

农商行、城商行信贷业务背景下：

分析财务报表准确判断贷款用途还款来源偿债能力

课程背景：50%以上企业财务报表虚假，只是造假方法、造假程度不同而已，识别报表虚假及虚假程度，判断贷款**真实用途、还款来源、偿债能力**，是银行授信**重点和难点**。银行喜欢有实力的客户，往往掉入伪实力的陷阱，参照授课方法和案例：快速做成项目，完成指标业绩；少出一笔不良就是几百万、几千万，**为银行创造价值，为个人创造价值**，既为银行经营发展做贡献，为提升员工技能搞福利。用有效方法技巧、经典案例，**搞定造假，搞定风险，搞定贷款用途，搞定还款来源，搞定偿债能力**。

课程时间：1天

课程对象：客户经理、支行负责人、营销人员、授信管理人员、审查审批人员

第一章 分析财务报表目的、重点、前提和方法

一、分析财务报表**四个目的**：判断贷款用途、贷款金额、还款来源、偿债能力

二、分析财务报表：三大重点

三、分析报表会：六看、六比、六算

四、分析财务报表：解决三大关键问题

五、**分析报表五大前提**：识别财务造假**案例 1 至案例 5**，

造假 12 个特征，不同类型财务结构特征，不同行业财务结构特征，中小微企业没有财务报表编制报表再分析；附件：**各行业各类财务造假占比**，附表 1：**38 个行业毛利率标准**。

六、**分析报表七个方法**：纵比 3 年横比 3 家，四个结合、四个方法、五个重点，跳出报表看报表：挖掘报表数据背后真实经营，尽调情况与报表数据是否吻合，同类客户四种模式和指标对比，报表数据是否符合类型行业特征，报表数据是否符合产品生命周期。

