

《工商信贷教学案例》编写组

0.56-42

工商信贷 教学案例

东北财经大学出版社

94
F830.56-42
1
2

工商信贷教学案例

《工商信贷教学案例》编写组

XA133/14



3 0084 4258 8

东北财经大学出版社



B

745667

(辽)新登字10号

工商信贷教学案例

《工商信贷教学案例》编写组

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

喀左县印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 6.5 字数: 150,000

1989年9月第1版 1992年11月第3次印刷

责任编辑: 周末 责任校对: 计凤兰

印数: 15 201—17 000

ISBN 7-81005-291-8/F·210 定价: 2.00元

编 审 说 明

《工商信贷教学案例》是为银行成人高等教育专业课程《工商信贷》编写的配套教材，适用于中央广播电视大学金融专业、工商银行系统成人高等教育各专业，也可作为银行干部岗位培训、自学和信贷业务研讨用书。

《工商信贷》是一门实用性很强的专业课，案例教学是一种先进的教学方法。为了紧密结合工商信贷基本教材的需要，本书案例全部是从工商信贷实际业务中选择提炼、加工编写的。所有案例按照《工商信贷》各章节的顺序排列。每一个案例的编写都力求符合教学需要，体现教学内容的需要。根据每个案例的情况，在编写形式上一般包括背景材料或基本情况介绍、案情或案由提示、案例简要分析等几部分内容，为了便于学员思考和讨论，各个案例均不给定标准答案，而是提出若干思考题，由学员自己进行思索和判断。

参加本书编写的同志有天津财经学院王荫乔教授、工商银行天津分行庞明阳、河北分行郭尚俊、天津培训中心杜昌隆、河南干部中专夏维荣、高级经济师吕仲林、上海金融职工大学王大章高级经济师、黑龙江金融职工学院姜作明、湖南金融职工大学张秀谷、杭州金融管理干部学院沈立荣，由王荫乔总纂。经我们审定，可作为试用教材出版。

编写一套质量较高的案例是一项比较困难的工作。工商信贷业务发展很快，由于时间仓促，这套教学案例尚待充实

修改，读者对本书的意见和建议请随时函告中国工商银行职工教育部教材处。

中国工商银行教材编审委员会

1989年 7 月

目 录

1. 企业流动资金计划的编制.....	(1)
2. 企业流动资金借款计划的编制.....	(7)
3. 工业企业的年度借款计划.....	(12)
4. 零售商店年度借款计划的核定.....	(17)
5. 采取措施稳定和发展企业存款.....	(19)
6. 企业存款之争	(23)
7. 积极筹措资金支援生产流通.....	(24)
8. 这样对待储户对吗.....	(27)
9. 这笔临时贷款应该放吗.....	(30)
10. 企业急需贷款时, 如何保证贷款安全.....	(31)
11. 这笔税款该不该支持.....	(33)
12. 怎样对待名牌产品.....	(34)
13. 一笔社会集资贷款.....	(35)
14. 如何掌握对限产企业的贷款.....	(37)
15. 支持商业批发企业进货, 促进及时调整库存 结构.....	(39)
16. 开展商业承兑汇票贴现支持生产和流通.....	(44)
17. 开展票据承兑贴现业务, 有利于横向经济联 系的发展.....	(48)
18. 开展商业汇票承兑贴现业务, 协调工商矛盾	(50)

19. 一笔400万元贷款支持的胶合板交易始末·····	(54)
20. 20万美元的经济损失谁来承担·····	(59)
21. 贷款连环担保不可行·····	(63)
22. 采用抵押贷款方式促进集体企业扭亏为盈·····	(67)
23. 担保不当, 个体户贷款面临风险·····	(73)
24. 这6万元贷款为什么不能收回·····	(74)
25. 这是一笔人情贷款吗·····	(75)
26. 运用法律手段收回逾期贷款·····	(78)
27. 促进企业兼并提高经济效益·····	(83)
28. 协助企业挖潜, 搞活资金·····	(88)
29. 通过调整信贷结构, 促进企业调整产业结构·····	(94)
30. 利用信贷杠杆协助企业解决积压汽车·····	(100)
31. 采用票据贴现清理企业拖欠贷款·····	(105)
32. 从实际出发发放好商业网点设施贷款·····	(108)
33. 发放外汇贷款, 支持企业出口换汇·····	(112)
34. 合理发放技术改造贷款, 支持化工企业扩大生产·····	(117)
35. 技术改造贷款要大力支持有社会效益的项目·····	(125)
36. 发放技术改造贷款支持企业调整产品结构·····	(127)
37. 用科技开发贷款支持企业开发新产品·····	(129)
38. 同一个产品的两个技术改造项目的不同结局·····	(134)
39. 一笔技术改造贷款申请发放的实例分析·····	(139)
40. 利用脱墨废纸生产白板纸——科技开发贷款·····	

