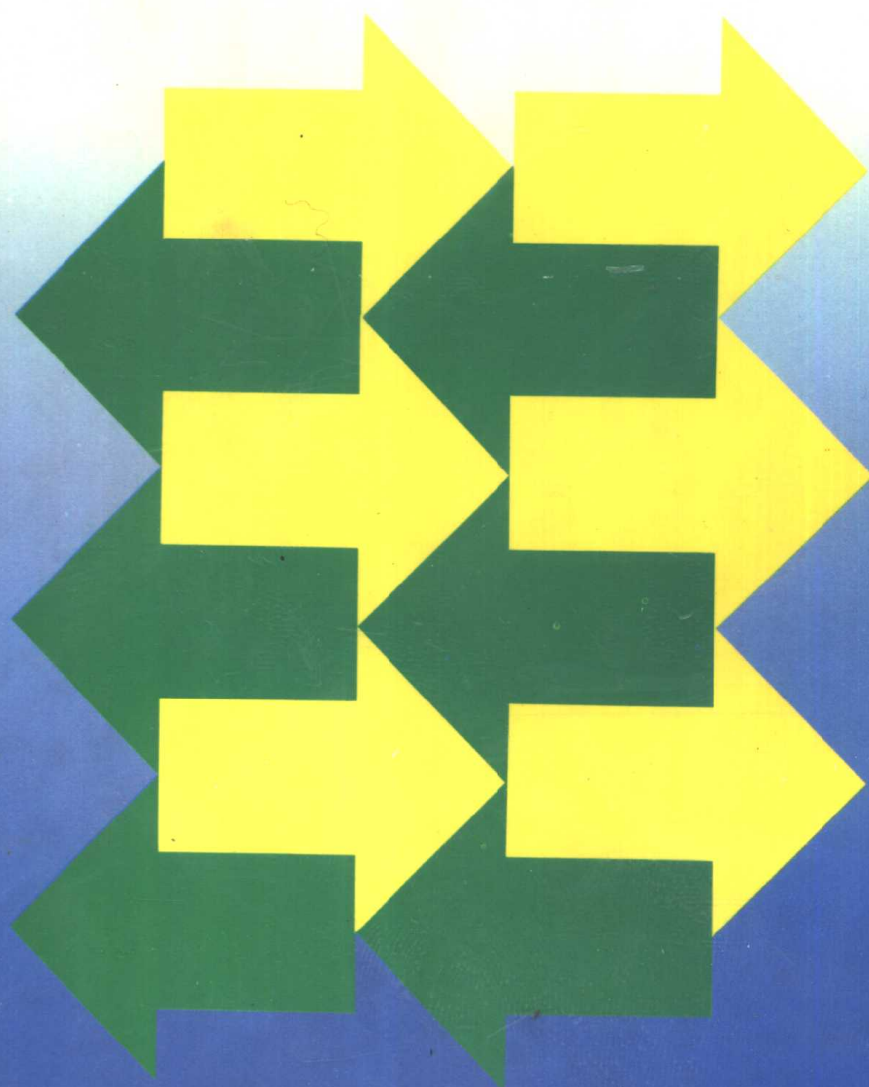


ENTERPRISE FINANCES AND
INVESTMENTS OF CHINA

中国企业筹资 与投资全书

■ 朱元樑 ■ 吴晓求 主编

(上册)



中国统计出版社

29.795
2514
1

ENTERPRISE FINANCES AND
INVESTMENTS OF CHINA

中国企业筹资 与投资全书

■朱元樑 ■吴晓求 主编

(上) 册

中国统计出版社



000732

29.795
2514
2

ENTERPRISE FINANCES AND
INVESTMENTS OF CHINA

中国企业筹资 与投资全书

■朱元樑 ■吴晓求 主编

(下) 册

中国统计出版社



20735

(京)新登字 041 号

中国企业筹资与投资全书

朱元樑 吴晓求 主编

*

中国统计出版社出版

新华书店经销

北京市万龙图文信息公司激光照排

北京地质印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开本 136 印张 383.50 万字

1994 年元月第 1 版 1994 年元月北京第 1 次印刷

印数:1—4000 册

ISBN7—5037—1350—X/F·570

定价:158 元(上、下册)



主编 朱元樑

1945年1月生，汉族，天津市人。1962年参加工作，曾任信贷员、科长、处长、中国人民银行天津市分行行长、中国人民银行总行计划资金司司长等职，并两次被评为全国金融系统劳动模范。现任中国人民银行总行行长助理、高级经济师。

