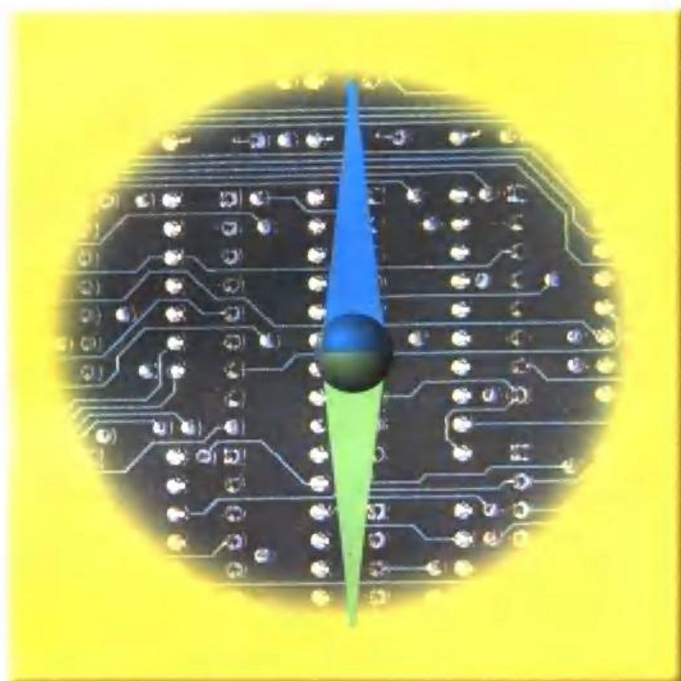


外商企业在华
投资指南

外商投资企业信贷管理

主编 吴火杰 洪衍波

指南



中国金融出版社

责任编辑:李 蓓

责任校对:程 颖

责任印制:张 莉

图书在版编目(CIP)数据

外商投资企业信贷管理指南/《外商投资企业信贷管理指南》编写组编. —北京:中国金融出版社,1997.8

ISBN 7-5049-1815-6

I. 外…

II. 外…

III. 中外合资经营—合资企业—信贷管理—指南

IV. F832.4-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 14581 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京宏文印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 8.25

字数 215 千

版次 1997 年 8 月第 1 版

印次 1997 年 8 月第 1 次印刷

印数 1-3500

定价 16.80 元

《外商投资企业信贷管理指南》编写组

主 编：吴火杰 洪衍波

副 主 编：林水挺 陈永昌

编写人员：卢国金 庄致平 张鲤清 陈 坚
 陈永昌 陈伟民 陈增典 吴火杰
 吴学勇 吴路熙 林水挺 林道生
 洪衍波 董秋英 纪 辉 黄祖华
 苏夏青 薛启辉 许更生

序 言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步确立,改革开放政策的进一步深化,外商投资企业在国民经济发展中占据着一定的地位。经济决定金融,金融反作用于经济。随着外商投资企业的不断发展,从国内金融资产看,外商投资企业贷款在金融贷款业务中所占比重也逐年提高。在我国,商业银行体系已基本建立,《中华人民共和国商业银行法》、《贷款通则》、《中华人民共和国担保法》等一系列金融法律法规颁布实施后,如何继续积极稳妥地支持外商投资企业,如何规范和完善贷款管理,如何努力提高自身资产质量和经营效益,仍是各级金融部门需要研究的一个重要课题。

《外商投资企业信贷管理指南》一书,是沿海城市行的领导和信贷管理人员在长期的工作实践基础上组织编写的。该书既介绍了外商投资企业的基本知识,也介绍了外商投资企业贷款的种类和贷款操作的基本要求。特别是结合了近两年国家颁布和实施的一系列金融法律法规,探索和介绍了如何进一步完善外商投资企业贷款管理的做法和经验。

该书采用问答形式,深入浅出、通俗易懂、实用性强,且有一定的探索性,对外商投资企业贷款管理工作具有积极的指导作用和

参考价值;同时,也可作为外商投资企业了解我国金融环境的工具书。我希望,《外商投资企业信贷管理指南》一书的出版,对商业银行进一步支持外商投资企业的发展,对加强和完善外商投资企业贷款管理,对提高商业银行信贷资产质量和经营效益具有积极的意义和作用。

林保生

1997年6月26日

前 言

随着我国金融体制改革的不断深化,我国的商业银行体系已逐步建立,商业银行的自身建设也得到不断地完善。特别是在1995年及1996年期间,我国政府陆续颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国担保法》及《贷款通则》等一系列金融法律法规,标志着我国金融事业开始步入法制建设的轨道。这对保障金融体制改革的顺利进行、对促进国民经济的持续健康发展都具有十分重要的意义。同时,若干金融法规的颁布和实施,对商业银行的经营管理提出了更高的要求。

