



## 非财务经理的财务管理

### 企业痛点

- 技术背景的业务经理，对财务感觉云里雾里，有没有什么具体的方法能让我在面对财务报表时可以有一个全面而清晰的分析逻辑与思路？
- 碰到有的客户有各式各样的节税要求或建议，财务总是不同意，到底是否能够灵活操作，这里面到底有哪些涉税的风险？
- 为什么昨天看起来还是非常好的企业，会在一夜之间破产倒闭？为什么么利润非常好的企业也会存活不下去呢？

### 课程大纲

#### 模块一 商业是用数字来诠释，财务就是商业语言。

理解为什么企业需要三大财务报表。

- 资产负债表
  - √ 资产负债表告诉我们什么？
  - √ 固定资产 Vs 流动资产
  - √ 融资贷款原则
  - √ “资本化”和“费用化”的区别处理
  - √ 如何分析、利用资产负债表？
- 收益表
  - √ 变动成本 Vs 固定成本
  - √ 分析收益表如何帮助企业找出最大节约成本的地方
  - √ “支出”“费用”和“成本”的区别
  - √ 毛利、EBIT 和净利润哪个更代表企业的盈利能力？
  - √ “权责发生制”和“现金收付制”

# 从财务视角学管理

- 现金流量表
  - √ 企业现金的三大活动
  - √ 三种资金活动的平衡：现金流分析
  - √ 利润 Vs. 现金
  - √ 管理现金流的意义：透过现金流看企业的竞争力
- 三大财报之间的关系
- 运营资本与现金
  - √ 什么是运营资本？
  - √ 现金变动与营运资本的关系

## 模块二 比率分析：衡量企业是否健康运营，衡量管理团队经营能力高低。

企业为什么要用以下这些比率？

每个比率具体有哪些分类？

如何分析和解读他们？

- 盈利能力比率
  - √ 盈利能力比率分析企业哪些问题？
  - √ ROA 资产回报率
  - √ ROE 股东权益回报率
  - √ ROS 销售回报率

- 运营能力比率
  - √ 运营能力比率分析企业哪些问题？
  - √ 资产周转率
  - √ 库存周转率
- 短期偿债比率
  - √ 这些比率对企业来说意味着什么？

## 模块三 作为管理企业最有效的方法，预算管理有的放矢地帮助企业运营。

预算是财务管理职能，而非会计职能。

- 预算的作用：
  - 如何编制财务预算？
  - 预算差异（变动）分析

## 模块四 成本和盈亏平衡定价法

找出企业的成本机构不同，

才能更有效的量-本-利！

- 变动成本 Vs. 固定成本
- 边际利润的应用：盈亏平衡点的计算
- 企业的利润由哪些变量决定的？
- 具体针对不同的企业运营模式，如何分析本企业获利的关键变量？

## 课程收益

- ☑了解数字，理解财务对企业运营的意义作用以及对每个管理人员的作用；
- ☑全面了解商业语言：如何从三大财务报告解读企业的运营状态？
- ☑从数字分析是财务的第一步，财务对企业的最重要步骤是帮助企业成功决策；
- ☑利用财务知识，运用量化指标，消除决策上的主观臆断；
- ☑制定长短期目标，确保企业稳步增长。

## 课程特色

- ☑ 通过经营企业，视觉化去触摸企业所有不同种类的资产以及相应的意义；
- ☑ 展开真实商业竞争，实际体验从财务角度学管理，为企业创造利润。

## 课程时间

课时：2天（14小时）

## 课程对象

企业各部门管理人员，及所有需要财务知识的人员

## 培训形式

沙盘模拟体验学习（20-25人）