



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

中小企业融资

赵国忻 主编
陈明亮 副主编



高等教育出版社
Higher Education Press

要對客內

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

中小企业融资

赵国忻 主 编

陈明亮 副主编

高等教育出版社

Higher Education Press

内容提要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本书围绕中小企业常见的各种融资渠道实务操作与中小企业融资方案策划及运作技术两条主线展开,前者包括银行贷款、信用担保、融资租赁、产权交易、风险投资、商业信用融资、资产典当融资、民间借贷融资及其他融资渠道等内容,后者包括融资程序与决策技术、融资需求评估与方案策划技术、融资申请与谈判及过程管理技术、融资风险管理技术及融资能力提升技术等内容。

本书的主要特色在于突出对中小企业适用性较强的融资渠道和方式的介绍,突出实务操作,突出案例教学和实训环节。在体例上,各章均从实际案例入手,进而介绍业务操作流程、规则、要点和技巧,然后再阐述相关业务基础知识,最后提供实际案例分析、课外调查分析、融资方案策划等类型的实训练习,以培养学生的实际操作能力。

本书适用于普通高等院校(高职高专、应用型本科)、成人高校、民办高校及本科院校举办的二级职业技术学院金融投资专业及其他相关专业的教学,也可供五年制高职学生使用,并可作为社会从业人士的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

中小企业融资/赵国忻主编. —北京:高等教育出版社, 2008.3

ISBN 978-7-04-023104-5

I. 中… II. 赵… III. 中小企业—融资—高等学校—教材 IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 011073 号

策划编辑	姬琳	责任编辑	赵鹏	封面设计	于文燕	责任绘图	尹莉
版式设计	张岚	责任校对	殷然	责任印制	韩刚		

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100011
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京外文印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 18.25
字 数 440 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landrac.com>
<http://www.landrac.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2008 年 3 月第 1 版
印 次 2008 年 3 月第 1 次印刷
定 价 24.80 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 23104-00

前言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立和完善,以中小企业为代表的民营经济的社会地位和经济地位日益突出。中小企业不但解决了我国数以千万计人口的就业问题,而且通过市场竞争推动了国有和集体企业的改革深化。同时,中小企业还是技术创新、制度创新的重要促进力量,是国际贸易的生力军。

然而,由于中小企业本身是在我国转型时期计划经济与市场经济的夹缝中成长起来的,随着经济体制改革的不断深化,原有经济、金融体制内部隐含的一些深层次问题和矛盾逐步暴露,国内中小企业在生存和发展中面临着日益严峻的形势,突出表现为中小企业的融资困难,即:内部融资枯竭,外部融资方式单一、渠道不畅。这些困难严重制约着中小企业的发展壮大。

中小企业的健康、稳定发展问题已经引起了党和政府的高度重视。2003年1月1日《中华人民共和国中小企业促进法》正式施行,标志着中小企业的发展特别是融资问题的解决步入了法制化轨道。以此为依据,中央和地方政府对中小企业的政策支持和引导力度不断加大,金融机构也在努力改善服务,加强对中小企业的金融支持。与此同时,国内许多学者对中小企业融资问题进行了大量研究,从政府的法律政策环境支持、政策性金融机构与基金的建立、国有商业银行的支持、中小型地方民营金融机构的建立和发展、信用担保体系的建立和完善、征信体系和失信惩罚机制的建立、二板市场的建立和运行、风险投资与产业投资基金的发展以及金融产品的创新等角度,均提出了大量的政策建议。

造成中小企业融资难的原因不外乎企业内部和外部两个方面的因素,前者包括中小企业自身的一些缺陷和弱点,如企业治理结构问题,管理规范化、科学化问题,经营管理和技术人才问题,财务管理与信用问题,融资知识和理念问题等;后者包括法律制度、金融体系、政策和社会环境问题等。可以预期,随着《中华人民共和国中小企业促进法》的实施和政府各项政策的不断落实,中小企业的外部融资环境将不断改善。在此背景下,中小企业如何苦练内功,提高自身的融资能力就成为关键。实际上,中小企业融资的两极分化现象正日益加剧,融资困难的中小企业除了经营管理方面的问题外,也与其缺乏金融产品知识、不熟悉融资方式和渠道、融资理念和方法落后有关。

