

# 银行客户经理企业财务报表分析及风险点

(主讲：谢丽)

## 课程背景：

对商业银行来说, 企业客户提供的财务报表是判断其资信状况的主要依据, 识别企业客户财务报表的真假, 对选择优质客户、提高信贷资产质量、降低信贷风险非常重要。客户经理在识别客户虚假信息方面应该有不可替代的作用。客户经理如何具备透过企业有用的财务信息, 对目标企业进行科学分析和准确判断, 如何通过财务报表识别客户的信用风险, 如何提高银行信贷资产的质量和安全, 是摆在各家银行面前的重要课题。加强客户经理训练, 这是摆在各银行面前的重要课题。本课程主要讲解客户经理如何有效地分析客户的财务报表, 识别其中存在的风险, 并更好地应对客户的投诉。

## 课程收益：

- ▲ 揭示企业财务报表的真相, 以财务报表为基准, 分析债权人的第一还款来源能力
- ▲ 找出粉饰财务报表的目的和方法, 挤出财务报表中的水分
- ▲ 通过掌握财务报表的经济内涵及真相, 并通过案例剖析, 有效遏制不良贷款
- ▲ 从财务角度, 梳理新常态下银行全流程信贷风险管理整体思路, 掌握基于信贷风险管理的分析方法
- ▲ 从财务角度, 明确信贷风险防范对策, 提供信贷管理事前准入控制、事中审查、贷后管理的方法和工具

**课程时间：**1天, 6小时/天

**课程对象：**银行中高层管理人员、银行中小企业部信贷经理, 客户经理, 授信评审负责人, 信用经理以及相关工作人员

**课程方式：**讲师讲授、案例分析、小组讨论等多形式的互动, 要求全员积极参与。

## 课程大纲

### 导入案例：刘姝威的可怕预言

#### 第一讲：从银行信贷角度看财务报表

##### 一、资产负债表及其分析

1. 资产负债表的概念和作用
2. 资产负债表的整体审视
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. 唇齿相依：资产负债表与利润表的勾稽关系
5. 资产负债表的质量分析
6. 资产结构分析

#### 案例分析

##### 二、利润表及其分析

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. 简单而实用的测谎仪：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。

#### 案例分析：

### 三、从现金流量表看货币的时间价值

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
6. 投资活动产生的现金流：烧钱还是赚钱
7. 筹资活动产生的现金流：三个锅盖九口锅吗
8. 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。
9. 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！
10. 从现金流量表解释利润的含金量

#### 案例分析：某知名企业因现金流断裂破产倒闭的教训及启发

## 第二讲：企业财务舞弊识别

### 一、企业获取贷款前的财务舞弊识别

#### 1. 企业粉饰财务报表常用的手段

- 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

#### 2. 财务报表粉饰的类型与识别方法

- 1) 粉饰经营业绩的手段及识别
- 2) 粉饰财务状况的手段及识别

#### 3. 敏感财务指标的风险预警

- 1) 预警内容
- 2) 预警工具
- 3) 预警信息分析
- 4) 预警信息及相关指标设定

案例分析：

## 二、企业获取贷款后的财务舞弊识别

### 1. 获得贷款后债务人粉饰报表的原因及常见手段

- 1) 逃避银行债务是粉饰报表的主要原因
- 2) 粉饰报表手段主要是减少资产

### 2. 减少资产的常用手段

- 1) 资产转移
- 2) 资产隐匿
- 3) 掏空资产

案例分析：

课程要点总结

现场答疑解惑