

当前经济形势和银保监会三法一规背景下：

大中授信 方式方法 经典案例 实战操作

课程背景：

银保监会三个办法一个规定：明确授信尽调内容，精准判断授信用途，计算合理授信额度，评估授信风险，判断还款来源，真正落实授信客户“五分选、五分管”。为有效解决授信难点和痛点，准确判断能不能做授信、做多少授信、依据是什么？

12种授信类型，制定了“六化”授信：**表格化、数字化、专业化、模板化、系统化、实用化**，突出重点，一目了然。**新形势、新思路、新方法、新策略**，**98个经典案例**，**98个操作表**，参照方法和案例：快速做成授信项目，完成指标业绩；少出一笔不良就是几百万、几千万，为银行创造价值，为个人创造价值。

六个搞定：搞定用途，搞定金额，搞定造假，搞定风险，搞定还款来源，搞定偿债能力。

课程时间：3天

课程对象：客户经理、支行负责人、营销人员、授信管理人员、审查审批人员

第一部分 大中型企业授信尽调十四个重点

办法14条流贷六个条件，办法16条流贷尽调九项内容，办法42条尽调未尽职监管处罚案例，解决授信难点和痛点有效方法，授信尽调做好三大方面功课，三管齐下，三个核心。

第一个重点：尽调授信相关六方面，**操作表 1**

第二个重点：尽调借款人基本情况，**操作表 2**

第三个重点：六个方面判断授信准入，**操作表 3**

第四个重点：六个方面评估企业及老板诚信，**操作表 4**

第五个重点：八个方面判断企业老板人品素质，**操作表 4 至 9**

第六个重点 准确判断授信用途和授信额度的方法

流贷办法 9 条 10 条贷款用途规定，监管处罚案例，每笔贷款都须**考虑三句话**，授信被挪用是产生不良第二杀手，三个方法准确判断授信用途和授信金额：每笔授信都要五个知道；分析两个合同验证两个合同；计算企业合理授信额度。准确判断 **12 种类型客户**：贷款用途、贷款金额

第一种类型：大中型工业企业原料和产品品种少，五个知道判断贷款用途和贷款金额：第一个知道：原料多少吨，购买多少吨、库存多少吨；……**第五个知道**：计算原料够生产用多少天，**超 60 天**，贷款用途、贷款金额虚假假，计算分析方法。

操作表：计算需购买原料数量、**需贷款金额表 10 至 14**

案例 1：相信常识，不相信奇迹：银行会少受伤

案例 2：五个知道判断酒精公司贷款 5000 万是否有问题

第二种类型：大中型工业企业原料品种多和产品品种多，综合计算五个知道，判断贷款用途和贷款金额，第一个知道……**第五个知道**：各种原料够生产用超过 60 天、各种产品销售超过 60 天，贷款用途、贷款金额虚假，计算分析方法。

