

客户财务分析与舞弊识别

课程背景：

如何通过对企业财务报表的阅读与分析，评价客户的资产质量，分析其真正的盈利能力与现金流量状况，对于银行客户经理而言非常重要，因为该环节是把控信贷风险的关键。通过该项工作的有效展开，可以让银行规避不良客户，找到真正具有含金量的优秀客户。企业常见的财务造假手段有哪些？如何有效进行识别？该课程将通过大量的案例为您一一呈现企业造假的种种手法以及识别的方法，让您练就“火眼金星”，打造银行信贷业务风险管理的防火墙。

培训收益：

培训讲师通过大量的案例分析与实例演练，为学员展示一个系统科学的报表阅读与财务分析系统，通过财务造假手段的介绍与识别方法的分享，让学员找到属于银行的VIP客户，从而提升银行盈利能力，提高信贷资产质量。具体培训收益可以主要概括为以下几点：

- 一、透彻掌握三大财务报表，读懂财务报告
- 二、掌握常见的财务分析方法，全面评估企业资产质量，经营质态
- 三、了解财务造假的主要做法及其有效识别方法，拒绝客户虚假财务信息的干扰
- 四、掌握审计的相关概念及其操作技能，提升学员对于客户财务信息质量的甄别能力

课程大纲：

资产负债表的阅读与分析篇

- 一、从逻辑结构与主要内容宏观了解公司运作
 - 1) 资产负债表的逻辑结构及其原理
 - 2) 资产与负债流动性的涵义及其对信贷客户管理的重要性
- 二、资产负债表阅读与分析应该重点关注的项目

- 1) 货币资金的变化及其变化原因与趋势分析
- 2) 销售过程中形成的债权资产规模与债权结构的变化分析
- 3) 其他应收款过度增长可能存在的猫腻与风险
- 4) 预付账款异常增加的原因及其风险分析
- 5) 存货异常增加的原因及其风险分析
- 6) 金融性资产规模的变化及其对企业盈利能力与现金流量的影响
- 7) 固定资产投资情结的危害性及其影响分析
- 8) 无形资产变化分析
- 9) 关注客户主要流动负债的变化及其变化趋势
- 10) 关注客户主要长期负债的变化及其变化趋势
- 11) 关注客户实收资本（股本）规模以及资本公积的变化
- 12) 关注客户留存收益的变化及其背后变化的原因

三、资产负债表分析

- 1) 评价资产分布状况及其资产结构
- 2) 评价资金来源与融资结构
- 3) 评价偿债能力与风险
- 4) 评价营运能力及其管理效率

利润表的阅读与分析篇

一、利润表阅读与分析应该重点关注的项目

- 1) 关注营业收入的变化及其变化原因与趋势
- 2) 关注营业成本的变化及其变化原因与趋势
- 3) 关注税金及附加的变化，评估其税务风险的高低
- 4) 关注管理费用、销售费用以及财务费用的变化及其变化原因与趋势
- 5) 关注营业外收入以及营业外支出的变化及其变化原因
- 6) 关注主要资产管理的水平及其产生的损益情况

- 7) 关注所得税费用的变化情况及其变化原因
- 8) 关注营业利润、利润总额以及净利润的变化情况及其变化原因

二、利润表分析

- 1) 评价企业的盈利能力
- 2) 评价企业的运营能力
- 3) 评价经营成果增减变动原因及变化趋势
- 4) 分析业务的成长性

现金流量表的阅读与分析篇

一、现金流量表阅读与分析应该重点关注的项目

- 1) 经营活动产生的现金流量分析
- 2) 投资活动产生的现金流量分析
- 3) 筹资活动产生的现金流量分析
- 4) 汇率变化产生的现金流量分析
- 5) 现金及现金等价物的净变化

二、现金流量表分析

- 1) 现金流量比率分析
- 2) 收益质量分析
- 3) 现金流量结构分析
- 4) 深刻分析净利润与净现金流量差异的原因
- 5) 产业链地位分析

财务报告舞弊与审计实务篇

一、财务报告舞弊

(一) 虚假财务报告的概念

(二) 虚假财务报告的动机

- 1) 业绩考核
- 2) 股票发行
- 3) 债权融资
- 4) 税务目的

(三) 粉饰类型

- 1) 粉饰经营业绩
- 2) 粉饰财务状况

(四) 粉饰的常用手段

- 1) 资产重组
- 2) 关联交易

- 3) 资产评估
- 4) 会计政策、会计估计以及人为调整

(四) 粉饰报表导致的结果

- 1) 资产造假
- 2) 销售造假
- 3) 成本造假
- 4) 税收造假

(五) 报表粉饰的识别技巧

- 1) 不良资产剔除法
- 2) 关联交易剔除法
- 3) 异常利润剔除法
- 4) 现金流量分析法

二、审计实务

- 1) 审计的概念、特点
- 2) 符合性测试与实质性测试
- 3) 审计计划阶段重点工作
- 4) 审计实施阶段重点工作
- 5) 审计报告阶段重点工作
- 6) 常用审计技巧与主要审计方法介绍

