

建筑业财务报表分析和财务规划

课程大纲（2天）

课程背景

现代建筑业的财务管理水平直接关系到企业的风险与效益！这就要求财务人员从财务报表分析中发现问题并找到对策，进而指导未来的财务规划，可大多数建筑业的财务管理粗放，如：

1. 不会常用的财务分析方法
2. 不能从报表中发现风险
3. 只有分析没有对策
4. 不了解各项财务指标的内在联系，因而不能从全局的角度分析和决策
5. 企业高层做规划或决策时缺乏足够的财务指标做依据，凭经验和感觉决策，心中没底
6. 不能用财务分析的方法制定未来的财务规划

课程收益

1. 掌握常用的财务分析方法
2. 从报表分析中分析企业的主要风险并掌握有效规避财务风险的方法
3. 对财务分析发现的具体问题通过相应“专项行动”解决问题（重点）
4. 理解各项财务指标的内在联系，从而能从全局的角度制定战略决策
5. 高管以管理会计报表为眼睛作出重大决策

6. 以历史的数据分析为基础制定未来的财务规划 (提供模板)

7. 树立现金为王的概念，提高资金运作效率

课程对象：总裁、副总、董秘、中高层以上管理人员、财务人员

课程特色：实战派风格、针对性强、追求“落地”，学习后可直接转化为实用的“生产力”

课程大纲

第一单元 财务报表分析的效益

1. 日常工作中通过财务分析创造的效益

【案例】某上市公司通过财务分析为公司创造效益的方法揭秘

2. 在资本市场通过财务分析创造的效益

【案例】财务在不损失股份数量的前提下在资本市场为老板空手套入 5 亿元现金

第二单元 财务报表分析

1、财务指标预警表

2、关键指标分析

A)、盈利能力指标：净利率、毛利率

B)、偿债能力指标：流动比率、速动比率、资产负债率、产权比率、权益乘数

C)、运营能力指标：存货周转率、应收账款周转率、应付账款周转率、总资产周转率、营业周期

D)、现金流量分析：净经营活动现金流量、经营活动净现金比率、现金比率

3、具体指标分析

A) 收入分析：从不同维度

B) 成本分析：从不同维度

C) 费用分析：从不同维度

D) 人工分析：从不同维度

E) 应收账款分析：账龄分析

F) 应付账款分析：账龄分析

主要指标相互影响的思维导图

4、解决财务问题的系列专项行动 (重点)

【案例】某建筑公司的年度报表分析

【工具模板】管理会计报表

第三单元 财务规划

1、财务战略规划

A) 财务目标规划

B) 并购重组规划

C) 商业模式规划

2、资金规划

A) 规划融资渠道

B) 规划综合资金成本

C) 规划资金占用量

【案例】某房地产龙头企业的融资规划

3、预算规划

A) 规划收入预算

B) 规划财务费用

C) 规划销售费用

D) 规划管理费用

【工具模板】某上市公司预算规划套表

4、税务规划 (案例讲解百种税筹方法)

A) 总体税负规划

B) 个人所得税规划 (老板、高管)

C) 企业所得税规划

D) 增值税规划

E) 其他税种规划

【工具模板】个税税率对比表

【工具模板】新版工资表 (单列不扣社保项目、不扣个税项目)

【工具模板】个税计算工具表

【工具模板】年终奖计税分段筹划表