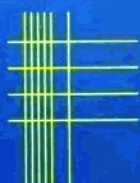
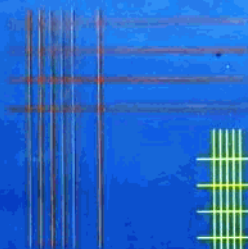


银行贷款呆帐 申请核销20例

穆文德 主审

赵恩燕 郭继弟 编著



辽宁大学出版社

序 言

穆文德

信贷资产质量是国有商业银行的生命，国有商业银行的信贷资产质量和企业的产品质量是一样的。企业的产品质量不合格，生产出来的产品就是废品，大量的原燃材料就要白白扔掉；银行的贷款质量不高贷款的本金收不回来，利息也收不回来，国家的资金就要白白损失掉。无数事实再一次证明，国有商业银行要生存、要发展，就必须提高信贷资产质量。

提高信贷资产质量，有利于扩大银行自身积累，支持国民经济发展。提高信贷资产质量之所以能增加积累，是因为信贷资产质量越高，效益才能越大。信贷资金的效益主要是通过信贷资金的流动性实现的，通过加速资金周转，充分发挥信贷资产职能实现的。信贷资产质量的高低，其主要标志是流动价值大小，流动性越高，周转速度越快，增值越大，资金积累就越多。因此，信贷资金质量越高，资金积累也就越多，支持经济发展的实力也就越雄厚。

提高信贷资产质量，有利于促进调整经济结构。提高信贷资产质量，还必须促进企业加速资金周转，企业加速资金周转的条件是其物资的正常周转，物质正常周转要以供产销平衡为基础，不发生呆帐、凝固等问题。促进企业的供产销平衡意味着实现了企业结构调整，由于企业是国民经济的具体组成部分，企业供产销平衡也促进了宏观经济结构的调整。因此，提高资产质量能推动经济结构调整，促进国民经济健康发展。

提高信贷资产质量，有利于减少不合理资金占用；促进信

贷资金总量平衡。提高信贷资产质量之所以能减少不合理资金占用，促进信贷资金总量平衡，是因为要提高信贷资产质量必须减少投入，增加产出。减少投入就是压缩不合理资金占用；增加产出，就是增加适销对路商品。不合理占用减少，合理占用增加，使投放出去的信贷资产按期回流，从而保证了信贷资金收支总量的平衡。

提高信贷资产质量的主要标志是使风险、呆滞、呆帐三项贷款明显下降。怎样才能使三项贷款规范化、合理化，省行赵恩燕、郭继弟两位同志利用业余时间编写了这本《银行呆帐贷款申请核销 20 例》一书，对提高银行信贷资产质量具有一定的参考价值，不妨一读。

1997 年 4 月

前 言

深化国有企业改革是建立社会主义市场经济体制的重要步骤，也是今年国家经济工作的重点之一。当前，改革的重点是“优化资本结构”试点城市国有企业兼并破产和减人增效工作。作为国有企业改革的最强大的后盾——国有商业银行，如何从我国经济改革的全局出发，深刻认识支持企业改革的重要意义，怎样创造条件，依法维护银行债权，推动改革顺利进行是摆在国有商业银行面前的一项紧迫的重要任务。

目前，在企业优化资本结构过程中，个别地区出现了银行信贷资产被侵蚀现象，部分企业乘优化资本结构之机随便破产或采取各种方式悬空银行贷款，有意逃债、赖帐，致使银行信贷资产蒙受极大损失。据有关部门统计，到1996年末，全省申请与国有商业银行有信贷关系的破产企业达到 $\times\times\times$ 户，贷款本金 $\times\times$ 亿元，利息 $\times\times$ 亿元，经财政专员办核准已申请上报核销呆坏帐准备金14亿元，占申请核销额的17%。也就是说国有商业银行还有 $\times\times\times$ 户， $\times\times$ 亿元贷款本息，尚未核销。据调查，在这部分破产企业中有相当一部分是不规范的破产行为。造成这部分贷款挂帐“悬空”既收不回本金，又收不回利息，严重影响了银行的经营效益，影响了企业优化资本结构的进行。出于对维护信贷资产安全负责的态度，我们利用业余时间编写了这本《银行呆帐贷款申请核销20例》一书。该书从银行呆帐贷款申请核销入手，分析银行贷款本息损失原因及应吸取的教训，目的是维护银行信贷资产安全，尽最大限度地减少信贷资产损失。如