项目审查报告.....	(145)
41. 一份科技新产业计划项目可行性研究报告	(148)
42. 通过国际租赁引进设备经济效益显著.....	(160)
43. 发放委托贷款协作生产短线产品.....	(164)
44. 中州变压器厂信用评估报告.....	(167)

附 录

- 一、中国工商银行关于国营工交企业流动资金贷收暂行办法
- 二、中国工商银行抵押贷款管理暂行办法
- 三、中国人民银行商业汇票承兑、贴现暂行办法
- 四、中国工商银行外汇贷款暂行办法

案例1

企业流动资金计划的编制

一、基本情况

太行钢铁厂是某省规模较大的中型冶金企业，年炼铁能力90万吨，炼钢能力120万吨。1987年底，拥有固定资产5.2亿元，自有流动资金5769万元，职工2.8万人。近几年该厂逐步由生产型向生产经营型转变，企业管理水平较高，生产能力发挥比较充分，经济效益在同行业中处于领先地位。

二、案情与分析

1988年，国家下达该厂生产、销售和资金周转计划如表1。

表1

	1987年实际	1988年计划	计划比实际
工业总产值(万元)	43500	46500	+6.4%
生铁产量(万吨)	80	85	+6.3%
钢产量(万吨)	100	110	+11%
销售收入(万元)	62000	70000	+12.9%
全部流动资金周转(元)	114	111	-3(天)
销售资金率(%)	31.7	30.7	-3%

银行和企业编制1988年流动资金计划时，考虑到企业计划期内新投产项目较多，所需原材料涨价幅度大，产品销售价格受国家计划控制，涨价因素不明显，这些都是加速资金周转的不利因素。另一方面，又存在着通过加强管理，能够压缩不合理占用，节约资金的有利条件。在核定资金占用计划时，为力求计划指标符合实际，采用两种编制计划的方法，以便相互印证。

方法一：考虑影响资金占用的各主要因素，将全部流动资金计划，分为定额流动资金计划和非定额流动资金计划两部分。

（一）定额流动资金计划的编制过程和方法

对1987年末企业定额流动资产进行清理，搞清超储积压物资，落实挖潜处理计划。

首先，企业财务部门和企业供销部门、生产部门一起，对年底原材料、辅助材料、在产品 and 产成品库存进行全面清查盘点，逐一核实。对帐物不符的，查清原因，调整帐目。最后核实年末定额资产占用13600万元，其中储备资金9300万元，生产资金2600万元，成品资金1700万元。

其次，对定额资产中不合理占用进行清理，共清出1384万元、其中原辅材料超储604万元，在产品生铁库存超储1万吨，多占资金300万元，产成品钢锭库存超限额1.5万吨，480万元。

第三，对不合理占用研究制订处理措施和搞活资金的计划。①原材料中超储的耐火材料，铁矿粉，本地生产，市场供求基本平衡，可以随用随购，储备期缩短7天，超储部分压缩50%，减少资金占用300万元。②计划年度可通过进一

步提高炼钢炉生产效率，减少生铁库存1万吨，300万元。③产成品库存过大，主要是受铁路运输影响，发货不及时所致，1988年计划通过及早和铁路部门联系，增加车皮，均衡发运；近处和铁路运输不方便的单位，改为公路运输，将成品资金降到合理水平。采取上述措施后，可减少定额资产占用1080万元。分季实施上述计划，年度平均占用可减少540万元。

1988年增加流动资金占用的因素主要有两项：新项目投产和原辅材料价格上涨。

1988年有两个新项目投产。①6000m³制氧机和10万m³煤气柜，将于年初投入使用，需要增加备件辅料等储备物资，共需增加资金378万元。②年初9号高炉竣工投产，需增加资金150万元。其中备料所需资金134.7万元，生铁库存15.7万元。储备资金的测算依据如表2。

表2

	日耗量 (吨)	储备期 (天)	储备量 (吨)	单 价 (元)	总金额 (万元)
铁矿粉	300	20	6000	100	60
精 煤	200	20	4000	150	60
耐火材料	1	90	90	300	2.7
其他辅料	40	15	600	200	12
合 计					134.7

