

银行信贷案例·习题

YIN HANG XIN DAI AN LI • XI TI

许曙明 编著

云南教育出版社

序：案例教学——提高金融教学质量的必要手段

社会科学的实验室在社会，课堂讲授显得十分狭窄和局限。经常有学生对教材所云发生怀疑，向老师提出：“书上讲的这些东西，到工作中是否用得上？实践是否如书中所写？学了这么多，还是觉得不知怎么做？”每年带学生到银行实习，面对企业报表资料 and 现实信贷问题，许多学生不知从何下手，既看不懂，又不会干，甚至连问题也提不出。老师们痛感课堂教学与工作实践距离太大，非加强实务训练不可。多年来，银行的领导和同志们一致建议：学校要联系实际教书育人，不然培养的人才只会说、不会干。

课堂和书本果然脱离实践吗？不然。课堂讲授和教材内容都可相应改革，尽力缩短理论与实践的距离。考试方法、引导学习的指导思想也要改，不可死记硬背，不为“60分折腰”，要注重培养“能力”。教学实习环节亦应进一步加强。其中有一个非常简捷而有效的手段，就是案例教学和案例习题分析。

医学的病例分析、法学的案例研究，已有久远历史，军事上的战例研究，更为人所共知。西方教育将案例教学列为重要教学内容，对我国传统学习习惯影响很大，尤其是美国哈佛大学管理学院的案例教学，以其独特的方式、卓著的效果闻名于世，引起纷纷仿效。我国高等金融教育自1983年正式使用案例分析配套教材，第一本“银行信贷教学案例”也是当时问世的。而在云南，高等金融教育一直没有结合本省实际的案例教材。为了教学需要，本书作者、云南财贸学院金融系讲师许曙明，积十年教学经验，作了大量调查研究，编写了这本《银行信贷案例·习题》。

银行信贷案例，把金融实际中存款、放款和结算的实例精选出来，加以整理，去粗取精，删繁就简，划开层次，配合教材顺序和讲授进度，使学生于读书听讲同时分析案例，动手动脑操作分析。集实践于一书，融操作于课堂，大大缩短了教学与实际工作的距离。

本书所选案例均来源于金融工作实际，根据图书出版要求，案例背景、当事人、涉及数据等均经过技术性处理。案例内容集中在银行的流动资金放款和固定资金放款上，注意企业供产销分析研究，意图在于强化贷款管理的实务操作，训练提高学生分析运用企业报表资料的能力。这一点，恰恰有效填补了教材和课堂讲授的不足，也是案例教学中首先应解决的重点和难点。作者在陈述每个案例同时，设计了教学要点、分析要求，作了简要评析，虽然不尽评析恰当，总能起到引导思路、把握要领的作用。本书的后半部分，精选了一批案例习题，倘能动手习作，一定会提高实务操作能力，将来分配到工作岗位，不再会面对企业报表资料发呆。对于从事银行实际工作的同志、干部培训，此书也会大有裨益。

云南财贸学院金融系

1991年12月

目 录

一、能运用这样的方法扩大存款吗？	(1)
二、银行与企业怎样建立信贷关系？	(4)
三、怎样确定工业企业贷款计划指标？	(11)
四、怎样确定商业企业贷款计划指标？	(14)
五、运用量、本、利分析法审定中小企业流动资金计划	(16)
六、清理不合理的贷款拖欠	(18)
七、这笔抵押贷款的额度应如何确定？	(21)
八、如何受（处）理票据的承兑与贴现？	(27)
九、应承担还款责任的是谁？	(35)
十、贷款为何有担保而不能收回？	(38)
十一、更须雪中送炭	(42)
十二、不信东风唤不回	(44)
十三、上百万元贷款为何被骗？	(46)
十四、效益，来自银行的一条信息	(48)
十五、堵住企业资金流失	(50)
十六、银行贷款怎样被转化为未实现利润？	(52)
十七、一宗债务纠纷的教训	(54)
十八、警惕企业挤占流动资金贷款	(55)
十九、贷款究竟为谁垫付？	(57)
二十、以销定贷，促进工业企业产销平衡	(59)
二十一、运用信贷杠杆协助企业清仓挖潜	(62)
二十二、信贷工作怎样为搞活机械工业出力？	(64)
二十三、信贷“紧中有活”，企业“起死回生”	(66)
二十四、效益与速度的选择	(67)
二十五、以产业政策为导向，科学评定企业类别	(71)
二十六、搞活存量，贷款“死”而复“生”	(76)
二十七、优化信贷结构，支持经济发展	(80)
二十八、支持企业转产哪一种产品	(84)
二十九、工业流动资金贷款贷前调查	(86)
三十、工业流动资金利用效益分析	(90)
三十一、工业企业贷款使用情况检查分析	(95)
三十二、工业企业流动资金运用情况检查分析	(98)

