

別讓對財務知識的恐懼，阻礙了你的成功！鍛鍊財務基本功，打通財務任督二脈，讓非財務經理人嫻熟財務語言，精通數據決策，掌握利潤管理！

你會做損益平衡的分析嗎？你知道「損益表」和「資產負債表」的差別嗎？或者，你是否了解為什麼一家公司破產了，仍然可以獲利？你對公司財務數字的掌握程度，曾經幫助或傷害你的事業嗎？

不論你是想了解基本財務知識，或是對關鍵財務知識溫故知新，這個一天的課程能提供一些有用的工具，增加你的信心，使你掌握公司的財務基本面，做出正確判斷。

本課程的主題是「財務」，如果身為非財務經理人的你，深覺自己對財務這個領域並不熟悉，甚至缺乏相關知識，這課程將是你的最佳選擇。坊間有很多關於這主題的書籍和文章，但當中許多專有名辭都會令人卻步；這課程不但有專業會計師親身講解，更可即時發問澄清不明白的地方，幫助你從頭理解「財務」這門知識，並能妥善運用，在日常工作中作出最佳決策。

本課程按美國《哈佛商業評論》有關「財務」的主題設計，配合香港及一些內地情況及個案，可以幫助你：

- 學會運用財務語言
- 比較競爭對手與自家企業的財務狀況
- 把焦點從營收轉為獲利
- 在產業走下坡時，評估自家企業還能維持多久優勢
- 用財務數字做好適當的預算分配
- 做好成本效益分析，以做出睿智的投資

課程導師

- 由1992年起成為香港會計師公會會員及執業會計師
- 在國際四大會計師事務所工作近九年，執業超過25年
- 華耀會計師事務所有限公司董事
- 從事企業稅務，審計，會計諮詢及公司秘書業務超過30年

Course Outline

1. Relationship between Business model and financial reporting

2. Generally accepted accounting principles

3. Three major financial statements and their relationship

4. Statement of income

- Skeleton of the statement
- Revenue
- Gross profit and gross profit ratio
- EBITDA
- Depreciation and amortization
- EBIT
- Finance costs and interest cover
- Income tax expenses
- Dividend pay out
- Five (5) Key drive to increase profit
- Break even analysis

課程簡介

1. 財務基本常識：不要害怕

- 財務小測驗 - 你具備財務基本知識嗎？
- 三大財務報表 - 學習讀懂資產負債表、損益表與現金流量表。
- 企業基本準則 - 不管是哪種規模、位在何處的任何一家公司，都能迅速掌握。

2. 作出好決策，推升財務表現

- 學習制定財務預算，監控預算與實際的差異。
- 用報表來衡量財務體質 - 透過比率分析，來解讀數據背後的意義。
- 簡化業務以提升獲利 - 以簡化提高獲利的三種方式。
- 活化資產以促進成長 - 把供應鏈的重點放在顧客需求，並提高投入資本報酬率。
- 獲利不等於現金（而這兩者你都需要） - 說明了解這兩者的差異，為何如此重要；而且，對一家成長中的企業來說，這樣的了解更加重要。
- 為什麼現金這麼重要？它幫助你了解公司目前的狀況、未來的方向，以及高階主管可能設定的優先目標。
- 資產負債表槓桿 - 嚴謹管理「應收帳款週轉天數」與「存貨」，公司便可擁有更多現金可供支配。
- 你的營運資本模式為何？個案研究：道瓊公司 - 學習道瓊公司如何在轉型過程中，無須向投資人鞠躬哈腰的做法。
- 學習以投資報酬率來溝通 - 即使在公司財務吃緊時，也能讓你的構想與專案取得運作經費。
- 管理決策的實用工具 - 如何分析成本與效益、估計投資報酬率、計算你的投資多快可以回收，以及更多。

3. 財務資料的限制

- 財務報表沒告訴你的事 - 對非財務的資料也要保持高度注意，以及避免大公司都會犯的錯誤。
- 績效評量五陷阱 - 這些陷阱是什麼，以及如何避開它們。
- 財務小測驗 - 你從本課程學到了多少？

5. Statement of financial position

- An anatomy of the statement
- Current ratio & quick ratio
- Financial leverage
- Return on assets and return on equity
- Cash conversion cycle and cash gap

6. Statement of cash flow

- Three (3) activities in an enterprise
- Rationale behind a cash flow statement
- Cash flow statement and life cycle of an enterprise

7. Ratio analysis

8. Budgeting & forecasting

9. Cost centre, profit centre and investment centre

10. Discounted cash flow

- Regular cash flow
- Irregular cash flow and Net present value
- Internal rate of return and Project evaluation