



实用贷款手册

★
王
兰

实 用 贷 款 手 册

王 兰 主 编

中国财政经济出版社

实用贷款手册

王 兰 主编

*

中国财政经济出版社出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

北京印刷一厂印刷

*

787×1092毫米 32开 12.5印张 250,000字

1989年6月第1版 1989年6月北京第1次印刷

印数:1—55,000 定价:5.60元

ISBN 7-5005-0772-9/F·0718

顾问

主编

副主编

编委

王景师

王 兰

张云海 赵治武 马增伦

〈以下按姓氏笔划排列〉

王 兰 王景师 马增伦

李凤琴 罗 庸 赵治武

张云海 雷明

常务编写人员

王 兰 王景师 马增伦 刘大朝

李凤琴 罗 庸 赵治武 张云海

郭淑贞 雷 明

编写人员

万 宁 王守仁 方 芳 邓振国

刘海宇 刘美玉 吴庭仲 赵海燕

陈云平 邱晓茹 张 衍 张 彤

张敏慧 曹继维 高志天 高 杉

戴亚中

前 言

贷款是国民经济资金运动的重要组成部分,是国家分配资金和调控经济生活的重要手段。随着我国有计划商品经济的发展,贷款越来越显示出它的重要作用。通过贷款的发放和收回,不仅可以调剂资金的余缺,实现资金的再分配,还可以帮助企业扩大经营规模,实现技术改造,改善经营管理,促进生产和商品流转的发展,提高企业的经济效益。信贷政策是根据经济政策制定的,反过来又会影响经济。如果不按信贷资金运动规律办事,盲目扩大贷款规模,扩大货币供应量,必然导致信用膨胀;或者,不适当地收缩贷款,即紧缩银根,都会影响经济的正常发展。为此,对贷款的管理和使用不仅银行系统越来越重视,各级党政部门、企事业单位及有~~关~~个人也越来越重视。

为了适应经济体制改革和商品经济发展的新~~形~~势,帮助有关单位和~~人~~了解和掌握必要的贷款知识和具体政策,我们组织编写了《实用贷款手册》。《实用贷款手册》主要内容包~~括~~贷款的原则、作用、对象、条件、手续、利率和信贷计划的编

制、执行、检查等；工业、农业、乡镇企业、商业、外贸、外汇、技术改造、固定资产、投资银行、科研开发、结算等各种贷款发放的范围、条件、手续、方法、归还办法；人民银行及各专业银行现行的有关贷款规章制度。由于经济形势的发展，有些贷款制度中规定的利率已有变动，为了保持制度完整性，制度中原利率都未动，又搜集了现行利率表，作为补充。在执行中凡有修改或更新的规定，请按新规定执行。

《实用贷款手册》具有较强的实用性。它是金融系统广大干部，尤其是各行行长必备的工具书；也是经济部门、企事业单位和广大财会、监察、稽核、审计人员必备的工具书；同时，对于经济理论界人士研究金融理论也有一定的参考价值。

在编写过程中，得到中国人民银行及各专业银行总行的大力支持和协助，同时还得到了中国工商银行天津分行、中国银行天津分行、中国农业银行河北、河南和天津分行，中国农业银行保定、廊坊中心支行和霸县支行、雄县支行等单位的大力协助和支持，在此一并表示感谢。

由于时间仓促，加之编辑水平有限，难免有错漏，欢迎广大读者批评指正。

编 者

1989年2月

目 录

第一部分 贷款概述

一、贷款的概念	(1)
二、贷款的地位和作用	(2)
(一)贷款的地位	(2)
(二)贷款的作用	(2)
三、贷款的原则	(3)
四、贷款的对象和条件	(3)
(一)贷款对象	(3)
(二)贷款条件	(4)
五、贷款的种类	(5)
六、利息与利率	(5)
(一)利息	(6)
(二)利率	(6)
(三)法定利率	(6)
(四)市场利率	(6)
(五)差别利率	(7)

