

# 非财务经理的财务管理与风险管控

## 培训目标：

作为一个工作多年的财务高级管理人员与财务培训师，我经常与企业管理人员讨论会计与财务的问题，深知很多人需要并渴望掌握财务管理知识。一些力求上进的朋友会找一些书籍来看，不少公司也会组织各级员工进行财务知识培训。但很多人抱怨，看书看不懂，听了课，还是迷迷糊糊。当然，作为一个专业性极强的工作，财务会计的理论与方法的确是比较枯燥无味的。特别是，当你作为一个门外汉，希望通过自学掌握这些财务知识时，或者你面对的是缺乏实践经验的理论派老师或者是拙于语言表达的财务人员时，你可能会更加迷糊。

然而，作为一名企业的一员，尤其是企业高管或企业主，如果您不了解财务，无法阅读财务报表，或对财务数字背后的故事与隐含的逻辑不甚了解，或因担心自己财务知识不足而“回避”这方面的管理职责，对企业来说将十分危险，同时也会影响到个人职业生涯的发展与企业业务的健康发展。

如果您正在受上述问题的困扰，欢迎您来参加“非财务经理的财务管理与风险防控”培训课程，它将帮助您用最短的时间掌握对财务报表最基本和最实用的阅读与分析技巧，感知管理决策对企业财务状况/经营业绩的影响，并能够了解企业经营中出现的风险与防控。参加培训后您将能够掌握有效的财务分析及成本管理的方法和工具，并将其迅速运用于企业日常经营管理之中。

## 《非财》基础篇：

目的：了解基本财务知识，启发财务管理意识，掌握基本应用能力。

对象：全公司中高层

培训课时：1天

## 培训内容：

上午：9：00-12：00

热身练习：

财务的报表案例阅读□

内容：质子治疗中心财务报表

小组任务：找出报表之间数学关系□

□

第一章 财务会计知识

□□会计职能

□□会计原则

权责发生制度

预提

事实重于形式等

任务：计算和判断练习

第二章 解读财务报表

✓ 财务报表的基本结构

✓ 财务报表的三大功能

➤ 资产负债表-财务状况

➤ 利润表-盈利能力

➤ 现金流量表-企业的造血功能

小组任务：初步评价质子治疗中心的财务状况，盈利能力和造血功能

### 第三章：风险管理

#### □□失败案例

➤ 内控风险：如为什么出纳与会计不能兼任？

□□经营风险：什么是财务杠杆？杠杆该不该用？

□□信用风险：如何判断是否给信用？如何控制应收款的账龄以及控制坏账？

讨论：□流动负债中哪些钱是不能拖欠的？

应付账款包括了多少种情形？应付账款越多越好吗？

你们企业财务稳健？如何看出来？

下午：2：00-5：00

#### 第四章 财务分析

- ✓ 盈亏平衡
- ✓ 财务指标
- ✓ 杜邦分析体系
- ✓ 茅台和五粮液财务指标分析案例
- ✓ 财务分析月度报告模板介绍

#### 第五章 财务管理

- ✓ 内部控制整体框架和控制五要素
- ✓ 财务管理理念：
  - 现金为王（盈利性破产与成长性破产）
  - 时间就是金钱（货币时间价值，NPV）
- 财务战略矩阵与公司价值管理

#### 第六章 综合案例分析

- 讨论：如何恰当使用财务杠杆（空手套白狼与负债经营）- 质子治疗仪的案例
- 老干妈的故事