果读者能够从这本书中得到某些启迪，我们将感到无比的欣慰。

由于水平有限，时间仓促，疏漏之处在所难免，敬请读者指正。

编 者

一九九六年十二月

目 录

前言	1
0.01 关于申请核销××市冶金制管总厂呆帐贷款的请示	1
贷款情况一览表	7
破产评估一览表	8
审计报告	9
资产评估报告	14
资产评估总表	16
××市冶金制管总厂破产清算分配方案的报告	18
民事裁定书	20
对××市冶金制管总厂呆帐贷款的稽查报告	21
几点启示	22
0.02 关于核销××市化工厂贷款呆帐损失的请示	24
关于工行××办事处申报债权的报告	30
申报债权更正书	31
审计报告	32
资产评估报告	39
××市化工厂破产资产清偿分配方案	42
化工厂欠长短期借款及其抵押担保情况细表	44
民事裁定书	45
关于××市化工厂贷款呆帐稽核报告	46
几点启示	47
0.03 ××市橡胶化工厂核销贷款呆帐损失的申请	48
××银行××支行债权申请	54
对××市橡胶化工厂破产的审计报告	55

	关于××市橡胶化工厂的资产评估报告	69
	××市橡胶化工厂破产清算报告	78
	民事裁定书	80
	关于××市橡胶化工厂呆帐贷款稽核报告	81
	几点启示	83
0.04	关于申报××市化纤染织厂贷款呆帐核销的报告 ...	84
	××市化纤染织厂破产清算工作总结报告	89
	资产评估报告	95
	资产清查拍卖报告	99
	破产财产分配方案	102
	民事裁定书	105
	申请化纤染织厂破产债权	106
	民事裁定书	107
	关于××市化纤染织厂呆帐贷款核销的稽核报告	109
	几点启示	111
0.05	关于申请核销××电缆厂呆帐贷款的报告	113
	民事裁定书	119
	关于××电缆厂破产清算的审计查证报告	120
	资产评估报告	123
	××电缆厂破产清算工作报告	126
	××电缆厂破产财产分配方案	131
	辽宁省××市中级人民法院民事裁定书	133
	债权申请书	134
	民事裁定书	137
	关于××电缆厂呆帐贷款核销的稽核报告	139
	几点启示	142
0.06	关于核销××市有机化学厂贷款呆帐损失 的请示	143

	关于工行××办事处申报债权的报告·····	149
	审计报告·····	150
	资产评估报告·····	166
	××市有机化学厂破产资产清偿分配方案·····	175
	民事裁定书·····	177
	关于××市有机化学厂呆帐贷款稽核报告·····	179
	几点启示·····	180
0.07	关于核销××县针织厂呆帐贷款损失的请示·····	181
	关于××县针织厂破产一案的债权申报·····	186
	抵押认定书·····	187
	资产评估报告·····	188
	××县针织厂破产财产分配方案·····	189
	民事裁定书·····	190
	关于××县针织厂呆帐贷款的稽核报告·····	191
	几点启示·····	193
0.08	关于核销××橡胶化工厂呆帐贷款的请示·····	194
	关于申请债权优先受偿的报告·····	198
	××橡胶化工厂生产、经营、财务债务情况 通报·····	199
	××橡胶化工厂关于破产财产的处理和分配 方案·····	201
	关于××橡胶化工厂呆帐贷款的专项稽核报告·····	203
	关于××橡胶化工厂破产财务收支的审计报告·····	205
	几点启示·····	207
0.09	关于核销××县食品滋补总厂呆帐贷款损失的 请示·····	208
	关于食品滋补总厂破产案的债权申报·····	213
	资产评估报告·····	214
	××会计师事务所××分所对县食品滋补总厂	

