

---

# 《银行客户经理视角下的企业财务报表分析》课程大纲

## 【课程背景】

本课程是针对银行客户经理等管理人员而设，是站在银行客户管理的视角解读、分析和识别财务信息。财务分析不能孤立地看一张财务报表，不仅要结合企业的三张报表，还应结合企业所在的行业（如：科技与互联网等）特点来分析企业的报表，判断企业的经营情况，评估企业的风险。不要从资产负债表中判断企业是否有存款，而应当看现金流量表。不要简单地去看存款，而应当考虑去制造存款。通过合理地使用银行产品，可以有效地美化企业报表。例如：保理、融资租赁、保兑仓等产品。专业用银行审贷的角度来分析企业的财务报表，甄别企业是否存在风险，并能寻找银行产品的营销机会。本课程结合部分案例，让学员对财务信息的阅读、分析与识别理论有一个比较全面的认识，达到能俯瞰财务报表，能快速抓住重点，并聚焦难点。本课程采用教练式培训，提供最真实的案例教学，让学员在实战中体会财务分析的真谛，揭示会计操作的手法及识别方法，激发客户经理奋斗精神和创造价值的活力，从而进一步做好客户深度营销与债权管理。课程会更多地采用系统分析方法，将三大报表的相关项目结合起来进行解读分析，全面提升商业银行客户经理的财务系统分析能力。

## 【课程模块】

### 【1】财务报表框架知识

- 1、财务报表分析基础理论：财务会计的基本概念
- 2、财务会计起源以及财务会计在企业中的作用
- 3、必须掌握的财务基本知识框架
- 4、新会计准则下财务报表的变化：2018 最新财务报表
- 5、经典研究与财务报表分析
- 6、市场基础研究与财务报表分析
- 7、实证会计研究与财务报表分析
- 8、使用者如何正确使用财务报表
- 9、企业财务数据线：战略线、经营计划线、预算线、绩效线（企业经营与财务报表）

### 【2】阅读财务报表关键点

- 1、财务会计报告的最简易阅读方法：理解企业的三大报表
- 2、会计报表的构成、如何阅读资产负债表：从经营的视角看财务报表
- 3、资产负债表、报表的平衡原理：资产负债表“三看三注意”
- 4、如何从报表中找到有用的营销信息：从资产负债表解读企业的过去和未来
- 5、宏观了解公司运作、各项经营活动在报表上如何反映
- 6、如何阅读利润表：利润表“五看”
- 7、利润是如何形成的
- 8、利润表各项成本内容分解：从利润表解读企业的竞争力

- 
- 9、税收对利润及现金的影响
  - 10、报表中的重要项目及对公司财务状况的影响
  - 11、现金流量表的阅读和分析：从现金流量表解读利润的真实性
  - 12、会计报表之间的关系：三大报表之间的逻辑，现金流量表“三看二预测”
  - 13、不同的经营决策和理念决定不同的财务报表结果：财务分析指标与经营管控
  - 14、银行客户经理如何快速分析企业的价值：不同行业财务报表的特点分析
  - 15、大财务系统-数据链：读懂财务报表看透企业经营，从财务报表看战略；从财务报表看竞争力；从财务报表看效益及质量；从财务报表看风险；从财务报表看前景

### 【3】财务报表信息质量识别

- 1、财务报表粉饰的动机分析
- 2、财务报表粉饰的类型
- 3、财务报表粉饰的手法
- 4、财务报表舞弊和粉饰的识别
- 5、XXX 综合案例分析：财务报表分析与企业价值管理—企业财务绩效的分析、评价与管理
- 6、上市公司会计信息质量面临的挑战与思考
- 7、衍生金融工具与收益平滑游戏
- 8、财务报表舞弊风险因素有效性分析：XX 上市公司虚假会计报表识别技术
- 9、企业上市对财务报表的要求、典型的上市公司操纵利润的手段：
- 10、案例分析：互联网行业 XXX 公司报表粉饰与审阅（如何判断企业报表中存在着的虚假成份）

