

商业银行信贷与现代 企业经济活动分析

SHANG YE YIN HANG XIN
DAI YU XIAN DAI QI YE
JING JI HUO DONG FEN XI

●主审 曹龙骢
●主编 李开万 张 辉



湖北人民出版社

96
F830.5
40
3

商业银行信贷与现代 企业经济活动分析

●主审 曹龙骐

●主编 李开万 张 辉

YAL3925

C 湖北人民出版社

289639

鄂新登字 01 号

商业银行信贷与现代
企业经济活动分析

主审 曹龙骧

主编 李开万 张辉

*

湖北人民出版社出版·发行

[武汉市解放大道新育村 33 号]

武汉国营新文印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 14 印张 2 插页 350 千字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—5 500

ISBN 7-216-01748-X
F·280 定价:12.00 元

编辑委员会

主 审	曹 龙 骐	张 辉	
主 编	李 开 万	胡 世 源	谢 波
副 主 编	魏 经 建	蔡 忠 评	雷 富 贵
	赵 建 平	赵 乔 辉	秦 凤 翔
编 委	方 勤	夏 进 辉	邹 帆
	张 布 维	石 丹 文	陈 硕
	刘 希 静	刘 新 江	彭 后 华
	沈 红 慧		
	刘 华		

前 言

有一股席卷中国大地的浪潮正在拍打着我们,这股浪潮就是现代市场经济。这股蔚为壮观的历史性潮流将全方位地冲击我国原有的经济运行机制和经济运行的操作规则。我国的国有专业银行将伴随着这股市场经济的浪潮转化为商业银行,我国的国有企业将被导向现代企业。一个金融经济时代正在来临。由此,银企之间的关系将变得更为唇齿相依,休戚与共。然而,在很长时间里,由于多方面的原因,我们的国有企业绝大部分是一种负债经营的企业,在经营上重视借款,轻视还债、清偿能力,在经济活动中重核算,轻分析,银行部门在业务绩效的偏好上抓存款,轻收款。这种过度负债经营造成大片企业亏损,银行成了一个“负债总公司”,银企之间“借—用—增—还—清”的资金运行环节脱钩了,其资产与负债陷入了一种恶性循环。因此,重塑我国的商业银行,完善现代企业制度,提高商业银行信贷资金的使用效益和企业的经营管理水平,保持资金的良性循环,成了金融界和企业界一个共同关心的重要课题。那么银企之间开展企业经济活动分析,严密地解析过去,深刻地洞察现实,科学地预测未来,严格地监督现在,从而把握企业生产经营和信誉状况、偿债能力、经营成果,透过各种现象找出企业经营管理的主要矛盾和问题,为贷款决策提供科学依据,把握信贷资金投向、投量、期限、结构并制定降低贷款风险的有效措施,提高银行信贷资金的使用效益,合理地配置资源,正是我们所要解决的课题。遗憾的是,迄今为止我国尚无这样的专著。有鉴于此,我们吸收国际上一些通行的经济活动分析原理和资信评定方法,

结合我国金融、企业、财税、投资的改革特点,依照《企业财务通则》和《企业会计准则》的规定,借用最新颁布的评价企业经济效益的指标体系,根据银行信贷资金在现代企业经济活动中的运行规律,并统筹考虑我国银行信贷在社会主义市场经济运行中的政策性和商业性,编写了这本《商业银行信贷与现代企业经济活动分析》。

本书的基本内容包括:首篇:银企资金运动的一般考察和基本分析原理与方法;第二篇:银行信贷与工业企业经济活动分析;第三篇:银行信贷与特种行业(包括商业企业、基建企业、施工企业、涉外企业、股份制企业)经济活动分析;尾篇:现代企业经济活动分析电算化。

本书以实务操作为主,兼顾理论体系的建立,并将有关分析方法电算化,具有可操作性强的特点,其主要适用对象是银行的信贷部门、会计统计部门的工作人员和企业中从事财会、统计、计划的工作人员以及进行金融、财务决策的行长和企业的经理、厂长们。还可供财经院校、工科院校管理专业的老师和学生们使用、参阅。

目 录

首篇 总论

第一章 概述	(3)
第一节 银行信贷及其经济关系	(3)
第二节 银企资金运动的一般考察	(4)
第三节 银行贷款的对象、种类和条件	(6)
第四节 现代企业制度及其经济活动特征	(9)
第五节 开展银行信贷的企业经济活动的意义	(11)
第二章 银行信贷与现代企业经济活动分析的一般方法	(15)
第一节 现代企业经济活动分析的方法、组织和程序	(15)
第二节 银行信贷的检查与经济效益分析方法	(25)
第三节 银行贷款的安全与风险分析方法	(35)
第四节 西方商业银行对经济活动的信用分析简介	(38)