三十三、工业企业成本、利润的检查分析·····	(108)
三十四、商业企业流动资金运用情况检查分析·····	(118)
三十五、商业贷款物资保证的检查分析·····	(125)
三十六、商业企业流动资金利用效益分析·····	(128)
三十七、商业企业商品库存结构分析·····	(133)
三十八、商业流动资金贷款使用效益分析·····	(139)
三十九、怎样写信贷分析报告?·····	(142)
四十、怎样进行技术改造贷款的发放与收回?·····	(146)
四十一、技术改造贷款项目评估之一:企业概况及项目概况的审查·····	(153)
四十二、技术改造贷款项目评估之二:市场的预测与评估(市场分析)·····	(158)
四十三、技术改造贷款项目评估之三:怎样进行财务效益预测与评估?·····	(163)
四十四、技术改造贷款项目评估之四:怎样进行国民经济效益评估?·····	(172)
四十五、利用决策树分析、选择投资方案·····	(179)
习题一 核定工业企业流动资金计划占用额,编制企业流动资金贷款计划·····	(183)
习题二 核定商业企业流动资金计划占用额,编制企业流动资金贷款计划·····	(186)
习题三 审核一笔工业流动资金周转贷款·····	(189)
习题四 票据贴现审查及计算·····	(190)
习题五 抵押贷款额度的确定·····	(192)
习题六 分析贷款呆帐的成因·····	(193)
习题七 ×玻璃器皿厂经济活动分析·····	(195)
习题八 分析商业企业库存商品结构·····	(208)
习题九 评估×复合罐生产线项目国民经济效益·····	(212)
习题十 项目评估财务预测及财务效益分析·····	(216)
习题十一 运用不确定因素对项目贷款偿还能力进行预测·····	(220)
习题十二 如何评价优选方案的财务效益·····	(221)
习题十三 利用决策树分析,选择投资方案·····	(222)

一、能运用这样的方法扩大存款吗？

〔教学提要〕

存款是银行信贷活动的基础。在近几年的经济金融体制改革中，存款的组织管理工作得到了高度的重视。存款在银行信贷活动的实践中也显示了自身的重要地位。

然而有些银行机构为扩大存款和完成任务，采用了一些非正当的竞争手段，在一定程度上破坏了银行信誉，干扰了中央银行的宏观调控，扰乱了经济金融秩序，给工商企业带来了许多不便。

〔案情〕

（一）如此“竞争”，存款“搬家”为哪般

1990年2月，××铁路分局××货运车站拒收工商银行、建设银行支票，迫使当地工商企业把它们在工商银行、建设银行的存款搬出一部分，存到当地交通银行。为何出此怪事呢？

据查，1989年9月前，该货运站及大厂区的大多数工商企业均在工商银行开户。后因银行间的“竞争”，车站收到的支票不能及时入帐和转入××分局的收入帐户，考核资金占用指标总是完不成。在交通银行的诱导下，该车站同交通银行签署了一项在该站交行为铁路配套服务的试点协议。根据协议，双方召集当地客户开会，共同签订一项运费结算只使用交通银行支票，交通银行替车站及时解缴款项的协议。

最终倒霉的是企业。企业货款和运费是一起结算的。企业主要收支在工商银行，运费结算拒收工商银行支票，企业不得不多占用几万元存款，来满足车站的要求。否则，原料进不来，产品出不去，严重影响企业生产经营。一国家重点建设项目有1500个车皮货物从苏联运来，每个车皮运费约3500元。因企业在交通银行存款不足，用其他银行支票去抵一下都不行。难怪企业纷纷抱怨：“你们银行搞竞争，弄得我们企业很难办！”

（二）网点密布，浪费钱财

××省×县中央大街南段，在方圆100米左右的街面上就有工商银行、农业银行、县联社、邮电局（邮政储蓄）等6家储蓄所。储蓄所与储蓄所之间仅一路之隔，大门相对。有的储蓄所日均业务量只有20—30笔。据了解，这个县的几家专业银行在近期内还准备新建7个储蓄所，使储蓄网点增到30个。到那时，储蓄所平均占有居民数将由现在的3373人下降到2698人。这个数大大低于经济十分发达的日本储蓄所平均占有的居民数。

（三）高利收储

通过治理整顿，“储蓄大战”时的高利揽储得到了有效制止，但在某些地区并没能得到根本解决，高利收储从公开转入地下。某些专业银行基层行处采取了更为隐蔽的措施

以逃避监督。其主要方法有：

(1) “保利加贴水”：即按国家利率付息之外，另按定期存款的一定金额，当面付给客户一定现金。一般每千元付现金50元，最长达80元。

(2) “单卡两分立”：即存单底卡按国家规定利率填写，存单填写自定高利率。一年定期利率为1分8厘，最高年利率达2分2厘。

(3) 制定“特种大额定期存单”：存单上不注明利率，利率由储户与银行内部共同默认。

(四) “多存多贷”，即扩大贷款，增加存款

××省×县农行支行的三个营业所，粮食企业的存款超过100万元。为收购粮食资金的5倍。然而，这100万元存款都是靠扩大贷款而虚增的，致使一家粮站收购粮食需提取2万元现金，营业所就是付不出。该县支行的负责人说，这样做可以不被上级扣分，不挨批评，也不影响奖金。

