

 **邀请函**
Invitation

高级财务分析师

让财务分析为企业创造价值

【主办单位】 财智东方·财务经理学院

【时间地点】 (周五、周六、周日)

【培训费用】 ¥6800元/人(含授课费、资料费、会务费、茶点费)

【课程咨询】 电话: 010-82601827 传真: 010-82601190

【听课对象】 财务经理人、财务主管、财务分析、管理会计师

【关于认证】 凡参加本次研修班的学员均由“财务经理学院”颁发护照

【学员事项】 护照作为上课学员入场证明,已颁发护照的学员务必携带到场

引言：

财务分析师即将成为未来企业最有价值和前途的财务职业！

本课程带给你当今顶级财务分析师需要具备的一切职业竞争力！为你带来思维方式的大变革！

- 打破传统财务分析报告的思路局限，让财务分析工作在经营决策中成为重要角色！
- 多年财务分析工作经验积累和创新，经过深度设计的财务分析课程，让你彻底改变对财务分析的看法！

【课程背景】

1. **时代在变**：我们面临的商业环境正在发生剧烈的变革，作为一个有危机意识的财务经理人、财务分析人员，你必须为此做好充分的准备，比如：

(1) 企业经营越来越复杂，不借助专门的财务分析人员，企业经营者将发现他们的钱跟苍蝇一样地乱飞；

(2) 市场竞争越来越激烈，计划没有变化快，企业的决策与变卦以天为单位，不借助财务分析师的模型，根本搞不清楚状况；

(3) 企业庞大的有机体越来越效率低下、反应迟缓、信息不畅、疾病缠身.....企业各项资源与要素之间的相互影响越来越难以厘清；

(4) 企业管理半径越来越长，以管理者个人的聪明才智已经无法延展适应，必须借助有效的信息处理手段才能hold住局面；

(5) 管理者已经没有精力在纷繁复杂的信息中抽丝剥茧、去伪存真，亲力亲为的去做财务分析工作。

2. **现实无奈**：现实中的财务分析人员绝大多数并不是真正的“分析.analysis”人员，而仅仅是“报告.reporting”人员，常被人戏称为“表哥、表姐”，这些人本质上是按照既定格式要求进行数据梳理和传递的“秘书”，是什么导致了这种悲催的结果，让财务分析人员沦为下等公民？

(1) 很多企业的财务总监和企业老总自己在做分析，因此，财务分析人员被迫成了协助其分析的秘书；

(2) 财务分析能力是以财务总监和老总的视角思考的能力，很多财务分析人员根本不具备这种能力；

(3) 没地方学习真正的财务分析技能，传统的教科书所教授的都是基于投资者视角的分析，而非企业内部视角的分析；

(4) 因为缺乏有能力的财务分析人员，企业索性不进行有深度（有价值）的财务分析。

3. 如何破解：高级财务分析师训练营，应运而生，将彻底改变财务分析的窘境，让你拥有真正的财务分析能力，并且具备向大数据时代应用和转移的能力！传统的“老总、财务总监+财务分析秘书（表哥表妹）”的格局将被彻底打破，财务分析师将被推上历史的舞台！

【课程简介】

本课程将传递以下重要的财务分析方法论，并结合在各行各业的应用场景演练，通过讲师点评，学员消化、吸收来掌握财务分析的基本规律，常用工具和模型，形成正确的分析思路 and 理念，课程内容具备通用性，学员通过举一反三、结合实际情况可以灵活应用到自己的工作场景中，既适合不规范的民营企业（甚至两套账），也适合专业化、职业化程度较高的股份公司、央企、外企，课程中所演练案例均来自各大公司最佳实践，也是财智东方集多年咨询工作积累、授课经验及学员反馈之大成。既有格局、高度，又能落地实操，应用性强。