第二篇 银行信贷与工业企业经济活动分析

第三章 银行贷款与工业企业经济活动分析概述	(45)
第一节 银行信贷与工业企业的经济活动	(45)
第二节 工业企业经济技术指标体系	(48)
第四章 贷款与投资项目分析	(51)

第一节	货币时间价值和风险衡量	(51)
第二节	投资环境分析与项目可行性研究	(58)
第三节	投资项目考评方法	(63)
第五章	银行对企业的资金分析	(77)
第一节	企业资金状况的总括分析	(77)
第二节	资金流向和使用状况的分析	(92)
第三节	资金利用效果的指标体系	(99)
第六章	银行对企业的生产分析	(104)
第一节	生产要素的分析	(104)
第二节	生产成果分析	(112)
第七章	银行对企业的销售分析	(127)
第一节	产品销售预测分析	(128)
第二节	产品销售实绩分析	(136)
第八章	银行对企业的损益分析	(144)
第一节	损益总额的构成及一般分析	(144)
第二节	目标利润分析	(148)
第三节	产品销售利润的分析	(154)
第四节	利润率的分析	(159)
第五节	其他损益项目的分析	(162)
第九章	银行对企业的财务分析	(165)
第一节	财务分析的目的及主要内容	(165)
第二节	银行对企业财务指标体系的分析	(166)
第十章	银行对企业的经济效益综评	(178)
第一节	经济效益的内涵与评价原则	(178)
第二节	现代企业经济效益评价指标体系	(180)
第三节	企业经济效益综合分析	(183)
第四节	企业信用状况的综合分析	(188)

第三篇 银行信贷与特种行业经济活动分析

第十一章 银行信贷与商品流通企业经济活动分析 (195)

第一节 银行信贷与商品流通企业经济活动分析概述 (195)

第二节 银行信贷与商品流转分析..... (200)

第三节 商业银行对商品流通企业会计报表分析..... (234)

第十二章 基本建设单位经济活动分析 (270)

第一节 基本建设与社会经济活动关系..... (270)

第二节 投资计划完成情况的分析..... (273)

第三节 建设单位财务状况分析..... (276)

第四节 投资效果的分析..... (281)

第五节 基建竣工决算的审查与分析..... (284)

第十三章 信贷与施工企业经济活动分析 (293)

第一节 工程成本分析..... (293)

第二节 施工企业财务分析..... (313)

第十四章 银行信贷与涉外企业经济活动分析 (342)

第一节 涉外企业经济活动特征..... (342)

第二节 涉外企业财务成果分析..... (344)

第三节 涉外企业经济效益指标体系的设置与分析..... (352)

第十五章 股份公司经济活动分析方法 (358)

第一节 股份有限公司经济活动概述..... (359)

第二节 银行对股份有限公司会计报表的分析..... (372)

尾篇 现代企业经济活动分析电算化

第十六章 计算机在现代企业经济活动分析中的应用

..... (397)

第一节	计算机在现代企业经济管理中应用简介.....	(397)
第二节	计算机在现代企业经济活动中应用的 技术和类型.....	(400)
第三节	企业经济活动分析计算机系统的组织与实施	(405)
第四节	现代企业经济活动分析计算机系统设计.....	(410)

首篇

总 论

第一章 概 述

第一节 银行信贷及其经济关系

信贷,就是经济学中讲的信用,它是体现一定生产关系的借贷行为,是以偿还和收取利息为条件的价值运动的特殊形式,它是从属于商品货币关系的一种经济范畴。具体来讲,银行信贷是银行通过货币形式同各种经济单位进行的借贷往来,其包含的内容有狭义与广义之分。狭义的信贷是指银行的各类贷款。广义的信贷是银行存款、贷款、转帐结算等等(或称资产业务、负债业务、中间业务等)各种信用活动的总称。本书所研究的信贷是从我国银行的实务操作和习惯偏好出发所涵盖的内容,即各种贷款活动。

从总体上看,我国银行信贷所涉及的主要经济关系主要有四个:一是银行信贷与国家或政府关系;二是银行信贷与部门经济的关系;三是银行信贷与银行体系内部的各种纵的和横的经济关系;四是银行信贷与企业经营管理活动及居民间的关系。

