

企业财务报告的编制与分析

(讲师：谢丽)

课程背景：

财务报告是企业的“听诊器”，财务报告对公司管理者做出经营决策起着至关重要的作用。通过财务报告可以看出企业的财务状况和经营成果，通过对报告中数据的分析可以发现经营问题，寻找改进方法，进而制定正确的战略促进企业发展，提高公司业绩。

因此，对于一个企业的财务而言，如何真实准确及时完整地编制企业的财务报告至关重要。一份有价值的财务报告和财务分析能让企业的管理者理解隐藏在数据背后的企业经营状况和财务状况，建立清晰的成本控制意识，并强化现金流意识，提高资金运作效率。

课程收益：

- 了解财务报告的业务由来；
- 熟练掌握财务三大表的结构和勾稽关系；
- 熟练掌握财务报告的编制；
- 学会财务报表合并，真正理解而不是死记硬背，通过合并过程对会计有透彻理解；
- 利用财务数据分析企业核心能力；
- 财务报表的综合分析在实践中的运用；
- 三大表联动分析企业潜在风险的未来前景，了解公司成长性、盈利能力、成本控制能力，对公司在行业中所处的竞争地位、持续发展能力做出判断。

课程时间：2天

课程对象：企业财务人员、审计人员、管理人员

课程方式：讲师讲授、案例研讨+实操、小组讨论等形式的互动式，要求全员参与。

课程大纲：

第一讲：财务报告的构成和由来

一、案例引入对财务报告的理解

二、财务报告的构成

1. 财务报告的概念
2. 财务报表：资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表。
3. 财务报表附注：包括企业的基本情况、财务报表的编制基础，遵循会计准则的说明，重要会计政策的会计估计、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明，重要报表项目的说明，其他需要说明的重要事项。

案例分析：上市公司财务报告案例解读

三、财务报告的由来

1. 融资活动
2. 投资活动
3. 经营活动
4. 分配活动

案例分析：结合制造业具体业务活动解读财务报告的数据由来

三、财务报告的编制原则的理解

1. 数字真实
2. 内容完整
3. 计算准确
4. 报送及时
5. 手续完备

第二讲：财务报告的编制

一、财政部新旧财务报表格式的对比和改革思路

1. 新旧财务报表格式对比
2. 具体变更的报表项目分析

二、财务报告编制前的准备工作

1. 核实
2. 清理
3. 复核
4. 内部调账
5. 试算平衡
6. 结帐

三、利润表的编制

1. 利润表的概念和构成
2. 利润表的具体编制
3. 重点注意事项

四、资产负债表的编制

1. 资产负债表的概念和构成
2. 资产负债表的具体编制
3. 重点注意事项

五、现金流量表的编制

1. 现金流量表的概念和构成
2. 现金流量表的具体编制
3. 重点注意事项

六、三表联动和其他附表的编制

1. 三表的勾稽关系
2. 其他附表编制

练习：编定过程案例+实操

第三讲：合并报表的编制和附注的编写

一、合并报表的编制

1. 对母子公司个别财务报表的调整处理
2. 抵消合并财务报表相关项目
3. 抵消内部交易
4. 勾稽核对

二、附注的编写

1. 企业的基本情况、财务报表的编制基础，遵循会计准则的说明
2. 重要会计政策的会计估计、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明
3. 重要报表项目的说明，与主表的勾稽关系

4. 其他需要说明的重要事项。

编制过程案例+实操

第四讲：财务报表的解读和分析

一、财务报表分析框架

1. 背景分析
2. 会计分析
3. 财务报表分析
4. 前景分析

二、资产负债表的解读与分析

1. 资产负债表的三大要素和逻辑
2. 资产项目的解读和分析
3. 资产决策的两大核心问题
 - 1) 如何理解长期资产是企业经营的平台，流动资产是企业经营循环的关键
 - 2) 三种类型的资产结构分析、企业的资产结构影响盈利方式
4. 流动资产决策的三大核心问题
 - 1) 如何理解货币资产？如何设计现金管控表？
 - 2) 如何理解应收款项？现有信用政策和应收帐款结构是否合理？如何改进？
 - 3) 如何理解库存资产？现有库存结构是否合理？如何改进？
5. 负债项目的解读和分析
6. 负债管理的核心问题
 - 1) 资产负债表主要负债项目解析

- 2) 如何理解经营负债？如何管理
- 3) 如何理解金融负债？如何管理？
- 4) . 三种类型的负债结构分析
7. 所有者权益项目解读和分析

上市公司案例分析

三、利润表的解读与分析

1. 利润表的三大要素
2. 收入的质量和可持续性发展
3. 成本解读与分析
4. 费用解读与分析

案例分析：成长性与获利能力对企业价值的影响

四、现金流量表的解读与分析

1. 现金为王的时代你该如何把控企业现金流
2. 企业造血功能——经营性现金流量解读与分析
3. 企业换血功能——投资性现金流量解读与分析
4. 企业输血功能——融资性现金流量解读与分析
5. 企业不同阶段现金流量分析
6. 企业现金流综合分析
7. 现金流量表如何揭示经营质量——盈利质量分析
 - 1) 如何有效评估企业的利润质量
 - 2) 如何有效评估企业的销售质量
 - 3) 如何通过现金流量表项目检验资产负债表、利润表的舞弊现象

案例分析

五、三张表的联动分析和对企业核心能力的评估

1. 杜邦分析法
2. 财务比率分析评价标准（经验标准、历史标准、行业标准、预算标准）
3. 如何从财务报表中判断一家企业的实力

课程总结及答疑互动