

《商业银行有关贷款项目评估与分析》提纲

第一讲 商业银行贷款项目财务分析与评估要点

- 一、获利能力分析
- 二、偿债能力分析
- 三、不确定性财务分析
- 四、静态投资回收期法的应用
- 五、动态投资回收期法的应用
- 六、投资回收率法的应用
- 七、净现值、现值指数法的应用
- 八、内含报酬率法的应用
- 九、财务评估的目的
- 十、财务评估的主要内容
- 十一、财务评估的主要报表

案例 某企业投资回收期、回收率测算

案例 某建设项目投资估算与财务分析评估

案例 某建设项目投资可行性决策

第二讲 商业银行对借款人的评估

- 一、借款人概况
- 二、借款人管理者素质评估
- 三、借款人生产经营状况评估
- 四、借款人财务能力及资信状况评估

第三讲 商业银行贷款项目概况评估

- 一、项目建设必要性和重要性评估
- 二、项目工程（工艺）技术评估
- 三、建设合法性
- 四、项目建设条件评估
- 五、项目进展情况

第四讲 项目市场评估

- 一、现状
- 二、项目产品竞争力分析
- 三、项目单位市场开发经验、营销策略及销售网络的可靠性分析
- 四、项目产品目标市场定位分析

第五讲 投资估算与资金筹措评估

- 一、投资估算
- 二、项目资本筹措评估
- 三、资金使用计划

第六讲 项目财务效益评估

- 一、测算参数
- 二、项目成本、收入、税收、利润的计算
- 三、项目现金流量分析
- 四、项目财务盈利能力分析
- 五、项目还款能力分析
- 六、不确定性分析

第七讲 商业银行效益与风险防范评估

- 一、银行效益评估
- 二、借款人综合还贷能力分析
- 三、项目担保能力分析
- 四、贷款风险评价

第八讲 固定资产项目贷款评估

- 一、固定资产贷款项目评估依据
- 二、固定资产贷款项目评估内容
- 三、固定资产贷款项目评估程序
- 四、评估资料收集
- 五、市场数据调查
- 六、固定资产贷款项目评估测算
 - (一) 借款人评价
 - (二) 项目概况
 - (三) 项目产品市场评估
 - (四) 项目投资估算
 - (五) 资金来源评估
 - (六) 项目财务效益评估
 - (七) 银行相关效益与风险防范评估
 - (八) 总评价
- 六、风电项目个性风险分析及防范措施
- 七、光伏项目个性风险分析及防范措施

第九讲 全面互动答疑与课程总结

时长：1天

编制与讲解：屠建清