻底执行筋肉坚实的经营（使用二手设备降低生产成本、坚持健全会计、警惕固定费用的增加、额头流汗换取和利润才有价值）

4.4 贯彻完美主义（宏观和微观、必须百分之百实现目标、严格核查以求完美）

4.5 用双重确认的办法保护公司和职工（不让人犯罪的制度设计、双重确认的具体做法）

4.6 提高核算效益（何为单位时间效益、追求附加价值、依据售价还原成本）

4.7 实行透明经营（光明正大的会计、公司内部的沟通交流）

4.8 注重全面预算与全员预算

模块二、业财融合与价值创造

1.1 业财融合视角下财务管理对企业价值的贡献

1.1.1 加强财务管控，防范各类风险

1.1.2 采购、生产、销售环节的支持与服务

2.1 进行利润管理与绩效考核，促使各项经营目标的达成

3.1 应收账款管控案例分析

4.1 存货与成本管控案例分析

5.1 费用管控案例分析

模块四：业财融合下的财务管控实操

4.1 资金管理概论

4.1.1 导入案例 乐视网的资金门

4.1.2 资金是流淌在财务报表中的血液

4.1.3 迷人眼的资金乱象

4.2 融资综述

4.2.1 融资的本义，首先要解决是否需要借钱的问题

4.2.2 融资的核心要素，借钱的几个维度

4.2.3 融资外部环境：外面的世界，是遍洒阳光，还是阴云密布

4.3 股权融资和债务融资利弊分析

4.3.1 几种融资方式分析

4.3.2 案例分享

4.4 资金运用管理

4.4.1 管好粮袋子

4.4.2 管好流动性

4.4.3 资产负债率控制

4.4.4 钱用到刀刃上

4.4.5 集中力量办大事