

商业企业调查要领

张其成 著

中国金融出版社



中财 B0016868

商业企业调查要领

刘廷焕等著

C1255/
01

中央财政金融学院图书馆藏

总号 411393

书号

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑：李 萍

商业企业调查要领

刘廷焕等著

*
中国金融出版社出版发行

新华书店北京发行所经销

国防工业出版社印刷厂印刷

*
开本：850×1168 毫米 1/32 13 印张 323 千字

1993 年 1 月第一版 1993 年 1 月第一次印刷

印数：00001—26000

ISBN 7-5049-0993-9/F·605 定价：平装：8.50 元
精装：12.00 元

《商业企业调查要领》编委会

撰写组组长	刘廷焕	
副组长	于涵德	赵占平
	陈德宏	
总纂	武捷思	陈智明

参加撰写人员(按姓氏笔画排序)

于涵德	马 腾
马 成	王锡仁
刘廷焕	刘天元
刘彦青	苏 伟
武捷思	陆宗德
陈学实	陈智明
陈德宏	杨玉昆
俞鸿淦	娄福年
赵占平	阎家潜
惠林东	

前 言

社会主义国家的专业银行，是承担政策性贷款任务、负有宏观调控职责的商业银行。在专业银行总资产中，贷款占90%以上的比重。贷款投向不仅决定着专业银行宏观调控作用发挥的如何，而且对信贷资金的安全性、流动性和效益性有着决定性影响。因此，搞好对贷款企业经营状况的调查，是银行业务工作的重要环节。

银行对企业进行经营状况的调查与企业对自身经营状况进行分析有很大区别。从调查的目的上看，前者偏重于了解企业的信誉状况，为贷款决策提供依据，并提出降低贷款风险的有效措施；后者则偏重于发现经营管理中的问题和改进经营管理的途径。从调查的内容上看，前者侧重于揭示企业财务报告中的虚假成份，并对真实经营状况和发展趋势做出估价；后者则侧重于说明经营状况形成的原因和过程。作为银行信贷人员，由于时间和精力限制，不可能做到对企业财务的每笔帐务进行核实、分析，只能通过各种现象找出企业经营管理上的主要矛盾和问题，进而对企业的现状和发展趋势做出判断。这就需要银行信贷人员熟练地掌握一套适合银行信贷业务特点的调查方法。遗憾的是，迄今为止，国内尚无一本这样的专著，银行信贷员培训所用教材仍只限于企业财务会计和经济活动分析等内容。

我从事银行信贷工作多年，接触过多许信贷员，发现他们积累了许多与银行工作相适应的办法与经验。如果将大家的办法和经验集中起来，提高一步，使之系统化、理论化、科学化，就是

一部很好的教材。有了这样一部教材，对提高银行信贷工作的质量无疑会起到积极的促进作用。这个念头在我头脑中萦绕了多年，但始终没能付诸行动。随着我国经济体制改革的不断深化，企业自主权不断扩大，银行在国民经济中的地位和作用日益提高，银行贷款可能遇到的风险也在加大。与此同时，银行信贷队伍中的老同志大都已经退休或接近退休年龄，银行信贷队伍的素质与现实需要很不相适应。将老同志们毕生的经验总结、提高，编写成书，作为信贷人员的工具书，以提高信贷队伍的业务素质，已成为迫在眉睫的事情了。出于这种想法，我与中国工商银行总行和大连市分行的一些同志共同编著了这部书。考虑到工业企业和商业企业在经营管理上的不同特点，我们将《工业企业调查要领》和《商业企业调查要领》分成两本书来写。

由于水平有限，当把此书献给读者时，我仍感到其中有许多不尽人意之处，敬请读者不吝指教，以便继续修改、完善。

刘廷焕

1991年7月于北京

目 录

第一章 导论

第一节 企业调查的目的和意义·····	2
第二节 企业调查的原则·····	3
第三节 企业调查的内容·····	7
第四节 企业调查的方法 ·····	13
第五节 信贷人员的条件及工作要求 ·····	26

第二章 基本概况调查

第一节 自然状况调查 ·····	34
第二节 经营管理体制调查 ·····	44
第三节 经营方针与计划调查 ·····	50
第四节 盈亏临界点调查 ·····	59
第五节 与外部联系调查 ·····	69
第六节 货币收支调查 ·····	80

第三章 市场状况调查

第一节 商品寿命周期与特性调查 ·····	92
第二节 社会商品购买力调查·····	108
第三节 价格变化趋势调查与变化规律运用·····	124
第四节 商品供求弹性的运用·····	131

