

# 非财务管理人员财税素养培训

## 一、如何看懂财务报表

### 1、三个案例告诉你财务和非财务人员关系密切

个人所得税多发一块钱，到手缺少了很多；

房地产售楼售价高未必比价格低更赚钱；

采购价格低真的对企业有利吗？

### 2、几个重要的财务概念

会计的基本假设

会计的基本原则

小案例带你了解枯燥的会计术语：会计收入、成本、利润、毛利、所得税、资产、负债、所有者权益都是啥

### 3、财务报表分类

用人体的骨骼、肌肉、血液案例讲解什么是资产负债表、利润表和现金流量表

### 4、财务报表之间的关系

三个报表分别在不同维度反映企业的经营状况、资产情况以及资金状况，需要结合起来分四个象限分析企业的所处情形，指导经营决策

## 二、如何通过财务报表发现问题

### 1、通过财务报表能看出什么

企业处于什么时期

企业生产薄弱环节

企业经营需改进地方

企业在同行中处于什么地位

企业是否造假

企业何种税收风险

### 2、报表项目之间的勾稽关系可能暴露报表造假

收入不增加，应收账款大幅增加，可能对外虚开

收入不增加，应付账款大幅增加，可能对内虚开

其他应收款长期挂账，老板借款风险暴露

其他应付款长期挂账，暴露可能存在账外经营

.....

### 3、重要的财务比率告诉你企业风险点

资产负债率告诉你银行为啥不给你贷款

存货周转率告诉你为啥比人家赚钱慢

净资产收益率告诉你投资该项目赚钱可能不如买理财

收入毛利率很高但亏损告诉你需要加强日常费用管理

.....

## 三、如何通过报表做决策

### 1、杜邦分析法帮你找到生产经营薄弱环节

什么是杜邦分析法

所涉及指标的含义

多指标分解找到问题症结所在

### 2、偿债能力分析，看如何配置长短期债务

偿债能力分析指标

根据指标分析，决策债权股权配置

3、资产管理效率分析，看如何配置流动非流动资产

速动资产最易变现，就该多留存吗

怎样提高资产周转率

4、盈利能力分析，看如何选择收入类别

如何进行盈利指标分析

选择盈利能力强的业务品种

5、税负分析，看企业经营风险

同行税负需要了解

不同期间税负需要对比

不同税种税负是关联的

不要被税务局盯上你