

# 财务管理能力提升线路图

## 课程背景：

在许多人的传统意识里，会计与财务是不做区分的，实际上财务与会计是两个完全不同的概念，会计侧重“核算”，财务侧重“管理”。课程从财务管理的职能、环境与基础入手，系统讲授了财务报表分析与经营诊断、投资决策分析、融资决策分析、主要资产管理等相关内容，为帮助企业会计人员实现从“核算型会计”到“管理型财务”的华丽转身提供了切实可行的方法与工具。

## 培训收益：

通过系统学习使学员了解财务管理的整体框架，从而在实际工作中合理运用，有效决策，加强管理，将会计人员的工作变成价值创造工作，提高会计人员在组织当中的话语权与影响力。具体可以概括为以下几点：

- 一、通过生动的案例分析帮助学员建立对财务管理完整而系统的认识
- 二、掌握报表分析的方法与技巧，有效诊断企业管理当中存在的问题
- 三、掌握投资决策的方法，变“经验决策”为“科学决策”
- 四、掌握融资决策的方法，降低融资成本，同时合理控制财务风险
- 五、掌握主要资产管理的思路与方法，提高资产的使用效果与效率

## 课程大纲：

### 财务管理能力提升线路图之一：财务管理基础篇

#### 一、财务管理做什么—财务管理的职能

- 1) 投资决策
- 2) 融资决策
- 3) 资产管理决策

案例讨论：企业财务管理急需补强的职能是什么

#### 二、财务管理必须系统考虑的问题—财务管理的环境

- 1) 商业环境
- 2) 税收环境
- 3) 金融环境

案例讨论：影响企业财务管理的主要环境是什么？日常工作中如何研究相关环境的变化

### 三、财务管理的基础

- 1) 资金的时间价值
- 2) 风险和收益

案例讨论：①资金时间价值以及风险和收益的概念如何深刻影响企业的财务管理

②中国企业面临哪些主要的风险？如何对风险进行衡量与评价

### 财务管理能力提升线路图之二：财务报表分析与经营诊断篇

#### 一、财务分析的方法

- 1) 增长比例分析
- 2) 结构比例分析
- 3) 财务比率分析
- 4) 综合分析

案例讨论：①某公司利润表结构比例分析案例与相关咨询成果分享

②成为一名成功的职业经理人—企业价值创造关键绩效驱动因素案例

③综合分析案例—企业财务风险的分析与评价

#### 二、资产负债表的分析

- 1) 货币资金变化原因以及变化合理性分析
- 2) 销售过程形成的债权规模以及债权结构分析
- 3) 存货规模及其结构的分析
- 4) 固定资产与无形资产分析
- 5) 负债规模变化以及变化原因分析
- 6) 所有者权益的分析

案例讨论：通过资产负债表评价企业经营活动、投资活动以及融资活动的科学性与有效性

#### 三、利润表的分析

- 1) 收入质量分析
- 2) 成本费用分析
- 3) 稳健性与盈余质量分析
- 4) 非经常性损益活动

#### 四、现金流量表的分析

- 1) 运转正常与运转糟糕的现金流量的特点
- 2) 现金流量结构分析
- 3) 通过现金流量表分析盈余质量
- 4) 产业链地位分析

案例讨论：①三张报表的综合分析

②如何通过报表分析发现潜在问题，提供决策咨询与建议？提供建议时需要关注哪些重要问题

③企业经济特征与竞争战略分析案例

④均衡方程—什么样的企业发展路径是合理有效的发展路径

### 财务管理能力提升线路图之三：投资篇

#### 一、资本预算与现金流量预测

- 1) 资本预算的步骤
- 2) 现金流量预测

#### 二、投资决策方法

- 1) 投资回收期
- 2) 净现值
- 3) 内涵报酬率
- 4) 盈利指数

案例讨论：①不同投资决策方法结果不一致时候的抉择

②不同生命周期企业的投资战略

③能力拓展与提升案例—对外投资的决策方法

### 财务管理能力提升线路图之四：融资篇

#### 一、融资渠道与融资方式的选择

- 1) 融资渠道与融资方式决策的依据
- 2) 不同生命周期企业的融资战略

案例讨论：①全球主要资本市场

②如何吸引风险投资（VC）的关注

③如何与基金打交道（尤其是私募基金）

④如何争取银行的信贷资金

## ⑤ 能力拓展与提升案例—企业的股利分配战略

### 二、融资成本

- 1) 债权融资的成本
- 2) 股权融资的成本
- 3) 资金的综合成本

案例讨论：科技金融对于企业投融资的影响

## 财务能力管理提升线路图之五：资产管理篇

### 一、资金管理

- 1) 资金管理的目的
- 2) 资金管理的主要工具与方法
- 3) 为保证资金安全所必需采取的措施

案例讨论：浙江某企业的资金管理

### 二、应收账款管理

- 1) RPM 监控法
- 2) DOS 的计算与分析
- 3) 账龄分析表
- 4) 应收账款的绩效考核指标
- 5) 提高应收账款资产流动性的方法与工具
- 6) 打造客户信用管理体系，提高应收账款管理绩效
- 7) 逾期应收账款的催收技巧与方法

案例讨论：广东某企业的应收账款管理

### 三、存货管理

- 1) 存货管理的目的
- 2) 存货管理的方法

### 四、固定资产管理

- 1) 固定资产的价值管理
- 2) 固定资产的实物管理
- 3) 固定资产的盘点与清理
- 4) 抛弃固定资产投资情结，谨防企业变成“重资产”公司