

## 《填空式模板、尽调报告撰写从此不难》

-----尽职调查报告必备的 10 大要素

主讲：秦英

### 【课程背景】

尽职调查报告撰写是金融机构对公授信必须要掌握的一项重要技能，是对贷款企业进行全方位调查后形成的一份综合性的文件。尽职调查报告是否能够全面、深入地揭示贷款企业真实的经营水平、财务水平和偿债能力，以及潜在的贷款风险，直接决定了金融机构决策部门是否同意为贷款企业提供资金支持。因此尽职调查报告撰写是一项十分重要的工作。

而许多金融机构负责对公信用审核和风控管理的员工，因为没有接受过尽职调查报告撰写方面的专业训练，所以在撰写报告时，虽然想表达的意思很多，但是没有一个好的报告模板引导其写作，因此尽职调查撰写就变成了一项十分有难度的技术活。

那么有没有一套逻辑清晰，简单明了的填充式模板，能够指导金融机构对公信审人员和风控管理员工轻松地撰写尽职调查吗？

根据我在世界 500 强企业 20 多年对近 1000 家贷款企业丰富的尽职调查经验，总结了一套简单易学的尽职调查模板，总共包含 10 大要素，能够让金融机构对公信审人员和风控管理员工按照该模板指引，轻松撰写尽职调查报告。

本课程突破了很多课程只侧重企业微观方面的信息披露，而缺乏对企业外部环境、政策等宏观环境分析的弊病，360°无死角地将贷款企业信息全面地体现到尽职调查报告中，不仅提升了尽职调查报告的质量，而且帮助学员解决了“逻辑不清，言之无物”的难题，让尽职调查撰写工作变得轻松，容易。

### 【课程收益】

- 轻松掌握尽职调查报告必备的 10 大要素；
- 了解企业面临的四大环境；
- 了解行业分析的二个模型工具；
- 了解贷款企业财务的三大能力；
- 学会识别贷款企业的五个运营风险；
- 学会尽调报告撰写的 7 个小妙招。

【课程特色】易懂，大道至简；干货，没有废话；严谨，逻辑清晰；实战，学之能用。

【课程对象】金融机构负责对公信用审核和风控管理的员工

【课程时间】1-2 天（6 小时/天）

## 【课程大纲】

### 前言：

目标：迅速打破僵持局面并让大家了解整个课程安排

- 自我介绍
- 课程安排
- 课堂要求

破冰游戏

正文：为什么要学会尽职调查报告的撰写？

1、尽职调查报告的重要性：

- 对于金融机构
- 对于企业
- 对于个人

案例：对比两份尽职调查报告

2、尽职调查报告撰写填充式模板：

- 填充式模板介绍：由外入里、由简到繁、由粗到细；
- 介绍尽职调查报告中包含的 10 大要素。

案例：展示尽职调查空白模板

要素一、怎样对贷款企业外部环境进行分析？（篇幅占比 5%）

1、问什么要分析贷款企业外部环境？

2、怎样用 PEST 模型分析贷款企业外部环境？

- 什么是 PEST 模型？
- 怎么用 PEST 模型思路，分析贷款企业外部环境和撰写尽调报告？
- 实战训练：

3、段落小结？

案例：XXX 企业

要素二、对贷款企业所在行业进行分析？（篇幅占比 5%）

1、为什么要分析贷款企业所在的行业？

2、怎样用波特五力模型和微笑曲线模型分析贷款企业行业？

- 什么是波特五力模型和微笑曲线模型？
- 怎么用波特五力模型和微笑曲线模型思路，分析贷款企业所在行业和撰写尽调报告？
- 实战训练：

### 3、段落小结？

案例：XXX 企业

#### 要素三、怎么对贷款企业优劣势进行分析？（篇幅占比 5%）

##### 1、为什么要分析企业优劣势？

##### 2、怎样用 SWOT 模型分析贷款企业行业？

- 什么是 SWOT 模型？
- 怎么用 SWOT 模型分析贷款企业自身优劣势和撰写尽调报告？
- 实战训练：

### 3、段落小结？

案例：XXX 企业

#### 要素四、怎么对贷款企业生命周期进行分析？（篇幅占比 5%）

##### 1、为什么要分析企业生命周期？

##### 2、怎样用企业生命周期曲线分析贷款企业？

- 什么是企业生命周期曲线？
- 怎么用企业生命周期曲线来分析贷款企业和撰写尽调报告？
- 实战训练：

### 3、段落小结？

案例：XXX 企业

#### 要素五、怎么对贷款企业的业务和产品进行分析？（篇幅占比 5%）

##### 1、为什么要分析企业的业务和产品？

##### 2、怎样用波士顿矩阵模型思路分析贷款企业？

- 什么是波士顿矩阵模型？
- 怎么用波士顿矩阵模型来分析贷款企业和撰写尽调报告？
- 实战训练：

### 3、段落小结？

案例：XXX 企业

#### 要素六、如何对贷款企业进行财务分析？（篇幅占比 45%）

##### 1、为什么要对贷款企业进行财务分析？

##### 2、如何对贷款企业进行财务分析并撰写报告？

- 偿债能力分析；
- 盈利能力分析；
- 现金流分析；
- 财务预测分析。

### 3、段落小结？

### 要素七、如何识别财务报告之外的运营风险？（篇幅占比 10%）

1. 企业经营思路分析；
2. 第一还款来源分析；
  - 未来现金流
  - 资产周转率
  - 产品折扣和折让
3. 其他融资渠道分析；
4. 主要管理人员变动；
5. 对违约成本进行分析：
  - 财务成本；
  - 法律成本；
  - 道德成本；
6. 段落小结？

案例：XXX 企业

### 要素八、如何了解贷款企业以往信用记录？（篇幅占比 5%）

1. 中国人民银行征信查询；
2. 法律诉讼查询（裁判文书网）；
3. 内部还款记录；
4. 库存查询记录；
5. 第三方信用评级机构信用评级；
6. 段落小结？

### 要素九、如何对贷款企业进行信用评级？（篇幅占比 5%）

1. 为什么要对企业进行信用评级？
2. 如何按照信用评级模板填写信息并根据实际情况调整评级数字？
  - 填写信息并计算信用评分；
  - 根据贷款企业实际情况，人工调整信用评分并给予书面解释；
3. 段落小结？

案例：XXX 企业

### 要素十、如何提供融资建议和风控手段？（篇幅占比 10%）

1. 如何给出合理融资建议？
2. 如何设置合理的风控手段？
3. 设置风控手段的原则有哪些？
  - 充分挖掘现有和潜在风险；
  - 掌握风险控制边界；

- 符合企业实际经营情况；
- 最大支持贷款企业；
- 关于风控手段，已与贷款企业沟通并可执行。

#### 4、段落小结？

案例：XXX 企业

#### 正文二、尽调报告撰写的 7 个小妙招：

- 1、注意从听众角度撰写报告？
- 2、如何有效地使用图表？
- 3、如何正确地使用排版和字体？
- 4、如果有效地使用数字？
- 5、如何准确地使用专业术语？
- 6、注意报告的段落和篇幅？
- 7、注意用词精炼，避免重复。

案例：XXX 企业

#### 结尾：

- 1、回顾培训过程中关键的知识点；
- 2、提供尽职调查模板；鼓励学员，学以致用，轻松掌握。

版权所有，  
盗版必究！