

基于业财税一体化的企业财务报表分析

【课程背景】

近年来，行业发展存在机遇与挑战并存，如何通过财报数据透视分析，锁定问题本质，扭转量利双降的局面，加快培育适合本地的市场品牌，并在此基础上，开展分工精细化，管理科学化，协作紧密化的紧密合作，构建工商对接、业财税一体化的大数据信息共享平台。

【课程收益】

- 1、了解最新财务分析理念与方法
- 2、从企业战略角度看清企业数据本质，
- 3、提升财务管理思维，锁定问题本质
- 4、财务人员兼顾核算职能，但最终回归管理职能
- 5、保持对企业财务安全的评判和优化能力

【课程大纲】

模块一 企业战略视角下的财务报表框架分析

一、业财税一体化的管控趋势分析

- 1、业财税一体化下的大数据信息交换
- 2、发票、账簿、合同、货币的电子化进程
- 3、财务共享中心实时可视结账及分析共享

二、企业战略视角下的财务报表框架分析

1、财务分析的顺序：先企业，再业务，再报表，再分析，最终回归管理解决问题

- (1) 避免单纯财务性、任务性分析
- (2) 财务分析目标在于应找到问题的本质及根源
- (3) 从业财税一体化角度提出切合实际的改善措施

2、从企业到业务的分析

- (1) 企业供应链特点分析
- (2) 商业企业业务特点分析
- (3) 商业企业财务特点分析

3、从财务报表到报表分析

(1) 四表一注的构成及财报分析

1) 企业的盘子：资产负债表及财报分析

- ① 资产负债表的战略信息分析：左边是资源，右边是关系
- ② 资产负债表的问题往往出在右边：股东入资、债务、利润贡献
- ③ 投资资产和经营资产的体量比较分析
- ④ 金融资产管理分析：货币资金、金融工具、应收款项
- ⑤ 非流动资产的管理分析：固定资产、无形资产、投资性房地产、长期股权投资及资产减值失当
- ⑥ 无用且高风险的商誉、长期待摊费用
- ⑦ 竞争力超强且上下游两头吃的经营性负债：预收账款、合同负债、预计负债，应付账款、应付职工薪酬、应交税费
- ⑧ 杀伤力较强的金融性负债：长短期借款、长期应付款、租赁负债、应付债券
- ⑨ 历史问题单脚账：其他应付款分析
- ⑩ 净资产中的其他：资本公积混乱性分析治理

2) 企业的面子：利润表及财报分析

- ① 利润表的战略信息分析
- ② 利润的三大支柱分析
- ③ 收入费用结构分析
- ④ 从管理费用分析看企业的管理基因

3) 企业的日子：现金流量表

- ① 现金流量表的战略信息分析
- ② 经营性现金流量分析
- ③ 落袋为安

4) 企业的底子：所有者权益变动表

- ① 所有者变动表的战略信息分析
- ② 企业治理分析
- ③ 股转风险分析

5) 财报附注：大实话

① 会计政策选择

② 潜在风险估计

6) 避免三脱离

① 存货、固定资产和营业收入的脱离：资源、能力和市场的脱离

② 营业收入与核心利润的脱离：市场与效益的脱离

③ 核心利润与经营活动现金流量的脱离：有利润没钱

模块二 业务及合同视角下财务比率辩证分析

一、与债务风险分析有关的比率

1、流动比率辩证分析

2、资产负债率辩证分析

3、利息保障倍数辩证分析

二、与经营风险有关的比率分析

1、毛利率辩证分析

2、销售费用率辩证分析

3、管理费用率辩证分析

4、核心利润产生现金流量的能力辩证分析

5、经营资产报酬率辩证分析

6、存货周转率辩证分析

7、固定资产原值周转率辩证分析

8、以存货为核心的上下游关系及应收管理

三、与盈利能力及核心利润关键指标

1、资产报酬率 辩证分析

2、净资产收益率（净资产报酬率）辩证分析

3、核心利润产生现金流量的能力辩证分析

4、经营资产报酬率 辩证分析

四、新杜邦体系分析

五、业财税一体化的分析工具介绍

模块三 从企业纳税评估角度以 5 类 60 个指标透视税务风险分析

一、收入类评估分析指标

二、成本类评估分析指标

三、费用类评估分析指标

四、利润类评估分析指标

五、资产类评估分析指标

模块四 异常数据及异常发票的脱敏处理

一、异常数据脱敏处理案例

二、异常发票脱敏处理

三、善意取得增值税专用发票责任的摆脱

模块五 现场答疑