

工业企业调查要领

刘廷燦 等著

中国金融出版社

工业企业调查要领

刘廷焕 等著

中国金融出版社

(京) 新登字 142 号

责任编辑: 李 苒

工业企业调查要领

刘廷焕 等著

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

北京印刷一厂 印刷

850×1168 毫米 1/32 12.375 印张 309 千字

1991 年 10 月 第一版 1991 年 10 月 第一次印刷

印数: 1-25000

ISBN 7-5049-0773-1 / F · 413 定价:

平装 7.80 元

精装 11.00 元

《工业企业调查要领》编委会

撰写组组长 刘廷焕
副组长 于涵德 肖昌秀
陈德宏

总 纂 武捷思 魏必中

参加撰写人员 (按姓氏笔画排序)

于涵德	马 腾
王劲平	王瑞宴
闫家潜	刘廷焕
刘彦清	陈德宏
肖昌秀	武捷思
陆宗德	俞鸿淦
姚久顺	郭公才
蔡 军	魏必中

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，接触过许多信贷员，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	(1)
第一节 企业调查的目的	(1)
第二节 企业调查的原则	(3)
第三节 企业调查的内容	(6)
第四节 企业调查的方法	(12)
第五节 信贷人员的条件	(26)
第二章 企业概况的调查	(33)
第一节 企业一般状况的调查	(33)
第二节 生产经营管理体制的调查	(46)
第三节 经营方针与经营计划的调查	(55)
第四节 劳动力与劳动生产率状况的调查	(67)
第五节 产品及生产设备状况的调查	(75)
第六节 盈亏临界点的调查	(84)
第七节 企业与外部联系状况的调查	(93)
第八节 对企业货币资金收支的分析	(105)
第三章 企业生产经营状况的调查	(112)
第一节 生产状况的调查	(112)
第二节 销售状况的调查	(132)
第三节 物资供应状况的调查	(153)
第四节 供产销平衡状况的调查	(164)
第四章 资金状况的调查	(181)

第一节	资金流向的调查	(181)
第二节	固定资金的调查	(193)
第三节	流动资金的调查	(203)
第四节	专用基金的调查	(224)
第五节	资产不实的调查	(232)
第五章	财务成果调查	(245)
第一节	损益状况综合调查	(246)
第二节	营业外损益调查	(258)
第三节	成本状况调查	(265)
第四节	盈亏不实的调查	(286)
第六章	贷款状况及偿还能力的调查	(319)
第一节	固定资产贷款沿革与特点	(319)
第二节	固定资产贷款状况的调查	(322)
第三节	流动资金贷款状况的调查	(331)
第四节	企业贷款偿还能力的调查	(345)
第五节	国外信用调查借鉴	(373)
附 录	国务院关于当前产业政策要点的决定	(379)

第一章 导 论

人类要生存，社会要发展，就要不断创造财富，进行物质生产。在物质生产当中，工业生产是由现代社会的基本经济单位——工业企业来组织进行的。工业企业就是一个具有法人资格从事营利性工业性生产或劳务的经济组织。企业要组织生产就离不开资金，而商品经济越发展，资金需求量就越大。企业为了满足资金的需要，除了依靠自身积累之外，还要通过借贷行为依赖金融部门的支持。在经济与金融之间，经济决定金融，金融制约经济。金融部门可运用信贷杠杆，发挥调节与监督的功能，以促进生产的发展。由于工业企业的类型、行业、性质、规模大小不同，经营管理各有差异，市场情况变化多端，如何站在银行信贷管理工作的角度，运用调查手段，及时分析发现企业生产经营、资金使用中存在的矛盾，采取措施促进矛盾的解决，这是银行信贷部门的重要职责，也是金融影响经济的体现。

第一节 企业调查的目的

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个手段。就矛盾的发生到矛盾的解决的全过程来说，调查是承前

(分析问题揭露矛盾) 启后 (采取措施解决矛盾) 的必不可少的中间手段。社会主义国家专业银行是组织、分配、调节、合理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、提高社会效益的重要任务。银行信贷资金又是和企业自有资金一起在生产经营活动中共同参与资金循环。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、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, 就必须对企业情况进行经常不断地有目的、有重点的调查, 并对调查取得的资料进行整理分析, 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。