1. 一个核心理念

财务分析师必须是商业模型与运作规律的参悟者

2. 两个重要趋势

(1) 大数据时代

(2) 管理者驾驶舱与仪表盘应用

4. 四项关键工作

(1) 财务建模（问题剖析、识别并检测关键因素、建立财务分析模型）

(2) 数据采集（进行作业规范、设置合理采集点、建立信息搜集系统及流程）

(3) 财务分析（用财务分析工具、方法进行数据梳理、推演与验证）

3. 三个基本价值

(1) 问题定位与溯源

(2) 风险预警

(3) 不确定性下的决策

(4) 财务报告(驾驶舱/仪表板构建、预警、呈现/沟通分析结果、做出决策区间与趋势、选项建议、弹性与敏感性分析)

5. 五个辅助能力

(1) Excel

(4) 数据设计

(2) PPT

(5) 系统构建

(3) 模型工具

【课程优势】

1. 新趋势、新应用：大数据应用，管理者驾驶舱与仪表板设计
2. 效果好：全封闭训练环境，边演练边点评，边吸收边消化，
3. 有套路：成体系的方法论，按图索骥，即学即用，工作模式立马高大上
4. 有工具：提供各种模板、模型、指标库、工具集
5. 有深度：完全不同于传统老套的财务分析报告模式，从底层逻辑开始，洞察事物本质，直达问题核心
6. 易听懂：讲解深入浅出，案例生动形象，讲师经验丰富，贴近日常工作

【课程收益】

1. 经过这三天具有拔高效应的强化训练，你将具备处理和分析复杂问题的能力，往日的财务分析工作："库存分析、资金分析、预算分析、产品分析..."都将成为小 case！
2. 你居高临下的视野早已超出一般的财务分析人员所能考虑和关注的范畴，从而开始主导和引领全新的财务分析职能，设计并搭建最佳的财务分析体系，应用更加专业的财务分析手法，把财务分析的价值发挥到淋漓尽致！让企业的经营决策行为形成路径依赖！
3. 系统掌握作为财务分析师的各项技能，注入经营理念，可以亲手建立各种分析模型，处理各种数据，迅速打开分析思路。

4. 学会使用各种分析工具，亲自操盘熟悉各种应用场景，通过训练营的学习，你将成为一个真正的“财务分析师”！

【课程大纲】

一、什么是真正的财务分析？

1. 财务分析经典案例剖析

(2) 财务经理的财务分析方法与目的

(1) 奥巴马竞选获胜背后的分析团队有多牛？

3. 财务分析的两条路径梳理与融合

(2) 泰囧究竟赚了多少钱，你也来算算？

(1) 老板与业务负责人的分析思路剖析

(3) 为什么饭店的团购价格还得靠财务定？

(2) 财务经理人的分析思路剖析

2. 财务分析的两大视角透视

4. 你的上司对你的财务分析报告满意吗？

(1) 基金经理的财务分析方法与目的

二、财务分析建模

1. 财务建模的基本功

(2) 经营能力分析模型

(1) 理解商业运作规律

(3) 业务单元的经营运作模型

(2) 理解经营管理规律

(4) 商业决策模型（举例：售后外包、研发外

(3) 了解外部环境和趋势

包、销售渠道模式、收费收入模式

(4) 理解市场竞争与战略

(5) 盈利能力分析模型——企业会不会赚钱

(5) 理解行业特征

(6) 运营效率分析模型——管理能力强不强

(6) 理解产品与客户

(7) 资本与股东回报模型——企业有没有价值

(7) 理解财务规律

(8) 业绩分析模型——究竟谁干的好

(8) 财务要对公司利润负什么责？

(9) 投资融资决策模型（举例：厂房投入、研发

2. 财务建模的思路

投入）

(1) 经营预警模型

3. 理解常用的财务分析模型

- (1) 模型设计理念与技巧
- (2) 模拟与演绎、构建假设条件，检验
- (3) 责任单元：利润中心、项目中心
- (4) 利润瀑布
- (5) 绩效评价：EVA、BSC
- (6) 市场分析：PEST、SWOT、五力模型
- (7) 产品分析：波士顿矩阵
- (8) Excel 的建模技巧与应用——降价模型、保本点模型

