

# 非财务经理的财务管理（中高层）

## 【课程背景】

**企业经营看管理，企业管理看财务**，财务管理作为企业最基本、最重要的管理活动，是企业管理的核心。在信息技术发达、几乎完全市场化的今天，企业的竞争在很大程度上是管理水平的较量；企业要想在现代经济中站稳脚跟、谋求发展，必须加强企业财务管理，建立一套健全的顺应经济体系的现代企业财务管理体系；那么，作为我们企业的中高层，需要充分运用或融入到这样的管理体制中，是否具备相应的财务管理专业知识？是否了解国家的税收制度？如何在短时间内理解掌握相应的财务管理专业的名词术语，将相关的财务管理知识点融入到工作中去理解，去运用，去协调配合，实现企业的管理目标或工作目标？如何平衡企业与国家的税收利益？本课程，一一向你呈现。

**【课程对象】**：企业非财务中高及管理人员（更新财务知识提升财务管控能力，其他职能机构决策者、管理者全面了解财务工作、读懂财务报表及企业财务风险管控）

**【课程内容及受益】**：本课程将通过不同的模块从多方面通俗生动讲解财务知识，配以案例或图解，帮助职业经理们全面理解财务专业术语，会计报表，财

务诊断，预算管理，成本控制，财务分析、税务规划等方面的必备知识，使各位职业经理人以愉快的方式来理解深奥，枯燥的财务知识，掌握税收法规，让枯燥的内容生动化、复杂的内容简单化、抽象的内容具体化。

## 【课程大纲】：

### 第一部分：财务管理部分

#### 一、财务管理基础知识简介

- 1、财务与会计的区别和联系，为什么我叫王会计，她说，我是财务，不是会计呢？
- 2、非财务人员必须了解的财务管理内容，风险高见险低都说的是啥？
- 3、理解财务管理的重要性，为什么说现金比利润更重要？
- 4、财务管理与利润、现金、收益等这间的关系。
- 5、企业财务与财务管理之间的关系。

#### 二、快速看懂财务报表

- 1、财务报表的种类：什么是财务报表？财务报表的作用？
- 2、各部门作业与财务报表之间的联系。

##### （一）资产负债表的认识、阅读、理解。

- 1、货币资金项目与作用
- 2、债权项目有哪些？怎么正确看待这些项目？
- 3、存货及存货的管理、存存的风险
- 4、固定资产决择与管理
- 5、无形资产与安排
- 6、债务、商业信用、融资方式

## 7、所有者权益是什么？

### (二)、利润表的阅读分析

- 1、销售收入与销售成本
- 2、三项费用的认识与管理
- 3、认识税金及税金的组成，税金的规划
- 4、营业利润、利润总额、净利润之间的关系？

### (三)、现金流量表的阅读分析

- 1、现金流理表的结构
- 2、现金流理表的阅读与分析

### (四)、三张报表的表面关系与暗地里关系

- 1、为什么企业有利润却没有钱？
- 2、为什么说现金为王？
- 3、如何驾轻就熟的经营三张报表？

## 三、财务报表分析

- 1、企业赚不赚不赚钱该怎么看？有哪些指标？哪些可能是虚的？
- 2、企业能没有能力还债该怎样分析？
- 3、企业的效率高不高该怎么看？与哪些数据有关？
- 4、怎么看出企业有没有发展能力？
- 5、企业综合分析
- 6、通俗理解杜邦分析体系

## 四、预算工作与财务管理的关系

- 1、为什么要进行预算管理？
- 2、预算编制的程序和模式
- 3、预算编制的具体步骤，该如何配合做好预算编制？
- 4、预算执行过程中遇到的问题和处理方式
- 5、预算与工资奖金的关系。

## 五、成本管控，财务管理中的重要一环

- 1、为什么要进行成本控制？
- 2、成本控制的方法和环节？
- 3、成本管理的四大方法。
- 4、内部控制与成本管控的关系
- 5、内部控制的方法
- 6、作业流程与财务管控流程如何协调？

## 第二部分：税收税务与规划

### 一、企业税务管理策略与意义

- 1、企业税务管理目标
- 2、重新认识企业税务成本
- 3、从税务稽查案件看企业税务风险
- 4、企业常见的税务管理误区
- 5、税务筹划与避税、偷税比较
- 6、税务管理是系统解决方案

### 二、财务管理者税务知识体系的建立

- 1、了解企业税务管理现状
- 2、税务管理者知识体系
- 3、建立税务管理者知识体系
- 4、掌握税务管理与筹划的空间

### 三、企业税务管理与筹划

#### (一) 公司设立时的税务筹划

- 1、公司设立架构
- 2、公司设立时筹划策略
- 3、不同纳税人身份的选择与运用
- 4、业务模式不同的设立筹划
- 5、投入资产方式的筹划
- 6、总部设立地选择的筹划

#### (二) 企业日常经营活动的税务筹划

- 1、采购业务税务筹划
- 2、企业日常管理业务筹划

- 3、企业生产消耗业务税务筹划
- 4、企业员工薪酬业务的税务筹划
- 5、企业销售业务中的税务筹划
- 6、企业会计核算中的税务筹划
- 7、中高人员工资收入的税务筹划
- 8、某些特殊业务的税务筹划

### (三) 企业利润分配活动的税务筹划

- 1、把握好企业的筹建期
- 2、用好弥补以前年度亏损的所得税政策

### 3、典型案例

## 四、如何做好日常税务管理工作

- 1、设立税务管理目标
- 2、建立税务管理制度
- 3、设立税务管理部门、岗位，明确管理职责
- 4、跟踪和解读最新税务政策
- 5、掌握我国税务环境特点及其影响分析
- 6、制作企业税务成本控制线路图
- 7、制作企业税务风险控制线路图
- 8、让企业税务筹划为企业创造价值

## 五、税务检查及应对技巧

- 1、税务检查的形式及各自要点
- 2、企业为什么被税务稽查
- 3、税务稽查应对方法
- 4、企业应对税务稽查的误区
- 5、正确了解税务稽查的权利
- 6、税务稽查中线索和证据
- 7、税务稽查案例
- 8、税务自查与纳税评估应对

## 第三部分、讨论或你问我答。