

乡镇工业信贷管理

• 实用手册

李国光 主编

中国金融出版社

责任编辑：秦池江

乡镇工业信贷管理实用手册

杨国忠 主编

中国金融出版社 出版发行

江苏省常熟市赵市印刷厂 印刷

*

787×1092毫米 32开本 20.375印张 450,000字

1989年3月第一版 1989年3月第一次印刷

印数1—50,000(内精装本20,000册)

统一书号：ISBN 7-5049-0437-6/F·109

精装本定价：7.80元

平装本定价：6.20元

《乡镇工业信贷管理实用手册》

编辑委员会和撰稿人

主编

杨国忠

编委及撰稿人

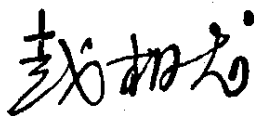
罗福永	张盛荣	谢俭仁	张军森
金庸	沈开启	穆建军	张南雄
严功德			

前 言

强化信贷管理,优化信贷结构,提高信贷效益,须运用有效的方法、技术。《乡镇工业信贷管理实用手册》介绍的知识,正是全国乡镇工业信贷员所迫切需要掌握的。

本书着重围绕信贷管理的“程序化、规范化、制度化”,力求实务,着力技巧,从贷款的安全性、流动性与效益性出发,针对乡镇工业发展的不同水平,提出流动资金贷款和固定资产贷款管理的多种实用有效做法;针对乡镇企业的创汇、承包、租赁、横联、兼并、拍卖,不同的行业和票据贴现等,提出贷款放、管、收的技术性措施,以及检查、考核、分析的适用方法。其主要内容是在基层和编著者个人多年工作实践的基础上提炼出来的,一些部分是目前一般工业信贷教材中所没有的。因而,具有一定的参考价值和现实的指导作用。如果全国乡镇工业信贷员在短时期内能掌握本书所涉及到的知识、技能,那么我们的乡镇工业信贷工作肯定会大大向前迈进一步!

应编著者邀请,谨以此文,祝贺推荐!



1988年12月

目 录

前言.....	戴相龙
第一章 乡镇工业财会基础知识.....	(1)
一、会计的对象和任务.....	(1)
(一)会计对象.....	(1)
(二)会计方法.....	(1)
(三)会计的职能和任务.....	(2)
二、记帐方法.....	(2)
(一)会计科目.....	(2)
(二)记帐程序.....	(4)
(三)记帐方法.....	(6)
三、资金占用与资金来源.....	(8)
(一)资金占用.....	(8)
(二)资金来源.....	(10)
(三)资金占用与资金来源的平衡关系.....	(11)
四、主要经济业务的核算.....	(11)
(一)材料的管理和核算.....	(11)
(二)产品成本的管理和核算.....	(15)
(三)产品销售的管理和核算.....	(24)
第二章 乡镇工业流动资金管理.....	(30)
一、定额流动资金管理.....	(30)

(一)核定定额流动资金定额.....	(30)
(二)定额流动资金使用效果的分析.....	(34)
(三)定额流动资金占用状况的分析.....	(35)
二、非定额流动资金管理.....	(35)
(一)货币资金管理.....	(35)
(二)结算资金管理.....	(38)
三、乡镇工业的利润管理与分配.....	(39)
(一)利润的管理.....	(39)
(二)利润的分配.....	(40)
(三)帮助企业搞好利润分配.....	(41)
第三章 乡镇工业流动资金贷款管理	(46)
一、乡镇工业流动资金贷款的有关规定.....	(46)
(一)贷款方针.....	(46)
(二)贷款原则.....	(46)
(三)贷款对象.....	(47)
(四)贷款的基本条件.....	(47)
(五)贷款的选择条件.....	(47)
(六)对借款单位的信贷分析.....	(49)
二、贷款的方式.....	(50)
(一)担保贷款方式.....	(50)
(二)抵押贷款方式.....	(52)
三、几种贷款管理办法.....	(54)
(一)三类贷款分类管理办法.....	(54)
(二)按企业等级管理贷款办法.....	(60)
(三)按销售资金率管理贷款方法.....	(68)
(四)贷款与企业主要经济活动挂钩管理办法.....	(70)
(五)量、本、利分析管理贷款办法.....	(73)

