

《银行信贷视角下的企业财务报表分析与风险识别》

讲师：黄老师

一、课程背景：

通过对企业财务报表的解读分析，我们既可以发财务报表的“含金量”，又要提防财务报表的“含水量”。由于财务报表的游戏规则中存在漏洞，财报上更多显示的是趋利避害的人性，这对银行信贷风险管理提出了很大的挑战。因此，培养和提升阅读分析财务报表分析能力并能从中识别风险、寻找业务机会，已经成为银行客户经理的基本技能。

本课程旨在帮助银行客户经理掌握财务分析工具，拨开迷雾、穿透报表、看清企业风险所在，做到“贷前识别和评估风险”、“贷后管控和应对风险”，增强银行客户经理对信贷风险的识别能力以及寻找、挖掘业务合作机会的能力。

二、课程效益：

- 1、理解财务分析在信贷风险管理中的作用；
- 2、了解财务分析理论框架；
- 3、掌握信贷财务分析相关工具；
- 4、了解银企合作的切入点。

三、课程对象：

- 1、各类银行的经营单位信贷业务主管、客户经理；
- 2、融资租赁公司、融资担保公司等非银行金融机构的授信业务人员。

四、课程时间：2天

五、课程大纲：

一、银行信贷风险与企业融资难点解析

- (一) 银行信贷业务的核心-平衡风控与业务发掘
- (二) 银行信贷面临的主要风险点
- (三) 银行信贷风险与企业风险的关系
- (四) 银行识别企业风险需要把握的三个关键点
- (五) 企业财务分析在信贷风险识别中的作用

二、阅读财报的财会基础知识

- (一) 财务会计信息的五大作用
- (二) 会计信息不同使用者与财报分析内容
- (三) 会计信息遵循的法律该法规

- (四) 会计的四个前提
- (五) 会计六要素与三张会计报表的关系
- (六) 财报恒等式：财务上的能量守恒定律。
- (七) 会计要素的两大确认基础对财报的影响
- (八) 会计要素的五种计量属性对财报
- (九) 确保会计信息质量的八大要求
- (十) 会计现金流与项目现金流的区别

三、企业财务报表分析框架与分析方法

- (一) 企业财务报表的分类、种类：内部报表、外部报表
- (二) 企业财务分析的哈佛体系解析
- (三) 企业财务分析的三种基本方法
 - 1、比较分析法
 - 2、比率分析法
 - 3、因素分析法
- (四) 企业健康状况的七大类财务指标
 - 1、安全状况指标体系
 - 2、盈利能力指标体系
 - 3、经营能力指标体系
 - 4、发展能力指标体系
 - 5、现金流指标体系
 - 6、杜邦综合指标
 - 7、经济增加值指标分析
- (五) 银行评价企业信用等级常用的指标体系及其权重设计

四、资产负债表解读及风险识别

- (一) 为什么资产负债表是企业财务状况的主表
- (二) 资产负债表的编制原理与逻辑
- (三) 从银行信贷角度，对资产质量分析需要把握四个重点：
 - 1、如何对资产负债进行总体审视
 - 2、如何对**资产结构**进行分析：**财务稳健性+财务弹性**
 - 3、如何对**资产利用率**进行分析
 - 4、如何对**资产现金含量**进行分析

- (四) 唇齿相依：资产负债表与利润表的勾稽关系
- (五) 资产负债表上潜伏利润常用的项目，虚增利润常用的项目
- (六) 透过资产负债表看企业管理水平
- (七) 资产负债表粉饰常用的三化手法：

- 1、费用资产化
- 2、负债权益化
- 3、收入负债化

五、利润表解读与风险识别

- (一) 利润表的编制原理：权责发生制
- (二) 先天不足：权责发生制与现金制的比较与点评
- (三) 利润表的格式与内在逻辑：步步惊心
- (四) 从银行信贷角度，分析企业盈利质量需要把我的四个关键：

- 1、如何对利润进行整体审视
- 2、如何对收入质量进行分析
- 3、如何对利润质量进行分析
- 4、如何对毛利率进行分析
- 5、如何从三大期间费用分析企业管理水平

- (五) 利润报表常见的粉饰方法识别：

- 1、企业收入虚假识别
 - (1) 过早确认收入
 - (2) 确认虚假收入
- 2、费用（成本）虚假识别
 - (1) 推迟确认当期费用
 - (2) 提早确认未来费用
 - (3) 隐瞒费用或损失
 - (4) 改变成本计算方法
- 3、利润虚假识别
 - (1) 推迟当期利润确认
 - (2) 使用一次性或者非持续性活动抬高利润
 - (3) 经常性损益与非经常性损益：掀起你的盖头来

六、现金流量表的解读及风险识别

- (一) 现金流量表的三大组成部分：经营、投资、筹资
- (二) 现金流量表的编制原理与逻辑
- (三) 现金流量表的作用及其独特性解析
- (四) 从银行信贷角度，分析现金流量表需要把握的三个关键：
 - 1、如何对现金流量表进行整体审视-八种现金流量状况背后的企业风险识别
 - 2、如何对经营现金流进行分析
 - 3、如何对投资现金流进行分析
 - 4、如何对融资现金流进行分析
 - 5、如何对自由现金流进行分析
- (五) 现金流量表的粉饰与识别
- (六) 现金流量表与利润表为什么要进行对比分析
- (七) 经营者、投资人和银行应该重点分析的报表有什么不同

七、三张报表的关系解读与风险识别

- (一) 三张报表的作用不同
- (二) 三张报表的勾稽关系框架图
- (三) 资产负债表与利润表的勾稽关系解读
- (四) 资产负债表与现金流量表的勾稽关系解读
- (五) 利润表与现金流量表的对比分析要点
- (六) 如何从三张报表的勾稽关系中识别财务风险

八、从民营企业财务报表分析中发掘与银企合作机会

- (一) 从企业财务报表总体结构发现银企合作机会
 - 1、从财务结构发现银企合作机会
 - 2、从收益结构发现银企合作机会
- (二) 从企业财务报表要素调整发现银企合作机会
 - 1、从提高资产使用效率中找到银企合作机会
 - 2、从降低成本中找到银企合作机会
- (三) 从企业所在产业链条找到银企合作机会
 - 1、从企业级产业链中挖掘业务机会
 - 2、从资产转换周期中挖掘业务机会
- (四) 从企业的商业模式嵌入银企合作机会
 - 在规模盈利模式中找到银企合作机会

结束
