

财务报表阅读与分析

课纲 (2天)

课程背景

管理者在企业中是否遇到以下问题：

- 财务分析工作止于数据无法透视进入到经营分析层面
- 面对众多复杂的会计数据不知道如何应用
- 不能从枯燥的财务报表数据中找到隐藏着有用信息
- 不能从财务数据中分析出经营风险问题并协助业务部门提升业绩

财务报表就是企业的“听诊器”，在密密麻麻的数据背后所包含的是企业经营状况与潜在的风险。对于财务专业人士而言，报表并不陌生，但报表的分析和实际应用却是一门博大精深的学问，值得财务专业人士不断探索并挖掘其中的奥秘。能够更加准确、高效、深入地利用报表，并形成让领导满意的财务分析报告是每一位财务人员的目标和职责。

本课程是利用最有效的财务分析方法，目标培养良好的商业意识，有助于学员未来工作中做出正确的商业决策，通过财务分析让你的决策更合理、更经得起挑战。帮助学员站在企业经营者的角度谈财务管理及财务分析，全面提升公司整体经营意识和财务思维。

课程对象

股东、CEO、CFO、高管、财务分析专员、财务分析负责人员、财务部门经理、主管、审计经理、审计专员、业务部门负责人等。

课程收益

【快速捕捉信息】掌握财务报表的阅读技巧，快速捕捉关键财务信息

【报表质量识别】洞察财务报表质量，有效识别报表风险

【透视经营状况】通过财务分析方法和工具，准确把握企业的经营状况

【助力经营管理】运用财务分析信息，助力提升企业的经营管理和决策水平

课程大纲

第一单元 快速捕捉信息

- 财务分析的层级
- 为什么要区分成本性态
 - 【案例】这张订单做不做
- 价本量利预测利润并引导提升利润
 - 【工具模型】利润预测模型对外部报价决策支持
- 快速捕捉信息---资产负债表偿债能力的三种类型
- 资产负债表风险信息快速捕捉点
 - 【讨论】降低资产负债率的办法
- 利润表盈利能力的两种类型
- 利润表信息快速捕捉点
- 四层利润中看可能存在的问题和解决策略
 - 【案例】因素分析法分析成本差异
- 现金流量表的两大看点
 - 【工具模型】现金流量表的八种组合提炼为两种类型
 - 【总结】财务报表阅读与分析进阶三步法

第二单元 报表质量识别

- 资产质量分析方法
 - 【案例】这家企业资产质量高吗
 - 【练习】为什么这个公司盈利但资金反而更紧张了
- 存货占用也会拖垮一家企业
 - 【互动】存货成本都有哪些
 - 【讨论及点评】降低呆滞库存数量实战方法有哪些
- 应收账款分析
 - 【互动】这家公司年销售增长-15%的公司应收账款改善了吗
- 负债分析方法
- 负债质量分析的要点
- 从管理者的视角 – 收入的分析
- 从管理者的视角 – 订单储备
 - 【动手做】订单储备安全性分析
- 利润表分析-成本分析
- 利润表分析-费用分析
 - 【动手做】作业成本法分析客户利润贡献
 - 【工具模型】客户利润贡献模型
- 盈利能力指标
 - 【讨论及点评】毛利率是越高越好吗？
 - 【讨论及点评】如何通过毛利率发现异常现象？
 - 【动手做】从管理者的视角- 单一产品毛利的 QPC 分析

【互动】从所有产品的视角毛利率变化原因分析

- 盈亏平衡点费用分类及公式
- 盈亏平衡点分析的一些主要用途

【案例】盈亏平衡点分析

第三单元 透视经营状况

- 从最核心的指标 ROE 透视经营情况
 - 【案例】用杜邦分析法洞察企业盈利密码
 - 【工具模型】用杜邦分析模型控制经营目标
- 财务报表中风险与假象
 - 【分享】表内资产风险分析表
- 财务报表粉饰的动机
- 收入造假手段
 - 【案例】瑞幸虚构收入
 - 【案例】宜华地产提前确认收入
- 费用造假手段
 - 【案例】上市公司收取巨额管理费
- 资产&其他造假手段
 - 【案例】中钨高新利用评估进行关联交易

第四单元 经营分析助力经营管理

- 业财融合降低全面采购成本
 - 【案例】“刘姐”的职业危机
 - 【课堂互动】影响采购价格的因素
 - 【讨论及点评】采购降本的实战方法
 - 【动手做】采购综合费用系数法降低采购成本
- 产品盈利分析的作用
 - 【案例】找出真正盈利和真正亏损的产品
- OEE 与 TEEP
 - 【动手做】设备综合效率测算及分析
 - 【动手做】生产产品最优组合分析-TOC 分析法
 - 【课后答疑】