第四章 商品经营状况调查

第一节 商品销售状况调查·····	145
第二节 商品购进状况调查·····	163
第三节 商品储存状况调查·····	183
第四节 购、销、存平衡状况调查·····	200

第五章 资金状况调查

第一节 资金流向调查·····	215
第二节 流动资金调查·····	228
第三节 固定资金调查·····	255

第四节	专用基金调查.....	265
第五节	资产不实调查.....	273
第六章	财务成果调查	
第一节	损益状况综合调查.....	287
第二节	商品毛利状况调查.....	302
第三节	商品流通费调查.....	320
第四节	营业外损益调查.....	331
第五节	盈亏不实调查.....	337
第七章	贷款状况及企业贷款偿还能力调查	
第一节	流动资金贷款调查.....	355
第二节	固定资产贷款调查.....	371
第三节	企业贷款偿还能力调查.....	382

第一章 导 论

商业企业是国民经济的重要组成部分，是社会再生产实现的基本条件和重要环节，是商品由生产领域向消费领域转移的桥梁和纽带。随着有计划商品经济的发展和计划经济与市场调节相结合运行机制的建立，单一计划经济下的狭小的地域性、封闭式流通体制被打破，大范围的、全国以至全球性的具有中国特色的大商业、大流通、大市场格局正在形成，商品的范围不断扩大，消费领域不断拓宽，消费形式日益多样化，流通渠道不断延伸，商业组织形式不断创新，商业企业日益多元化，市场时空不断拓展，市场内容形式日益复杂化。商业企业将作为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的独立商品经营者走向国内、国际大市场。社会主义商品经济将更加繁荣昌盛。商品经济越发展，商业与金融的关系越紧密，资金需求量也越大。企业扩大商品流通所需要的资金，除了依靠自身的积累之外，还要通过间接金融和直接金融两条渠道进入金融市场，依靠金融部门的支持得到解决。由于在商品经济条件下，市场竞争激烈，商品需求瞬息万变。商业企业对市场供求从不平衡趋向平衡的规律性认识，难免存在一定程度的差距，主观安排不符合客观实际情况以及商品供不应求和供过于求的矛盾经常发生。商业经营风险也随之增大。加之，商业各类企业经营管理也各有差异，资金占用大、周转慢、效益差的问题长时间没有得到妥善解决。为此，银行商业信贷人员站在信贷管理的角度，运用调查手段，及时分析和发现企业在商品经营、资

金使用中存在的矛盾，正确运用信贷、利率等经济杠杆，把握贷款投向和投量，发挥调节与监督的功能，促进商品生产的发展和商品流通的扩大，最大限度的满足社会需求，已成为其重要职责，也是金融促进经济发展的体现。

第一节 企业调查的目的和意义

调查是认识事物的手段和对该事物进行了解的过程，其目的全在于解决事物发展中存在的实际问题，推动事物不断前进。从发现、揭露问题，分析问题产生的原因，到根据存在问题产生的原因采取有针对性的措施来解决问题，都必须依靠和使用调查这一手段。社会主义国家专业银行是组织、分配、调节和有效使用信贷资金的职能部门，肩负着促进经济发展，巩固币值稳定，提高社会经济效益的重要任务。为了更好地发挥银行调节经济作用，改进与加强信贷管理工作，提高银行信贷资金使用效益，就必须经常地开展对企业经济活动状况和资金使用状况的调查。所以说，银行进行企业调查，就是为了了解企业，及时解决企业和银行在资金、贷款使用上存在的实际问题，提高企业经济效益，改进银行信贷管理。对企业调查的目的概括起来有以下三个方面的需要。

一、促进商品经济发展，提高商业信贷资金使用效益的需要

银行对商业企业发放贷款的目的就是要促进商业企业按社会需求不断扩大商品流通，提高经济效益。而提高企业经济效益主要取决于企业自身的内因条件，但也离不开银行及外因的促进监督作用的发挥。就资金营运来说，除了依靠使用资金的企业本身管好、用好资金外，通过银行调查分析提出问题并帮助其解决，也是必不可少的一个重要因素。实践证明，多年来银行通过对企业情况的调查，在不断协助企业扩大购销、调整库存商品结构、改