出版过包括《中央银行贷款政策与实务》（主编）等著作多部，发表论文多篇。



主编 吴晓求

1959年2月生，汉族，江西省余江县人。1976年参加工作，1986年毕业于中国人民大学研究生院，1990年获经济学博士学位，同年破格晋升为副教授，1993年6月破格晋升为教授。现任中国人民大学经济研究所教授、宏观经济研究室主任。

出版包括《社会主义经济运行分析》（专著）、《紧运行论》（主编）、《证券投资学》（主编）和《股票债券全书》（主编）等著作近20部，论文50余篇。

《中国企业筹资与投资全书》

主编、编委和撰稿人名单

主 编

朱元樑(中国人民银行总行行长助理、高级经济师)

吴晓求(中国人民大学经济研究所教授、经济学博士)

常务副主编

金维虹(中国人民银行计划资金司处长、副研究员)

陆中云(中国人民建设银行国际业务部高级经济师)

副主编(按姓氏笔划为序)

王 辰(中国人民大学经济研究所博士研究生)

韦 伟(中国人民大学经济研究所博士研究生)

李俊生(中央财政金融学院财政系副主任、副教授)

许光建(中国人民大学国民经济管理系副主任、副教授)

陈 璋(中国人民大学国民经济管理系副教授、室主任)

邹正方(中国人民大学经济研究所讲师、经济学硕士)

苟大金(中国人民大学国民经济管理系博士研究生)

贾 康(财政部财政科学研究所副研究员、室主任)

编 委(按姓氏笔划为序)

王 辰(中国人民大学经济研究所博士研究生)

王相品(中国人民银行计划资金司副处长、高级经济师)

王碧峰(《经济理论与经济管理》编辑部编辑)

毛裕民(中国人民建设银行国际业务部副主任)

韦 伟(中国人民大学经济研究所博士研究生)

石纪杨(中国人民银行外事局副局长)

田力耕(华夏证券有限公司国际部负责人)

朱元樑(中国人民银行行长助理、高级经济师)

李俊生(中央财政金融学院财政系副主任、副教授)

许光建(中国人民大学国民经济管理系副主任、副教授)

吴晓求(中国人民大学经济研究所教授、经济学博士)
陆中云(中国人民建设银行国际业务部高级经济师)
汤小滨(江西财经学院投资金融二系副主任、讲师)
汤银莲(国家国有资产管理局企业司副处长、经济师)
金维虹(中国人民银行计划资金司处长、副研究员)
陈 宪(上海大学国际商学院副教授、副系主任)
陈 璋(中国人民大学国民经济管理系副教授、室主任)
邹正方(中国人民大学经济研究所讲师、经济学硕士)
苟大金(中国人民大学国民经济管理系博士研究生)
郑超愚(中国人民大学经济研究所博士研究生)
唐震斌(中国人民大学经济研究所硕士研究生)
钟守洋(中国统计出版社总编室副主任、编辑)
钟蒲寅(中国证券业协会办公室主任)
赵锡军(中国人民大学财政金融系博士研究生)
徐慧星(中国人民银行计划资金司高级经济师)
贾 康(财政部财政科学研究所副研究员、室主任)
蒋正华(上海市教卫党校教务处讲师)
蒋永军(中国人民大学财政金融系讲师)
蒋震峰(中国人民银行办公厅秘书)
傅 敏(审计署中国审计出版社编辑)
魏建华(中央财政管理干部学院财政系讲师、经济学硕士)

撰稿人(按姓氏笔划为序)

于 欣(中国人民大学经济研究所)
王 辰(中国人民大学经济研究所)
王 敏(中央财政金融学院财政系)
王 涵(中国人民大学国民经济管理系)
王 澂(中央民族学院经济系)
王和平(上海市汽车工业总公司)
王建礼(中央民族学院经济系)
王碧峰(《经济理论与经济管理》编辑部)
韦 伟(中国人民大学经济研究所)
邓朝霞(青海省海东地区财政局)
叶 林(中国人民大学法学院)
包明华(中国人民大学经济研究所)

