

贷前尽职调查实务和风险防范

主讲:马军生 博士

培训对象

◇ 授信□□□□、□□□□

课程时间长度

1~2天

课程大纲

(大纲案仅供参考，实际授课时案例将予以不断更新)

一 授信业务全流程风险概述

1、授信调查

产业研究+调查深入+报表真实+资料完整

2、授信审查+审批

行业投向+客户评级+准入条件

3、授信发放

核保规范+审核严谨+批复落实+档案合规

4、授信后管理

检查深入+预警及时+分类准确

5、债权回收

催收有力+措施到位+责任追究

6、不良处置

责任认定+积极清收

第二单元 授信调查及风险防范（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指

导及模拟演练)

1、授信调查准备

搜集客户的相关资料

列明调查要点及确定贷前调查行程

填写调研提纲等相关资料

2、授信调查技术及风险防范

- 查背景
- 查业务
- 查信用
- 查报表
- 查贷款用途及还款来源
- 查担保
- 贷款调查的交叉验证技术

3、企业现场调查重点：

“现场调查+实物统计”

审+查+测+算：

- 1)、公司主要产品？
- 2)、主要产品的市场竞争力如何？
- 3)、公司同类企业或竞争对手有哪些？
- 4)、如何评估竞争对手？
- 5)、如何判断公司产品前景？
- 6)、融资用途？
- 7)、如何归还？
- 8)、公司主要风险是什么？
- 9)、公司对风险有何应对措施？
- 10)、一流设备等于一流产品吗？

4、财务分析与财务造假识别

1) 财务报表粉饰动机及原理

2) 财务报表粉饰方法

案例：典型报表粉饰手法举例及讲解

3) 财务报表粉饰识别方法

利用财务报表之间的内在逻辑关系识别粉饰

利用财务报表的外在表现识别粉饰

利用非财务数据与财务数据之间印证来识别粉饰

4) 识别财务造假超强预警系统：财务造假识别之“五十五条”要点