(六) 优惠利率	(7)
(七) 浮动利率	(7)
(八) 联行利率	(8)
(九) 利息补贴	(8)
(十) 无息、低息补贴	(8)
(十一) 利息倒挂	(8)
(十二) 罚 息	(8)
(十三) 存款准备金罚款	(9)
(十四) 单利、复利	(9)
(十五) 利息的计算方法	(10)
(十六) 贴现率	(10)
(十七) 股息	(11)
(十八) 债券利息	(11)
(十九) 存、贷款利率、利息的有关规定节录	(11)

中国人民银行1989年1月关于调整银行存款贷款

利率的通知	(12)
-------------	--------

中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建

设银行1989年2月关于银行存款利率调整表	(16)
-----------------------------	--------

中国工商银行转发中国人民银行《关于调整银行存款贷款

利率的通知》的通知(节录)	(16)
---------------------	--------

中国农业银行关于贯彻中国人民银行《关于调整银行存、

贷款利率的通知》的通知(节录)	(24)
-----------------------	--------

中国人民建设银行《关于转发人民银行调整银行存款

贷款利率的通知》(节录)	(33)
--------------------	--------

中国银行外汇存、贷款利率表	(34)
---------------------	--------

七、贷款方式与贷款帐户	(38)
-------------------	--------

(一) 贷款方式	(38)
(二) 贷款帐户	(38)
八、贷款的手续和归还	(39)
(一) 贷款的一般手续和归还	(39)
(二) 履行贷款手续的有关书表契据式样	(41)
九、贷款的豁免和核销	(60)
(一) 贷款豁免	(60)
(二) 贷款核销	(60)
(三) 呆帐损失的核销	(62)
十、信贷管理体制	(63)
(一) 信贷管理原则	(63)
(二) 人民银行对专业银行信贷资金管理	(65)
十一、信贷资金管理办法	(66)
(一) 中国人民银行系统按照计划管理信贷资金	(66)
(二) 中国工商银行继续实行信贷计划差额控制 办法	(67)
(三) 中国农业银行变“信贷差额”管理为信贷资 金管理	(67)
(四) 中国银行实行资金管理	(68)
(五) 中国人民建设银行信贷资金实行部分计划 管理	(69)
十二、信贷计划的基本内容	(69)
(一) 国家信贷收支计划来源项目	(70)
(二) 国家信贷收支计划的资金运用项目	(74)

十三、信贷计划的编制	(75)
(一)编制信贷计划的指导思想和客观依据	(76)
(二)编制信贷计划一般方法	(77)
十四、信贷计划的管理	(77)
(一)信贷计划指标管理类别	(77)
(二)信贷计划指标的管理要求	(78)
(三)固定资产贷款管理	(78)
(四)农业贷款的管理	(78)
(五)贷款指标的调剂	(79)
十五、经济单位借款计划	(79)
(一)企业单位借款计划	(79)
(二)个体经济借款计划	(79)
十六、对不同等级资信企业的贷款掌握	(80)
(一)对一级资信企业贷款掌握	(80)
(二)对特级资信企业贷款掌握	(81)
(三)对二级资信企业贷款掌握	(81)
(四)对三级资信企业贷款掌握	(81)
十七、金融市场	(82)
(一)金融市场的分类	(82)
(二)我国金融市场的资金来源与运用	(83)
(三)拆借市场	(83)
(四)证券市场	(85)
十八、贷款经济效益	(86)
(一)贷款指标利用率	(86)
(二)贷款周转率	(86)

(三) 贷款产值率	(87)
(四) 贷款销售率	(87)
(五) 贷款税利率	(87)

第二部分 现行各种贷款

一、工业贷款	(89)
(一) 贷款的对象和条件	(89)
(二) 贷款的期限和利率	(90)
(三) 贷款的归还和制裁	(90)
(四) 贷款的种类	(90)
(五) 工业周转贷款和工业流动资金贷款	(91)
(六) 临时贷款	(93)
(七) 卖方贷款	(95)
(八) 票据贴现贷款	(96)
(九) 特准物资储备贷款	(96)
(十) 专用基金贷款	(97)
(十一) 物资供销贷款	(98)
(十二) 经济联合体贷款	(99)
(十三) 个体工商户贷款	(100)
(十四) 工业贷款有关文件节录	(102)
中国工商银行国营工交企业流动资金贷款暂行办 法(节录)	(102)
中国工商银行城镇个体经济贷款办法(节录)	(107)
中国工商银行关于1985年发行金融债券、开办特种贷 款的实施办法(节录)	(111)

