

《银行信贷背景下的企业财务分析》

课程大纲

第一章 财务报告及其相关性

1. 认识财务报告

- 会计准则与会计质量要求
- 资产负债表
- 损益表/利润表
- 现金流量表以现金流量表附注
- 所有者权益变动表

2. 财务报告进阶

- 合并财务报告：编制的基本逻辑与方法；理解合并财务报告需要关注的问题
- 分部报告及其分析：地区分部与业务分部；如何阅读分部报告
- 管理报告和审计报告：审计报告及其意见的类型与理解
- 财务报告附注的关注重点
- 财务报告阅读的其他关注点与财务风险识别

3. 财务报告之间的关系

- 三张财务报告之间的逻辑关系
- 主要财务报告科目之间的逻辑关系

4. 其他分享

第二章 企业财务报告分析-基础篇

1. 企业三张财务报表分析要点和重点项目介绍

- 资产负债表：重点科目与注意事项；资产负债表分析与企业经营策略判断；资金来源与运用平衡；
- 损益表：重点科目与注意事项；如何判断企业盈利的稳定性与收益质量；
- 现金流量表：重点科目与注意事项；现金流量表的使用与分析要点；理解企业的现金流转图；

2. 企业财务分析基本框架和财务比率

- 流动性
- 周转能力
- 偿债能力
- 成长能力
- 盈利性
- 杠杆水平
- 其他

第三章 企业财务报告分析-进阶篇

1. 营运资金分析

- 什么是营运资金及其影响要素

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
- 其他分享

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. 偿债能力分析的高级方法

- 如何衡量所有这权益的质量和成色
- 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
- 如何理解金融资产的分类
- 如何阅读长期股权投资
- 如何理解权益工具及其对债务的影响
- 如何理解少数股东权益的影响

6. 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

- 控制权
 - 相关案例分享
7. 财务预测
 - 财务预测的意义
 - 财务预测的基本做法和注意事项
 - 如何进行企业并购和合并时的财务预测
 8. 上市公司财务分析的基本方法和要点
 9. 固定收益/债券发行人风险评估的基本关注点和信用风险分析方法
 10. 其他分享

第四章 财务报表识别

1. 财务报表问题识别
 - 资产负债表、利润表、现金流量表项目中，容易存在不实信息的项目以及更深层面的客户/项目分析
 - 其他注意事项
2. 用简洁有效的方法发现企业财报中的问题
 - 会计处理的基本流程及帐表之间的关系
 - 快速查账，顺查法，逆查法
3. 财务报表粉饰识别的基本做法
 - 利润表粉饰识别及案例

- 资产负债表粉饰识别及案例

4. 总结

第五章 近期民营企业违约案例风险-行业实践篇

1. 近年我国若干民营企业违约案例分享

- 企业背景
- 违约原因
- 案例启示

2. 总结：民企违约的主要原因