善资金使用、促进经济发展等方面为企业想方设法当好参谋，是确有所为、行之有效的。

二、提高信贷管理水平，发挥杠杆作用的需要

保证实现信贷资金的政策性、流动性、安全性和效益性，既是银行信贷管理工作的基本要求，又是提高信贷管理水平，发挥信贷调节经济杠杆作用的重要途径。银行要认真贯彻国家规定的各项政策，强化信贷管理，发挥杠杆作用，就必须了解企业，掌握企业的资金来源运用情况。要了解企业，就必须对企业情况经常不断地进行有目的、有重点的调查，并对调查取得的资料进行合理分析，进行判断预测，找出主要问题，研究对贷款的影响，为贷款决策和贷款管理提供准确、可靠的依据。

三、开展信贷综合反映，加强宏观调控的需要

商品经济亦即信用经济，商品经济的一切活动都必然会在货币信用活动上得到相应的反映。银行是经营货币信用的特殊企业，又是反映国民经济活动的晴雨表。国民经济活动的发展变化，必然会迅速、灵敏地在银行信贷资金活动中得到相应地反馈。因此，通过银行对企业情况的调查和信贷资金情况的分析，就可以为国家提供企业活动和经济发展情况，国家利用银行反映的信贷信息，在宏观调控上及时采取相应措施，就可以不断提高管理经济工作水平，实现国民经济的良性循环和发展。

第二节 企业调查的原则

根据前节企业调查目的的要求，对商业企业开展调查应遵循下列原则。

一、目的性

这是指调查要有目的地进行，每项调查都要有个确定的目的或目标。银行进行企业调查，不是为了调查而调查，也不是为了搜集积累资料而搜集积累资料，更不是为了反映而反映。一句话，调查就是为了解决问题。银行对商业企业开展调查，就是为了解决商业企业在运用商业信贷资金方面的问题。同时，也是为了解决银行自身贷款管理的问题。基于这一目的，鉴于企业调查涉及范围广、问题多，并且还 应有一定的深度，不可能面面俱到。所以，每项调查都应在全面调查的基础上，集中主要问题，特别是注意调查影响全局的倾向性的问题或针对某一问题的主要方面进行深入调查分析，应避免贪多嚼不烂，不深不透。

二、及时性

事物是不断运动、不断变化的。商业企业经济活动受市场供求变化的影响瞬息万变。所以，进行企业调查必须注意“火候”，把握时机，要有强烈的时效观念。每当国家采取重大方针政策时，每当企业问题刚一露苗头时，每当需要采取措施解决问题实现转机时，都要不失时机地组织进行企业调查。通过调查，研究需要采取何种措施，促进国家政策的落实，使得问题在萌芽阶段得到及时解决，使危及正常经营的企业得以转机。

三、适用性

企业调查的内容、项目和所要解决的问题要符合贯彻落实即期的国家方针政策和宏观调控的需要；符合当前银行加强完善信贷管理工作的需要；符合帮助解决企业经营管理中实际问题的需要。任何离开贯彻国家方针政策、离开强化信贷管理、离开企业经营管理中问题的调查，都是没有实际意义的，也必将徒劳无

益的。

四、求实性

调查工作必须要实事求是地反映客观情况,切忌主观片面。如果由于调查提供的情况失真或数据不准,就必然会导致决策失误、措施失当、收效不佳,甚至会出现负效应的不良后果。因此,进行企业调查,要坚持实践第一的观点、实事求是的思想路线、扎实深入的工作作风、科学的工作方法,既要充分肯定企业经营成果,又要敢于揭露企业经营管理中存在的问题和矛盾,力求调查能够如实反映客观事物的本来面貌。

五、完整性

调查工作本身是个系统工程。为了对企业的经营、资金运用变化情况及其变化的内部和外部原因进行全面地、实事求是地分析,通过调查能够达到对企业的上述变化在总体上有个比较全面的认识,这就要求调查掌握的资料和取得的情况不应该支离破碎,残缺不全,而必须是齐全的、完整的,以防由于资料不全,情况不足,导致调查结果或者失真,或者以偏概全。

六、可比性

开展企业调查要采取科学的方法,分析对比调查资料时要注意上下左右前后之间是否可比。只有质同,才能进行量比。在分析运用资料的可比方面,应当考虑口径一致、数据可比。一般来说,资料的可比性可以从三个方面考虑,这就是:经济数据口径上的可比;各个时期经济政策制度上的可比;行业规模上的可比,否则,分析出来的结果不会是正确的。