羊文广(财政部财政科学研究所)
刘 莉(中国人民银行金融研究所)
刘付上(中国人民大学国民经济管理系)
朱元樑(中国人民银行总行)
庄毓敏(中国人民大学财政金融系)
孙清友(国家民族事务委员会财金司)
杜国文(财政部财政科学研究所)
李宝琳(中国人民大学国民经济管理系)
李俊生(中央财政金融学院财政系)
李辉华(中国人民大学国民经济管理系)
许光建(中国人民大学国民经济管理系)
吴小员(中国石化总公司北京设计院)
吴冬梅(江西财经学院投资金融二系)
吴和泉(中国人民大学财政金融系)
吴晓求(中国人民大学经济研究所)
吴晶妹(北京财贸学院财政金融系)
杨黎莹(中国人民大学国民经济管理系)
肖汉平(北京大学经济学院)
邵 霖(中央民族学院经济系)
苗雨峰(中国人民银行调查统计司)
陆中云(中国人民建设银行国际业务部)
陈 宪(上海大学国际商学院)
陈 璋(中国人民大学国民经济管理系)
陈雨露(中国人民大学财政金融系)
陈苏勤(南方证券公司金陵公司)
陈德礼(中国人民大学国民经济管理系)
张文武(北京联合大学法学院)
张中秀(中国人民大学财政金融系)
张新娅(安徽省合肥市物价局)
邹正方(中国人民大学经济研究所)
金乃成(京都会计师事务所)
金维虹(中国人民银行计划资金司)
苟大金(中国人民大学国民经济管理系)
郑超愚(中国人民大学经济研究所)

苗润生(中央财政金融学院财政系)
周苹英(中央财政金融学院财政系)
汤小滨(江西财经学院投资金融二系)
汤银莲(国家国有资产管理局企业司)
杨良初(财政部财政科学研究所)
赵秋菊(中国人民大学经济研究所)
赵锡军(中国人民大学财政金融系)
钟蒲寅(中国证券业协会办公室)
黄燕飞(财政部财政科学研究所)
徐慧星(中国人民银行计划资金司)
姚 辉(中国人民大学法学院)
姚红英(中国粮油进出口总公司)
陶伟拟(中国人民大学投资经济系)
郭彩云(财政部财政科学研究所)
贾 康(财政部财政科学研究所)
袭辉文(财政部财政科学研究所)
曹胜辉(审计署中国审计出版社)
祖 强(江苏省委党校经济管理教研室)
唐震斌(中国人民大学经济研究所)
蒋大葵(中国人民银行计划资金司)
蒋永军(中国人民大学财政金融系)
蒋震峰(中国人民银行办公厅)
傅 敏(审计署中国审计出版社)
谭 泓(辽宁省鞍山市计划委员会)
魏 红(中国人民大学财政金融系)
魏建华(中央财政管理干部学院财政系)

目 录

第一卷 企业筹资

第一篇 企业筹资的基础知识

第一章 企业筹资概述

第一节 资金与企业经济活动	1
一、企业概述	1
二、企业筹资的意义和作用	3
三、资金与企业经济活动	4
四、资金运动的规律性	7
第二节 资金的时间价值	10
一、资金时间价值的概念与意义	10
二、资金的时间价值的决定因素	11
第三节 资金筹集的来源与结构	13
一、企业的资金来源	13
二、企业筹资的结构	15

第二章 经济体制与企业筹资

第一节 经济体制与企业经济运行	16
一、经济体制与企业体制	16
二、企业体制与企业筹资、投资的关系	19
三、企业筹资体制	20
第二节 传统计划经济体制与企业筹资	21
一、传统计划经济体制运行的基本特征	21
二、传统计划经济体制下的企业资金筹集	23
三、对传统计划经济体制下资金筹集模式的评价	25
第三节 社会主义市场经济体制与企业筹资	26
一、社会主义市场经济体制运行的基本特征	26
二、社会主义市场经济体制下的企业筹资	27
三、对社会主义市场经济体制下资金筹集模式的评价	29

第三章 企业筹资的类型

第一节 企业筹资类型概述	31
一、资金筹集的类型与经济体制的关系	31
二、企业资金筹集类型的选择	32
三、企业资金筹集类型的选择原则	34
第二节 企业积累的内部集资	37
一、企业积累	37
二、企业内部集资	38
第三节 商业信用和租赁、承包	40
一、商业信用	40
二、租赁、承包	42
第四节 财政资金和银行信贷	43
一、财政资金	43
二、银行信贷	44
第五节 股票与债券筹资	46
一、股票筹资	46
二、债券筹资	47
第六节 企业利用外资	47
一、企业利用外资的概念和作用	47
二、企业利用外资的形式	48
三、企业利用外资的风险	48
四、企业利用外资的途径	48

