

课程名称：财务系统班—《建立财务五大系统》

课程形式：线下授课

课程时长：2-3天

所属类别：财务管理

导师寄语

多数企业财务管理是企业弱的一环，拖累了公司的发展。公司存在纳税是盲目的，预算是拍脑袋的，决策是凭感觉的，账总是不准的，制度是不健全的，财务人员总是不给力的六大问题。追根溯源企业没有一套完善的财务系统，财务工作支离破碎。优秀的财务系统，是美容的高手、杀毒的利器、算账的尖刀、赚钱的特种兵、安全的防火墙、股东的后花园。

推荐理由

- 我们这门课程是几十位财务咨询顾问在数百家企业财务咨询当中实战经验总结提炼出来的

- **理由一：民营五百强事业部财务总监，高级计师、注册税务师、，财务高级咨询师 毛伟峰**

案例：杭州的一家国际物流企业，因为账务很混乱，一直理不顺，请我过去做咨询，我带团队过去调研后，就发现了三个主要问题，账目不清晰，应收款过大，税收风险大。

- 1 为什么账目清楚？对方是做的手工账，平常没有结科目余额，也没有会计期间的概念，我们咨询团队通过引进金碟软件，重新建账，以月为会计期终于解决了账务不清楚的问题
- 2 为什么应收款过大？公司都没有应收款管理制度，职责也不明确，发现在问题后，重建了应收管理制度，以业务人员为第一责任人，当超出收款10天时即立即停止物流服务，并催收之前的应收款，通过一系列的措施，应收账款终于有所好转。
- 3 税收风险大，财务经理的思维有问题，做为老板来说，公司是要风险小，可以适当交点税，财务人员不愿意交税，原本国际物流是免税服务，经过筹划是可以达到规范和少交税的目的，关键是改变财务经理的思维和理顺公司的业务和开票的对应关系。这些经验的总结都在课程里呈现。

理由二：在咨询过程，提炼出一个公司所需的制度、流程、表单、工具资料赠送90套制度、流程、表单、工具资料赠送，可以满足一个大公司财务管理所需要的制度、流程、表单、工具。

理由三：不仅仅只提供课程和训练，还有持续交流跟踪

除在线学习课程外，老师会在qq群里和学员们答疑互动，帮助解决你工作中的实际问题，也可以和同学们互动交流，相互学习。

适用人群

本课程按照**财务战略支撑系统，税系统、账系统、钱系统，财务管控系统**等五大系统，财务人员掌握了这套体系，职业生涯提前三到五年，就能在公司里大展宏图。本课程适合以下 3 类人群：
总经理、财务总监；财务经理等管理人员。

课程安排

直播+录播课程 购买后即可观看

课程大纲

课程引言

- 1、学习三个阶段 知道-认可-上身，学习要达到上身才是自己的
- 2、公司管理 8 大体系介绍 战略管理体系、品牌体系、产品体系、财务体系、组织体系（激励体系）、供应链体系、文化体系、供应链体系、营销体系
- 3、管理成熟度较高的公司管理需四化，管理目标化、管理数字化、管理流程化、管理过程化
- 4、财务的灵魂是平衡：平衡战略与资源，平衡挣钱与花钱，平衡控制与效率，平衡利润与风险。

第一章 财务战略支撑系统

- 1、系统构成四大要素：技术原理、方案机制、制度流程、工具表单
- 2、财务系统五个级别：初始级（小学生） 财务存在以应对税务为主，报表不用于决策，流水账阶段，糊涂账阶段
控制级（中学生） 基本能做到业务流程的会计及时处理，表单 齐全，能准确核算经营结果（基本能控制各种业务）
规范级（大学生） 建立了基本的管理会计体系，财务对业务以够提供必要的支持。，能够给决策提供依据
价值管理（研究生） 以公司价值最大化为导向的财务管理，建立起全面的预算和完善的管理会计系统。
持续优化级（博士生） 在第四级的基础上，进一步的完善。对照自己的企业在哪一级，听了课后可以提升至三到四级之间
- 3、财务四大职能，
做好账的标准：对外安全 ，对内准确
交好税标准：交税少 、风险小
管好钱标准：付款安全 、付款要快
做好管控标准：利润可保，运营可表；未来可期，风险管控；数据可查，问题可现；
- 4、公司的法律形态：作为老板想成立新公司是有限责任公司好，还是无责任公司

好？

5、母子公司、兄弟公司、总分公司的关系，公司架构的搭建，股权的设置，这块内容对公司尤为重要，搞明白了财务人员才能站在老板在一个频道上。

6、财务组织架构，公司财务岗位设置，岗位职责的设置

赠送工具表单

	工具	制度
财务战略 支撑系统	1、工作工具：招聘管理类6个工具	制度1：财务部日常工作制度
	2、模板工具：财务部部门职责	制度2：财务部内部稽查审核制度
	3、模板工具：财务岗位职责	制度3：财务岗位分工与设置制度
	4、模板工具：岗位职责设计模板	制度4：财务部会计岗位轮换制度
	5、模板工具：公司章程范本大全	制度5：财务部会计工作交接制度
	6、模板工具：股东出资证明书	制度6：会计档案管理制度 制度7：电算化管理制度

