



商业银行财务报表分析培训
客户经理素质提升系列

银行培训
畅销书

立金银行培训教材

银行 客户经理 财务报表分析培训③

立金银行培训中心教材编写组◎著

- [Redacted]
- 如何通过财务报表找到营销机会
- 如何帮助客户美化财务报表

行长送客户经理最好的礼物

本书适合商业银行公司业务条线行长、客户经理学习使用。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



商业银行财务报表分析培训
客户经理素质提升系列



銀行 客户经理 财务报表分析培训③

立金银行培训中心教材编写组◎著

本书适合商业银行公司业务条线行长、客户经理学习使用。



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

银行客户经理财务报表分析培训③/立金银行培训中心教材编写组著.

北京: 中国经济出版社, 2013. 8

ISBN 978 - 7 - 5136 - 1753 - 6

I. ①银… II. ①立… III. ①银行—会计报表—会计分析 IV. ①F830. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 177803 号

责任编辑 乔卫兵 张梦初 方雷

责任审读 贺静

责任印制 张江虹

封面设计 华子图文设计公司

出版发行 中国经济出版社

印刷者 北京市昌平区新兴胶印厂

经销者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 10.5

字 数 150 千字

版 次 2013 年 8 月第 1 版

印 次 2013 年 8 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5136 - 1753 - 6/G · 1811

定 价 38.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

为银行培养优秀银行客户经理

立金银行培训中心已经出版了两本《银行客户经理财务报表分析培训》，受到了市场的热烈欢迎，为了更好地培训客户经理，我们出版了本书，专门讲解企业财务报表。

如何培养优秀的银行客户经理？这是一个老生常谈的题目。关于这个问题，立金银行培训中心出版过很多相关图书。我们培训的题目以前都集中在信贷产品方面，本书则是为广大客户经理继续讲解如何识别企业的报表。许多客户经理给我们来信，询问如何真正了解客户，如何快速成长，如何尽快将业绩做上去，在此非常感谢大家的信任，本书将为大家一一解答这些问题。

如何成为优秀客户经理，我们有自己的总结。

一、培养精通信贷产品的客户经理

要培养一批精通银行信贷业务的优秀银行客户经理。现在的客户经理进入银行，很少有系统化的培训信贷产品和信贷业务。大部分都是先去柜台实习，然后进入机关。或者招收的年轻客户经理，由师傅带徒弟熟悉银行业务。

我们认为，必须对客户经理进行系统化的信贷业务培训，包括如何撰写授信报告，如何设计授信方案，如何使用银行票据产品、信用证产品、贷款产品、保理产品等。客户经理必须熟练掌握各类信贷产品。



立金银行培训中心在各家银行提供每年超过 300 次的客户经理培训,我们对客户经理的学习方法和需要掌握的内容非常熟悉。我们建议所有银行:除了要对客户经理职业素养的培训外,还必须从信贷业务入手,对客户经理进行信贷产品的培训精细化。

二、建立客户经理的信贷文化

银行一定要建立对客户经理的信贷文化的培养,培养客户经理主动去做,而不是让人指导才去做的意识。德国人为什么赢得世界的尊重?因为他们无论是否有监督,都按照一个标准去做,这种文化已经深深渗透进德国人的血液中。建议每个客户经理也都建立自己独特的客户经理文化,要一直坚信自己可以成为最优秀的银行客户经理,每天拼命去做业务,不用行长安排,主动给自己加码。行长给你安排 5000 万元存款任务,自己要给自己下码 1 亿元。

我们经常见到一些中小银行的产品创新不行,收入不高,但是客户经理却有极为强大的竞争力,每天忘我工作,即使生病,也从不退却,这就是文化的力量。我们也希望对银行客户经理进行信贷文化的培训,培养一种渗入血液中的信贷文化,银行客户经理积极向上的精神才会生生不息。

建议每个客户经理都给自己确立良好的学习规律,投入时间和精力学习信贷产品,学习报表分析的要点,让自己成长为专家型银行的人才。

在了解客户经理该如何成长以后,我们回归本书的主题。本书有以下两个特点:

一、去粗取精

没有大口径的对企业财务报表粗放的分析,仅从银行分析企业风险的角度,选取银行最关心指标进行讲解。例如,我们的分析集中在如何识别企业风险,如何给企业核定准确的授信额度,如何对应企业财务指标,

找到营销机会。

二、复杂的问题简单化

我们将复杂的财务报表分析通过很多口语化的语言进行解释,通俗幽默,非常适合广大客户经理学习和掌握,并从客户经理学习与理解报表的视角来解释财务报表的各项知识。相信学习本书,你能解决掌握报表分析的诀窍。

陈立金

北 京

目 录

为银行培养优秀银行客户经理.....	1
第一课 轻轻松松教你看懂资产负债表.....	1
1. 资产负债表的掌握要点.....	2
2. 资产负债表要向我们展示的信息	7
3. 如何理解企业对外投资.....	9
4. 对企业全部资产的解读	10
5. 资产负债表中货币资金项目所反映的内容	11
6. 如何分析交易性金融资产项目的信息	13
7. 对应收票据的理解	13
8. 应收账款对银行的价值	14
9. 对预付账款的理解	21
10. 企业往来账款项的法律保护时限及规避风险的方法.....	22
11. 其他应收款项目应包括的有用信息.....	25
12. 如何分析企业的存货项目	26
13. 如何分析长期应收款项目	35
14. 对转让应收账款的财税处理	35
15. 如何看懂长期股权投资.....	37



16. 如何分析哪些是有价值固定资产	38
17. 企业固定资产的多少与企业安全的关系	39
18. 如何分析企业累计折旧	40
19. 如何分析在建工程项目	50
20. 如何办理已设定在建工程抵押权项目的商品房预售的 按揭贷款	59
21. 如何看待企业流动负债和长期负债	67
22. 企业短期借款借多少才适合	71
23. 应付账款对银行的价值	74
24. 企业应付票据多少才合适	75
25. 哪些企业会有预收账款	76
26. 如何分析企业的长期借款	78
27. 如何分析企业的长期应付款	79
28. 如何分析企业或有负债	81
29. 实收资本(或股本)对缓释银行授信风险的作用	82
30. 负债和所有者权益的区别	82
31. 如何分析企业的未分配利润项目	83
32. 如何分析流动资产占全部资产的比重	84
33. 进行资产负债表结构分析的原因	85
34. 哪些企业应当有较多的固定资产	87
 第二课 银行客户经理如何看懂利润表	 89
1. 利润表主要反映哪些有用信息	90
2. 为什么有些企业利润表中有利润,我们反而不能提供贷款	90

3. 利润表中的“营业利润”、“利润总额”、“净利润”究竟有何区别	91
4. 利润表的格式	91
5. 利润表揭示了哪些重要信息	93
6. 如何分析财务费用	94
 第三课 银行客户经理如何看懂现金流量表	96
1. 现金流量表对我们决定信贷业务有什么作用	97
2. 如何通过现金流量表、资产负债表和利润表来分析企业的真实经营状况	99
3. 现金流量表反映了哪些有用信息	100
4. 现金流量表是怎样构成的	102
5. 怎样分析经营活动现金流	102
6. 如何分析筹资活动所产生现金流	103
7. 如何分析投资活动现金流	104
8. 如何对现金流量表进行分析	105
9. 如何确定合并报表的合并范围	109
 第四课 银行客户经理如何看懂其他财务报表	111
1. 如何分析企业会计报表附注	112
2. 应收款项的披露格式	113
3. 存货的披露格式	114
4. 长期股权投资的披露格式	116
5. 投资性房地产的披露格式	117



6. 固定资产的披露格式	118
7. 所有权受到限制的资产的披露格式	118
8. 短期借款和长期借款的披露格式	119
9. 应付债券的披露格式	120
10. 长期应付款的披露格式	120
11. 营业收入的披露格式	120
12. 投资收益的披露格式	121
13. 借款费用	121
14. 租赁的披露格式	121
15. 企业披露的注意事项	123
附件	126
立金银行培训中心名言	155

第一课 Lesson 1

轻轻松松教你看懂资产负债表

商业银行的核心业务是信贷业务,而做信贷的核心技能是能够看懂企业的财务报表。

银行客户经理最应该学习的基础知识就是如何看懂、分析企业的财务报表,只有看懂并精通企业的财务报表,才能准确的甄别企业的风险,才能看懂企业,找到银行信贷产品的切入机会。看懂财务报表就是找到合格的借款人,没有合格的借款人,一切都是徒劳。



