

工商信贷知识问答



工商信贷知识问答

王东来 编著

黑龙江科学技术出版社

F830.66 7

出版社

工商信贷知识问答

王东来 编著

黑龙江科学技术出版社

1988年·哈尔滨

封面设计：张秉顺

工商信贷知识问答

王东来 编著

黑龙江科学技术出版社出版
(哈尔滨市南岗区建设街35号)

估木斯书刊印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7.375印张 150千字

1988年12月第1版·1988年12月第1次印刷

印数：1—10,000册

ISBN7-5388-0397-1/F·17 定价：2.55元

序 言

中国工商银行，是经营城市金融业务的国家专业银行。因为它是新诞生的银行机构，社会各方面对它经营的信贷与结算业务还不甚熟悉和了解；同时，近年来，随着工商银行的业务领域不断拓宽，职工队伍中的新成分大量增加，职工队伍的政策业务素质愈来愈显得不适应新形势的需要。为了提高工商银行信贷与结算业务的透明度和工商银行的社会知名度，提高工商银行职工队伍的政策业务水平，以适应社会主义初级阶段发展商品经济的需要，当前十分需要有关全面、系统、具体的介绍工商银行业务经营方面的通俗读物，供社会和银行内部学习参考。这本《工商信贷知识问答》小册子的编写出版，正好顺应了社会各方面和银行自身的需求和愿望。

高级经济师王东来结合自己多年实践经验编著的这本小册子，简明扼要的阐述了中国工商银行的性质、职能作用、基本任务、服务对象、经营的主要业务及其发展前景；全面、系统地讲述了中国工商银行信贷与结算业务的具体内容、业务处理程序、手续及方法，特别是当前工商银行为适应商品经济发展需要而开拓的信贷与结算业务方面新的内容；具体、详细的介绍了中国工商银行信贷与结算业务方面的方针政策、规章制度以及为了支持经济搞活而制定的一系列

完善信贷与结算管理方面的灵活变通原则。可以说，这是一本讲述工商银行信贷与结算业务方面内容比较丰富，业务性比较强，范围比较广泛，即通俗又实用的工具书。

基层银行的领导、信贷、会计结算等专业人员，学习这本小册子，可以系统、完整的掌握信贷与结算方面的专业知识、政策原则和管理方法，从而，能进一步提高信贷、结算管理的工作水平。这对于更好的发挥银行的经济杠杆作用，支持社会主义有计划的商品经济发展，有效地调节国民经济活动是大有裨益的；工商企业的厂长(经理)、财会、供销等财经人员和社会各部门有关的经济工作人员，学习这本小册子，可以丰富金融知识，从而能自觉地依靠和利用银行的信贷与结算手段，搞好生产经营中的经济往来活动。这对于密切银企联系，共同加强信贷与结算管理，充分发挥社会各方面资金的使用效益，乃至提高全社会的经济效益也是十分有益的。

中国工商银行黑龙江省分行

行长、高级经济师

何清波

1988年6月

目 录

一、中国工商银行

1. 为什么要成立中国工商银行? 1
2. 中国工商银行什么时间成立的? 它的性质是
什么? 2
3. 中国工商银行的主要服务对象和基本职责是
什么? 3
4. 中国工商银行的基本任务和主要业务是
什么? 3
5. 中国工商银行目前的经营规模和发展情况
如何? 4
6. 中国工商银行的机构是如何设置的? 5

二、工商信贷管理

7. 工商信贷和工商信贷制度的概念是什么? 6
8. 工商信贷的基本任务及其相互关系是什么? 6
9. 怎样才能保证工商信贷基本任务的实现? 7
10. 工商信贷的作用是什么? 7
11. 工商信贷的基本原则是什么? 10
12. “区别对待, 择优扶植”的原则在商业信贷中的

