

《三资企业信贷管理指南》编写组

三资

企业
信贷
管理
指南



出版
社

28-7752
526

三资企业信贷管理指南

《三资企业信贷管理指南》编写组

中国金融出版社

责任编辑：李 苒

三资企业信贷管理指南

《三资企业信贷管理指南》编写组

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京海淀天信公司 排版

外文印刷厂 印刷

*

787×1092 毫米 1/32 6.75 印张 142 千字

1991 年 8 月第一版 1991 年 8 月第一次印刷

印数：1-10500

ISBN7-5049-0754-5 / F · 395 定价：3.70 元

搞好信贷工作
积极稳妥地
支持三资企
业发展。

胡建雄

一九九一年七月

本书以问答形式介绍了工资企
业信贷管理的有关知识,比较系
统地探索,总结了银行支持工资企
业的经验,值得一读。

夏玉中

一九八一年七月

《三资企业信贷管理指南》编写组

主 编：郭开通 吴火杰

副主编：林水挺 洪衍波 陈永昌

参加编写人员：郭开通 吴火杰 林水挺

洪衍波 陈永昌 薛启辉

张子玉 洪志荣 庄致平

郑天启 庄穆宏

总 纂：洪衍波 陈永昌

序

实施沿海地区经济发展战略，积极发展外向型经济，是中央根据世界经济发展的新形势，为进一步深化改革开放提出的重大决策。充分利用外资，积极发展中外合资、中外合作和外商独资企业，调整好产业结构，对于实现党的十三大提出的我国经济发展战略目标，加速四个现代化建设，具有十分重要的意义。

吸引外资，需要创造一个良好的投资环境，其中包括一个完善的金融环境与之相适应。作为金融部门，如何积极稳妥地支持三资企业的发展，是摆在我们面前的新课题。作为银行，既要继续经营好传统的国内业务，更要不断发展外向型功能。要担当这一重任，就要努力提高员工队伍的素质，了解三资企业的经营特点，学习三资企业的管理知识，并在此基础上结合国家的方针、政策及信贷原则，探索研究对三资企业的信贷管理办法，提高对三资企业的信贷管理水平。

《三资企业信贷管理指南》一书，是根据银行信贷工作方针、政策、原则及信贷资金运动的规律性，结合三资企业的经营特点，在总结几年来实践经验的基础上编写的。它从沿海城市三资企业信贷工作的特点出发，较为通俗地阐述了三资企业信贷管理工作的基本知识和应注意的问题，对广大银行干部，尤其是从事基层信贷工作的同志们具有较好的参

考价值。我希望，通过这本书的发行，将有力地促进我们对三资企业信贷管理的探索和提高，为促进经济的协调稳定发展做出应有的贡献。

吴 深 方

1991年6月19日

编 写 说 明

改革开放以来，随着我国投资环境的改善，我国利用外资工作经历由小到大、由少到多、由浅到深的过程，外商逐渐由零星办厂向系列开发、成龙配套发展。中外合资、中外合作、外商独资企业发展迅速，这对加快国内经济建设步伐起了一定的积极作用。然而，由于这些三资企业在其经营管理体制、财务核算制度等方面，与国内企业存在着一定的差异，国内企业的信贷管理方法难以适应三资企业发展的要求。金融部门，尤其是作为长期服务于城镇工商企业的中国工商银行来说，要做到积极稳妥地支持三资企业发展，应当通过学习、了解、掌握三资企业管理及有关的外经知识；提高信贷干部队伍业务素质的同时，不断开拓、完善信贷管理制度。为此，我们组织了部分从事基层三资企业信贷管理业务的同志，编写了这本《三资企业信贷管理指南》，供从事三资企业信贷管理工作的同志们在参考，在实际工作中借鉴。同时，也可以作为三资企业管理人员在工作中的主要参考资料。

由于水平所限，又是在较为繁忙的工作中利用业余时间编写，更何况三资企业信贷管理制度，仍有待于不断完善。因此，在本书编写过程中，难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

在本书的编写过程中，我们得到了中国工商银行总行、中国工商银行工交信贷部、中国工商银行福建省分行等领导的支持和关心。中国工商银行总行副行长刘廷焕同志为本书题辞、中国工商银行总行工交信贷部副主任魏必中也为本书题辞。在编写中，我们参阅了一部分有关外向型经济及工商信贷管理的文章、书籍和其他资料，并摘编或改写了其中的部分内容。在此，谨向原作者、编者及关心支持本书编写工作的领导致以谢意！

