

企业财务报表阅读与分析技术

【培训对象】：客户经理、合规风险管理人员、信贷主管等

【课程时间】：2天（6小时/天）

【培训形式】：讲授案例、案例分析，案例研讨

【课程大纲】：

一、透视企业与财务报表

（一）认识我们的风险

1、金融营运面临的主要风险

2、信用风险产生的原因

（二）认识我们的企业

（三）借款人还款来源

（四）如何分析借款人的还款能力

1、认识企业的财务报表

2、企业应提供的财务报表资料

（五）财务报表分析的着力点和方法

（六）三大报表主要项目间勾稽关系的审核

二、资产负债表——偿债能力分析

（一）认识资产负债表

1、什么是企业的资产

2、资产负债表反映的管理内容

3、负债策略分析

（二）资产负债表的结构——理想的要素比例

（三）资产负债表重要项目的分析

1、现金、

2、应收账款质量分析、

3、其他应收款质量分析、

4、存货质量分析

- 5、固定资产质量分析、
- 6、在建工程质量分析
- 7、长期待摊费用质量分析
- 8、无形资产分析
- 9、银行借款质量分析
- 10、应付账款质量分析
- 11、预收账款质量分析
- 12、所有者权益来项目分析

(四) 财务比率分析 (阅读)

- 1、流动性比率分析
- 2、长期偿债能力分析
- 3、营运能力分析

(五) 小结

- 1、异常资产
- 2、资产质量存在问题的信号
- 3、资产负债表监控的重点

三、利润表——盈利能力分析

(一) 认识利润表

- 1、利润表编制原理
- 2、利润表能告知什么信息？
- 3、理解利润表需注意的问题
- 4、利润表与资产负债表的区别

(二) 利润表结构分析

- 1、分析平衡式
- 2、理想结构假设

(三) 利润表重要项目的分析

- 1、营业收入——经济利益的总流入
- 2、费用——经济利益的总流出
- 3、利润质量分析

4、利润表的趋势分析

(四) 财务比率分析——盈利能力分析 (阅读)

- 1、以销售收入为基础的利润率指标
- 2、成本费用盈利能力分析
- 3、以资产为基础的利润率指标
- 4、资本盈利能力分析

(五) 小结

- 1、追求优质增长要有优先级
- 2、利润增长必须以经营收入增长为基础
- 3、市场价值提升必须靠盈利增长
- 4、过度追求利润可能产生的后果
- 5、企业利润质量恶化的特征归纳

四、现金流量表——现金流量分析

(一) 现金流量表的结构及质量分析

- 1、现金流量的构成
- 2、现金流量的质量分析
- 3、现金流量分析应关注的问题
- 4、现金流量与还款能力匹配分析

(二) 现金流量表重要比率分析 (阅读)

- 1、流动性分析
- 2、获取现金能力分析
- 3、财务弹性分析

4、收益质量分析

(三) 现金流量比率与其他比率的结合分析

- 1、偿债可能性与偿债现实性
- 2、收益质量分析
- 3、现金流量表有关项目的勾稽关系

五、财务报表异常情况分析

(一) 重要比率发生异常

1、比率极端优秀 2、比率突然好转

(二) 利润表异常变化

1、销售收入与销售成本的配比

2、销售收入与营业费用的配比

3、销售收入与管理费用配比

4、销售购买循环异常

(三) 现金流量表的项目异常