四、流动资金贷款的发放、回收与期限管理·····	(76)
(一) 贷款的申请与协议的签订·····	(77)
(二) 贷款的使用·····	(77)
(三) 贷款期限的确定·····	(78)
(四) 贷款的监督支付·····	(79)
(五) 贷款的期限管理·····	(79)
五、关停企业贷款的清理收回·····	(81)
(一) 压缩逾期贷款, 及时收回呆滞贷款·····	(81)
(二) 搞好担保、抵押, 保障贷款安全·····	(82)
(三) 适时查帐清物清资, 收回关停企业贷款·····	(82)
(四) 积极参与拍卖, 搞活非正常贷款·····	(83)
六、流动资金贷款的审查、检查与分析·····	(85)
(一) 贷款的审查·····	(85)
(二) 贷后检查与分析·····	(88)
七、营业所(信用社)对流动资金贷款的综合管理·····	(90)
(一) 搞好资金、计划、效益的综合平衡·····	(90)
(二) 制订年(季)度工作计划·····	(90)
(三) 建立健全内部管理制度·····	(91)
(四) 完善信贷工作管理制度·····	(92)
(五) 参与企业管理·····	(92)
(六) 抓好典型, 搞好总结·····	(92)
第四章 乡镇工业主要行业的经营特点与贷款管理·····	(118)
一、乡镇轻工行业·····	(118)
(一) 轻工企业的生产经营及资金周转的特点·····	(118)
(二) 乡镇轻工企业贷款管理·····	(119)
二、乡镇纺织行业·····	(122)
(一) 纺织工业企业生产经营特点·····	(122)

(二) 纺织工业企业贷款管理.....	(123)
三、乡镇机械行业.....	(123)
(一) 机械企业生产经营和资金周转的特点.....	(123)
(二) 机械工业企业贷款管理.....	(124)
四、乡镇化工、塑料行业.....	(127)
(一) 乡镇化工、塑料生产企业经营和资金周转 特点.....	(127)
(二) 化工、塑料生产企业贷款管理.....	(128)
五、乡镇煤炭行业.....	(129)
(一) 煤炭企业生产经营与资金周转特点.....	(129)
(二) 乡镇煤炭工业企业贷款管理及应注意的问题	(130)
六、乡镇森林行业.....	(132)
(一) 森林工业生产企业的生产经营和资金占 用特点.....	(132)
(二) 森林工业企业贷款管理.....	(133)
七、几个主要经济指标参数及行业归类统计.....	(134)
(一) 几个主要经济指标参数.....	(134)
(二) 行业归类统计及行业的统计.....	(134)
第五章 乡镇工业固定资产贷款管理.....	(140)
一、固定资产贷款的一般规定.....	(140)
(一) 固定资产贷款原则.....	(140)
(二) 列入固定资产贷款项目的必备条件.....	(142)
(三) 固定资产贷款发放与回收程序.....	(143)
(四) 固定资产贷款项目审批权限.....	(144)
二、固定资产贷款项目评估.....	(147)
(一) 固定资产贷款项目评估程序.....	(147)
(二) 项目建议书和可行性研究报告的审查.....	(148)

