

信贷员工作手册

周子馨 史树著 主编

•5

复旦大学出版社

内 容 提 要

本书采用问答形式,对信贷业务基础知识、企业经济活动、信贷计划与信贷资金管理、银行信贷结算知识等作了较详细的介绍,同时还搜集了信贷工作的常用计算公式,以便信贷员在工作中随时查用。本书集知识性、实用性、政策性、资料性和工具性于一体,是银行及金融机构中信贷员理想的工具书,也是计划、会计、稽核专业人员不可缺少的辅助读物。

责任编辑 徐惠平

责任校对 张利勇

信贷员工作手册

周子馨 史叶菁 主编

复旦大学出版社出版

(上海国权路 579 号)

新华书店上海发行所发行 复旦大学印刷厂印刷

开本 787×96 1/32 印张 7.875 字数 132,000

1991 年 1 月第 1 版 1991 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN7-309-00631-3/F·134

定价: 3.00 元

编委主任：周子馨

副主任：田文琴

编委：范启元 童子文 李锦铨

主编：周子馨 史叶菁

编写人员：(按姓氏笔划排列)

韦杭初	史叶菁	过兴观
冯寿其	刘金梅	李锦铨
陈永熙	严志鸿	周子馨
赵惕群	莫仲康	诸季华
黄学仁	高家经	谢咏禾

前 言

周 子 馨

信贷是银行的主体业务，是国家管理经济的重要经济杠杆之一，对于繁荣经济，促进安定团结有着不可低估的作用。随着经济体制改革的不断深化，银行信贷工作在方针政策、原则要求、管理制度等方面也作了相应的调整和改革。党和国家制订了“控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节、提高效益”的信贷政策，规定了“区别对待，择优扶植”的信贷原则，提出了按照国家和地方的产业政策，实行贷款分类管理及“集体审议，三级审批”制度等等，以提高贷款的流动性、安全性、效益性，使银行信贷工作步入一个新的时期。为了提高银行信贷工作水平，充分发挥信贷的经济杠杆作用，我们根据银行信贷工作的实际需要，组织部分高级经济师和有丰富实践经验的信贷工作人员，编写了这本《信贷员工作手册》。

《信贷员工作手册》，以党的方针政策为准则，以信贷原则、政策、制度为依据，注重实用性，采用

问答形式,通俗易懂,简明扼要。对信贷管理,资金分配,贷款审查、发放、收回,企业经济活动分析,以及计划管理、结算等都作了较详细的阐述。并搜集了60种共180多个常用的计算公式,便于查用。因此,《信贷员工作手册》是各家银行及金融机构中信贷员理想的工具书,是计划、会计、稽核专业人员不可缺少的辅助读物,也可作为工商企业财会人员工作中的参考书。

由于编写时间仓促和编写人员水平有限,书中的疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

一九九〇年八月

目 录

一、信贷业务基础知识

1. 信贷资金的特征是什么?1-
2. 信贷资金的来源与运用关系如何?2
3. 信贷资金与企业流动资金关系如何?5
4. 什么是信贷调节?6
5. 贷款的基本原则是什么?8
6. 贷款的基本规定有哪些?10
7. 什么是贷款指标?12
8. 企业申请贷款应具备哪些条件?12
9. 怎样按销售资金率确定企业贷款计划? ...13
10. 流动基金贷款如何发放与收回?15
11. 工业周转贷款如何发放与收回?16
12. 临时贷款如何发放与收回?17
13. 什么是物资供销贷款,有何特点?.....18
14. 集体工业企业流动资金贷款如何掌握? ...19
15. 商业企业流动资金贷款的对象和种类有
哪些?21
16. 对商业系统一、二级站的贷款应如何掌
握?22

17. 对三级批发企业和零售商业的贷款如何掌握?23
18. 对经济联合体的贷款应如何掌握?24
19. 什么是网点设施专项贷款?如何管理?.....24
20. 城镇个体经济贷款的对象和条件是什么?25
21. 发放城镇个体经济贷款有哪些原则?26
22. 城镇个体经济贷款的额度和期限如何确定?26
23. 什么是农副产品预购定金? 农副产品预购定金贷款应如何管理?28
24. 什么是抵押贷款?如何申请、审查和发放?29
25. 抵押贷款怎样检查和收回?31
26. 什么是票据贴现贷款?票据承兑、贴现的审查及处理程序如何?32
27. 什么是专用基金贷款?有哪些特点?.....33
28. 企业申请专用基金贷款应具备哪些条件?34
29. 什么是科技开发贷款?主要有哪些种类?...35
30. 科技开发贷款如何发放与收回?37
31. 什么是技术改造贷款?38
32. 技术改造贷款的用途和种类有哪些?39
33. 技术改造贷款的申请、审批程序是怎样