主要标志是什么？	13
13. 工商银行贷款优惠有哪几种方式？加收利息是怎样规定的？	14
14. 工商银行信贷制裁有哪几种方式？实行信贷制裁的意义是什么？	14
15. 工商银行发放贷款有哪几种方式？	15
16. 工商银行的信贷资金来源是什么？	16
17. 工商银行现行的信贷资金计划管理办法的原则是什么？	16
18. 工商银行信贷资金计划管理的主要内容和要求是什么？	17
19. 利率的基本概念是什么？	18
20. 利率的作用是什么？	18
21. 我国有关利率管理政策规定的主要内容是什么？	20
22. 工商银行的现行利率是如何规定的？	21
23. 工商流动资金贷款的申请及发放手续是如何规定的？	23
24. 什么是贷款有经济保证？它有哪些具体要求？	23
25. 工商银行的贷款种类有哪几种主要的划分方法？其意义是什么？	24
26. 什么是贷款剩余物资保证？如何计算？	25
27. 如何进行工商企业流动资金贷款物资保证检查？	25

28. 工商信贷的经济杠杆作用表现在哪些方面?	
它对国民经济有哪些调节作用?	26
29. 怎样理解信贷资金与生产、流通的关系?	27
30. 银行信贷监督包括哪些内容?	27
31. 工商银行信贷资金运用对信贷资金来源有些	
什么影响?	28
32. 为什么说存款是工商银行赖以生存的基础?	28
33. 信贷收支平衡对国民经济有些什么重大的	
影响?	29
34. 银行对贷款的展期是怎样规定的?	29
35. 什么是贷款的“三查”制度?	30
36. 向银行贷款为什么要签定借款合同? 签定借款合同	
应遵循什么基本原则?	30
37. 借款合同都有哪些主要条款?	31
38. 借款合同变更和解除的条件是什么?	31
39. 如何理解按销售资金率掌握贷款?	32
40. 如何按销售资金率掌握贷款的发放?	33
41. 什么是贷款的经济效益? 银行贷款为什么要	
讲求经济效益?	33
42. 考核银行贷款经济效益的指标主要有哪几个?	35

三、工业、交通贷款

43. 国营工交企业流动资金贷款的对象和条件是	
什么?	38
44. 国营工交企业流动资金贷款有哪些种类?	39

45. 工业周转贷款核定的方法及发放与收回的手续是如何规定的？	41
46. 怎样确定和调整工业结算贷款的额度？	42
47. 工商银行办理科技开发贷款的目的和对象是什么？	43
48. 科技开发贷款项目应具备的条件和贷款使用的范围是什么？	43
49. 科技开发贷款的申请、发放手续是如何规定的？	44
50. 银行为什么发放流动基金贷款？	44
51. 专用基金贷款有什么特点？专用基金贷款发放的掌握原则是什么？	45
52. 怎样才能办好卖方信贷业务？	46
53. 科技开发贷款偿还的资金来源是什么？	47
54. 国营工交企业流动资金贷款有哪些主要的政策界限？	48
55. 集体工业贷款的条件和对象是什么？	49
56. 集体工业贷款种类有哪些？	50
57. 集体工业流动资金贷款的主要政策界限是什么？	50
58. 集体工业设备贷款项目应具备哪些条件？	52
59. 集体工业设备贷款的对象和范围是什么？	52
60. 集体企业归还所借设备贷款的资金来源是什么？	53
61. 工商银行对关闭企业贷款管理的理原则是什么？	53

四、商业、服务业贷款

62. 商业信贷的基本任务是什么?55
63. 商业、服务业贷款的对象和条件是什么?55
64. 商业、服务业贷款有哪些种类?56
65. 工商银行在什么情况下, 对商业、服务业不予
贷款?58
66. 商业流动资金贷款的额度是如何确
定的?59
67. 商品周转贷款核定的方法和发放与收回的
手续是如何规定的?60
68. 商业、服务业临时贷款发放的手续是如何
规定的?61
69. 商业结算贷款发放的手续和额度、期限的
确定是怎样规定的?61
70. 信用证结算贷款的发放与收回的手续是如何
规定的?63
71. 发放集体商业贷款的条件和基本原则是
什么?63
72. 如何掌握商业一、二级批发企业贷款?65
73. 如何掌握商业三级批发和零售企业贷款?65
74. 对粮食贷款的掌握原则是什么?66
75. 对商业服务业参加联营在贷款上是如何掌握的?67
76. 商业网点设施专项贷款的政策原则是什么?68
77. 工商银行对国营贸易中心贷款发放的掌握原则是

