

# 供应链金融业务实务操作

## 【课程大纲】

1. 供应链管理与供应链金融概念解析
  - 1.1 产业链、价值链与供应链：我们到底应该用什么标准来界定供应链？
  - 1.2 从供应链到供应链金融：与人方便自己方便的金融创新理念！
  - 1.3 核心企业与供应链金融客户：如何发掘真实存在的供应链？
2. 供应链金融业务模式解析与业务产品设计要点：哪些可做供应链金融？
  - 2.1 基于应收帐款的供应链金融业务模式：活学活用玩转帐期！
  - 2.2 存货与融通仓供应链金融业务模式解析：如何提升运营效率？
  - 2.3 预付款与保兑仓供应链金融业务模式分析：如何用好提货权？
  - 2.4 另类供应链金融模式概览：还有哪些标的可以做供应链金融？
3. 供应链金融贷前调查要点：我们该如何摸清客户情况？
  - 3.1 客户行业调研与分析：这条供应链和价值链真的存在吗？
  - 3.2 客户上下游产业链调研与关联交易分析：借款企业业务往来“干净”吗？
  - 3.3 客户生产经营状况调查：客户是如何使用供应链的？
  - 3.4 客户财务尽职调查与财务状况评估：客户财报数据可靠吗？

3.5 客户融资意图与还款能力调查与评估：客户到底哪儿缺钱？到期时如何还？

3.6 风险缓释措施调查及抵质押物摸底调查：客户提供的抵质押物及担保人真的靠谱吗？

3.7 授信调查工作总结与授信调查报告：如何高屋建瓴综合评估客户状况与业务价值？

4. 供应链金融授信方案设计要点：如何有的放矢做好供应链金融方案？

4.1 产业链分析与供应链金融方案设计：是否应将供应商与经销商纳入整体授信方案？

4.2 价值链分析与客户供应链财务地位评估：客户到底处于价值链与资金链的什么位置？

4.3 供应链金融产品设计与实操：到底应该采用哪种供应链金融模式？

4.4 供应链金融授信额度的设计与分配：授信额度是该独家享用还是上下游切分？

4.5 供应链金融资金管理模式设计：现金管理综合服务 vs 网银监控，为了确保资金安全，我们该选择哪种方式？

4.6 供应链金融风险缓释措施选择：保证金、担保还是抵质押，我们该选择哪一款？

## 5. 供应链金融风险管理

5.1 供应链金融主要风险分析及管理策略解析：风险源自贸易和资金两个层次！

5.2 基于贸易层次的供应链金融风险管理策略解析：贸易真实性识别与核心企业的风险管理战略地位分析

5.3 基于资金层面的供应链金融风险管理策略解析：基于全流程的供应链金融资金风险分析与风险控制策略

5.4 供应链管理及相关供应链金融法律风险解析与应对之道：如何细节上防控法律风险？