第四章 企业筹资的策略

第一节 企业筹资的评价标准	49
一、企业筹资决策的评价	49
二、资金筹集活动的评价	53
第二节 企业筹资战略和企业筹资机会的选择	55
一、企业筹资战略	55
二、企业筹资机会的选择	57
第三节 企业筹资类型组合与资金结构	59

一、企业筹资类型组合	59	改革	81
二、企业资金结构	60	一、我国企业筹资的历史	81
第五章 企业筹资环境		二、我国企业筹资的现状	83
第一节 企业筹资的硬环境	61	三、我国企业筹资模式的改革	85
一、企业筹资硬环境的概念和分类	61	第三节 国际经验对我国的启示	86
二、企业筹资硬环境的研究方法	66	一、股份制企业组织形式的优越性	86
三、企业筹资硬环境的综合分析	70	二、利用外资、加速经济发展	87
第二节 企业筹资的软环境	72	第七章 我国的金融机构及其业务范围概述	
一、企业筹资软环境的概念和分类	72	第一节 金融机构的分类	87
二、企业筹资软环境的研究方法	73	一、银行类金融机构	87
第三节 企业筹资环境的评价	74	二、非银行性金融机构	88
一、企业筹资环境的评价分类	74	第二节 银行类金融机构投资信贷业务	
二、企业筹资的微观评价	75	概况	88
三、企业筹资的宏观评价	75	一、中央银行与国家专业银行业务范围	89
第六章 企业筹资模式的变化		二、国家综合银行机构与业务范围概况	92
第一节 国外企业筹资的历史发展	76	第三节 非银行金融机构及其业务范围	
一、资本主义企业的诞生和形成时期	76	概况	93
二、自由竞争资本主义时期的企业	78	一、信用合作社机构及其业务范围	94
三、建立在信用的广泛发展基础上的		二、信托投资机构及其业务范围	94
公司化企业	79	三、金融租赁机构及其业务范围	97
第二节 我国企业筹资的历史、现状与		四、非银行金融机构及其业务范围	98

第二篇 长期投资贷款

第八章 长期投资贷款概述		种类	107
第一节 长期投资贷款概况	100	一、基本建设贷款的范围	107
一、“拨改贷”以前的长期投资贷款	100	二、基本建设投资贷款的种类	108
二、“拨改贷”以后的长期投资贷款	101	第三节 基本建设投资贷款的对象和	
三、从事长期投资贷款的金融机构	101	条件	109
四、长期投资领域中外资的利用	102	一、基本建设投资贷款的对象	109
第二节 基本建设的“拨改贷”制度	103	二、基本建设投资贷款的依据和条件	109
一、从财政拨款到“拨改贷”制度	103	第四节 基本建设投资贷款的管理	110
二、国家“拨改贷”资金的综合管理	103	一、基本建设投资贷款的程序	110
第三节 基本建设基金制度	104	二、基本建设投资贷款的监督	115
一、基本建设基金的组成和来源	104	第五节 基本建设投资贷款的本息偿还	116
二、基本建设基金的使用范围	104	一、确定贷款利率的依据	116
三、基本建设基金的管理	105	二、基本建设贷款利率制度	117
第九章 基本建设投资贷款		三、基本建设贷款利息的计算与偿还	118
第一节 基本建设投资贷款的特点和		第十章 基本建设投资贷款项目的评估	
原则	106	第一节 项目必要性评估	119
一、基本建设投资贷款的特点	106	一、市场分析	119
二、基本建设投资贷款的原则	106	二、市场调查	120
第二节 基本建设投资贷款的范围和		三、市场预测	120

