

商业信贷之友

中国金融出版社

商业信贷之友

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑: 李祥玉

商业信贷之友

王履成主编

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京海淀天信公司 排版

北京燕华印刷厂 印刷

*

787×1092 毫米 1/32 18.625 印张 400 千字

1992 年 5 月第一版 1992 年 5 月第一次印刷

印数: 1-10500

ISBN 7-5049-0849-5 / F · 486 定价: 9.90 元(平)

12.80 元(精)

编 审：王少华 牟本仁

主 编：王履成

副主编：陈燕

撰 稿：王履成 陈燕 沈正 陈进军
梁铁玫 张铭 李宏

序

《中国工商银行商业信贷基本操作规程》(以下简称《规程》)在全国各行处试行已两年多了,为促进信贷管理体制改革的不断深化,推进银行商业信贷工作沿着规范化、制度化、程序化和科学化的方向发展和银行信贷制度建设的进程起到了积极的作用。

中国工商银行甘肃省兰州市支行在贯彻实施《规程》中,各级领导十分重视,上下思想认识明确,行动积极认真,做了大量细致的工作,取得了较为理想的效果。特别是他们在不断实践的基础上,以国家现行信贷政策、法规和《规程》为主要依据,紧密联系商业信贷实际,编写了《商业信贷之友》一书。这对进一步完善银行的各项管理制度,密切银企关系,增强银行贷款程序的透明度有着极为重要的意义和作用。

《商业信贷之友》坚持从实际出发,力求较系统地阐述办理商业信贷业务的基本程序和有关规定。从多角度多方位介绍了银行信贷和商业经济基础知识;较全面具体地综合了银行实践中编制信贷计划及审查、检查贷款等方面的专业知识;概括地阐述了开展商业经济活动分析和调查报告的方法以及各种常用经济、资金指标计算公式和银行、商业会计科

目的应用等业务技能。内容比较丰富，通俗易懂，有着较强的适用性和可读性。它是学习银行信贷的良师益友，可做银行信贷人员上岗的材料，也是商业企业管理干部和财务人员掌握银行信贷业务的参考读物。

相信通过《商业信贷之友》的出版，必将把以内涵性为主的商业信贷改革和制度建设向前推进一步。

陈智明

目 录

第一部分 中国工商银行 《商业信贷基本操作规程》实施细则(试行)

第一章	总则	(1)
第二章	建立贷款关系	(1)
第三章	贷款的申请、审查和检查	(3)
第四章	贷款的收回与制裁	(42)
第五章	信用评估与贷款分类排队	(44)
第六章	特种信用业务	(49)
第七章	商业企业“内部银行”的组织与管理	(55)
第八章	流动资金效益目标管理	(74)
第九章	统计监测和内部管理	(82)
附录 1	(一)《商业信贷基本操作规程》填表 要求及说明	(85)
附录 2	商业信贷管理制度及商信规附表	(131)

第二部分 商业信贷业务基础知识

第一章 银行基础理论知识

货币	(261)
货币流通规律	(261)
货币投放	(262)
货币回笼	(262)
现金管理	(262)
坐支	(262)
金融	(262)
信用	(262)
信贷	(263)
商业信用	(263)
银行信用	(263)
国家信用	(263)
债务	(263)
债权	(264)
票据	(264)
商业票据	(264)
银行票据	(264)
支票	(264)
票据贴现	(264)
商业承兑汇票	(264)
银行承兑汇票	(265)
背书	(265)

银根	(265)
头寸	(265)
利息	(266)
利率	(266)
信贷资金	(266)
存款	(266)
信贷基金	(266)
银行	(266)
中国工商银行	(267)
储蓄	(267)
商业贷款	(267)
商品周转贷款	(267)
临时贷款	(267)
专项储备贷款	(268)
联营贷款	(268)
技术改造贷款	(268)
网点设施贷款	(268)
大修理贷款	(268)
科研开发贷款	(269)
抵押贷款	(269)
结算贷款	(269)
贷款三查	(269)
逐笔核贷	(269)
借款合同	(270)
借据	(270)
贷款物资保证	(270)

贷款原则	(270)
贷款展期	(270)
信用评估	(270)
贷款担保	(271)
税前还贷	(271)
资金	(271)
资金循环	(271)
资金周转	(271)
自有流动资金	(272)
视同自有流动资金	(272)
借入资金	(272)
定额负债	(272)
结算资金	(272)
商业贷款计划	(272)
存差	(273)
借差	(273)
贷款指标	(273)
经济杠杆	(273)
信贷杠杆	(273)
贷款经济效益	(273)
信贷监督	(274)
信贷制裁	(274)
罚息	(274)
结算	(274)
转帐结算	(274)
扣款顺序	(275)

托收承付	(275)
拒付	(275)
信托	(275)
信托贷款	(276)
投资	(276)
租赁	(276)
法人	(276)
法定代表人	(286)