1. 资产负债表的掌握要点

银行通过分析企业资产负债表,可以对企业全貌有大致了解。初步评估企业总资产,企业经营实力,企业在市场中大致地位等。资产负债表反映企业在某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者享有的净资产,通过报表分析,可以帮助银行全面了解企业财务状况、分析企业偿债能力等,从而为银行作出信贷决策提供准确依据。

资产负债表依据“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计等式,依照一定的分类标准和一定的次序,是将一定时期的资产、负债及所有者权益项目予以适当排列编制而成。

(1) 资产负债表的内容

资产就是远期能够为银行带来利益的资源,负债就是企业有偿借用的外部资源,所有者权益就是股东投入的累计资源。资产负债表就是资源的运作游戏。

资产负债表主要包括三大部分,即资产、负债和所有者权益。

①资产。资产负债表中资产是企业某一特定日期所拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产应按照流动资产和非流动资产两大类别在资产负债表中列示,这些经济资源最终都将带来货币收入。

A. 流动资产是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用,或者主要为交易目的而持有的,预计在资产负债表日起一年内(含一年)变现的资产,不受限制的现金或现金等价物。

流动资产是企业最容易变现的资产,可以应付短期的偿债需要。对于银行而言,需要通过变现流动资产来清偿债务。

正常营业周期通常是指企业从购买原材料起至实现销售收回现金或现金等价物的期间。正常营业周期通常短于一年。

在这种情况下,与生产循环相关的产成品、应收账款、原材料是超过一年才被变现、出售或耗用,也应作为流动资产列示。

资产负债表中列示的流动资产项目通常包括:

- a. 货币资金;
- b. 交易性金融资产;
- c. 应收票据;
- d. 应收账款;
- e. 预付款项;
- f. 存货;
- g. 其他应收款;
- h. 一年内到期的非流动资产等。

B. 非流动资产是指流动资产以外的资产。资产负债表中列示的非流动资产项目通常包括:

- a. 无形资产;
- b. 长期股权投资;
- c. 固定资产;
- d. 在建工程;
- e. 工程物资;
- f. 长期待摊费用;
- g. 其他非流动资产等。

②负债。资产负债表中负债反映是在某一特定日期企业从外部直接或间接借入的可以用货币计量的资源。



股东投入企业经营需要最基础资源,而通过借入外部银行信贷资源可以有效提升股东回报率,企业向银行负债是为了实现杠杆效应,放大股东赢利能力。就是俗话说的,借别人的钱,完成自己的事情。稍微付给别人一点利息即可,超出部分就是我们自己的利润。

