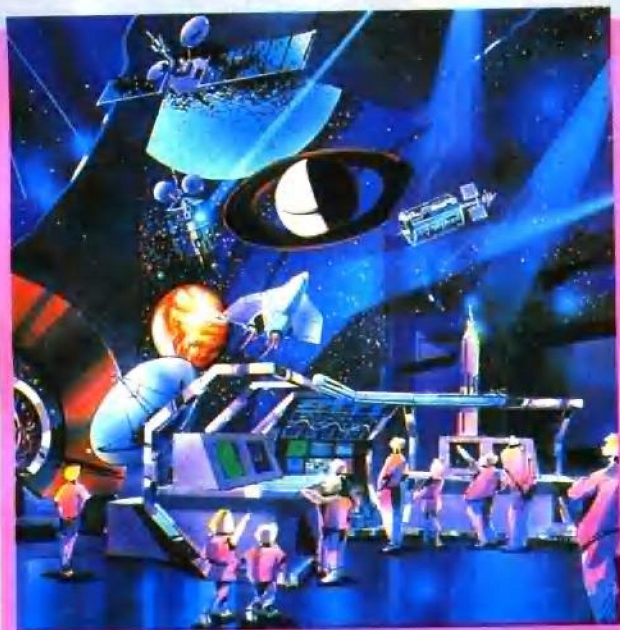


市场经济实务丛书

银行信贷与 信托投资实务

■王凤玲 ■刘福泉 ■王桢琦 编著



中国商业出版社

市场经济实务丛书

银行信贷与 信托投资实务

■王凤玲 ■刘福泉 ■王楦琦 编著

(京)新登字 073 号

市场经济实务丛书

银行信贷与信托投资实务

王凤玲 刘福泉 王楨琦 编著

※

中国商业出版社出版发行

(北京宣武区广安门内报国寺一号)

邮政编码:100053

各地新华书店经销

北京商学院印刷厂印刷

※

787×1092 毫米 32 开 8.5 印张 185 千字

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—5000 册 定价:7.50 元

ISBN7—5044—1896-X/F · 1187

《市场经济实务丛书》编委会

名誉主编 王忠禹：国家经贸委主任
李其炎：北京市市长

学术顾问 (按姓氏笔划排列)

马茂宗：中国民族国际信托投资公司董事长兼总
经理、高级经济师

刘文华：中国人民大学教授

安 岗：中国公共关系协会主席

江其务：陕西财经学院教授

肖灼基：北京大学教授

主 编 王海平 樊景辉

副主编 张效廉 丁建忠 何 宁

编 委 于清良 王本前 孙祁祥

张 红 杨志清

《市场经济实务丛书》编辑部

主 任 张效廉

副主任 何 宁

编 辑 王本前 张 红 赵红伟 亚纪英

序 言

李其炎

中国共产党第十四届三中全会，通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，描绘了建立社会主义市场经济体制的宏伟蓝图。这是符合我国国情和社会经济发展规律的重大战略决策，是九十年代全党和全国各族人民的伟大历史任务。

建立社会主义市场经济体制，是邓小平同志建设有中国特色社会主义理论的重要组成部分。它总结了我国 40 多年来、特别是改革开放 15 年来社会主义建设的宝贵经验，坚持辩证唯物主义和历史唯物主义的基本观点，紧紧抓住了生产力和生产关系这对基本矛盾，提出了与我国社会主义初级阶段相适应的经济体制和发展模式，这是从当代中国革命、建设和改革的具体实践出发，对马克思主义科学理论的重大发展，是指导我们进一步深化改革、扩大开放的行动纲领。

改革开放是一场伟大的革命，极大地促进了社会生产力的发展，使我国的综合国力显著增强，人民的生活水平明显提高。改革开放把我国亿万劳动者的积极性、创造性从旧的经济体制和传统观念的束缚中解放出来，使他们的聪明才智得到

充分发挥,成为推动社会前进的巨大物质力量,并由此创造出丰富的符合时代特征的精神财富。

从世界范围观察,人类社会发展所走过的历程也表明,经济体制和发展模式对社会发展有着直接的重大的影响。由自然经济到商品经济,由计划经济到市场经济,每一次飞跃都带动了人类文明的长足进步。社会主义市场经济体制是同社会主义基本制度紧密结合在一起的,建立这一经济体制,必将极大地推动国民经济和社会的发展,实现到本世纪末国民生产总值再翻一番达到小康水平的奋斗目标,并为下个世纪中叶再翻两番达到中等发达国家的水平打下坚实的基础,从而使社会主义制度的巨大优越性更加充分地体现出来。

