

商业银行公司客户经理系列教程

Interpreting Corporate
Financial Report

公司客户

财务报告分析方法与技巧

④ 中国银行股份有限公司国际金融研修院（上海） 编

 上海财经大学出版社

海峽群島分行與客戶關係的改善

Improving Corporate
Relationships

公司客戶

財務報告分析方法和技巧


◎ 國際會計師協會 編著 中國會計師協會 主編

◎ 上海會計師學院編譯

商业银行公司客户经理系列教程

公司客户财务报告分析方法与技巧

中国银行股份有限公司国际金融研修院(上海) 编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

公司客户财务报告分析方法与技巧/中国银行股份有限公司国际金融研修院(上海)编. —上海:上海财经大学出版社, 2005. 8
(商业银行公司客户经理系列教程)
ISBN 7-81098-450-0/F·405

I. 公… II. 中… III. ①企业管理-会计报表-会计分析
IV. F275.2

中国版本

第 088898 号

责任编辑 袁 敏

封面设计 周卫民

GONGSI KEHU CAIWU BAOGAO FENXI FANGFA YU JIQIAO 公司客户财务报告分析方法与技巧

中国银行股份有限公司国际金融研修院(上海) 编

(内部发行)

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 6.75 印张 175 千字

印数: 0 001—24 000 定价: 14.00 元

“商业银行公司客户经理系列教程”

编委会

主任 黄志伟

副主任 汪保健

委员
(按姓氏笔划排列)

王 淳 孙祥碧
朱 慧 宋平分
汪保健 杨 缨
胡 工 都立人
康 晖 黄志伟
黄珊珊 黄 静
虞惠庆

编写者 都立人

序

在全球经济一体化的时代背景下,随着我国经济的持续高速增长和中国金融市场的逐步开放,我国同世界经济的相互依存和相互影响越来越大,占据金融服务业主导地位的银行业正面临着前所未有的发展机遇和挑战。为了适应不断变化的内、外经营环境,进一步增强自身的综合竞争力和抗风险能力,更好地应对严峻的挑战和空前的国际竞争压力,中国银行业正在经历一场全面而深刻的历史性变革。

作为国有四大商业银行之一,近年来中国银行以科学的发展观指导和规范各项经营活动,着力推进股份制改革,完善公司治理结构,确立资本、效益、风险综合平衡的经营思想,加快转变经营机制和增长方式,坚持以质量和效益为中心,建立可持续发展机制,全面实施流程整合、机构重组和人力资源管理改革,进一步加大产品创新、服务创新和制度创新的力度,确保中国银行业务平稳较快增长和持续健康发展。

客户经理制作为一种科学的、高效率的客户管理体系和营销运作模式,它的推广实施将有助于商业银行实现经营理念从“以产品为中心”向“以客户为中心”的转变,并有利于商业银行加大对不

同行业、不同层面和不同性质客户群的营销开发力度,提升商业银行客户服务水平,从而在此基础上逐步构建新型的、长期良好的银行客户关系。

作为银行与客户间沟通与交往的桥梁,公司业务客户经理这支队伍战斗力的强与弱,将直接影响到商业银行公司业务的整体发展。一名合格的公司业务客户经理除了必须具备爱岗敬业、诚实守信、勇于开拓和创新的优秀品质外,还应当具备高度的风险管理意识和合规经营意识、全面的经济金融知识、敏锐的市场洞察力、扎实的客户与项目评估分析技能、出色的谈判技巧、良好的人际关系和团队合作精神,以及善于收集竞争对手信息和挖掘客户需求的能力。

为了积极配合中国银行公司业务客户经理制的全面推行和业务发展的需要,提升公司业务客户经理的核心能力和关键素质,根据总行人力资源部的课程开发计划,在充分调研的基础上,中国银行股份有限公司国际金融研修院(上海)组织开发了“公司业务客户经理培训课程”,并编写了相应的配套教材“商业银行公司客户经理系列教程”。该教材是按照《中国银行客户经理培训指引》的规划要求进行开发编写的,内容简洁明了、涵盖面广、实用性强,不仅可供各分支行培训公司业务客户经理时作配套教材使用,同时也可作为公司业务客户经理进行自学的参考读本。