操作表：品种多购买原料需要贷款金额表 15 至 17

案例 3：五个知道判断 H 医药公司贷款 1 亿是否有问题

第三种类型：大中型商贸类企业品种少、贷款用途四个知道

第一个知道：贷款购买 A 商品多少吨...第四个知道：A 商品能销售多少天，超过 60 天，贷款用途和贷款金额有问题，计算分析方法。

案例 4：四个知道判断华达建材公司 8000 万贷款有无问题

操作表：商贸品种少买商品需贷款金额表 18 至 20

第四种类型：大中型商贸企业品种多，贷款用途四个知道

第一个知道：贷款买各种商品多少万元...第四个知道：各种商品能销售多少天，超过 60 天，贷款用途和贷款金额有问题，计算分析方法。

案例 5：四个知道判断明远公司 5000 万贷款有没有问题

操作表：品种多购买商品额、需贷款金额表 21、表 22

第五种类型：贷款用途既不是购买原料，又不是购买商品，贷款用途是支付货款，审核四个要点，审核内容和方法。

操作表：贷款支付货款审核相关内容情况表 23

第六种类型：确定种植企业贷款用途、贷款金额

确定种植种类、面积，需要种子、化肥、农药等名称数量金额，年产量、销量、收入、成本、利润，确定贷款额度不超

过采购金额的 50%且不超过年收入 50%

操作表：种植水稻贷款用途、贷款金额表 24 至 28

第七种类型：确定养殖企业贷款用途、贷款金额

一、养猪牛羊鸡鱼需投资各项支出构成、金额、占比

二、全国养猪企业数量、出栏量，产能过剩量

三、猪价和粮价比 7:1，判断是否盈利

操作表：养 500 头猪投资额和贷款用途、贷款金额表 29

操作表：调查核实猪舍基础设施建设投资情况表 30

操作表：核实已投资对应流动资产、计算贷款额表 31

第八种类型：确定餐饮企业贷款用途和贷款金额

餐饮行业收入和增长率，餐饮行业五大现状，预制菜现状
产业链趋势，餐饮业前 100 个品牌，五大餐饮类型品牌连锁前
10 名，银优选贷款客户餐饮类型位置，调查核实确认贷款用途
和贷款金额，**操作表**：酒店装修、设备等投资情况表 32

第九种类型：确定建筑企业贷款用途和贷款金额

建筑行业运行特点现状，建筑行业产业链，建筑企业 8 个
主要风险。**操作表**：建筑公司贷款用途贷款金额表 33

第十种情形：贷款用途为替换他行贷款

五个方面：判断替换他行贷款是否有问题，**操作表** 34

第十一种情形：贷款展期

三个办法对展期规定，尽调评估贷款展期原因，借款人采
取对策，预计达到效果，评估贷款风险程度，展期还款来源

操作表：尽调评估借款人贷款展期方案表 35

第十二种情形：借新还旧贷款

借新还旧贷款主要原因，贷款风险，还款来源，办理借新还旧贷款 5 个前提条件，**操作表** 36

第七个重点：计算工业企业合理授信额度

银保监会计算授信额度公式须考虑 12 项因素，须核实九项真实性，交流科学合理授信额度计算公式，既防控风险又避免被处罚，**计算工业企业合理授信额度的内容和方法**分别计算：

第一种类型：工业品种少，计算合理存货，包括各种原料合理占用额、产成品合理占用额；应收账款合理占用额；应付账款合理占用额，推导出合理贷款额度，掌握借款企业**合理存货**、合理原料、合理产成品、合理应收账款、合理应付账款，既是计算合理贷款额度需要，**又是分析财务报表上的存货、应收账款与合理额比较**，准确判断问题。

第二种类型：工业品种多，计算合理存货，……

第三种类型：商贸企业品种少，计算合理存货，……

第四种类型：商贸企业品种多，计算合理存货，……

操作表：合理原料、合理产成品、合理应收账款、合理贷款额度等操作表 37 至表 47

案例 6：好企业过度贷款挪用，9 家银行不良 22 亿

案例 7：计算酒精公司原料玉米合理占用额公式、方法

案例 8：计算 CH 化工公司各种原料合理占额公式、方法

案例 9：做空机构沽空 SR 公司，23 家银行不良 120 亿

第八个重点：分析两个合同交叉验证两个合同

分析采购合同和销售合同 4 个目的、7 个结合，分析采购合同八个内容方法，分析销售合同八个内容方法。

案例 10：采购合同与销售合同交叉验证，避免不良 0.5 亿

案例 11：交叉验证去年采购合同实际履行情况

案例 12：同类客户交易惯例、财务指标对比分析，揭示上市公司财务造假，避免贷款不良 1.2 亿

案例 13：交叉验证去年销售合同实际履行情况

操作表：采购合同、销售合同等分析操作表 48 至表 52

第九个重点：分析企业产品 12 个方面内容和方法

操作表：产销存、市场竞争等情况表 53 至表 55

第十个重点：行业分析 10 个内容和方法

2023 年最差的 10 个行业、最好 10 个行业，行业分析 10 个内容和方法，**操作表** 56

案例 14：有效行业分析，避免固定资产贷款不良 3 亿

第十一个重点：尽调核实企业隐性负债

隐性负债是产生不良贷款第三大杀手，企业隐藏负债 5 种类型，企业隐藏负债造假 4 种方法，识别隐藏负债 7 种方法。

操作表：识别某公司隐性负债情况表 57

第十二个重点：预测贷款到期前收入和现金流

预测贷款到期前销售收入方法、现金流入量方法、现金流

出量方法，判断还款来源和偿债能力。**操作表** 58 至 61

第十三个重点：分析财务报表，判断贷款用途、贷款金额、还款来源和偿债能力

第一章 分析财务报表目的、重点、前提和方法

分析报表**四个目的**，三大重点，六看六比六算，解决三大关键问题，**分析报表五大前提**，识别财务造假**案例 15**至**案例 19**，造假 12 个特征，不同类型财务结构特征，不同行业财务结构特征。附件：**各行业各类财务造假占比**，**38 个行业毛利率标准**。

