

小微企业财务非财务状况分析和风险识别

课程目标：

1. 让学员充分了解小微信贷财务状况和非财务状况的内容
2. 了解小微信贷基础性理念内容以及 IPC 小微信贷技术原理
3. 深刻理解小微信贷财务状况分析以及逻辑检验对于风险识别的重要性
4. 深刻理解小微信贷非财务状况分析以及交叉检验对于风险识别的重要性
5. 熟练掌握如何运用逻辑检验的方法进行小微企业信贷财务非财务的分析与识别

课程时间：两天课程

授课对象：信贷营销部门员工+风控合规部门员工

授课方法：实战讲授+案例研讨

课程大纲：

第一单元 小微企业信贷业务介绍

1、小微企业信贷介绍

- 小微企业信贷是啥？
- 小微企业信贷的目标客户群体

A.小微企业个体工商户的特点

B.小微企业个体工商户对于贷款五要素的反应

C. 小微企业个体工商户的信贷准入政策

➤ 小微信贷的目的

A. 筹措资金

B. 建立信用

C. 能力建设

2、小微贷款的业务的八大流程介绍

➤ 小微信贷的市场营销

➤ 小微信贷的申请受理

➤ 小微信贷的实地调查

➤ 小微信贷的审贷分析

➤ 小微信贷的信贷审批

➤ 小微信贷的贷款拨付

➤ 小微信贷的贷后管理

➤ 小微信贷的不良催收

第二单元 小微企业信贷风险控制识别方式

1、关于小微企业信贷信用风险评估与放贷原则

➤ 小微企业信贷信用风险的定义

➤ 小微企业信贷信用风险的来源

➤ 小微企业信贷信用风险的影响因素

a. 还款意愿

- b. 还款能力（十大点）
- c. 其他风险
- d. 信用增强/风险缓释的因素
 - 小微企业经营可能导致失败的原因
 - 小微企业信贷放贷原则

2、小微企业信贷风险识别方式

- 关于小微企业大数据识别
- 关于小微企业信贷 IPC 小微贷技术识别
 - a. IPC 小微信贷技术简介
 - b. IPC 小微信贷技术原理与特点
 - c. 逻辑检验与交叉检验
 - d. 案例分析
 - 大数据与 IPC 相结合下的小微企业信贷财务信息风险识别
 - a. 小微企业信贷为什么要获取企业财务信息
 - b. 需要获取哪些财务信息进行风险识别
 - c. 获取财务信息的方式
 - d. 获取哪些重点的财务信息进行风险识别
 - e. 如何规范核实小微企业的财务信息
 - f. 案例分析
 - 大数据与 IPC 相结合下的小微企业信贷非财务信息风险识别
 - a. 小微企业非财务信息的重要性
 - b. 非财务信息的用途

- c. 获取非财务信息的途径
- d. 获取非财务信息的方法
- e. 非财务信息的分析与检验

第三单元 小微企业信贷财务信息风险识别逻辑检验分析（基于IPC技术）

1、小微信贷风险识别财务信息逻辑检验

- 逻辑检验的作用
 - 逻辑检验的基本思路
 - 销售额检验思路
 - 案例分析
 - 分行业销售额检验方法
- a. 贸易行业（包括零售与批发）
 - b. 生产及其他加工行业
 - c. 服务型及其他服务行业
 - d. 客运或货运物流行业
 - e. 其他行业
- 毛利率检验方法
 - 案例分析
 - 净利润检验方法
 - 案例分析
- #### 2、小微信贷财务与非财务状况风险识别的分析能力
- 案例分析

第四单元 基于人性的银行信贷业务

- 1、关于情、理、法的那点事儿 (情字当头的由来)
- 2、信贷工作的三易 (不易、变易、简易)
- 3、关于人性和人心在银行信贷工作中的思考