

# 财报分析与商业银行信贷决策

## (工作坊及案例分析)

### 课程培训方案

目前，国内商业银行进入一个发展的关键时期，经济转型、利率市场化、互联网金融等诸多外部冲击和资金流、客户流和信息流的跨界流动使商业银行必须加快调整发展战略、转变发展模式的步伐。不断深入的改革创新中挑战与机遇并存，只有不断提高经营定位、理念和水平，走在差异化、时代化、特色化经营的前列，才能使商业银行一直保持良好经营态势。培训，作为银行发展和人力资源建设的重要一环，有助于银行夯实基础、开阔眼界、提升服务能力，而财报分析作为信贷决策的重要一环，是贷前审查审批人员和客户经理必备能力之一。

基于此，银行需要对相关人员进行有针对性的《财报分析与商业银行信贷决策（工作坊及案例分析）》课程的培训。同时，工作坊式课程作为财务分析课程领域的创新，其交互式、体验式和趣味性学习的特点，将最大限度地开发学员的学习自主性，从而达到有收获、有感悟、能落地的培训效果。

## 一、课程主要内容

章节	具体内容
第一篇：企业财务报告与企业经营	财报是一个从数据分析经营、从经营分析经营者的过程
第二篇：企业财务报告具体项目和整体的信息意义	进行资产负债表、利润表、现金流量表上的关键项目及信息特征分析时，如何粗看财报，基于“钱-事-人”的分析思路，初步判断企业的基本状况。 1. 从资产负债表的资产安排中判断企业的经营能力和水平，在资金来源安排中判断企业的财务风险偏好，综合企业的能力与风险偏好。 2. 从利润表中看一个企业“挣钱吗？”、“哪儿挣的”和“稳定性”。 3. 从现金流表分析中，除了能分析企业“有钱没”，还能看到企业在做什么。
第三篇：企业财务报告分析的基本方法	如何通过基本财报分析方法的灵活使用，得到准确到位分析结论，达到分析目标。 1. 趋势分析及应用 2. 结构分析及应用 3. 比率分析及应用
第四篇：债权人视角的企业财务报告分析的整体思路和应用	如何构建一个“多快好省”的财务分析套路。 1. 行业分析：行业周期性特点和行业的价值链特征 2. 战略分析：用杜邦分析法，从财报中分析企业的盈利模式和主要风险所在。企业要挣钱，要么挣得多（销售净利率高，比如 LV），要么跑得快（总资产周转率高，比如 Zara），要么充分利用杠杆（权益乘数高，比如银行）。 3. 能力分析：通过具体全面的财务比率分析，落实对战略分析中挣得多、跑得快、借的多的判断。 4. 压力测试：通过简易实用的利润表压力测试法判断企业的承压能力，尤其是在经济下行阶段企业的未来风险程度。 5. 整体分析
第五篇：虚假财务信息识别	如何用简洁有效的方法发现企业财报中的问题。 1. 虚假财务信息的特征 2. 虚假财务信息的识别方法
第五篇：实战演练	学员分组对一个行业的 3-5 家企业的财务报告进行财报分析，然后总结点评

## 二、课程的主要特点是：

- **注重实战。**整个过程中，学员能够完成多次具体的财务数据分析和一次完整的财报分析实操。
- **强调提高判断力**，而不是仅仅专注于基本分析方法
- **提倡大道至简**，提供一种高效的分析套路
- **合作式学习。**以小组为单位，参加课堂活动，学员在合作中互相启发、互相学习。
- **活泼有趣。**小组成员合作进行讨论，并通过绘画、演讲、小品、肢体语言等形式表现

出来，实践显示，学员总是精神饱满，积极探索，课堂气氛活泼有趣，又不失思考。

### 三、课程基本情况

课程题目	企业财报分析与商业银行信贷决策（工作坊+案例分析）
课程背景	经济发展速度放缓环境下，银行迫切需要提升判断企业风险的能力，通过财报判断风险是银行信贷风控的必经之路，商业银行信贷环节的相关人员需要了解在当前经营环境下判断企业风险的要点。
课程目标	提升分、支行行长、客户经理、贷审人员通过财报判断企业风险的能力
对应需求	提高贷前审核和信贷整体风控中的财报分析能力
课程特点	工作坊式课程；交互式、体验式学习分析
培训讲师	王宛秋（讲师简历附后）
课程对象	分、支行行长、客户经理、贷审人员（具体由银行根据本行的培训规划决定）
课时	2-4天，标准课时：6小时/天
培训日期	具体时间进一步沟通
上课时间	上午：9：00-12：00 下午：13：00-16：00（可根据银行的时间安排调整）
课程教辅	<p>1、电脑、投影仪、音频线、音响；</p> <p>2、课桌排列采用鱼骨型排列方式；</p> <p>3、学员分组，每组 6-8 人；</p> <p>4、每组 6 支不同颜色的彩笔、10 张素描纸、一卷透明胶带</p> <p>5、wifi 环境；</p> <p>6、参训人数不超过 64 人。</p> <p>讲台</p>

#### 四、财务分析工作坊课程流程

本课程为工作坊式课程，强调体验式学习，课程的主要流程是：

- 学员以小组为单位，参加课堂讨论、团队游戏、任务完成和财务分析实操；
- 课堂上讲师既进行知识讲解，也进行讨论和竞赛等小组任务的带领，讲解和小组任务的比例大概是 7:3，比例根据学员的情况和现场学习情况会有所调整；
- 小组任务主要是各种财务数据分析，经过讨论，通过绘画、演讲、肢体语言等形式表现出来，会场条件允许的话，绘画作品将展示在培训教室里；
- 完成一次完整的财报分析(3 天及以上课程适用)。