

## 非财务人员的财务管理

### 目的

#### (一) 概述

身为公司的一分子都是希望企业能够永续经营、财务稳固，以达到企业目标，然而经常听到许多企业拥有好的产品、好的行销团队，但是最后仍然面临倒闭一途，其主要原因就是因为没有做好妥善的资金管理，以致造成资金调度困难。但是相对地，如果公司有太多的闲置资金，也表示公司并没有擅用这些资金来创造公司的利润，因此如何找到平衡点，就是财务管理的重要课题。

「公司收入一块钱，并非真正赚到一块钱」，但是「节省一块钱，就是真正赚到一块钱」。因此，财务管理真正的意义，不仅是要企业的每一分子做好开源，更要做到真正的节流，而财务管理正是提供最好的管理信息与方法。

#### (二) 课程效益

本课程之主要目的在帮助企业人员扩展财务管理的专业知识及领域。加强专业范畴：

- 1、了解财务管理对公司营运之重要性
- 2、认识财务报表及用途
- 3、财务管理与分析
- 4、了解财务分析对公司之预算、扩展所扮演之角色
- 5、由数字预测未来可能之发展，进而及早提出警讯
- 6、防止错误之发生于未然，将损失降至最低
- 7、作为决策之参考信息

### 课程大纲

本课程将分成下列几项：

#### 一、认识财务管理

- (1) 财务管理的意义
- (2) 财务管理的重要性
- (3) 财务管理的基本内容
  - a. 会计学基本原理
  - b. 会计学名词
  - c. 会计学基本制度
  - d. 内部稽核与控制

#### 二、财务管理

- (1) 基本原理
  - a. 公正
  - b. 客观性
  - c. 一致性
  - d. 永续性
  - e. 正确性
- (2) 财务管理的内容



- a. 财务分析
- b. 成本/费用控制
- c. 预算控制
- d. 投资评估

### 三、认识财务报表

- (1) 认识财务报告
  - a. 损益表
  - b. 资产负债表
  - c. 现金流量表
- (2) 阅读财务报告之基本技巧
- (3) 财务报告之基本分析
  - a. 获利力分析
  - b. 成长力分析
  - c. 稳定力分析
  - d. 周转力分析
  - e. 经营力分析

### 四、公司总体财务状况评价

- (1) 营运结果
- (2) 资产分配现状
- (3) 债务分配状况
- (4) 投资者分配
- (5) 现金掌控情况

### 五、预算编制

- (1) 预算的重要性
- (2) 如何编列预算
- (3) 预算管理与追踪

### 六、公司成本与费用控制

- (1) 成本与费用控制的原则
- (2) 成本与费用控制方法
  - a. 制度控制
  - b. 目标控制
  - c. 定额控制
  - d. 计划控制
  - e. 责任控制
  - f. 内部控制