分析报表七个方法：纵比 3 年横比 3 家，四个结合、四个方法、五个重点，跳出报表看报表：挖掘报表数据背后真实经营，尽调情况与报表数据是否吻合，同类客户四种模式和指标对比，报表数据是否符合类型行业特征，报表数据是否符合产品周期。

第二章 快速判断报表哪个科目有问题的有效方法

一、四招 52 个点判断报表哪个科目有问题或造假

一是拿来报表**先坐在银行办公室**，用**四 52 个点**，判断报表哪个科目有问题或造假，**问题金额、问题比例**。**二是**查阅行业、产品、上下游资料，同类客户经营模式和主要财务指标，交叉验证，对比分析，进一步确认上述问题。**三是**列出提纲，确认到企业看哪些内容、问哪些情况，要哪些资料，有目的、有针对性检查分析，准确判断贷款用途、还款来源、偿债能力。

第一招：表内结构比例异常，确定有问题科目：1、资产负债表 18 个指标参考值；2、利润表 5 个指标参考值；3、现金流量表 5 个指标参考值。

第二招：表间逻辑校验不符，确定有问题科目：1、资产负债表与利润表各科目之间 10 个指标参考值；2、利润表与现金流量表各科目之间 2 指标参考值。

第三招：三张表 10 大勾稽关系，确定有问题科目。

第四招：科目余额大、增加多，确定有问题科目。

通过四招：**精准判断哪个科目有问题或造假**，问题或造假金额和比例，记录下来，到借款企业进一步核实确认。

二、依据审计报告做授信出现不良贷款 **案例 20**

第三章 分析资产负债表判断贷款用途金额偿债能力

分析资产负债表六大重点，六大结构比例，与企业经营关系，16 个指标值和行业均值；41 个行业资产负债率、流动资产占总资产比例、固定资产占总资产比例、应收账款占流动资产比例值。

一、第一个科目：检查分析应收账款内容和方法

确认真实应收账款，造假操作流程图，余额大增加多占比高周转慢，挖掘报表背后真实故事，四个方面 8 个点判断应收账款有没有问题，检查分析应收账款 6 种方法。

操作表：分析未应收账款 9 个方面表 62 至表 64

案例 21：虚构应收款质押，是骗子太狡猾还是银行不专业？

案例 22：未按规定操作，保理认定借款合同存单质押无效

案例 23：面签应收款转让盖章虚假：保理变成信用

二、第二个科目：检查分析货币资金内容和方法

货币资金是否真实，受限和可用货币资金，持续产生货币资金能力，还款来源，造假类型操作流程图，七个方面判断货币资金是否有问题，**操作表 65**

案例 24：上市公司虚增货币资金，各行贷款不良 150 亿

三、第三个科目：检查分析预付账款内容和方法

预付账款是否真实，购买名称数量，判断贷款用途和金额，造假三种方法，造假操作流程图，六个方面核实预付账款是否有问题。**操作表 66**

案例 25：创业板造假第一股：WFSK 预付账款造假

四、第四个科目：检查分析存货内容和方法

真实存货、数量、质量、流动性，判断贷款用途、贷款金额、偿债能力，存货造假六种方法，财务造假 4.0 版存货造假操作流程图，六方面判断存货是否有问题：（1）与合理额比；（2）与年初同期比不超 20%；（3）占年销售成本不超 25%，3 个库存时间；（4）存货占流动资产 40%；（5）原料使用不超 60 天；（6）产品购销售不超 60 天。注：为减少课纲篇幅，其他各科目不再详细描述，只写几个方法。六个方法核实存货，七个方法判断产品真实产量，判七个方法断产品真实销量。

