

# 《预算管理与资金管理思维》

## 《课程背景》

凡事预则立不预则废，这句话源于《大学》，可见古人早就有预算管理的理念。全面预算，即预算要做的全面，要全员参加，因为管理不仅仅是领导的事情，也是大家的事情。战略是你想要什么，战术是如何得到你想要的，预算战略的具体表达！预算是一种习惯，成功也是一种习惯。做预算就是给企业养成一个逐步走向成功的习惯。

利润是面包，现金是空气，对于企业的存活，哪个才是最重要呢？如何让企业不缺钱？如何保障资金的安全？如何管理应收账款？如何加强资金的效率？

## 《适合对象》

中高层管理人员、财务人员

## 《上课方式》

学习形式：工具模板+案例分析+疑难解答

成果展示：案例演练+现场辅导

时间：课程时间约6小时

## 《课程大纲》

### 第一部分：预算管理

#### 一、为什么要实施预算管理？

##### 1.1 古语云：“凡事预则立，不预则废”

1.2 【案例分析】：倒霉的业务员小李

1.3 预算为我们（公司、部门和个人）指明前进的方向、实现目标的路径和目的地。

1.4 中国企业实施全面预算的现状以及认识误区

1.4.1 预算的观念误区

1.4.2 预算责任主体误区

1.4.3 预算管理啊方法误区

1.5 如何通过全面预算将公司的战略目标分解

二、如何制定全面预算管理目标

2.1 全面预算管理的目标包括哪些

2.2 定目标的方法有哪些

2.2.1 年度利润目标如何确定

2.2.2 年度收入目标如何确定

2.2.3 年度成本费用目标如何确定

2.3 审信息——预算使用的信息不准，预算则不准

2.4 学方法——预算编制的六种方法

2.4.1 固定预算法

2.4.2 弹性预算法

2.4.3 增量预算法

2.4.4 零基预算法

2.4.5 滚动预算法

2.4.6 定期预算法

## 【案例分析】

### 三、经营预算的编制——企业的柴米油盐酱醋茶

3.1 销售预算——预算编制的起点

3.2 生产预算——以销定产

3.3 采购预算——以产定购

3.4 制造费用预算——以产定耗

3.5 人工费用预算——以产定工

3.6 单位产品成本预算——预计的成本定额

3.7 销售及管理费用预算——预计的费用标准

## 【案例分析】

### 四、资本预算——企业的投资理财及休闲度假

4.1 投资总额的估算——投多少？

4.2 融资方案的确定——融多少？从哪里融？

4.3 资本成本的确定——付多大的代价？

4.4 项目投资回报的估算——多大的回报？

## 第二部分：资金管理

### 一、现金为王

- 1、是什么原因让无数的企业倒下？
- 2、如何宏观静态看待现金的收支总平衡
- 3、融资策略——长短期融资比例的确定
- 4、营运资本、营运资金需求、营运资金来源及净现金

- 5、营运资金与现金流的关系
- 6、营运资金需求与来源对净现金的影响
- 7、营运资金需求水平的影响因素分析
- 8、业务增长与资金需求之间短息分析

## 二、现金流与公司价值

- 1、现金流入与流出的模型
- 2、净利润与净现金流
- 3、营运周期与营运资金周期分析
- 4、企业现金流创造与公司价值