三、分析数据采集

1. 会计核算系统数据

- (1) 财务核算数据的及时性与有效性
- (2) 会计核算与财务分析的相互作用
- (3) 会计核算政策对财务分析工作的影响
- (4) 辅助账、台账数据的建立
- (5) 如何建立管理会计数据仓库？
- (6) 责任中心的原理与划分原则
- (7) 预算科目对财务分析的影响
- (8) 历史可对标数据整理
- (9) 提升会计信息的效率和质量

2. 构建非财务数据源

- (1) 其他职能部门数据获取
- (2) 如何跟业务部门获取数据？
- (3) 产业链数据的获取
- (4) 市场竞品、竞争对手、友商的数据获取
- (5) 购买第三方（专业机构、调研数据）数据

(6) 标杆的选择和使用

(7) 统计信息和外部信息的使用

3. 财务分析数据的基础平台搭建

- (1) 预测信息对分析的支撑
- (2) 数据采集体系的搭建
- (3) 关于数据的颗粒度问题？
- (4) 获取数据的成本效率问题
- (5) 如何高效整合非财务数据

4. 财务分析数据采集的最新趋势

- (1) 大数据系统应用
- (2) 物联网技术的应用
- (3) 区块链概念的应用
- (4) ERP 及 APP 的数据应用
- (5) 数据库结构与逻辑设计
- (6) 电商及其他典型行业的数据特征

四、财务分析逻辑

1. 财务分析的三个层次详解

(1) 如何做好财务报表分析？——10大关键财务指标应用

这是一种总结揭示性的分析，通过分析报表数据的比例、趋势，对比过去和同业，以验证逻辑性、发现异常变化和波动等，主要通过计算关键指标来完成。

(2) 如何做好经营绩效分析？——月度管理报告的模式化

这是一种探寻原因的分析，通过分析预算、费用、成本、利润、价格、风险等业务事项，找出问题或者发现问题的根源，推演各种解决问题的方法，以便改善经营结果。

(3) 如何做好决策支持分析？——常用决策模型的解读

这是一种提供各种选项的演绎过程，这类分析围绕企业重大决策，通过对各种要素的预设和变化结果的推演，帮助管理者做出科学的判断。

2. 财务分析的四大方法演练

(1) 对比：业务招待费超预算的剖析

(2) 结构：报废品库的管理问题

(3) 趋势：应收账款问题剖析

(4) 明细：究竟是哪个产品赚钱了

3. 因果分析的场景应用——定位问题所在

(1) 利润去哪儿了？

(2) 资金去哪儿了？

4. 相关性分析的场景应用——大数据算法

(1) 促销政策与激励措施分析

(2) 电商平台的资金与物流预测

(3) 零售连锁的品类与采购分析

5. 预警分析的场景应用——财务的红灯规则

(1) 合同\收入\收款预警模型

(2) 库存有效期预警模型

6. 常用分析模型剖析

(1) 本量利分析——产品决策

(2) 敏感性分析——价格决策

(3) 弹性分析——可行性分析的支撑点

(4) 投资回报分析——投资决策

(5) IRR——商业模式决策

(6) NPV

7. 常用分析工具指引

(1) 使用 Excel 工具 (逻辑模型与效率方式的建立)

(2) BI (智慧财务的发展)

五、财务分析报告

1. 如何写好财务报告

(1) 财务报告的四大作用, 给财务报告做个合理的定位

(2) 财务报告应包括哪些内容?

(3) 财务报告的形式化, 财务报告的写作和表达技巧

(4) 怎样才能使报告有深度, 对财务状况发表意见到什么程度为好?

(5) 财务报告的格式化与美化

(6) 如何汇报?