第二章 快速判断报表哪个科目有问题的有效方法

一、四招 52 个点判断报表哪个科目有问题或造假

一是拿来报表，**先坐在银行办公室，用四 52 个点**，判断报表哪个科目有问题或造假，**问题金额、问题比例**。

二是查阅行业、产品、上下游资料，同类客户经营模式和主要财务指标，交叉验证，对比分析，进一步确认上述问题。

三是列出提纲，确认到企业看哪些内容、问哪些情况，要哪些资料，有目的、有针对性检查分析，准确判断贷款用途、还款来源、偿债能力。

第一招：表内结构比例异常，确定有问题科目：1、资产负债表 18 个指标参考值；2、利润表 5 个指标参考值；3、现金流量表 5 个指标参考值。

第二招：表间逻辑校验不符，确定有问题科目：1、资产负债表与利润表各科目之间 10 个指标参考值；2、利润表与现金

流量表各科目之间 2 指标参考值。

第三招：三张表 10 大勾稽关系，确定有问题科目。

第四招：科目余额大、增加多，确定有问题科目。

通过四招：**精准判断哪个科目有问题或造假**，问题或造假金额和比例，记录下来，到借款企业进一步核实确认。

二、依据审计报告做授信出现不良贷款 **案例 6**

第三章 分析资产负债表判断贷款用途金额偿债能力

1、分析资产负债表六大重点，资产负债表六大结构比例，财务报表与企业经营的关系

2、资产负债表偿债能力 16 个指标值和行业均值**表 1**

附件 2：2022 年末 41 个行业资产负债率、流动资产占总资产比例、固定资产占总资产比例、应收账款占流动资产比例值

3、小微企业没有报表，核实还原编制真实资产负债表

列表编制资产负债表各科目内容、方法和技巧，编制资产负债表再分析。

一、第一个科目：检查分析应收账款内容和方法

1、确认真实应收账款，能收回金额，还款来源，偿债能力

2、财务造假 1.0 版：应收账款造假操作流程图

3、余额大增加多占比高周转慢，挖掘报表背后真实故事

4、四个方面 8 个点：判断应收账款有没有问题

5、检查分析应收账款 6 种方法

操作表：编制某公司 2024 年 月末应收账款明细表 2

操作表：核实某公司 2024 年 月末应收账款情况表 3

操作表：分析某公司 2024 年 月末应收账款 9 个方面表 4

操作表：分析资产负债表、账目凭证判断还款来源情况表

5

案例 7：虚构应收款质押，是骗子太狡猾，还是银行不专业？

案例 8：未按规定操作，保理认定借款合同，存单质押无效

案例 9：面签应收款转让盖章虚假：保理变成信用

二、第二个科目：检查分析货币资金内容和方法

1、真实货币资金，受限和可用货币资金，持续产生货币资金能力，还款来源

2、财务造假 2.0 版：货币资金造假类型操作流程图

3、七个方面判断货币资金是否有问题

案例 10：某公司虚增货币资金，银行贷款出现不良

操作表：编制某公司 2024 年 月末货币资金余额表 6

操作表：核实某公司 2024 年 月末存贷款情况表 7

三、第三个科目：检查分析预付账款内容和方法

1、真实预付账款，购买名称数量，判断贷款用途金额

2、预付账款造假三种方法

3、财务造假 3.0 版：虚增预付账款操作流程图

4、六个方面核实预付账款是否有问题

案例 11：创业板造假第一股：WFSK 预付账款造假

操作表：编制某公司 2024 年 月末预付账款情况表 8

操作表：核实某公司 2024 年 月末预付账款情况表 9

四、第四个科目：存货检查分析内容和方法

1、真实存货、数量、质量、流动性，判断贷款用途、贷款金额、偿债能力

2、存货造假六种方法

3、财务造假 4.0 版：存货造假操作流程图

4、六方面判断存货是否有问题：（1）与合理额比；（2）与年初同期比不超 20%；（3）占年销售成本不超 25%，3 个库存时间；（4）存货占流动资产 40%；（5）原料使用不超 60 天；（6）产品购销售不超 60 天。注：为减少课纲篇幅，前面和后面其他各科目，不再详细描述，只写几个方法。

5、判断存货有问题后，六个方法核实存货

6、判断产品真实产量：七个方法

7、判断产品真实销量：七个方法

操作表：编制某公司 2024 年 月末原材料明细表 10

操作表：编制公司 2024 年 月末产成品明细表 11

操作表：核实 2024 年 月末存货当中原料情况表 12

操作表：核实：2024 年 月末存货中产品情况表 13

操作表：分析原料，判断贷款用途和贷款金额情况表 14

操作表：分析存货，判断贷款用途和贷款金额情况表 15

操作表：七种方法核实计算借款企业年生产产品数量 16

操作表：核实借款企业年销售产品数量情况表 17

案例 12：存货严重虚假，导致 2 家银行不良贷款 2000 万

案例 13：计算中小微企业合理产成品占用金额的方法

五、第五个科目：检查分析其他应收款内容和方法

1、其他应收账款金额、性质，能否收回，偿债能力影响

2、其他应收款核算：五个内容

3、其他应收款常见不合理占用：六种情形

4、分析其他应收款：六个方法

案例 14：新项目挂其他应收，收回潜不良 3000 万元

操作表：编制或核实 2024 年月末其他应收款情况表 18

六、第六个科目：检查分析在建工程内容和方法

1、真实投资额，投资的项目对偿债能力影响

2、在建工程造价五种方法

3、财务造假 5.0 版：在建工程造价造假操作流程图

4、八个方面判断在建工程是否有问题

案例 15：上市公司 DEM 在建工程造价造假

操作表：编制或核实 2024 年 月末在建工程表 19

七、第七个科目：检查分析固定资产内容和方法

1、真实固定资产，对企业经营和偿债能力影响

- 2、固定资产造假：四种方法
- 3、虚假采购固定资产，三张报表结果
- 4、财务造假 5.0 版：虚假固定资产造假操作流程图
- 5、三个方面判断固定资产有问题
- 6、分析固定资产：六个方面
- 7、**22 个行业固定资产占总资产比例参考值**，判断造假

