

# 非财务人员的财务管理

课程时间：2天

## 壹、财务概述：

- 1、会计与财务
- 2、财务会计与企业管理

## 二、怎样阅读与分析财务报表

- (一)、财务报表的一般阅读
  - 1、资产负债表的阅读
  - 2、利润表的阅读
  - 3、现金流量表的阅读
- (二)、深入理解财务报表—财务分析

## 三、财务管理方法在企业投、融资中的运用

- (一)、财务管理方法在企业融资中的运用
  - 1、资金筹措——权益资本筹措
    - 吸收直接投资
      - 普通股筹资
  - 2、资金筹措——负债资本筹措：
    - 商业信用筹资
    - 短期借款筹资
    - 长期借款筹资
    - 债券筹资
    - 融资租赁筹资
- 3、投资决策——固定资产投资管理
  - 项目的提出与确定
  - 项目的评估与决策
  - 项目的执行与控制
  - 项目的再评价
- 4、投资决策——固定资产投资管理
  - 现金流入量
  - 现金流出量
  - 现金净流量
- 5、投资决策——金融投资管理
  - 短期证券投资（如国库券、可转让存单等）
  - 债券投资
  - 股票投资

基金投资  
金融期货

#### 四、用预算管理企业，加强成本控制

- (一)、预算的作用和过程
- (二)、预算管理的目标
- (三)、预算的程序和机构
- (四)、预算的内容
- (五)、责任预算
- (六)、预算控制
- (七)、预算考核
- (八)、成本在公司财务运作中的位置
- (九)、提高核心竞争力的成本控制
- (十)、在目前经济环境下，企业控制成本的思路

#### 五、我国的税情税制和纳税筹划

- (一)、我国税情：
  - 1：统计口径差异
  - 2：财政收入支柱
  - 3：现行税制
  - 4：税类结构（2010）
  - 5：税种分布（2010）
  - 6：区域分布（2010）
  - 7：所有制分布（2010）
- (二)、纳税筹划：
  - 1、纳税筹划的基本理论
  - 2、纳税筹划的技术
- (三)、纳税筹划的实务操作（企业主要经营活动的纳税筹划）
  - 1、企业设立的纳税筹划：
  - 2、企业活动的纳税筹划