

企业财务数据分析与风险识别

《课程背景》

- 1、财务报表盈利的企业为什么会倒闭？
- 2、财务报表反映的数据是企业真实的数据吗？
- 3、如何从企业财务报表透析企业的未来与风险？
- 4、如何准确判断企业现金流是否发生断裂？
- 5、如何简单、快速进行有效的财务分析？
- 6、如何从众多的财务数据中快速找到舞弊疑点并准确识别？

本课程针对银行及类金融机构信贷人员、风控人员而设，站在债权人的视角解读、分析和识别财务信息，采用案例教学，让学员在实战中体会财务分析的真谛，结合财务会计与业务经营分析方法，让学员对企业财务报表分析变的立体、有层次，与企业业务经营风险把控紧密相连，同时导入大量真实案例，运用分析、演练、现场辅导的手法，让学员通过报表透析企业经营风险，并快速识别财务报表舞弊行为。

《适合对象》

银行及类金融机构信贷人员、风控人员

《上课方式》

学习形式：财税政策+案例分析+疑难解答

成果展示：案例演练+现场辅导

时间：课程时间约2天（6小时/天）

《课程大纲》

一、轻松读懂财务报表

1.1 标准三大财务报表解读

【案例】：新女婿见丈母娘

1.1.1 资产负债表——企业的“底子”

1.1.2 利润表——企业的“面子”

1.1.3 现金流量表——企业的“日子”

1.1.4 报表之间的勾稽关系

1.1.4.1 资产负债表和利润表勾稽关系

1.1.4.2 资产负债表和现金流量表勾稽关系

【案例】一张优秀的收入日报表

1.2 财务会计和管理会计下的重点科目详解

1.2.1 财务基础：有借必有贷，借贷必相等

1.2.2 财务会计和管理会计的区别

1.2.3 科目分类

1.2.4 重点科目详解

【案例+演练】妈妈饺子店开张了。

1.2“说人话”版的三大财务报表举例

【演练+演示】适合非财务专业人员的三大报表举例

1.3 财务报表分析的辅助材料

1.3.1 科目余额表

1.3.2 企业的管理报表体系

1.4 重要的 13 个财务指标介绍

【演练】1、财务指标计算与分析

2、未来三年财务指标预测

1.5 重要会计准则解读

1.5.1 收入确认原则：何时确认收入

1.5.2 配比原则：成本与收入配比

1.5.3 费用摊销原则：费用在收益期间分摊

1.5.4 费用预提原则：费用在收益期间预提

1.5.5 资产减值损失计提原则：按公允价值与成本价值比较

二、从财务报表解读企业经营结果与风险

2.1.资产负债表——风险与效率

2.1.1 公司的资产分布图——资金来源和资金去向

2.1.2 从行业出发——一眼识别资产负债表的问题

2.1.3 重点科目风险分析

2.1.3.1 应收账款的决定性因素是什么？如何提升应收账款与
存货周转率？

2.1.3.2 重资产模式与轻资产模式在财务报表的表现是什么

2.1.3.3 什么是商誉？如何产生？

2.1.3.4 无形资产如何影响企业未来竞争力？

2.1.3.5 大公司与小公司在资产负债率与流动比率的不同表现是什么？

2.2 利润表——企业赚钱了吗？

2.2.1 哪些关键因素会影响利润？

2.2.2 主要利润来源于正当“职业”吗？

2.2.3 收入负增长给企业带来哪些影响？

2.2.4 分产品利润表为什么重要？

2.2.5 如何评价公司的毛利率高低？

2.2.6 如何评价公司净资产报酬率高低？

2.2.7 一家公司的市盈率高说明什么？

2.3 现金流量表——企业是否健康？

2.3.1- 为何有利润却没钱？

2.3.2 为何长期亏损的企业却受投资者青睐？

2.3.3 如何通过现金流量透视企业经营现状？

2.3.4 企业资金链断裂的原因及规避办法

2.3.5 资金滚动预算表编制方法

【演练】资金需求预测

3、财务报表造假方法及舞弊识别

3.1 财务报表造假动机及原理

3.2 财务报表造假方法

3.2.1 提前、递延确认收入

3.2.2 虚开发票创造收入

3.2.3 账外经营，规避税收

3.2.4 少转成本、少列费用

3.2.5 关联交易

3.2.6 伪造进账单

3.2.7 伪造对账单

3.2.8 虚拟未达账

3.2.9 现金总流量不变，结构调整

【案例】某上市公司财务造假案例

3.3 财务报表造假识别方法

3.3.1 利用财务报表之间的内在逻辑关系识别造假

3.3.2 利用财务报表的外在表现识别造假

3.3.3 利用非财务数据与财务数据之间印证来识别造假

3.3.4 客户财务信息印证的方法

【演练】 如何识别财务报表造假