

决策靠数据、效益靠管理

非财务管理人员的必修课

主讲：郝卯花

【课程背景】

在我国大众创业万众创新的大环境下，企业面临着激烈的竞争环境，当前多数企业存在不同程度的财务管理观念滞后的问题，一个突出的症结便是现有的财务管控体系缺乏系统性、科学性，跟不上企业的快速发展。财务管理处于企业管理的核心地位，财务管理水平高低直接影响到企业管理的水平高低，进而影响到企业经济效益的好坏，但企业决策人员通常重发展，轻管理，存在着收入流失、成本控制力度不够，资产严重浪费、税务违规成本升高等潜在危机；如何改变管理人员的固有思维，掌握必备的财务知识与决策方法，提升企业管理价值，成熟商业社会对企业的管理水平提出了更高要求。

在工作中您是否有过如下思考：

- 当您做出管理决策时，是经过数据分析还是凭感觉？
- 公司现有业务中哪个产品盈利性最强？哪个区域盈利水平最高？
- 明明财务计算出来公司的利润很高，可为什么老说钱不够了？
- 公司交多少税是财务计算出来的，和业务部门没有关系吗？
- 销售与收款环节如何在税法允许的范围内尽量延迟纳税？
- 在采购环节中，有没有因为选错供应商而造成严重损失或不必要的浪费？
- 如何建立一个科学的内控体系，有效防止“跑、冒、滴、漏”等严重的舞弊行为？
- 如何通过全面预算管理，进行最佳的资源配置？
- 如何进行资金管理，保障企业正常经营活动？

本课程通过深入剖析当前企业管理痛点，结合大量实战案例，生动全面地引导学员运用财务信息与财务思维解决日常经营管理问题。告别粗放式管理，提升管理人员的财务意识，突破固有思维，运用财务信息助力经营决策，推动企业健康稳定发展。

【课程收益】

- 了解管理人员不懂财务将面临怎样的认知误区
- 轻松掌握三大财务报表精髓，洞悉经营成果，提升管理技能
- 了解税收环境，从前端业务开始进行涉税风险把控，降低企业税收违规成本
- 掌握不同业务模式下，税务风险的处理技巧与筹划方式
- 掌握企业可能面临的内控风险种类及应对技巧
- 掌握全面预算管理与编制方法
- 掌握现金为王的管理理念、降低资金风险的方法，加快资金周转速度
- 提升企业管理者主动的风险管理意识与财务管理能力

(12小时的课程，共分6个知识板块，60多个业务场景下的案例剖析，结合现场互动)

【课程特色】

- 实战案例精彩，课程逻辑清晰
- 干货多，互动多，实务性强，能即学即用
- 深入浅出，通俗易懂，非财务人员也可掌握

【课程对象】

- 董事长、总裁、总经理、副总经理、总裁助理、人力副总等高管人员

- 非财务部门的关键业务管理人员
- 有志提高个人财务管理技能的企业管理人士

【课程时间】 6-12 小时

【课程大纲】

一、管理者没有财务管理思维会面临怎样的认知误区？

1、管理者为什么要懂财务？

- 财务概念扭曲、常见误区

2、管理层决策时容易忽视的环节

3、信息不对称，缺乏沟通

- 财务是做账报税拖后腿的部门，不会创造利润？

- 突破固有思维：财务≠会计

- 财务职能新定位：管理会计、财务 BP、业财融合

4、两套账、虚开发票、空壳公司给企业带来重大风险

以上内容呈现方式：国家政策法规+案例、现场讨论

二、会计学原理如何在管理中进行准确的应用？

1、了解财务工作的基本流程

- 做账必须先清楚业务的过程

- 各个岗位职责分离的必要性

2、会计六要素、借贷必相等

3、快速掌握三大财务报表

- 资产负债表：钱从哪儿来？花到哪儿去？你的家底有多厚？

- 利润表：收入的构成、付现成本与非付现成本，你的面子够大吗？

- 现金流量表：企业的血液，真正支持企业的运营

4、运用财务信息分析，助力企业经营决策

- 盈利能力指标

- 现金流量指标

- 偿债能力指标

- 营运能力指标

- 杜邦分析法在企业管理中的运用

以上内容呈现方式：国家政策法规+案例、现场讨论+提问+练习、图表+工具

三、如何做好税务风险管理，节税降费？

1、税务风险管理工作仅靠财务部门就能做好吗？

- 涉税风险贯穿企业所有业务环节

- 全员参与，加强税务风险管理意识

- 财务管理与税务管理的区别

2、税务稽查的重灾区

- 了解我国当前的税收环境——金税四期

- 偷税、避税、税务筹划的不同后果

- 税务稽查的高风险项目有哪些

3、从业务源头把控税务风险，合法合规进行税务筹划

- 公司筹建期间的涉税风险与筹划：资本投入、章程约定、借款融资、用工环节

- 业务流程中的涉税风险管控与筹划

采购环节、销售环节、营销环节、费用报销、私车公用、签订合同、关联交易

4、实务热点问题

虚开发票、灵活用工、三流一致的操作误区

以上内容呈现方式：国家政策法规+案例、现场讨论+提问+练习、图表+工具

四、如何拒绝不良操作，充分发挥内部控制的作用？

1、什么是内部控制？

- 作用与基本原则

2、为什么中国的民营企业平均寿命短

- 风险管理意识、内控的理解误区

3、当前我国企业的内控管理现状

- 各行业排名前 10 的最主要风险因素
- 五大风险因素总结

4、各个业务环节的内控风险防范技巧

- 采购环节、销售环节、营销环节、收付款环节、签订合同环节
- 报销付款制度及流程的设计
- 资产清查盘点：现金日清月结、库存商品管理、固定资产管理
- 绩效考核政策及应用不当引发的风险

5、如何保障内部控制实施与执行？

以上内容呈现方式：案例、现场讨论+提问+练习、图表+工具

五、如何做好全面预算管理，进行最佳资源配置？

1、全面预算管理概述

2、实行预算管理的必要性

3、预算编制的方法及优缺点、误区

4、预算编制的步骤

5、预算执行的分析与监督

以上内容呈现方式：案例、现场讨论+提问+练习、图表+工具

六、如何做好资金管理，保障企业正常运营？

1、资金充足对企业的重要性

2、做好资金预测

3、提高资金周转效率

- 开源节流、积极融资、快收慢付、加快周转

以上内容呈现方式：税收法规+案例、现场讨论+提问+练习、工具