

② 非财务人员的财务管理

模块一：阅读财报的会计基础预备知识

- 1.权责发生制原则：权力与义务的对等描述
- 2.稳健性原则：晴带雨伞，饱带干粮
- 3.划分收益性支出与资本性支出原则：效益是长期还是短期
- 4.财报恒等式：财务上的能量守恒定律
- 5.复式记账法：有来就有往，有爱就有恨
- 6.财报恒等式之间的相互关系:纲举目张
- 7.财报是如何勾稽串在一起的
- 8.财报上项目之间的重要的勾稽关系
- 9.会计与税法：上帝的归上帝，凯撒的归凯撒
- 10.常态与非常态：经常性收益与非经常性收益

模块二：客户经理单刀直入的几个项目

- 1.货币资金：请他拿出对账单、银行流水。
- 2.应收账款：这是一个十个骗子九个用的项目，层层嵌套、关联交易
- 3.其他应收款：垃圾桶，不正常的往来，潜亏的窝藏地
- 4.存货：农业股、养殖、园林绿化被他神出鬼没的使用
- 5.其他应付款：甜饼罐，隐藏利润
- 6.应付票据：度量它有无支付能力
- 7.短期借款：看期限。判断是否短贷长借

8.净利润与经营活动现金净流量：对比两者的差距，找原因

9.请客户提供另外的三表：水表、电表、纳税明细表

10.在建工程：洗钱的常用项目

11.虚拟资产的代表：待摊费用、其他应收款、商誉等

12.预付账款：倒来倒去的洗钱项目

13.预计负债：常常移出表外，隐藏费用

14.现金净溢余：任你怎么倒腾，“净”字厉害！

模块三：资产负债表的解读分析与行业特征

1.解读资产负债表应具备的理论修养：存量性、永远的平衡

2.财务上的主表只有一张：资产负债表。问：资产负债表是如何统领报表家族成员的？以什么作为统领联系的纽带？

3.魔鬼存在于细节之中：资产负债表重点项目的解读、分析

4.资产负债表上可能灌水的项目及其灌水的方法

5.资产负债表上可能放水的项目及其放水的方式

6.资产负债表上的特殊群体：虚拟资产。如何处理？

7.唇齿相依：资产负债表与利润表的勾稽关系

8.潜伏亏损常用的项目，虚增利润常用的项目

9.透过资产负债表看管理

10.与资产负债表有关的常用指标

11.资产费用化、费用资产化

12.收入负债化、负债收入化

13.重资产行业：钢铁、公路、船舶的固定成本等

14.房地产行业：存货与税费

15.百货类：毛利率与周转率

16.农业、养殖、园林绿化：存货的风险。

17.新兴行业：游戏、互联网

模块四：利润表的解读分析

1.利润表的编制原理：权责发生制

2.先天不足：权责发生制与现金制的比较与点评

3.利润表的格式与内在逻辑：步步惊心！

4.利润表上各种收入的解读分析：虚虚实实的收入

5.成本费用的分析：一是口径，二是合理性

6.简单而实用的测慌仪：毛利率

7.销售费用、管理费用、财务费用:政府重视三公经费，企业也不例外

8.收入与成本费用的比较：横看侧看。参考行业，骗子往往就露陷了。

9.利润表中最有可能的风险点：资产减值损失、投资收益等

10.经常性损益与非经常性损益：掀起你的盖头来

11.非经常性项目经常化

12.利润的简单分类：现金利润、应计利润、持有利润、虚拟利润。

模块五：现金流量表的解读分析

1.为什么要有现金流量表：浪漫需要，面包更是不能缺少

2.现金流量表的三大组成部分：经营、投资、筹资

- 3.现金流量表的大结构、小结构：身材怎么样
- 4.测谎：重点项目与资产负债表、利润表的关系
- 5.经营活动产生的现金流：造血功能的测试
5. 投资活动产生的现金流：烧钱还是赚钱
6. 筹资活动产生的现金流：三个锅盖九口锅吗
- 7.现金流量表附注的阅读：是哪些原因使得会计利润与现金流形成差距。
- 8.现金流量表与利润表对比：一切没有含金量的利润都是耍流氓！
- 9.从现金流量表解释利润的含金量

模块六：表外因素的考虑

- 1.也有三表：水表、电表、纳税申报表等
- 2.民间借贷，有没有蛛丝马迹会计观察到？
- 3.非财务因素：管理层变动、所有制性质、国家的产业政策、会计师事务所的级别等等。

模块七：基本的财务分析

- 1.盈利能力的分析：熙熙攘攘，皆为利往

常用的指标：销售毛利率、营业利润率、销售净利率、息税前利润率、成本费用利润率、净资产收益率(加权)、总资产利润率。

- 2.营运能力的分析：生命在于运动

常用的指标：应收账款周转率（周转天数）、存货周转率（周转天数）、固定资产周转率、流动资产周转率、总资产周转率、股东权益周转率。

3.偿债能力的分析

常用指标：流动比率、速动比率、现金比率、资产负债率、产权比率、长期债务与营运资金比率。

4.终极指标：净资产收益率

杜邦分析法：案例分析

模块八：财报粉饰的常用手法、案例解读

大道至简，粉饰报表就这么几招：

- 1.虚增销售收入，虚增利润
- 2.低估成本费用，虚增利润
- 3.变更会计政策，调节利润
- 4.利用减值准备操纵利用（大洗澡）
- 5.利用资产重组、债务重组“扭亏为盈”
- 6.假借关联交易，进行利益输送
- 7.滥用会计差错更正，调节账面利润
- 8.虚拟资产挂账
- 9.收益性支出与资本性支出的有意混淆
- 10.其他