为扩大储蓄，完成上级下达的储蓄任务，有些银行机构强迫企业认购“储蓄券”。在两个基建超支单位帐目的“有价证券”帐中，都列有上万元储蓄券，其中一家企业有十万元储蓄券。会计解释说：“这不占用基建资金，是银行另给了10万元贷款”。

有关部门在检查一个新建纸厂的银行借款借据，发现借款单位未盖章，钱已如数转入借款户的银行储蓄帐户。

有的行处采取“按贷款比例核定存款”的做法来稳定企业存款。即按企业贷款余额的一定比例（比如20%）核定一定时期企业存款最低限额，超过部分才允许企业自由支配。

(五) 硬性摊派

1989年初，××市几家专业银行和邮政储蓄相继开展储蓄竞争，用发售有奖储蓄券的办法吸收社会闲散资金。有的行处为完成任务，将有奖储蓄存单分到个人，由银行职工拿着存单到企业硬性摊派，有的干脆让企业财务人员在发薪时扣发职工部分工资来购买。更有甚者，让单位领导、财务人员出面，动员全体职工每月存款，否则，今后银行不仅停止新的贷款，连老贷款也要收回。

〔问题〕

1. 读完案例，你认为有些行处扩大存款的方法对吗？为什么？
2. 你认为应通过什么途径来组织存款？

〔案例分析〕

案例中为扩大存款所采取的五个方面的手段都是错误的，它们违背了信用理论、存款原则和国家利率政策，其结果只能破坏银行信誉，扰乱经济金融秩序，加大金融宏观调控的难度。

(一) ×市×区交通银行为多吸收存款而采取与×货运车站签订所谓配套服务协议，拒收企业其他专业银行支票。这是违反国家法规的行为。它影响了工商银行、建设银行声誉和信用，也不利于工商企业正常经营。

(二)在“储蓄大战”的竞争中,盲目增设储蓄网点的现象相当严重。其实开展储蓄竞争,网点的增设在一定时期内能够起到一定作用,但任何事物都是有度的界限的。网点的设置受到经济发展、居民人口和居民货币收入水平的高低等多方面因素的影响和制约。盲目增建,超过事物度的限制,只会走向反面,形成高成本下的低负荷运转,人为造成浪费,必将为专业银行进一步完善企业化管理造成困难。各专业银行增建储蓄所应征得当地人民银行同意,由人民银行通盘考虑安排,使储蓄网点建设布局趋于合理。

(三)由于储蓄行为具有保值得益的动机,使利率对储蓄的变动具有调节的作用。一般情况下利率水平的高低对储蓄总量的增减具有调节作用,利率结构变动调节储蓄结构。在通货膨胀时期,所有的储蓄动机都转化为保值动机,利率调节的作用最高。

高利收储或变相高利收储,表面上带来了某家银行的高额储蓄,但实质上只是一种存款的移动搬家,从整个银行系统看,储蓄不会增加。其后果是严重的,它破坏了国家的储蓄利率政策,损害了银行的信誉,而且增大了资金成本,使本来倒挂的存贷利差进一步扩大,导致一些专业银行,特别是农村信用社大面积亏损或减盈。高利收储是储蓄竞争中的短期行为,只能成为隐性信用膨胀的因素。

(四)“扩贷转存”以扩大贷款规模求得存款的增加,实质上是从小集体利益出发,违反财经纪律,背离银行稳定货币职责的一种错误行为。其后果只能造成存款不实,扩大资金缺口,不利于控制贷款规模,干扰金融对国民经济的宏观调控。

从信贷原理分析,银行先有存款后有贷款,存款制约贷款,信贷资金来源是运用的基础,贷款对存款增减有很大的影响。从表面上看,发放贷款可以增加存款,但信贷资金只有参与社会再生产过程,才能发挥其职能作用,才能给企业带来增殖的存款。存款增长的基础只能是社会物质资料生产流通的扩大。银行有创造派生存款的功能,但存款的创造只能以一定时期内社会物质资料生产和流通对存款的客观需求量为界。过量派生只会诱发信用膨胀。

企业存款是由于企业在生产经营过程中,销货收入同各项支出的时间差异,而必须保留的一定数量的暂闲货币资金。它对企业正常经营活动必不可少,而存款过多,扩大企业资金占用,影响企业经济效益。银行竞争搞“扩贷增存”对企业只能增加不合理利息负担;对国家扩大了信贷规模,提供了信贷投放的条件,与宏观经济调控相悖。