二、农村各项贷款 (114)

(一) 农业银行和信用社贷款对象、条件及原则 ... (114)

(二) 贷款期限、利率和手续 (115)

(三) 农业银行、信用社贷款种类 (116)

(四) 国营农业企业贷款 (116)

(五) 承包户、专业户(重点户)贷款 (120)

(六) 农业集体贷款 (123)

(七) 农村商业贷款 (125)

(八) 开发性贷款 (126)

(九) 申请办理“星火计划”项目贷款 (127)

(十) 农村各项贷款有关文件节录 (127)

中国农业银行国营农业企业贷款试办办法(节录) (127)

中国农业银行国营农场职工家庭农场贷款暂行办法

(节录) (131)

中国农业银行合作农业贷款管理办法(节录) (136)

关于信用社双包户专业户(重点户)贷款的暂行规定

(节录) (142)

农村信用合作社贷款管理暂行办法(节录) (145)

中国农业银行土地治理与开发贷款管理办法(节录) ... (150)

中国农业银行个体工商户、私营企业贷款管理暂行办法

(节录) (154)

农牧渔业部、财政部、中国人民银行、中国农业银行

关于扶持粮棉集中产区搞好转化、转产贴息贷款管理

办法(节录) (162)

中国农业银行关于办理粮棉集中产区的转化、转产贴

息贷款的补充通知(节录) (165)

农村信用合作社贷款呆帐损失处理试行办法(节录) …	(165)
三、乡镇企业贷款	(167)
(一)贷款对象	(167)
(二)贷款条件	(168)
(三)贷款种类和管理	(168)
(四)乡镇企业贷款有关文件(节录)	(172)
中国农业银行乡村工业贷款暂行办法(节录)	(172)
扶持贫困地区专项贴息贷款管理暂行办法(节录)	(180)
关于农业银行办理技术改造贴息贷款有关事项的通 知(节录)	(185)
农村信用合作社乡镇企业贷款管理暂行办法(节录) …	(187)
四、商业贷款	(197)
(一)贷款对象和条件	(197)
(二)工商银行商业贷款的种类和原则	(197)
(三)贷款期限、利率、归还与制裁	(198)
(四)银行对商业企业贷款由“存贷合一”办法 改为“存贷分户”情况	(198)
(五)银行对粮食收购企业发放贷款的方法	(198)
(六)银行对国营批发商业资金供应的方式	(199)
(七)流动资金计划占用额和贷款额度核定方法	(200)
(八)银行对粮食和农副产品收购单位资金供应 的方针	(200)
(九)商品周转贷款	(201)
(十)商业临时贷款	(201)

(十一)专项储备贷款	(202)
(十二)联营贷款	(202)
(十三)网点设施贷款	(203)
(十四)对贸易中心、贸易货栈和商业信托公司 的贷款	(204)
(十五)商业贷款有关文件节录	(204)
中国工商银行关于商业信贷改革的若干规定(节录)	(204)
中国工商银行商业、服务业贷款试办办法(节录)	(212)

五、外贸贷款

(一)贷款对象和条件	(218)
(二)贷款的种类和原则	(218)
(三)贷款期限、利率、归还与制裁	(219)
(四)定额周转贷款	(220)
(五)临时贷款	(220)
(六)出口打包贷款	(221)
(七)出口商品预购定金贷款	(221)
(八)票据抵押贷款	(222)
(九)活存透支	(222)
(十)专用基金贷款	(222)
(十一)机械设备中长期贷款	(222)
(十二)联营股本贷款	(223)
(十三)外贸企业进口物资贷款	(224)
(十四)外贸企业代理工厂采购进口物资贷款	(224)
(十五)外贸贷款有关文件节录	(224)

