

# 银行授信风险管理中的 非财务信息与财务信息的结合分析

## 课程培训方案

王宛秋

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，而非财务信息分析、财报分析和虚假财务报告的甄别作为信贷决策的重要一环，是信贷条线特别是贷前审查审批人员和客户经理必备能力之一。

基于此，根据银行需求，有针对性地设计了《非财务信息分析、财报分析与虚假财报识别》课程的培训，本培训计划详细如下。

### 一、课程基本情况

课程题目	银行授信风险管理中的非财务信息与财务信息的结合分析
主要内容	1.非财务信息分析 2.企业财报分析 3.虚假财务报告的识别
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，通过非财务信息分析、财报分析和甄别来判断偿债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、企金客户经理、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非财务信息分析能力、财报分析能力和虚假财报的甄别能力
培训讲师	王宛秋（讲师简历附后）
课 时	2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	1、电脑、投影仪、白板、激光笔； 2、参训人数不超过80人

## 二、课程主要内容

章节	具体内容
第一篇：产业层面分析	一、行业的周期性特点、运营特点和现金流特点； 二、判断该公司所属产业是有发展前途的产业还是可能衰退的产业，是在经济环境变化中稳定的产业还是对变化十分敏感的产业； 三、评价该公司在整个同行业中的地位 and 竞争能力，通过分析公司的生产设备利用效率、生产率、技术开发能力、销售金额等因素，判断该公司的今后发展趋势。
第二篇：公司层面分析	公司战略、经营目标、组织机构、所处区域的风险水平、经营者概况、事业内容、产品销售、财务政策、企业性质、公司声誉和管理水平等
第三篇：其他重要风险因素分析	主体信息方面、涉诉信息方面、财产及抵押信息方面、投融资信息方面、重要客户和供应商方面
第四篇：主要财报及财报间的勾稽关系	一、财报分析是一个从数据分析经营、从经营分析经营者的过程 二、会计准则与会计信息的可靠性 三、财报之间的逻辑勾稽关系
第五篇：企业财务报告具体项目和信息不实的“高危”项目	一、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、从现金流量表分析中，除了能分析企业“有钱没”，还能看到企业在做什么。 二、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
第六篇：虚假财务报表识别	一、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——营业收入一招灵 2、虚假财务信息识别的入手点 3、虚假财务信息的识别方法 二、如何用简洁有效的方法发现企业财报中的问题 1、会计处理的基本流程及凭证、账、表之间的关系 2、顺查法与逆查法及适用情形 3、如何从经营规律和查账目标入手，简单高效地查对账目
第七篇：债权人视角的企业财务报告分析和虚假信息甄别思路和应用	一、构建一个“多快好省”的财务分析和虚假财报信息甄别相结合的套路。 1、行业分析中看财报信息的可靠性：行业周期性特点、行业的价值链特征 2、战略分析中看财报信息的可靠性：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、能力分析中看财报信息的可靠性：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 二、案例分析
第八篇：非财务信息与财务信息的结合分析	一、公司的行业特点、发展战略和经营水平在财报中的体现 二、财务信息与非财务信息的结合运用