七、规律性

任何事物都有其自身发展变化规律。市场、商品购销和资金活动也有其独特的发展规律。由于企业经济活动变化纵横交错、纷纭复杂，因此通过了解企业的过去，到有效地把握好企业现状，从中找到规律性的东西，以期对企业的未来进行正确的判断。

八、预测性

企业调查不仅是只了解已经形成事物现状的过程，而且还要推断未来。不了解现状，就不可能对未来进行预测，而只了解现状，不进行预测，也称不上是调查的全过程，是有悖于调查目的的。因此，为了防患于未然，把工作做在前头，把问题消灭在萌芽之中，在进行企业调查中做好对企业未来发展趋势的判断，是十分必要的，它是整个企业调查工作不可缺少的环节。

九、可行性

可行性就是说要从实际出发，因事、因地制宜地组织企业调查工作的开展。在组织调查工作时，既要考虑调查目的的需要，又要考虑实际开展工作的可能。由于企业调查涉及到经济的各个领域，社会性很强、工作量很大。因此，在调查目标的选定、调查内容的确定，以及调查的方法与调查形式的采取上，都要考虑它的可行性。能简者，不要人为地搞得繁琐；工作量大者，单个力量难以完成时，就应该组织相应的力量，必要的时候还要依靠社会 and 企业的配合共同进行，以尽可能地收到事半功倍的、良好的调查效果。

十、规范性

经济总是连续不断地由低到高，由量变到质变而发展变化的，

这种变化永无完结，旧的矛盾解决了，新的矛盾又会产生。因此，对企业的调查不可能经过一两次，就一蹴而就。经济的不断变化，要求对企业的调查工作应该逐步做到经常化、制度化、规范化，使之成为贷款管理工作中的一项基础性的工作。从调查的规范化要求来说，就是要把企业调查纳入银行的工作制度和工作计划之内。在每个时期安排工作时，都要确定调查课题，都要配备一定人力，都要规定资料积累的内容，最后都要形成报告。只有这样，才能保证企业调查在有领导、有组织的状态下，保质保量地进行。

第三节 企业调查的内容

根据企业调查目的的要求，企业调查的内容主要包括：企业基本概况、市场状况、经营状况、资金状况、财务状况、贷款状况等六个方面。这六个方面虽然具体内容不一，对企业状况的影响和作用程度不同，但它们都是融合在同一企业整体内部的互相依赖、互相制约、互相补充、互为因果关系的必不可少的组成部分。本书依据上述内容共编写七章，其要点如图 1—1 所示。

现将各章的内容梗概介绍如下。

第一章 导论

这一章主要是阐述了企业调查的目的、原则、内容和方法，它对以后各章进行具体调查分析带有指导性和提示性。

根据调查目的提出进行调查应该遵循的十项工作原则，是从多年信贷实际工作经验中提炼出来的。如果在实际工作中始终不渝地坚持这些调查原则，将会使调查研究水平不断有新的提高，将会使信贷管理得到进一步加强，将会使银行的国民经济晴雨表作用发挥得更充分。

