

银行客户经理财务报表分析与舞弊识别

课程背景：

在经济下行压力的新常态下，实体经济遭遇到前所未有的困难与挑战，许多企业利润下降，甚至出现亏损，企业经营面临困难，还贷能力大打折扣。商业银行的信用风险不断积累和上升，我国银行的不良贷款余额出现连续上升的势头，局部地区的不良率也在不断上升，商业银行的信贷资产安全面临巨大挑战。

对商业银行来说，企业客户提供的财务报表是判断其资信状况的主要依据，识别企业客户财务报表的真假，对选择优质客户、提高信贷资产质量、降低信贷风险非常重要。客户经理在识别客户虚假信息方面应该有不可替代的作用。客户经理如何具备透过企业有用的财务信息，对目标企业进行科学分析和准确判断，如何通过财务报表识别客户的信用风险，如何提高银行信贷资产的质量和资产安全，是摆在各家银行面前的重要课题。加强客户经理训练，这是摆在各银行面前的重要课题。本课程将结合近年来不断改革的最新税收政策，全面剖析企业面临的各项涉税风险并了解合理的省税策略安排。

课程收益：

- ▲了解企业财务报表的基本框架，解读三大报表中的基本财务原理，以及财务报表中各种数据背后的含义，使得没有会计或财务专业背景的银行信贷人员可以通过解读财务报表来初步了解企业的财务状况；
- ▲学会研读资产负债表，了解公司财务状况，对公司偿债能力，资本结构是否合理，流动资金是否充足做出判断；
- ▲学会研读利润表，了解公司盈利能力、经营效率，对公司在行业中的竞争地位、持续发展能力做出判断；
- ▲学会研读现金流量表，了解公司的支付能力和偿债能力以及公司对外部资金的需求情况，预测公司未来的发展前景，保证银行的信贷安全；
- ▲掌握企业常见的财务报表粉饰与舞弊方法，重构企业财务报表，识别存在的风险；

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：银行行长、银行中高层管理人员、银行中小企业部信贷经理，客户经理，授信评审负责人，信用经理以及相关工作人员

课程方式：讲师讲授、案例分析、实操演练、小组讨论、工具演示等多形式的互动，要求全员积极参与。

课程大纲

导引：财务分析的力量--神话终结者刘姝威：被称股市最危险女人

第一讲：银行客户经理财务分析基础

一、财务报表阅读与分析的基本知识

1. 财务报表及与报表分析的概述
2. 银行客户经理应了解的会计知识

二、银行客户经理财务分析基本理念

1. 财务报表及与报表分析的局限性
2. 信贷财务分析的特殊性

3. 信贷财务分析的基本理念

- 1) 分析是一个研究推理过程
- 2) 行业分析优于报表分析
- 3) 权变是财务分析的灵魂

- 4) 不能迷信注册会计师或审计报告
- 5) 标准的财务分析不是对每一家公司都必要
- 6) 对企业提供的财务报表务必保留一份戒心

第二讲：从银行信贷角度透析资产负债表

一、认识资产负债表

1. 亲密接触真实企业的资产负债表
2. 资产负债表项目解读

案例分析：银行客户经理如何从资产项目发现营销机会

实操演练：请找出至少 3 个项目中隐含的营销机会

二、资产质量分析

1. 资产负债表的整体审视

案例分析：某上市公司财务结构变动分析

2. 资产结构分析

案例分析：某知名影视企业资产结构分析

工具演示：主要资产项目变动的质量含义

3. 资产利用效率分析（运营能力分析）

案例分析：苹果、耐克为何都在推行轻资产战略

小组讨论：小米创业三年市场估值如何达到 100 亿美元

4. 现金含量分析

三、偿债能力分析

1. 短期偿债能力分析

案例分析：某上市公司 2016 年短期偿债能力分析

2. 长期偿债能力分析

实操演练：某上市公司 2016 年长期偿债能力分析

第三讲：从银行信贷角度透析利润表

一、认识利润表

1. 亲密接触真实企业的利润表
2. 利润表项目解读

小组讨论：京东为什么连年亏损不倒闭？

二、盈利能力分析

1. 利润表的整体审视

2. 收入质量分析

案例分析：某上市公司股价上涨 55 倍的背后秘密

3. 利润质量分析

案例分析：东北某知名上市公司奇葩的税后净利润（利润高于收入）

4. 毛利率分析

实操演练：从 A 股上市公司 2018 年年报中找出毛利率超过 50% 的 3 家公司

三、发展能力分析

1. 增长率分析

小组讨论：银行客户经理如何通过报表发现明日之星？

第四讲：从银行信贷角度透析现金流量表

一、认识现金流量表

1. 亲密接触真实企业的现金流量表

2. 现金流量表项目解读

小组讨论：盈利的企业为什么突然破产了

二、现金流量分析

1. 现金流量表的整体审视
2. 经营性现金流量分析
3. 自由现金流量分析

案例分析：某知名企业因现金流断裂破产倒闭的教训及启发

第五讲：企业财务舞弊识别

一、企业获取贷款前的财务舞弊识别

1. 企业粉饰财务报表常用的手段

- 1) 借款原因不实
- 2) 利润率异常
- 3) 虚构借款人

2. 财务报表粉饰的类型与识别方法

- 1) 粉饰经营业绩的手段及识别
- 2) 粉饰财务状况的手段及识别

3. 敏感财务指标的风险预警

- 1) 预警内容
- 2) 预警工具
- 3) 预警信息分析
- 4) 预警信息及相关指标设定

案例分析：福建海峡银行被企业骗贷 600 万元 赢了官司却挽不回损失

二、企业获取贷款后的财务舞弊识别

1. 获得贷款后债务人粉饰报表的原因及常见手段

- 1) 逃避银行债务是粉饰报表的主要原因
- 2) 粉饰报表手段主要是减少资产

2. 减少资产的常用手段

- 1) 资产转移
- 2) 资产隐匿
- 3) 掏空资产

案例分析：福建宁德地区被银行列为“地域黑名单”的背后

第六讲：企业省税策略与税务风险防范

一、企业常见省税策略

1. 企业投资的省税策略

案例分析：选择公司还是非公司

2. 企业筹资的省税策略

案例分析：借款费用利息的省税方案

3. 企业经营的省税策略

案例分析：分设企业享受小型微利企业税收优惠

二、企业涉税风险及防范

1. 查前：防患于未然

风险防范：什么情况下会被追究刑事责任，量刑标准是什么？

案例分析：某明星偷逃税款案例分析及启发

2. 查中：遇事怎么办？

1) 企业无过错的情况下如何应对？

2) 企业失误触发涉税风险的情况如何应对？

案例分析：厦门某影视服务工作室误操作导致补缴税款案例分析及启发

案例分析：厦门某高新技术企业虚开虚抵增值税发票案例分析及启发

3. 查后：吃一堑长一智

1) 企业被稽查后如何规避再次被稽查的风险

案例分析：厦门某 KTV 隐瞒销售收入近亿元被查案例分析及启发

课程要点总结

现场答疑解惑