第二章 商业经济知识

商业	(276)
商品	(277)
商品经济	(277)
商品生产	(277)
商品交换	(277)
商品流通	(277)
流通领域	(277)
商品供需关系	(278)
社会商品可供量	(278)
购买力投向	(278)
商品流通渠道	(278)
商流	(279)
商品倒流	(279)
流通体制	(279)
流通费用	(279)
全民所有制商业	(280)
集体所有制商业	(280)

个体所有制商业	(280)
商办工业	(280)
市场	(280)
市场机制	(281)
计划调节	(281)
市场调节	(281)
买方市场	(281)
卖方市场	(281)
商品市场	(281)
市场经济	(281)
市场竞争	(282)
市场调查	(282)
消费	(282)
耐用消费品	(282)
计划商品	(282)
销售渠道	(283)
社会商品购买力	(283)
社会集团购买力	(283)
价格	(283)
价格构成	(283)
物价总水平	(283)
计划价格	(284)
商品差价	(284)
购销差价	(284)
地区差价	(284)
批零差价	(284)

季节差价	(285)
调拨差价	(285)
批量差价	(285)
质量差价	(285)
统购价格	(286)
出厂价格	(286)
批发价格	(286)
零售价格	(286)
盈利	(286)
税金	(287)
商业成本	(287)
运杂费	(287)
保管费	(287)
包装费	(287)
商品损耗	(287)
手续费	(287)
毛利	(288)
议价	(288)
牌价	(288)
财政补贴	(288)
物价指数	(288)
批发商业	(289)
一级采购供应站	(289)
二级采购供应站	(289)
三级批发机构	(289)
零售商业	(289)

小型零售商业企业	(290)
商品粮	(290)
粮食企业	(290)
粮食年度	(290)
商品流向	(290)
服务业	(291)
饮食业	(291)
商业企业管理	(291)
商业企业的部门划分	(291)
经济活动分析	(291)
商业财务管理	(292)
商业会计	(292)
会计科目	(292)
会计凭证	(292)
增减记帐法	(292)
权责发生制	(293)
一次摊销法	(293)
分期摊销法	(293)
五五摊销法	(293)
商业流动资金	(293)
残损变质商品	(294)
冷背商品	(294)
商业固定资金	(294)
专用基金	(294)
商品储存保本期	(294)
商业经济效益	(295)

报告期	(295)
社会商品零售总额	(295)
商品购进	(295)
国内纯购进	(296)
商品销售	(296)
国内纯销售	(296)
商品调拨	(296)
经济合同	(297)
第一、二、三产业	(297)
第三章 信贷员应知应会	
第一节 商业企业经济活动分析	(297)
第二节 调查报告写作知识	(383)
附：范文及评析	(401)
第三节 信贷计划编制与审查	(411)
第四节 商业信贷常用经济指标及统计指标	(426)
第四章 会计科目应用及核算	
第一节 银行会计科目应用及核算	(435)
第二节 商业会计科目应用及核算	(439)

第三部分 文件汇编

国务院批转中国人民银行关于国营企业流动资金 改由人民银行统一管理的报告的通知	(477)
中国工商银行关于国营工商企业流动资金管理 暂行办法	(486)
中国工商银行商业、服务业贷款试行办法	(495)

国务院发布借款合同条例	(502)
中国工商银行技术改造贷款办法	(507)
中国工商银行关于印发《中国工商银行技术改造 贷款项目管理责任制 (试行办法)》的通知 ...	(513)
中国工商银行转发人民银行《关于发放小额技术 措施贷款有关问题的通知》的通知	(518)
中国工商银行 (商业信贷部) 关于印发《商业科 技开发贷款掌握意见 (暂行)》的通知	(521)
关于科技开发贷款的若干规定	(524)
中国工商银行印发《关于承包租赁商业企业信 贷管理的若干意见》的通知	(529)
中国工商银行关于印发《中国工商银行抵押贷 款管理暂行办法》的通知	(535)
中国人民银行商业汇票承兑、贴现暂行办法	(541)

第一部分 中国工商银行《商业 信贷基本操作规程》 实施细则（试行）

第一章 总 则

第一条 为了更好地贯彻实施中国工商银行《商业信贷基本操作规程》（以下简称《规程》），逐步实现商业信贷管理科学化、操作规范化，确保贷款的安全性、流动性和效益性，特制定本实施细则。

第二条 本细则按照信贷资金运动规律和国家对不同时期的信贷政策要求，以《规程》为依据，结合银行实际情况，对贷款一般操作程序，及有关工作进行了较为详尽和具体规定，并对每种表格的填制方法做了说明。

第二章 建立贷款关系

第三条 凡在中国工商银行开立结算帐户，并具备下列条件的国营商业、粮食、医药、饮食、服务、文化、教育、卫生以及集体、个体等企业，可向银行申请建立贷款关系：