

《企业财务报表解读分析和信贷评估》

【授课时长】

1-2 天

【课程大纲】

第一讲 从商业银行信贷安全性角度解读资产负债表

一、资产负债表反映企业哪些方面的问题

- 1、反映资产及其分布状况
- 2、表明企业所承担的债务及其偿还时间
- 3、反映净资产及其形成原因
- 4、反映企业财务状况发展趋势

二、资产负债表的内容

- 1、资产
- 2、负债
- 3、所有者（股东）权益

三、资产负债表解读

- 1、总额分析把握财务变化的方向
- 2、具体项目审视寻找变化因素
- 3、根据相关财务指标透视财务状况

四、深入理解资产负债表上的财务数据

(一) 如何在资产负债表上确定企业对外投资的最高限额

(二) 资产负债表上的哪些项目不能任意调整

(三) 分析交易性金融资产项目的会计信息

(四) 分析应收票据项目的会计信息

(五) 分析应收账款项目的会计信息

(六) 分析预付账款项目的会计信息

(七) 分析存货项目的会计信息

(八) 分析固定资产原价项目的会计信息

五、从公司运作管理的角度重新审视资产负债表

- (一) 分析流动资产占全部资产的比重
- (二) 分析长期资产占全部资产的比重
- (三) 分析固定资产占全部资产的比重
- (四) 分析流动负债占负债及所有者权益的比重
- (五) 分析负债合计占负债及所有者权益的比重
- (六) 分析长期负债与所有者权益之比
- (七) 分析留存收益与实收资本（或股本）之比

六、资产负债表与利润表的关系

第二讲 从商业银行信贷安全性角度解读利润表

一、利润表反映企业怎样的实质

- 1、反映企业在一定期间的经营成果

- 2、有助于评价企业的获利能力
- 3、可以用于判断企业的价值
- 4、预测企业未来盈利变化的趋势

二、企业利润的计算

- 1、计算主营业务利润
- 2、计算营业利润
- 3、计算利润总额
- 4、计算净利润

三、利润表的阅读与分析

- 1、净利润反映的本质
- 2、可供分配利润的实质
- 3、可供股东分配的利润折射出的问题
- 4、未分配利润反映企业家底

四、利润表要素分析

- (一) 理解利润表上几种不同的利润描述
- (二) 分析营业成本中的会计信息
- (三) 分析费用项目中的会计信息

五、各种利润率分析

- (一) 毛利率
- (二) 营业利润率
- (三) 利润率
- (四) 净利率

六、各种成本费用比率分析

- (一) 营业成本占营业收入的比率
- (二) 管理费用占营业收入的比率
- (三) 销售费用占营业收入的比率
- (四) 财务费用占营业收入的比率

第三讲 从商业银行信贷安全性角度解读现金流量表

一、现金流量表的四大构成要素

- 1、货币资金
- 2、现金等价物
- 3、现金流量
- 4、现金净流量

二、现金流量表的五大作用

- 1、说明企业现金流入流出的原因
- 2、规划和预测未来产生现金能力
- 3、分析净利润与现金流量差异的原因
- 4、分析财务状况和经营成果的可靠性
- 5、分析和判断企业的偿债能力

三、现金流量表的基本内容

- 1、经营活动的现金流入、流出和净流量
- 2、投资活动的现金流入、流出和净流量
- 3、筹资活动的现金流入、流出和净流量

四、现金流量表阅读方法

- 1、经营活动产生的现金净流量应该是正数
- 2、对企业来说“现金为王、利润为相”
- 3、应保持适度的销售收现率
- 4、现金净流量最大化是企业充满活力的具体表现

五、如何理解现金流量表与资产负债表、利润表之间的关系

六、如何对现金流量表所反映的会计信息进行分析

- (一) 经营活动产生的现金流量小于零
- (二) 经营活动产生的现金流量等于零
- (三) 经营活动产生的现金流量大于零
- (四) 投资活动产生的现金流量小于零
- (五) 投资活动产生的现金流量等于零
- (六) 投资活动产生的现金流量大于零
- (七) 筹资活动产生的现金流量小于零
- (八) 筹资活动产生的现金流量等于零
- (九) 筹资活动产生的现金流量大于零

第四讲 基于信贷评估企业财务报表分析

一、企业财务报表作假的动机和主要手法

二、分析财务报表的目的和思路

三、对企业财务报表的基本认识

四、从财务指标上把握企业的偿债能力

五、找出重点和疑点的基本方法

六、现场审计调查核对财务报表的主要方法

第五讲 基于信贷评估担保分析

一、对抵押的分析

二、对质押的分析

三、对保证的分析

第六讲 基于信贷评估非财务因素分析

一、行业风险分析

二、借款人经营管理与风险分析

三、自然社会风险分析

四、还款意愿分析

五、银行管理水平分析

第七讲 不良贷款的控制与处理

一、督促企业整改，积极催收到期贷款

二、贷款签行贷款处理，借贷双方共同努力，确保贷款安全

三、落实贷款债权债务，防止企业逃废银行债务

四、通过法律途径收回本息

五、呆账冲销

第八讲 对企业财务与经营风险识别

一、通过财务比率综合分析识别风险

(一) 杜邦分析

(二) 帕利普分析

二、通过 8 大关键财务指标分析识别风险

1.净资产收益率

- 2.总资产报酬率
 - 3.总资产周转率
 - 4.应收账款周转率
 - 5.资产负债率
 - 6.已获利息倍数
 - 7.销售（营业）增长率
 - 8.资本保值增值率
- 三、通过 9 大获利能力指标分析识别风险

- 1.销售收益率
- 2.资产报酬率
- 3.权益报酬率
- 4.销售净利率
- 5.成本费用利润率
- 6.普通股每股收益
- 7.每股净资产
- 8.市盈率
- 9.市净率

第九讲 案例分析

案例一 资产负债表水平与结构分析

案例二 结合资产负债表指标分析

案例三 利润表水平与结构分析

案例四 结合利润表指标分析

案例五 现金流量表结构分析

案例六 结合现金流量表财务比率分析

第十讲 互动与答疑