调查是认识社会、了解企业的手段，而调查是要具有相当政治业务素质的信贷工作人员来承担的。因此，在第一章最后一节，

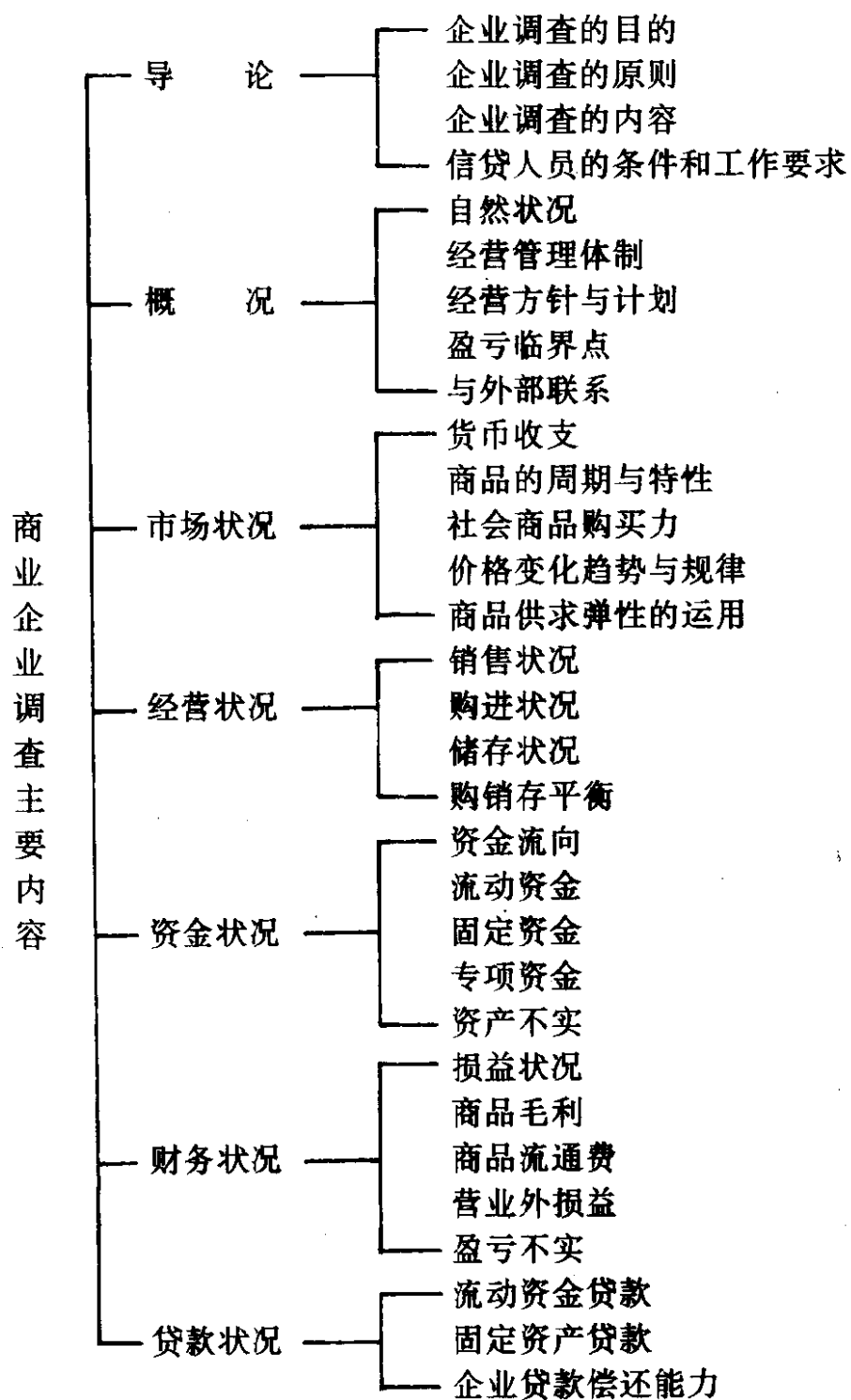


图 1—1 商业企业调查主要内容

对银行信贷工作人员应具备的条件专门作了阐述，并根据实际工作的体验，提出了做好商业信贷工作的五条工作要求。同时，对怎样做才能达到这几条要求，也做了详尽的叙述。

第二章 企业概况

所谓企业概况就是企业的一般情况，或叫基本情况。主要包括历史沿革、管理体系、领导人员、经营场地、与外部联系等状况。这些方面对银行贷款都有着直接的或间接的影响。把信贷工作的范围仅仅限制在就资金论资金的圈子里，往往反映不出企业问题的本质，也找不到形成问题的深层次的原因。掌握企业的概况，有助于对企业进行深入的分析。一个信贷人员刚刚接触一个企业时，首先便应当了解企业的概况，当领导人员到一个企业去不可能用长时间了解一个企业的各个具体问题的时候，也是首先了解这个企业的概况的。由此看来，企业概况不仅是对企业进行全面调查不可缺少的组成部分，而且也是对企业进行深入分析的基础。通过对概况的调查，可以从轮廓上了解企业的诸多情况和问题。比如，从历史沿革可以看出企业的发展趋向；从管理体系可以看出企业管理健全程度；从经营场地可以看出企业的经营范围和规模以及发展后劲；从经营保本点高低可以看出企业盈利水平高低；从与外部联系可以看出企业经营稳定程度；从领导人员的能力强弱、素质高低可以看出企业管理水平的高低和今后发展前景等等。所以信贷人员开展企业调查不应忽略对企业概况的了解。

第三章 市场状况

社会主义的市场是在国家计划的指导下，合理组织企业和个人的经营活动，把消费需要的商品和劳务，通过交换，从生产领域转移到消费领域，以便更好地满足整个社会日益增长的物质文化需要。这是一切商业企业商品经营的根本出发点。随着进一步改革开放，随着商品经济不断发展，向市场提供的商品多了，向