

授信审查审批 有效方法 经典案例 实战操作

课程背景：精准掌握授信审查审批要点和方法，站在市场看风险，带着风控思维认识市场机会，有效解决授信**难点和痛点**，精准判断目标客户：**好项目尽快完成审批**，支持授信发展；**差项目尽快与支行沟通放弃**，避免不良。参照培训方法和案例：**少出现一笔不良就是几百万、几千万，为银行创造价值，为员工创造价值**，既为银行经营发展做贡献，又为提升员工技能搞福利。

课程时间：1天

课程对象：授信审查审批人员，客户经理，支行负责人。

第一章 三个方面准确判断授信用途和授信额度的方法

不良贷款三大杀手：财务报表严重虚假、贷款被挪用、隐性负债，贷款被挪用是产生不良的第二杀手，**审查审批**三个方面**准确**判断贷款用途和贷款额度：**一是**授信用途的五个知道；**二是**分析两个合同，验证两个合同；**三是**计算企业合理授信额度。

第一节 21 种类型企业五个知道准确判断贷款用途和贷款金额

根据银行和学员需要，确定讲多少种类型贷款用途贷款金额

第一种类型：工业企业原料品种少和产品品种少，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

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 2000 万是否有问题

第二种类型：工业企业原料品种多和产品品种多，计算贷款用途和贷款金额；**第三种类型**：商贸类企业品种少；**第四种类型**：商贸企业品种多；**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；**第六种类型**：确定种植企业贷款用途、贷款金额；**第七种类型**：确定养殖企业贷款用途、贷款金额；**第八种类型**：确定餐饮企业贷款用途和贷款金额；**第九种类型**：确定酒店和民宿企业贷款用途和贷款金额；**第十种类型**：确定建筑企业贷款用途和贷款金额；**第十一种情形**：贷款用途为替换他行贷款；**第十二种情形**：贷款展期；**第十三种情形**：无还本续贷；**第十四种情形**：借新还旧贷款；**第十五种情形**：贷款重组；**第十六种类型**：确定个体工业贷款用途、贷款金额；**第十七种类型**：确定个体商贸贷款用途、贷款金额；**第十八种类型**：确定超市、综合商店贷款用途、贷款金额；**第十九种类型**：种植户贷款用途、贷款金额；**第二十种类型**：养殖户贷款用途、贷款金额；**第二十一类型**：个人消费类贷款。

案例 3：五个知道判断 H 医药公司贷款 5000 万是否有问题

案例 4：四个知道判断华达建材公司 2000 万贷款有无问题

案例 5：四个知道判断明远公司 3000 万贷款有没有问题

案例 6：更换授信主体重组成功案例

案例 7：贷款没有重组，避免出现更多损失

第二节 分析两个合同，验证两个合同，判断贷款用途

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 8：采购合同与销售合同交叉验证，避免不良 3500 万

案例 9：交叉验证去年采购合同实际履行情况

案例 10：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

案例 11：交叉验证去年销售合同实际履行情况

第三节 定量分析和定性分析相结合判断贷款用途

第二章 计算企业合理授信额度的内容和方法

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，科学合理授信额度计算公式具体内容和方法，既防控风险又避免被处罚，**计算企业合理授信额度内容和方法**，分别计算：

第一种类型：工业品种少，计算合理授信额度，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：工业企业品种多，计算合理授信额度，……

第三种类型：商贸企业品种少，计算合理授信额度，……

第四种类型：商贸企业品种多，计算合理授信额度，……

案例 12：好的企业蜂拥主动过度贷款，挪用形成不良

案例 13：计算酒精公司原料玉米合理占用额公式、方法

案例 14：计算 CH 化工公司各种原料合理占额公式、方法

案例 15：做空机构沽空 SR 公司，银行形成不良

第三章 识别报表造假，判断贷款用途贷款金额偿债能力

50%以上企业财务报表虚假，无论上市公司还是非上市公司，无论国企还是民营，无论大型还是小型，**多数企业报表虚假**，只是**造假程度、造假方法不同而已**，识别报表虚假及虚假程度，是**授信审查审批**重中之重，资产负债表大额资产占用是否真实，利润表中收入和利润是否真实，现金流量表中的经营活动现金流入量是否真实。

第一节 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 16 至案例 20**，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。

第二节 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**坐在银行办公室，用四招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，确认需要进一步分析哪些内容、问哪些情况，要哪些资料，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个指标参考值。

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。

二、依据审计报告做授信出现不良贷款 **案例 21**

第三节 分析资产负债表判断贷款用途贷款金额偿债能力

分析资产负债表六大重点，六大结构比例，与经营关系，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。

案例 22：虚构应收款质押，是骗子太狡猾还是银行不专业？

案例 23：未按规定操作，保理认定借款合同存单质押无效

案例 24：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。

案例 25：某公司虚增货币资金，银行贷款出现不良

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，购买商品名称数量，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。

案例 26：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

真实存货名称、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。

案例 27：存货严重虚假，导致 2 家银行不良贷款 5000 万

案例 28：计算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 29：新项目挂其他应收，收回潜不良 3000 万元

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 30：上市公司 DEM 在建工程造假

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**，判断造假。

案例 31：上市公司 JZG 虚增固定资产

案例 32：虚增固定资产，导致占比异常高

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 33：挪用流资投资挂账，没有贷避免不良 4000 万

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 34：高评估土地价值，虚增无形资产

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

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 35：检查抽逃实收资本方法

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 36：虚增固定资产，虚增资本公积

案例 37：股东借款虚增资本公积

案例 38：支行是怎么发现资本公积虚假和隐性负债的

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 39：计算分析未分配利润虚假方法

第四节 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。

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 40：BDH 公司虚增收入 3,524 万元 至**案例 43**

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 44：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。**

六、识别成本费用造假 6 种方法

案例 45：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 46：虚增利润，对应虚增货币资金 至**案例 48**

第五节 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

三、现金流造假 10 种方法

案例 49：FLZY 虚增经营活动现金流入

案例 50：X L G F 虚增经营活动现金流入量

四、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，核实企业现金流七个内容，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。

第四章 行业和产品分析要点和方法

一、目前发展最差的前十个行业

二、目前发展最好的前十个行业

三、行业特征与发展趋势分析 10 个内容

案例 51：有效的行业分析，避免 3 亿固贷不良

四、分析产品 12 个方面

第五章 识别企业隐性负债七种方法

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。

第六章 测算还款资金来源方法

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。

时间关系：抵押担保 60 个问题及对策，民法典抵押担保相关规定，最高法院相关判例就不能交流了。