作为面向广大中小企业一线和基层管理岗位的高职院校学生,学习和掌握中小企业融资的基本理论和相关的融资技能,对于今后更好地适应工作岗位的要求,在中小企业最为急需的融资领域发挥作用,为中小企业发展作出更大的贡献无疑具有重要意义。由于国内对中小企业融资问题研究时间较短,目前相关教材比较缺乏,现有资料多为一些研究性文献,为此,本书编写人员在参阅了大量相关文献的基础上,结合中小企业融资相关课题的研究成果,编写了《中小企业融资》讲义。这个讲义从2004级开始在浙江金融职业学院经营管理系工商企业管理专业的相关课程中试用。在试用过程中不断根据学生的反馈和相关行业兼职教师的意见对讲义进行了修改。

本教材列入高等教育“十一五”国家级规划后,我们根据高职高专教材编写原则,对讲义的结构和内容进行了大幅度调整,力求使新编教材突出高职教育的实务性特征。本教材突出了下述三个方面特点:一是在结构上突出中小企业融资这一主题。按照各种融资方式和渠道对中小企业融资的适用性安排章节顺序,基本不适应中小企业的融资方式(如上市融资、BOT项目融资、资产证券化等)不予介绍,将一些不常用的融资渠道(如发行债券、国际贸易融资、国际金融公司投资等)仅通过案例简略介绍。二是在内容上突出了融资实务(业务流程、操作方法和要点),淡化了融资相关理论知识,重点介绍融资方案策划、商业计划书撰写、融资过程、融资谈判与沟通、融资风险控制等内容。三是强化案例教学,以案例贯穿每个章节,摒弃了传统教材的先讲基本概念,再讲操作原理,最后通过案例分析论证的模式。每章均先从若干个体现本章教学内容的实际案例入手,通过思考、讨论,既引出问题,又使学生了解相关业务操作实际,然后介绍业务操作流程、规则、要点和技巧,在学生熟悉、掌握了相关操作实务后,再补充介绍相关业务的基础知识。四是强调实训环节和动手能力的培养。每章最后都提供了实训练习题,包括实际案例的分析和评价、课外实际调查分析、制定融资策划方案三种类型。通过实训,锻炼学生的沟通能力,发现问题、分析问题的能力和创造性解决问题的能力。

本教材分为上、下两篇,共十四章。上篇包括第一章至第九章,主要介绍中小企业常见的各种融资渠道操作实务。下篇包括第十章至第十四章,主要介绍中小企业融资方案策划与运作技术。

本教材由浙江金融职业学院和浙江大学共同组织编写。第一章、第九章第二节由董仕华编写,第二、三、七章由陈杏头编写,第四、五章及第九章第四节由许明编写,第六章和第九章第三、五、六节由吕宏程编写,第八章及第九章第一节由徐卫华编写,第十、十二章由陈明亮编写,第十一、十三、十四章由赵国忻编写,全书由赵国忻统稿。

由于中小企业融资涉及的领域非常广泛,国家各种新的政策和措施陆续出台,各类金融工具的创新更是层出不穷,因而本教材中各种疏漏、缺点甚至错误在所难免,加之编者水平有限,恳请广大读者和各位同仁提出宝贵意见。

本教材在编写出版过程中,得到了浙江金融职业学院、高等教育出版社各位领导和专家的大力支持和帮助,在此一并表示衷心的感谢!

