**信贷员必备：金融从业必备贷款公式**

**一、盈利能力分析**

1.销售净利率=（净利润÷销售收入）×100% 该比率越大，企业的盈利能力越强

2.资产净利率=（净利润÷总资产）×100% 该比率越大，企业的盈利能力越强

3.权益净利率=（净利润÷股东权益）×100% 该比率越大，企业的盈利能力越强

4.总资产报酬率=（利润总额+利息支出）/平均资产总额×100% 该比率越大，企业的盈利能力越强

5.营业利润率=（营业利润÷营业收入）×100% 该比率越大，企业的盈利能力越强

6.成本费用利润率=（利润总额÷成本费用总额）×100% 该比率越大，企业的经营效益越高.

**二、盈利质量分析**

1.全部资产现金回收率=（经营活动现金净流量÷平均资产总额）×100% 与行业平均水平相比进行分析

2.盈利现金比率=（经营现金净流量÷净利润）×100% 该比率越大，企业盈利质量越强，其值一般应大于1

3.销售收现比率=（销售商品或提供劳务收到的现金÷主营业务收入净额）×100% 数值越大表明销售收现能力越强，销售质量越高

**三、偿债能力分析**

1.净运营资本=流动资产-流动负债=长期资本-长期资产对比企业连续多期的值，进行比较分析

2.流动比率=流动资产÷流动负债与行业平均水平相比进行分析

3.速动比率=速动资产÷流动负债与行业平均水平相比进行分析

4.现金比率=（货币资金+交易性金融资产）÷流动负债与行业平均水平相比进行分析

5.现金流量比率=经营活动现金流量÷流动负债与行业平均水平相比进行分析

6.资产负债率=（总负债÷总资产）×100% 该比值越低，企业偿债越有保证，贷款越安全

7.产权比率与权益乘数产权比率=总负债÷股东权益，权益乘数=总资产÷股东权益产权比率越低，企业偿债越有保证，贷款越安全

8.利息保障倍数=息税前利润÷利息费用=（净利润+利息费用+所得税费用）÷利息费用利息保障倍数越大，利息支付越有保障

9.现金流量利息保障倍数=经营活动现金流量÷利息费用现金流量利息保障倍数越大，利息支付越有保障

10.经营现金流量债务比=（经营活动现金流量÷债务总额）×100% 比率越高，偿还债务总额的能力越强

**四、营运能力分析**

1.应收账款周转率应收账款周转次数=销售收入÷应收账款应收账款周转天数=365÷（销售收入÷应收账款）应收账款与收入比=应收账款÷销售收入与行业平均水平相比进行分析

2.存货周转率存货周转次数=销售收入÷存货存货周转天数=365÷（销售收入÷存货）存货与收入比=存货÷销售收入与行业平均水平相比进行分析

3.流动资产周转率流动资产周转次数=销售收入÷流动资产流动资产周转天数=365÷（销售收入÷流动资产）流动资产与收入比=流动资产÷销售收入与行业平均水平相比进行分析

4.净营运资本周转率净营运资本周转次数=销售收入÷净营运资本净营运资本周转天数=365÷（销售收入÷净营运资本）净营运资本与收入比=净营运资本÷销售收入与行业平均水平相比进行分析

5.非流动资产周转率非流动资产周转次数=销售收入÷非流动资产非流动资产周转天数=365÷（销售收入÷非流动资产）非流动资产与收入比=非流动资产÷销售收入与行业平均水平相比进行分析

6.总资产周转率总资产周转次数=销售收入÷总资产总资产周转天数=365÷（销售收入÷总资产）总资产与收入比=总资产÷销售收入与行业平均水平相比进行分析

**五、发展能力分析**

1.股东权益增长率=（本期股东权益增加额÷股东权益期初余额）×100% 对比企业连续多期的值，分析发展趋势

2.资产增长率=（本期资产增加额÷资产期初余额）×100% 对比企业连续多期的值，分析发展趋势

3.销售增长率=（本期营业收入增加额÷上期营业收入）×100% 对比企业连续多期的值，分析发展趋势

4.净利润增长率=（本期净利润增加额÷上期净利润）×100% 对比企业连续多期的值，分析发展趋势

5.营业利润增长率=（本期营业利润增加额÷上期营业利润）×100% 对比企业连续多期的值，分析发展趋势

来源：信贷风险管理