

财务分析与风险防范

(主讲：谢丽)

课程背景：

财务数据是企业经营运作的“显示器”，看似繁冗复杂的数据中能透视出企业的经营的效果和面临的潜在风险。

为何销售业绩持续增长，资金却越来越紧张，财务应当如何协调和决策？

账面上的闲散流动资本，是该进行投资还是为日常经营做防患准备？

业绩虽然提升了，可是成本也大幅度增加了，耗费是有效的还是浪费了？

财务做汇报、提意见总得不到业务部门的认同，财务如何才能切中业务的痛处？

对于财务人员来说，如何高效地整理和分析财务数据，并利用有效的分析结果帮助企业自我定位，规避潜在风险，是新时代对财务管理者的进阶要求。

课程收益：

- ▲ 让财务人员准确定位企业问题和风险，为企业健康发展保驾护航
- ▲ 掌握国际先进的经营分析手段，有效透视经营问题，提升运营效率
- ▲ 掌握现金流量活动的分析手法，通过现金流量分析解析企业运作及风险
- ▲ 掌握国际先进的营运资本分析和实用工具，帮助管控资金风险
- ▲ 掌握 EVA、财务比率综合分析等方式，全面评估企业状况，准确把控风险

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：CFO、财务总监、业务总监、企业管理人员、财务管理人员、财务分析人员

课程方式：讲师讲授 + 数据分析+ 案例研讨 + 讲师点评 + 现场咨询与辅导

课程大纲

讨论:案例引入讨论企业的主要财务风险和经营风险

第一讲：企业财务分析与风险防范程序

1. 1个起点，2大运作，3项活动
2. 财务分析有系统客观的资料依据
3. 三大报表的财务解释
4. 企业财务风险的成因
5. 财务风险防范基本程序
6. 风险识别：对风险定性
7. 风险度量：决定了对风险的态度和决策结果
8. 风险控制：是否实施以及如何实施
9. 股东回报系统的6环分解
 - 1) 利润回报：少花钱，多赚钱
 - 2) 加速周转：少占用钱，多收钱！
 - 3) 融资策略：占用谁的钱？
 - 4) 利息成本：占用银行钱的成本！

- 5) 营业外事件：非正常因素的影响！
 - 6) 社会成本：合理纳税
- 案例解析：

第二讲：经营效率分析——有效控制经营效率、防范风险

1. 传统的流动性分析
 2. 实用工具——管理用资产负债表
 3. 匹配战略与利率风险、偿债风险控制
 4. 国际先进的流动性分析
 5. 更好的经营循环与流动性提高
 6. 可持续发展能力分析——自我维持增长与风险控制
 7. 雷达财务分析图：企业经营评价与行业对比
- 案例解析：

第三讲：营运能力分析——有效控制资金效率及风险

1. 国际先进的营运资本分析方法
 2. 为什么公司会遇到资金周转危机?该如何应对?
 3. 运用营运资本进行财务报表的详细分析
 4. 主营业务及非主营业务营运资本分析
 5. 不同产品的营运资本分析
 6. 实用工具——营运资本 EXCEL 自动分析表格
- 案例解析：利润和风险哪个重要

第四讲：偿债能力分析——有效控制企业信用风险

1. 企业流动资产与流动负债分析
 2. 偿债能力分析指标
 3. 流动比率和速动比率
 4. 利息保障倍数
 5. 资产周转率
 6. 合理的资本结构安排
- 案例解析：资本结构安排不当导致的企业风险

第五讲：获利能力分析——有效提升管理效率、防范经营与财务风险

1. 企业获利能力的分析指标
 2. ROI, ROA, ROE
 3. EVA：企业在创造财富还是在毁灭财富——企业价值风险控制
 4. 获利能力与财务杠杆——负债经营的效率及风险控制
 5. 发展能力分析——自我维持增长与风险控制
 6. 财务比率综合分析
 7. 杜邦分解及驱动因素分析
 8. 财务报表综合解读：透视公司运作
- 案例解析：资本结构安排不当导致的企业风险

第六讲：有效的进行风险防范管理

1. 现金风险管理
2. 投、融资风险管理

3. 财务指标在财务困境预测中的应用：雷达图

4. 企业财务风险与收益价值的关系

案例解析：

课程总结与回顾

1. 课程主要内容总结与回顾

2. 答疑解惑