

《商业银行对公业务财务报表分析》

标准课程大纲

(基于公司规模和银行业务具体调整)

第一章 财务报表分析-基础篇

1. 认识与理解财务报表：

- 会计准则与会计质量要求
- 资产负债表
- 损益表/利润表
- 现金流量表及现金流量表附注
- 所有者权益变动表
- 如何阅读财务报告附注
- 财务报告之间的逻辑与勾稽关系
- 其他

2. 认识与理解财务报表-进阶：

- 管理报告和审计报
- 审计报告及其意见的类型与理解
- 如何阅读和理解合并财务报告
- 分部报告的阅读与分析视角

- 其他
3. 财务分析基本框架，财务比率及其理解分析
- 流动性
 - 周转能力
 - 偿债能力
 - 成长能力
 - 盈利性
 - 杠杆水平
 - 现金流分析
 - 杜邦分析
 - z 评分法
 - 其他

第二章 阅读财务报告并识别风险

1. 资产负债表：
- 重点科目分析
 - 如何识别和判断主要风险点和业绩粉饰
 - 资产负债表分析与经营策略判断
 - 资金来源与运用平衡
 - 其他
2. 损益表：

- 重点科目分析
- 如何识别和判断主要风险点和业绩粉饰
- 如何判断盈利的稳定性与收益质量
- 其他

3. 现金流量表：

- 重点科目分析
- 现金流量表的使用与分析要点
- 如何阅读两种方法编制的现金流量表
- 理解企业的现金流转图：现金的来源与运用循环
- 不同的生命周期在现金流方面的表现
- 其他

第三章 财务报表分析-进阶篇

1. 营运资金分析

- 什么是营运资金及其影响要素
- 从营运资金判断公司风险水平

2. 什么是流动性分析及其与偿债能力的关系

- 流动性分析的基本做法
- 大比例现金分红与违约
- 高现金与违约
- 相关案例分享

3. 更高级的分析工具及计算方法

- EBIT
- EBITDA
- 其他

4. 偿债能力与债务调整

- 防止隐形债务
- 还原负债水平
- 债务调整的基本方法

5. 理解母子公司及其相关风险点

- 母子公司分析的要点
- 高质押率与控制权
- 相关案例分享

6. 偿债能力与风险分析的高级方法-更深入的财务分析

- 如何衡量权益的质量和成色
- 如何理解少数股东权益
- 如何理解其他权益工具的影响
- 如何理解其他综合收益的影响
- 如何理解商誉的影响
- 如何理解税务的影响
- 如何理解租赁负债的最新变更
- 如何理解和分析金融工具/金融资产（最新准则）
- 如何理解资产减值的影响
- 如何理解公允价值变动的影响

- 如何理解非经常损益的影响
- 如何理解长期投资的影响
- 如何理解投资性房地产的影响
- 理解在建工程与固定资产的影响
- 各类相关违约案例分享
- 上市公司关键财务比率分析
- 国内券商与投行对债务人信用风险分析常用方法
- 合并财务报表的理解要点与编制框架
- 理解无形资产
- 理解生物资产
- 其他

7. 其他分享

第四章 财务欺诈识别

1. 识别财务报告数据真实性的一般方法
2. 基本的查账方法
3. 如何进行同业比较
4. 如何进行交叉分析
5. 财务报表粉饰识别的基本做法
 - 利润表分拆，粉饰识别及案例
 - 资产负债表分拆，粉饰识别及案例

- 其他分享
- 6. 中国注册会计师协会：
 - 相关欺诈识别总结与要点
 - 会计报表与科目分析提升
- 7. 中国证监会及地方监管机构：
 - 财务欺诈的驱动因素
 - 财务欺诈与粉饰经营业绩的一般手法
 - 如何识别与理解：综合精进

第五章 近期企业违约案例风险-行业实践篇

1. 企业/借款人违约前的一般财务与经营表现
2. 债务人违约的早期研判与财务观察总结
3. 近年我国若干企业违约案例分享
 - 企业背景
 - 违约原因与内外部驱动因素
 - 财务与行业数据分析
 - 外部使用者如何阅读与研判风险水平
 - ◇ 三张报表结合
 - ◇ 关键比率判断
 - ◇ 会计与财务知识提升
 - 案例启示

4. 总结：违约的主要原因与识别