	资产评估·····	216
	××县食品滋补总厂破产财产分配方案·····	217
	民事裁定书·····	218
	关于××县食品滋补总厂呆帐贷款的稽核报告·····	219
	几点启示·····	221
0.10	关于双台子区木器制品厂呆帐贷款核销报告·····	222
	关于申请××市双台子区木器制品厂欠我行贷款 债权的报告·····	226
	关于木器制品厂破产的财产清算报告·····	227
	关于双台子区木器制品厂破产后各债权人协商处 理善后财产的决议·····	229
	民事裁定书·····	230
	关于××市双台子区木器制品厂呆帐贷款核销稽 核报告·····	231
	几点启示·····	232
0.11	关于××区装饰材料厂呆帐贷款申报核销报告·····	233
	债权受偿申请书·····	235
	关于××区装饰材料厂破产财产清算报告·····	236
	××区装饰材料厂破产财产分配方案·····	237
	民事裁定书·····	238
	××区装饰材料厂呆帐贷款核销的稽核报告·····	240
	几点启示·····	241
0.12	关于核销××县光明综合商场呆帐贷款的申请·····	242
	申报债权书·····	248
	光明商场房地产估价报告书·····	249
	××县光明商场破产后资产清算的报告·····	254
	光明综合商场破产分配方案·····	255
	民事裁定书(1) ·····	258
	民事裁定书(2) ·····	259

	关于××银行自管财产楼房估价报告书的说明·····	261
	关于××县光明综合商场呆帐贷款稽核报告·····	264
	几点启示·····	265
0.13	关于核销橡胶厂贷款呆帐损失的报告·····	267
	关于同意××县橡胶厂关闭的批复·····	271
	清算报告·····	272
	××县橡胶厂企业关闭清算评估说明·····	273
	清算财产分配方案·····	276
	关于××县橡胶厂贷款呆帐损失情况的稽核报告 ·····	277
	几点启示·····	278
0.14	关于××市轮胎厂核销呆帐贷款的申请·····	279
	关于关闭××市轮胎厂的批复·····	283
	资产评估报告·····	284
	关于对××市轮胎厂关闭后的善后处理报告·····	286
	关于××市轮胎厂核销呆帐贷款稽核报告·····	288
	几点启示·····	290
0.15	关于核销农牧挂车厂贷款呆帐损失的申请报告·····	291
	关于挂车厂停产关闭的批复·····	296
	关于农牧挂车厂关闭后资产的审计报告·····	297
	农牧挂车厂停产关闭善后处理报告·····	299
	关于对农牧挂车厂核销呆帐贷款稽核的报告·····	300
	几点启示·····	304
0.16	关于申请核销××市塑料七厂呆帐贷款损失的 报告·····	305
	关于关闭××市塑料六厂、××市塑料七厂的 请示·····	309
	关于同意关闭××市塑料六厂、××市塑料七厂的 批复·····	310

	关于对××塑料七厂关闭后资产状况的审计评估报告.....	311
	关于××市塑料七厂关闭后善后处理的报告.....	312
	关于对××市塑料七厂核销呆帐贷款的稽核报告.....	314
	几点启示.....	316
0.17	关于申请核销××市帆布造革制品厂贷款呆帐损失的报告.....	317
	××市帆布造革制品厂关于申请企业关闭的请示.....	322
	关于同意关闭××市帆布造革制品厂的批复.....	326
	资产评估报告.....	327
	关于××市帆布造革制品厂关闭的善后处理报告.....	330
	关于××市帆布造革制品厂核销呆帐贷款的稽核报告.....	332
0.18	关于××市塑料六厂呆帐贷款核销的申请.....	335
	资产评估报告.....	340
	关于同意关闭××市塑料六厂的批复.....	342
	关于对××市塑料六厂关闭后的善后处理报告.....	343
	关于××市塑料六厂核销呆帐贷款稽核报告.....	345
	几点启示.....	347
0.19	关于核销××市化工总厂呆帐贷款的申请报告.....	348
	关于××市化工总厂遭受水灾的证实材料.....	353
	企业财产清查报告.....	354
	关于对××市化工总厂关闭后资产清查评估的报告.....	356
	关于对××市化工总厂核销呆帐贷款的稽核报告.....	358