本书编写组

1991.6.10

目 录

一、综合概述

1. 什么叫国际直接投资…………… (1)
2. 什么叫利用外资…………… (2)
3. 利用外资的主要形式是什么…………… (2)
4. 良好的投资环境指哪些…………… (3)
5. 什么叫外向型经济…………… (4)
6. 什么叫外向型企业…………… (4)
7. 什么叫三资企业…………… (5)
8. 什么叫中外合资经营企业…………… (5)
9. 什么叫中外合作经营企业…………… (6)
10. 合资企业与合作企业的主要区别是什么…………… (7)
11. 什么叫外资企业…………… (8)
12. 什么叫台资企业…………… (8)
13. 我国有关三资企业的涉外经济法规有哪些…………… (9)
14. 合资企业的性质…………… (9)
15. 三资企业管理的特性…………… (10)
16. 三资企业在我国经济中的作用有哪些…………… (11)
17. 吸收外商投资的方向及重点是什么…………… (11)
18. 如何正确理解积极稳妥地支持三资企业…………… (13)
19. 如何利用信贷杠杆引导三资企业发展…………… (13)

20. 中外合资洽谈中应注意的问题是什么·····	(14)
21. 目前三资企业发展中存在的问题是什么·····	(15)
22. 为什么部分三资企业带有私营性质·····	(16)
23. 如何正确认识三资企业的私营属性·····	(17)
24. 如何认定先进技术型的三资企业·····	(17)
25. 如何认定产品出口型的三资企业·····	(17)
26. 三资企业的分类·····	(18)
27. 国营企业能否以设备、厂房等与外商合资·····	(18)
28. 为什么大部分外资以固定资产为主·····	(19)
29. 如何进行三资企业验资·····	(20)
30. 什么叫外汇滞留境外·····	(21)
31. 外汇滞留境外的危害性是什么·····	(21)
32. 三资企业董事会的成立及职权是什么·····	(22)
33. 三资企业的外汇管理·····	(23)
34. 三资企业可享受哪些优惠待遇·····	(24)
35. 三资企业应纳税种有哪些·····	(25)
36. 什么叫出资到位率·····	(25)
37. 三资企业进口货物的管理办法·····	(26)
38. 三资企业出口产品的管理办法·····	(27)
39. 什么叫三资企业的解散·····	(27)
40. 什么叫三资企业的清算·····	(28)

二、贷款分类

41. 三资企业贷款的分类·····	(29)
42. 三资企业流动资金贷款的种类有哪些·····	(30)
43. 三资企业固定资产贷款的种类有哪些·····	(30)

44. 什么是生产储备及营运贷款·····	(31)
45. 发放生产储备及营运贷款应注意事项·····	(31)
46. 什么是三资企业临时贷款·····	(32)
47. 如何掌握临时贷款的发放·····	(32)
48. 什么叫股本贷款·····	(33)
49. 发放股本贷款应注意的问题·····	(33)
50. 什么是外汇抵押人民币专项贷款·····	(34)
51. 办理外汇抵押人民币贷款应注意事项·····	(34)
52. 为什么现汇抵押贷款可放宽贷款条件·····	(38)
53. 什么叫出口打包贷款·····	(38)
54. 发放出口打包贷款应注意事项·····	(39)
55. 什么叫出口押汇·····	(39)
56. 出口押汇应注意问题·····	(40)
57. 什么叫活存透支贷款·····	(40)
58. 活存透支贷款应注意问题·····	(41)
59. 什么叫出口商品预购定金贷款·····	(41)
60. 什么叫票据抵押贷款·····	(42)
61. 什么是进口买方信贷·····	(42)
62. 什么叫抵押担保贷款·····	(43)
63. 办理抵押担保贷款应注意的主要事项有哪些·····	(43)
64. 什么叫外汇贷款·····	(43)
65. 什么叫特种外汇贷款·····	(44)
66. 什么叫外汇现汇贷款·····	(44)
67. 什么叫股权抵押贷款·····	(45)
68. 发放股权抵押贷款应注意的问题·····	(45)
69. 什么叫开发性生产贷款·····	(46)

- 70. 什么叫三资企业技术改造贷款…………… (46)
- 71. 什么叫授信额度…………… (47)
- 72. 办理授信额度业务应注意事项是什么…………… (48)

三、信贷管理

- 73. 三资企业申请贷款的条件是什么…………… (49)
- 74. 外汇贷款的对象及条件是什么…………… (50)
- 75. 三资企业贷款的原则是什么…………… (50)
- 76. 三资企业与国内企业在信贷管理方面的区别… (51)
- 77. 为什么外汇贷款的对象必须是能直接或间接
创汇的企业…………… (52)
- 78. 三资企业是否皆可申请取得外汇贷款…………… (52)
- 79. 基层信贷管理的“四抓一管”工作指什么…………… (53)
- 80. 为什么要抓企业是否及时足额投入资金…………… (54)
- 81. 为什么要抓企业生产订单及货款结算方式…………… (55)
- 82. 为什么要抓市场信息、产品质量及交货期…………… (55)
- 83. 为什么要抓企业的财务管理…………… (56)
- 84. 如何按资产负债率管理信贷…………… (57)
- 85. 三资企业的贷款审批程序…………… (58)
- 86. 三资企业申请本币流动资金贷款应提供什么资
料…………… (58)
- 87. 外币贷款需向银行提供什么资料…………… (60)
- 88. 为什么要求企业董事会做出贷款决议…………… (61)
- 89. 为什么三资企业作为担保单位需董事会做出
担保决议…………… (63)
- 90. 如何办理贷款的担保…………… (63)