在以上关系中,银行与企业的关系是我国银行信贷的最主要关系。它们之间首先表现为一种服务关系,即通过信贷业务活动为生产和商品流通服务,但是这种服务是有条件的,即企业的经济活动必须符合经济活动规律和信贷资金运动规律要求,必须符合国家宏观经济管理的要求,必须能取得经济效益并以偿还本息为条件。随着社会主义市场经济的发展,我国的国有专业银行将转化为

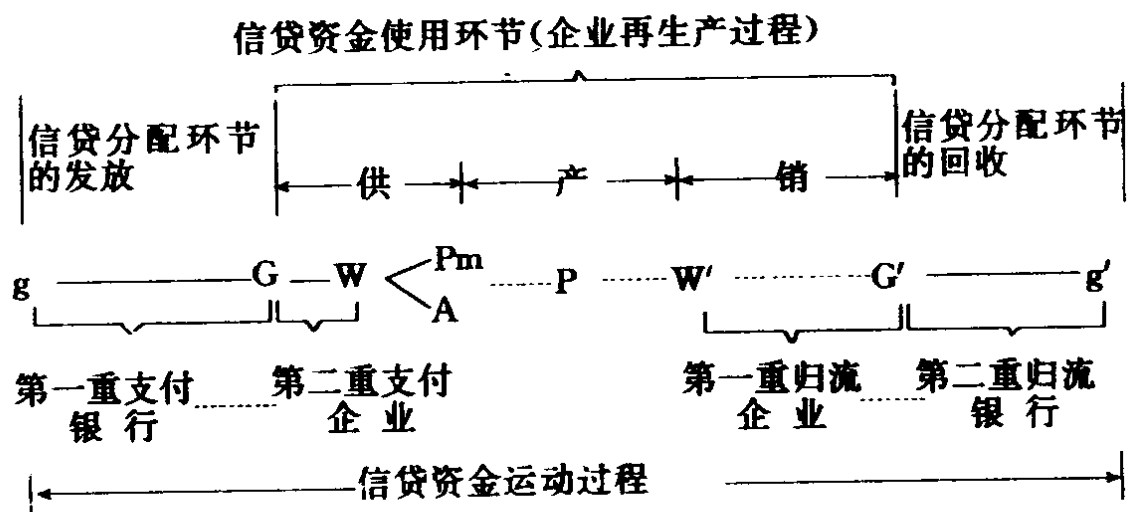
商业银行,传统的企业将导向现代企业,银行与企业的相互依赖性将越来越大,而且必须符合商业银行资产管理的三性原则。银行信贷资金的来源和运用都离不开企业,银行贷款一经投放给企业,就与企业的资金融为一体,从而影响甚至决定企业的经济活动状况,可以说,银行贷款的经济效益最终要取决于企业的经济效益。为了最大限度地帮助企业提高经营管理水平,提高银企之间的贷款使用效益,基层银行要经常深入企业了解经营状况,开展经济活动分析,对涉及企业全面性和方向性的重大决策要积极参与,起到监督和控制作用,这样才能从根本上提高银行贷款的经济效益和社会效益,以适应现代商业银行资产管理的运作规则。

第二节 银企资金运动的一般考察

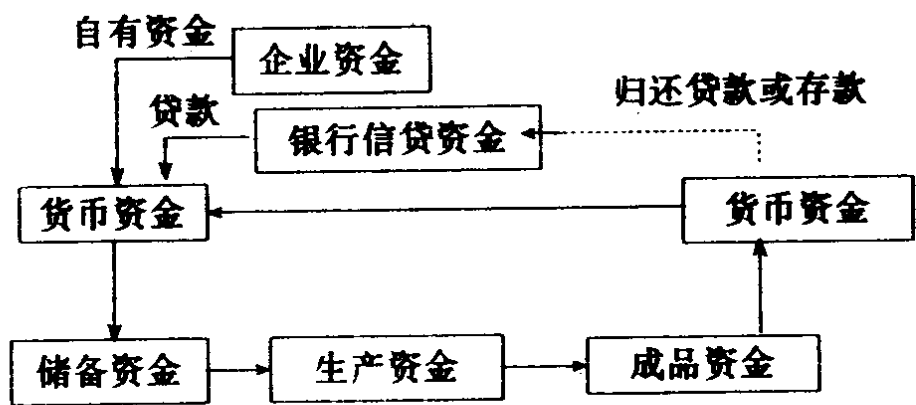
银行信贷的资金运动过程是通过银行信贷自身的经济活动循环于社会经济的细胞——企业,或社会再生产的一种经济运作过程,而企业的全部经济活动都集中地表现为一定的资金运动,社会主义企业的资金运动既具有商品经济所包含的一般形式特征,又具有以公有制为基础的社会主义市场经济所特有的社会特征。因此,马克思所揭示的资金运动过程和规律,在社会主义市场经济条件下同样具有直接的理论意义和现实意义。例如:社会主义企业的资金运动仍然要经过购买、生产和销售三个阶段。它们分别表现为货币资金、生产资金和商品资金三种存在形态,货币作为资金运动的第一推动力和持续推动力的作用不仅存在于个别资金运动中,也存在于社会资金运动中等等。而银行与企业之间的经济活动正通过这些运动表现出来。