A. 流动负债是指预计在一个正常营业周期中清偿,或者主要为交易目的而持有,自资产负债表日起一年内(含一年)到期应予以清偿的负债。

流动负债项目通常包括短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款、一年内到期的非流动负债等。

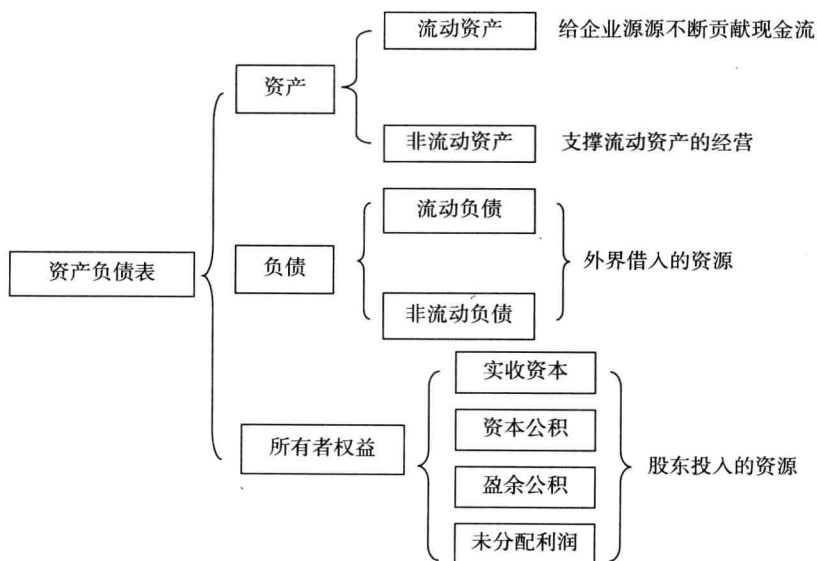


图1 资产负债表的内容

B. 非流动负债是指流动负债以外负债。非流动负债项目通常包括长期借款、应付债券和其他非流动负债等。

③所有者权益。资产负债表中所有者权益是企业资产扣除负债后的

剩余权益,反映企业在某一特定日期股东所投入的初始资源以及日后积累的资源总额。这些都属于企业股东的权益,包括股东直接投入的资源 and 增值的部分。它一般按照实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润分项列示。

(2) 资产负债表的格式

账户式资产负债表分左右两方,左方为资产项目,大体按资产的流动性大小排列,流动性强的资产如“货币资金”、“交易性金融资产”等排在前面,流动性弱的资产如“长期股权投资”、“固定资产”等排在后面。

右方为负债及所有者权益项目,一般按要求清偿的时间先后顺序排列,“短期借款”、“应付票据”、“应付账款”等需要在一年以内或者长于一年的一年一个正常营业周期内偿还的流动负债排在前面,“长期借款”等是在一年以上才需偿还的。

表 1 资产负债表

单位:元

资产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末 余额	年初 余额
流动资产:	随时可用于支付的资产			流动负债:	企业的刚性负债		
货币资金				短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
应收票据	随时转化为货币			应付票据	企业对银行的刚性负债		
应收账款				应付账款	企业对上游供应商的负债		
预付账款				预收账款	企业对下游营销商的负债		
应收股利				应付职工薪酬			
应收利息				应交税费			
其他应收款				应付利息			
存货				应付股利			



续表

资产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末 余额	年初 余额
一年内到期的 非流动资产				其他应付款			
其他流动资产				一年内到期的 非流动负债			
流动资产合计				其他流动负债			
非流动资产：				流动负债合计			
可供出售 金融资产				非流动负债：			
持有至到期投资				长期借款	企业对金融机构刚性负债		
长期应收款				应付债券			
长期股权投资				长期应付款			
投资性房地产				专项应付款			
固定资产				预计负债			
在建工程				递延所得税负债			
工程物资				其他非流动负债			
固定资产清理				非流动负债合计			
生产性生物资产				负债合计			
油气资产				所有者权益 (或股东权益)：			
无形资产				实收资本(或股本)			
开发支出				资本公积			
商誉				减：库存股			
长期待摊费用				盈余公积			
递延所得税资产				未分配利润			

续表

资产	行次	期末 余额	年初 余额	负债和所有者权益 (或股东权益)	行次	期末 余额	年初 余额
其他非流动资产				所有者权益 (或股东权益)合计			
非流动资产合计							
资产总计				负债和所有者权益 (或股东权益)总计			

2. 资产负债表要向我们展示的信息

银行通过分析企业资产负债表,来判断企业经营状况,测试企业的安全边际。做银行信贷,最重要的就是找到安全边际,如果对象是安全的,就可以提供融资或融信。

资产负债表主要集中描述企业资产结构和负债结构。资产及其构成表明投入企业资源的运用,是企业投资活动的结果;负债与所有者权益及其构成,表明企业资金来自何处,是企业筹资活动的反映。银行、供应商及股东方共同构成了企业的资金来源。

资产负债表是企业对外提供的第一张基本报表,是银行客户经理据以了解企业经营情况进行信贷决策的重要工具。

(1) 反映企业拥有的经济资源

资产负债表展示企业拥有或控制的、能用货币表现经济资源,即资产的总规模及具体分布形态。

例如:钢铁经销商会有较多的存货资源——钢材,钢材就是经销商占有的资源;同样钢铁经销商会有较多的应收票据——银行承兑汇票,银行承兑汇票就是企业拥有的可以随时变现的资源。

(2) 反映企业的短期偿债能力

资产负债表中流动资产有助于解释、评价、预测企业的短期偿债能