

第一节 概述

一、借款需求的含义(★★★)

借款需求是指公司在运营过程中，由于销售、资产和负债等发生变化造成了资金的短缺，即公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而产生借款的需求。

借款需求指的是公司为什么会发生资金短缺并需要借款。借款需求的原因可能是由于长期性资本支出以及季节性存货和应收账款增加等导致的现金短缺。因此，公司的借款需求可能是多方面的。而借款目的主要是指借款用途，一般来说，长期贷款用于长期融资，短期贷款用于短期融资。来源 金考典教育

二、借款需求分析的意义(★)

借款需求分析主要指银行对提出借款申请的公司进行需求分析，以明确导致公司产生借款需求的关键因素，进而有效评估风险，并根据实际情况确定合理的贷款期限、规模和利率等。银行在进行信贷需求分析时要关注客户借款需求的原因、还款来源及其可靠程度等几个方面。

从借款需求分析的定义可以看出，借款需求分析在银行信贷风险控制方面有重要意义，具体可概括

为如下几点：

①把握公司借款需求的真正原因、还款来源及其可靠程度，根据还款来源和借款原因相匹配的原则，制订合理信贷计划，有效控制信贷风险。

②通过借款需求分析，全面了解公司运营和相关风险情况，开发客户对信贷产品的潜在需求。

③通过必要的财务分析技术，确定公司客户最佳财务结构，并提供融资方面的合理建议，提高客户忠实度。

三、借款需求的影响因素(★★★★★)

影响公司借款需求的因素主要包括：季节性销售的增长、长期销售的增长、资产效率的下降、固定资产的重置及扩张、长期投资、商业信用的减少及改变、债务重构、利润率下降、红利支付、一次性或非预期性支出等。

借款需求分析的基础是公司客户提供的财务报表，即资产负债表、损益表和现金流量表。

从资产负债表来看,季节性销售增长、长期销售增长、资产效率下降可能导致流动资产增加;商业信用的减少或改变、债务重构可能导致流动负债的减少。固定资产的重置及扩张、长期投资可能导致长期资产的增加;红利支付可能导致净资产的减少。。从损益表来看,一次性或非预期性支出、利润率的下降均可能影响企业的收支,进而影响企业的借款需求。从现金流量表来看,由经营和投资活动产生的现金流量情况可直接得出公司的资金需求。反映企业营运情况的三个报表之间存在内部钩稽关系,故对不同的报表进行的分析能得出企业运营方面不同的结论。银行进行需求分析时,要同时利用三张表,相互印证,从而准确把握公司借款需求。