

让财务预算 分析 成本管控 推动经营决策

《非财务人员财务管理》

思想理念的蜕变+财务思路的蜕变+管理办法的蜕变！

【课程背景】

许多部门经理或主管都抱怨财务报表形如天书，许多部门的负责人非常熟悉本部门的运作，可却弄不懂整个公司的经营情况。

"工欲善其事，必先利其器"，非财务经理只有在深入领会财务管理知识的基础上，将会更好地将财务管理与企业发展、战略决策、内部控制及自身管理工作相结合，实现企业的优化和可持续发展。

财务的终极目标是创造价值。非财务人员运用财务工具，进行商业决策，继而创造价值。非财务人员运用财务工具，分析历史经营表现，预测未来经营策略，从而制定具有竞争优势的商业决策，继而创造价值。

本课程通过扎实的理论基础和详实的案例分析让学员对企业的财务运作体系有基本的认识，特别是对财务上的资产负债表、现金流量表、损益表等进行了深入的解读。同时增强实际工作中与财务部门沟通的能力，学会从财务管理的角度全方面地考虑企业的运作。从而制定更加合理有效的商业计划并加以实施。

您不得不参加的课程：

- 1、了解重要的财务观念

- 2、透彻掌握重要财务概念和财务原则，理解并读懂财务报告
- 3、提高企业财务报告水平，帮助企业改善决策质量
- 4、运用财务思维解读企业运作，并寻求提升经营绩效的方法
- 5、多年 500 强公司财务管理经验的总结和创新，源于实践用于实践

【课程对象】 企业高层、中层管理者；

【课程收益】

了解会计三张报表之间的关系，理解会计数字作为一种语言隐含的财务信息
报表阅读方法和财务分析方法
建立起清晰的成本控制意识
学会使用预算等财务管理工具加强内部管理
用财务思维和数据支撑决策，提升管理水平

【辅导教练】

毛伟峰 老师



峰毅财务咨询总经理
高级会计师、注册税务师
余世维讲师弟子
中国总会计师协会特聘讲师
中华会计网特聘讲师

企业经历：10 多年民营 500 强企业财务实战管理经验，曾任职于人本集团事业部财务总监（轴承行业排名全国第一），先后从事过超市连

锁、工业制造、服务业等行业的财务工作。

【课程大纲】

第 1 章 管理者的财务知识导入

- 1.1 会计是企业的语言（会计语言要素、会计语言的载体、会计语言规则）
- 1.2 会计与财务管理的区别联系

1.3 财务会计报告的组成

1.4 财务管理的重要意义

第2章 会计三张报表之间的解读

2.1 三张报表生成案例

2.2 资产负债表解读

某种层程上代表公司的实力、底子、构成

左边：投资，钱花到哪里 右边：融资，钱从哪里来

2.3 利润表解读

期间表 公司业务流的表达 面子 构成 $\text{收入}-\text{成本}=\text{利润}$

2.4 现金流量表解读

期间表 公司现金流的表达 日子 $\text{流入}-\text{流出}=\text{净流量}$

三张报的关系： $\text{现金流量表的净现金}=\text{资产负债表的货币资金}$

$\text{资产负债表的本年利润}=\text{损益表的净利润}$

2.5 财务分析

2.5.1 财务分析入门：财务分析方法论

2.5.2 对企业盈利能力、营运能力、财务安全、发展能力等评价的方法

2.5.3 财务综合评价方法（杜邦分析法）

第3章 非财务经理的资金管控

3.1 资金静态预测

$\text{现金池}+\text{营运资金}+\text{固定资金}=\text{外部融资}+\text{内部融资}$ 。

3.2 资金动态预测

静态预测按年，动态按月、按周，财务必须对业务进行监控。四周付款预测审批表

3.3 现金流改善的思路与方法存货的管理

内部解决方法和外部解决方法

3.4 应收账款与信用管理

应收账款的实质

信用管理价值链

应收账款管理责任

第4章 成本管控

4.1 成本管控的层级 1-5 级

单项成本管理阶段

职能块成本管理阶段

成本驱动因素与过程管理阶段

系统管理成本阶段

战略成本阶段

4.2 成本管控的思路

成本改善层次：战略决定成本，细节决定战略的执行。战略成本管理：日常成本控制活动：专项成本管理：

4.3 成本管控误区

成本管控七大误区

第5章 全面预算

5.1 预算管理的几个误区

预测、预算、计划的区别

5.2 全面预算的流程和构成

编制收入、成本/费用预算，编制损益预算、编制现金流量预算、编制资产负债预算、最后审批

5.3 不同类别预算的编制思路

增量预算法：销售价格预算法、市场价格预算法

设计环节和采购环节采用杠杆预算

费用中心采用零基预算法：

5.4 平衡积分卡使用

从创新与学习、内部控制流程角度、客户角度、财务角度制定企业的目标

5.5 预算执行

预算的陈述与审批、预算过程控制、预算绩效考核

6. 非财务经理的税收管理

6.1 中国税收介绍

6.2 增值税介与业务关系

6.3 企业所得税与业务关系

6.4 个人所得税与员工关系

6.5 以票控税，没票怎么办？

课程总结与回顾 公司财务管理的关键点