四、项目与国家发展方针之间关系的 评估	122	六、贷款利率	143
五、项目在本地区、本行业地位的评估	122	七、贷款的展望	143
第二节 建设和生产条件的评估	123	八、银行对逾期贷款的处理	144
一、项目和企业概况的审查	123	第二节 基本建设基金的借款业务	144
二、资源条件的评估	124	一、基本建设基金的组成和来源	144
三、工程地质、水文地质条件的评估	124	二、基本建设基金的使用范围	145
四、原材料、燃料、动力供应条件及交通 运输条件的评估	124	三、基本建设基金使用的预算	145
第三节 工艺技术评估	125	第十三章 基本建设的国家拨款	
一、工艺评估	125	第一节 基本建设拨款的原则	145
二、技术软件的评估	125	一、按照基本建设计划拨款	146
三、设备的评估	126	二、按照基本建设程序拨款	146
第四节 财务效益评估	126	三、按基本建设支出预算拨款	146
一、财务效益评估的基本目标	126	四、按基本建设进度拨款	147
二、财务效益评估的方法和基本指标	127	第二节 基本建设拨款的依据	147
三、对财务效益的简单法评估	127	一、批准的设计任务书、初步设计书和 设计概算	147
四、对财务效益的现值法评估	127	二、批准的年度基本建设计划和年度 基本建设工程项目表	147
第五节 不确定性(风险)评估	128	三、施工图预算	148
一、盈亏平衡分析	128	四、批准的建设单位年度基本建设财务 计划	148
二、敏感性分析	128	第三节 建筑安装工程拨款	148
三、概率分析	130	一、承包建筑安装工程拨款	148
第十一章 建设工程概算、预算和决算的 编制与审查		二、自营建筑安装工程拨款	150
第一节 单位工程概算及综合概算的 编制	131	第四节 设备拨款	150
一、单位工程概算的编制	131	一、购置国内设备价款的拨付与结算	151
二、综合概算的编制	132	二、购置国外设备价款的拨付与结算	151
第二节 工程预决算的编制	133	第五节 其他基本建设拨款	151
一、工程预算的编制	133	一、建设单位管理费的拨付	152
二、工程决算的编制	134	二、土地征用费和拆迁补偿费用的拨付	152
第三节 工程概(预)决算的审查	135	三、勘察设计费用的拨付	152
一、工程概预算的审查	135	四、大型临时设施费用的拨付	152
二、工程预算的审查	135	五、联合负荷试运转费用的拨付	152
三、工程决算的审查	137	六、生产职工培训费用的拨付	152
第十二章 基本建设贷款的程序和基本建设 基金借款业务		七、施工机构转移费用的拨付	153
第一节 基本建设贷款的一般程序	138	第十四章 城市房地产开发贷款	
一、大中型项目的基建贷款程序	138	第一节 房地产开发流动资金贷款	153
二、小型项目的基建贷款程序	138	一、房地产开发企业流动资金贷款	153
三、借款申请书的主要内容	139	二、城市土地开发流动资金贷款	154
四、借款合同及其担保	139	第二节 房地产抵押贷款和贴息贷款	154
五、贷款的支付	143	一、住房抵押贷款	154
		二、土地使用权抵押贷款	155
		三、房地产贴息贷款	155

第三节 房地产业的其它类型贷款	156	一、建设银行的基本任务	158
一、商品房建筑材料、设备补偿贸易		二、建设银行的基本职能	159
贷款	156	三、建设银行的改革发展方向	159
二、存贷结合的个人住宅贷款	156	四、建设银行的业务拓展	160
三、个人购房贷款	157	第二节 建设银行的资金来源及运用	160
四、自建公助贷款	157	一、资金来源	160
五、住宅拨款改贷款	158	二、资金运用	162
第十五章 办理国家拨款和进行长期投资		第三节 建设银行的资金管理	164
贷款业务的主要金融机构		一、建设银行资金的构成	164
——中国人民建设银行		二、建设银行的资金管理体系	164
第一节 中国人民建设银行的基本任务		三、建设银行资金组织与运用	165
和职能	158		
第三篇 银行中短期贷款筹资			
第十六章 银行信贷筹资概述		一、流动资金贷款	176
第一节 信贷筹资的种类与渠道	167	二、生产周转贷款	177
一、流动资金贷款	167	三、临时贷款	178
二、固定资产贷款	168	第三节 结算贷款及核定方法	178
三、外汇贷款	168	一、结算贷款的对象及特点	178
第二节 信贷筹资方式	169	二、托收承付结算贷款	179
一、逐步申请与核资方式	169	三、信用证结算贷款	180
二、定期调整方式	169	第四节 科技开发贷款及核定方法	180
三、一次申请核贷和确定期限方式	169	一、科技开发贷款的对象、性质	180
四、定额透支贷款方式	170	二、科技开发贷款的基本原则	181
五、抵押贷款方式	170	三、科技开发贷款的种类	181
六、票据贴现方式	170	四、科技开发贷款的核定方法	184
第三节 银行信贷筹资的基本规则	170	第五节 抵押与票据贴现贷款额的计算	184
一、信贷筹资的基本政策	170	一、抵押贷款与票据贴现贷款	184
二、信贷筹资的基本原则	171	二、抵押贷款额的确定	185
三、贷款筹资的条件	171	三、票据贴现贷款的核定方法	186
第四节 信贷筹资的一般程序	172	第十八章 工业流动资金贷款操作程序	
一、借款计划与贷款指标	172	第一节 工业流动资金贷款操作的一般	
二、银行审批	172	程序	186
三、贷款合同	173	一、银行与企业建立信贷关系	186
四、监督支付与检查	173	二、贷款的申请与审查内容	188
五、信贷制裁	175	三、审查程序	190
第十七章 工业流动资金贷款		四、贷款的发放	191
第一节 工业企业资信评估与贷款序列		五、贷款的检查与回收	193
的确定	174	六、信贷制裁	195
一、企业资信评估的一般方法	174	第二节 科技开发贷款操作程序	197
二、贷款序列的确定	175	一、项目的申报与初审	197
第二节 一般流动资金贷款及核定办法	176	二、贷款的申请、审查与审批	197

