

# 老板的财务数据分析思维

主讲人：张军

## 【课程背景】

随着各行业竞争愈发激烈、随着“金四”的到来，财税合规将成为业务发展之外的，决定企业存亡的另一个战场。

“逆水行舟，不进则退”，努力提升自己认知，打造升级自己的业财团队已经不是一个可选项，而是一个必选项、

具备一些财务思维，了解财税知识，已经成为民企老板们的刚需。财务报表是一门用数字表示的语言科学，读懂财务就读懂了公司过去、现在有了把握住公司未来发展方向和经营管理的抓手。

本课程通过形象的讲解把主要财务报表重要内容及其背后蕴含的价值和意义传达给管理者。通过案例分享和对比，让学员掌握通过俯视视角看待公司，获得提升公司价值的启发。

## 【课程收益】

- 了解利润的来源，现金流的概念，正确理解利润与现金流量；
- 了解重要财务指标的含义，建立公司的定期“体检表”和“驾驶仪表盘”
- 掌握审阅、分析资产负债表、利润表的若干技巧；
- 根据行业特点、企业现状，学会怎样要求财务提交自己需要的报表；
- 了解财务报表分析与经验决策之间的关系。
- 了解财报中涉税风险的表达
- 了解、掌握边际利润、保本分析等一些基本的财务管理内容，换个视角看待公司经营
- 掌握如何提出要求，制订出适合公司、适合自己的个性化财务管理报表

## 【课程目标】

了解主要财报的内容以及内涵，学会用另一视角看待自己的企业运营，掌握财务数据分析的基本方法，从只懂业务向也懂财务的全能型老板转变

【课程特色】互动、点评、启发；逻辑清晰；学而能用；案例丰富

【课程时间】1天（6小时/天）

【课程对象】总裁、总经理、财务总监、财务经理等管理层

## 【课程大纲】

### 一、走进财务报表：会计工作只是应付税务的？

#### 1、重新认识会计工作的结果：财务报表

- 1) 会计思维与财务思维
- 2) 利润怎么来的？
- 3) 现金为王
- 4) 所有者权益是一种剩余权益

#### 2、资产负债表

- 1) 资产、负债、所有者权益

- 2) 资产负债表里的涉税风险
- 3) 资产负债表里的隐含表达

案例：资产负债表分析

### 3、利润表

- 1) 利润=收入-成本-费用
- 2) 利润=边际贡献-固定成本
- 3) 利润表里的涉税风险

案例：利润表分析

### 4、现金流量表

- 1) 收付实现制与权责发生制
- 2) 净利润的质量

案例：现金流量表分析

## 二、构建企业自己的财务报告系统

### 1、看重盈利？看重现金流？

案例表例

### 2、重资产？资产质量？

案例表例

### 3、打造成本最优？存活优先？

案例表例

### 4、为什么要有个性化的财务报表？

## 三、财务数据分析

### 1、税务风险分析

- 1) 业务真实
- 2) 四流一致
- 3) 证据链完整性

### 2、本量利与保本点

### 3、比较、比率、趋势分析

案例表例

## 四、课程回顾与学员反馈