

《企业财务报表阅读与分析》

主讲：林少刚

课程背景

您是否对财务报表的数据头痛？您是否拿到财务报表却不知从何看起？你是否只是关注企业利润而不会分析利润从何而来？你是否清楚企业存在哪些风险？

财务报表就是企业的“听诊器”，在密密麻麻的数据背后所包含的是企业经营状况与潜在的风险。那该如何从这些大量的财务数据中发掘出企业的秘密？如何透视三大报表来直视企业所隐藏的玄机？各种财务分析方法要怎样融入日常实战之中？债权人、投资人要如何明察秋毫报表中存在的盈利预测陷阱？

本课程旨在让参与培训人员掌握会计三大报表的阅读和分析，理解隐藏在数据背后的企业财务信息，建立清晰的经营与风险意识，从财务角度出发，为债权人和投资人提供信息支持，迅速识别财务数据中可能存在的粉饰和舞弊成份，运用财务报表来分析企业的经营现状与未来发展，并做出正确的决策。

课程收益

了解财务报表是如何制作的？

建立财务报表分析与风险识别模型

预测企业经营趋势及现金流风险的能力

掌握压力测试报表预测及风险分析能力

建立企业经营风险预警体系

识别企业财务报表常见舞弊手段

课程时间：1-2天 6小时/天

授课对象：业务经理、业务总监

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：

导言案例：一个董事长的绝笔信

第一讲：财务报表是如何炼成的

一、财务报表体系的整体构造

1、资产负债表

2、利润表

3、现金流量表

二、财务报表制作举例及会计准则介绍

案例：国内领先家用电器制造企业

1、 股东投入

2、 固定资产购置、折旧与减值损失

3、 应收应付与商业信用

4、 存货与减值损失

5、 收入确认与权责发生制

6、 企业成本费用与资本性支出、配比性

7、 开发支出与资本化

8、 待摊、预提费用与权责发生制

9、 金融资产与公允价值计量

10、 资本并购与商誉

- 11、 长期股权投资与投资收益
- 12、 投资性房地产与公允价值变动
- 13、 现金流
- 14、 所得税费用
- 15、 合并报表与少数股东权益

三、财务报表制作实操

案例：某制造企业

第二讲：财务报表分析、预测与风险识别

行业一案例：某制造企业

行业二案例：某房地产企业

行业三案例：某零售企业

行业四案例：某交通运输企业

行业五案例：某建筑企业

行业六案例：某餐饮企业

一、行业成长性与盈利性分析

- 1、行业市场容量
- 2、行业增长率
- 3、行业所处生命阶段
- 4、行业竞争及盈利性

二、企业经营现状及风险分析

1、企业规模分析

- 1) 规模增加经营稳定，降低风险
- 2) 企业收入规模与市场占有率
- 3) 品牌知名度与市场排名
- 4) 企业总资产
- 5) 企业净资产

2、企业经营现状及风险分析

- 1) 盈利能力现状及风险分析
 - 企业收入规模、增长率对标分析
 - 竞争策略与企业核心竞争力
 - 毛利率分析
 - 净利润分析
 - 收入净利润率、净资产净利润率分析
 - 收入及净利润现金流质量分析
 - 盈利能力如何影响偿债能力及运营能力？
- 2) 偿债能力现状及风险分析
 - 长期偿债能力分析：资产负债率
 - 短期偿债能力分析：流动比率、速动比率
 - 偿债能力影响因素分析
- 3) 运营能力现状及风险分析
 - 应收账款周转率分析
 - 存货周转率分析
 - 固定资产周转率分析
 - 应付账款周转率分析
 - 运营能力影响因素分析

- 4) 现金流现状及风险分析
 - 经营活动净现金流分析
 - 投资活动净现金流分析
 - 筹资活动净现金流分析
 - 货币资金期末余额
 - 净利润现金流分析
- 3、企业规模与经营能力高、中、低风险组合
 - 1) 大型规模企业风险组合
 - 2) 中型规模企业风险组合
 - 3) 小型规模企业风险组合
- 三、企业经营预测、压力测试及风险分析**
 - 1、企业经营及财务报表预测及风险分析
 - 1) 行业趋势预测
 - 2) 企业竞争策略分析
 - 3) 企业经营业绩及财务报表预测
 - 4) 企业盈利、偿债、运营能力及现金流风险分析
 - 2、企业经营压力测试及风险分析
 - 1) 收入下降 20%、30%、50%
 - 2) 压力测试企业经营业绩及财务报表预测
 - 3) 压力测试企业盈利、偿债、运营能力及现金流风险分析
- 四、企业经营风险预警体系**
 - 1、财务指标风险预警
 - 2、非财指标风险预警

第三讲 企业财务报表真假、会计舞弊识别技巧

案例一：某虚增利润企业

案例二：某虚减利润企业

案例三：某粉饰现金流企业

一、虚增利润：粉饰经营业绩及财务状况

- 1、虚开发票创造收入，虚增应收账款或伪造银行进账
- 2、提前确认收入，虚减预收账款
- 3、透过关联交易，低买高卖，提高利润
- 4、少转成本，虚增库存，提升毛利
- 5、少列费用，帐外经营
- 6、在建工程长期挂账，少列折旧

二、虚减利润：规避税收，调节利润

- 1、少列收入，账外经营，规避税收
- 2、透过关联交易，高买低卖，降低利润
- 3、递延确认收入
- 4、多转成本，虚增应付或虚减库存
- 5、提前确认成本，虚减预付账款
- 6、多列费用，虚假发票入账

三、粉饰现金流状况

- 1、伪造进账单
- 2、伪造对账单
- 3、虚拟未达账

4、总流量不变，结构调整

5、提前收款，推后付款，做好期末货币资金余额

总结互动答疑