二、促进企业改善管理, 提高经济效益的需要

对于贷款的企业, 银行的贷款一经贷出, 银行的命运便和企业的命运紧紧地连接在一起, 祸福与共, 风险共担。由于银行效益同企业效益紧密关连, 所以提高银行效益就必须提高企业效益。而在提高企业经济效益上, 固然主要是取决于企业自身的内因条件, 但也离不开银行及其他部门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，多年来银行通过企业情况的调查，在不断协助企业调整结构、改善资金使用，促进生产发展等方面为企业想方设法当好参谋，是确有所为，行有实效的。

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地反映。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对信贷资金情况的分析，就可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，就可不断提高管理经济工作水平，实现国民经济的良性循环发展。

第二节 企业调查的原则

根据前节企业调查目的的要求，进行企业调查应该遵循下列原则。

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。进行企业调查，不是为调查而调查，也不是为搜集积累资料而搜集积累资料，更不是为反映而反映。一句话，调查就是为了解决问题，企业调查就是为了帮助企业解决问题，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，并且还需要有一定的深度，不可能面面

俱到。所以每项调查应在全面调查的基础上集中主要问题或针对问题的主要方面进行深入分析研究，避免贪多嚼不烂。

二、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的问题的调查，都是没有实际意义的，也必将是徒劳的。

三、及时性

事物是不断运动、不断变化的。企业经济活动更是瞬息万变。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，促进萌芽问题的解决，促进危及正常经营的转机。

四、求实性

即调查工作要实事求是地反映客观情况，切忌主观片面。如果通过调查提供的情况不真或数据不准，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唯物主义的立场，坚持运用一分为二和辩证发展的观点，坚持扎实深入的工作作风，坚持科学的工作方法，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。为了对企业的生产经营、资金营运情况变化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，导致调查的结果或者失真，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规定上的可比；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的发展变化规律。由于企业经济活动变化纵横交错，纷纭复杂，因此，必须从搜集大量的现象和情况中找出本质的和规律性的东西，从而通过了解企业的过去到有效地把握企业现状，对企业的未来进而正确的判断。

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，则是十分必要的，它是整个企业调查工作的重要组成部分。

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，又要考虑实际的可能。由于企业调查的对象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，调查内容的确定和调查方法、形式的采取上，都要考虑它的可行性。比如，有的调查任务，信贷工作人员单枪匹马进行难以完成时，就应该组织相应的力量，必要的时候还要依靠社会和企业的配合共同进行，尽可能地收到事半功倍的良好调查效果。

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，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，使之成为贷款管理中的一项基础性的工作。从调查的规范化的要求来说，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，才能保证企业调查有质、有量、有领导、有组织地进行。

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：基本

概况、生产经营状况、资金状况、财务成果和贷款状况等五个方面。这五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有互相依赖、互相制约、互相补充、互为因果关系的必不可少的组成部分。本书依据上述调查内容共编写六章，其要点如图 1-1 所示。

现将各章的梗概内容分别介绍如下。

第一章 导论

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

这一章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有一个新的提高，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。

这一章依据调查目的和调查原则提出了一系列的调查分析方法。这些方法是进行企业调查必须使用的比较科学的、可供操作的几种常用的调查“工具”。这些方法主要有调查的基本程序和调查、整理、鉴别、分析资料情况和进行趋势预测的方法。

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，在第一章的最后一节，对银行信贷工作人员应具备的条件专门作了阐述，并依据实际工作的体验，形象化地提出了一个好的工业信贷工作人员应该做到“钻得进、拿得出、站得住”的工作要求。同时，对怎样做才能达到这个要求，也做了体验性的叙述。

