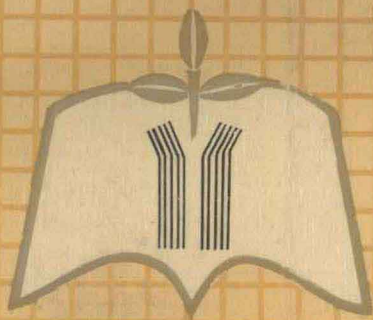


商业企业贷款

商业信贷管理

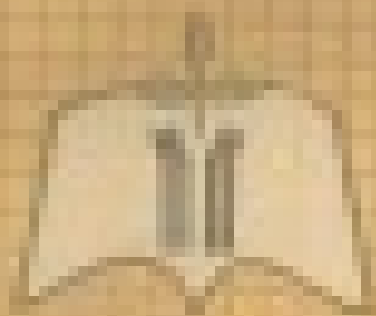
郑清智 编著



河南人民出版社

商业企业贷款 商业信贷管理

杨建宁 主编



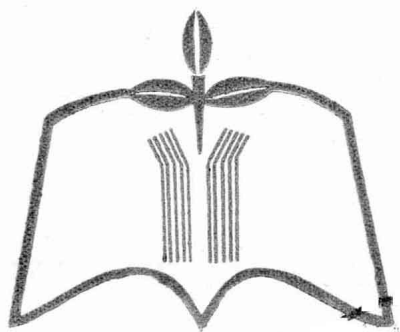
河南人民出版社

商业企业贷款



商业百科全书

郑清智 编著



河南人民出版社

商业企业贷款与商业信贷管理

主 编 郑清智

责任编辑 陈书林

河南人民出版社出版发行

周口市印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 17.75印张356千字

1990年4月第1版 1990年4月第1次印刷

印数1—5,000册

ISBN7-215-00874-6/F·220

定 价 6.40元

序

随着社会主义有计划商品经济的日益发展，银行在国民经济中的地位和作用愈来愈显得重要，货币信用的杠杆和调节作用，比以往任何时期更为突出，因此，一切从事经济工作的同志，都应该懂得一点银行的知识。

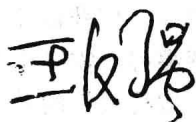
企业和银行是唇齿相依、紧密相联的，商业企业，包括国营商业、粮食商业、供销商业、医药商业、外贸商业、集体商业等，要把企业经营管理搞好，需要十分注意资金的运用和管理，力求用最少的钱，取得最好的效益，因此，必须强化金融意识，自觉把银行机制引入企业，否则，是达不到预期效果的。本书较系统地介绍了商业企业贷款方面的知识，是帮助商业企业熟悉商业贷款业务的良师益友。

银行从事商业信贷工作的同志，不但需要掌握商业信贷的基本理论、现行政策、制度和操作规程，而且还需要了解商业企业经营管理、经济法规等知识，本书都作了较系统的深入浅出的介绍，是商业信贷人员提高理论基础、政策水平、业务技能的系统读物。

本书是为商业企业和商业信贷人员写的，故名《商业企业贷款与商业信贷管理》，分为十四个方面，700多个问题。它有三个特点：一是专，专讲商业信贷知识；二是新，所集资料，是版前最新政策制度规定；三是实，实用性强，以问答形式，一题一答，便于实际工作中应用。

本书作者，长期从事财贸工作，近几年来；经过信贷

业务的实践,对商业企业贷款与商业信贷管理工作比较熟悉,有一定的理论基础和实践经验,所写内容新颖、丰富、实用,特向读者推荐。



(中国工商银行商业信贷部副主任高级经济师)



(中国工商银行河南省分行商业信贷处处长)

目 录

序

一、信贷的任务与作用

- 1、什么是信贷？什么是商业信贷？……………（ 1 ）
- 2、信贷的基本含义是什么？……………（ 1 ）
- 3、信贷的基本特征是什么？……………（ 1 ）
- 4、社会主义条件下信贷存在的必要性是什么？……（ 2 ）
- 5、什么叫信贷资金？怎样认识信贷资金运动的
过程？……………（ 2 ）
- 6、信贷资金运动的具体要求是什么？……………（ 3 ）
- 7、信贷资金的运动为什么必须以银行为中心？……（ 3 ）
- 8、信贷资金运动为什么要求偿还和收取利息？……（ 3 ）
- 9、怎样理解信贷资金运动与生产、流通的关系？……（ 3 ）
- 10、怎样理解信贷资金的运动过程是聚集、分配和使
用的统一？……………（ 4 ）
- 11、什么是社会主义信贷运动规律？……………（ 4 ）
- 12、银行信贷的基本任务及相互关系是什么？……（ 4 ）
- 13、商业信贷的作用是什么？……………（ 5 ）
- 14、商业信贷调节商品经济发展的杠杆作用表现在哪
些方面？……………（ 5 ）
- 15、信贷监督包括哪些内容？……………（ 6 ）
- 16、怎样才能发挥银行信贷的作用，实现信贷的基本
任务？……………（ 6 ）

