

## 《大数据时代的融资突破、成本风控和财务制度设计》

国家及省政府十分重视中小企业的健康成长，近几年连续出台大量扶持政策，持续性关注中小企业融资的发展情况，以解决企业融资中出现的难点、痛点问题。据不完全统计，2010年至2020年，国家层面和省市层面连续10年共出台了80多项关于中小企业融资的扶持政策，平均每年出台8项左右，保持了政策的连续性和稳定性。尤其是2020年，出台了一系列帮扶中小企业纾困的政策。政策的密集出台表明各级政府都高度关注中小企业的融资问题，同时也从侧面反映出在现实发展中的融资困境已经严重制约了中小企业进一步发展，从政府层面解决中小企业融资困境刻不容缓。

普惠金融工作是各银行确立的战略之一，对如何缓解中小企业融资难、融资贵、融资慢问题，各银行对症下药，逐层击破，充分运用大数据技术，基于客户历史数据进行分析和挖掘，如有些银行在2012年就推出了小微企业善融贷、信用贷、税易贷、创业贷、POS贷、结算透等“五贷一透”大数据信贷产品，逐步形成了丰富的大数据产品体系。2016年积极利用互联网思维，积极对接第三方合作平台，将线下大数据产品部署至线上，推出了“小微快贷”、“云税贷”、网络供应链E贷款等一系列全流程线上产品，尤其是在2018年推出的APP移动金融服务平台，通过整合数据创新产品提供“一站式”服务、“一分钟”融资、“一价式”收费，实现企业随借随还，切实打通金融活水流向小微企业“最后一公里”，有效解决了小微企业“融资难、融资贵、融资慢”问题，得到了国务院及监管单位领导的高度肯定，也受到小微企业的广泛好评。大数据应用视角下，中小企业融资难融资贵的深层次原因：“融资难”主要体现在“两难”。一方面是小微企业贷款难，特别是初创期企业，缺乏抵押物和担保，融资门槛较高，导致难以获得融资支持；另一方面是银行难贷款，由于小微企业真实经营信息存在严重的不对称问题，银行难以选择客户，造成一定程度银行难贷款的问题。“融资贵”主要体现在客户综合融资成本。以往企业在申请信贷融资时，从开户、开通电子渠道到申请抵押、评估登记等，都存在一定费用，导致除实际的贷款利息外，企业还承担了其他的一系列成本，间接性提高了综合融资成本。“融资慢”主要体现在系统流程上。传统信贷业务模式下更多的是靠线下操作，从客户提出申请、客户经理收集资料发起授信到最终放款可能需要很长时间，导致客户在最需要资金的时候难以及时获得支持。

每家企业都期望降低成本以适应当今激烈竞争的微利时代，能否削减成本提升利润也成为衡量企业是否具有竞争优势的重要标准之一。因此企业需要科学分析自身的各项成本构成及影响利润的关键要素，找到成本控制的核心思路和关键环节，使企业更好地应对竞争压力。大数据背景下成本控制绝对不仅仅是单纯的压缩成本费用，它需要与宏观经济环境、企业的整体战略目标、经营方向、经营模式、供应链管理、预算管控、融资规划等有效结合，需要建立起科学合理的成本分析与控制系统，让企业的管理者全面、清晰地掌握影响公司业绩的核心环节，全面了解企业的成本构架、盈利情况，从而把握正确的决策方向，从根本上改善企业成本状况，真正实现有效的成本控制。为全面解决中小企业在融资、成本风控和制度设计等方面的困惑，特举办《大数据时代的融资突破、成本风控和制度设计》课程

### 【1】企业融资工具，融资渠道、模式选择：

- 1、融资方式：间接融资
- 2、企业信用贷、存货质押、证券抵押、不动产抵押、票据贴现、典当融资、卖方信贷、可转让存单、消费贷款、账款保理、融资租赁、信托融资、委托贷款、装修贷款、专利技术贷、个人信用贷、项目融资贷款（BT、BOT、PPP）、非银行金融机构信贷、民间借贷、出口保理、国外银行贷、国际贸易融资等。
- 2、2、直接融资：  
私募债、企业债、公司债、商业票据、债务融资工具（中期票、定向债、短融券等）、VC/PE、IPO融资（创业板、中小板、主板）、新三板、四板、定向增发、公开增发、内部融资、合作经营、私募基金等。
- 3、大数据融资与综合创新融资：  
集合债、集合票据、短期融资券、集合债券信托基金、信贷资产证券化、REITS、引导基金、并购基金、曲线并购重组、多元融资平台、产业链融资、供应链集合融资、贸易信用融资、个人综合贷款、经营创新融资、投贷联动、内保外贷、项目开发集合贷、网络综合贷、商会协会贷、系统分析融资、政策互助担保贷、国家创新基金、国际金融市场融资、金融衍生工具等。
- 4、项目融资模式：  
资金拼盘模式；TOT、TBT、BOT融资模式；