的?	40
34. 技术改造贷款如何进行管理和检查?	41
35. 外汇贷款的对象是什么?主要种类有哪 些?	43
36. 企业申请外汇贷款应具备什么条件?	43
37. 企业申请外汇贷款时应向银行提交什么 证件?	44
38. 外汇贷款批准后,借款企业应办理什么 手续?	45
39. 借外汇的企业如何调整用款计划?	46
40. 企业如何使用及归还外汇贷款?	46
41. 什么是贷款“三查”制度?	47
42. 贷款的经济效果及其衡量标志是什么? ...	48
43. 什么是流动资金使用和管理“十个不 准”?	51
44. 什么是信托?它和信贷有什么不同?	51
45. 信托的职能和作用是什么?	52
46. 信托的主要业务有哪些?	54
47. 信托存款和一般银行存款有什么区别? ...	54
48. 什么是委托贷款和委托投资?	55
49. 什么是信托贷款和信托投资?	56
50. 什么是金融租赁?	57
51. 什么是代理业务和咨询业务?	58
52. 信托业务的特点是什么?	58

53. 什么是证券、债券、股票?	60
54. 什么是企业信用评级?	61
55. 企业信用评级有哪些作用?	62
56. 企业信用评级的测算指标有哪些?	63
57. 怎样评定企业信用等级?	64
58. 怎样以分值定等级?	65

二、企业经济活动分析

59. 企业经济活动分析的对象是什么?	67
60. 企业经济活动分析的技术方法主要有哪 些?	67
61. 如何分析商品产值和工业总产值计划完 成的情况?	70
62. 如何分析工业净产值完成的情况?	72
63. 如何分析等级产品的质量?	73
64. 如何分析材料使用情况?	75
65. 如何分析生产费用预算执行的情况?	76
66. 如何分析全部商品产品总成本计划完成 的情况?	79
67. 如何分析可比产品成本降低计划完成的 情况?	79
68. 如何对主要产品单位成本进行一般分 析?	81

69. 如何分析产品成本中原材料项目?	83
70. 如何分析产品销售计划完成情况?	84
71. 如何分析销售合同执行情况?	85
72. 如何分析影响产品销售的因素?	86
73. 如何分析利润计划完成情况?	87
74. 如何分析利润分配情况?	89
75. 如何对工业企业资金平衡表进行一般分 析?	90
76. 如何对流动资金计划占用额进行一般分 析?	93
77. 如何分析储备资金?	94
78. 如何分析生产资金?	96
79. 如何分析成品资金?	98
80. 如何对自有流动资金进行一般分析?	99
81. 如何分析非定额流动资金?	100
82. 怎样分析全部流动资金周转率?	101
83. 怎样分析定额流动资金周转率?	102
84. 怎样分析流动资金占用水平?	104
85. 怎样分析流动资金利润率?	106
86. 如何分析固定资产结构?	106
87. 怎样分析专项资金?	108
88. 如何对商品流转计划完成情况进行一般 分析?	110
89. 如何对商品销售进行一般分析?	110

90. 如何分析商品购进质量?.....	112
91. 如何分析商品储备?.....	113
92. 怎样对商品流通费用进行分析?.....	114
93. 如何对利润计划完成情况进行一般分 析?	116
94. 如何分析商品销售毛利?.....	117
95. 怎样对资金平衡表进行一般分析?.....	118
96. 如何分析商业流动资金结构?.....	120
97. 如何分析商品资金定额计划执行情况?	121
98. 如何分析商业流动资金周转率?.....	122
99. 如何分析商业流动资金占用率?.....	123
100. 怎样对商业流动资金利润率进行分析?	123

三、信贷计划与信贷资金管理

101. 什么是综合信贷计划?.....	125
102. 综合信贷计划有哪些主要内容?.....	125
103. 为什么综合信贷计划的金额必须以余额 计算?.....	126
104. 编制综合信贷计划的依据是什么?.....	126
105. 编制计划一般有哪几种方法?.....	127
106. 怎样编制存款计划?	128

107. 怎样编制贷款计划?..... 129
108. 专业银行怎样向人民银行编制借款计划和计划说明?..... 131
109. 信贷计划批准后,如何组织执行? 131
110. 检查信贷计划执行情况的内容有哪些? 132
111. 怎样检查计划指标完成情况和进度?... 133
112. 怎样按月、按季、按年检查信贷计划的执行情况?..... 133
113. “实贷实存”管理办法的基本原则是什么?..... 135
114. 人民银行的信贷资金管理包含哪些内容?..... 137
115. 1987 年改革信贷资金管理体制的主要内容是什么?..... 138
116. 人民银行对专业银行的再贷款有哪些种类?..... 139
117. 专业银行与人民银行之间哪些资金往来必须通过专业银行在人民银行的存款帐户进行清算?..... 140
118. 什么是信贷资金调拨?..... 140
119. 怎样调拨信贷资金?..... 142
120. 什么是“存差行”和“借差行”?..... 142
121. 如何计算“存差行”和“借差行”的差额?