编者

2008年1月

目 录

上篇 中小企业常见融资渠道操作实务

第一章 银行贷款	3	第四节 风险投资的知识要点	80
第一节 案例分析	3	第六章 商业信用融资	90
第二节 银行贷款操作流程	6	第一节 案例分析	90
第三节 中小企业获取银行贷款技巧	14	第二节 商业信用融资操作实务	94
第四节 票据贴现融资业务	17	第三节 商业信用融资的知识要点	102
第二章 信用担保	21	第七章 资产典当融资	108
第一节 案例分析	21	第一节 案例分析	108
第二节 信用担保业务操作流程与要点	24	第二节 典当融资业务操作流程	110
第三节 信用担保的知识要点	33	第三节 典当融资的知识与业务 操作要点	112
第三章 融资租赁	38	第八章 民间借贷融资	118
第一节 案例分析	38	第一节 案例分析	118
第二节 融资租赁业务操作流程与要点	43	第二节 民间借贷的实务操作及 风险防范	121
第三节 融资租赁的知识要点	49	第三节 民间借贷融资的知识要点	124
第四章 产权交易——股权出让 融资	55	第九章 其他融资渠道	130
第一节 案例分析	55	第一节 内部融资	130
第二节 产权交易——股权出让融资业务 操作实务	58	第二节 政策性融资	136
第三节 产权交易的知识要点	64	第三节 项目包装融资	141
第五章 风险投资	70	第四节 债券融资	148
第一节 案例分析	70	第五节 国际贸易融资	153
第二节 引入风险投资的操作流程	73	第六节 国际金融公司投资	157
第三节 风险投资业务操作要点	77		

下篇 中小企业融资方案策划与运作技术

第十章 融资程序与决策技术	167	第十一章 融资需求评估与方案 策划技术	186
第一节 案例分析	167	第一节 案例分析	186
第二节 中小企业融资的程序	176	第二节 融资需求评估技术	187
第三节 融资决策的原则	180		

第三节 融资方案策划技术	193	第二节 融资风险的表现、原因及 常见类型	241
第十二章 融资申请与谈判及过程 管理技术	216	第三节 融资风险防范与控制	244
第一节 案例分析	216	第十四章 融资能力提升技术	252
第二节 编制商业计划书	218	第一节 案例分析	252
第三节 融资陈述、沟通与谈判	227	第二节 改善经营管理, 增强企业 竞争能力	257
第四节 融资实施过程的管理	233	第三节 强化融资意识, 提高融资 管理水平	263
第十三章 融资风险管理技术	238		
第一节 案例分析	238		
参考文献与网站	279		

中小企业常见融资 渠道操作实务

上
篇

第一章 银行贷款

本章目标

【本章学习目标】 掌握银行贷款及票据贴现融资的操作流程、银行信贷政策和基本融资技巧，能够根据中小企业实际情况制订贷款方案，选择适当的贷款机构、贷款种类，完成贷款或票据贴现融资流程所需的资料准备、申请书填写等工作。

第一节 案例分析



案例1-1 吴老板的困惑^①

吴敬是浙江省正平鞋厂的老板，由于资金周转的需要，在急需用钱而又走投无路的情况下，他想到平日有来往的中国工商银行可能可以应急。于是，吴敬就把家里的房契拿到银行要求贷款。

吴敬来到银行，把带来的房契往柜台上一摊，说：“小姐，这所房子价值约100万元，但是我现在急需50万元的资金，能不能用它作抵押贷款，借我50万元。”柜台营业员将其请到信贷科张科长处。

与张科长寒暄后，吴敬又把以房契作抵押要求贷款50万元的话说了一遍。张科长说：“谢谢吴先生的光临。可是，能问吴先生这50万元的用途吗？”吴敬急着说：“当然是用在做生意上了。”张科长又接着问：“那么是用来买原料，还是作资金周转之用？有没有企业的会计报表或者商业计划书？”

