

《财务报告真假、会计舞弊识别技巧》

主讲：林少刚

课程背景

不良贷款率是银行业最重要的业务指标之一，通过企业财务报告洞悉客户的财务状况及其潜在经营风险对于银行与信贷经理至关重要。从一份真实、准确的财务报告去量化信贷风险并不难。但现实是，为了获得银行贷款和投资，企业不可避免有粉饰财务报告的动机，如何判断财务报告的真假？如何识别其中的舞弊成分？这要求信贷经理需具备相关专业技巧，去理解财务报告中相关指标的关联关系，通过系统分析最终识别出那些虚假的成分。

本课程最大的特点在于实战，结合企业运营与行业趋势，透过报表间数据的有机联系，建立财务报告舞弊识别模型。全程案例教学，极为丰富的案例和实操使学员掌握财务报告舞弊识别专业技巧。

课程收益

掌握财务报告真假、会计舞弊识别技巧
建立财务报告舞弊识别模型

课程时间：1天 6小时/天

授课对象：银行对公客户经理、网点负责人、信贷经理

授课方式：案例教学 + 讨论分享 + 讲师深度点评 + 现场咨询、辅导，互动分享及讲师点评时间超过40%。

课程大纲：

第一讲：财务报告造假与会计舞弊

一、财务报告造假与会计舞弊动机

- 1、顺利获得贷款
- 2、获得投资人、债权人青睐

二、财务报告造假与会计舞弊表现

- 1、虚增收入
- 2、少计成本、费用
- 3、虚增毛利与净利润
- 4、降低资产负债率、提高流动比率
- 5、提高资产运营效率
- 6、提升现金流表现

第二讲：财务报告真假、会计舞弊识别技巧

实际案例

一、趋势对比法

- 1、企业同比趋势对比法
- 2、企业与行业横向趋势对比法

二、结构占比法

- 1、收入结构占比法
- 2、总资产结构对比法

三、财务指标对比法

- 1、收入增长与净利润增长对比
- 2、毛利率增长与净利率增长对比

- 3、资产负债率与流动比率对比
- 4、应收账款、存货周转率与收入、毛利率对比
- 5、应付账款周转率与毛利率、净利率对比

四、财务报表异动项目关注法

- 1、大幅升高、大幅降低异动项目
- 2、财务指标值大幅升高或降低异动

第三讲：财务报告真假、会计舞弊识别案例分析

案例分析

一、营业收入真假判断

- 1、近三年企业营业收入增速是否异常
- 2、近三年行业收入增速
- 3、企业营业收入与行业对比是否异常
- 4、驱动收入增加的因素包括：
 - 研发、营销投入增速
 - 行业需求爆发
- 5、虚增营业收入的关注点：
 - 收入增速高于行业，伴随大额应收账款、其他应收款
 - 收入大幅增长，货币资金吃紧，余额小
 - 销售商品取得的收入大幅低于营业收入
 - 现金流量表近三年销售商品取得收入大幅低于营业收入合计
 - 毛利率大幅升高
 - 应收账款周转率下降、固定资产周转率上升
- 6、通过关联交易粉饰营业收入
 - 收入增速高于行业，伴随大额应收账款、其他应收款
 - 毛利率升高

二、营业成本与毛利率真假判断

- 1、近三年企业毛利率趋势是否异常
- 2、近三年行业毛利率趋势
- 3、企业毛利率与行业对比是否异常
- 4、驱动毛利率增加的因素包括：
 - 研发、营销投入增速
- 5、虚增营业收入导致毛利率升高的关注点
- 6、通过关联交易粉饰营业收入导致毛利率升高的关注点
- 7、通过少转成本，虚增库存导致毛利率升高的关注点
 - 收入增长正常、市场需求正常
 - 产品市场价格未有明显上升
 - 存货期末余额显著高于前期
 - 通过库存盘点检查报表数是否真实

三、期间费用真假判断

- 1、近三年企业期间费用率趋势是否异常
- 2、近三年行业期间费用率趋势
- 3、企业期间费用率与行业对比是否异常
- 4、通过少计费用导致净利润升高的关注点
 - 少列费用，帐外经营
 - 利用会计政策变更，调节利润

- 关联交易，少计成本
- 固定资产少提折旧，本期折旧金额低于以前年度
- 关注是否有在建工程长期挂账，少列折旧
- 关注是否有大额挂账长期待摊费用，导致费用递延至下一期
- 关注是否有未预提费用，本期预提费用余额低于上期

四、净利润真假判断

- 1、近三年企业净利润、收入净利润率、净资产报酬率趋势是否异常
- 2、近三年行业收入净利润率、净资产报酬率趋势
- 3、企业净利润率与行业对比是否异常
- 4、通过虚增营业收入、关联交易粉饰营业收入导致净利润升高的关注点
- 5、通过少转成本，虚增库存导致净利润升高的关注点
- 6、通过少计费用导致净利润升高的关注点

五、资产负债表真假判断

- 1、近三年企业各项资产负债占比总资产结构是否异常
- 2、关注异动资产负债项目
- 3、通过银行对账单确认货币资金期末余额是否真实
- 4、财务指标是否存在以下异常
 - 流动比率、资产负债率显著异常
 - 应收账款、存货、固定资产周转率大幅上升
 - 收入、毛利率大幅上升、应收账款周转率下降
 - 收入、毛利率大幅上升、存货周转率下降
 - 收入、毛利率大幅上升、应付账款周转率上升
- 5、通过实地盘点，确认固定资产与存货是否真实

六、现金流量表真假判断

- 1、近三年经营、投资、筹资活动净现金流是否异常
- 2、通过银行对账单确认货币资金期末余额是否真实
- 3、与收入对比，判断销售商品取得的现金是否真实
- 4、与成本对比，判断购买商品取得的现金是否真实
- 5、与净利润对比，判断经营活动净现金流量是否真实
- 5、与固定资产、股权投资、金融资产、房地产对比，判断投资所支付的现金是否真实
- 6、判断投资活动、筹资活动净现金流是否真实