以上两项新增项目投产，共需增加资金528万元。

价格上调对资金的影响。根据近期掌握的材料，进入1988年后，企业所需原辅材料价格将陆续上调，影响采购成本升高，波及储备资金、生产资金和成品资金的占用全面增长。

① 原辅材料调价影响储备资金占用增加如表3。

表3

	月平均储备 (万吨)	单位调价 元/吨	增加资金占用 (万元)
精矿粉	6.5	40	260
矿粉	4	25	100
精煤	4	20	80
耐火材料	1.1	50	55
合计			495

② 因钢材及机电产品调价，影响辅助材料平均占用升高20%，220万元。

③ 因原材料成本增加，影响生产资金平均占用上升10%，260万元；影响成品资金平均占用上升15%，255万元。以上调价因素影响整个定额资产占用上升1230万元。

根据以上分析，1988年增资因素使企业定额资产占用增加1758万元，挖潜搞活资金可减少占用540万元，增减相抵，定额流动资金占用比1987年增加1218万元。合计1988年太行钢铁厂定额资产占用为13600万元 + 1218万元 = 14818万

元。

（二）非定额资金占用计划的编制

1987年末企业非定额资金占用5890万元。其中发出商品3335万元，应收贷款597万元，其他应收款1720万元，货币资金218万元。全年非定额资金平均占用6200万元。年末占用较年度平均占用略低，主要是银行存款下降较多。年度中间正常情况下，银行存款一般在1200万元至1500万元之间。年末因资金紧张，清交利税及承付未清贷款，使银行存款降到200万元，属超低占用。

年末非定额资金占用较多的项目有：①发出商品及应收销货款，超银行核定限额多占用资金900万元，主要是货款被拒付和拖欠，约占款800万元。计划1988年通过加强合同管理，严格结算纪律以及抓紧催收货款，使拖欠拒付款减少600万元。②其他应收款中，一是财务核算不合理，使占用虚增1087.8万元，均为各分厂独立核算后，总厂与各分厂在调整帐目中重复记帐和错挂帐所致。1988年经纠正错调帐目，可减少占用400万元。二是职工欠款80万元，计划年度压缩50万元。

对非定额资金占用，通过补足占用不足的银行存款，压缩不合理占用后，核定1988年非定额资金计划占用额为6350万元。

太行钢铁厂1988年度全部流动资金计划平均占用为14818万元 + 6350万元 = 21168万元。

根据近几年来企业产成品库存占用上下波动较大，发出商品和应收销货款上升较猛的情况，为有重点地加强资金管理，1988年核定成品库存限额为1715万元，发出商品和应收销货款限额为3400万元。超限额占用的资金，银行贷款从

严掌握。

方法二。按计划销售收入和计划销售资金率编制流动资金占用计划。

太行钢铁厂1987年实际销售资金率为31.7元，1988年计划降低3%。按公式计算如下：

$$\text{计划期全部流动资金平均占用额} = \text{计划期销售收入} \times \text{上期实销售资金率} \times [1 - \text{销售资金降低率}]$$

$$70000 \text{万元} \times 31.7 \times (1 - 3\%) = 21524 \text{万元}$$

对比上述两种方法计算的流动资金计划占用额，方法二比方法一多356万元。

三、思考题

1. 对比本案例核定流动资金占用计划的两种方法，各有什么特点？哪种方法核定的结果比较切合实际？

2. 采用方法一，在实际工作中还会遇到哪些影响资金占用的因素？资金占用还有没有进一步压缩的可能性，请举例说明。

3. 在编制全部流动资金计划占用额的同时，编制成品库存限额和发出商品，应收销货款限额有无必要？

4. 在实际工作中，企业按指令性计划进行生产的比重减少，靠市场调节的生产增加。由于市场影响企业产销的多变性，使企业编制的流动资金计划相对缺乏可靠的依据，因此有人认为：

① 没有必要编制流动资金计划，企业的不确定性，以及由计划导致企业认为银行应保证计划内资金供应会使银行工作被动。

② 资金占用计划是在企业产供销计划基础上编制的，因而是有根据的。有了计划，能使银行对资金变动方向有个大致了解，有利于银行统筹安排资金，计划是必要的。

③ 银行现在有贷款自主权，对脱离实际的、与现实不一致的计划，可以不执行。企业计划资金需要量对银行放款没有绝对约束力。

④ 企业的资金需要量计划应服从国家全局资金供应计划。在两者发生矛盾时，银行站在全局立场上，考虑企业资金需要，分别轻重缓急，区分重点与一般，安排资金使用，是现时期银行的重要职能。部分企业的流动资金计划不能完全实现，并不否定编制计划的必要性。