### 【4】银行客户经理的财务报表分析与应用

- 1、资产分析：
  - (1)资产的确认和计量
  - (2)资产分析的难点热点问题
  - (3)资产分析的误区与“洗大澡”的信号发送
  - (4)负债与股东权益分析
  - (5)负债的确认与计量
  - (6)负债分析的难点热点问题
  - (7)所有者权益的确认与计量
  - (8)所有者权益分析中的难点热点问题
  - (9)如何从货币资金发现营销机会
  - (10)如何从应收款发现营销机会
  - (11)如何发现其他应收款和其他交易性金融资产的营销机会
  - (12)如何从存货发现营销机会
  - (13)如何从长期投资中发现营销机会
  - (14)如何从固定资产中发现营销机会
  - (15)如何从短期借款和长期借款中找到营销机会
  - (16)如何从应付票据发现营销机会
  - (17)如何从应付账款中发现营销机会
  - (18)如何从预收账款发现营销机会
  - (19)如何阅读实收资本
  - (20)如何从表外负债发现营销机会
- 2、收入分析

- 
- (1) 收入操纵陷阱
  - (2) 收入操纵的识别
  - (3) 成本和费用分析
  - (4) 成本和费用的确认与计量
  - (5) 成本和费用分析的难点热点问题
  - 3、现金流量分析
    - (1) 现金流量表的解读
    - (2) 现金流量分析的相关理论
    - (3) 现金流量在财务弹性评价中的运用
    - (4) 现金流量与盈利质量的关系
  - 4、财务报表综合分析运用
    - (1) 战略分析、会计分析：如何判断企业的综合竞争力等
    - (2) 财务分析、前景分析：为什么要关注关联企业及关联交易等
    - (3) 案例：追求差异化战略的 A 公司 VS 追求低成本战略的 B 公司
    - (4) 信贷决策中的财务报表分析
    - (5) 信贷决策中的财务报表分析框架
    - (6) 资信评级
    - (7) 管理决策中的财务报表分析
    - (8) 收购兼并中的财务报表分析
    - (9) 风险管理中的财务报表分析
    - (10) 业绩评价中的财务报表分析
  - 5、财务报表指标综合分析：综合运用财务信息透视公司运作水平，五大类指标集成分析（盈利能力、偿债能力、运营能力、发展能力、现金流量）；财务杜邦分析法应用；战略投资决策与财务报表分析
  - 6、基于银行贷款的企业报表财务指标分析
  - 7、企业生命的财务报表分析：三大会计报表分析的具体运用（含商业风险与财务风险分析）
  - 8、XXX 价值分析的一般框架：经济活动—财务报表—财务指标—分析评价—经营决策
  - 9、银行通过企业报表营销示范案例分析：XXX 科技类公司、XXX 互联网公司

## **【5】银行信贷人员的企业财务报表分析与应用**

- 1、财务分析在银行信贷中的运用
  - (1) 结合银行经营的特点一起分析
  - (2) 了解信贷对银行的重要性
  - (3) 信贷业务中的还款来源问题
  - (4) 还款来源和财务报表的关系
  - (5) 分析存货时应注意以下几点：存货是否帐实相符、存货的账面价值与实际市值；关于存货的计价方法及流转速度、经常被操纵的存货成本
  - (6) 如何快速地看损益表：毛利率分析、净资产收益率和资产收益率
- 2、银行信贷人员在信贷工作中面临的问题
  - (1) 如何将财务报表与企业经济活动有机对接
  - (2) 如何识别虚假会计报表并还原出真实的会计报表
  - (3) 如何科学评价企业的财务状况和经营业绩
- 3、信贷经理必须掌握的基本财务分析能力
  - (1) 将企业经营模式、经济活动与财务报表结合起来分析

- 
- (2) 通过财务报表之间的内在的关联性分析企业财务报表的真实性
  - (3) 俯瞰财务报表的方法
  - (4) 结构分析方法、趋势分析方法与行业分析方法等
  - (5) 财务指标系统分析方法
- 4、用财务报表来支持信贷决策
- (1) 从营运资本分析中发现企业所处的环境
  - (2) 从现金流量表分析企业未来的趋势
  - (3) 从财务报表批注上获取有价值的决策信息
  - (4) 财务报表分析的新视角：会计数据只是企业实施其经营战略的“财务表现”，忽略对企业所处环境和经营战略的分析，报表分析只能是一种重形式、轻实质的“数字游戏”。