- 17、商业信贷员的基本任务是什么？……………（8）
- 18、商业信贷员有哪些主要职责？……………（8）
- 19、商业信贷工作人员应该具备哪些素质？……………（9）
- 20、商业信贷员的职业道德是什么？……………（10）

二、信贷资金的来源和运用

- 21、工商银行的信贷资金来源主要包括哪些？……………（11）
- 22、工商银行信贷资金来源主要有哪几种？……………（11）
- 23、什么叫工商银行的自有资金？……………（11）
- 24、什么是各项存款，包括哪些主要内容？……………（12）
- 25、企业存款的构成是什么？……………（12）
- 26、城镇储蓄存款包括哪些内容？……………（12）
- 27、什么叫其他存款？……………（13）
- 28、什么叫当年结益和其它暂收应付款项？……………（13）
- 29、什么叫借入资金，包括哪些内容？……………（13）
- 30、向人民银行借款有哪几种？……………（13）
- 31、在人民银行存、借款的现行利率怎样？……………（14）
- 32、什么是向其它金融组织借款？……………（14）
- 33、工商银行对拆借资金有什么规定？……………（14）
- 34、为什么县支行和办事处无权拆借资金？……………（15）
- 35、什么叫金融债券？发行金融债券有什么意义？
……………（15）
- 36、什么叫信贷资金运用？主要包括哪些内容？……………（16）
- 37、信贷资金运用主要有哪几种？……………（16）
- 38、工商银行的各项贷款种类有哪几种主要划分方法？
……………（16）

- 39、科学划分贷款种类的意义是什么? (17)
- 40、工商银行向人民银行存款包括哪些内容? (17)
- 41、什么叫存款准备金? (17)
- 42、什么叫二级存款准备金? (17)
- 43、什么叫一般存款? (18)
- 44、其他资金运用包括哪些? (18)
- 45、信贷资金来源与运用有什么关系? (18)
- 46、信贷资金来源制约信贷资金运用表现在哪些方面?
..... (18)
- 47、信贷资金运用对信贷资金来源的影响主要表现在
哪些方面? (19)
- 48、正确认识工商银行信贷资金来源与运用的关系有
什么意义? (20)

三、商业企业及有关存款

- 49、工商银行组织存款的意义是什么? (21)
- 50、为什么说存款是工商银行赖以存在和发展的基础?
..... (21)
- 51、为什么说存款是平衡信贷收支, 调节市场货币流
通的重要手段? (22)
- 52、银行存款按照购买力和流动性的不同可以划分为
哪几类? (22)
- 53、流通性存款和积存性存款对货币流通各有什么调
节作用? (23)
- 54、银行存款对平衡商品供求有什么作用? (23)
- 55、银行存款对市场物价有什么影响? (23)

- 56、工商银行存款可以分为哪几大类? (24)
- 57、商业企业存款有哪几种分类方法? (24)
- 58、商业企业存款来源于哪几个方面? (25)
- 59、商业企业存款的性质、特点和构成怎样? (25)
- 60、商业企业结算户存款是怎样形成的? 有什么特点? (25)
- 61、商业企业专用基金存款是怎样形成的, 有什么特点? (26)
- 62、为什么商业企业结算户存款与现金没有本质上的区别? (26)
- 63、影响商业企业存款的因素有哪些? (27)
- 64、什么叫原生存款? 什么叫派生存款? (28)
- 65、区分原生存款和派生存款有什么意义? (28)
- 66、社会主义银行的商业贷款会派生存款吗? (28)
- 67、派生存款的作用是什么? (29)
- 68、在付现率和准备率双重制约下, 怎样计算派生存款数额? (29)
- 69、工商银行储蓄存款来源于哪几个方面? (29)
- 70、储蓄存款的特点是什么? (30)
- 71、影响储蓄存款的因素有哪些? (30)
- 72、存款的考核指标有哪几个? (30)
- 73、怎样计算企业存款率? (30)
- 74、怎样计算商业企业存款平均余额? (30)
- 75、近年来河南省在工行开户的商业企业存款率情况如何? (31)
- 76、什么是个人储蓄存款率? 怎样计算? (32)