“按贷款比例核定存款”实质上也是颠倒了存贷关系,违反了信贷资金运动规律。它只能使存贷款同增同减,造成虚假金融繁荣,不利于经济金融政策的制定和实施。

(五)硬性摊派,强迫储蓄,违反了“存款自愿,取款自由”的储蓄原则。长此发展下去,银行有什么信誉可言?群众对合法收入的支配权何在?开展储蓄竞争有利于吸收社会闲资,但应当在适度合理的范围内进行。采取不正当手段,利用国家赋予的贷款和现金发放权搞硬性摊派,这种做法是不明智和失民心的。

二、银行与企业怎样建立信贷关系？

〔教学提要〕

工商企业流动资金贷款是为解决工交、物资供销、商业、粮食、医药、饮食、服务、文教卫生等企业，在生产经营过程中的合理流动资金需要而发放的贷款。借款企业要取得银行贷款，首先就应建立信贷关系。

建立信贷关系是科学管理贷款，保证贷款安全、盈利、流动的 necessary 工作之一。

按规定凡经县以上工商行政管理部门批准依法登记注册，持有营业执照，实行独立经济核算，拥有一定比例的自有流动资金，建立流动资金补充制度，并在工商银行开立帐户的工商企业，均可向开户银行申请建立信贷关系。

本例以×县商业局综合服务大楼与工商银行×县支行建立信贷关系的实际操作为据，阐明建立信贷关系的步骤及具体做法。

〔案情〕

×县商业局综合服务大楼于1985年组建，1987年建成投入经营。于1989年1月3日向工商银行×县支行申请建立信贷关系。提交申请书一式三份（见资料2—1）并附×县政府批准成立文件和县工商行政管理局签发的营业执照。

×县支行在收到企业申请报告之后，于1月5日指派主管信贷员××负责对企业贷款资格进行调查和审查。

信贷员调查及审查资料如下：

1. 企业经营合法性及有关资财情况的调审。

（1）经查验获准开业文件×县政府（1987）12号文及营业执照×国营15号准确无误。经营范围为五金、交电、针织、百货、烟酒、副食，兼营饮食服务。进货渠道以省内、地区及县内各级批发企业为主渠道，销售面对×县城市居民。经查验证明企业经营合法。

（2）企业现自有流动资金36.8万元，固定资产净值12.1万元，共计48.9万元资产。据验证注册资本24万元，与向工商行政管理局填报注册资本相符。企业自有资金已达到与银行建立信贷关系的比例。（验资报告和验资证明见资料2—2、2—3）

（3）经调查验证企业财务资金情况如下：自有流动资金来源占全部流动资金的30%，符合国家30%的规定比例。1988年末资金占用结构基本合理。（商品资金占全部流动资金的83%，占定额流动资金的90%；残损霉变商品占商品资金2%）。经调查目前无挤占挪用资金及资金“虚胖”问题。

（4）经查验企业1987年和1988年利税总额分别为2.7万和3.3万元。收益基本真实，无虚盈实亏及经营性亏损问题。税利分配中无拖欠挪用现象，能按照国家规定正确

形成各项专用基金，按国家开支规定使用各项专用基金。其中1988年职工福利基金超支1400元，是由医药费超支引起。企业基本能按规定补充自有流动资金。1987年补资0.5万元，1988年补资0.6万元。企业财务制度基本健全。

2. 实地考察记要：经实地考察企业申请报告所提示的营业场地、门点、库房以及资金、财产、经营和经济效益状况基本属实，基本符合建立信贷关系的要求：

(1) 企业已依法登记注册，持有营业执照。

(2) 该企业能遵守国家政策、法令和银行贷款制度规定，在国家政策允许范围内经营。

(3) 实行独立经济核算，有一定比例(30%)的自有流动资金，具备固定的经营场地2300M²，有城镇门点三个。具备必要的经营能力。

(4) 企业具备偿还贷款的能力，能够提供具有代偿能力的经济实体作为贷款担保者，或能提供一定数量的抵押物。

(三) 经查阅企业银行存款及银行借款帐目，企业目前没在其他金融机构另外开立存贷款帐户的情况。

根据信贷员的初步调查及审查，并参考信贷员签署的具体意见，经研究，信贷科及行长再次审查后，于1989年1月22日批准同意与×综合服务大楼建立信贷关系。并于1月23日通知综合服务大楼向信贷科提交《借款单位当事人资格认定书》和《借款专用印鉴卡》(见资料2—4、2—5)。

企业于1月25日提交了《资格认定书》和《借款专用印鉴卡》，银行于1月26日向企业送交了《银行法定代表授权证明书》(见资料2—6)。信贷关系建立，双方签订建立信资关系契约(见资料2—7)。

〔问题〕

根据案例归纳概括建立信贷关系的步骤及内容要点。

〔案例分析〕

通过信贷关系的建立，将银行与企业间的借贷关系纳入科学管理，使债务关系具有法律效力，是信贷管理的重要工作之一。

根据本例将其程序步骤归纳如下：

1. 由要求建立信贷关系的企业提出申请(书面)，并提交获准成立的批文及营业执照。

申请内容要点一般包括：

(1) 企业基本状况。包括发展简史、内部机构设置、经营规模、经营范围、人员情况等；

(2) 企业的经济性质、核算方式、资产负债情况及自有流动资金数额；

(3) 企业的经营状况及主要经济指标的计划与实绩；

(4) 企业经营场地，仓储设施及企业法人代表姓名；

(5) 在其他金融机构开户与贷款情况。

2. 对申请企业进行建立信贷关系的资格审查。审查要点为:

(1) 企业经营的合法性和有关资财情况。具体又分为四个方面: ①验证即查验批准开业证件, 以确定其经营合法性; ②验资即查验其实有资本与注册资本是否相符, 是否达到与银行建立信贷关系的比例; ③验财务资金, 查看资金来源与占用及结构是否合理, 有无挤占挪用; ④验收益及分配, 查验收益是否真实, 分配是否规执国家行定, 自补流动资金制度是否建立。

(2) 实地考察。主要考查营业场地、门点、库房以及资金、财产、经营经济效益是否属实, 是否符合建立贷款关系的要求。

(3) 查阅企业银行存款, 银行借款帐目, 检查企业开户情况。

3. 确定信贷关系。信贷员签署意见, 科(股)长、行长审批。

4. 若同意建立信贷关系, 企业提供《借款单位当事人资格认定书》及《借款专用印鉴卡》, 银行送交企业《银行法定代表授权证明书》, 据以上文件确定信贷关系。

5. 双方签定建立信贷关系契约。

银行对已建立信贷关系的企业定期进行检查, 如企业情况变化或法人代表变更时, 应重新办理相应的信贷关系转换手续; 如企业经营状况恶化或违法经营已失去继续保持信贷关系资格, 要限期收回原有贷款, 必要时可中止信贷往来。

资料 2-1

建立信贷关系申请书

中国工商银行 ×县支行:		
我单位于1987年7月经×县政府批准成立(批准文号为(1987)12号), 属全民经济性质, 现有自有流动资金 36.8 万元, 固定资产净值 12.1 万元, 已在工商银行×县支行银行开立结算帐户, 帐号 806106658;		
于 87 年 7 月在 ××县 工商行政管理局办理注册登记, 营业执照号码: ×国营 15号, 批准的核算形式是: 独立核算; 经营方式: 批零兼营; 经营范围主营: 五金、交电、针织、百货、烟酒、副食; 兼营: 饮食、服务; 营业地址: ××街北门口		
我单位愿意遵守《中国工商银行商业、服务业贷款试行办法》和有关规定; 主动向你行定期报送财务报表和有关资料; 按规定补充自有流动资金并接受银行信贷管理, 特申请建立信贷关系(文字申请书及附件五份), 请予审核批准。		
主管部门(签章)		申请单位及法人代表(签字)
1989年1月3日		
信贷员调查意见:	信贷科(股)长	经办行(处)领导审批意见:
调查结果属实, 具备规定要求。	审查意见:	
同意	经审查基本具备取得借款之资格	同意
信贷员: ××	同意 ××	××
1989年1月18日	1989年1月20日	1989年1月21日

填表说明: 本申请书由申请企业填写一式三份, 经银行审查同意签章后, 企业留存一份, 银行信贷部门保存一份, 银行存档一份。

资料 2-2

验资报告

申请日期 1989年1月5日

申请验资企业名称		×县商业局综合服务大楼		(盖章)		负责人		×××		(盖章)		地址		××街北门口		电话		9127			
经济性质		全民		上级主管单位		×县商业局		货币资金部分		资金部分		新开业还是已开业申请验资		已开业申请验资							
投资单位		地址		电话		联系人		经济性质		资金来源(个人不填)		投资单位出帐会计科目		金额		项目名称		金额		调拨或购置证件	
国家										国家流动资金		7.4万元		国家固定资产		12.1万元		调拨及购置			
综合服务大楼		××街北门口				赵×		全民		公积金		3.8万元									
财政										吸收流动资金		7.9万元									
										财政借出周转金		20万元									
要求验资的注册资金总额		51.20万元		小计		39.1万元		小计		12.1万元											
实际验资结果		投资单位		货币资金部分		金额		验资人		项目		名称		金额		调拨或购置证件		验资人			
国家		资金来源(个人不填)		投资单位出帐会计科目		7.4万元		王××		国家固定资产		12.1万元		调拨及购置		王××					
综合服务大楼		国家流动资金		公积金		3.9万元		王××													
实有自有资金总额		小计		11.3万元		王××		小计		12.1万元											
以上货币资金及固定资产经逐项验证, 共计人民币(大写)		贰拾叁万肆千元正																			
		特此证明																			

验资银行(盖章、私章): 工商银行××县支行

验资日期 1989年1月15日

说明: 1. 本报告“申请验资内容”栏由企业填写, “实际验资结果”栏由验资银行填写。

2. 本报告一式四份, 一份代申请书由验资银行存档; 一份由验资银行直接送工商局;