那么信贷资金是怎样进入社会再生产过程去执行它的职能,又怎样回到它的出发点呢?信贷资金运动是一个二重支付和二重归流的价值特殊运动,信贷资金首先由它的供给者支付给使用者,

这是第一重支付；然后由使用者转化为经营资金，用于购买原料和支付生产费用，投入再生产，这是第二重支付；经过再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能以后，又流回到使用者手中，这是第一重归流；最后，使用者将贷款本金和利息归还给供给者，这是第二重归流。整个过程可图示如图 1-1 和图 1-2。



如果从某一具体企业来考察，运动过程如下：



由上图可以看出,企业自身积累资金构成企业自有资金,它始终参加企业生产周转,不退出生产过程,显示为企业内部封闭式的运动,而信贷资金不断地投入企业生产过程,参与生产周转之后又不断地流回银行,它的运动是开放式的,既在再生产过程之中,又在再生产过程之外。

可见,信贷资金运动的整个过程,包含着如下四个转化:(1)信贷资金要转化为企业的生产经营资金,否则预付的信贷资金不能进入生产周转,运动过程中断;(2)价值形态要转化为实物形态,否则,不能转化为生产要素,那就是货币贷款,而不是资金贷款;(3)资金分配要转化为资金使用,“使用”就是企业供、产、销;购、销、存协调按比例的进行,资金运用合理,否则,也不能正常周转;(4)预付转化为增殖,就是说资金运动过程和结果要统一,信贷资金预付以后,企业能生产出适销对路的产品,实现产品价值并达到增殖的要求,才能保证如期归还贷款本息。

第三节 银行贷款的对象、种类和条件

一、贷款对象

一般而论,贷款对象包括两层含义:一是指银行对哪些部门、哪些企业发放贷款;二是指银行针对经济活动状况对哪些方面的资金需要或经济用途放款。

按我国现行的产权结构和信贷政策,国营企业、集体企业、个体业主都是贷款对象。按行业划分,工业、农业、商业、交通运输业以及物资供销业、基本建设等部门各企业单位都是贷款对象,随着社会主义市场经济体制的建立,银行信贷的范围将日益扩大,过去许多不贷款的部门如仓储、旅游等服务行业都将作为贷款的对象。按商业银行的性质,一切经营性的、有偿债能力的经济实体,都可

以作为贷款的对象。

按贷款在经济活动中的用途划分,银行贷款可以企业流动资金或固定资金为贷款对象,也可以商品、物资、储备或生产费用为贷款对象,按此标准划分,贷款种类就是具体反映贷款在企业经济活动中的不同用途。

二、贷款种类

贷款的种类可以不同的角度予以分类,这里,我们按照贷款对象的经济性质和在经济活动中的用途结合起来予以分类:

1. 国营工业企业贷款,包括工业周转贷款、流动基金贷款、临时贷款、卖方信贷、票据贴现、科技开发贷款、结算贷款、特种贷款等,这是流动资金方面的贷款。固定资产贷款包括基本建设贷款、技术改造贷款和大修理贷款。

2. 国营商业企业贷款。流动资金贷款有商品周转贷款、农副产品采购贷款、农副产品的预购定金贷款、临时贷款、专项储备贷款、结算贷款和贴现贷款等。固定资产贷款有基本建设贷款、技术改造贷款和大修理贷款。

3. 国营物资供销企业贷款有物资供销贷款和结算贷款。

4. 国营农业企业贷款:流动资金贷款有生产费用贷款、临时贷款和结算贷款。固定资产贷款有基本建设贷款和设备贷款。

5. 国营服务行业贷款。对国营旅游、服务行业等发放流动资金贷款与设备贷款。

6. 集体企业贷款:集体工业企业贷款有流动资金贷款,称为集体工业生产贷款,固定资产贷款称为集体工业设备贷款。对集体商业发放集体商业流动资金贷款。

7. 个体业主或合伙企业贷款:主要发放经营周转资金或设备贷款。