当前,世界经济发展格局和趋势对我们十分有利,我国也正处于国民经济持续、快速、健康发展的时期,机遇难得。要进一步把握住机遇,必须加快推进各项改革,多层次、全方位地扩大对外开放,加快发展,力争尽早实现由旧的经济体制向社会主义市场经济体制的战略性转移。完成这一战略转移,首要一环还是进一步解放思想。要打破长期计划经济条件下形成的传统观念,提倡积极探索,敢于试验,大胆借鉴世界各国包括资本主义发达国家一切反映社会化大生产和市场经济一般规律的经验,为我所用,尤其要汲取和珍视我国改革开放中富有独创意义的经验,来开辟具有中国特色的经济发展道路。

建立社会主义市场经济体制的改革实践,迫切需要科学理论的指导。当前,在全国各界人士中已形成了积极学习市场经济知识、热情参与社会主义市场经济伟大实践的热潮。由首都中青年经济专家和学者、企业和国家经济管理部门的中高级管理人员共同完成的这套《市场经济实务丛书》,以企业在

市场中的生存与发展需求为导向,从理论与实践的结合上,对市场经济规律与运行机制、企业发展战略、项目可行性研究与评估、信贷与信托投资、经济谈判、进出口贸易、企业经营法律、企业公关及工商、税务管理等方面的内容,进行了深入浅出的阐释,有利于传播市场经济知识和市场经济活动运作规范,是对加快建立社会主义市场经济体制的一种有益的探索。在此,我谨向编辑、写作、出版发行这套丛书的同志们表示祝贺和感谢。我希望各届人士通过阅读这套丛书,了解市场经济知识,提高参与市场经济活动的能力,为建立社会主义市场经济体制作出自己的一份贡献。

一九九三年十二月二十四日于北京

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 金融机构及其业务范围	(1)
一、中央银行.....	(2)
二、商业银行.....	(4)
三、其他专业性银行.....	(4)
四、其他金融机构.....	(6)
五、我国的金融体系简介.....	(7)
第二节 信贷业务的基本原理	(11)
一、信贷业务的概念与运行基本原理	(11)
二、信贷业务主要分类	(17)
第三节 信贷业务与企业经营	(19)
一、银行贷款是我国工商企业流动资金的主要 来源	(19)
二、银行贷款的正常周转依赖于企业流动资金 的正常周转	(21)
三、银行贷款的来源与流动资金周转的内在联 系	(22)
四、银行贷款对调节企业产、供、销，提高企业 经济效益具有重要作用	(24)
第二章 银行流动资金贷款	(25)
第一节 流动资金贷款基本规定	(25)

一、贷款的对象和条件	(25)
二、贷款的方法	(27)
三、借款计划和贷款指标	(28)
四、贷款利息	(29)
五、借款合同	(30)
第二节 流动资金贷款程序	(31)
一、建立信贷关系	(32)
二、贷款的申请、审批与发放	(35)
三、贷款的检查与收回	(55)
四、信贷制裁	(58)
五、贷款失误责任的划分	(59)
第三章 银行固定资产贷款	(61)
第一节 银行固定资产贷款的特点	(61)
第二节 基本建设贷款（“拨改贷”）	(63)
一、基本建设贷款的范围和条件	(63)
二、基本建设贷款指标与支用	(64)
三、基本建设借款合同	(66)
四、基本建设贷款期限及利率	(67)
五、基本建设贷款的豁免	(68)
六、基本建设贷款的回收	(69)
第三节 银行基本建设贷款	(70)
一、贷款管理的原则、对象和条件	(71)
二、贷款操作程序	(73)
第四节 技术改造贷款	(91)
一、技术改造贷款的基本规定	(91)
二、技术改造贷款操作程序	(95)

第四章 银行外汇贷款	(116)
第一节 外汇贷款简介	(116)
一、外汇贷款的概念.....	(116)
二、外汇贷款的资金来源.....	(117)
三、外汇贷款的特点.....	(117)
四、外汇贷款的种类.....	(119)
五、外汇贷款的对象、范围和条件.....	(119)
六、外汇贷款的期限、利率和费用.....	(122)
第二节 外汇贷款基本程序	(125)
一、外汇贷款的申请.....	(125)
二、外汇贷款的审批.....	(130)
三、外汇贷款的发放.....	(131)
四、外汇贷款的收回.....	(136)
第三节 几种外汇贷款业务介绍	(138)
一、现汇贷款.....	(138)
二、买方信贷贷款.....	(139)
三、特种外汇贷款.....	(140)
四、福费廷.....	(141)
五、与外汇贷款配套的人民币专项贷款.....	(143)
第五章 其他银行贷款业务	(147)
第一节 科技开发贷款	(147)
一、科技开发贷款的基本规定.....	(147)
二、科技开发贷款的主要操作程序.....	(149)
第二节 专用基金贷款	(154)
一、专用基金贷款的申请.....	(154)
二、专用基金贷款的审查、审批与发放.....	(154)