第二章 税系统

1、 金税三期下的税法体系及税收环境解读

2、 企业不规范常见历史遗留问题处理

1. 收入成本确认问题；
2. 公私不分问题；
3. 虚增成本、费用问题；
4. 财务不审核交易合同问题；
5. 商业回扣的问题；
6. 不合格发票列支问题；
7. 不按标准扣个税问题；
8. 涉及虚开增值税发票问题；
9. 滞留票和税负的问题；
10. 税收政策不熟悉导致少交税、多交税；
11. 内外两套账问题；
12. 内部资金往来过大、混乱问题；
13. 账外资产问题；
14. 账面记录瑕疵问题；
15. 关于注消的问题。

历史遗留问题不解决，公司的巨大隐患始终存在

3、 税收筹划：税不是做账产生的，是业务产生的，交易产生的，所以税务规划不是对税进行规划，是对交易的规划。目标节税 10%-30%

公司设立环节税收筹划 3 种方法

公司采购税收筹划 2 种方法

公司销售环节税收筹划 3 种方法

- 4、 公司经营环节税收筹划 3 种方法
 建立税务风险防范体系
 税收违法责任，财务人员要重视
 税务稽查的三大方法与应对
 赠送工具表单

	工具	制度
税系统	1、工作工具：发票开具申请表	1、制度：发票接受复核管理制度
	2、工作工具：合同会审单	2、制度：购销发票管理制度
	3、工作工具：纳税评估自测表	3、制度：合同财务会审管理制度
	4、工作工具：税收违法行为及法律责任列表	4、制度：企业税务管理制度
	5、工作工具：税务风险调查表	5、制度：税务风险管理制度
	6、工作工具：税务稽查工作规程	6、制度：增值税专用发票特别核查管理制度
	7、模板工具：企业上缴税费汇总表模板	

第三章 账系统

- 1、 财务三大报表的解读，怎么看懂财务三大报表，怎么样能老板也看懂财务三大报表
- 2、 财务管理报表类别介绍与使用
 - 销售类管理报表
 - 成本费用类管理报表
 - 生产、存货类管理报表
 - 资金类管理报表
 - 往来款管理报表
 - 固定资产管理报表
 - 税务类管理报表
- 3、 账算不清楚的原因，缺乏严谨的核算流程和统一的核算标准，财务核算太粗，无法记录某一产品、人员 按比例转成本，财务只看数字，不关系数字背后的业务等，账算不清楚的解决方法与思路
- 4、 乱账清理 10 大方法
- 5、 公司怎么建设完善的会计信息系统
- 6、 年终结账注意事项
- 7、 怎么开好财务月度分析会
- 8、 公司估值的四大方法，让你企业的值多少钱

账系统	工具	制度
	1、工具：财务常用表单-付款-借款-报销-结算-单联式	1、制度：材料采购流程管理制度
	2、工具：财务常用表单工具集-采购、报销、出入库等	2、制度：财务报销流程管理制度
	3、工具：管理报表1-简化资产负债表模板	3、制度：成本核算管理制度
	4、工具：管理报表2-简化利润表模板	4、制度：筹资管理制度
	5、工具：管理报表3-简化现金流量表模板	5、制度：存货财务管理制度
	6、工具：管理报表4-销售分析模板	6、制度：固定资产财务管理制度
	7、工具：管理报表5-成本费用模板	7、制度：会计科目的设置及使用制度
	8、工具：管理报表6-往来管理模板	8、制度：生产物料流程管理制度
	9、工具：管理报表7-存货、生产、采购类管理报表	9、制度：投资管理制度
	10、工具：管理报表8-资金类管理报表	10、制度：无形资产财务管理制度
	11、工具：管理报表9-企业上缴税费汇总表模板	11、制度：销售流程管理制度
	12、工具：管理报表10-固定资产类管理报表	11、制度：销售流程管理制度
	13、工具：合同跟踪调查表	
	14、工具：结帐时间表及任务清单模板	
	15、工具：盘点工具-实物资产盘点表	
	16、模板工具：2011年度W公司核算账审计报告	

第四章 钱系统

1、 资金预测 静态预测和动态预

1) 现金池：预留现金多少各行各业不同，激进型：留全年销售额的5%—10%；温和型全年销售额的10—20%，保守型的20%以上。技术型、研发型公司现金要留的多，生产型反而留的少。现金池资金需求量与销售额成正比关系。