三、科技开发贷款的评估	199	八、副食品基地贷款	228
四、贷款的发放、管理与收回	200	九、小额设备贷款	229
第三节 专项贷款操作程序	200	十、票据贴现	229
一、集体工业设备贷款	200	第三节 特种商业贷款业务操作程序与 方法	230
二、专用基金贷款	202	一、信用签订担保	230
第四节 其他信贷操作程序	202	二、承购应收帐款业务	230
一、卖方信贷	202	三、票据承兑业务	232
二、银行承兑汇	203	第四节 商业贷款利息的计算和贷款期限 的确定	233
三、信用签证	204	一、商业贷款利息的计算	233
第十九章 商业流动资金贷款及其核定方法		二、商业贷款期限的确定	233
第一节 商业企业信用评估与流动资金 贷款序列	207	第二十一章 农业及乡镇企业贷款筹资	
一、评估的概念与范围	207	第一节 农业贷款概述	234
二、评估的内容与方法	207	一、农业贷款的对象	234
第二节 商业周转贷款及其核定方法	209	二、农业贷款对象的基本条件	234
一、商业周转贷款	209	三、农业贷款的种类和期限	235
二、对不同流转环节的核定方法	210	四、农业贷款的项目管理	236
第三节 农副产品收购贷款及其核定 方法	213	第二节 国有农业企业贷款	237
一、农副产品收购贷款	213	一、国有农业流动资金贷款管理	237
二、贷款政策	214	二、国有农业技术改造、基本建设和种养 业投资性贷款管理	238
三、银行对农副产品的收购贷款的管理 方法	214	三、国有农业企业信用等级管理	239
第四节 临时贷款及核定方法	215	第三节 种植业和养殖业贷款	239
一、临时贷款	215	一、种植业贷款	239
二、临时贷款的核定方法	216	二、林业贷款	241
第二十章 商业流动资金贷款操作程序和方法		三、畜牧业贷款	242
第一节 商业贷款的一般操作程序	218	四、渔业贷款	243
一、建立贷款关系和贷款申请	218	第四节 农业基础设施及开发性贷款	244
二、贷前调查	220	一、农业基础设施贷款	244
三、贷款审批及发放	221	二、农业科技贷款	245
四、贷款检查	222	三、农业资源开发贷款	247
五、逾期及展期贷款的处理	222	四、扶贫贷款	248
六、信贷制裁	223	第五节 农副产品收购贷款	249
第二节 商业贷款种类的操作程序和 方法	223	一、农副产品收购贷款的专项管理	249
一、商品周转贷款	223	二、农副产品收购贷款额度的确定	249
二、临时贷款	225	三、农副产品收购贷款的帐户设置	249
三、专项储备贷款	226	四、农副产品收购贷款的期限	250
四、联营贷款	226	五、农副产品储备贷款	250
五、商业网点设施贷款	227	第六节 乡镇企业贷款	250
六、大修理贷款	228	一、乡镇企业贷款的基本原则	250
七、科技开发贷款	228	二、乡镇企业贷款的条件	250
		三、乡镇企业贷款的发放条件	250