(三) 企业概况和项目概况审查.....	(150)
(四) 市场预测与评估.....	(151)
(五) 技术与建设条件评估.....	(153)
(六) 财务效益预测.....	(156)
(七) 财务效益评估.....	(169)
(八) 国民经济效益分析.....	(181)
(九) 项目评估报告.....	(199)
三、固定资产贷款的发放与回收.....	(200)
(一) 固定资产贷款的发放.....	(201)
(二) 固定资产贷款项目的监督.....	(201)
(三) 固定资产贷款的回收.....	(206)
(四) 固定资产大修理贷款的发放与回收.....	(206)
(五) 设备租赁贷款的发放与回收.....	(208)
四、固定资产贷款项目档案及总结评价.....	(217)
第六章 乡镇创汇工业信贷管理	(230)
一、乡镇创汇工业贷款管理的任务.....	(230)
(一) 支持乡镇创汇工业的发展.....	(230)
(二) 对乡镇创汇企业的信贷监督.....	(230)
(三) 反映乡镇创汇工业生产经营活动状况.....	(231)
二、乡镇创汇工业贷款的对象、种类和条件.....	(231)
(一) 乡镇创汇工业贷款的对象.....	(231)
(二) 乡镇创汇工业贷款的种类及内容.....	(232)
(三) 乡镇创汇工业贷款的条件.....	(232)
三、乡镇创汇工业流动资金贷款.....	(233)
(一) 额度和期限的确定.....	(233)
(二) 利 率.....	(234)
四、对乡镇创汇工业的流动资金贷款具体掌握要	

点.....	(234)
(一)鼓励出口, 贷款优先.....	(234)
(二)扶优限劣, 以销定贷.....	(235)
(三)审查监督, 把好关口.....	(235)
(四)贷款一般应实行信用担保或抵押.....	(235)
(五)投资回收与利润分配要按比例掌握.....	(235)
(六)逐笔核贷, 逾期罚息, 限期清收.....	(236)
五、乡镇创汇企业技术改造贷款.....	(236)
(一)贷款的使用范围.....	(236)
(二)贷款的条件.....	(236)
(三)贷款期限.....	(237)
(四)贷款程序.....	(237)
六、乡镇出口创汇技改项目招标贷款.....	(240)
(一)投标项目应具备的条件.....	(240)
(二)资金使用方向与规定.....	(240)
(三)申报程序.....	(240)
(四)其它有关事项.....	(240)
七、乡镇创汇工业合资联营股本贷款.....	(241)
(一)合资股本贷款.....	(241)
(二)联营股本贷款.....	(246)
八、乡镇创汇企业的进口担保业务.....	(250)
九、乡镇创汇工业贷款经济效益考核.....	(251)
(一)乡镇创汇工业经济效益考核指标.....	(251)
(二)乡镇创汇工业贷款使用效益考核指标.....	(256)
十、国内其它银行外贸人民币贷款简介.....	(256)
(一)投资银行的人民币投资贷款.....	(257)
(二)建设银行出口人民币信贷业务.....	(257)

(三) 工商银行对境外同胞和侨胞在内地投资项目的贷款·····	(258)
(四) 中国银行对外贸企业的有关人民币贷款·····	(259)
第七章 租赁、承包企业的贷款业务·····	(267)
一、租赁、承包经营的概念及内容·····	(267)
(一) 租赁、承包经营的概念·····	(267)
(二) 租赁经营的形式与内容·····	(267)
(三) 承包经营的形式与基本内容·····	(268)
二、租赁、承包经营的必要性及区别·····	(270)
(一) 实行租赁、承包经营的必要性·····	(270)
(二) 租赁经营与承包经营的区别·····	(270)
(三) 适用于租赁经营的企业类型·····	(271)
三、租赁、承包经营企业的贷款掌握与管理·····	(271)
(一) 租赁、承包经营企业向银行申请贷款的条件·····	(271)
(二) 企业租赁、承包前债务和银行贷款的落实·····	(273)
(三) 租赁、承包企业贷款的抵押或担保·····	(275)
(四) 对承包、租赁企业贷款实行期限管理·····	(278)
(五) 对承包、租赁经营企业的信贷管理·····	(279)
第八章 乡镇横向联合企业的贷款业务·····	(284)
一、乡镇横向联合企业及其类型·····	(284)
(一) 乡镇横向联合企业(简称横联企业)·····	(284)
(二) 乡镇横联企业类型·····	(284)
二、积极主动, 促进横联企业健康发展·····	(286)
(一) 参与横联规划·····	(287)
(二) 坚持横联原则·····	(288)
(三) 摆正银企关系·····	(289)