中国银行进出口贸易流动资金贷款暂行办法(节录) …	(224)
中国银行出口卖方信贷暂行办法(节录)(中长期人 民币贷款) ……	(230)
中国银行办理联营股本贷款暂行规定(节录) ……	(233)
六、外汇贷款 ……	(234)
(一) 外汇贷款的特点 ……	(234)
(二) 外汇贷款的对象与条件 ……	(235)
(三) 外汇贷款的使用范围 ……	(235)
(四) 外汇贷款的种类和原则 ……	(237)
(五) 外汇贷款的期限与利率 ……	(237)
(六) 外汇贷款的手续和担保 ……	(238)
(七) 外汇借款契约的主要内容 ……	(239)
(八) 外汇贷款的“统借统还”问题 ……	(239)
(九) 企业申请外汇贷款的外币问题 ……	(240)
(十) 外汇贷款的归还 ……	(240)
(十一) 从贷款批准至贷款归还期间, 借款单位 应做的工作 ……	(242)
(十二) 浮动利率外汇贷款 ……	(243)
(十三) 优惠利率外汇贷款 ……	(243)
(十四) 特种外汇贷款 ……	(243)
(十五) 进口买方信贷 ……	(245)
(十六) 中外合资经营企业贷款 ……	(246)
(十七) 出口商品生产中短期专项贷款 ……	(246)
(十八) 配套人民币专项贷款 ……	(248)
(十九) 关于对原安排用现汇进口, 后改为买方信贷	

进口的企业补贴和利息问题	(249)
(二十) 外汇贷款有关文件节录	(250)
中国银行短期外汇贷款办法(节录)	(250)
中国银行特种外汇贷款办法(节录)	(255)
中国银行技术改造贴息外汇贷款暂行规定(节录)	(258)
七、固定资产贷款	(261)
(一) 建设银行发放的贷款种类	(261)
(二) 建设银行基建贷款的依据和条件	(261)
(三) 建设银行基建贷款的期限和计息规定	(262)
(四) 建设银行对不履行合同或挪用贷款的借款 单位的制裁	(263)
(五) 基本建设投资“拨改贷”	(263)
(六) 基本建设储备贷款	(265)
(七) 更新改造措施贷款	(267)
(八) 出口工业品贷款	(267)
(九) 引进制造技术转让费用周转金贷款	(267)
(十) 流动资金贷款	(268)
(十一) 土地开发及商品房贷款	(268)
(十二) 固定资产贷款有关文件节录	(269)
关于国家预算内基本建设投资全部由拨款改为贷款 的暂行规定(节录)	(269)
关于调整国家预算内基本建设投资拨款改为贷款范围等 问题的若干规定(节录)	(279)
中国人民建设银行更新改造措施贷款办法(节录)	(283)
中国人民建设银行建筑业流动资金贷款管理试行 办法(节录)	(287)

八、技术改造贷款和科研开发贷款 (292)

(一)技术改造贷款的对象和条件 (292)

(二)技术改造贷款的种类和原则 (293)

(三)技术改造贷款手续 (294)

(四)贷款的期限、利率和归还 (294)

(五)科研开发贷款 (295)

(六)技术改造贷款和科研开发贷款有关文件

节录 (296)

中国工商银行技术改造贷款暂行办法(节录) (296)

国家经委、财政部、中国人民银行、中国工商银行关于技术
改造贴息贷款暂行管理办法(节录) (300)

中国工商银行关于科技开发贷款的若干规定(节录) ... (304)

中国农业银行开发性贷款项目管理暂行办法(节录) ... (309)

九、投资银行贷款 (315)

(一)中国投资银行的贷款对象和条件 (315)

(二)投资银行贷款项目的选择 (315)

(三)投资银行贷款项目管理程序 (317)

(四)中国投资银行的贷款手续 (317)

(五)中国投资银行对借款单位的要求 (317)

(六)中国投资银行的贷款利率和期限 (318)

(七)中国投资银行对贷款单位提供的优惠及
服务 (318)

(八)投资银行有关文件节录 (318)

中国投资银行章程 (319)

中国投资银行章程补充规定(节录) (323)