

《融资担保实务》课程大纲

【课程对象】

- 1、担保公司董事长、总裁、总经理、财务总监、投融资负责人等中高层管理者；
- 2、财政局、金融机构（银行、证券、保险、期货、投资公司等）高级从业人员；

【课程模块】

【1】宏观金融经济形势与担保行业发展

- 1、十九大供给侧结构性改革与五大新发展理念；
- 2、2021 中央经济工作会议与“两会”宏观金融政策；
- 3、国际国内经济形势与甘肃省经济对策策略；
- 4、金融供给侧改革与担保行业最新政策分析
- 5、政府性担保职能履行与担保行业发展趋势

【2】财务报表、融资需求与融资担保

- 1、财务报表结构与融资预测模型实务；
- 2、财务报表融资分析：融资相关的指标分析（案例分析）；
- 3、基于财务报表的担保分析：融资性资产结构分析；
- 4、民营企业常见的融资报表包装问题分析（案例分析）
- 5、民营企业的财务报表的风险识别、融资担保风险防范

【3】债权融资模式与担保

- 1、债权融资基本模式；
- 2、地方政府融资平台与债务结构分析；
- 3、债权融资与担保模式；

【4】担保与反担保实务

- 1、反担保的概念、形式与合格主体；
- 2、《担保法》对反担保问题的原则性规定；
- 3、反担保法律关系与特点；
- 4、反担保的从属性与补充性有特殊的表现；
- 5、省反担保管理办法要点解析；
- 6、担保与反担保纠纷案例的分析。

【5】融资性担保实务

- 1、担保公司经营管理与发展规划

2、担保公司风险管理

3、保联动风险管理与难点把控

4、项目的担保公司：融资性担保公司、一般担保公司

5、担保公司战略定位公司

6、融资担保主要方式、银行与担保公司合作、互联网思维下的担保业转型

7、融资担保发展方向：融资担保发展方向：①企业贷款担保，包括流动资金担保，贸易融资担保，项目贷款担保等融资性业务。②非融资担保业务，包括民工工资担保，工程履约担保，投标担保等非融资性担保。③资金拆借业务，可从事过桥拆借，房产抵押贷款等业务。④投资业务，可寻求合适项目进行投资，寻找高成长性项目介入，获得高收益回报。⑤担保行业与其他行业的协同发展及业务产品的创新

8、案例分析：XX 城投金控融资担保公司、XX 金控担保公司

9、案例分析：XX 国管中心：XX 金控集团定位于打造牌照齐全、资源协同、业务联动、防控有效的国内一流金融控股平台；XX 金控将成为中信建投第一大股东，拿下银行、券商、融资担保、地方 AMC 等牌照

10、案例分析：XX 金控：聚合银行、基金、保险、担保、保理、资产管理以及供应链管理各方面的资源，构建一个全方位、全环节、全周期的面向小微企业的金融服务的生态

【6】代偿后诉讼追偿的一套范式

1、担保法对责任人代偿债务后向债务人追偿相关规定

2、连带责任人代偿债务后应以何种诉讼程序向债务人追偿

3、第三人代偿债务后追偿、债务人借款后无力偿还 保证人代偿后起诉追偿（案例分析）

4、建立代偿报告制度、提出追偿方案、代偿后追偿程序和方式、追偿工作责任制

5、担保公司代偿后追偿处置制度

6、代偿后诉讼追偿的一套范式的设计、探讨

【7】企业常用的融资工具，融资渠道、模式选择

1、融资方式：

间接融资：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。X

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。X

创新融资：大数据融资、平台融资、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。

2、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；
- ◇ 上市融资模式；
- ◇ 信托资金融资模式；
- ◇ 金融租赁融资模式创新；
- ◇ 整体招租、经营权买断、合作开发融资模式创新；
- ◇ 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；
- ◇ 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。
- ◇ 各类融资模式的风险防范。
- 3、企业融资的基本策略
 - ◇ 项目融资的基本策略与思路；
 - ◇ 融资渠道与第三方项目融资平台；
 - ◇ 省市区三级财政资金使用整合策略；
 - ◇ 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；
 - ◇ 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。
- 4、融资平台的设计
 - ◇ 项目融资平台设计五大工具；
 - ◇ 项目的融资造血功能升级；
 - ◇ 建设资金的资金池管理体系设计；
 - ◇ 融资后的经营平台设计与现金流补充；
 - ◇ 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；
 - ◇ 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
 - ◇ 项目融资平台运营模式解析。
- 5、融资模式与担保主要方式选择