

小微企业财税专题培训

【课程大纲】

模块一、财务报表的编制思想与实战演练：基于小微企业视角的财务报表

系统知识培训

1、会计基础知识介绍：编制和解读中小企业财务报表的必备知识；

(1) 企业会计处理的基本假定与原则介绍：非财务人员解读企业财务数

据的入门知识；

(2) 复式簿记原则的理论与实战：解读企业财务信息系统的的基本思维逻

辑塑造；

(3) 会计、内审与税务：会计处理在企业实践中的基础与核心地位简介

2、财务报表构成、作用与钩稽关系：企业财务信息体系的系统介绍；

(1) 企业财务信息系统的的基本构成：财务报表及其附注的基本信息介绍

(2) 财务报表的构成与作用：三大报表的内容、相互作用与钩稽关系介

绍

(3) 财务报表并非全部：企业其他重要财务信息渠道的发掘与分析

3、基于中小企业实践的财务报表编制：一线信贷人员急需之财务信息识别

能力培训

- (1) 利润表的编制方法：企业期间经营业绩的总结与分析
- (2) 资产负债表的编制方法：企业资金的来源与运用的梳理、表述方法及其合理性的初步判断；
- (3) 现金流量表的编制方法：信贷分析与风险控制的基础

模块二、小微企业财务报表的阅读：企业财务状况解读与信贷风险识别之道

1、如何阅读资产负债表？

- (1) 应收款项分析（包括应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款等）
 - 1) 应收款项的规模分析：企业销售收入的“缓冲池”
 - 2) 应收款项的质量分析：坏账准备、资本挪用及其他
 - 3) 应收款项创新业务分析：卖断、保理及证券化
 - 4) 拾遗：长期应收款
- (2) 存货分析
 - 1) 存货的规模分析：过犹不及