什么?	69
78.对放开经营的国营小型商业企业贷款掌握的	
原则是什么?	70

五、城镇个体经济贷款

79.工商银行为什么要对城镇个体经济户发放贷款?	73
80.城镇个体经济户贷款的对象和范围是什么?	78
81.城镇个体经济贷款的条件是什么?	74
82.在什么情况下银行不发放个体经济贷款?	75
83.城镇个体经济贷款的种类、期限是如何规	
定的?	75
84.城镇个体经济贷款申请和发放的手续是如何规	
定的?	76
85.城镇个体经济贷款借款合同规定的承保单位	
和承保人应具备哪些条件?	77
86.城镇个体经济银行帐户管理和信贷制裁的	
主要内容是什么?	78
87.城镇个体经济贷款的政策原则是什么?	79

六、技术改造贷款

88.技术改造的含义及指导思想是什么?	81
89.技术改造的战略意义是什么?	84
90.技术改造的范围包括哪些?	84
91.工商银行发放技术改造贷款的目的和意义是	
什么?	85

92. 工商银行技术改造贷款的对象是什么?	87
93. 技术改造贷款的用途是什么?	87
94. 技术改造贷款的条件是什么?	87
95. 工商银行技术改造贷款有哪些种类?	88
96. 工商银行技术改造贷款的申请、发放程序和手 续是怎样规定的?	88
97. 技术改造贷款新增效益的计算及还款资金来源是 怎样规定的?	93
98. 发放技术改造贴息贷款的目的和范围是 什么?	94
99. 技术改造贴息贷款的种类、期限是如何规 定的?	94
100. 技术改造贷款浮动利率的档次和支付原则是 怎样规定的?	95
101. 实例说明提前或拖后偿还贷款的利息计算 方法?	96
102. 技术改造资金实行专户管理的目的和范围是 什么?	98
103. 企业技术改造资金实行专户管理的主要项目是 什么?	99
104. 实行专户管理的“技术改造资金”的主要用途是 什么?	99
105. 技术改造资金管理的要求是什么?	100
106. 固定资金贷款与流动资金贷款有何区别?	101
107. 技术改造贷款与基本建设贷款有何区别?	102

108. 从哪些方面论证技术改造贷款项目的可行性? 103
109. 如何预测技术改造贷款的经济效益和还款期限? 104

七、抵押贷款和特种贷款

110. 抵押贷款的概念及银行办理抵押贷款的目的是什么? 105
111. 抵押贷款的对象是什么? 105
112. 办理抵押贷款的条件是什么? 106
113. 抵押贷款抵押品担保的内容是什么? 107
114. 哪些财产物资不能做抵押贷款的抵押品? 107
115. 怎样进行抵押品的估价、折算和确定抵押贷款的额度? 108
116. 抵押贷款的期限和利率是怎样规定的? 109
117. 工商银行对抵押贷款和抵押品如何管理? 109
118. 什么叫特种贷款? 特种贷款的用途是什么? 110
119. 企业申请特种贷款必须具备的条件是什么? 111
120. 特种贷款的期限、利率和还款的资金来源是如何规定的? 111
121. 特种贷款的回收有些什么规定? 111

八、银行统管流动资金

122. 为什么国营企业流动资金改由银行统一管理? 113

123. 银行统管流动资金的基本内容是什么?	114
124. 银行统管流动资金与“全额信贷”有何 区别?	115
125. 工商银行负责管理哪些企业的流动资金? 主要 职责是什么?	115
126. 工商银行统管流动资金的原则是什么?	116
127. 企业自有流动资金的来源和补充是如何规 定的?	118
128. 国营企业流动资金计划管理的方法程序是 什么?	119
129. 银行和企业如何对流动资金使用情况进行检查 和考核?	120
130. 流动资金和固定资金、专用基金为什么要分别 管理、分别使用?	121
131. 建立企业补充流动资金制度有何意义?	121
132. 工业企业流动资金的考核指标有哪些? 它们 各自的含义是什么?	122
133. 商业企业流动资金的考核指标有哪些? 它们 的含义是什么?	124