一份送人行金融行政管理处; 一份送专业银行分行。

资料 2—3

中国工商银行××省分行

行(处)

验资 证 明

验资证字第 015 号

兹证明××县商业局综合服务大楼业经我行按照规定进行审查验资,核定该单位在1989年1月底止,自有注册资金人民币贰拾叁万肆千元(大写),其中:

自有流动资金(人民币)叁万玖千元正(大写)

上级实拨货币资金(人民币)柒万肆千元正(大写)

自筹资金(人民币)(大写)

固定资产(人民币)壹拾贰万壹千元正(大写)

以上合计(人民币)贰拾叁万肆千元正(大写)

验资单位(公章)

验资人 王××

工商银行×县支行

公章

1989年1月15日

资料 2—4

借款单位当事人资格认定书

借款单位全称:××县商业局综合大楼 银行编号:

主管单位全称:××县商业局

一、法人资格的认定。

1. 1987年3月经××县商业局(单位)批准或经成立(批准文号为商字16号),

2. 1987年7月在××县工商行政管理局办理登记注册手续,营业执照号码:×国营15号;

法人代表:孟××;经济性质:全民;经营范围:五金、交电、针织、百货、烟、酒、副食;经营方式:批另兼营;核算形式:独立核算形式;注册资金:24万元。

3. 1987年7月经××县工商行政管理局批准发有许可证,其号码:云安078911(或),

4. 现有自有流动资金36.8万元;固定资产净值12.1万元,年折旧率5.6%。

二、法人代表和法人代表授权证明的经办人的认定。

1. 在工商行政管理局登记注册的法人代表是孟××,职务是经理,(根据×县商业局单位1987年2月批文任命或经会19年 月选举产生)。

2. 法人代表授权的经办人为赵×等二同志,其职务分别为会计、出纳,在授权有效期内代理行使法定代表的权利。

三、借款单位变更名称及法人代表或法人代表授权的经办人有变动时,应重新填报。

四、本认定书一式三份(在分理处开户的一式四份),经银行审查同意签章后,除一份退借款单位外,银行自留二份(一份归档,一份由信贷部门存查)。

借款单位

(公章)

法人代表 赵×

(签名盖章) 孟××

法人代表授权

证明的经办人

(借款专用印鉴卡附后)

1989年2月25日

银行认定意见:同意认定

(银行公章及经办人印章)

1989年2月25日

填表说明:本表由企业填写一式两份送交开户银行,银行编号及认定无误加盖公章后,与企业各存一份。

资料 2—5

借款专用印鉴卡

申请日期:

1989年1月3日

借款单位全称	× 县 商 业 局 综 合 服 务 大 楼		批准使用日期	1989年1月25日
借款单位公章	×县商业局综合服务大楼公章			
法 人 代 表	法人代表授权证明的经办人		备 注	
姓 名	孟 × ×	赵 ×		
职 务	经 理	会 计		
有效印章				

借款专用印鉴卡使用说明:

(1) 本专用印鉴卡系指在借贷双方签订借款合同后由借款方填制《借款支取凭证》时使用(借款申请书仍使用本印鉴)。

(2) 本专用印鉴卡上的法人代表和法人代表授权证明的经办人必须与《借款单位当事人资格认定书》上的姓名、印章相符。

(3) 借款方如需变更单位名称、公章和法人代表以及法人代表授权证明的经办人,必须向贷款方另填《借款单位当事人资格认定书》,同时更换印鉴。

(4) 本印鉴卡的有效签章办法,请在备注栏内加以说明。

(5) 本印鉴卡一式三份(在分理处开户的加填一份),一份由借款单位留存,其余二份由银行信贷、会计部门各留一份备用。

资料 2—6

银行法人代表授权证明书

一、根据《借款合同条例》第五条第三款“借款合同必须由当事人双方的法人代表或者凭法人代表授权证明的经办人签章,并加盖单位公章”的规定,经我行(处)研究决定,以下同志为我单位法人代表授权的经办人:

姓 名	职 务	所 在 工 作 部 门 名 称	有 效 印 章
王 ×	副 行 长	工商银行×县支行	
邓 × ×	信贷科科长	县支行信贷科	
王 × ×	信贷员	县支行信贷科	

二、我行(处)所属有关机构在签订借款合同和办理贷款事项时,可使用统一编号的“借款合同专用章”,其专用章的印模和使用部门如下:

借款合同专用章印模			
使用部门名称	支行信贷科		

三、本授权证明书从签发之日起生效，有效期至1992年1月20日止。被授权证明的经办人有权对外签订借款合同。使用“借款合同专用章”签订的借款合同，与使用“单位公章”签订的借款合同，具有同等法律效力。

