

《银行客户经理提升透析财务报表能力培训》

【授课时长】

3天

【课程大纲】

第一讲 从商业银行信贷安全性角度透析资产负债表

一、资产负债表上关键数据透析

- (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) 透析交易性金融资产项目的会计信息
- (四) 透析应收票据项目的会计信息
- (五) 透析应收账款项目的会计信息
- (六) 透析预付账款项目的会计信息
- (七) 透析存货项目的会计信息
- (八) 透析固定资产项目的会计信息

二、从营销能力角度审视资产负债表相关数据之间的比重

- (一) 透析流动资产占全部资产比重的合理性
- (二) 透析长期资产占全部资产比重的合理性
- (三) 透析固定资产占全部资产比重的合理性
- (四) 透析流动负债占负债及所有者权益比重的合理性
- (五) 透析负债合计占负债及所有者权益比重的合理性
- (六) 透析长期负债占所有者权益比重的合理性
- (七) 透析留存收益占实收资本（股本）比重的合理性

三、透析资产负债表与利润表的关系

四、资产质量深度分析

1、流动资产质量分析

① 货币资金

案例一

② 短期投资

③ 应收票据

④ 应收帐款：

案例二

⑤ 存货

案例三

⑥ 其他流动资产项目的质量分析：

案例四

2、长期投资质量分析

① 长期投资概述

② 长期投资种类

③ 长期投资所运用的资产形态

- ④ 长期投资的入帐价值
- ⑤ 长期投资对财务状况的实质影响
- ⑥ 长期投资质量分析
- ⑦ 长期投资在财务报告中的披露
- 3、固定资产质量分析
- 4、无形资产质量分析
- 5、长期待摊费用及其他长期资产质量分析
- 五、资本结构分析
 - 1、资本结构与资本结构质量分析
 - 2、流动负债质量分析
 - 3、长期负债质量分析
 - 4、或有负债质量分析
 - 5、所有者（股东）权益质量分析

案例五

第二讲 从商业银行信贷安全性角度透析利润表

一、利润表上关键数据透析

- (一) 净利润反映的本质
- (二) 可供分配利润的实质
- (三) 可供股东分配的利润折射出的问题
- (四) 未分配利润反映企业家底

二、利润表要素透析

- (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

三、各种利润率透析

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

四、各种成本费用比率透析

- (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

五、对企业利润质量的深度分析

1、对利润形成过程的分析

- ① 营业收入
- ② 营业成本
- ③ 销售费用
- ④ 管理费用
- ⑤ 财务费用：
- ⑥ 企业对利润形成过程操纵的可能手段

案例六

2、对利润结构质量的深度分析

- ① 企业利润表自身的结构所包含的质量信息含量
- ② 企业利润的结构与相应的现金流量结构之间的对应关系分析
- ③ 企业的利润结构与资产结构之间的对应关系分析
- 3、对利润结果的分析
- 4、利润质量恶化的主要表现

案例七

六、对企业盈利模式及其质量含义的分析

案例八

第三讲 从商业银行信贷安全性角度透析现金流量表

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透析

- (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透析

- 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、贷款签订贷款处理，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 合并财务报表透析与财务质量深度分析

一、合并报表的种类与原因

二、与合并报表有关的若干重要概念

三、合并报表的一般原理

1、合并资产负债表

2、合并利润表

3、合并现金流量表

四、合并报表分析与财务质量

1、合并报表分析中存在的问题

2、合并报表中包含的财务质量信息分析

五、与财务质量分析有关的其他重要信息

(一) 财务报表附注

(二) 会计政策、会计估计变更和前期差错更正

(三) 关联方关系及其交易的披露

(四) 资产负债表日后事项

案例九

六、企业财务质量的综合分析方法

(一) 财务报表分析的基本方法

(二) 比率分析方法的正确运用

(三) 企业财务质量的综合分析方法

第十讲 商业银行业务条线产品营销策略

一、通过“银行再造”构筑比较竞争优势

二、采取个性化服务模式

三、整合营销策略

第十一讲 商业银行对公业务营销渠道选择策略

一、影响商业银行营销渠道的因素

二、商业银行营销渠道选择策略

(一) 分销渠道

(二) 拓展营销渠道

(三) 积极开发新的营销渠道，建立网络银行

第十二讲 商业银行对公业务的营销时机和方法

一、对公客户金融需求的特点

二、对公客户的营销时机

(一) 当公司财务实权人物发生重大人事变动时

(二) 当对公客户经营管理方式发生重大变革时

(三) 当对公客户在生产经营遇到暂时困难时

(四) 当对公客户与原来的合作银行发生重大矛盾时

(五) 当对公客户举办重大庆典活动时

(六) 当公司财务实权人物遇到喜事或为难私事时

三、对公客户的营销方法

(一) 直接营销

(二) 引导式营销

(三) 一对一营销

(四) 广告式营销

(五) 促销活动营销

第十三讲 综合案例分析

- 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
- 第十四讲 互动与答疑