

揭开繁杂财务报表的迷雾

---财务报表解读与分析

主讲人 胡冬梅

【课程背景】

如何达成各部门与财务人员在统一的平台上的有效沟通？如何利用财务资讯改善企业绩效？看似繁杂的财务数据中隐藏着哪些丰富的企业经营策略及运营信息？哪些信息是改善管理水平，提升经营效率与管理决策的重要依据？如何快速直接从财务数据中找到与自己部门相关的信息，并从这些信息中发现企业存在的主要问题，是每个企业管理者都需要思考的问题。通过学习使报表使用者能意识到财务数据在企业战略布局中的重要作用，通过寻求战略布局及改善经营能力的财务创新思维和方法，运用财务数据分析工具来提升企业的财务经营决策能力和管理能力是本课程设计的根本宗旨。

【课程收益】

运用财务数据分析把握企业的战略发展和财务管理方向；
企业财务报表分析基本理论与知识框架；
阅读与分析三大财务报表，透过数据看管理；
学会利用财务报表分析找出企业存在的风险。

【课程大纲】

一、会计信息使用者的必备入门知识

- 1 财务管理的职能
- 2 财务报表的构成
- 3 财务报表分析的基础框架

二、财务报表基础知识及数据背后逻辑

（一）企业财务状况的缩影——资产负债表

- 1 资产负债表的内容和结构
- 2 资产负债表的编制方法
- 3 资产负债表的阅读-如何从管理者的角度阅读资产负债表

（二）企业经营成果的汇报——利润表

- 1 利润表的介绍
- 2 利润表的格式
- 3 利润是如何形成的
- 4 利润表的作用
- 5 如何检查经营成果，分析人为因素对利润表的影响

（三）企业血液循环的透视——现金流量表

- 1 现金流量表对经营活动如何分类
- 2 现金流量表的用途
- 3 如何从管理者的角度阅读现金流量表
- 4 现金流量表中的主要项目的理解--如何通过现金流量表透视企业的经营活动

（四）三大报表的逻辑关系

- 1 起点：销售收入
- 2 运作：利润周转资本

3 结果：风险和收益的平衡

三、企业财务信息的综合——财务报表分析

(一) 为我们提供了哪些信息

- 1 资产配置情况
- 2 运营情况
- 3 偿债情况资金状况

(二) 三张财务报表之间的关系

- 1 相互联系
- 2 相互制约作用

(三) 管理报表指标的表达

- 1 分析对象
- 2 分析意义
- 3 价值解读
- 4 分析内容
- 5 一般步骤

(四) 财务报表数据分析的思路

- 1 趋势分析法
- 2 比率分析法

(五) 透视财务报表数据背后的秘密

- 1 销售突飞猛进的时候，是否对财务状况给予了充分的关注？
- 2 利润节节攀升的时候，是不是同样关注到了现金流？
- 3 销售收入高，利润就一定高吗？利润高，现金流就一定充裕吗？
- 4 财务部门提供的一些财务指标分析一定是真实可靠的吗？
- 5 当流动比率、速动比率等指标看起来一切正常时，是否想到企业的风险其实可能在一点点加剧呢？

四、一般企业财务报表格式的主要变化

- 1 资产负债表主要是归并原有项目
- 2 利润表主要是新增项目、分拆项目
- 3 所有者权益变动表主要变化