

# 财务分析体系的建立与企业风险防范

## 【课程背景】

在企业运营中，财务数据本该是[企业经营](#)状况的“显示器”，但是，在繁冗复杂的数据中，怎么分析出企业的经营的业绩和潜在风险呢？而且，在企业经营中，我们一方面想企业快速发展，另一方面，又面临着资金紧张、未来不可预知等问题，那么，怎样处理，才是最美？比如：销售业绩持续增长，却伴随着资金的越来越紧张，该如何进行协调？比如：账面上的闲散流动资本，是该进行投资还是为日常经营做防患准备？比如：业绩虽然提升了，可是成本也大幅度增加了，耗费是否有效？对于财务人员来说，如何高效地整理和分析财务数据，并利用有效的分析结果帮助企业自我定位，规避潜在风险，是现代对财务管理者的基本要求。所以，帮助提升财务人员、管理人员的财务分析能力，拓展财务人员分析思路，准确定位企业问题和风险，为企业健康发展保驾护航。

通过学习常见的财务分析工具及分析方法的具体运用，并深刻理解财务分析的实务操作技巧，从而有效地进行财务分析，为管理层提供分析结果与有效改进管理的建议，有效提升管理水平；通过[现金流量](#)分析解析企业运作及风险，

运用资本分析工具，帮助管控资金效率与财务风险，运用 EVA、财务比率综合分析等方式，全面评估企业状况，准确把控风险。

**【课程对象】**：公司负责人，财务负责人、财务经理、财务主管及其他财务及相关人员。

**【课程受益】**：

- 1、明确财务分析的作用与方法，形成整体的财务分析概念
- 2、熟练掌握常用财务比率的分析方法，发现企业管理的改善点
- 3、高度重视现金流的分析，有效控制财务风险，确保企业的可持续发展
- 4、掌握企业价值创造的关键点，需求持续改善绩效的方法
- 5、关注企业增长方式的合适性与先进性，同时注重发展的协调性，改善经营品质

**【课程大纲】**：

#### 一、财务分析的作用与方法

- 1) 财务分析的理论
- 2) 财务分析的作用
- 3) 财务分析的信息基础
- 4) 财务分析的程序和方法

#### 二、财务报表分析

##### (一) 资产负债表分析

- 1、资产负债表分析的目的
- 2、资产负债表水平分析

### 3、资产负债表垂直分析

### 4、资产负债表项目分析

#### (二) 利润表分析

#### 1、利润表分析的目的

#### 2、利润表综合分析

#### 3、利润表分部分析

#### 4、利润表分项分析

#### (三) 现金流量表分析

#### 1、利润表分析的目的

#### 2、现金流量表分析

#### 3、现金流量与利润综合分析

### 三、财务效率分析

#### (一) 企业盈利能力分析

#### 1、商品经营盈利能力分析

#### 2、资产经营盈利能力分析

#### 3、资本经营盈利能力分析

#### 4、上市公司盈利能力分析

#### (二) 企业营运能力（经营效率）分析

#### 1、流动资产周转速度分析

#### 2、总资产营运能力分析

#### 3、固定资产利用效果分析

#### (三) 企业偿债能力分析

#### 1、企业短期偿债能力分析

#### 2、企业长期偿债能力分析

#### (四) 企业发展能力（成长性）分析

#### 1、企业单项发展能力分析

#### 2、企业整体发展能力分析

### 三、企业流动性及风险性分析

#### 1、企业流动性分析评价

#### 2、企业风险性分析评价

#### 3、企业资本结构分析

### 四、财务杠杆与经营杠杆

1、财务杠杆的概念与作用

2、财务杠杆系数

3、经营杠杆与经营杠杆系数

五、综合分析工具及其实务运用

杜邦分析模型及优劣

六、企业风险的表现形式

1、获利能力低，经济效益差

2、资金不足，缺乏偿债能力

3、债务结构不合理

4、经营能力不佳，不良资产比例大

5、成长能力弱，企业发展停滞不前

七、企业风险的表现形式

1、筹资风险

2、利率风险

3、投资风险

4、资金回收风险

5、流动性风险

6、信用风险

7、汇率风险

8、资本运营风险

八、财务风险的防范措施

1、加强财务管理对宏观环境变化的适应能力

2、合理安排企业资本结构

3、提高财务人员风险意识，加强内部控制制度建设

4、提高财务决策水平，建立财务预警系统

5、加强企业财务风险的控制

6、建立健全有效地财务风险控制机

制