

# 赢在财务管理

## ——企业战略财务管理

主讲人：石磊

### 【课程背景】

业务部门经常抱怨，财务报表就是一堆数字，如何才能迅速看懂报表？  
财务部经常要求业务部门按章办事，但规章制度看上去都很死板，甚至会阻碍业务，如何才能打破这种僵局？一个个财务指标到底是什么意思？跟我有什么关系？  
公司要提高管控降低风险，具体到每个部门要怎么做啊？  
财务业务工具是矛，而经营者的财务战略思维就如同是铠甲和飞驰的骏马，只有完备的装备和充分的准备才能让企业实现价值最大化，本课程不但在工具层面给予企业帮助，而且能够提升到战略财务角度，让企业在市场中游刃有余，企业价值十倍放大。

### 【课程收益】

掌握财务管理思维，运用到企业业务决策中  
3张报表——提升财务分析水平：透彻理解财务报表要素，深入分析财务报表提升税控力；  
2个模型——强化财务思维能力：建立清晰的成本及运营控制意识，强化现金流风险管控；  
1个体系——运用财务管理抓手：作为主要运营控制与战略执行工具实现财务管控功能。  
掌握建立企业内部控制的多重策略和手段

### 【课程特色】

全程案例教学，通过讲师提问、案例讨论分享、深度点评，让学员在专注思考中潜移默化转换思维，掌握财务管理技能。本课程创造性的把基础财务、业务财务、战略财务、工作计划、融合在一起，快速帮助学员深入了解专业财务、运营财务、真正建立战略财务思维，帮助企业突破管理瓶颈。

【课程时间】6小时

### 【课程大纲】

#### 引言——认识财务思维

你是如何看待财务和会计的？

- 从脑接接口看财务思维
- 财务管理与会计核算的关系
- 利润中心和成本中心
- “规范”是会计思维；“发展”是财务思维

案例：马斯克的猴子实验

#### 一、什么是内部控制？

- 点、线、面、体全方位财务诊断

- 内部控制策略
  - 业务流程图的编制
  - 如何发现风控点
  - 内部控制及风险防范具体的工具及方法
- 案例：发生在钢厂的集团舞弊；发现小金库

## 二、财务报表的重要性？

- 会计报表就像体检报告
  - 不懂财务报表老板被税务稽查重罚
- 案例：金财教育

### 1、“企业的底子”——资产负债表

- 资产负债表结构、来源于用途
- 资产质量高还是低？（真实性、有效性分析）
- 高风险还是低风险？（流动性分析与资产负债率分析）
- 重资产还是轻资产？（折旧与摊销；资本化与费用化）
- 企业扩张之路（商誉问题分析）

案例分析：沃尔玛与贵州茅台的对比分析

### 2、“企业的面子”——利润表

#### 如何看懂一家企业是真的赚钱

- 损益表结构简析（费用预提与摊销）
- 盈利从何而来？
- 盈利能否持续？
- 盈利归谁所有？

案例分析：苏宁易购与海天味业

### 3、“企业的日子”——现金流量表

- 现金流关系图；（刘邦的三大重臣）
- 通过现金流量表看企业竞争力（现金流与企业生命周期）
- 收入有无现金保障？
- 利润有无现金保障？

案例：上市公司分析“太钢不锈”

## 三、轻松学会财务分析，透视企业运营之道

### 1、公司财务分析的核心思路——围绕运营展开

### 2、内部造血（营运资本分析法）

- WCR 营运资本需求量分析方法
- 详解“三控政策”
- OPM 战略 对公司的影响

案例：淘宝汉服预售模式

案例：国美与格力之争

### 3、企业运营的财务模型

- 杜邦分析模型是怎么来的？
- 如何做到高 ROE？
- 高周转水果店的快速成长之路

案例分析：吉利汽车

企业发生资金周转危机的原因与对策  
(重点讲解，突出资金效率的重要性)

### 课程回顾与学员反馈