

---

# 《授信尽职调查与报告撰写技巧》

主讲:谢老师 约 6~12 小时

## 一、授信尽职调查概述与近期中小企业贷款常见风险

- 1、尽职调查的概念和包含内容
- 2、近期中小企业贷款常见风险

- 借款被挪用风险
- 中介机构风险
- 假订单风险
- 账单过长风险
- 业务多元化风险

## 二、授信调查的内容与步骤

- 1、图：影响企业还款能力的因素
- 2、授信调查内容与步骤

- 调查企业客户的基本情况
- 企业财务因素分析
- 企业非财务因素分析
- 担保情况分析
- 撰写调查报告

- 3、授信调查流程图

## 三、客户基本情况的调查

- 1、包含内容：

- 客户基本情况
- 客户股东情况及资本构成
- 客户组织结构
- 客户管理水平评价
- 经营活动基本情况
- 关联企业或关联人物

- 2、案例：青海省新型建材工贸有限责任公司

## 四、贷款调查方法

1. 当事人陈述：实话好说，谎话难编

- 
2. 证人证言：兼听则明，偏信则暗
  3. 书面材料：口说无凭，立字为据
  4. 现场考察：耳听为虚，眼见为实
  5. 调查信息分析

## 五、客户财务因素分析

### 1、包含内容：

- 客户财务因素分析的方法
- 偿债能力分析
- 获利能力
- 营运能力分析

### 2、财务报表基础

#### (1) 资产负债表分析

- 固定资产：有恒产者有恒心
- 存货：企业经营的“脉象”
- 应收账款：看不见的资产
- 负债：压垮骆驼的稻草

#### (2) 利润表分析

- 销售收入的调查方法
- 利润核算的方法
- 透视盈利能力：竞争战略与竞争优势

#### (3) 现金流量表分析

- 现金流的调查方法
- 伪造现金流的方法
- 现金流分析
- 贷款资金流量
- 还贷过桥资金
- 还款方案要与现金流结合

### 3、财务指标分析

- 偿债能力
- 营运能力
- 盈利能力

- 
- 销售能力
  - 发展能力
  - 控制能力

#### 4、客户财务因素分析的方法

- 比较分析法

案例：小型企业-----输配电及控制设备制造业

- 趋势分析
- 因素分析
- 财务比率分析
- 同型分析（结构分析）

### 六、非财务因素分析

#### 1、非财务因素的含义

非财务因素分析与财务分析的关系

#### 2、非财务因素分析的一般内容

#### 3、非财务因素信息的获取渠道

#### 4、客户行业风险分析

- 行业成本结构
- 行业成熟度
- 行业周期性
- 行业盈利能力
- 行业依赖性
- 行业替代产品

#### 5、客户经营风险分析

- 企业总体特征
- 企业目标和战略
- 产品和市场匹配性
- 供应分析
- 生产分析
- 分销渠道和销售分析

#### 6、客户管理风险分析与还款意愿分析

- 组织形式及其变化分析

- 
- 公司治理分析
  - 管理层素质和稳定性分析
  - 经营思想分析
  - 关联企业经营管理分析
  - 财务管理能力分析
  - 法律纠纷和重大事项分析
  - 自然、社会因素分析
  - 客户借款人还款意愿分析

## 七、贷款需求的合理测算与贷款用途的分析

- 1、贷款需求的合理测算
- 2、估算借款人营运资金量 的计算方法
- 3、估算新增流动资金贷款额度
- 4、贷款用途的分析

## 八、担保分析

- 1、保证人风险及防范-----资格和能力
- 2、抵押物风险及其防范

## 九、授信尽职调查报告

- 1、授信尽职调查报告的格式
- 2、授信尽职调查报告的写作要求
  - 面对企业，深入实际
  - 掌握信贷政策，注意“三性”统一
  - 意见和情况要一致
- 3、撰写授信报告应遵循的原则
  - 客观原则
  - 简要原则
  - 充分揭露原则
  - 一致性原则
  - 机密原则

举例：M 银行报告目录