主讲专家简介：

章从大，世界华人讲师百强，中国人民大学工商管理硕士（MBA），中国注册会计师（CPA），注册税务师（CPT），中国目前唯一纵横“财税管理、人力资源、战略管理”三大领域的“三栖”实战派管理专家与著名培训师，中国财税课程生动化、形象化第一人。章从大老师目前为中国总裁培训网、中华培训网、成功在线网、阿里巴巴直播室、国家发展与改革委员会“畅讲中国”组委会、聚成华企商学院、中国管理科学学会纳税筹划师论证项目、中国企业联合会财务主管论证项目、财务经理人网、中税网、航天信息、税友集团、金财财税学院、纳税人俱乐部、中财讯、时代光华、擎天科技特聘讲师，国富经济研究院特聘教授，北京大学客座教授，清华大学、浙江大学财务总监班特聘讲师。清华大学、北京大学、浙江大学、上海交通大学、同济大学、中国人民大学、中山大学、西北工业大学、中南大学、哈尔滨工业大学等著名高校 EMBA、MBA、总裁班特聘讲师。历任江苏油田江都油脂油品厂财务主管、江苏油田化工公司副总经理、扬州大公会计师事务所首席注册会

计师、中美合资上海美通生物科技有限公司首席财务官（CFO）兼泰州美通药业有限公司财务总监。精通财务管理咨询及纳税筹划、资本运作、企业内部控制制度设计、项目可行性分析及项目融资等，先后为全国数十家企业提供深度咨询服务，为数百家客户提供企业内训，成功举办过愈千场公开课。主讲的《企业税务稽查与税务风险管控技巧》、《纳税筹划十八法与税务风险防范、化解与控制》、《非财务经理的财务管理》、《财务管理能力提升线路图》、《管理会计架构》、《业财融合与财务价值创造》、《全面预算管理》、《全面成本管理》、《内部控制与风险管理》、《应收账款回收与客户信用管理》、《内部审计实操与技能提升》等课程深受业内人士好评。

部分服务客户：中国移动、中国电信、中国铁塔、中国石油、中国石化、中国邮政、中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行、中信银行、平安集团、江苏银行招商证券、中国水电、国家电网、南方电网、中国国航、彩虹集团、中免集团、杭实集团三峡集团、中国生物、宏福集团、公元集团、光明集团、长虹集团、美的集团、联想集团海天塑机集团、瑞云集团、汇鸿集团、爱康集团、昇兴集团、冰山集团、广兴达集团、鹰游集团、大海集团、常林集团、华丰集团、广药集团、常能集团、天地奔牛集团、珠海保安集团、上海烟草集团、江西焦化集团、合肥燃气集团、江苏盐业集团、重庆能投集团、富春江集团、牧羊集团、宝胜集团、汉威集团、中策橡胶集团、威胜集团、星华集团、荣基集团、科达集团、华湖集团、信源集团、镇海炼化、斯穆—碧根柏、五菱工业、亚星客车、奔驰汽车、宇通客车、金龙客车、吉利汽车、比亚迪汽车、一汽集团、二汽集团、上海大众、海马汽车、万象汽车、华晨金杯、比飞车业、中信戴卡、扬子江动力、盐城交运集团、宜昌交运、江西长运股份、恒诚织布、万华服饰、报喜鸟集团、步森集团、斐戈集团、与狼共舞、万科股份、绿地集团、合生创展、世茂集团、大华集团、三美化工、厦门钨业、虹鹭钨钼、晨宏力化工、泸天化集团、神威药业、立信药业、同济堂药业、西安杨

森、葵花药业、江汉药业集团、碧迪医疗、国药控股、华润医药、老百姓大药房、银河世纪微电子、赛德电气、威克生物、星火锻压、红旗电缆、中机环建、中油天工、正大饲料、京江大酒店、江都市发展与改革委员会、台州市经济与贸易委员会、永康五金城、森泰机电、银泰实业、浪达厨具、威特电池、天合光能、华山光电、研祥科技、九阳股份、恒宝股份、青岛啤酒、联合工业、晓通网络、不二制油、九联科技、江顺科技、罗姆电子、理文造纸、建发物资、巴德富实业、龙星化工、鲁阳股份、牧原食品、金科控股、中核工业、南京地铁、华丰板材、旋极共创、清华大学、北京大学、浙江大学、上海交通大学、同济大学、中国人民大学、中山大学、西北工业大学、中南大学、哈尔滨工业大学、华东师范大学、华侨大学、扬州大学……

授课风格：旁征博引，诙谐幽默，深入浅出。实战、实用、实效。