在银行贷款业务管理方面,《中华人民共和国担保法》及《贷款通则》的颁布实施,使得债权人和债务人的合法权益得到保障,借贷行为更加规范,使银行的贷款管理活动有法可依,真正使银行的信贷管理纳入法制化、规范化轨道。与此同时,随着我国社会主义市场经济体系的确立及改革开放政策的进一步深化,利用外资工作取得较大的成果,外商投资企业的发展在我国经济发展中占有更加重要的位置。因此,商业银行如何做好外商投资企业的信贷管理工作,继续积极稳妥地支持外商投资企业的发展,仍需要我們不断地在实践中加以完善和探索。在这一背景下,应读者的要求,我们组织有关人员于1991年出版、1994年再版的《三资企业信贷

管理指南》一书,结合近几年颁布实施的有关金融法律法规等,重新加以编写,形成现在的《外商投资企业信贷管理指南》一书,并希望该书的出版对实际工作者能有一定的参考价值。

本书主要分为四个部分:第一部分为综合概述,主要介绍了一些与外商投资企业及外向型经济有关的基本情况;第二部分主要介绍了目前我国银行对外商投资企业发放的几种常见的贷款,并结合现行有关规定,指出了办理这些贷款中应注意掌握的有关问题;第三部分贷款管理,主要内容是结合近几年颁布的《中华人民共和国担保法》、《贷款通则》等有关法律法规,介绍了外商投资企业各种贷款发放的基本条件,以及如何对外商投资企业贷款进行贷款三查及管理工作等;第四部分主要介绍了一些外商投资企业财务管理的基本知识以及银行信贷人员如何对企业进行财务分析评价,从而更准确地掌握贷款的管理工作等。全书采取问答形式,通俗易懂。是基层信贷人员的必备工具书,亦可供外商投资企业或外商投资者参考。

在本书的编写和出版过程中,我们得到了中国工商银行总行、中国工商银行福建省分行等有关领导的支持和关心。在编写过程中,我们参考了有关著作、资料,参阅了有关方面的文章、书籍和其他资料,在此,谨向上述书籍及资料的作者、编者及关心支持本书编写工作的领导致以谢意!

由于外商投资企业的信贷管理工作仍处于不断探索和完善的过程中,又由于我们编写人员大部分来自基层行处,时间仓促、学识水平有限,在编写过程中若有不妥之处,欢迎指正。

本书编写组

1997年6月

目 录

一、综合概述

1. 我国利用外资的基本方针是什么? (3)
2. 我国对外开放政策的基本内容是什么? (3)
3. 什么叫国际直接投资? (3)
4. 什么叫利用外资? (4)
5. 利用外资的主要形式是什么? (4)
6. 良好的投资环境指哪些? (5)
7. 什么叫外向型经济? (6)
8. 什么叫外向型企业? (6)
9. 什么叫外商投资企业? (7)
10. 什么叫中外合资经营企业? (7)
11. 什么叫中外合作经营企业? (7)
12. 什么叫外商独资企业? (8)
13. 什么叫台资企业? (9)
14. “三来一补”指的是什么? (9)
15. 外商投资企业的分类 (10)
16. 什么是劳动密集型企业? (10)
17. 什么是资金密集型企业? (11)
18. 什么是技术密集型企业? (11)
19. 如何认定先进技术型的外商投资企业? (11)

20. 如何认定产品出口型的外商投资企业？	(12)
21. 什么叫“嫁接”式合资企业？	(12)
22. “嫁接”式合资企业有什么特点？	(13)
23. 我国对外商投资企业制定了哪些保障政策？	(13)
24. 我国对外商投资企业关税优惠的主要内容是什么？ ...	(14)
25. 国家对台资企业给予哪些特别优惠待遇？	(15)
26. 我国有关外商投资企业的涉外经济法规有哪些？	(16)
27. 外商投资企业需承担哪些义务？	(17)
28. 外商投资企业在我国经济中的作用有哪些？	(17)
29. 吸收外商投资的方向及重点是什么？	(18)
30. 外商投资企业可享受哪些优惠待遇？	(19)
31. 外商投资企业管理的特性	(20)
32. 合资企业的性质	(20)
33. 合资企业与合作企业的主要区别是什么？	(21)
34. 如何正确理解积极稳妥地支持外商投资企业？	(22)
35. 如何利用信贷杠杆引导外商投资企业发展？	(22)
36. 《贷款通则》是否适合外商投资企业？	(23)
37. 外商投资企业能否在国内发行债券？	(24)
38. 外商投资企业董事会及其职权是什么？	(24)
39. 已合资的企业能否再次合资？	(25)
40. 国有企业能否以设备、厂房等与外商合资？	(25)
41. 中方企业与外商合资后原有债务如何处理？	(26)
42. 为什么大部分外方投资以固定资产为主？	(26)
43. 为什么部分外商投资企业带有私营性质？	(27)
44. 如何正确认识外商投资企业的私营属性？	(28)
45. 外商投资企业适应的税种有哪些？	(28)
46. 外商投资企业的法人条件是什么？	(29)
47. 举办外商投资企业怎样进行登记审批？	(29)