三、专用基金贷款的管理与收回·····	(155)
第三节 联营贷款·····	(156)
第四节 卖方信贷贷款·····	(157)
一、卖方信贷贷款条件·····	(157)
二、卖方信贷贷款手续·····	(158)
第五节 承兑汇票贴现(贴现贷款)·····	(159)
第六节 城镇个体经济贷款·····	(161)
第六章 信托贷款业务 ·····	(163)
第一节 信托贷款简介·····	(163)
一、信托贷款的概念·····	(163)
二、信托贷款的特征·····	(165)
三、信托贷款的对象和条件·····	(167)
四、信托贷款的原则·····	(168)
五、信托贷款的种类·····	(169)
六、信托贷款的主要资金来源——信托存款·····	(170)
第二节 信托贷款的程序·····	(175)
一、信托贷款的申请·····	(175)
二、信托贷款的调查和审批·····	(180)
三、信托贷款合同的订立·····	(180)
四、信托贷款的使用和管理·····	(185)
第三节 信托贷款的特殊形式——委托贷款·····	(187)
一、委托贷款的概念·····	(187)
二、委托贷款的特点及作用·····	(187)
三、委托贷款的原则·····	(188)
四、委托贷款的程序·····	(189)
第七章 信托投资业务 ·····	(194)

第一节 信托投资简介.....	(194)
一、信托投资的概念.....	(194)
二、信托投资的特征.....	(195)
三、信托投资的作用.....	(196)
四、信托投资的基本原则.....	(197)
五、信托投资的效益指标.....	(198)
六、信托投资与信托贷款的区别.....	(199)
第二节 信托投资的方式与程序.....	(200)
一、信托投资的方式.....	(200)
二、信托投资的程序.....	(202)
第三节 信托投资项目评估.....	(208)
一、信托投资项目评估概述.....	(208)
二、项目评估的主要内容.....	(209)
三、项目评估的工作程序.....	(212)
四、项目评估的管理.....	(213)
第八章 融资租赁业务.....	(215)
第一节 融资租赁概述.....	(215)
一、融资租赁的概念.....	(215)
二、融资租赁的特征.....	(217)
三、融资租赁的原则.....	(223)
四、融资租赁的作用.....	(224)
第二节 融资租赁的方式和程序.....	(228)
一、融资租赁的方式.....	(228)
二、融资租赁的程序.....	(231)
第三节 融资租赁合同.....	(237)
一、融资租赁合同的概念与特征.....	(237)

二、融资租赁合同的条款·····	(240)
三、合同当事人的权利和义务·····	(243)
第四节 租金的构成及计算方法·····	(249)
一、租金及其构成要素·····	(249)
二、租金的计算方法·····	(251)

后 记

第一章 概 论

随着经济的不断发展，金融已经渗透到社会经济生活的各个角落，并在促进国民经济发展，人民生活水平提高中起着日益重要的作用。但是，也许很多人只是从《金融家》、《子夜》、《华丽家族》等文艺作品中认识“金融”的，它的神秘面纱后面到底是什么？在看完我们这章文字后，你就可以知道“谜底”了。

第一节 金融机构及其业务范围

人们常把资金比作一国经济的“血液”，通俗的讲，货币资金的融通就是金融。金融是货币流通和信用活动的总称。它是指以银行为中心的各种形式的信用活动，以及在信用基础上组织起来的货币资金的融通活动。金融活动包括：货币的发行与回笼、存款、放款、金银外汇买卖、汇兑结算、信托、租赁、保险、有价证券的发行与交易等等。

可以想见：一个人血液循环阻滞，必将百病丛生。作为一国经济“血液”的资金流通不畅，同样会导致国家经济肌体的“创伤”。所以任何现代国家，为了使其经济能有效地运行，都必须建立起一个健全的、复杂而庞大的金融体系。金