九、商业汇票承兑、贴现业务

134. 什么是商业汇票承兑、贴现?	125
135. 商业汇票承兑贴现业务的特点是什么?	126
136. 商业汇票承兑贴现的作用是什么?	127
137. 商业汇票承兑贴现的范围和基本原则是	

什么?	130
138.在签发、承兑、使用商业汇票中的具体原则是	
什么?	132
139.商业承兑汇票付款人应遵守哪些条件?	132
140.商业承兑汇票到期不能支付的处罚规定是	
什么?	133
141.申请办理银行承兑汇票的条件是什么?	133
142.商业承兑汇票受理及运转环节包括哪些手续	
步骤?	134
143.银行承兑汇票受理及运转环节包括哪些手续	
步骤?	135
144.商业汇票贴现与一般贷款的区别是什么?	137
145.商业汇票贴现的基本规定是什么?	138
146.商业承兑汇票贴现的程序及其手续步骤是什么? ...	139
147.银行承兑汇票贴现的程序及其手续步骤是什么? ...	141
148.举例说明银行承兑汇票贴现的实付贴现金额和	
贴现利息的计算方法?	142
149.工商企业不办理商业汇票承兑贴现行	
不行?	143

十、信托投资

150.什么是银行信托?	144
151.办理信托业务的条件是什么?	145
152.社会主义银行办理信托业务的必要性是	
什么?	145

153. 社会主义银行信托的职能作用是什么?	147
154. 银行信托业务的特点、方针和服务方向是 什么?	148
155. 银行信托业务应掌握哪些基本原则?	149
156. 我国社会主义银行信托与信贷的共同点和 不同点主要表现在哪些方面?	150
157. 中国工商银行所属的各级信托机构的性质和管 理形式是如何明确的?	151
158. 中国工商银行所属的信托投资公司业务范围有哪 些?	151
159. 信托存款的范围有哪些?	152
160. 委托放款基金包括哪些内容?	153
161. 委托业务分几类? 什么是甲类信托投资业务 和乙类信托投资业务?	153
162. 信托投资公司的资金信托业务包括哪些 内容?	153
163. 信托投资公司的财产信托业务主要包括哪些 项目?	156
164. 信托投资公司的其他信托业务主要包括哪些 项目?	157
165. 什么是金融租赁? 金融租赁项目有哪些?	159
166. 金融租赁业务有哪几种方式?	160
167. 银行信托投资公司办理租赁业务掌握的原则是 什么?	160
168. 怎样计算租赁费?	162

169. 信托投资公司的代理业务主要有哪些项目?	162
170. 信托投资公司的咨询服务业务范围有哪些?	165
171. 什么是技术改造互助存款? 存入技术改造互助存款 的企业可享受哪些优惠?	165
172. 什么是信托投资? 它与信托贷款有什么 不同?	166
173. 信托贷款与委托贷款有什么区别?	167
174. 中国工商银行信托投资公司的委托代理业务收取 手续费的标准是如何规定的?	167

十一、转帐结算

175. 什么叫结算? 什么叫转帐结算?	169
176. 实行转帐结算有哪些好处?	169
177. 转帐结算有哪些种类?	171
178. 银行帐户管理的基本规定是什么?	172
179. 申请开设银行帐户有哪些要求?	174
180. 银行帐户使用的要求是什么?	175
181. 银行帐户变更和撤销的手续是如何处 理的?	175
182. 银行办理结算的原则是什么?	176
183. 在什么情况下扣款要按顺序? 现行规定的 扣款顺序是什么?	178
184. 在银行办理转帐结算的单位必须具备哪些 条件?	179
185. 银行对违反结算纪律的单位实行哪些制裁	