48. 中外合资洽谈中应注意的问题是什么？	(30)
49. 外商投资企业发展初期存在的主要问题是什么？	(31)
50. 如何进行外商投资企业验资？	(31)
51. 什么叫出资到位率？	(32)
52. 外商投资企业如何取得土地使用权？	(33)
53. 外商投资企业进口货物的管理办法	(33)
54. 外商投资企业出口产品的管理办法	(34)
55. 外商投资企业的外汇管理	(35)
56. 对外商投资企业实行银行结售汇办法	(35)
57. 什么叫外汇滞留境外？	(36)
58. 外汇滞留境外的危害性是什么？	(36)
59. 什么叫外商投资企业的解散？	(37)
60. 什么叫外商投资企业的清算？	(37)

二、贷款的分类

61. 外商投资企业贷款的分类	(41)
62. 外商投资企业短期贷款的种类有哪些？	(41)
63. 外商投资企业中期贷款的种类有哪些？	(42)
64. 外商投资企业的长期贷款	(42)
65. 外商投资企业能否办理信用贷款？	(43)
66. 什么叫做保证贷款？	(43)
67. 什么叫做抵押贷款？	(44)
68. 办理抵押担保贷款应注意的主要事项有哪些？	(44)
69. 什么叫质押贷款？	(45)
70. 什么叫票据贴现？	(45)
71. 什么叫委托贷款？	(46)
72. 什么叫周转性流动资金贷款？	(46)

73. 什么是外商投资企业临时贷款？	(47)
74. 如何掌握临时贷款的发放？	(47)
75. 什么叫中方股本贷款？	(48)
76. 发放中方股本贷款应注意的问题	(48)
77. 什么是外汇抵押人民币专项贷款？	(49)
78. 办理外汇抵押人民币贷款应注意事项	(50)
79. 为什么外汇抵押贷款可放宽贷款条件？	(52)
80. 什么叫出口打包贷款？	(52)
81. 发放出口打包贷款应注意事项？	(53)
82. 什么叫出口押汇？	(53)
83. 办理出口押汇应注意哪些问题？	(54)
84. 什么情况下银行不能办理出口押汇业务？	(55)
85. 什么叫总质押(权)书？	(55)
86. 什么是进口买方信贷？	(56)
87. 什么叫土地使用权抵押贷款？	(57)
88. 办理土地使用权抵押贷款应注意的问题是什么？	(57)
89. 外商投资企业能否申请科技开发贷款？	(58)
90. 如何受理外商投资企业科技开发贷款？	(58)
91. 什么叫外汇贷款？	(59)
92. 什么叫股权抵押贷款？	(59)
93. 发放股权抵质押贷款应注意的问题	(60)
94. 外商投资企业能否申请固定资产贷款？	(61)
95. 办理企业固定资产贷款应注意的问题是什么？	(61)
96. 外商投资企业能否申请技术改造贷款？	(62)
97. 办理技术改造贷款应注意的事项	(62)
98. 外商投资企业能否申请住房贷款？	(63)
99. 外商投资企业申请住房开发贷款应具备的条件是 什么？	(64)

100. 外商投资企业能否申请商业网点贷款?	(64)
101. 外商投资企业能否办理银行承兑汇票?	(65)
102. 办理银行承兑汇票应注意的事项	(65)
103. 什么叫授信额度?	(66)
104. 办理授信额度业务应注意的事项是什么?	(67)
105. 什么叫楼宇按揭?	(67)
106. 办理楼宇按揭业务时应注意的问题是什么?	(68)
107. 什么叫不可撤销信用证?	(69)
108. 银行办理开证业务应注意事项	(70)
109. 作为借款人的外商投资企业拥有哪些权利?	(70)
110.《贷款通则》对借款人的限制有哪些?	(71)