你同意哪种意见，还是另有看法？

案例2

企业流运资金借款计划的编制

一、基本情况

企业流动资金借款计划是企业安排年度生产经营所需流动资金的重要依据，也是银行据以安排年度贷款计划的重要依据。流动资金借款计划分为两部分内容：一是流动资金借款总额计划；二是根据借款总额计划确定流动基金借款、生产周转借款和临时借款分类借款计划。

（一）流动资金借款总额计划的编制

仍以上例太行钢铁厂为例。1988年企业流动资金计划占用额为21168万元，其中定额流动资金14818万元，非定额

流动资金6350万元。

经逐项分析估算，1988年企业流动资金来源的有关项目是：

1. 国拨流动资金5100万元；
2. 企业自己补充的流动资金669万元；
3. 定额负债，包括应付工资、应付税金、预提费用、存入保证金、暂收和预收货款等项资金。这些资金先收后付形成的年度平均最低占用总额为1400万元。

4. 专用基金结余。包括折旧基金、大修理基金、更新改造资金、生产发展基金，新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和奖励基金。这些基金先提后用，先留后用，暂时未用的结余，按年度平均最低占用额计算为737万元。

搞清上述各项有关资金来源后，从流动资金平均占用额中减去上述各项资金，即可求得银行借款总额。

$$\begin{aligned} & 21168 \text{ 万元} - (5100 \text{ 万元} + 669 \text{ 万元} + 1400 \text{ 万元} + 737 \text{ 万元}) \\ & = 21168 \text{ 万元} - 7906 \text{ 万元} = 13262 \text{ 万元。} \end{aligned}$$

（二）确定各类流动资金借款计划

中国工商银行古城办事处，开户工交企业共有8家。重工业系统有太行钢铁厂、矿山机械厂、和张家庄煤矿。轻纺工业系统有新兴棉纺厂、红星被服厂、和前进衬衫厂。除上述六户生产企业外，还有两户物资供销企业：市物资局木材公司、机械工业局供销公司。1987年，该办事处所辖工业企业流动资金贷款余额13810万元，支持企业完成工业总产值58440万元，实现销售收入82057万元，创造利润11865万元，分别较上年增长9.4%、14.8%和10.2%。

1988年，该办事处坚持宏观控制，收紧贷款，提高信贷

资金使用效益的方针，在协助所辖企业编制流动资金计划的基础上，确定了各企业流动资金借款总额计划。按现行贷款办法规定，企业流动资金借款分为流动基金借款、生产周转借款、和临时借款。如何划分、编制上述各类流动资金借款计划呢？古城办事处的做法是：

① 流动基金借款。国家规定，按企业上年实际定额流动资金平均占用额计算，工交企业自有流动资金的比率，生产企业应达到70%，物资供销企业应达到50%。不足规定比例的那部分资金，由流动基金贷款垫付；该贷款期限二至三年。古城办事处对该贷款期限按一年掌握，目的在于有利督促企业补充资金。该贷款数额计算方法：以太行钢铁厂为例，1987年该企业定额流动资金平均占用为13433万元，国拨及自补流动资金为5769万元，1988年流动基金贷款计划数为 $13433\text{万元} \times 70\% - 5769\text{万元} = 3634\text{万元}$ 。

② 生产周转贷款。指企业超过规定比例流动基金，低于年度中间正常合理最低需要的那部分资金借款。生产周转贷款，年度中间银行通常不能收回，收回就会影响生产。因此该贷款一般年初核定，期限一年，一次贷给，年底指标作废，下年重新核贷。古城办事处在确定生产周转贷款比例方面，根据各企业的具体情况，确定相适应的比例。太行钢铁厂、矿山机械厂和张家庄煤矿生产经营的季节性不明显，原材料供应和产品销售比较均衡，企业资金占用年度中间起伏波动不大，生产周转贷款按全部贷款的75%核定。新兴棉纺厂、红星被服厂和前进衬衫厂原材料采购和产品销售有明显的季节性，资金占用年度中间升降幅度大。如新兴棉纺厂年初大批购进棉花，储备资金的峰值高达1600万元，资金