操作表：分析原料、产品等判断贷款用途和贷款金额情况
表 67 表 72

案例 26：存货严重虚假，导致 3 家银行不良贷款 2 亿

案例 27：匡算大中型企业合理产成品占用金额的方法

五、第五个科目：检查分析其他应收款内容和方法

其他应收账款金额、性质，能否收回，偿债能力影响，核算五个内容，常见不合理占用六种情形，分析其他应收款六个方法

案例 28：新项目挂其他应收，收回潜在不良 5000 万元

操作表：核实 2024 年月末其他应收款情况表 73

六、第六个科目：检查分析在建工程内容和方法

真实投资额，投资的项目对偿债能力影响，在建工程造假五种方法，财务造假 5.0 版：在建工程造假操作流程图，八个方面判断在建工程是否有问题。

案例 29：上市公司 DEM 在建工程造假

操作表：核实 2024 年月末在建工程表 74

七、第七个科目：检查分析固定资产内容和方法

固定资产是否真实，对企业经营和偿债能力影响，造假四种方法，固定资产造假操作流程图，三个方面判断固定资产有问题，分析固定资产六个方面。**22 个行业固定资产占总资产比例参考值**，判断是否造假。

案例 30：上市公司 JZG 虚增固定资产 4 亿

案例 31：虚增固定资产，导致占比异常高

操作表：核实 2024 年 月末固定资产 75

八、第八个科目：检查分析长期投资内容和方法

长期投资金额，对流动性和盈利性、偿债能力影响，长期投资造假六种方法，六个方面判断长期投资是否有问题。

案例 32：发现长期投资有问题，诉讼收回潜在不良 3 亿

操作表：核实 2024 年 月末长期投资情况表 76

九、第九个科目：检查分析无形资产内容和方法

真实无形资产多少，对企业经营和偿债能力影响，无形资产造假五种方法，分析无形资产五种方法。

案例 33：高评估土地价值，虚增无形资产

操作表：核实 2024 年 月末无形资产情况表 77

十、第十个科目：检查分析短期贷款内容和方法

七个方面判断短期贷款是否有问题

操作表：检查分析某公司 2024 年月末存贷款情况表 78

十一、第十一个科目：检查分析实收资本内容和方法

真实的实收资本多少，有无抽逃，构成和占比，实收资本造假四种方法，虚增实收资本操作流程图，分析实收资本五个方法。

案例 34：检查抽逃实收资本方法

操作表：核实 2024 年 月末实收资本情况表 79

十二、第十二个科目：检查分析资本公积内容和方法

真实资本公积多少，构成和占比，资本公积造假五种方法，资本公积七项来源，分析资本公积是否有问题六种方法。

案例 35：虚增固定资产，虚增资本公积

案例 36：股东借款虚增资本公积

案例 37：支行是怎么发现资本公积虚假和隐性负债的

操作表：核实 2024 年月末资本公积情况表 80

十三、第十三个科目：检查分析未分配利润内容和方法

真实未分配利润多少，虚增对应哪个科目及金额，未分配利润造假方法，识别未分配利润造假方法。

案例 38：计算分析未分配利润虚假方法

第四章 分析利润表判断贷款金额和还款来源

一、分析利润表的方法和重点

掌握收入利润造假 11 种方法，造假 12 个特征，销售 6 大 36 点异常，核实收入 7 种方法，判断收入和利润是否可持续。收入利润造假 6 个步骤、4 个关键环节。分析利润表 6 个重点，8 个指标，5 个关系。

