

信贷培训提纲

【课程大纲】

【培训主题】：中小企业尽职调查与信贷财务分析

【培训时间】：2-3天

培训内容提纲：

主题一：中小企业信贷尽职调查的计划与实施

1. 尽职调查前的准备工作

1.1 目标企业环境分析

1.1.1 目标企业所处行业的宏观与行业信息搜集与分析

1.1.2 目标企业所处行业产业链与价值链解析

1.1.3 目标企业上下游主要市场主体调查与分析

1.2 目标企业摸底工作

1.2.1 目标企业供应链摸底

1.2.2 目标企业行业主流结算方式摸底

1.2.3 目标企业创始团队及实际控制人社会关系摸底

1.2.4 目标企业区域口碑摸底

1.3 尽职调查清单的设计与发放

1.3.1 尽职调查清单的设计要点

1.3.2 尽职调查清单的发放与回收策略设计

1.3.3 尽职调查清单回馈信息分析

1.4 尽职调查入场前准备工作

1.4.1 尽职调查团队的调整并确定

1.4.2 尽职调查方案与尽调进程的敲定

1.4.3 保密协议的设计与签署

1.4.4 进场前必须落实工作梳理

2. 尽职调查的实施策略与技巧

2.1 目标企业人力资源尽职调查策略

2.2 目标企业法务尽职调查策略要点

2.3 目标企业财务尽职调查实施要点

2.4 尽职调查过程中的其他要点整理

3. 尽职调查总结与项目材料制备

3.1 尽职调查资料的整理与保存

3.2 尽职调查报告的编撰

3.3 尽职调查结论的分析与应用

培训时长（建议）：0.5-1 天

主题二：税务报表的财务稽核效果分析

1. 企业纳税申报材料概览

1.1 企业纳税申报要点

1.2 企业纳税申报信息概览

2. 企业纳税申报表与财务报表的编制心理倾向分析

3. 纳税申报指标与财务报表核心指标之间的勾稽关系解析

3.1 利润表与纳税申报表的校对

3.2 核心资产项目与纳税申报表的校对

3.3 企业有效税负的简要测算

【培训时长（建议）】：0.5 天

主题三：中小企业财务分析策略与要点解析

1. 企业财务信息概述

1.1 财务信息体系构成

1.2 三大报表的编制逻辑与勾稽关系

2. 营运资本的效率评估与流动资金贷款需求分析

3. 长期资产效率分析与资本期限匹配问题研究

4. 核心资产项目深度解析

5. 利润表评估与企业业绩评价

6. 企业现金流分析、测算与信贷风险分析

【培训时长（建议）】：1天

课程内容逻辑关系：

