
《集团资金管控与融资创新》课程大纲

【课程对象】

- 1、集团企业主办会计、会计主管、财务经理、财务总监、投资总监、总会计师、财务副总裁；
- 2、集团企业董事长、总经理等企业中层管理人员；
- 3、会计师事务所、金融、证券、投资等行业高级管理人员和专业人员。

【课程收益】

- 1、掌握集团资金管控模式与资金实战之道，如何进行集团资金的规划、预算与资金安排，如何建立集团公司的融资平台与资本管理平台，系统打造资金、资本管理的高级实操能力；
- 2、突破传统财务融资模式，构建集团企业的资金池与资本管理体系；熟练运用赢利性融资与金融体系，实现公司的运营的金融化；
- 3、系统掌握集团资金预算模型、资金管理八大模式、集团资金管控体系、建立资金风控体系策略与方法；
- 4、掌握集团企业基本融资模式操作流程，融资创新的主要方式与技巧，掌握集团企业的金融化策略，融资平台设计、资金池运营、金融体系的设计路径；
- 5、学会集团企业金融运营的五大工具及资本分拆融资方法，掌握集团融资相关高级实操技能；
- 6、掌握集团资金战略，提升资本战略思维、现代资本管理理念，提高资本运营的系统能力。

【课程模块】

第一模块：集团资金战略与资金管控模式设计

- 1、企业金融政策与投融资环境；
- 2、企业顶层设计：盈利模式与项目布局；
- 3、金融视角下的企业三大资金盈利模式；
 - (1) 产品利润：差价跨界、大数据；
 - (2) 资本利润：价值系统；
 - (3) 金融利润：资金池盈利；
- 4、集团三项资金战略布局；
 - (1) 公司战略如何定位，什么是战略规划；
 - (2) 生存项目布局；
 - (3) 孵化项目布局；
 - (4) 资本项目布局；
 - (5) 子公司战略策略；
- 5、如何建立企业的资金池与资本圈；
- 6、资金管理有效模式有哪些，如何设计资金管控模式？
- 7、集团企业资金管理的难点和重点：不同发展阶段的资金管理模式
- 8、资金联动模式与资金池；
- 9、集团资金管控模式选择与实操。

★ 实操案例：《子公司、分公司与集团的资金管理模式》

第二模块：集团资金核算与预算管理设计

-
- 1、集团业务战略与全面预算管理；
 - 2、经营预算与资本预算设计；
 - 3、财务预算与现金流预算管理；
 - 4、集团年度资金计划执行；
 - 5、资金预算的编制、汇总、执行分析；
 - 6、集团资金的季度、月度、周计划管理；
 - 7、集团全面预算管理-现金流量表管理；
 - 8、集团资金核算分析与五大高级管控工具；
 - 9、集团资金报告管理与资金效率分析；
- ★ 实操案例：集团全球资金信息化管理体系设计；

第三模块：集团年度经营计划与资金管理

- 1、商业模式设计：
 - (1)商业模式六大要素；
 - (2)业务系统与关键资源能力分析；
 - (3)商业模式创新与盈利模式设计；
 - 2、集团战略规划制订：
 - (1)如何制订公司战略规划
 - (2)战略规划三层次：事业战略、竞争战略、职能战略
 - (3)使命、愿景、理念、目标与战略的关系
 - (4)战略规划案例分析和战略规划实施步骤分析
 - 3、集团战略分解策略：
 - (1)战略目标、战略审计与战略绩效分解工具
 - (2)战略解码的作用、价值、原则、层次、障碍
 - (3)战略目标目标分解策略
- 实操案例：资金业务大数据与商业模式设计；
- 4、集团年度经营计划问题解析：商业逻辑与产业思维；
 - 5、有效制定年度经营计划的流程、年度经营计划的基本框架模版；
 - 6、年度经营计划的制定步骤与分工；
 - 7、年度经营计划制定的方法（目的与手段的关系）；
 - 8、年度整体经营目标制定；
 - 9、业务策略与目标的制定；
 - 10、职能目标与计划的制定、制定年度经营策略、后端经营计划的制定；
 - 11、计划指标管理与资金管理；
 - 12、集团全面预算的流程、经营计划与绩效管理的对接与融合；
- ★ 实操案例：经营计划制定与资金管理

第四模块：集团资金使用与风险控制

- 1、集团公司治理与资金审批权限；
- 2、借款、业务支付与资金督查体系；
- 3、集团现金、银行存款、网络支付管理体系设计；
- 4、资金、资产管理规划与控制集成表单工具应用；

-
- 5、集团资金控制评价：存货、账款、固定资产、对外投资等；
 - 6、企业集团改进资金管理效率十大模式；
 - 7、集团资产管理与资金内控管理原则；
 - 8、集团资金管理制度设计（国有三类模式）；
 - 9、资产管理规划与控制设计；

- (1) 固定资产管理体系设计；
- (2) 资产增量管理的灰色操作风险控制；
- (3) 资产管理规划与控制工具应用；

★ 实操案例：《XX 集团的资产管理规划》

10、集团综合资金控制管理

- (1) 货币资金管理流程设计及控制
- (2) 采购、生产与现金性费用资金控制
- (3) 信用资金控制
- (4) 工资性费用总量控制
- (5) 即期支付费用进度控制
- (5) 资本性支出控制
- (6) 集团管控下全流程、全价值链增值的资金管理