(7) 搭建财务分析框架的思路

(8) 写财务分析报告的方法和注意事项

2. 财务报告的工具与技能

(1) PPT 的高级应用指引

(2) 数据图表与可视化

(3) Excel 与 Word 的报告技巧

(4) 财务报告的效率及智能财务报告的发展

3. 财务报告的组织与协作

(1) 财务分析报告的重点内容和制作程序

(2) 财务分析报告工作的配合要点与注意事项

(3) 为写好财务分析报告而进行的准备

(4) 专项分析报告的内容和格式案例分析

(5) 如何撰写可行性分析报告?

六、管理者驾驶舱与仪表盘设计

1. 好的管理者驾驶舱/仪表盘是什么样子的? (不同的人有不同的理解)

(1) 案例讨论: 三类典型的驾驶舱点评

2. 多视角驾驶舱/仪表盘设计技巧 (仪表盘指标选择策略与技巧)

(1) 案例讨论: 总经理驾驶舱

(2) 案例讨论: 财务总监驾驶舱

(3) 案例讨论: 营销/运营总监驾驶舱

3. 管理者驾驶舱设计难点 (实践中常见的误区)

(1) 多业务单元数据资源整合技巧

(2) 仪表盘"外观"展示技巧

(3) "陪驾"与"试驾"过程理解与掌握

(4) "非驾驶者"的仪表盘设计

(5) "专业技师"的仪表盘视角

(6) 与财务管理报告的整合技巧

4. 管理者驾驶舱/仪表盘设计练习

(1) 典型小企业经营者驾驶舱/仪表盘设计

(2) 典型中型企业总经理驾驶舱/仪表盘设计

5. 围绕企业价值和风险, 构建管理者驾驶舱和仪表盘

(1) 不同层面的关键业绩分析

(2) 不同层面的绩效指标分析

(3) 为不同层面的管理者构建适合的分析与决策面板

七、行动方案及财务分析常见误区

1. 分析之后的行动 - 通过管控促进整改和改善

(1) 进一步挖掘关键管控点

(2) 分析合适的解决方案

(3) 谁去解决问题?

2. 解决的方式

(1) 落实到责任人

(2) 落实责任就一定解决问题吗?

(3) 绩效考核在解决问题上能够发挥多大作用?

(4) 财务分析与预算、绩效管理如何链接

3. 财务如何从管控的角度进一步发挥自己的作用

(1) 为什么在分析和建议之后, 仍然没有改进

(2) 财务要深入到什么程度?

(3) 财务分析作用的再认识

(4) 跟踪和反馈, 形成长效机制

(5) 通过什么方式进行跟踪和反馈

4. 如何充分发挥财务分析的作用?

(1) 将预算纳入分析的注意事项

(2) 为谁做嫁衣? 你的分析有人看吗?

(3) 不同类型企业的财务分析如何做?

(4) 财务分析与报告的常见误区

八、成为优秀财务分析师的修炼之路

1. 正确理解财务分析职业, 紧跟时代步伐!

2. 财务分析人员的日常工作怎样? 实现自我突破的路径

3. 什么样的财务分析工作算是做到位？
4. 全面掌握财务分析所需技能，成为财务分析高手！
5. 做好财务分析工作规划布局，成为优秀财务分析师！
6. 听听大咖怎么说财务分析

【报名咨询】

电话：010-82601827 传真：010-82601190

姓名	手机	电子邮箱	公司名称	行业	职务

【报名回执单】

公司名称（发票抬头）：					
培训联系人：				邮件	
联系电话：				传真	
参 会 人 信 息	姓名	性别	职务	手机	电子邮箱
培训费 ¥ 6800 元/人（含讲义、资料、会务、茶点等）					
户名：北京财智东方信息技术有限公司 账号 866780520710001 开户银行：北京招商银行清华园支行					
付款方式		<input type="checkbox"/> 银行转账 <input type="checkbox"/> 现金		付款总额：	
是否需要预定住宿		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		入住日期： 日至 日（住宿费用自理）	