案例 16：上市公司 JZG 虚增固定资产

案例 17：虚增固定资产，导致占比异常高

操作表：编制或核实 2024 年 月末固定资产表 20

八、第八个科目：检查分析长期投资内容和方法

- 1、长期投资金额，对流动性和盈利性、偿债能力影响
- 2、长期投资造假六种方法
- 3、六个方面判断长期投资是否有问题

案例 18：挪用流资投资挂账，没有贷避免不良 500 万

操作表：编制或核实 2024 年 月末长期投资情况表 21

九、第九个科目：检查分析无形资产内容和方法

- 1、真实无形资产多少，对企业经营和偿债能力影响
- 2、无形资产造假：五种方法
- 3、分析无形资产：五种方法

案例 19：高评估土地价值，虚增无形资产

操作表：编制或核实 2024 年 月末无形资产情况表 22

十、第十个科目：检查分析短期贷款内容和方法

七个方面判断短期贷款是否有问题

操作表：检查分析某公司 2024 年月末存贷款情况表 23

十一、第十一个科目：检查分析实收资本内容和方法

- 1、真实实收资本多少，有无抽逃，构成和占比
- 2、实收资本造假：四种方法
- 3、虚增实收资本操作流程图
- 4、分析实收资本：五个方法

案例 20：检查抽逃实收资本方法

操作表：编制或核实 2024 年 月末实收资本情况表 24

十二、第十二个科目：检查分析资本公积内容和方法

- 1、真实的资本公积多少，构成和占比
- 2、资本公积造假：五种方法
- 3、资本公积：七项来源
- 4、分析资本公积是否有问题：六种方法

案例 21：虚增固定资产，虚增资本公积

案例 22：股东借款虚增资本公积

案例 23：支行是怎么发现资本公积虚假和隐性负债的

操作表：检编制或核实 2024 年月末资本公积情况表 25

十三、第十三个科目：检查分析未分配利润内容和方法

- 1、真实未分配利润多少，虚增对应哪个科目及金额
- 2、未分配利润造假方法
- 3、识别未分配利润造假方法

案例 24：计算分析未分配利润虚假方法

第四章 分析利润表判断贷款金额和还款来源

一、分析利润表的方法和重点

1、分析利润表：掌握收入利润造假 11 种方法，造假 12 个特征，销售 6 大 36 点异常，核实收入 7 种方法，判断收入和利润是否可持续。

2、收入利润造假：6 个步骤，4 个关键环节，虚增收入利润达到符合授信条件

3、分析利润表：6 个重点，8 个指标，5 个关系，小微没有报表，核实还原营业收入和利润编制真实利润表再分析。

操作表：编制或核实 2024 年月末销售收入明细表 26

操作表：编制或核实 2024 年 1 月至月末原料消耗表 27

二、收入造假 11 种方法

掌握收入造假 11 种方法具体内容，才能有效识别收入造假，壳公司七个特征。

案例 25：BDH 公司虚增收入 3,524 万元

案例 26：科创板某公司虚增收入，虚增利润

案例 27：上市公司 BYT 虚增收入

案例 28：DB 科技虚增收入和利润

三、收入造假 12 个特征

掌握收入造假 12 个特征，来发现收入和利润造假

案例 29：上市公司 KMJC 虚假销售产品，虚假退货

四、销售六大方面 36 个异常

销售客户 10 个异常，销售交易 6 个异常，销售合同单据 6 个异常，货币资金配合收入造假 6 个异常，销售回款 4 个异常，销售其他 4 个异常。

五、核实收入 7 种方法

核实去年收入，推算贷款到期前收入，判断贷款用途、还款来源、偿债能力，用三表、三流计算产量、销量，推算收入和现金流入量。

方法一：看增值税销项发票，确认收入利润

方法二：查询客户报税系统，确认销售收入

方法三：看销售明细帐，核实有疑点的收入

方法四：看银行对帐单，核实收入和现金流

方法五：利用三品三表和三流方法核实收入

方法六：八个比较，判断收入是否虚假

方法七：交叉验证采购和销售，确认收入是否虚假

操作表：用三表、原料消耗量核实销售收入情况表 28

六、识别成本费用造假 6 种方法

案例 30：少记成本和费用

虚增利润四个方法：初步判断成本有没有问题

七、识别利润造假方法

1、利润造假 12 种方法：掌握方法，识别造假

2、识别利润造假：8 种方法

案例 31：虚增利润，对应虚增货币资金

案例 32：JYKJ 五种方法造假，虚增利润 8049 万元

案例 33：上市公司 HNBM 利润造假

第五章 分析现金流量表判断还款来源偿债能力

一、现金流关系贷款能否收回

资产不是王，现金流才是王；现金流决定借款企业能否生存；真实现金流量表评价贷款风险程度；三张报表之间的关系。

二、小微没现金流量表，编制真实现金流量表再分析

核实编制销售商品收到的现金，购买商品、水电费工资支付的现金；收回投资、处置固定资产收回现金，购买固定资产无形资产支付现金；吸收投资、借款收到的现金，偿还借款本金利息支付的现金。

操作表：编制或核实销售商品经营活动现金流入量表 29

操作表：编制或核实购买原料商品经营现金流出量表 30

操作表：编制或核实 2024 年 1 月至 月末水电费表 31

操作表：编制或核实 2024 年 1 月至 月末现金流量表 32

三、检查分析现金流量表内容、方法和目的

操作表：编制或核实 2024 年三项现金流情况表 33

操作表：检查分析 2024 年现金流量 16 个重点表 34

1、净现比、收现比，现金流 8 种情况分析

2、经营活动现金流为负 3 种情形，看经营活动现金流 3 个问题，看投资活动现金流 2 个问题，看融资活动现金流 3 个

问题

3、现金流入流出量，是否可持续，现金流压力测试和情景分析，判断贷款金额、还款来源、偿债能力。

四、现金流造假 10 种方法

掌握现金流造假 10 种方法，有效识别现金流造假

案例 34：FLZY 虚增经营活动现金流入

案例 35：X L G F 虚增经营活动现金流入量

五、核实现金流六种方法

一、表内结构比例：3 个异常

二、表间逻辑校验不符

三、勾稽关系不符：现金流有问题

四、核实小微企业：现金流七个内容

五、通过银行对账单，核实现金流入量

六、核实分析现金流四个重点