

## 《非财务经理的财务课程》内容大纲

提到财务课程，很多人都会望而生畏：枯燥的数字，众多的概念，永远也理解不了的“借”和“贷”，主讲老师以他亲和的授课方式，用深入浅出的方法，把看似复杂的财务概念娓娓道来。主讲老师的课程重点在于揭示报表后面的管理意义，从财务报表看出企业的竞争力，启发经理人思考管理工作中如何应用。

### **培训对象**

- 企业中、高层非财务管理人员
- 不需要具备财务知识，但是具备管理经验与常识

### **培训收益**

- 掌握基础财务知识，有效认读常用财务报表
- 综合分析各经营部门的活动如何影响公司的财务状况
- 建立成本及风险控制意识、强化财务运营意识
- 在当前经济危机的大环境下，如何规避企业财务风险
- 运用财务知识，提升本部门的工作效率

### **内容大纲**

#### **第一部分：资产负债表解读与分析**

- 如何理解资产负债表上的数字
  - 资产负债表的结构：来源与用途
  - 流动资产的定义与要点
    - ◆应收帐款与坏帐准备
      - 关于坏帐你必须知道的两点
    - ◆存货价值的三种核算方法

## 案例：三种不同核算方法对资产负债表的影响

### ◆“谨慎性原则”与存货跌价准备案例

#### ➤长期资产的定义与种类

### ◆固定资产与折旧

### ◆商誉的形成与定义

## 案例：并购与商誉的形成

### ◆长期待摊费用

#### ➤负债

## 案例：为什么预收款变成了公司负债？

## 案例：或有负债

#### ➤所有者权益分析

### ■揭示资产负债表背后的财务本质

#### ➤公司是如何赚钱的？

#### ➤什么是资产负债表管理？

#### ➤流动比率与公司竞争力

#### ➤负债比率分析与解读

### ◆财务结构是否健全的三个方面

### ◆负债比率与财务风险

## **第二部分：损益表解读与分析**

### ■损益表的基本结构与知识

#### ➤损益表的构成与利润形成

#### ➤损益表的基本原理

- ◆现金收付制与权责发生制

- ◆收入确认的 2 个标准

  - 案例：某国际知名医药厂商填塞渠道案例

- ◆费用确认与配比原则

  - 案例：费用的预提与摊销案例

- 坏帐、存货减值、折旧对利润的影响

  - 案例：不同存货核算方法对利润的影响

- 揭示损益表背后的管理意义

- 利润的“真相”：持续发展

  - ◆营业收入的来源与风险提示

  - ◆营业收入增长与利润增长的关系

- 毛利率能说明什么？

  - ◆产品生命周期

  - ◆成本领导（Cost Leadership）与差异化策略（Differentiation）

### 第三部分：现金流量表与营运资本分析

- 现金流量表

- 现金流量表的重要性：杰克·韦尔奇的独白

- 企业三大现金活动：

  - 经营、投资、筹资

- 经营活动现金流与企业竞争力

  - 案例：经营活动现金流的四种模式

- 投资与筹资活动：揭示企业对未来的信心

◆什么是“自由现金流”

案例：自由现金流越大越好吗？

■营运资本与现金

- 什么是营运资本？
- 现金变动与营运资本的关系
- 改善营运资本的三个方向
- 资金周转危机的形成

案例：公司账上有利润却破产？

**第四部分：指标分析 – 企业的成绩单**

■净资产回报率（ROE）与杜邦分解

- ◆ROE 与权益乘数
- ◆ROE 与净利润率
- ◆ROE 与资产周转率

■资产回报率与净资产回报率的应用

■净资产回报率的三种模式

■每股收益与净资产回报率那个更重要？

**第五部分：成本管理——如何准确计算成本并有效控制成本和费用**

■边际利润与保本点分析

- 不同的成本模式的选择
- 规模效益与销售定价

案例：赔本的生意能做吗？

‣保本点与经营风险分析

案例：哪些策略可以改善企业的经营结果？

- 直接成本与间接成本 – 间接成本分摊的意义
- 成本精益管理 – 作业成本法 (ABC 法)

案例：下午茶的费用分摊 – 传统成本法的弊端

‣执行作业成本法的契机

‣作业成本法原理

‣作业成本法的应用

案例：客户盈利性分析