91. 什么叫不可撤销保函	(64)
92. 为什么三资企业贷款不宜由国内企业担保	(68)
93. 为什么三资企业强调抵押贷款	(68)
94. 如何与三资企业签订抵押贷款合同	(69)
95. 如何办理抵押贷款公证	(70)
96. 如何办理厂房机器设备的抵押	(71)
97. 除有价证券外, 为何要求抵押品保险	(72)
98. 为什么自用进口设备及专用设备不可作为贷款抵押品	(72)
99. 三资企业哪些财产不能作抵押品	(73)
100. 三资企业的哪些财产可作为抵押品	(73)
101. 无形资产能否作贷款抵押	(74)
102. 为什么三资企业首笔贷款应集体研究审批 ..	(75)
103. 银行如何进行三资企业贷款的贷前调查	(76)
104. 贷前的非财务调查内容有哪些	(76)
105. 三资企业贷前应着重了解的问题是什么	(77)
106. 为什么贷前调查应对企业主要负责人进行必要的评价	(78)
107. 对借款人信用要素的评价有哪些	(79)
108. 如何评价三资企业的信用程度	(80)
109. 如何测定贷款风险程度	(81)
110. 如何衡量企业的生产能力	(82)
111. 三资企业贷时审查应注意事项	(82)
112. 三资企业贷后检查工作的主要内容	(83)
113. 为什么强调三资企业应拥有一定比例的流动资金	(91)

114. 为什么合营期内企业不得减少其注册资本 …	(91)
115. 如何确定三资企业贷款期限 ……………	(92)
116. 为什么三资企业贷款期限不宜太长 ……………	(93)
117. 如何确定“三资”企业贷款利率 ……………	(93)
118. 如何分析三资企业产成品资金占用 ……………	(94)
119. 如何计算外商汇出利润的应纳所得税额 ……	(95)
120. 审查企业产品生产订单的必要性 ……………	(95)
121. 为什么银行必要时应审查外方企业的财务报 表 ……………	(96)
122. 如何防止流动资金贷款被转作它用 ……………	(96)
123. 如何办理三资企业贷款展期 ……………	(97)
124. 防范三资企业的信贷风险的办法有哪些 ……	(99)
125. 对于外方以机器设备等进行投资的要求如 何掌握 ……………	(100)
126. 什么叫逃汇行为 ……………	(100)
127. 如何防止企业产生外汇滞留境外现象 ……	(101)
128. 为什么企业用汇需外管部门批准 ……………	(102)
129. 如何计算三资企业创汇水平 ……………	(102)
130. 国家对贸易外汇的管理原则 ……………	(103)
131. 对违反外汇管理行为的查处 ……………	(103)
132. 如何管理三资企业的外汇收支 ……………	(104)
133. 三资企业信贷制裁的方式有哪些 ……………	(104)
134. 什么情况下对三资企业进行信贷制裁 ……	(105)
135. 三资企业亏损能否继续贷款 ……………	(106)
136. 三资企业经营进出口货物时, 应办理什么 手续 ……………	(107)

137. 银行如何办理开证业务·····	(107)
138. 开出信用证的主要程序是什么·····	(108)
139. 什么是通知行、议付行·····	(108)
140. 什么是保兑行、承兑行·····	(109)
141. 什么叫审证·····	(109)
142. 银行应如何审证·····	(109)
143. 对外商资信调查的主要内容有哪些·····	(110)

四、财务分析

144. 三资企业财务会计的特点是什么·····	(112)
145. 三资企业会计原则是什么·····	(113)
146. 三资企业会计帐簿设置的特点是什么·····	(114)
147. 三资企业财务制度健全的标志是什么·····	(115)
148. 如何审查“三资”企业财务的真实性·····	(116)
149. 三资企业货款结算的特点及主要方式·····	(117)
150. 什么叫不可撤销信用证·····	(118)
151. 三资企业产品出口的途径是什么·····	(119)
152. 什么叫长期负债和流动负债·····	(119)
153. 什么叫三资企业投资总额及投资合同数·····	(120)
154. 什么是三资企业的注册资本和实收资本·····	(120)
155. 什么叫三资企业开办费·····	(121)
156. 什么叫无形资产·····	(121)
157. 什么叫汇兑损失·····	(122)
158. 三资企业主要财务报表有哪些·····	(123)
159. 分析企业资产负债表的意义及特点·····	(138)
160. 三资企业利润表的特点·····	(138)