三、信贷管理

111. 对外商投资企业贷款管理的原则是什么?	(75)
112. 外商投资企业与国内企业在信贷管理方面的区别? ...	(75)
113. 外商投资企业申请短期贷款的基本条件是什么?	(76)
114. 外商投资企业申请中长期贷款的基本条件是什么? ...	(77)
115. 外商投资企业申请外汇贷款的条件是什么?	(77)
116. 外商投资企业的贷款申请审批程序	(78)
117. 外商投资企业申请短期贷款应提供什么资料?	(79)
118. 外商投资企业申请中长期贷款应提供什么资料?	(80)
119. 企业申请外汇贷款需向银行提供什么资料?	(80)
120. 为什么外汇贷款的对象一般要求是能直接或间接 创汇的企业?	(81)
121. 为什么强调外商投资企业应拥有一定比例的流动 资金?	(82)
122. 为什么合营期内企业不得减少其注册资本?	(82)

123. 为什么要求外商投资企业董事会做出贷款决议?	(83)
124. 为什么外商投资企业作为贷款保证单位需董事会 做出担保决议?	(84)
125. 国内企业能否作为外商投资企业的贷款保证人?	(85)
126. 为什么外商投资企业贷款强调抵押贷款?	(85)
127. 如何评价外商投资企业的信用程度?	(86)
128. 如何进行借款企业的信用评估?	(87)
129. 企业信用等级评估的资料来源及主要指标是什么? ...	(88)
130. 如何评价企业的发展前景?	(89)
131. 如何评价企业的经济实力?	(89)
132. 为什么外商投资企业首笔贷款应集体研究审批?	(90)
133. 银行如何进行外商投资企业贷款的贷前调查?	(90)
134. 对外商投资企业贷前应着重了解的问题是什么?	(91)
135. 对外商资信调查的主要内容有哪些?	(92)
136. 贷前的非财务调查内容有哪些?	(93)
137. 对企业主要负责人信用要素的评价有哪些?	(94)
138. 为什么要抓企业是否及时足额投入资金?	(94)
139. 为什么强调企业营业执照要办理年检手续?	(95)
140. 为什么要调查企业的财务管理?	(96)
141. 为什么要调查企业的货款结算方式?	(96)
142. 如何分析外商投资企业产成品资金占用?	(97)
143. 如何衡量企业的生产能力?	(98)
144. 如何计算外商投资企业创汇水平?	(99)
145. 为什么银行必要时应审查外方企业的财务报表?	(99)
146. 对外商投资企业的贷时审查应注意事项是什么?	(100)
147. 什么叫贷款风险管理?	(101)
148. 信贷风险管理的内容主要是什么?	(101)
149. 什么叫贷款风险度?	(102)

150. 什么叫贷款资产风险度?	(102)
151. 如何确定企业的贷款方式?	(103)
152. 哪些财产可以作为贷款抵押?	(103)
153. 外商投资企业哪些财产不能抵押?	(104)
154. 为什么自用进口设备及专用设备不可作为贷款抵押品?	(105)
155. 无形资产能否作为贷款质押?	(105)
156. 除有价证券外,为何要求抵押品保险?	(106)
157. 为什么抵押物办理抵押时应到有关部门办理登记? ...	(107)
158. 为什么办理土地使用权抵押贷款应在土地管理部门办理登记手续?	(107)
159. 土地使用权范围内的未完建筑物能否设定抵押权? ...	(108)
160. 以土地使用权设定抵押时,如何进行评估?	(108)
161. 划拨土地使用权能否用于抵押?	(109)
162. 办理贷款担保应注意的问题?	(109)
163. 如何确定外商投资企业的贷款期限?	(110)
164. 为什么外商投资企业贷款期限不宜太长?	(111)
165. 如何防止流动资金贷款被挪用?	(111)
166. 如何确定外商投资企业贷款利率?	(112)
167. 外商投资企业亏损后能否继续贷款?	(112)
168. 外商投资企业能否办理贷款展期?	(113)
169. 办理外商投资企业贷款展期应该注意的事项.....	(114)
170. 贷后检查工作的主要内容.....	(114)
171. 贷款形态是指什么?	(115)
172. 如何计算全部贷款资产风险度?	(116)
173. 什么叫贷款三级审批?	(117)
174. 防范企业信贷风险的办法有哪些?	(117)
175. 《贷款通则》如何规定办理贷款的时限?	(118)