三、横联企业贷款的掌握与管理·····	(290)
(一)贷款对象与条件·····	(290)
(二)贷款掌握与管理·····	(290)
(三)原欠贷款的清偿·····	(291)
(四)呆滞贷款的清理·····	(292)
第九章 经济资料的积累与经济活动分析·····	(293)
一、经济资料积累与经济活动分析的重要性·····	(293)
二、经济资料的收集、分类和加工、整理·····	(294)
(一)经济资料的收集与分类·····	(294)
(二)经济资料的加工与整理·····	(296)
三、社会经济资料·····	(296)
(一)综合经济资料·····	(296)
(二)企业经济资料·····	(298)
四、基层银行和信用社如何收集、整理经济资料··	(299)
(一)外部收集的方法·····	(299)
(二)内部收集的方法·····	(300)
(三)资料的加工整理·····	(300)
(四)主要的经济资料表示·····	(301)
五、经济活动分析的主要方法及其运用特点·····	(316)
(一)经济活动分析的意义及作用·····	(316)
(二)经济活动分析的步骤和方法·····	(317)
六、企业经济活动分析的内容及其作用·····	(320)
(一)企业资金平衡表的分析·····	(320)
(二)流动资金占用情况的分析·····	(321)
(三)流动资金利用效果的分析·····	(324)
(四)固定资产占用效果的分析·····	(326)
(五)企业经营利润的分析·····	(327)

(六) 企业产品成本的分析.....	(328)
七、银行信贷活动的分析.....	(329)
(一) 贷款周转情况.....	(329)
(二) 贷款逾期情况.....	(329)
(三) 销售贷款率.....	(330)
(四) 信贷结构情况.....	(330)
(五) 贷款增长率分析.....	(331)
(六) 企业定额资产占用与信贷投入分析.....	(332)
(七) 贷款物资保证、安全性分析.....	(332)
(八) 基本建设占用流动资金贷款分析.....	(335)
(九) 季节性生产与银行信贷.....	(335)
(十) 原材料超储与信贷资金款占用.....	(337)
第十章 几种结算方式的运用与管理.....	(340)
一、结算的一般概念.....	(340)
(一) 结算和结算方式.....	(340)
(二) 结算原则和结算纪律.....	(340)
二、结算方式的种类、适用范围及其利弊.....	(342)
(一) 同城结算方式.....	(342)
(二) 异地结算方式.....	(345)
三、乡镇工业在结算中存在的问题.....	(350)
(一) 结算方式使用不当.....	(350)
(二) 组织结算工作不严肃、不准确、不及时.....	(351)
四、加强结算管理, 帮助乡镇工业企业改进结算 工作.....	(352)
(一) 积累结算资料, 开展结算分析.....	(352)
(二) 帮助乡镇工业正确选用结算方式.....	(353)
(三) 督促乡镇工业企业及时办理结算和处理.....	

结算中发生的问题·····	(353)
(四)违反纪律要实行经济制裁·····	(354)
第十一章 商业汇票的承兑与贴现 ·····	(356)
一、商业汇票是商品经济发展的必然产物·····	(356)
二、商业汇票承兑与贴现的作用·····	(357)
(一)对社会和企业的作用·····	(357)
(二)对银行信贷管理的作用·····	(358)
三、商业汇票的种类、使用范围 and 规定·····	(360)
(一)商业汇票的种类·····	(360)
(二)商业汇票使用范围·····	(361)
(三)使用商业汇票的有关规定·····	(361)
四、商业承兑汇票的办理程序和会计核算·····	(365)
(一)出 票·····	(365)
(二)承 兑·····	(366)
(三)委托银行收款·····	(367)
五、银行承兑汇票的办理程序与会计核算·····	(370)
(一)银行对承兑汇票的信贷审查·····	(370)
(二)银行承兑汇票的办理程序与会计核算·····	(371)
(三)承兑汇票遗失和未使用票据的注销·····	(383)
六、商业汇票的流通、转让和追索·····	(383)
(一)商业汇票的流通与转让·····	(384)
(二)承兑人不能按期付款的债权追索·····	(388)
七、商业汇票的贴现·····	(389)
(一)商业汇票贴现的信贷审查·····	(390)
(二)贴现借款的办理程序与核算手续·····	(393)
(三)转贴现与再贴现·····	(403)
第十二章 信托、委托和代理业务 ·····	(416)