2) 存货的计价分析：存货成本与销货成本

(3) 固定资产分析

1) 在建工程分析：

a) 在建工程规模分析：草鸡如何变成凤凰？

b) 费用化与资本化：“做大”与“做小”的机动性

2) 固定资产分析：

a) 固定资产的规模与效率分析

b) 固定资产的折旧分析

c) 固定资产的创新业务分析：“周旋”于表内表外

i. 资产租赁的会计处理及其影响

ii. 固定资产的售后回租及其影响

(4) 其他重要长期资产项目分析

1) 无形资产分析：潜力还是泡沫

2) 商誉：无处放置的溢价

3) 对外投资：规模、动机与会计处理

4) 开发支出：真实用途的跟踪与时间序列上的勘察

(5) 金融性负债分析

(6) 所有者权益的分析与解读

2、如何阅读损益表及利润分配表？

(1) 收入分析：真实与虚假收入的甄别

1) 主营业务收入分析：虚增或虚减收入的方法有几何？

2) 企业其他收入源分析：其他业务收入、营业外收支、投资

收益及其他

(2) 销售成本费用分析

(3) 管理及一般费用分析：管理能力与管理意图的甄别

(4) 利润分配表分析

3、如何阅读现金流量表？

(1) 现金流的来源/用途：CFO、CFI与CFF

(2) 现金流的支配主体与支配能力：FCFF与FCFE

(3) 现金流的作用分析：企业价值与信贷安全性

4、其他重要辅助会计信息源概览：还有哪些财务信息需要阅读？

(1) 股东权益变动表

(2) 成本费用表

(3) 其他辅助报表

(4) 审计报告：内审与外审

模块三、小微企业税种分析：2019年“减税降负”背景下小微企业利润空间

上升几许？

1、财税制度与企业主要税种概览：变革的时代如何精细管理嬗变的税收成

本环境？

(1) 我国企业税负结构解析：企业究竟要承受哪些税负？

(2) 我国财税制度演进逻辑概述：从分税制到国地税合并，我们如何

看待企业纳税行为理性选择？

(3) 营改增详细剖解：从“营业税”到“增值税”，改变的可不仅仅只是一

个税种而已！

(4) 从流转税设计看企业的战略风险：其实有时候“销售策略”与“商业

模式”也是可以节约税收成本的！

(5) 所得税财务风险分析：所得税筹划“两难境界”中的企业业绩粉饰风

险解析！

2、2019年“减税降费”风暴：看看小微企业今年可以少交多少税啊？

(1) 2019年增值税改革政策解析：增值税率又降了3%你知道吗？

(2) 2019年小微企业所得税税负分析：中短期内小微企业可能都不用交所得税你知道吗？

(3) 2019年相关财税优惠补贴政策梳理：我们其实也可以帮企业搞点好处回来充实企业现金流的！

(4) 2019年国地税合并后小微企业“五险一金”综合负担分析：虽然是代扣代缴，但其实也是小微企业自己负担！

(5) 2019年个税政策详细讲解：这个“正餐”我们必须详细搞懂，否则如何跟客户沟通（顾问式营销核心技能养成记）！

3、小微企业税负综合评估：考虑清楚企业税负状况重新审视企业“第一还款源”！

(1) 小微企业纳税环节全面梳理与授信相关税务调查实施要点解析：

你知道企业哪些情形下会触发税负风险吗（我们要求客户何时还贷更安全）？

(2) 小微企业综合税负测算：企业税负成本究竟有多少（帮助企业识

别那些“看起来盈利其实就是赔钱的买卖”）？

(3) 小微企业纳税时点梳理：小微企业一般什么时候交税（小微企业

经营活动现金流的时点分析与授信还款计划设计问题解析）？

(4) 基于企业税后现金流的授信风险评估技巧：考虑了税负现金流

后，我们的授信方案该如何设计？

模块四、企业财务报表综合分析：企业运营状况全面评估与信贷风险综合

评价

1、企业综合财务分析逻辑思路与框架体系介绍：我们应该如何应用企业财

报

(1) 企业财报阅读逻辑解析：到底应该按照何种逻辑看财报？

1) 自上而下企业财务分析逻辑与哈佛框架：企业评估的“醍

醐灌顶”模式

2) 自下而上企业财务分析逻辑与逆向评估逻辑：公司价值验

证的“盲人摸象”场景

3) 事件驱动型特殊财务分析逻辑窥测：不拘一格做分析

(2) 商业银行信贷财报阅读技巧特色解析：银行应该如何用好财报？

1) 商业银行企业财务分析策略取舍之道：问题导向逻辑 vs

流程管理应对逻辑？

2) 商业银行信贷投资的行业甄选策略与行业布局战略研判：

我们的信贷营销是应该“从一而终”还是应该“行业轮动”？

2、企业财报数据逻辑深析与财务报表粉饰识别技巧研判：何种报表是我们

可以用以信贷分析的？

(1) 企业三大经济活动与财务报表系统的科学构建与深入解析

1) 利润表的解读与剖析：话分几层看“利润”？

2) 资产负债表的解读与剖析：资产与负债及权益应如何匹

配？

3) 现金流量表的分析与解读：“物流”还是“钱流”？

(2) 信贷财报的综合解读与财报粉饰技巧剖析：“高屋建瓴”看财报！

1) 基于商业模式与业务流的企业财报逻辑剖析

2) 企业财务报表核心内容剖解与数据粉饰手段解析

3) 企业财务报表粉饰的动机-手段-影响逻辑解读

(3) 企业财务报表数据“归真”技巧与财务尽职调查策略汇总

3、利润表与现金流量表的信贷视角阅读技巧：企业业绩可持续性研判与相关融资需求分析

(1) 基于利润表的授信空间发掘与信贷需求专项分析：企业业绩状况

中究竟蕴含着哪些信贷机遇？

- 1) 企业业绩现状的研判方法介绍与典型案例分享
- 2) 企业业绩内涵的剖析方法及其合理性评估
- 3) 企业业绩成长可持续性研判方法与企业发展空间预判
- 4) 基于企业业绩内涵与成长前景的商业银行融资匹配策略设计

计：我们应该如何实现实业成长扶持与成长红利分享“双

赢”授信策略动机

(2) 基于现金流量表的信贷需求全面发掘技巧：现金流量表给予我们

的可不止“信贷第一还款源”那么一点儿信息！

- 1) 企业现金流量表健康度评估与现金流业务匹配性研判：现金流健康企业的信贷需求该如何发掘？
- 2) 现金流量表核心项目的深度解读与授信机会评估：透过案

例教你逐项发掘融资需求？

- 3) 企业可支配现金流测算及评估：赚钱的企业不缺钱？
- 4) 企业业绩成长点发掘、市值管理与长期信贷综合服务策略

设计：我们的信贷如何陪伴企业一起成长？

4、资产负债表的信贷视角阅读及分析技巧：看看信贷高手如何玩转报表！

(1) 企业营运资本运作逻辑解读与供应链金融创新的财务必要性解析

- 1) 企业营运资本的内涵界定与运营效率评估：企业资金使用

效率评估与流动性风险分析

- 2) 企业业务流与现金流同步性研判：资金期限错配下融资需

求测算与融资服务技巧

- 3) 基于营运资本逻辑的企业产业链地位研判与供应链特点评

估：这个企业能够成为产业链上的“核心企业”吗？

- 4) 供应链金融创新策略研判与供应链金融产品研发技巧：我

们如何量体裁衣为客户提供供应链金融服务？

- 5) 小结：供应链上的“核心企业”与“附属企业”需要的真的是

钱吗？

(2) 企业投融资策略协调性评估与财务报表优化策略详解

- 1) 企业利润表盈利结构协调性分析与商业银行“主业突出融资支持”政策创新研判
- 2) 资产负债表规模合理性、结构匹配性与资本结构综合评估：企业财务风险研判与资本结构优化过程中商业银行信贷营销机会研判
- 3) 企业资产质量分析、资产证券化机会发掘与商业银行顾问型营销策略介入机会评估
- 4) 企业核心资产规模分析、适应性评价与固定资产项目融资需求测算
- 5) 企业净资产综合评价、股权融资需求分析与商业银行投行业务营销策略实施之道
- 6) 企业表外融资搜寻技巧、风险评价与表内化调整策略实操

模块五、企业财务信息陷阱的识别与财务舞弊分析

1、财务舞弊与报表粉饰典型手段介绍

- (1) 基于节税/避税目的的财务粉饰手段分析
- (2) 基于管理层利润管理的财务粉饰手段分析
- (3) 基于资产管理目标的财务粉饰手段分析
- (4) 基于信贷申请目的的财务粉饰方法介绍
- (5) 基于现金流管理目标下的财务粉饰方法概述

2、基于家族企业或者类似企业实践的财务信息甄别与风险管理

- (1) 分析家族类似企业财务信息的基础知识学习：
 - 1) 公司间投资理论
 - 2) 关联交易理论
 - 3) 内部人控制理论与内审制度
- (2) 基于家族类似企业实践财务信息甄别与信贷风险识别策略：
 - 4) 内部人控制背景下财务数据的特点与信贷风险的识别
 - 5) 基于关联企业交易的财务报表粉饰识别与分析
 - 6) 基于合并报表思想的家族企业财务报表分析视角简介