- 77、什么是银行存款率？怎样计算？……………（32）
- 78、什么是长期存款率？怎样计算？……………（32）
- 79、什么叫存款稳定率？怎样计算？……………（32）
- 80、商业信贷员为什么要“一手抓存款，一手抓贷款”？……………（32）
- 81、怎样建立稳定增加企业存款的有效工作机制？……………（33）

四、商业流动资金管理

- 82、商业企业的资金是由哪些资金构成的？……………（35）
- 83、什么是商、粮办工业企业的资金来源和占用？……………（36）
- 84、什么是商业企业的自有资金？……………（37）
- 85、什么是商业企业的自有流动资金？……………（38）
- 86、什么是商业企业的借入资金，包括哪些？……………（38）
- 87、什么是商业企业的结算资金？……………（38）
- 88、怎样表述商、粮办工业企业的资金周转过程？……………（39）
- 89、商业企业资金周转特点是什么？……………（40）
- 90、商业企业资金周转与银行贷款有何联系？……………（42）
- 91、商业企业资金平衡表中的对应关系是什么？……………（43）
- 92、分析商业企业资金平衡表应着重分析哪几个问题？……………（43）
- 93、怎样计算和考核商业企业流动资金的占用率？……………（45）
- 94、如何对商品资金进行分析？……………（45）

- 95、如何对非商品资金进行分析? (46)
- 96、如何对结算资金进行分析? (46)
- 97、怎样检查分析商业企业的利润和费用情况? (47)
- 98、分析贷款物资保证多余或不足的方法是什么? (48)
- 99、怎样检查商业企业有无挤占挪用流动资金问题? (48)
- 100、怎样审查商业企业财务决算? (49)
- 101、根据资金平衡表(4—7)提供的数据,怎样对企业财务和经营情况进行分析? (49)
- 102、什么叫商业流动资金? (54)
- 103、商业企业流动资金来源主要有哪几部分构成? (54)
- 104、近年来我省商业企业流动资金来源结构情况如何? (56)
- 105、商业企业流动资金运用主要包括哪些? (56)
- 106、近年来河南省商业企业流动资金占用结构情况如何? (58)
- 107、怎样表述商业企业流动资金周转过程? (58)
- 108、商业企业流动资金周转与工业企业流动资金周转有什么不同? (58)
- 109、商业企业流动资金周转的主要条件是什么? (58)
- 110、为什么国营企业流动资金要改由银行统一管理? (59)
- 111、根据人民银行授权工商银行管理国营商业企业流动资金的职责是什么? (60)

- 112、工商银行对流动资金管理的原则是什么？……（60）
- 113、1983年国务院决定流动资金改由银行统一管理时
提出“五个不贷”、“十个不准”具体内容
是什么？……（61）
- 114、流动资金为什么不准用于基本建设？……（61）
- 115、为什么银行贷款不准用于弥补企业亏损？……（62）
- 116、为什么银行贷款不准挪用于垫缴未实现的税利？
……（62）
- 117、为什么银行贷款不准用于职工福利开支？……（62）
- 118、银行统一管理流动资金的具体办法是什么？……（62）
- 119、商业企业流动资金管理的主要方法和内容是什么？
……（63）
- 120、商业企业流动资金和固定资金的共同点和不同点
各是什么？……（64）
- 121、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？……（65）
- 122、建立商业企业补充流动资金制度的意义是什么？
……（65）
- 123、国营商业企业流动资金为什么要实行计划管理？
……（66）
- 124、银行对商业企业国拨流动资金管理有哪些规定？
……（66）
- 125、什么是企业自有流动资金率？……（67）
- 126、银行对国营商业批发和零售企业自有流动资金比
例有哪些规定？……（67）

- 127、新建、扩建企业自有流动资金比例银行要求达到多少？……………（67）
- 128、银行对各种国营贸易中心自有流动资金比例有什么要求？……………（68）
- 129、银行对商、粮办工业自有资金比例有什么要求？……………（68）
- 130、银行对集体和个体商业自有流动资金比例有什么要求？……………（68）
- 131、银行对联营企业（全民之间、全民与集体之间）自有流动资金比例有什么要求？……………（68）
- 132、新建、扩建企业所需要的铺底资金怎样解决？……………（68）
- 133、银行对实行利润包干和承包企业补充自有流动资金有什么要求？……………（69）
- 134、银行对实行利改税的企业补充自有流动资金的要求是什么？……………（70）
- 135、银行对集体企业充实自有流动资金有什么规定？……………（70）
- 136、银行对不按规定补充自有流动资金的企业有什么奖惩？……………（70）
- 137、为什么要核定商业企业流动资金占用额？怎样核定？……………（71）
- 138、对商业一、二级批发企业如何核定流动资金计划占用额？……………（71）
- 139、什么是商业流动资金加速率，如何计算？……………（72）