吴敬愣在那里，借钱还要什么计划书甚至还要查账，这怎么可以？向朋友借钱，朋友肯定不会问钱的用途，因为这在朋友之间是很不礼貌的事情。同时，这50万元一部分用于买原料，另一部分用于添置旅游鞋的模具，再一部分用于资金周转……这又怎么能说得清楚呢？于是，他鼓足勇气说：“张科长，我借钱当然是有用途的，再说，我的房子值100万元，这难道还不够吗？”

【分析与讨论】

1. 从吴老板的经历判断，他是如何看待银行贷款的？他为什么不能顺利借到50万元资金？
2. 朋友间借款与银行借款有什么差异？为什么有充分抵押物银行还要审查借款用途和财

^① 案例资料来源：李军，吴昊，熊飞，经营一个企业。北京：机械工业出版社，2006

务报表?

3. 吴老板碰到的情况有无普遍性? 它是如何导致中小企业贷款困难的?



案例1-2 抵押贷款

一、基本情况

赵先生原先是一家工厂的司机, 去年他买断工龄并拿了一笔补偿金。这时, 赵先生所在的地区开始动工建设高速公路, 土建工程需要大量的工程车辆, 而现在工程承包者多数不自己购买车辆, 而是通过租赁车主的车辆, 然后按工作量向车主付酬的方式解决。赵先生经过一番调查后, 觉得买辆运输车承揽土方运输工作是一条非常好的生财之道。但买车需要一笔不菲的资金, 一辆最便宜的自卸车至少要花8万元, 而他手中仅有2万多元买断工龄的补偿金, 所以他只好求助于银行。

在银行工作人员的帮助下, 他首先在指定的汽车经销公司看好了一辆15吨自卸车, 并以拟购车辆作抵押, 和银行签订了6万元的抵押贷款合同。最后, 在交了2万多元首付款后, 他便把这辆新车开回了家。赵先生很快在工地承接了土方运输工作。如今, 赵先生又雇了一个司机, 一天工作十多个小时, 每月的收入达到8000多元。

二、案例分析

抵押贷款是指按照《中华人民共和国担保法》(简称《担保法》)规定的抵押方式, 以借款人或第三人的财产作为抵押物而发放的贷款。办理抵押贷款时应由银行保管抵押物的有关产权证明, 特别是对于房屋按揭和汽车贷款, 产权已经抵押给银行了, 贷款人拥有的只是使用权。抵押贷款的金额一般不超过抵押物评估价的70%, 贷款最高限额为30万元。

如果企业需要购置商用房屋, 可以以拟购房子作抵押, 向银行申请商业用房抵押贷款。贷款金额一般不超过拟购商业用房评估价值的60%, 贷款期限最长不超过10年。如果企业需要购置轿车、卡车、客车、工程车以及进行出租营运车辆, 可以和赵先生一样办理汽车贷款。此类贷款额一般不超过购车款的80%, 贷款期限最长不超过5年。



案例1-3 存单、国债质押贷款——挖掘信贷资源

一、基本情况

李女士想开一家某品牌化妆品的连锁店, 按照该化妆品公司的要求, 需要缴纳5万元各种费用。她手中有1万元现金, 并且有一张5万元的定期储蓄存单, 本来打算办理提前支取, 但银行工作人员提示, 提前支取会造成较大的利息损失。在这种情况下, 银行理财师向她推荐了一个理财网站的“提前支取和办理质押贷款哪个合算”的工具。李女士登录网络, 网络计算器的计算结果显示: 办理质押贷款比提前支取多收益2244元。于是, 她办理了质押贷款, 既及时筹齐了创业资金, 又避免了提前支取的利息损失。

二、案例分析

存单质押贷款的起点一般为5000元, 每笔贷款不超过质押面额的80%。一般情况下, 到银行网点当天即可取得贷款。另外, 近年来各银行为了营销贷款, 提高效益, 在考虑贷款风险