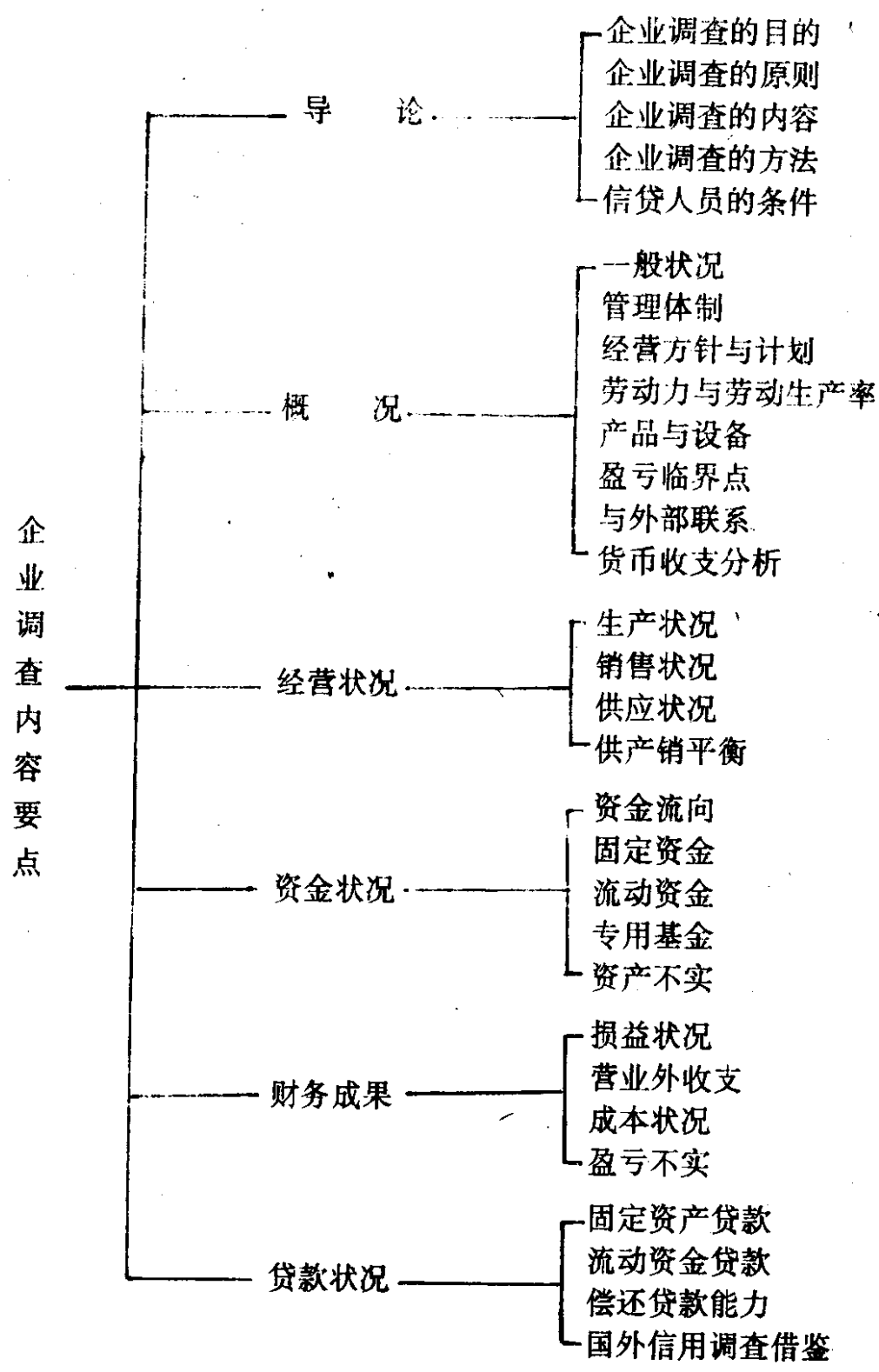


图 1-1 企业调查内容要点

第二章 企业概况

顾名思义，企业概况就是企业的一般情况，或叫基本情况。多年来信贷工作人员在实际工作中虽然经常接触企业，但对全面了解一个企业所不可缺少的企业概况并不十分重视，即使掌握了一些，也不系统。所说企业概况，主要包含历史沿革，管理体系，领导人员，设备状况，与外部联系等状况。这些方面应当说对银行贷款都有着直接的或间接的影响。把信贷工作范围仅仅地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。一个信贷工作人员刚刚接触这个企业时，首先便应当了解企业的概况；当领导人员到一个企业不可能用长时间了解一个企业的时候，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调查分析的基础。通过概况的调查，可以了解出企业诸多情况和问题。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的管理健全程度；从设备状况可以看出企业的生产发展后劲大小；从保本点高低可以看出企业的盈利水平高低；从与外部联系可以看出企业经营稳定程度；在同样的条件下，领导人员的能力强弱、素质高低、管理好坏会使企业面貌截然不同，等等。

第三章 生产经营状况

生产经营是企业的基本经济活动。经济活动决定资金活动，同时也影响贷款活动。生产经营良好，资金循环就会得以正常；生产经营状况不佳，资金周转就会不灵，贷款的流动性、安全性、效益性也就会失去了保证。在这一章就是直接运用企业生产经营即产供销活动及其有关指标的动态变化来说明对贷款数量和