- 140、考核商、粮办工业流动资金的使用和经济效益有哪些指标? (72)
- 141、商业企业库存商品调价增补国拨流动资金后是否还要冲减征税? (73)
- 142、企业基金提取与使用有哪些规定? (74)
- 143、企业职工奖励基金的提取比例与使用有哪些规定? (74)
- 144、企业更新改造资金的来源和基本职能是什么? (75)
- 145、企业大修理基金如何提存和使用? (75)
- 146、什么是企业专用基金? 银行对企业参加生产和商品流转的专用基金应如何掌握? (76)
- 147、企业专用基金来源和管理原则是什么? (76)
- 148、什么叫虚盈实亏? 如何检查企业虚盈实亏现象? (77)
- 149、国营商办工业企业关闭后国拨流动资金如何管理? (77)
- 150、财政部门对国营企业库存商品、物资调价后企业财务处理有何规定? (78)
- 151、中国人民银行对商品调价财务处理有何规定? (79)
- 152、国营小型商业企业转为集体所有制或租赁给个人经营时其国拨流动资金如何处理? (79)
- 153、国营大中型商业企业推行承包责任制有关财务问题有哪些规定? (80)
- 154、啥叫挖潜? 商业企业潜力表现在哪些方面? (80)

- 155、啥叫风险呆帐贷款？确认风险呆帐贷款要注意考
核哪些情况？……………（81）
- 156、怎样协助商业企业挖潜？……………（82）
- 157、什么是商品储存保本期，怎样计算？……………（82）

五、商业信贷的基本原则和制度

- 158、制定社会主义贷款原则要体现哪些客观要求？需
要正确处理好哪些关系？……………（86）
- 159、什么叫信贷原则？工商银行办理商业信贷的基本
原则是什么？……………（86）
- 160、贷款按计划、择优发放原则的含义是什么？为什
么？有哪些具体要求？……………（86）
- 161、企业为什么必须认真编制借款计划？……………（87）
- 162、银行是否必须按照企业编制的借款计划如数发
放贷款？……………（88）
- 163、企业为什么必须按贷款用途使用贷款？……………（88）
- 164、什么叫信贷资金？什么叫信贷规模？二者有何联
系和区别？……………（88）
- 165、银行有信贷规模没有信贷差额能不能发放贷款？
有信贷差额没有信贷规模呢？……………（89）
- 166、什么是贷款必须有经济保证原则？贯彻这一原则
有何意义？……………（89）
- 167、贯彻贷款经济保证原则的具体要求主要有哪些？
……………（90）
- 168、贷款偿还计息原则的含义是什么？为什么要贯彻
这一原则？……………（90）

- 169、贯彻贷款偿还计息原则的具体要求有哪些？……（91）
- 170、什么叫“区别对待、择优扶植”原则？包括哪些内容？……（91）
- 171、银行发放商业贷款怎样贯彻“区别对待、择优扶植”的原则？……（92）
- 172、怎样对商业企业进行分类排队？划分企业类别的原则标准是什么？……（93）
- 173、怎样对商品进行分类排队？……（93）
- 174、工商银行对一类商业企业有哪些优惠政策？……（94）
- 175、工商银行对三类商业企业有哪些限制措施？……（94）
- 176、凡列入重点的企业，银行都必须贷款吗？……（94）
- 177、国家提出“十不贷”的内容是什么？……（95）
- 178、“五小工业”的标准是什么？……（95）
- 179、河南省重点贷款支持的工商企业和商品有多少？……（95）
- 180、工商银行为什么要开展企业信用等级评估业务？
评估范围是什么？……（96）
- 181、商业企业信用评估计分标准是什么？……（96）
- 182、企业信用一般分为哪些等级？……（96）
- 183、企业信用评估报告包括哪些内容？……（97）
- 184、企业信用评估经过哪些程序？……（97）
- 185、企业信用评估与分类排队有什么联系和区别？信用评估能代替企业排队吗？……（98）
- 186、哪些企业具备什么条件可向工商银行申请建立贷款关系？……（98）
- 187、企业如何申请建立贷款关系？……（98）