

<<信用担保实务案例>>

图书基本信息

书名：<<信用担保实务案例>>

13位ISBN编号：9787505867727

10位ISBN编号：7505867725

出版时间：2007-12

出版时间：经济科学

作者：叶小杭狄娜

页数：432

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<信用担保实务案例>>

### 内容概要

《信用担保实务案例》可以说是中国信用担保业第一代担保人的心血结晶。他们将自己多年来从事信用担保工作的实践经验、心得体会、研究成果以及感悟随想都毫无保留地全部奉献出来，旨在带动全国信用担保业整体水平的提高，推动中国信用担保事业的不断发展、壮大。

## &lt;&lt;信用担保实务案例&gt;&gt;

## 书籍目录

绪言第一篇 担保机构管理篇 股权多元化担保机构的治理模式 民营担保机构的法人治理结构 担保机构的内部控制 担保机构的人才激励机制 以员工持股为基础的长效激励机制 “共”理念为核心的担保企业文化 担保机构的信息化建设 担保机构业务管理的信息化实践 担保业务的市场定位与品种选择 担保机构的市场拓展 塑料再生市场担保项目的批量开发 担保业务的创新与方案设计 银保合作的要点与风险共担机制 银保合作的成功范例 企保合作模式新探 政策性担保机构对国企改制的推动作用第二篇 尽职调查篇 保前调研提纲的制定与实施 担保项目调研提纲的设计 保前信息甄别与风险防范 信息收集与担保业务操作 工程保函项目的信息采集 贷款担保项目的现场考察 现场考察与担保业务风险识别 针对中小企业不同发展阶段的现场考察 结合行业特点进行财务审核 担保业务的财务分析方法 企业财务作假手段的识别 非财务因素的尽职调查 贷款担保项目的细节调研 反担保方案的设计与合法性审查 担保业务的法律风险防范 企业财务调查工作底稿的制作第三篇 担保项目评审与实践篇 担保项目的评审原则 对成长型企业的授信分析 保前调研与风险防范 保后检查与续保决策 存货质押反担保的操作模式 反担保措施的选择与开发 应收账款反担保方案的设计与实施 反担保方案的最优与次优选择 反担保方案的合理设计第四篇 风险管理篇 从赢利分析判断担保风险 通过行业动态分析规避担保风险 企业成长期中的经营决策风险 企业经营风险的分析与化解 行政干预对政策性担保机构的不利影响 企业失信的成本 道德缺失引发的担保风险 企业经营者道德风险的防范 借款人弄虚作假骗保案 企业项目投资与担保风险控制 个别银行从业人员道德风险的防范 企业经营风险的识别与防范 防范银行个别工作人员恶意转移风险 银行个别从业人员道德风险对担保机构的影响 出口退税政策调整对在保企业的影响 “一房多证”的法律风险及其防范 出口退税政策风险分析 银行工作人员职业操守低下引发的担保风险 连环计骗取借款引发的思考 担保从业人员品质瑕疵造成的业务风险 担保从业人员道德风险的防范 担保机构的流动性风险 反担保物估值不当的风险第五篇 保后管理篇 贷款担保风险的等级分类 保后管理的要点分析 保后检查与担保业务风险防范 担保业务的保后管理和追偿 保后监管中的应急机制 构建遏制风险蔓延的防火墙 逾期项目的风险化解 实现追偿权的艰辛历程 代偿项目的追偿措施 诉讼追偿中的财产保全策略 代偿项目担保债权的追偿 借款人串通第三人妨碍担保机构追偿案 担保风险的早期预警和化解 全面调查与担保风险防范第六篇 综合篇 担保机构的可持续发展研究 商业性担保机构发展初期的战略选择 信用担保“四全”风险管理体系 政策性担保机构改制问题探讨 我国区域再担保体系的构建与机构运营模式设计后记

## &lt;&lt;信用担保实务案例&gt;&gt;

## 章节摘录

贷款担保项目的现场考察 一、项目基本情况 Cbf公司主要从事高压变频器等电力设备代理销售，整体规模较小，有4人自然人股东，其中3人参与企业经营管理。该公司的主营业务情况正常，近两年每年的销售额在1000万元左右。其业务模式为：从电力设备生产厂采购产品，向电厂等终端用户进行销售。单笔销售合同金额较大，一般在100万元以上，业务运营模式比较简单。2004年初，担保公司为其提供了100万元1年期的贷款担保，到期后该公司正常还款。

本次申请贷款的用途主要为履行一份与某火电厂签订的总额为1500多万元的工程合同。企业同时履行的合同较多，致使现金流紧张，为确保合同的顺利履行，向担保公司提出600万元贷款担保申请。

该项目情况比较简单，企业主营业务稳定，有一定的成长性和较好的银行信用记录，贷款用途明确，符合担保公司的基本受理条件。

但企业规模较小，可提供的反抵押物较少，而且负债率已到达57%，在常规条件下只能给予其100万~200万元的流动资金贷款担保。

但该项目有一定的特殊性，如果贷款额限定在100万~200万元并不能确保企业顺利履行已签订的工程合同，不能从本质上解决问题，如企业寻求其他融资渠道则可能导致风险更不可控。

如果给企业提供500万~600万元的贷款担保，从常规角度来看，企业并不能提供相对足值的反抵押物，且企业获取贷款后的资产负债率已接近70%，该笔贷款可能超出了企业的偿还能力。

对项目基本情况分析后，项目经理认为，虽然从表面上看500万~600万元的贷款规模超过了企业的偿债能力，但实际上如果该工程进展顺利不会占用企业过多的经济资源。

比如，一旦企业获取贷款资金，向海外供应商付款后，在3个月内设备生产商将所需设备运送业主的施工现场，同时由生产商负责安装调试以及后续服务，企业到时仅需派1~2人在现场沟通协调即可，达到合同约定的运营时间后，业主即向Cbf公司付款，该笔回款即可用于偿还银行借款。

因此，从另外的角度看，该项目工程可以看成是Cbf公司的体外循环项目，可不受一般企业贷款规模的限制，该担保项目的关键在于Cbf公司贷款所用于工程合同的履行情况。

鉴于上述情况，项目经理将该担保项目的重点锁定在：（1）该公司所签订的工程合同的真实性、合规性、合法性；（2）该公司的履约能力；（3）贷款仅用于履行该合同、合同的回款必须用于偿还贷款。

在贷款方案设计上，将该项目设定为专款专用的项目。

为了对项目重点进行监控，项目经理展开了详尽细致的现场调查。

二、现场考察 在资料整理分析和信息收集完毕后，该项目即进入了现场考察阶段。

考虑到该项目的特殊性，除了对该项目进行一般的财务审查、合同抽查和法人代表、企业高管约见外，项目经理重点针对该公司与火电厂的工程合同进行了审核。

.....

<<信用担保实务案例>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>