
经营者财务能力与财务运用课程简介

课程背景：

企业经理可以说对财务不专业，但绝不能说不懂财务。

企业管理以财务管理为核心，管理科学化前提必须是财务管理科学化。

没有财务管理企业可能会盈利，但一定不是最大化的盈利，更不是更持久的盈利。

财务管理是一门晦涩难学的课程，大多数授课处在讲难了不懂，讲简单了无用的尴尬境地。

课程主要收益：

- 1、 通过资产负债表，熟知企业不同形态的人、财、物等资源的特点，能够适时而动，及时调整各项资产结构，合理运用经营杠杆与财务杠杆来提高盈利能力，防范风险。
- 2、 通过利润表，增强投资目的性、确定经营活动所必备的经营素质，形成企业持续盈利能。
- 3、 通过现金流量表，掌握投资时机，养成综合运用资金意识，提高企业资金的利用效率。

课程宣传语：财务技能是经营者必备的基础技能。

课程适用对象：企业中高层管理者、名校及企业商学院总裁班

课程大纲：

一、财务管理的作用

- 1、企业各个岗位均与财务有关，经营人员必须懂财务

2、投入与产出，产出与风险分析是高级管理人员必备功课

3、部门间的沟通不畅大多与不懂财务有关

二、资产负债表----企业战略能力的设计与检验。

(一)、略读资产负债表

1、企业盈利的基础与源泉---总资产

2、企业资产的来源

3、盈利与安全的平衡设计----固流结构

4、资产负债表中的财务指标

5、资产负债表的缺陷及给决策带来的困难

(二)、详读资产负债表

资 产	负债与所有者权益
<p>1、现金的特点与作用 现金是最可以发挥协同作用的资源， 是一切盈利的原点。</p> <p>2、应收账款的利与弊 应收账款是销售利器、利润平衡器 财务与销售之间应收矛盾产生与处理</p> <p>3、存货的罪与功 存货是万恶之源吗？ 时间性存货与过剩性存货</p> <p>4、固定资产的盈利与风险 固定资产与竞争门槛 固定资产与固定成本 固定资产也是利润平衡器</p> <p>5、无形资产的发展价值 无形资产价值的评估方法 无形资产盈利的途径</p>	<p>1、短期负债与融资途径 短期负债的刚性与弹性 临时解困——短期融资途径与选择 应付税金与税务筹划的基本思想 一年到期长期负债的还债期设计</p> <p>2、长期负债与股本 最安全的资产来源与资本成本 EVA的思想精华 何谓资本公积金转增股本 公积金与企业的长远发展</p>
现金是投资的原点，投资形成各类资产	负债和所有者权益皆是筹资有效路径

三、 利润表----企业经营能力设计与考核

(一)、 利润表中的基本会计知识

1、 第二个会计恒等式

2、 支出、成本、费用不同内涵与外延

(二)、 详读利润表掌握提高利润的经营方法

利 润 表	
营业收入	全面预算的起点、营业收入预算的方法、增长率
营业成本	成本的构成、控制成本的方法、企业关键成本
营业税金及附加	流转税的种类、税是一种成本、筹划在行动之前
销售费用	广告费的短、长期作用、营业费用率与效益曲线
管理费用	研发费与整合性优势、培训费与企业文化
财务费用	汇兑损益、利息
投资收益	多元化与专业化的利与弊、沿着价值链投资
营业利润	企业重要的经营指标：营业利润率
营业外收入	营业外收入的构成与作用，营业外收入就是一只羊
营业外支出	营业外支出的特点，看营业外收入想到的那只兔子
利润总额	央企年度重要考核目标、财务利润总额与计税依据
所得税	所得税是不得转嫁的税收、所得税的优惠政策
净利润	销售净利率、净资产收益率

新利润表中缺少了毛利的计算，毛利率是非常重要的一个行业指标

(三)、 管理会计中的财务工具

1、 固定成本与变动成本

2、 量本利分析法与经营杠杆分析

3、 边际贡献、安全边际与经营项目的取舍

4、 作业成本法的思想精华与四大不增值作业

5、全面预算实操性练习。

四、现金流量表----财务管理以现金管理为核心

(一)、现金流量表设计原理

- 1、收付实现制与权责发生制
- 2、所有企业活动都涉及现金收支活动

(二) 解读现金流量表----简单而有用

- 1、经营、投资、筹资活动现金净流量简介
- 2、自由现金流量与投资时机的把握
- 3、从现金管理角度理解投资的作用
- 4、现金流入不仅只在经营活动中
- 5、三个现金链条的灵活运用：安全、效益、流动

五、高效经营者的三个财务习惯

(一) 养成财务习惯的意义

- 1、在实践中，运用财务技巧进行内部管理与控制。
- 2、防范风险、实现可持续发展
- 3、最终形成理性决策能力

(二) 三个财务习惯

- 1、紧盯住固定成本：固定成本是企业最小风险
- 2、积累数据：与过去比、与同行比、与预算比
- 3、总成本最低：部门指标与全局利润的关系

授课方法：讲座+案例+财经要闻点评+实操性训练

课程时间：1-2天

学员感言：

- 1、吕老师的课程从经营角度讲解财务，既贴近我们的工作使我们很容易理解，又能为我们检查企业中存在问题的思路，可以说深入浅出、培训效果立竿见影。**
- 2、吕老师课程中，能从财务角度解读当前最时鲜的企业新闻事件，使人有茅塞顿开的感觉。**
- 3、吕老师财务课一点儿都不枯燥，我不愿意听课的人，都能有兴趣地从头听到尾。**