

《企业管理人员的财务素养》

孟郡

【课程背景】

管理的核心是决策，而资源、信息和管控手段是应对变化的决策基础，这来源于业务，却都与财务管理紧密相连。业务财务是同源异流、密不可分。“业财融合、共创价值”已是企业管理变革大势所趋。

站在企业管理者角度看，以下这些财务问题是企业健康成长绕不开的课题：

- 经济低迷时期，业财融合如何提升公司价值？
- 如何通过财务分析提升企业经营管理水平？
- 如何读懂财务报表和关键指标更好地支持经营决策？
- 如何通过关键点的稽核检查更好地控制企业经营风险？
- 如何更好地使用信息和财务管控手段，帮助企业健康成长？

如果您有以上困惑，不妨听一听本课程，或许您会豁然开朗！

【课程收益】

- 了解-财务管理的基础知识
- 了解业财融合的重要性
- 掌握-财务报表阅读方法和核心数据的意义
- 透视-企业经营数据分析指标，了解企业经营状况
- 清晰-财务报表的粉饰及识别
- 理解-业财融合工具和方法对企业运营的影响

【课程对象】

企业管理人员

【课程时间】6小时

【课程大纲】

第一单元：如何理解财务管理的重要性？

1、财务管理的作用

- 监控企业的运行状况—仪表盘
- 保护公司和个人的安全
- 操盘手有效管理企业的工具
- 用数字化掌控企业
- 对外表现企业的语言和窗口

2、财务管理的职能

- 基本职能：
 - ① 做好账
 - ② 交好税
 - ③ 管好钱
- 管理职能
 - ① 分析与报告
 - ② 成本管理

③ 风险管理

④ 预算管理

3. 企业财务系统基础

- 会计的基本要素
- 会计核算的基本原则
- 财务管理的目标及基本原则

第二单元：如何阅读理解财务报表？

1、快速理解企业的三大报表

- 资产负债表项目解读
- 利润表项目解读
- 现金流量表项目解读
- 三大报表的关系是什么？

2、财务报表的重要项目与经营解读

- 货币资金：安全与收益
- 应收账款：销售额与风险
- 存货：影响因素
- 固定资产：警惕固定费用
- 负债率：财务杠杆与风险
- 收入：市场战略与影响因素
- 生产成本与运营费用：循环改善与持续优化
- 人力成本与研发费用：核心竞争力打造
- 净利润：是追求利润率还是追求净利润总额
- 现金流：如何管理资金风险

第三单元：如何通过财务分析把握经营关键？

- 企业盈利能力的指标分析
- 企业运营能力的指标分析
- 企业财务安全的指标分析
- 企业发展能力的指标分析
- 企业做综合能力分析

第四单元：三表入手，如何透视企业经营？

- 应收账款：未冲销的坏账还是资产吗？
- 其他应收账款：借出去的钱可能早已花完
- 长期股权投资：假投资，真转钱
- 千羊之皮不如一狐之腋：公司资产质量分析
- 账面货币资金多，不一定真有钱
- 交易性金融资产：账面价值靠天吃饭
- 通过账龄分析应收账款质量
- 存货价值：有可能是一笔糊涂账
- 投资性房地产：位置决定价值
- 固定资产有可能虚高也有可能被低估
- 在建工程有可能是资金黑洞
- 投资含金量 VS 含水量

- 关注资产的质量
- 负债：代表你的信用能力，也呈现你的风险水平
- 不是所有的负债都需要用货币偿还
- 负债的双面性：负债是天使还是魔鬼
- 股东投资 VS 债权人借款
- 所有者权益公司经营的“压舱石”
- 关注实收资本和资本公积
- 留存收益
- 判断公司盈利持续性标准
- 判断期间费用是否合理的
- 如何管控战略成本（费用）

第五单元：如何识别财务报表粉饰？

- 财务报表粉饰定义
- 报表粉饰动机
- 财务报表粉饰的类型
- 报表粉饰风险信号
- 报表粉饰识别

第六单元：怎样理解业财融合趋势？

- 基于价值链的企业经营管理活动
- 赋予财务管理新内涵
- 财务会计，税务会计、与管理会计之间的关系
- 财务转型路径分析
- 财务赋能价值创造型财务四大功能
- 价值创造型财务管理体系的三个组成部分