第五模块：集团融资工具，创新融资渠道、模式选择

1、集团融资方式与策略：

(1) 间接融资：

企业信用贷、存货质押、证券抵押、不动产抵押、票据贴现、典当融资、卖方信贷、可转让存单、消费贷款、账款保理、[融资租赁](#)、信托融资、[委托贷款](#)、装修贷款、专利技术贷、个人信用贷、项目融资贷款（BT、BOT、PPP）、非银行[金融机构](#)信贷、民间借贷、出口保理、国外银行贷、国际贸易融资等。

(2) 直接融资：

私募债、企业债、公司债、商业票据、债务融资工具（中期票、定向债、短融券等）、VC/PE、IPO 融资（创业板、中小板、主板）、新三板、四板、[定向增发](#)、公开增发、内部融资、合作经营、私募基金等。

2、集团创新融资模式：

(1) 大数据融资；

(2) 平台融资：产业基金与私募融资模式、内外平台融资创新；

(3) 集合债、集合票据、短期融资券、集合债券信托基金、信贷资产证券化、REITS、引导基金、并购基金、曲线并购重组；

(4) 多元融资平台、产业链融资、供应链集合融资、贸易信用融资、个人综合贷款、经营创新融资、投贷联动、内保外贷、项目开发集合贷、网络综合贷；

(5) 商会协会贷、系统分拆融资、政策互助担保贷；

(6) 国家创新基金、国际金融市场融资、金融衍生工具等。

3、项目融资模式创新：

(1) 资金拼盘模式；TOT、TBT、BOT 融资模式；

(2) BT 融资模式；轨道物业模式；BDOT 融资模式；

(3) 上市融资模式；信托资金融资模式；

(4) 金融租赁融资模式创新；

(5) 整体招租、经营权买断、合作开发融资模式创新；

(6) 经营模式整合十大融资模式：

(7) 品牌连锁资金池、战略供应商资金池、大客户信用整合、免费经营大数据、价值并购、核心价值员整合、技术价值整合、供应链平台整合等；

4、十大股权融资与八大特种债权融资模式：

(1) 天使 VC、引导基金、私募 PE、产业基金、产业链并购、技术并购、大数据资源整合

(2) 战略重组、IPO 融资、上市并购等；贸易平台贷；

(3) 信用连保贷、小贷经营联合、供应链融资平台、中小企业私募债、价值孵化融资、债权并购贷、债权分拆贷款等；

(4) 各类融资模式的风险防范；

5、集团融资管理：确定年度融资计划的科学方法

(1) 集团融资与会计核算的关系

(2) 集团年度融资计划制定

(3) 集团融资的综合策略

① 项目融资的基本策略与思路；

② 融资渠道与第三方项目融资平台；

③ 省市区三级财政资金使用整合策略；

④ 市场化融资八步策略：金融资源盘点、融资主体、业务分拆、信用设计、信用整合、现金流整合、阶段融资选择、融资体系管控；

⑤ 大型项目融资还款十大策略：项目资金池、项目信用整合、项目业务模式、项目资金计划、项目融资储备、项目组合融资方案控制、项目预算管控、多方金融机构协作、平台公司与项目公司资金信用协同、项目续贷与转贷。

6、集团融资平台的设计

(1) 项目融资平台设计五大工具；

(2) 项目的融资造血功能升级；

(3) 建设资金的资金池管理体系设计；

(4) 融资后的经营平台设计与现金流补充；

(5) 五大项目融资平台设计分析：大数源资源平台融资、贸易融资平台、工贸分离融资平台、生存项目内部融资平台、孵化项目价值融资平台、资本项目综合融资平台；

(6) 项目融资平台设计的十大步骤：资源盘点、商业模式、盈利模式、业务设计、信用设计、融资模式、机构选择、资金计划、融资风控、持续盈利等

(7) 项目融资平台运营模式解析

(8) 集团资本分拆与大规模特种融资风险控制

第六模块：集团资本管理设计

1、什么是“企业资本系统”，如何让企业实现多倍的速度发展；

2、资本经营的三类方式；

3、金融运营的五大工具；

4、资本分拆融资方法；

5、什么是企业的储备银行，如何运作？如何植入银行的盈利模式，实现公司的运营的银行化、金融化。

6、什么是资本倍增模式，如何实现企业的跨越式发展；

7、现代资本管理成功模式解读与反思。

8、投资战略与管控设计

(1) 企业战略与投资战略；

(2) 投资管理制度设计；

(3) 子分公司重大投资管理办法。

★ 实操案例：《XX 公司投资战略与资金管控》

★ 实操案例：《XX 集团的倍量融资模式》

8、集团融资战略与实务

9、国内上市全盘操作实务

10、IPO 上市条件与操作透视；

11、集团资本运作通道。

★ 实操案例：《YYY 公司 IPO 的选择与 SHC 公司 IPO 的成功策略》

12、海外上市路径设计

13、海外上市的风险控制。

★ 实操案例：《TLD 公司海外成功上市与 NYA 公司海外退市思考》

【老师简介】

许志勇老师：