的同时,对贷款质押物的要求不断放宽,除了这种存单质押贷款以外,以国库券、保险公司保单、个人信用等信贷资源为抵押也可以轻松得到用于个人创业的贷款。



案例1-4 巧选贷款期限——变长期贷款为短期贷款

一、基本情况

某房地产公司需要投资开发一个房产项目,需要投入1亿元,投资回收期预计为3年,该公司可以自己筹集到6000万元资金,预计通过预售房产的方式收回2000万元资金,剩余的2000万元需要向银行贷款。

二、案例分析

该公司有足够房产作抵押,可以向银行贷款2000万元,但在贷款期限上有两种选择:

(1) 贷款期限为3年。这样可以保证在投资期间有足够的投资资金,在3年后,资金可以全部回笼,用于偿还银行贷款2000万元本金及利息。3年期的贷款的年利率为6.1%。

这种情况下,该公司在3年内共要支付贷款利息: $2000 \times 6.1\% \times 3 = 366$ (万元)。

(2) 贷款期限为1年。该公司可以和银行约定,这笔贷款1年到期后,银行继续向该公司发放贷款,金额不变,期限还是1年。该公司可以用这种续贷的方式使用这笔贷款共3年。1年期的贷款利率为5.3% (年息)。

这种情况下,该公司需要支付给银行的贷款利息为: $2000 \times 5.3\% \times 3 = 318$ (万元)。

该公司将本应该为3年期的长期贷款转化为1年期的贷款,结果可以节省 $366 - 318 = 48$ 万元的贷款利息。



案例1-5 采用“最高额抵押贷款”方式来降低贷款利息成本

一、基本情况

2000年10月,某企业有一笔生意,但缺少流动资金,想要向银行借款1000万元。该企业有足够的房产用于抵押,能够达到银行要求的贷款条件。但该企业在选择贷款期限上却犹豫不决,因为资金回收的时间难以预料,有可能是2年,还有可能是1年,也有可能是在1年之后回收,但过半年又需要资金。

二、案例分析

贷款期限为2年,金额为1000万元,贷款利率为年息5.5%,贷款期限为2000年10月—2002年10月。这样企业可以保证这2年内有足够的资金使用,2年共需要支付 $1000 \times 5.5\% \times 2 = 110$ 万元的利息。

如果企业选择了“最高额抵押贷款”方式,期限也是2年,金额1000万元,则企业存在节约贷款利息的可能:

若企业的贷款资金提早1年回收,即在2001年10月收回资金后,若资金闲置就可以立即偿还银行贷款1000万元。半年后即2002年4月,如企业又需要资金,可重新向银行借回1000万元,直到2002年10月偿还。

由于在 2001 年 10 月至 2002 年 4 月期间,企业偿还了银行贷款,其贷款余额为零,为此企业节省了这段时期的利息,金额为 $1\,000 \times 5.5\% \times 0.5 = 27.5$ (万元)。

第二节 银行贷款操作流程

中小企业大多无力进入正规的资本市场进行直接融资。因此,在许多国家,银行贷款在企业融资总额中所占的比重都是最高的。在我国当前的体制和制度框架下,中小企业的外部融资更是依赖于银行贷款。但由于一些中小企业不清楚银行贷款的业务流程和要求,不熟悉相关操作技巧,在申请贷款时经常事倍功半。

一、选择金融机构

不同的银行所提供的信贷产品和服务不尽相同,有些银行比其他银行更愿意与中小企业打交道、为中小企业服务。因此,选择合适的银行是中小企业成功获取贷款的第一步。

经过 20 多年来的改革开放,中国已形成了一个由中央银行控制“总量平衡”、商业银行追求“经济效益”、政策性银行进行“结构调整”的新型银行体系结构(见图 1-1)。