近年来,中国银行在各方面都取得了长足的发展,特别是中国银行于2004年8月26日成功地从国有商业银行转制成为国有股份制银行,迈出了历史性的一步,从而为今后长远、健康的发展奠定了良好的基础。作为中国银行的一个重要的培训基地,我希望

上海研修院的同事们勇于探索、锐意创新,以培育中国银行的优秀管理和专业人才为己任,在原有基础上不断开发出更多、更好、更贴近业务实践的培训课程和教材,为中国银行平稳较快和持续健康发展作出更大的贡献。

中国银行股份有限公司
上海市分行行长
国际金融研修院(上海)院长

姜志伟

2005年7月

前 言

公司贷款是商业银行最传统也是最核心的业务之一,公司贷款的质量将直接关系到银行资金的安全和效益。有鉴于此,为了提高中国银行客户经理财务分析的理论与实践能力,使其能结合具体的行业背景和企业状况,通过专业的财务分析方法比较准确地判断企业的经营业绩与财务状况,有效地评估及控制贷款的风险,进而切实提高中国银行信贷资产的质量与安全,我们特编写了本书。

本书在阐明基本财务分析理论的基础上,立足案例分析的角度提供了务实而系统的财务分析方法与技巧,引导读者从盈利性、效率性、流动性、安全性以及现金流量等全方位多视角对企业的财务状况作出客观的评价。我们编写本书的一个基本出发点是不仅仅提供现有相对完整的理论体系,更重要的是引导读者更深层面的思考,不断探索有效的、适合中国银行公司业务特点的客户财务分析方法。另外,本书也特别设计了一系列完整的财务分析实例供读者练习和提高,并在一些节后设置了系列开放式的思考题,这些问题可能并没有严格统一的标准答案,但却是值得读者思索的要点。

本书是我院编写的“商业银行公司客户经理系列教程”中的一本。该系列教程结合了中国银行公司业务发展的特点,将“公司业务客户经理”岗位基础类中通用性、稳定性较强的内容作为重点,涵盖了业务技能、风险管理、法律法规、展业知识等诸多方面。整套教程的编写将遵循循序渐进的原则,分阶段、分批次完成,其中第一批两本教材《公司客户经理展业知识手册》和《公司客户财务报告分析方法与技巧》于2005年出版发行,其余内容的教材将在今后两三年内陆续出版发行。

本书由我院教研部都立人老师编写。编写本书对我们来说是一次挑战,我们力求在理论与实务上寻求适合我们中国银行业务状况的平衡点,当然,本书不可能穷尽一切财务分析的难题,我们希望本书只是一个契机,能够引导我们的读者在专业领域作出更多、更深的探索。全新的尝试能否得到读者的认可,还需要实践的检验,并在实践中逐步改进与完善,因此,我们始终期待您的意见与建议。

中国银行股份有限公司国际金融研修院(上海)

2005年7月

数字只是表象，需要关注的是
数字背后的经济实质！

——与我行客户经理们共勉。

都立人

目 录

序/1

前言/1

第一章 公司财务报告的基本形态与编制/1

- 第一节 资产负债表/3
- 第二节 利润表和利润分配表/7
- 第三节 现金流量表/11
- 第四节 报表附注构成及披露示例/22
- 第五节 关于会计报表的粉饰及识别/40