融体系包括各种金融机构，它们的任务是吸收和动员社会闲散资金，将其引导到生产投资上来。金融机构提供各种不同的金融或信用工具，以供资金盈余者选择。各国的金融体系一般都包括两大部分，即银行性金融机构和非银行性金融机构。

银行是经营货币的行业，它随着商品生产和商品交换的发展而产生和发展，是社会化大生产的产物。由于银行在社会经济生活中的特殊作用，使得它在多数国家的金融体制中占有支配性地位。一个国家的银行体制是由各种类型的银行的总体构成的。按银行的经济功能进行划分，一般可分为中央银行、商业银行和各类专业银行三大类。

一、中央银行

中央银行最先是从小商业银行中独立出来的。由于在经济活动中，商业银行在办理业务的过程中，不可避免地要承担一些风险，少数金融机构因管理不善或其它原因而倒闭，极易引起连锁反应而酿成危机，给金融市场带来混乱。为了使一国政府能控制货币及信贷总量，避免发生金融混乱给国家经济建设带来不利影响，作为统筹管理全国金融活动的中央银行就应运产生了。因此中央银行是一国金融体系的中心环节，是一国的最高金融机构，它代表国家领导和管理全国金融机构，制定并执行国家的货币金融政策，管理全国金融市场，以达到稳定币值，保障高度就业，以及促进经济发展与增长的目的。在世界各国中，历史最悠久的国家银行据称是瑞典的里克斯银行，但最先真正执行中央银行功能的，则被公认是英国的英格兰银行。目前世界主要国家，除极少数特

殊情况外，均设有中央银行或国家银行，并且在绝大多数国家中，中央银行是唯一由国家授权发行纸币的银行，这一特权使中央银行成为国家控制和调节货币流通量及信贷量的金融机构。

中央银行一般具有下列职能：

中央银行是政府的银行。它执行国库出纳的职能，代替国库办理国家预算业务，并向国家提供信用。政府机构及国营事业均将其赋税和其他公款收入存入中央银行，政府收支不敷而需要周转时，亦要依赖中央银行通融。政府发行公债、国库券等事宜均由中央银行代理。在多数国家，尤其是实行外汇管制的国家，中央银行是法定的国家黄金外汇储备的保管者及管理者，代理国家办理买卖黄金外汇业务。因此，中央银行既是国家金融政策的执行者，又是国家机构的重要组成部分。它在执行金融政策时，必须同政府其他部门，特别是财政部门密切配合。

中央银行是银行的银行。它同一般银行的区别在于它的主要往来客户不是工商企业，而是普通银行。普通银行的现金储备都必须集中存入中央银行的帐户，并通过中央银行办理非现金结算。银行体系的准备金是中央银行吸收的存款中的主要部分。普通银行需要资金时，可以从中央银行取得信用支持。中央银行既为银行之银行，有权检查各银行及其他金融机构的业务和帐册，对整个银行系统进行监督和指导。

中央银行是金融研究中心。中央银行作为全国经济、金融及财政的枢纽，集中了各种情报和资料，多数国家的中央银行都设有调查、统计、研究、预测等部门，经常整理公布有关资料。一些发达国家的中央银行还定期对经济发展动向

进行总体设计和预测，成为政府的金融顾问。

中央银行通过上述功能，不仅影响着整个国家的货币和金融状况，而且影响到整个国家经济的发展，因此，在资本主义国家，它被称为“最后贷款者”，成为国家干预经济的重要工具之一。

二、商业银行

商业银行是以办理工商企业存款、放款为主要业务的银行。它在银行体系中占有核心地位。与其他银行相比，它具有以下特征：直接与工商业者发生业务联系，吸收客户时可随时签发支票的活期存款，办理贴现和汇兑业务，创造信用流通工具。

商业银行按其组成形式来说，有私人银行和股份银行两类；按其管理制度可分为：单元制、分支行制、集团银行制和联锁银行制四类。目前我国的银行基本上采取分支行制，即在大城市设立总行，在本市及国内、国外各地普遍设立分支行。实行分支行制有许多优点：（一）可以按业务发展需要扩充规模，实现规模经济效益；（二）由于分支行间能够相互调度资金，可以提高现金准备的运用效率；（三）在放款方面，由于放款总额分散于各地区，便于分散风险；等等。

三、其他专业性银行

顾名思义，专业银行不象商业银行那样经营综合的无所不包的银行业务，而是集中经营指定范围内的业务和提供专门性的金融服务的机构。

专业银行种类繁多，主要可分为两大类：一类是以协助