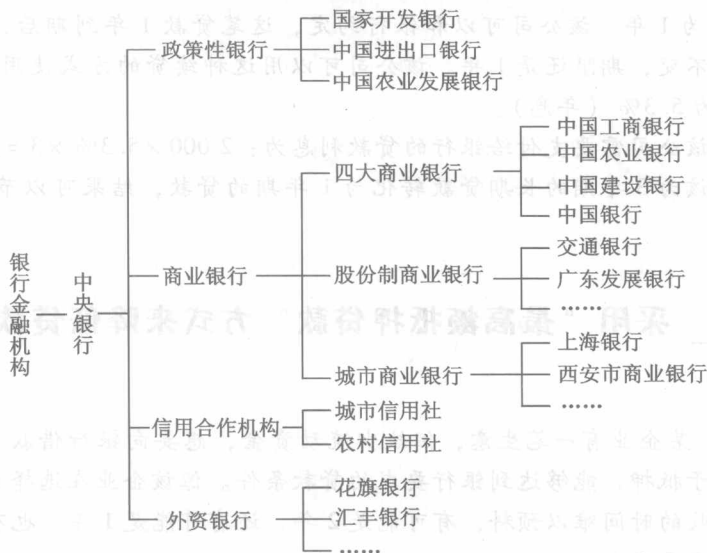


图 1-1 我国的银行体系

(一) 中国人民银行

中国人民银行是我国的中央银行。其性质是享有货币发行的垄断权,是发行货币的银行。它代表国家管理我国的金融机构和金融活动,经营国库,所以通常把它称为政府的银行。它还作为最后贷款人,在商业银行资金不足时,向其发放贷款,因而又称其为银行的银行。这种性质和地位决定了它不对企事业单位和城乡居民办理金融业务。

(二) 政策性银行

所谓政策性银行,主要是指由政府创立或担保、以贯彻国家产业政策和区域发展政策为目的、具有特殊的融资原则、不以盈利为目标的金融机构。我国政府为了扶持那些对国民经济发

展、社会稳定具有重要意义,投资规模大、周期长、经济效益见效慢、资金回收时间长的项目,如农业开发项目、重要基础设施建设项目等,设立政策性银行专门对这些项目融资。目前我国有三家政策性银行,即国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。

(三) 商业银行

商业银行是以经营存、放款,办理转账结算为主要业务,以盈利为主要经营目标的金融企业。我国的商业银行按体制分为国有独资商业银行、股份制商业银行、城市商业银行三大类。随着金融改革深化,原来的国有独资商业银行逐步进行股份制改造,已转变为国有控股的股份制商业银行,但从银行规模上看,上述三类正好分别对应了大型银行、中型银行和小型银行,只是分类名称应该相应改变而已。

1. 四大商业银行(大型银行)

四大商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。除中国农业银行外,其他三家商业银行业务范围逐渐向大中城市、重点行业、重点企业集中。目前四大商业银行占全部金融机构信贷资源的80%。尽管四大商业银行在满足大型企业资金需求的同时,对解决中小企业贷款问题也给予了相当的重视,如成立了中小企业信贷部,人民银行总行也颁布了若干关于加强中小企业信贷服务的政策文件,要求四大商业银行加强对中小企业信贷服务,但从实际来看,效果并不是非常明显。

2. 股份制商业银行(中型银行)

股份制商业银行是按照现代企业组织架构、采取股份制形式建立起来的商业银行。1986年7月24日,国务院根据经济体制改革的需要,批准恢复设立交通银行。此后,又先后成立了中信银行、深圳发展银行、广东发展银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、招商银行等十几家股份制商业银行。这些银行按照商业银行机制运行,服务机制比较灵活,是服务中小企业融资的主力军之一。

3. 城市商业银行(小型银行)