四、本授权证明书除通知被授权人外，同时抄报有关单位。

五、法人代表授权证明的经办人变动时应随之更换本证明书。

法人代表及单位签章

公 章

尹 ×

1989年1月24日

资料 2—7

建立信贷关系契约

银行：工商银行××县支行

企业：×县商业局综合服务大楼

经银行、企业双方协商，同意签订本契约，并共同遵守。

1、企业必须遵守银行信贷、结算制度、流动资金管理制度以及现金、工资基金管理制度，按时（月、季、年）向银行报送供、产、销计划、财务计划、借款计划、会计、统计报表及有关资料，每年补充自有流动资金的数额不低于税后留利的10%；按贷款申请用途使用贷款，专款专用，坚持财务制度和成本管理条列，坚持固定资金和流动资金分口管理，接受银行监督，并为银行检查提供方便，只能在工商银行开立结算户。

2、银行应认真执行产业政策、金融政策、信贷原则；根据上级行批准的信贷计划、资金来源及企业实际经济状况，决定贷多贷少；并经常检查企业的生产、经营及贷款使用情况，保证国家流动资金和银行贷款的完整无损。对违反信贷政策及财经纪律的行为实行信贷制裁。

本契约自双方盖章之日起生效，解除信贷关系后自动失效。

企业：综合服务大楼公章（公章）

银行：工商银行×县支行公章（公章）

法人代表（章）

孟 ×
×

法人代表（章）

尹 × ×

1989年1月25日

1989年1月25日

三、怎样确定工业企业贷款计划指标？

——工业企业流动资金计划占用额的核定

〔教学提要〕

社会主义经济是有计划的商品经济。工商企业的生产经营必须实行计划管理，加强经济核算，讲求经济效益。流动资金供应量只能是既能保证生产需要，又要节约合理使用。资金运动与物资运动相结合。坚持分别使用，不挤占挪用的原则。银行统管流动资金后，企业流动资金计划和借款计划合并为一。信贷员应积极协助企业正确编制流动资金计划，审查好流动资金计划，作为管理流动资金、掌握发放贷款的依据。

本案例介绍一个具体企业流动资金计划的编制和核定。

〔案情〕

1990年1月，某省工商银行省分行根据全省国民经济计划安排，确定下达了全省工业企业流动资金计划周转加速指标为4%。

该省某市造纸厂是全省第二大纸张生产厂家，1989年被评为省一级企业，1990年将申报国家二级企业。该厂主要产品为机制纸，并加工水泥纸袋及回收活性碱，产量占全省机制纸的65%，产品行销全省，有少部分省外及国外市场。企业送交的1990年流动资金自编计划，见资料3—1。

企业主管部门审批意见：同意企业意见，请银行审查。

由于周转贷款是按销售资金率来掌握贷款的，预期的目标能否实现，取决于两个基本因素：一是产品销售收入，二是全部流动资金平均占用额。因此要重点审查与这两个因素有关的内容。银行接到计划后进行了如下的审查：

1. 从企业自编计划的数字来看，该厂本期产品销售收入计划数3902万元，销量比去年增长10%。能否完成？信贷员对纸张市场掌握的情况是①世界纸张市场疲软自1989年就开始。其原因是西方经济增长减慢；1986年以来的对纸张的旺盛需求已减缓；造纸行业科学技术的提高，使纸张中稻草、蔗渣含量增高，加之热磨机械浆的出现，使成浆率提高40%，纸张成本降低。②国内纸张市场1989年下半年开始疲软，四季度全国纸张开始积压，原因是：国家控制基本建设规模，从而降对水泥包装袋的需求，水泥包装代用品的出现和散装水泥的推广更进一层降低水泥包装袋的需求；生产能力扩大及废纸回收利用受到重视。针对此情况，厂方采取的对策是：①调整产品结构，适应市场需要，提高纸张档次和质量，开发新产品——强韧牛皮塑板纸，考虑利用废纸生产部分市场需求的中档纸；②抓好产品质量管理，提高质量，以质量求生存；③重点抓好销售，降低销售单价，增强竞争能力，加强销售队伍，保持两个销售小组，坚持始终一个小组在外面跑；采取多种销售方式，做好售前、售后及销售中的服务。经过与企业反复研究预测，共同认为纸张市场疲软的原因是产品与消费需求结构上的不相适应。但纸张是人民

生活的必需品,只要今年企业全面落实所提出的促销措施,使销售额增长10%是能够达到的。同时银行审查了销售合同的落实情况,有合同销售占销售计划的80%,与往年的销售规律相差不大。最后核定销售计划额为3 902万元,增长10%。

2. 按照“以销定产”的原则,确定生产计划安排:机制纸10 500吨、回收活性碱3 000吨、水泥袋350万个;预计新线产品投产2 000吨。再根据“以产定耗,以耗定购”的原则审查了定额流动资金需求变化。

(1) 根据“产销平衡”的要求审查成品资金计划为8万元。原因:①去年产成品无积压且库存较小,不能保证正常发货需求。②今年由于市场变化,省外和国外市场扩大,为保证省外市场供应,需扩大库存2万元。