一、信托的一般概念.....	(416)
(一) 信托和金融信托.....	(416)
(二) 信托业务的特点.....	(416)
(三) 信托业务的内容.....	(417)
二、社会主义信托的作用和开展信托业务的必要性.....	(418)
(一) 社会主义信托的作用.....	(418)
(二) 开展信托业务的必要性.....	(419)
三、信托业务的有关规定及处理.....	(420)
(一) 信托业务类.....	(420)
(二) 委托业务类.....	(426)
(三) 代理业务.....	(430)
第十三章 信息在银行信贷管理中的作用.....	(445)
一、金融信息.....	(445)
二、信息在银行信贷管理中的作用.....	(445)
(一) 有利于强化信贷管理, 繁荣农村经济.....	(446)
(二) 有利于提高信贷效益.....	(446)
(三) 有利于信贷人员全面掌握情况, 做出科学 分析.....	(446)
三、银行经济信息的特点与任务.....	(447)
(一) 信息的收集、加工和传递.....	(447)
(二) 预测预报, 综合反映.....	(448)
(三) 交流情况, 通报信息.....	(448)
(四) 积累资料, 建立档案.....	(448)
(五) 开展经济信息咨询.....	(449)
四、信息工作应遵循的原则.....	(449)
(一) 专业化原则.....	(449)

(二) 协作化原则.....	(449)
(三) 经济效益的原则.....	(449)
(四) 专业和群众相结合的原则.....	(449)
五、银行经济信息资料的主要内容.....	(450)
(一) 宏观经济信息资料.....	(450)
(二) 微观经济信息资料.....	(451)
(三) 银行业务的信息资料.....	(452)
六、调查、收集信息的方法.....	(453)
(一) 观察法.....	(453)
(二) 采访法.....	(453)
(三) 填表法.....	(453)
(四) 交换法.....	(453)
(五) 解剖法.....	(453)
(六) 剪贴法.....	(454)
(七) 咨询法.....	(454)
(八) 聘用法.....	(454)
七、信息资料的整理.....	(454)
(一) 按生产资料所有制分组.....	(455)
(二) 按国民经济部门分组.....	(455)
(三) 按产品部类分组.....	(455)
(四) 按区域分组.....	(455)
八、信息资料的管理.....	(455)
第十四章 外汇及外汇信贷业务.....	(457)
一、外汇管理.....	(457)
(一) 外 汇.....	(457)
(二) 外汇管理.....	(457)
(三) 外汇管理采用的方法.....	(458)

(四)我国外汇管理的方针和基本任务·····	(459)
(五)我国的外汇管理机构和外汇经营银行·····	(460)
(六)我国外汇管理的主要内容·····	(460)
(七)外汇调剂·····	(466)
(八)套汇和逃汇·····	(466)
二、外汇贷款·····	(468)
(一)外汇资金的筹集·····	(468)
(二)发放外汇贷款必须注意的问题·····	(469)
(三)外汇贷款的基本规则·····	(470)
(四)国内有关专业银行外汇贷款种类·····	(481)
三、外汇汇率·····	(483)
(一)直接标价法和间接标价法·····	(483)
(二)外汇汇率的种类·····	(484)
(三)影响汇率的多种因素·····	(485)
(四)汇率与币值·····	(486)
(五)人民币对外币的汇率·····	(488)
(六)防范外汇汇率风险方法·····	(489)
四、国际金融市场·····	(491)
(一)外汇市场·····	(491)
(二)黄金市场·····	(492)
(三)货币市场·····	(492)
(四)资本市场·····	(493)
五、利用外资·····	(493)
(一)利用外资的主要渠道·····	(493)
(二)利用外资主要方式·····	(494)
(三)利用外资应注意的问题·····	(496)
(四)办理利用外资项目的工作程序·····	(496)