176. 什么叫“关系人”贷款?	(118)
177. 如何防止企业外汇滞留境外?	(119)
178. 合资前为何要对国有资产进行评估?	(120)
179. 合资经营中银行信贷人员应注意的主要问题是 什么?	(120)
180. 国家对贸易外汇的管理原则是什么?	(121)
181. 什么叫逃、套汇行为?	(121)
182. 对违反外汇管理行为的查处	(122)
183. 外商投资企业经营进出口货物时,应办理什么 手续?	(122)
184. 银行如何办理开证业务?	(123)
185. 开出信用证的主要程序是什么?	(123)
186. 银行应如何进行审证?	(124)
187. 如何测定外商投资企业的贷款风险状况?	(125)
188. 对外商投资企业信贷制裁的方式有哪些?	(126)
189. 银行在什么情况下可以向外商投资企业进行信贷 制裁?	(126)
190. 什么情况下贷款方有权处分作为抵押物的土地使 用权?	(127)

四、财务分析

191. 外商投资企业财务会计的特点是什么?	(131)
192. 外商投资企业会计核算原则是什么?	(132)
193. 对外商投资企业记帐和帐簿设置的要求是什么?	(133)
194. 外商投资企业的会计科目如何设置?	(134)
195. 外商投资企业主要财务报表有哪些?	(134)
196. 什么叫财务状况变动表?	(135)

197. 外商投资企业会计报告包括哪些内容?	(135)
198. 外商投资企业会计档案的内容及管理规定是什么? ...	(136)
199. 外商投资企业执行财务管理规定的法律责任有 哪些?	(137)
200. 什么叫外商投资企业投资总额及投资合同数?	(137)
201. 什么是外商投资企业的注册资本和实收资本?	(138)
202. 出口产品的计价方式有几种?	(139)
203. 外商投资企业货款结算的主要方式?	(140)
204. 什么叫外商投资企业开办费?	(141)
205. 什么叫汇兑损失?	(141)
206. 什么是筹建期间汇兑损失?	(142)
207. 什么叫递延投资损失?	(142)
208. 什么叫其他递延支出?	(143)
209. 外商投资企业财务制度健全的标志是什么?	(143)
210. 如何审查外商投资企业财务的真实性?	(144)
211. 外商投资企业的长期投资如何核算?	(145)
212. 外商投资企业向其他单位投资和股票投资的核算 采用什么方法?	(146)
213. 外商投资企业的流动负债如何核算?	(146)
214. 外商投资企业的长期负债及其他负债如何核算?	(147)
215. 外商投资企业的其他负债和各种负债利息如何 核算?	(147)
216. 外商投资企业投资人缴入的出资额如何折合为记 帐本位币?	(148)
217. 外商投资企业哪些费用可计入成本费用?	(148)
218. 外商投资工业企业的费用项目包括哪些内容?	(149)
219. 外商投资商业企业经营费用项目包括哪些内容?	(150)
220. 外商投资企业资本如何管理?	(150)

221. 对外商投资企业验资的主要内容是什么?	(152)
222. 对外商投资企业会计报表的主要分析手段是什么? ...	(152)
223. 分析企业资产负债表的意义及特点?	(153)
224. 如何计算外商投资企业的资产负债率?	(153)
225. 外商投资企业的利润如何计算?	(154)
226. 外商投资企业利润如何分配?	(155)
227. 如何计算外商投资企业的自有流动资金?	(155)
228. 外商投资企业定额流动资产(生产、储备、成品) 的计算方法.....	(156)
229. 如何分析外商投资企业物资保证程度?	(157)
230. 什么叫存货周转率,如何计算?	(157)
231. 如何计算外商投资企业流动资金周转率?	(158)
232. 债权人分析会计报表的重点是什么?	(158)
233. 债权人权益比率说明什么?	(159)
234. 外商投资企业产品实现销售的标志是什么?	(159)
235. 如何进行外商投资企业财务流动性比率分析?	(160)
236. 如何计算外商投资企业资金周转比率?	(160)
237. 如何计算外商投资企业权益比率?	(161)
238. 如何计算外商投资企业获利能力比率?	(162)
239. 如何计算销售应收货款比率?	(162)
240. 什么叫新产品开发率?	(163)
241. 什么叫资本保值增值率?	(163)
242. 如何计算债务股权比率?	(164)
243. 如何计算外商投资企业存贷款占比?	(164)
244. 如何划分企业产品的生命周期?	(165)
245. 划分企业产品生命周期的意义?	(166)
246. 外商投资企业解散时清算的帐务处理?	(166)
247. 如何根据产品的生命周期确定信贷策略?	(167)