	关于关闭××市化工总厂的批复.....	361
	几点启示.....	361
0.20	关于核销百货公司百货商店贷款损失的申请报告	363
	百货公司百货商店财产评估报告.....	365
	关于××县百货公司百货商店发生特大火灾 的通报.....	366
	关于“关闭百货公司第四商店的请示”的 批复.....	368
	贷款呆帐稽核报告.....	369
	几点启示.....	370
	贷款呆帐准备金核销的帐务处理.....	371
	贷款呆帐的范围.....	371
	提取与管理.....	373
	核销.....	374
	贷款呆帐核销会计帐务处理.....	376
	贷款损失核销的会计处理手续.....	378
	监督检查责任.....	381
	国务院关于在若干城市试行国有企业破产有关问 题的通知 国发〔1994〕59号	382
	国务院关于在若干城市试行国有企业兼并破产和 职工再就业有关问题的补充通知 国发〔1997〕10号	387
	附件：	
	国务院确定的企业“优化资本结构”试点 城市名单 （共111个）	396
	中国人民银行、国家经贸委、财政部关于鼓励和 支持18个试点城市优势国有企业兼并困难国有工 业生产企业后有关银行贷款及利息处理问题的通	

知 银发〔1995〕130号	397
国家经贸委、人民银行关于试行国有企业兼并破产 中若干问题的通知 国经贸企〔1996〕492号	399
附件:	
国务院确定的企业“优化资本结构”试点城市名单	402
财政部关于印发《企业兼并有关财务问题的暂行 规定》的通知 财工字〔1996〕224号	403
附件:	
企业兼并有关财务问题的暂行规定	404
财政部关于印发《国有企业试行被破产有关财务 问题的暂行规定》的通知 财工字〔1996〕226号	408
附件一:国有企业试行破产有关财务问题的暂行 规定	409
人民银行转发《最高人民法院关于人民法院审理企业 破产案件若干问题的紧急通知》的通知 银办发 〔1996〕99号	414
最高人民法院关于人民法院审理企业破产案件若干 问题的紧急通知	415
国家土地管理局关于土地使用权抵押登记有关问 题的通知〔1997〕国土〔籍〕字第2号	416
财政部驻辽宁省财政监察专业办事处文件关于审 查银行贷款呆帐损失实施办法 〔1995〕财政辽监字 173号	420
最高人民法院关于当前人民法院审理企业 破产案件应当注意的几个问题的通知	426
中国工商银行贷款呆坏帐核销工作规程(试行)	430

关于申请核销××市冶金制管总厂

呆帐贷款的请示

总行：

根据总行《关于做好1996年贷款呆帐核销工作的通知》的要求，我行对××市冶金制管总厂贷款呆帐申请核销材料进行了认真的整理，具体情况汇报如下：

我行开户企业××市冶金制管总厂隶属于××市民政局，国家中一型全民民政福利企业。1995年12月21日××市中级人民法院宣告其破产还债，1996年5月21日××市中级人民法院宣告其破产终结，我行贷款本金7 924万元，利息589万元，受偿800万元，我行贷款7 124万元，利息589万元形成呆帐，造成损失。

一、借款单位基本情况

××市冶金制管总厂是××市民政铆焊管厂于1991年兼并市油毡纸厂成立的。该厂位于××市××区太平街，分厂××市螺旋管厂位于××市彩电郑家，两厂占地面积93 078平方米，建筑面积24 900平方米，职工总数1 371人，其中离退休职工462人，四残职工365人。现有三套制管机组：45#机组、76#机组、螺旋管机组。主要产品高频焊管、螺旋管、年产量设计能力3万吨。1993年各种焊管产量11 234吨，产值现价5 211万元，销售4 325万元，利润1 012万元；1994年产量3 970吨，产值现价1 616万元，销售1 261万元，亏损490万元；1995年产量273吨，产值现价104万元，销售1 331万元，亏损1 734万元。

该厂破产前帐面总资产12 364万元，总负债11 846万元，所有者权益负518万元，资产负债率95.81%。经破产清算组评估、清算，资产总值4 878万元，负债13 464万元，所有者权益-8 586万元，资产负债率276%，欠各金融机构贷款11 339万元。

二、银行贷款基本情况

××市冶金制管总厂于1987年兼并濒临倒闭的区油毡纸厂，曾转化我行风险贷款70万元，1992年该厂主要产品高频焊管市场供不应求，我行根据当时市场情况，陆续投入贷款200万元，1992年该厂又新上一条大口径螺旋管生产线，我行经评估论证投入技改贷款1 087万元（保证贷款，保证人已破产，财产已分配完毕），项目于1993年投产，项目投产初期，市场形势较好。我行根据当时实际情况，对该企业陆续投放流动资金贷款1 884万元，企业生产形势较好，与我行信贷关系正常，贷款无逾期，无欠息。1994年下半年以来，国家紧缩固定资产投资规模，钢管市场供大于求，企业管理又出现了一些问题，我行开始收回一些贷款。1994年我行为了保证贷款安全补办了抵押贷款手续。抵押贷款额3 500万元，1994年以来企业处于停产、半停产状态，我行基本停止生产性资金贷款。但这期间我行因为种种原因贷款增加3 705万元，截止企业破产日，我行贷款7 924万元（其中抵押贷款3 500万元，担保贷款1 000万元，信用贷款3 424万元），欠息589万元，详细情况见附表1，具体说明如下：