四、乡镇企业贷款的方式	250	五、项目生产规模评估	267
五、乡镇企业贷款的种类和利息	252	六、项目投资计划评估	267
第七节 农村商业贷款	252	七、基础数据测算与评估	267
一、农村商业贷款的对象	252	八、财务效益评估的方法	268
二、农村商业贷款的条件和投向	253	九、财务效益的计算与分析	270
三、农村商业贷款的种类与期限	253	十、国民经济效益评估	271
第二十二章 银行的技术改造贷款		十一、总评估	274
第一节 技术改造贷款的性质与特点	253	第三节 技术改造贷款项目的概算、预算 和决算审查	274
一、技术改造的概念与特点	253	一、项目设计总概算	274
二、银行开办技术改造贷款业务的必 要性	254	二、施工图预算审查	275
三、技术改造贷款的性质	254	三、竣工决算审查	275
四、技术改造贷款的特点	254	第四节 技术改造贷款的发放	275
第二节 技术改造贷款的一般规定	255	一、技术改造贷款发放的程序	275
一、技术改造贷款管理的基本原则	255	二、技术改造贷款的管理方法	276
二、技术改造贷款管理的一般规定	256	第五节 技术改造贷款项目的检查与 信贷制裁	276
三、技术改造贷款的期限和利率	257	一、技改贷款的贷后检查	276
四、技术改造贷款的申请和审批	257	二、信贷制裁	277
五、技术改造贷款的发放和回收	257	第六节 贷款的回收与评价	277
第三节 技术改造贷款的检查与统计 制度	258	一、贷款的回收	277
一、技术改造贷款的检查	258	二、对贷款项目的总结和评价	278
二、技术改造贷款的统计分析制度	258	第二十四章 办理工商信贷、农村信贷及 其他投资贷款业务的金融机构	
第四节 技术改造贷款的责任制和风险 制度	260	第一节 中国工商银行	278
一、技术改造贷款的审批权限和风险 责任	260	一、概况	278
二、技术改造贷款项目审查与评估的 责任和风险的划分	261	二、中国工商银行的主要任务和基本 职能	279
三、技术改造贷款项目管理的责任制 划分	261	三、中国工商银行的业务范围	279
四、技术改造贷款管理的考核与责任	262	四、中国工商银行的组织机构	280
五、技术改造贷款管理的奖罚制度	262	五、中国工商银行的主要负债业务	280
第二十三章 银行技术改造贷款的操作程序		六、中国工商银行的资产业务	281
第一节 技术改造贷款项目的初选及 可行性论证	263	七、中国工商银行的信托投资业务	282
一、项目初选	263	八、中国工商银行的外汇业务	282
二、技术改造贷款项目的可行性论证	263	第二节 中国农业银行	283
第二节 技术改造贷款项目评估	264	一、概况	283
一、借款单位概况评估	264	二、中国农业银行的主要任务和职能	283
二、贷款项目概况评估	265	三、中国农业银行的业务范围	284
三、市场预测与评估	266	四、中国农业银行的组织机构	284
四、技术与建设条件评估	266	五、中国农业银行的外汇业务	284
		第三节 交通银行	286
		一、概况	286
		二、交通银行的特点	286

三、交通银行特殊的经营方式	286
四、交通银行的业务范围	287
第四节 其他金融机构	287
一、中国投资银行	287

二、中信实业银行	288
三、中国光大银行	289
四、深圳发展银行	290
五、信用社	291

第四篇 专项贷款、信托贷款和外汇贷款

第二十五章 专项贷款

第一节 专项贷款的基本原则和主要内容

内容	294
----------	-----

一、专项贷款的历史沿革	294
二、专项贷款的基本原则	294
三、专项贷款管理的主要内容	296

第二节 专项贷款的有关规定

一、贷款的对象和条件	297
二、贷款的期限和利率	298
三、贷款的审定、发放和收回	298

第三节 主要的专项贷款

一、扶贫地区专项贴息贷款	300
二、贫困地区县办企业贷款	302
三、少数民族贫困地区温饱基金专项 贷款	305
四、其他用于扶持贫困地区的专项贷款	307
五、金银专项贷款	307
六、购买外汇额度人民币专项贷款	309
七、扶持台商投资企业专项贷款	309
八、乡镇企业专项贷款	311