第二章 传统公司财务报表分析方法/45

- 第一节 财务报表分析概要/47
- 第二节 基本财务比率/55
- 第三节 传统财务报表分析的综合应用/71

第三章 公司财务报表现金流量分析/91

- 第一节 现金流量分析的意义/93
- 第二节 公司财务报表现金流量分析/97
- 第三节 现金流量分析的外延及应用/108

第四章 案例分析/127

- 第一节 科龙电器盈利能力评价/129
- 第二节 青岛海尔偿债能力评价/132
- 第三节 鑫科材料财务状况综合评价/135

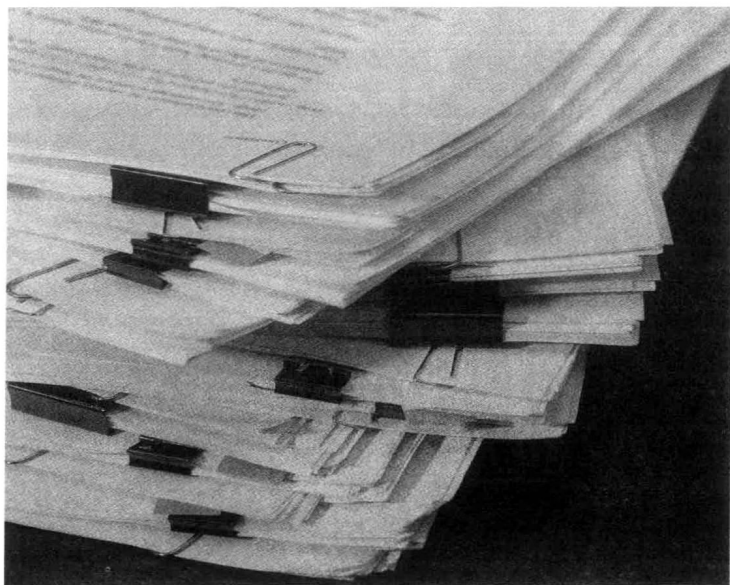
附录/153

- 附录 1 已颁布企业会计准则一览/155
- 附录 2 企业会计准则——基本准则/157
- 附录 3 企业会计准则——关联方关系及其交易的披露/167
- 附录 4 企业会计准则——现金流量表/171
- 附录 5 企业会计准则——收入/177
- 附录 6 企业会计准则——投资/181
- 附录 7 企业会计准则——非货币性交易/188
- 附录 8 企业会计准则——或有事项/190
- 附录 9 企业会计准则——中期财务报告/193

参考文献/199

第一章

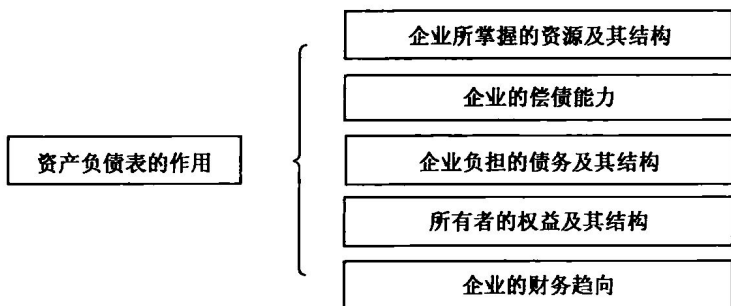
公司财务报告的基本形态与编制



第一节

资产负债表

资产负债表(Balance Sheet)是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。例如,公历每年12月31日的财务状况,由于它反映的是某一时点的情况,所以又被称为静态报表。资产负债表主要提供有关企业财务状况方面的信息。通过资产负债表,可以提供某一日期资产的总额及其结构,表明企业拥有或控制的资源及其分布情况,即有多少资源是流动资产、有多少资源是长期投资、有多少资源是固定资产,等等;可以提供某一日期负债总额及其结构,表明企业未来需要用多少资产或劳务清偿债务以及清偿的时间,即流动负债有多少、长期负债有多少、长期负债中有多少需要用当期流动资金进行偿还,等等;可以反映所有者所拥有的权益,据以判断资本保值、增值的情况以及对负债的保障程度。资产负债表还可以提供进行财务分析的基本资料,例如,将流动资产与流动负债进行比较,计算出流动比率;将速动资产与流动负债进行比较,计算出速动比率,等等。资产负债表可以表明企业的变现能力、偿债能力和资金周转能力,从而有助于会计报表使用者作出经济决策。



一、资产负债表的编制方法

会计报表的编制，主要是通过对日常会计核算记录的数据加以归集、整理，使之成为有用的财务信息。我国企业资产负债表各项目数据的来源，主要通过以下几种方式取得：

（一）根据总账科目余额直接填列

如“应收票据”项目，根据“应收票据”总账科目的期末余额直接填列；又如“短期借款”项目，根据“短期借款”总账科目的期末余额直接填列。

（二）根据总账科目余额计算填列

如“货币资金”项目，根据“现金”、“银行存款”、“其他货币资金”科目的期末余额合计数计算填列。

（三）根据明细科目余额计算填列

如“应付账款”项目，根据“应付账款”、“预付账款”科目所属相关明细科目的期末贷方余额计算填列。

（四）根据总账科目和明细科目余额分析计算填列

如“长期借款”项目，根据“长期借款”总账科目期末余额，扣除“长期借款”科目所属明细科目中反映的将于一年内到期的长期借