

《中小微企业银行融资规划实战分享》课程大纲

课程背景：

经济下行压力加大，企业急需资金输血，面对融资需求，很多会计拿到银行贷款资料清单一脸茫然，一筹莫展，不知所措，屡屡受挫，老板着急，金融机构抱怨企业配合力度不够，甚至产生误解。

银行融资会计大学里没有接地气的课程，老师没有教，老板不懂，会计必备。

本课程没有专业教材，全部是讲师 12 年来一线工作经验的总结，有成功的经验，也有失败的教训，案例教学，大尺度分享。

课程内容根据本人一线工作经验心得体会，结合银行信贷潜规则口述分享，总结而成。本课程全部是一线实操的经验汇总，累计学习已超 5 万人次，好评如潮，让我信心倍增。

课程收益：

1、熟悉银行授信的流程及有关套路；2、通过 30 余个真实案例分析企业贷款成功的经验与失败的教训；3、手把手教你编制一套合格的贷款报表；4、融资会计的高压线是什么？如何做到自我保护？避免误入雷区；5、民营企业常见 10 种融资模式解析；

课程时间：12 小时

适应人群：财务总监、财务经理、融资经理、融资会计、会计人员、企业管理者等

课程方式：讲师讲授、案例分析、实操演练、小组讨论、工具演示等多形式的互动，要求全员积极参与。

课程附赠：电子版课程讲义；新增流动资金需求测算表；自动生成现金流量表

模板；银行贷款调查报告模板；各类贷款合同模板等 2G 融资会计工具包。



第一讲：熟悉银行

- 1.金融机构的概念；银行的运营模式；信贷员岗位职责；信贷员的考核晋升通道；薪酬标准；
- 2.银行行长都关注那些考核指标？
- 3.银行客户经理最痛苦的事都那些？
- 4.银行客户经理如何识别中小企业贷款风险？
- 5.上级领导交办的业务，客户经理如何甩锅？

第二讲：银行对财务报表要求及财报编制技巧

- 1.三大报表基本要求；
- 2.十六个关键财务指标；
- 3.三大报表编制技巧；
- 4.新增流动资金需求测算表演示；
- 5.八家企业贷款经典案例分析；
- 6.IPO 财务造假逻辑及方法解读

第三讲：银行对贷款企业八大基本要求

- 1.贷款行业的要求：经营范围；经营年限；注册资本；注册地址；网络关键词
- 2.对抵押物的要求：土地；房产；林权；应收账款等预期收益权
- 3.企业老板的要求：年龄；婚姻；住宅；从业经历；个人简历
- 4.资金用途的要求：流动资金；项目贷款；消费贷；开发贷款
- 5.银行流水的要求：对公/对私；与报表的关系；单笔金额；老会计构建法
- 6.贷款期限的要求：年限；时间技巧；周期；续贷注意事项
- 7.企业征信的要求：个人/企业；被查询记录；不良记录影响；法院诉讼记录
- 8.治理结构的要求：管理规范；制度健全；财务数据；注意事项；模板展示

第四讲：贷款过程中的八大难点、重点，如何把控？

- 1.贷款流程：重点和难点；注意事项；如何应对？；技巧；配合默契
- 1.申请技巧：贷款资料递交及相关技巧；银行考察技巧；审批及贷后检查技巧
- 2.贷款模式：抵押贷款；担保贷款；互保联保；纳税贷；保理融资；
- 3.贷款金额：抵押物的关系；报表收入的关系；评估的技巧；补充担保的要求
- 4.利息解读：基准利率；上浮标准；付息时间；代发工资；结算和结余
- 5.受托支付：原因操；作方法；合同拟定技巧；三方支付；自由支配；
- 6.配套产品：银行套路大揭秘；订单质押；委托贷款；承兑汇票；保证金要求
- 7.贷款到期：怎么办？展期；自救/自我评估；；对企业的影响；切忌事项；
- 8.专业术语：头寸/规模/额度；承兑到期处理；借新还旧

第五讲：银行贷款常见问题大揭秘

- 1.抽贷、断贷、企业银行融资的致命隐患，如何应对？
- 2.银行调查报告如何写？

- 3.如何玩转银行呢？
- 4.普惠金融现状和中小企业融资的机会
- 5.中小企业融资难原因务实分析
- 6.中小企业如何积累信用？增加融资机会
- 7.小企业银行融资常犯错误及建议
- 8.常见的融资中介骗局
- 9.熟人关系在中小企业贷款中的利弊分析
- 10.中小企业融资难的根源在哪里？
- 11.中小企业融资入门十大总结
- 12.小企业银行贷款三条路
- 13.一个老赖的自白：我是如何骗过信贷员的
- 14.我为什么在银行贷不到款？——银行贷款失败的几种常见情形
- 15.小企业申请贷款，银行“指点”三条路：全是套路；
- 16.为什么企业成为银行待宰的“羔羊”？
- 17.银行以贷搭售的套路大揭秘

第六讲：银行融资会计如何自我保护

- 1.与融资会计精典对话；
- 2.自我分析定位；
- 3.自我保护；
- 4.如何防范？；
- 5.融资会计高压线；如何分散；
- 6.切忌事项；

7.不良贷款化解有道（案例）；

第七讲：企业融资 100 问及银行贷款授信报告模板解读

1.行业篇；

2.股东和经营者；

3.生产经营篇；

4.财务篇；

5.用途、期限和还款来源；

6.风险控制手段；

7.收益测算；

8.企业的社会信誉；

9.法律要件

第八讲：30 家企业贷款疑难问题直播答疑