城市商业银行的前身是城市合作银行。其服务宗旨是依照商业银行经营原则为地方经济发展服务,为中小企业发展服务。

(四) 信用合作机构

信用合作机构是指我国的城市和农村信用合作社。

1. 农村信用合作社

农村信用合作社是由农民自愿入股、实行社员民主管理、主要为入股社员服务的具有法人资格的合作金融机构。其业务主要包括:个人储蓄;农户、个体工商户及农村经济组织存款、贷款、结算业务;代理其他金融机构的金融业务;代理收付款项;买卖政府债券以及其他经中国人民银行批准的业务。

2. 城市信用社

城市信用社的主要业务有:吸收社员存款及中国人民银行规定限额以下的非社员的公众存款;发放贷款;办理结算业务;办理票据贴现;代收代付款项及受托代办保险业务;办理经中国人民银行批准的其他业务。其服务对象主要是中小企业,特别是城市信用社社员。城市信用社贷款在同等条件下,应优先满足社员的资金需要。

(五) 外资银行

以前,绝大多数外资银行的业务范围仅限于外汇存放款、票据贴现、汇款、担保、进出口结算以及经批准的外汇投资等业务,服务对象仅限于外国人、三资企业和国有企业的外汇贷款部分。在“WTO”保护期结束后,部分外资银行已获得经营人民币的资格,其业务范围迅速扩大,外资银行数量也在迅速增加。外资银行的加入也为中小企业提供一定机遇。

【小组讨论】对于底子比较薄弱的中小企业,选择什么银行进行贷款比较合适?

二、选择贷款的种类

贷款种类是选择银行信贷产品的中心内容,具体包括贷款期限、用途、方式等。

(一) 贷款期限

1. 短期贷款

期限在1年或1年内的贷款称为短期贷款。其特点是期限短、风险小、利率低,通常以“通知放款”的方式发放,主要用于满足借款人对短期资金的需要。

2. 中长期贷款

期限在1年以上的贷款称为中长期贷款。其特点是期限长、利率高、流动性差、风险高。

(二) 贷款的用途

1. 流动资金贷款

流动资金贷款包括周转性贷款、临时贷款和结算贷款等,是企业为解决流动资金不足向银行申请的贷款。

2. 固定资产贷款

固定资产贷款包括基本建设贷款、技术改造贷款、专用基金贷款等,是企业为满足其对固定资产的维修、更新、改造或扩大的资金需要而向银行申请的贷款。

3. 科技开发贷款

科技开发贷款是企业为解决引进先进技术、新工艺和开发新产品的资金需要而向银行申请的贷款。

(三) 贷款方式

1. 信用贷款

企业依靠自身的信誉而无需提供抵押品或担保向银行取得的贷款。这种贷款手续简便,利率相对较高,贷款数额受公司经营、财务情况的限制。基于中小企业的高风险,当前国内银行对其提供的信用贷款很少,且对企业信用等级有严格要求。

2. 担保贷款

担保贷款包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

保证贷款是指借款人按《担保法》规定的保证方式,由第三人承诺在其不能偿还贷款时,按约定承担一般保证责任或连带责任而取得的贷款。即当借款人不能按期归还本息时,保证人负有代为归还的经济责任。

抵押贷款是以借款人提供的抵押品或以第三人提供的抵押品作为还款保证从而取得的贷款。如借款人不能按期归还本息,银行可按借款合同的规定变卖抵押品,以所得款项抵偿贷款本息。

质押贷款是以借款人或第三人的动产或权利作为质物而取得的贷款。

3. 票据贴现

票据贴现是指借款人将未到期的商业票据（包括银行承兑汇票、商业承兑汇票、银行本票、政府债券等）转让给银行从而取得的贷款。

三、贷款程序

企业向银行贷款的主要程序为：借款人提出贷款申请—银行审批—签订借款合同—贷款发放—银行贷后检查—贷款的收回与延期。

（一）借款人提出贷款申请

中小企业需要银行贷款，应向银行或其经办机构以书面的形式直接提出信贷业务申请。填写包括企业基本情况、生产经营情况、财务状况、相关主要会计科目说明、企业发展前景、借款方式、还款方式、还款来源及申请借款金额、期限、用途等为主要内容的贷款申请书，并提供以下资料：