- BT 融资模式；轨道物业模式；BDOT 融资模式；
- 5、上市融资模式；信托资金融资模式；金融租赁融资模式创新；
  - 6、整体招租、经营权买断、合作开发融资模式创新；
  - 7、经营模式整合十大融资模式：
    - 品牌连锁资金池、战略供应商资金池、大客户信用整合、免费经营大数据、价值并购、核心价值员整合、技术价值整合、供应链平台整合等；
  - 8、十大股权融资与八大特种债权融资模式：
    - 天使 VC、引导基金、私募 PE、产业基金、产业链并购、技术并购、大数据资源整合、战略重组、IPO 融资、上市并购等；贸易平台贷、信用连保贷、小贷经营联合、供应链融资平台、中小企业私募债、价值孵化融资、债权并购贷、债权分拆贷款等。
  - 9、各类融资模式的风险防范。
    - 【2】 融资管理：确定年度融资计划的科学方法：**
      - 1、融资与会计核算的关系
      - 2、年度融资计划制定
      - 3、企业融资的基本策略
      - 4、项目融资的基本策略与思路；
      - 5、融资渠道与第三方项目融资平台；
      - 6、省市区三级财政资金使用整合策略；
      - 7、市场化融资八步策略：金融资源盘点、融资主体、业务分拆、信用设计、信用整合、现金流整合、阶段融资选择、融资体系管控；
      - 8、大型项目融资还款十大策略：项目资金池、项目信用整合、项目业务模式、项目资金计划、项目融资储备、项目组合融资方案控制、项目预算管控、多方金融机构协作、平台公司与项目公司资金信用协同、项目续贷与转贷。
    - 【3】 融资平台的设计：**
      - 1、项目融资平台设计五大工具；
      - 2、项目的融资造血功能升级；
      - 3、建设资金的资金池管理体系设计；
      - 4、融资后的经营平台设计与现金流补充；
      - 5、五大项目融资平台设计分析：贸易融资平台、工贸分离融资平台、生存项目内部融资平台、孵化项目价值融资平台、资本项目综合融资平台；
      - 6、项目融资平台设计的十大步骤：资源盘点、商业模式、盈利模式、业务设计、信用设计、融资模式、机构选择、资金计划、融资风控、持续盈利等
      - 7、项目融资平台运营模式解析。
    - 【4】 战略成本管理：**
      - 1、企业生存法则与商业模式；1、商业模式与盈利模式；
      - 3、企业战略管理与商业模式创新；4、战略成本会计系统设计；
      - 5、战略定位、成本动因、利润差异分析；
      - 6、行业价值链成本法实操；战略成本管理的环节；
      - 7、战略成本管理的高级实操方法；
      - 8、商业模式创新与成本管理实操咨询案例。
    - 【5】 资本成本管理：**
      - 1、资本成本分类；2、融资模式与资本成本分析；3、资本模式与资本成本控制体系。
    - 【6】 人力资本管控：**
      - 1、人力资源成本构成与设计；2、人力资源成本控制；3、人力成本预算管理；4、人力资本管控体系。
    - 【7】 全面成本管控体系设计：**
      - 1、成本管理创新；2、突破企业边界的成本管理；3、企业成本管理模式如何转型；4、成本管理高级实务与诊断；5、成本管理流程优化及成本控制；6、作业成本、精细化成本管控的高级实操方法；7、全面成本控制策略与实施方案；8、如何改善瓶颈环节的管理；9、世界五百强公司成本管理的最高境界；10、企业成本管控工具经典实操案例分析。
    - 【8】 资金管控：**
      - 1、现金管理流程设计及控制；2、存款管理流程设计及控制
      - 3、票据管理流程设计及控制；4、采购资金控制
      - 5、信用资金控制；6、生产资金控制
      - 7、生产资金总量控制；8、现金性费用资金控制
      - 9、工资性费用总量控制；10、即期支付费用进度控制
      - 11、资本性支出控制；12、集团管控下全流程、全价值链增值的资金管理

案例：某个企业采购资金控制管理：从价格管理到合同总成本管理，发展至毛利率目标

## **【9】风险管理：**

### **1、风险管理的重要性及最新变化**

风险管理的重要性

近年风险环境特点和典型案例分析

风险管理监管与风险管理标准变化情况

### **2、风险评估最新方法及工作流程**

风险管理最新方法及工具、风险评估流程（风险信息采集、风险识别要点、风险分析方法、风险评估标准及风险分级等）

专项风险评估实施方式

风险评估如何与业务工作有效契合，评估结果得到充分运用

风险管理表单填报解说（我方提供表头及格式）

### **3、几类风险评估方法和要点，专项风险评估结合案例讲解**

年度全面风险评估

年度全面风险评估要点和主要风险分析

全面风险评估标准与重大风险

## **【10】内控评价：**

### **1、内部控制实施要点及局限性**

内部控制体系与内部控制基本要素

有效实施内部控制的几个要点

内部控制的局限性

### **2、内部控制评价基本流程和方法**

内部控制评价实施方式、基本流程和主要方法

内部控制测试与抽样

内部控制评价报告

1) 年度内控评价，结合实例

年度内控评价的实施方案及重点

如何开展才能保证年度内控评价的成效

2) 专项内控评价, 结合实例

专项内控评价的重点

### 3、几个专项评价方法和要点

采购业务内控评价

采购业务内控评价关注点

采购业务类型 (招标、询价、单一来源等) 及主要流程内控评价要点和评价方法

基建业务内控评价

基建业务内控评价关注点

基建业务主要流程 (前期、施工、变更、竣工验收等) 内控评价要点和评价方法

投资业务内控评价

投资业务内控评价关注点

投资业务主要流程 (立项、尽职调查、可研、决策、实施、运营) 内控评价要点

研发业务内控评价

研发业务内控评价关注点

研发业务主要流程 (立项、可研、审批、计划和预算、采购 (外包)、项目实施、变更、验收等) 内控评价要点

### 4、风险管理与内部控制信息化

风险管理与内部控制信息系统概况

介绍 1 款实用的风险管理、内部控制信息化软件及其操作方式

实施风险管理与内部控制信息化注意事项

#### **【10】财务制度设计高级实务：**

- 1、高级财务管理制度设计框架；500 强财务管理最佳实践-制度设计分析；
- 2、集团三级财务制度设计；集团高级会计制度设计精练；
- 3、母子公司财务管控制度设计；
- 4、高级财务制度设计咨询案例解析。

**授课老师：许志勇博士**