第二十六章 外商投资企业贷款

第一节 人民银行扶持外商投资企业专项

贷款	314
----------	-----

一、贷款的对象、使用范围和条件	314
二、贷款的计划管理及申请程序	314
三、贷款的利率	315

第二节 中国银行外商投资企业贷款

一、贷款对象	315
二、贷款条件和程序	315
三、贷款期限和利率	315
四、还款保证	316
五、借款合同	317
六、提款与还款	317
七、违约与违约处置	317

第三节 交通银行外商投资企业固定资产

贷款	318
----------	-----

一、贷款对象	318
二、贷款种类和方式	318
三、贷款条件	319
四、贷款期限	319
五、贷款利率	319
六、贷款申请	319
七、贷款使用	320
八、贷款担保	320
九、贷款的还本付息	320

第四节 中国投资银行外商投资企业

贷款	321
----------	-----

一、贷款对象和条件	321
二、贷款的种类、期限、利率	321
三、贷款的申请和审批程序	321
四、贷款的担保	321
五、借款企业的义务及违约处置	321

第五节 中国农业银行外商投资企业

贷款	322
----------	-----

一、贷款对象和条件	322
二、贷款审查要点	322
三、借款合同及银行对借款企业的要求	323
四、处罚	323
五、贷款的归还	323

第二十七章 科技开发贷款

第一节 科技开发贷款概述

一、科技开发贷款的历史发展	324
二、科技开发贷款的重要意义	324
三、科技开发贷款的性质、种类和原则	325

第二节 贷款对象、条件和使用范围

一、中国工商银行的规定	325
二、中国银行的规定	326
三、中国农业银行的规定	326
四、中国人民建设银行的规定	326

第三节 贷款的安排、审批和发放

一、贷款的计划安排	327
二、贷款的审批程序	327

三、对贷款项目的评估	327	第三十章 外汇贷款	
四、贷款的发放	327	第一节 外汇贷款概述	339
五、贷款的期限、展期和利率	328	一、外汇和外汇贷款	339
六、贷款的担保	328	二、外汇贷款的特点	340
第二十八章 信托贷款		三、外汇贷款的有利之处	340
第一节 信托贷款的概念与特点	328	第二节 外汇贷款的对象、使用范围和条件	340
一、概念	328	一、外汇贷款的对象	340
二、特点	328	二、外汇贷款的使用范围	341
第二节 办理信托贷款的程序	328	三、外汇贷款的使用条件	341
一、申请	329	四、外商投资企业申请外汇贷款时的条件和担保	342
二、信托机构进行审查的主要内容	329	第三节 贷款程序	343
三、签订借款合同	330	一、项目选择	343
四、贷款的展期	331	二、贷款申请	344
第三节 信托贷款的代理	331	三、贷前调查	346
一、信托贷款代理的含义和一般规定	331	四、项目评估	348
二、信托借款及其代理协议书	332	五、贷款合同的签订	348
第二十九章 委托贷款		六、贷款的发放	350
第一节 委托贷款概述	334	第四节 外汇贷款的利率、还款及逾期处理	352
一、委托贷款的概念	334	一、外汇贷款利率与费用	352
二、委托贷款的对象	334	二、贷款的还款手续	352
三、委托贷款的种类	334	三、贷款展期处理	353
第二节 办理委托贷款的主要原则和一般程序	334	四、贷款逾期处理	353
一、办理委托贷款的主要原则	334		
二、委托贷款的一般程序	334		

第五篇 证券筹资

第三十一章 证券与证券市场		一、股份有限公司的概念和基本特征	362
第一节 证券的概念与分类	354	二、股份有限公司与其它股份制企业的联系和区别	363
一、证券的概念	354	三、股份有限公司的作用	365
二、有价证券的概念和类型	354	第三十二章 股票的概念和类别	
三、政府证券(公债券)、金融证券和公司证券	355	第一节 股票概述	366
四、货币证券、资本证券和货物证券	355	一、股票的含义	366
五、上市证券和非上市证券	356	二、股票的基本特征	366
第二节 证券市场	357	三、股票应载明的内容	368
一、证券市场在金融市场中的地位	357	四、股票与相关概念的比较	368
二、证券市场的构成要素和特征	358	第二节 普通股股票与优先股股票	370
三、证券市场的分类	360	一、普通股股票	370
四、证券市场形成和发展的条件	360	二、优先股股票	372
五、证券市场的主要作用	361	第三节 记名股票和不记名股票	374
第三节 股份有限公司	362	一、记名股票	374