2) 营运资金：管理水平不变的情况下，营运资金需求量与销售额成正比。

营运资金=应收账款余额+存货余额-应付账款余额

流动资金=现金池+营运资金

3) 固定资金：固定资金需求量要根据企业自身的规模决定，与销售规模成正向关系

固定资金 资金来源 内部融资 利润+折旧

现金池+营运资金+固定资金=外部融资+内部融资。

2、 企业缺钱的7大原因及解决方法：过度投资，过度负债，过度运营，过度赊销，过度压货，经营不善，突发事件。

3、 应收账款管理

1) 应收账款管理四大成本，一笔应收账款收不回来十笔业务白做

2) 应收账款管理10大步骤

3) 应收账款管理责任及应对，第一责任人销售人员，第二责任人财务人员

4) 信用额度的管理与授信

4、 资金安全管理

企业管钱的四个阶段及资金安全管理的方法

自己管钱阶段，家人管钱阶段，请人管钱阶段，系统管线阶段

钱系统	工具	制度
	1、工具：银行存款余额调节表	制度1：资金预算管理制度
	2、工具：客户信用评价模板	制度2：资金支付审批一般管理规定
	3、工具：现金预测报表	制度3：货币资金日常管理制度
		制度4：备用金管理制度
		制度5：会计人员岗位配备管理制度
		制度6：票据管理制度
		制度7：收据管理制度
		制度8：财务印章管理制度
		制度9：货币资金稽核管理制度
		制度10：应收账款管理制度
		制度11：逾期应收账款管理制度
		制度13：应收账款坏账损失审批内部控制制度
		制度14：采购及应付账款管理制度

第五章 财务管控系统

1、 财务分析、报告管理制度

- 1) 财务四大分析方法，比较法：结构分析法：趋势分析法： 比率法：
- 2) 分析三个层面，从公司层面、部门层面、个人层面
- 3) 财务分析 16 个指标
- 4) 公司挣钱模型，深度解读杜邦分析法
- 5) 分析决策三大驾驶仓：老板驾驶仓，销售总监驾驶仓，采购总监驾驶仓
- 6) 财务深度分析案例，原来财务经理已经成上市公司集团副总

2、 成本管理系统

- 1) 成本管控新思维，三大成本战略解读分析，成本领先战略、差异化战略、聚焦战略

成本和六大部门在关系，财务部门主管成本，财务部门懂技术，懂成本数据的归集等，细化、量化、数据化、起到驱动作用，用数据反映出各个生产部门的结果，并提出合理化的方案。成立成本改善小组，财务总监应该是组长。

- 2) 成本的理解 8 项结论
 - 3) 成本管控的 7 项误区，只有把关于成本 8 项结论和 7 项误区掌握了才能对成本一全局的把握
 - 4) 成本分析树与核算规则
 - 5) 本量利成本分析模型
- 成本结构分析-价值链分析

3、 风险内控制度

- 1) 公司六大风险风险与识别，当意识到风险存在的时候，风险就已经没了一半。
 - ①战略风险：②系统风险：③财务风险④税务风险⑤经营风险⑥外部风险
- 2) 风险应对策略：接受风险，应对风险，转嫁风险，终止风险
- 3) 内控的主要措施：
 - ① 不相容岗位职务分离控制；
 - 2 授权审批控制：建立授权一览表
 - 3 会计系统控制，重点介绍人员控制、组织控制、财务控制、实物控制
 - ④ 预算控制
 - ⑤ 财产保护控制：出门条、盘点
 - ⑥ 运营分析控制
 - ⑦ 绩效考核控制

- 4) 公司内部控制财务会计 10 项制度设计
- 5) 公司内部控制管理会计 4 项制度设计
- 4、 预算目标系统
 - 1) 预算的重要性
 - 2) 预算管理中的误区
 - 3) 预算编制的 4 大起点
 - 4) 预算前的战略梳理与预算目标设定
 - 5) 预算编制流程
 - 6) 不同类别预算的编制思路
 - 7) 预算目标的确定原则
 - 8) 预算控制执行过程
 - 9) 平衡计分卡指标体系的内容
 - 10) 不同规模企业预算指引

	工具	制度
管控系统	1、某公司预算表格体系	制度1: 某公司全面预算管理实施细则参考
	2、工具: 本量利分析模型	制度2: 财务报告及管理报表编制制度
	3、工具: 编写财务分析报告方法	制度3: 财务分析制度
	4、工具: 财务分析报告框架	制度4: 成本管理控制制度
	5、工具: 财务指标库-CS	制度5: 经济合同的管理办法
	6、工具: 公司预算目标责任书-利润中心	制度6: 内部控制制度一般性规范
	7、工具: 固定资产投资分析基本模型	制度7: 内部牵制制度
	8、工具: 老板驾驶舱模板	制度8: 全面预算管理制度(中小企业版)
	9、工具: 企业风险诊断表	
	10、工具: 项目投资分析报告参考(农产品基地)	
	11、工具: 运营财务模式设计评价模型	
	12、工具: 专项成本分解控制模型	