

## 课程名称：《财报舞弊辨识》或《高效财务分析与信贷决策》

主讲：杨伟光老师 1-2天（推荐2天）

### 课程简介：

说明：高效财务分析在信贷决策中所占的权重超过 50%，且财报数字的生成和报表本身的结构逻辑既是企业经营状况的具体呈现，需要信贷人员进行报表质量判别，和数字真假辨识，使得我们更好地把握企业的经营情况，作出明智的信贷决策。透过数字理解企业经营活动的变化趋势、辨识报表作假是目前银行信贷人员普遍存在的不足。本课程 80%的内容为信贷人员平时工作所忽略和不重视，并特别针对目前国内较差的信贷环境，如银行企业信息不对称、报表作假、信贷团队对企业的财务分析所披露的内容无法深入理解作剖析，以及为国内财报与国际财报的差异说明所设计。

[课程为时下行业热门，培训受众包括多家外资银行、股份制商业银行如招商银行总行与多家分行、平安银行总行，渤海银行总行与多家分行、广发银行南京分行、以及江苏银行；城商行如上海银行、成都银行、重庆银行、天津银行、南充商业银行等，农商行系统包括靖江农商行、河南省农信社、与有上百家农信系统代表参加的公开课，受到广泛好评，评分平均在 4.8 以上（5 分制）。另外，杨老师是穆迪高级财务分析课程的亚太区特聘讲师，曾在台湾、香港与孟加拉国的多家国际金融机构讲授过基于国际会计准则的财报分析。](#)

**课程对象：** 各级客户经理、审批师与风险管理团队

### 课程收益：

通过本课程的学习使学员能够：

- 1.充分理解财报编制的勾稽关系

- 2.敏锐抓取企业财报的疑点与问题
- 3.学会现金流解读技巧与揭示
- 4.通过财报有效判断企业的经营趋势

**授课方式：**课堂讲授、案例分析、客户实际案例剖析

**课程大纲/要点：**

## 第一天

### 一：财务报告

- 1：财务报告的作用与构成
- 2：财务报表提供的信息内容
- 3：权责发生制报表的会计基础
- 4：收入和费用的确认（配小案例）
- 5: 权责发生制报表的最新演进

（说明：这部分主要强调财务报告所能披露的各种信贷人员应关注的信息，其中的资产质量、现金流为业内平时所普遍忽视，这里加以强调。同时，理解权责发生制会计的基本优缺点、包括最新动向，帮助理解企业报表作假的空间和动机以及常规手法）。

### 二：资产负债表

- 1：资产负债表结构分析
- 2：企业资产质量分析
- 3：企业营运能力分析
- 4：企业偿债能力分析

（说明：这部分除常规内容外，会着重强调如何从资产负债表判断资本密集型企业和高周期性企业的特点，以及时下企业涉及房地产、金融投资的企业报表特点。重点强调高资本密集型行业如汽车、钢铁、煤炭与建材行业的现实风险与财报反映特征。）

### 三：利润表

- 1：利润表特点
- 2：企业盈利形成分析
- 3：企业盈利结构分析
- 4：企业盈利模式分析
- 5：企业盈利比率分析（附案例）

（说明：这部分会详细介绍利润表结构与科目核算内容，以及各盈利率的含义，重点介绍利润表的共同比分析表式（行业热门），并通过二个案例（一个小微企业与一个能源集团企业）的最新利润表的共同比分析来判断企业时下经营情况的走向和趋势，同时判定企业报表如何作假和如何影响银行的信贷决策。）

## 第二天

### 四：报表间的联系

- 1、报表间的联系 - 营运周期
- 2、企业营运资金的产生与需求计算
- 3、财务报告披露
- 4、合并报表与关联交易
- 5、担保风险与过度担保的判断

（说明：这部分强调建立对企业真实营运资金需求（流动资金测算）产生的理解、以及如何提供合理匹配的营运资金量；同时就业内普遍存在的关联交易、过度担保问题进行讨论。）

### 五：现金流量表

- 1、现金流量表特点
- 2、现金流量结构分析
- 3、现金流与利润差异分析
- 4、经营性现金流的解读与运用（案例）

（说明：这部分会配合案例强调对业内普遍缺失的、高难度的现金流的解读，通过案例帮助大家理解为什么现金流应该是第一还款来源，企业现金流的现状、可持续性、以及对我们的还款来源的揭示。）

### 六：财务状况综合分析（客户自身案例分析与解析）

说明：该课程的核心设计包括结尾部分就客户提供的自身一份有代表性的信贷报告的财务分析内容作为全体学员的总结性案例分析，一方面串接此前学习的所有重要知识点，一方面又能结合每家不同银行自身的客户特点，以便使得培训能够有针对性，并能转化为工作效能的即时提高。