(2) 基期在产品资金占用基本合理,考虑到今年应扩大机器保养时间,开机时间相对缩短,生产周期相对增长,且产品结构调整,新产品批量扩大,增加生产资金2万元。待摊费用正常。

(3) 根据企业生产计划规定的品种,数量和单位产品耗用定额,原材料耗用数量较合理,能够与采购计划衔接,因产品结构变动,储备资金应增加34万元,又因要求处理基期储备积压及不需材料压缩资金6万元,确定储备资金为531万元。

以上三项相加定额流动资金期末占用数为545万元,平均占用额为530万元。成品、生产、储备三项资金计划数与企业生产、供销财务计划口径一致,核算正确,计划依据可靠,符合“以销定产,以产定耗,以耗定购”的原则。

3. 根据有关资料匡算非定额流动资金计划期末余额为713万元,比基期增加49万元,其中发出商品计划增加29万元,因考虑到市场因素及向省外发货的增加。

4. 该厂流动资金来源期末余额计划数为1 258万元。其中企业自补流动资金1989年末为160万元,今年应从生产发展基金中按比例提取15万元,共175万元,按匡算视同自有流动资金180万元,专用基金参加生产周转数为375万元。

根据测算审核该厂全年计划销售收入3 902万元;全部流动资金平均占用额1 248万元。全部流动资金期末余额为1 258万元。按照上级下达的计划和企业的实际状况可核定计划销售资金率为31.98% ($1\,248 \div 3\,902 \times 100\% = 31.98\%$),与上年相比加速度为3.17%。全部流动资金周转次数3.12次,与上年相比加速度为3.3%。核定贷款额度为407万元 ($1\,258\text{万元} - (121 + 175 + 180 + 375)\text{万元} = 407\text{万元}$,或者为 $3\,902 \div [3 \times (1 + 3.3\%)] - (121 + 175 + 180 + 375) = 407\text{万元}$)。

确定贷款额度时,还应考虑资金供应系数。资金供应系数即根据企业信用类别,企业等级及银行资金的可供能力确定的比率(该案例供应系数取100%)。

案例中定额流动资金各项资金期末余额的确定公式为:

(1) 成品资金计划期末余额 = 成品资金期初余额 + 本期计划入库产品成本 - 本期计划出库产品成本

(2) 在产品资金计划期末余额 = 在产品资金期初余额 + 本期计划投入生产费用 - 本期计划入库产品成本

(3) 待摊费用期末余额 = 待摊费用期初余额 + 本期计划发生额 - 本期计划摊销额

(4) 储备资金计划期末余额 = 储备资金期初余额 + 本期计划购进 - 本期计划耗用 - 本期计划处理积压物资

定额流动资金计划平均余额为各季定额流动资金计划数相加之和除以4求得。

〔问题〕

1. 为什么核定企业流动资金计划占用额必须严格审查企业计划销售收入的落实及全部流动资金期末计划数的合理与否？审查依据的原则是什么？
2. 你能从案例中归纳核资的方法和计算原理吗？
3. 该种核资方法与“按销售资金率核资”有什么不同？两者的实质有区别吗？

资料3—1

工业企业流动资金计划占用额核定表

项 目	顺序号	计算单位	基期指标 1989年实绩	1990年计划		备 注
				企业自编计划	银行核定数	
一、工业总产值（按1980年不变价格）	1	万元	1731	1882	1882	
二、产品销售收入	2	万元	3548	3902	3902	
三、定额流动资金占用平均余额	3	万元	480	520	530	
定额流动资金周转天数/次数	4	天/次数	49/7.39	48/7.5	/7.36	
每百元销售占用定额流动资金	5	元	13.54	13.32		
四、全部流动资金占用平均余额	6	万元	1172	1300	1248	
全部流动资金周转天数/次数	7	天/次数	119/3.02	120/3.14	115/3.12	
百元销售占用全部流动资金	8	元	33	33.3	31.98	
五、定额流动资金占用的期末余额	9	万元	509	532	545	
其中：储备资金	10	万元	503	515	531	
生产资金	11	万元	4	8	7	
成品资金	12	万元	2	9	8	
六、非定额流动资金期末余额	13	万元	664	788	713	
其中：结算资金	14	万元	163	150	180	
七、流动资金来源期末余额	15	万元	1178	1321	1258	
国拨流动资金	16	万元	121	121	121	
上级主管部门拨给流动资金	17	万元	0	0	0	
企业补充自有流动资金	18	万元	160	160	175	
视同自有流动资金	19	万元	208	170	180	
专用基金可参加周转数	20	万元	298	369	375	
银行生产周转贷款	21	万元	400	500	407	

企业编制说明：①1990年销售疲软，发出商品增大。②新线计划产量2000吨，流动资金占用增大。③按全部流动资金占用核定贷款额应为636万元。④按定额流动资金占用核定贷款额应为488万元。⑤由于以上四个理由，我厂定额贷款（周转贷款）应不低于500万元。至于企业应尽量减少贷款，减少利息支出，提高经济效益。