短期贷款：

1. 1995年3月11日由于利率调整，我行重新更换借据一共两笔，金额2 791万元，均为抵押贷款。

2. 1995年3月16日，该厂欠我行劳动服务公司租赁贷款200万元，到期后企业无力归还，我行发放贷款200万元，用于

归还劳服贷款，此笔贷款为抵押贷款。

3. 1995年4月18日参加省、市行连环清欠发放贷款40万元。此笔贷款为抵押贷款。

4. 1995年5月11日和1995年6月12日我行分别发放两笔收息贷款40万元。此笔贷款为抵押贷款。

5. 1995年10月13日，我行发放贷款3074万元。用于清理我行劳动服务公司的违规拆借资金。我行劳动服务公司于1993年从我行拆借资金3000万元，用于冶金制管总厂购买俄罗斯卷板，由于我行劳动服务公司对此项资金监督不严，回款后被该厂挪做他用。1995年总省行开始清理违规拆借资金，我行多次协助劳动服务公司进行清理，但由于冶管总厂经营形势恶化，没有归还能力。最后经市行研究决定，给冶金制管总厂贷款，转给我行劳动服务公司，归还我行拆借的资金，此笔贷款为信用贷款。

6. 1995年11月10日和1995年11月29日，我行发放两笔贷款351万元，用于垫付我行代理冶金制管总厂发行的且已到期的企业债券本金和利息。1992年我行代理该厂发行了企业债券500万元，到期后企业形势发生变化，无力归还，用于银行压缩发行规模，只滚动发行300万元，其余200万本金和利息151万元，由我行贷款垫付。此笔贷款为信用贷款。

技改贷款：

1991年9月至1992年4月我行共发放五笔计1087万元技改贷款用于该厂大口径螺旋管项目。其中：1000万元为市房建公司担保（现该公司已破产终结，破产财产已分配完毕，无剩余财产，我行已无追索代为偿还权之必要，故该笔担保贷款为无效担保贷款，另87万元为信用贷款。

小额设备：

1992年11月9日我行发放贷款42万元，企业为配套高频焊管生产线购买设备款。是信用贷款。

三、企业破产原因及清偿情况

该企业破产原因主要有以下几方面因素：

1. 属国家政策影响，对市场缺乏分析、预测能力。由于多年计划经济形成的固定的思维模式，缺乏适应市场经济复杂多变的能力，缺乏市场对资源配置调控能力的认识，在钢材热中上钢材生产线，缺乏产品的精深加工，市场变化时无所适从。

2. 固定资产投产规模过大，盲目崇尚负债经营，造成企业负担沉重，流动资金使用受到严重影响。

3. 经营管理存在一定问题。造成企业物资、资金管理混乱，流失现象时有发生。

4. 该厂人员素质低下，四残职工占一线生产工人的50%以上，缺少工程技术人员，生产设备也不完全标准，种种原因造成企业产品质量下降。

管理问题造成产品成本高，技术问题造成产品质量差，市场原因造成产品销售难。最后导致该厂产品无人问津，包袱沉重。1994年该厂开始间断性停产、欠发工人工资，职工死亡丧葬抚恤金。1995年末亏损达1 734万元，已无起死回生的能力及条件。

该厂破产前，帐面资产12 364万元，破产后经市国有资产管理局清产核资，批准减少无效资产2 607万元。帐面资产变成9 757万元。经××市会计师事务所审计评估后评估值为4 878万元，资产减少4 877万元（详细情况见附表2）其具体情况说明如下：

1. 流动资产评估前2 708万元，评估后1 915万元，减少793万元。其中：应收帐款，其他应收款呆死帐750万元，存货减少43万元。

2. 固定资产评估前5 102万元，评估后2 963万元，减少2 139万元。其中：（1）房屋等建筑物评估前2 259万元，因原值偏高，