操作表：核实销售收入明细表 81

二、收入造假 11 种方法

掌握收入造假 11 种方法具体内容，才能有效识别收入造假，壳公司七个特征。

案例 39：BDH 公司虚增收入 3,524 万元 至**案例 42**

三、收入造假 12 个特征

掌握收入造假 12 个特征，来发现收入和利润造假

案例 43：上市公司 KMJC 虚假销售产品，虚假退货

四、销售六大方面 36 个异常

销售客户 10 个异常，销售交易 6 个异常，销售合同单据 6 个异常，货币资金配合收入造假 6 个异常，销售回款 4 个异常，销售其他 4 个异常。

五、核实收入 7 种方法

核实去年收入，推算贷款到期前收入，判断贷款用途、还款来源、偿债能力，用**三表、三流**计算**产量、销量**，推算收入和现金流入量。

方法一：看银行对帐单，核实收入和现金流，...**方法七**：**利用三品三表和三流方法核实收入。**

操作表：用三表、原料消耗量核实销售收入情况表 82

六、识别成本费用造假 6 种方法

案例 44：少记成本和费用

虚增利润四个方法：初步判断成本有没有问题

七、识别利润造假方法

利润造假 12 种方法，识别利润造假 8 种方法

案例 45：虚增利润，对应虚增货币资金 至**案例 47**

第五章 分析现金流量表判断还款来源偿债能力

一、现金流关系贷款能否收回

资产不是王，现金流才是王；现金流决定借款企业能否生

存；真实现金流量表评价贷款风险程度；三张报表之间的关系。

二、检查分析现金流量表内容、方法和目的

操作表：核实 2024 年月末三项现金流情况表 83

操作表：检查分析 2024 年现金流量 16 个重点表 84

四、现金流造假 10 种方法

案例 48：FLZY 虚增经营活动现金流入

案例 49：X L G F 虚增经营活动现金流入量

五、核实现金流六种方法

表内结构比例 3 个异常，表间逻辑校验不符，勾稽关系不符现金流有问题，重点关注七个内容，通过银行对账单核实现金流入量，核实分析现金流四个重点。

第十四个重点：抵押担保 69 个问题及对策

第一章 担保 16 个问题及对策

一、确保担保合法有效：三种情形

二、避免保证人不承担担保责任七大类 39 种情形，...

十五、借新还旧的保证人：在什么情况承担担保责任

十六、保证人 41 种情形：承担担保责任

案例 50：加盖公章名章，章程不连续，担保无效

案例 51：银行知道贷款被挪用，保证人免责

案例 59：三个借新还旧贷款案例，担保免责

操作表：尽调保证人相关情况评价表 85

第二章 房屋抵押 14 个方面 30 个问题及对策

一、七种权利优先于银行抵押权

二、开发商在建房屋抵押，四种权利优先银行抵押权

三、住宅抵押：具备四性，五个风险

二十九、商用房、办公楼、车间仓库抵押：四性，六风险

三十、借新还旧抵押有效：三个办法

案例 60：拆迁补偿安置权，优先银行抵押权

案例 61：最高法院法释〔2023〕1号，双优先

案例 62：租赁权对抗抵押权，以设立占有为标准

案例 63：贷时抵押物评估价高：影响法院评估价，不变现

.....

案例 74：抵押清单填写有问题：减少抵押担保金额

操作表：住宅抵押情况表 86；房屋抵押情况表 87

第三章 土地抵押 7 个问题及对策

一、无地上建筑物土地使用权抵押：风险及对策

二、闲置土地被收回风险及对策，.....

七、土地抵押后新增建筑物：不属于抵押财产

案例 75：接受抵押未尽注意义务不能善意取得抵押权

操作表：抵押土地情况表 88

第四章 动产抵押和质押 5 个问题及对策

一、动产抵押：难控制风险

二、动产质押：无效或不能缓释风险五种情形.....

五、银行防控动产抵质押风险：八项措施

案例 76：银行未控制质押物，法院判决质押无效

案例 77：借款人私售质押物，监管承担 30% 赔偿责任

案例 78：欠监管费监管公司退出，质押煤炭没优先受偿权

操作表：某公司质押商品情况表 89

第五章 应收账款质押保理 8 个问题及对策

一、应收账款保理或质押：12 个风险点……

八、防控应收账款保理或质押风险：八个措施

案例 79：虚假应收款质押盖章，次债务人 50% 赔偿责任

案例 80：面签应收款转让盖章虚假：保理变成信用

案例 81：法院判有追索权保理主债务人承担补充赔偿责任

操作表：应收账款质押或保理情况表 90

第六章 保证金 3 个问题及对策

银承、信用证保证金有效设立：六个条件

案例 82：银行未取得保证金账户控制权，可执行保证金

案例 83：保证金账户未特定化，扣划保证金 1860 万元

案例 84：符合条件即使保证金浮动，不影响保证金效力

第二部分 授信尽调交叉验证 12 渠道

授信尽调 12 个渠道的具体内容和方法，常用 26 个网站

操作表：尽调原料、产品情况表 91 至表 93

案例 85：授信尽调应多渠道、多方法，老大爷。

第三部分 授信尽调 15 个方法

授信尽调 15 个方法：暖场法、穿插法、夸赞法、专业法、

试探法、期望法、气场法、咨询法、换位法、引导法、眼观六路耳听八方、掌握客户真实经营、三个结合、重点解决信息不对称、多渠做好 12 个交叉验证，**三品、三表、三流、三单、四流、四迹**。**案例 86**：做授信需要细心、常识和经验判断。