.....	144
122. 什么是“联行汇差”?如何计算?	145
123. 专业银行拆借资金有哪些渠道?.....	145
124. 怎样调度和清算拆借资金?.....	146
125. 什么是现金管理?现金管理的意义和作 用有哪些?.....	148
126. 现金管理的对象有哪些?管理的基本内 容是什么?.....	149
127. 单位哪些支出可以使用现金?.....	149
128. 什么是单位现金库存限额?为什么要对单位 核定现金库存限额?.....	150
129. 怎样核定单位库存现金限额?.....	151
130. 单位收入的现金送存银行有哪些规定?	151
131. 什么是坐支? 对坐支现金有哪些规定?	152
132. 单位到外地采购携带现金和支付大额现 金如何管理?.....	152
133. 对违反现金管理的单位有哪些制裁措 施?.....	153
134. 对单位进行现金检查的主要内容是什 么?其检查形式有哪些?	154
135. 怎样对单位进行现金管理检查?.....	155
136. 单位在执行《现金管理条例》中,主要贯	

彻哪些具体规定和要求?.....	155
137. 什么是工资基金监督?工资基金监督有 什么作用?.....	157
138. 什么是工资总额?工资总额是怎样组成 的?其计算依据是什么?	158
139. 工资基金监督的对象有哪些?工资基金 监督有哪些范围?.....	158
140. 工资基金监督有哪些做法?.....	159
141. 对单位正确贯彻工资基金管理有哪些要 求?.....	160

四、银行结算基础知识

142. 什么是结算?.....	161
143. 什么是结算原则和结算纪律?.....	162
144. 如何区分结算过程中的有关责任?.....	163
145. 银行在办理结算中如何进行结算监督?	164
146. 什么是结算制裁?结算制裁有哪几种方 式?.....	165
147. 什么是汇票?有哪几种形式?	166
148. 银行汇票适用于哪些范围?有哪些基本 规定?.....	166
149. 汇款人怎样办理银行汇票结算?.....	167

150. 什么是银行汇票的转汇和背书转让?… 168
151. 办理现金汇票有哪些规定?…………… 168
152. 收款单位和个体经济户如何接受银行汇
票和办理转帐结算?…………… 169
153. 在办理银行汇票结算中发生特殊情况应
如何处理?…………… 170
154. 什么是商业承兑汇票?如何办理商业汇
票的承兑?…………… 171
155. 签发商业汇票有哪些基本规定?…………… 172
156. 什么是商业汇票的背书、背书人和被背
书人?…………… 172
157. 怎样办理商业承兑汇票的委托收款?… 173
158. 商业承兑汇票到期日付款人无款支付怎
么办?…………… 173
159. 什么是银行承兑汇票?…………… 174
160. 企业怎样向开户银行申请办理银行承
兑汇票?…………… 174
161. 什么是银行承兑契约?…………… 175
162. 银行承兑汇票到期日如何收取票款?… 176
163. 什么是商业汇票的贴现、转贴现和再贴
现?…………… 177
164. 怎样计算贴现期限、贴现利息和实付贴
现金额?…………… 178
165. 申请贴现人和贴现银行如何办理商业汇

票的贴现?.....	179
166. 贴现汇票到期,贴现银行如何收取票款?.....	180
167. 商业汇票遗失或未使用注销手续如何处理?.....	180
168. 什么是银行本票结算?适用范围有哪些?.....	181
169. 银行本票结算的主要规定有哪些?.....	182
170. 怎样办理银行本票结算?.....	182
171. 专业银行向收款人兑付本票应重点审查什么?.....	183
172. 客户持未使用的银行本票请求退款如何办理?.....	183
173. 什么是支票?有哪几种形式?	184
174. 支票结算的使用范围及主要规定有哪些?.....	184
175. 支票结算在什么情况下银行可以退票?.....	185
176. 支票和印鉴丢失怎么办?.....	186
177. 什么是定额支票?有哪些基本规定? ...	186
178. 银行办理定额支票应重点注意什么?...	188
179. 什么是银行汇兑结算?.....	188
180. 单位和个人怎样向银行办理汇兑结算?.....	189

181. 什么是“留行待取”汇款? 如何办理?...	190
182. 汇款单位或个人怎样申请办理退汇?...	190
183. 什么是委托收款结算方式? 有哪些特点?.....	191
184. 如何向银行办理委托收款?.....	192
185. 委托收款结算的付款期如何计算?.....	192
186. 付款人帐户无款支付怎么办?.....	193
187. 什么是异地托收承付结算方式?.....	193
188. 单位如何向银行办理托收和承付手续?	194
189. 托收承付结算方式的付款期如何计算?	195
190. 付款单位如何向银行办理拒付?.....	196
191. 付款单位帐户不足支付怎么办?.....	197
192. 什么是代办发货托收承付结算?.....	198
193. 什么是代理收货托收承付结算?.....	199
194. 什么是“三方交易, 直达结算”?	199
195. 什么是信用卡?.....	200
196. 使用信用卡一般有哪些规定?.....	201
197. 怎样申请使用牡丹信用卡?.....	202
198. 牡丹信用卡的有效期有多长? 每次支付的 限额是多少?.....	202
199. 使用牡丹信用卡取现或消费的手续怎 样? 如何办理报失?	203