

非财务人员应具备的五大财务思维

-----让财务管理引领企业发展之道

主讲人：齐昊

【课程背景】

随着创业创新时代的到来，市场竞争趋于白热化，企业业绩下降，成本增加，中小企业的规模以及体量无法爆发式增长。如何突破企业瓶颈，快速提升企业价值，从小微企业转型成为中型企业，甚至是大型企业，成为了每一个民营企业共同面临的问题。

逆水行舟不进则退，在创业大潮中处于底部的微小企业，随时可能会被市场淘汰，即使没有被淘汰也是仅仅处于维持状态。业务战略是矛，而企业家的财务战略思维就如同是铠甲，和飞驰的骏马，让小微企业及企业家实现价值最大化，在市场中游刃有余。

本课程偏重从实战出发，让企业总裁掌握最基本的财务管理思维，为企业分析痛点，运用财务管理的内核助力企业腾飞，让财务思维引领企业的业务发展。让企业管理者即便没有财务基础，也可以运用从本课程学到的财务思维解决日常的运营问题。大量的实战案例，会为企业带来百倍的价值提升。

【课程收益】

- 了解财务的上帝视角
- 了解会计核算和财务管理的区别
- 了解业务人员的五大财务思维
- 掌握财务管理具体的工具及方法
- 掌握建立企业内部控制的多重策略和手段
- 掌握投资并购中的风险和陷阱
- 掌握财务管理思维，运用到企业业务决策中
- 掌握财务模型（FM-Model）

【课程宗旨】

根据学员需求，在短期内让业务专家具备财务管理思维头脑。

【课程时间】 1 2 小时

【课程目标】 让学员发现财务管理对于企业的重要性；将财务管理理念融入企业高级管理人员的决策思路中去；解决企业实践中的业务战略难题及财务管理难题

【课程大纲】

目录

- 一、 企业常遇到三大问题是什么？（0.5h）
 - 财务和会计的区别
 - 财务都涵盖哪些思维
 - 财务怎么与业务共创高额收入、利润

二、对于财务管理认知的三大误区？(0.5h)

- 财务管理就是会计核算
- 财务部门是拖后腿的部门
- 财务部门不会带来利润

三、财务管理都包括什么？(3 h)

- 五大财务管理思维模块
- 企业成本控制的第一把刀——内部控制
 - 采购贪污如何预防（案例讨论：Fairmont York Resort 澳大利亚 5 星级度假村互动参与）
 - 内部控制—收银员的舞弊如何预防 案例讨论（案例讨论：KFC/星碳烧烤）
 - 内部控制—销售收入的舞弊如何预防 案例讨论
 - 内部控制—渠道费用的舞弊如何预防 案例讨论（案例讨论：三只松鼠/果园老农）
 - 详解企业内部控制都有哪些常规策略和特殊策略
 - 内部控制如何落地
- 企业成本控制的第二把刀——全面预算管理
- 财务战略和决策（资金管理、投资并购及融资、财务预算及分析、资金管理）
 - 案例美联集团购地（财务战略的制定）
 - 案例长城宽带（财务预算）
 - 案例汇利多婴儿食品（果园老农和三只松鼠）

四、什么是财务风险？(1h)

- 财务风险不是危险
- 财务风险的种类及特点
 - 企业投资并购的财务风险
 - 企业融资的财务风险

五、企业为什么要进行投资并购？(1h)

- 提升局部市场竞争力（案例：分众收购框架）
- 市场防御（案例：携程收购途家）
- 优质资源打包（案例：TOM 集团打造 OMG 集团）
- 好股权等于超级毛利的好商品（案例：TOM 收购华谊兄弟）
- 上市公司业绩压力
- 技术短板（案例：阿里巴巴收购雅虎）
- 抽逃资金

六、企业如何搭建合理的股权结构？(1h)

- 公司的股权结构如何搭建？ 案例讨论
- 合理的公司结构是什么？ 案例讨论
- 如何将不合理的公司结构调整合理？ 讨论

七、企业投资并购中贯穿始终的思想是什么？(2h)

- 红蓝牌游戏（互动游戏，参与者从中体会“博弈”的道理）
- 并购前期需要注意的风险及相应的对策
 - 董事会陷阱（案例 OFO 出现的问题）
 - 股东借款陷阱（案例：金立）
 - 税金陷阱
- 并购达成后需要注意的风险及相应策略
 - 对赌协议
 - 债务及担保陷阱
 - 强卖权陷阱
- 企业整合中应注意的风险和相应策略

八、企业融资的渠道都有哪些(1h)

- 风险投资
- 贷款
- 融资租赁
- 财政拨款
- 其它融资渠道

九、企业融资的基本概念点和要素(1h)

- 融资的缘起（WHY/WHEN/WHO）
- 天使投资、VC、PE 的区别
- 企业估值的几种基本方法
- 商业计划书的基本结构和要素（案例：地下停车场项目、AI 项目、淘宝项目）
- 业务模式和盈利模式的重要性

十、新形势下，企业成长过程中所需要的财务思维是什么？（2h）

- 企业从无到有，需要何种财务思维
- 企业从有到优，需要何种财务思维
- 企业从优到卓越，需要何种财务思维
- 新形势下，企业财务的创新思维

十一、课程回顾、课程结束