第四部分 贷后管理 7 方面 80 要点

流贷办法 42 条：贷后未尽职，被处罚 3 个案例；贷款风险分类不准确，被监管处罚 3 个案例；贷后管理难点和痛点，有效方法。

第一章 三个动作、四流判断贷款用途、还款来源偿债能力

一、第一个动作：钱出去货进来，验证贷款是否被挪用，采购合同真实性，资金流和物流转换情况。监管规定，有效方法。

操作表：某公司贷后管理：钱出去货进来检查表 94

二、第二个动作：货出去钱回来，验证产品销售、销售回款、销售合同真实性，生产环节、销售环节物流和资金流转换。

操作表：某公司销售产品货出去钱回来检查表 95

三、第三个动作：续作偿还上笔贷款资金来源，判断还款能力，避免经营不行了，还续作贷款，扩大风险，贻误清收战机。

操作表：某公司续作贷款还款资金来源情况表 96

四、贷后管理看四流：资金流、货物流、信息流、发票流是否一致，跟踪经营轨迹、信息痕迹、信用足迹、蛛丝马迹，

分析企业经营是否正常，判断贷款风险程度，确定有效管理措施。

案例 87：流贷办法 43 条，银行未对借款人违背合同行为未采取措施，对银行监管处罚

第二章 政策、行业、环境：五个重大变化

第三章 借款企业经营管理出现：20 个重大问题

第四章 贷后 40 个财务因素：分析还款来源，偿债能力

一、检查 10 个科目：真实、质量、流动、变现

七个方面准确判断存货有没有问题，五个方面判断货币资金有没有问题，六个方面判断应收账款有没有问题，六个方面判断预付账款是否有问题，四个方面判断其他应收款有没有问题，六个方面判断长期投资有没有问题，八个方面判断在建工程有没有问题，六个方面判断固定资产有没有问题，五个方面检查投资新项目有没有问题，六个方面判断短期贷款有没有问题

案例 88：贷后没有识别存货造假，银行贷款出不良

案例 89：贷后掌握应收账款，行使代位权清收不良 615 万

案例 90：未被上市公司光环蒙眼睛，收回不良 4000 万

案例 91：企业对外乱投资，各家银行贷款出现不良

案例 92：投资新项目有问题，收回潜在不良贷款 3000 万

二、七个方法核实收入是否真实，是否可持续

三、四个方法核实经营现金流是否真实，是否可持续

四、贷后检查产销存、购销存是否平衡

操作表：某公司 2023 年产销存情况表 97

五、财务结构比例 20 个预警信号，判断偿债能力

第五章 贷后管理利用三品、三表，判断企业偿债能力

操作表：利用三品做好贷后管理操作表 98

第六章 贷后检查抵押四性和担保三性

第七章 贷后管理五大方法

一、贷后管理：三、四、五

三早、三率、四盯、五查，破除“财务报表崇拜”与“抵押物崇拜”，回归信贷本源。

二、贷后管理六个深入：判断偿债能力，贷款风险程度。

三、贷后六个查询：判断贷款风险程度。

四、贷后八个交叉验证：判断偿债能力，贷款风险程度。

五、识别潜在不良退出：三种情形

1、早识别好退出，难达成共识，主要标志；

2、中识别难退出，容易达成共识，主要标志；

3、晚识别不能退出，都能达成共识，主要标志。

六、持续评估授信决策的有效性

案例 93：贷后管理到位，行使撤销权收回不良 4480 万

第八章 银行承诺过桥还贷风险

银行参与或承诺过桥还贷：五大风险

案例 94：承诺续贷还过桥，判决银行承担连带责任

案例 95：银行部门承诺续贷，银行构成债务加入

案例 96：分行主管负责人承诺，银行承担赔偿责任

案例 97：支行副行长口头承诺续贷还过桥，银行连带责任

案例 98：客户经理虚假陈述过桥还贷，银行承担侵权赔偿

责任