

# 财务报表分析与风险识别

## 【课程背景】

从财务报表分析、非财务因素分析两个方面阐述客户经理财务分析与信贷风险识别技巧，并通过大量实务演练和典型案例加以佐证。在我国当前市场经济环境下，商业银行基于贷款风险防范和控制，对客户作信用分析是十分必要的，可以有效地避免和减少贷款损失，保障贷款资产的安全性、流动性和盈利性。

## 【课程收益】

- ✚ 理解财务分析与风险识别的相关知识
- ✚ 掌握财务报表分析的内容和基本思路
- ✚ 掌握信贷风险识别技巧

## 【课程学时】

2天（12小时）

## 【适合对象】

从事信贷业务的客户经理、内审人员、支行行长、风控部、贷审人员

## 【课程特点】

陈代友老师 15 年民企、外企高层工作经验与 2 年企业管理咨询经历，跨专业、跨行业的工作背景，铸就课程品质及其实用价值，没有空洞的说教，所有课程都是基于管理实务现状分析基础上，提出解决问题之道。互动+情景练习+案例分析+课堂问答的讲授模式，达到学以致用目的。

## 【课程大纲】

### 模块一、企业财务报表分析的基本知识

#### ✚ 财务报表基本知识

- 一个记账基础
- 三大报表
- 四项假设
- 五大计量属性
- 六大会计要素

## ✦ 三大会计报表结构

——资产负债表是怎么生成的？

——利润表是如何生成的？

——现金流量表是如何生成的？

案例 1、资产负债表

案例 2、利润表

案例 3、现金流量表

## 模块二、信贷人员企业财务报表分析技术

### ✦ 财务报表分析框架（PHB）

#### ✦ 经营分析

——行业分析

——产品分析

——市场分析

——渠道分析

案例：经营分析为财务报表分析指明方向和重点引导

#### ✦ 会计分析

—— 会计政策和会计估计

—— 辨认和评价关键会计政策

案例：会计政策变更与会计估计变更如何粉饰财务报表

## 模块三、信贷人员财务分析之指标分析

### ✦ 资产质量分析

——资产负债表的总体审视

——资产结构分析

—— 资产利用效率分析

—— 现金含量分析

案例：A 公司资产质量分析

练习：分析 B 公司资产质量

### ✦ 盈利质量分析

—— 利润表的整体审视

—— 收入质量分析

——利润质量分析

——毛利率分析

案例：A 公司盈利质量分析

练习：分析 B 公司盈利质量

### ✦ 现金流量分析

—— 现金流量表整体审视

- 经营性现金流量分析
- 自由现金流量分析
- 案例：A 公司现金流分析
- 练习：分析 B 公司现金流

#### ✚ 偿债能力分析

- 短期偿债能力分析
- 长期偿债能力分析
- ✚ 案例：A 公司偿债能力分析
- ✚ 练习：分析 B 公司偿债能力

#### ✚ 2013 年国资委颁发的企业绩效评价解读

一、**盈利能力状况**：净资产收益率、总资产报酬率、主营业务利润率、盈余现金保障倍数、成本费用利润率、资本收益率；

二、**资产质量状况**：总资产周转率、应收账款周转率、不良资产比率、流动资产周转率、资产现金回收率；

三、**债务风险状况**：资产负债率、已获利息倍数、速动比率、现金流动负债比率、带息负债比率、或有负债比率；

四、**经营增长状况**：销售（营业）增长率、资本保值增值率、销售（营业）利润增长率、总资产增长率、技术投入比率；

五、**补充资料**：存货周转率、三年销售平均增长率、成本费用占主营业务收入比重、经济增加值率、EBITDA 率、资本积累率）。

综合案例：根据国资委 2013 年企业绩效评价指标体系，计算 A 公司的绩效指标并进行简要分析（分组讨论）

#### ✚ 指标分析中常见陷阱及规避

- 指标分析必须中规中矩
- 分析指标越多越好
- 分析结果是唯一的
- 指标所指方向总是对的
- 分析出结果就结束了

## 模块四、信贷人员财务报表风险识别

#### ✚ 银行信贷管理与风险防范

#### ✚ 企业财务分析与信贷舞弊判断

#### ✚ 财务报表与报表分析的局限性

#### ✚ 资产负债表要素风险识别

—— 货币资金、预付账款、应收账款、存货、其他应收款、固定资产、在建工程、短期借款、应付账款、应付票据、其他应付款

#### ✚ 利润表要素风险识别

—— 收入、成本、费用

#### ✚ 现金流量表要素风险识别

—— 经营活动现金净流量与利润表、资产负债表的勾稽关系

#### ✚ 表外分析技术

- 企业当家人的信用、兴趣、习惯及愿景
- 企业文化与人力资源政策、福利待遇

- 企业市场地位及变化趋势
- 企业管理理念与管理制度
- 企业人员稳定性（特别是财务、技术和关键生产、销售人员）
- 贷款动机

## 模块五 课后测试