- （1）借款人及保证人的基本情况。
- （2）企业法人营业执照、法定代表人身份有效证明或法定代表人授权的委托书。
- （3）经会计（审计）部门核准的上年度财务报告及最近一期的财务报表。
- （4）原有不合理占用贷款的纠正情况。
- （5）抵押、质押物清单，有处分权人同意抵押、质押的证明及保证或者拟同意保证的有关证明文件。
- （6）项目建议书和可行性报告。
- （7）银行认为需要提供的其他资料。

此外，固定资金贷款在申请时，还要附可行性研究报告、技术改造方案或经批准的计划任务书、初步设计和总概算。

（二）银行审批

1. 立项

该阶段的主要工作是确认审查目的、选定主要考察事项、制定并开始实施审查计划。

2. 对借款人进行信用等级评估

借款人信用等级评估是指银行运用规范的、统一的评价方法，对借款人一定经营期内的偿债能力和意愿进行定量和定性分析，从而对客户的信用做出综合评价。信用等级一般是根据借款人的领导者素质、经济实力、资金结构、履约情况、经营效益和发展前景等因素来评定的。评级可由贷款银行独立进行，内部掌握，也可由有关部门批准的评估机构进行。

3. 综合审查

综合审查是指银行对借款人的合法性、财务状况的真实性、借款用途等进行调查，了解借款人所在行业的相关业务数据，核实借款人提供的担保形式是否可靠，预测借款人按期还本付息的能力，以决定是否发放该笔贷款。

4. 贷款审批

在贷款审查的基础上，对有关抵押物进行了合法有效的抵押登记后，一般由银行的各级贷款审批委员会按照审贷分离、层级审批的原则进行审批。

（三）签订借款合同

银行同意贷款后，与借款人签订借款合同。在借款合同中约定借款种类，借款用途、金

额、利率、期限，还款方式，借、贷双方的权利、义务，违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

对于保证贷款还应由保证人与银行签订保证合同，或保证人在借款合同上写明与贷款人协商一致的保证条款，加盖保证人的公章，并由保证人的法定代表人或其授权代理人签署姓名。

抵/质押贷款应当以书面的形式由抵/质押人与抵/质押权人签订抵/质押合同。

(四) 贷款发放

借款合同签订后，双方即可按合同规定核实贷款。借款人可以根据借款合同办理提款手续，按合同计划一次或多次提款。提款时，由借款人填写银行统一制定的提款凭证，然后到银行办理提款手续。银行贷款从提取之日起开始计算利息。借款人取得借款后，必须严格遵守借款合同，按合同约定的用途、方式使用贷款。

(五) 银行贷后检查

贷后检查是指银行在借款人提取贷款后，对其贷款提取情况和有关生产、经营情况及财务活动进行监督和跟踪调查。

(六) 贷款的收回与延期

贷款到期时，借款人应按借款合同及时足额归还贷款本息。通常，银行会在短期贷款到期前一个星期、中长期贷款到期前1个月，向借款人发送还本付息通知单。借款人应及时筹备资金，在贷款到期时主动开出结算凭证，交银行办理还款手续。对于贷款到期而借款人未主动还款的，银行可采取主动扣款的办法，从借款人的存款账户中收回贷款本息。

借款人如因客观原因不能按期归还贷款，应按规定提前的天数向银行申请贷款延期，由银行审核办理。

四、信贷客户综合评价报告

下面以××商业银行信贷客户综合评价报告为例加以介绍。

第一部分 基本情况

证照信息	营业执照编号		机构代码证	
	贷款卡号		税务登记证	
	注册地址		营业地址	
	单位性质		所属行业	
	注册资本		实收资本	
	法定代表人		成立时间	
	企业规模			
资本构成	股东名称	出资方式	出资金额（万元）	所占比例（%）