

三资企业信贷管理指南

《三资企业信贷管理指南》编写组



中国金融出版社

三资企业信贷管理指南

《三资企业信贷管理指南》编写组

02
中国金融出版社

(京) 新登字 142 号

责任编辑：李萼

图书在版编目 (CIP) 数据

三资企业信贷管理指南 / 《三资企业信贷管理指南》编写组编. — 2 版. — 北京: 中国金融出版社, 1994. 3

ISBN 7-5049-1239-5

I. 三...

I. 三...

Ⅱ. 信贷管理—合资企业—手册

N. ①F276.43②F832.4

出版：中国金融出版社

发行：

社址：北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编：100055

经销：新华书店

印刷：华北石油廊坊华星印刷厂

开本：787 毫米×1092 毫米 1/32

印张：8.75

字数：186 千

版次：1994 年 5 月第 1 版

印次：1994 年 5 月第 1 次印刷

印数：1—5000

定价：7.50 元

搞好信贷工作
积极稳妥地
支持三资企
业发展。

刘建峰

一九九一年七月

本书以问答形式介绍了工资金
世信贷管理的有关知识，比较系
统地探索、总结了银外支付工资金
世的经验，值得一读。

夏正中

一九九一年七月

《三资企业信贷管理指南》编写组

主 编：吴火杰 郭开通 洪衍波

副 主 编：董秋英 林水挺 陈永昌

编写人员：叶金兴 庄凤翔 庄致平

庄穆宏 纪 辉 张子玉

陈永昌 陈增典 陈丽英

吴火杰 林水挺 林安庆

郑天启 周国安 郭开通

洪志荣 洪衍波 董秋英

蔡秀萍 薛启辉

总 纂：叶金兴 陈永昌 洪衍波

再 版 序 言

在社会主义市场经济不断发展，对外开放政策措施不断完善，经济、金融改革日益深入的新形势下，金融部门承担的三资企业信贷管理任务越来越重，如何进一步积极稳妥地支持三资企业发展，开拓完善三资企业信贷业务，加强三资企业信贷管理，全面提高三资企业信贷资产质量，已成为各级金融部门需要研究的一个重要课题。

随着外向型经济的进一步发展，三资企业在国民经济发展中占据着一定的地位，从金融资产结构看，三资企业信贷在银行信贷业务中的比重也逐步提高。1991年出版的《三资企业信贷管理指南》一书是部分基层信贷干部在长期工作实践的基础上编写的，为了适应新形势需要，应读者要求，此次再版，在原版的基础上溶进了他们最近两年来新的探索和新的经验。其中，对土地使用权抵押贷款、“嫁接”式三资企业贷款等作了深入细致的论述；结合新的财务制度规定对三资企业的有关财务作了全面、系统的修订、分析；还对三资企业信贷风险度管理、信用评估等作了探索。

本书的特点是实用性强，且有一定的探索性，对三资企业信贷管理具有积极的指导作用和借鉴意义，同时，也是三资企业了解我国金融环境的工具书；还是经济、金融大专院校、科研部门有价值的参考书。我希望，《三资企业信贷管理指南》一书的再版，对金融部门进一步积极稳妥地支持三资企业发展，加强和完善三资企业信贷管理，促进金融国际化和金融资产多样化具有积极意义。

李 树 侠

序

实施沿海地区经济发展战略，积极发展外向型经济，是中央根据世界经济发展的新形势，为进一步深化改革开放提出的重大决策。充分利用外资，积极发展中外合资、中外合作和外商独资企业，调整好产业结构，对于实现党的十三大提出的我国经济发展战略目标，加速四个现代化建设，具有十分重要的意义。

吸引外资，需要创造一个良好的投资环境，其中包括一个完善的金融环境与之相适应。作为金融部门，如何积极、稳妥地支持三资企业的发展，是摆在我们面前的新课题。作为银行，既要继续经营好传统的国内业务，更要不断发展外向型功能。要担当这一重任，就要努力提高员工队伍的素质，了解三资企业的经营特点，学习三资企业的管理知识，并在此基础上结合国家的方针、政策及信贷原则，探索研究对三资企业的信贷管理办法，提高对三资企业的信贷管理水平。

《三资企业信贷管理指南》一书，是根据银行信贷工作方针、政策、原则及信贷资金运动的规律性，结合三资企业的经营特点，在总结几年来实践经验的基础上编写的。它从沿海城市三资企业信贷工作的特点出发，较为通俗地阐述了三资企业信贷管理工作的基本知识和应注意的问题，对广大银行干部，尤其是从事基层信贷工作的同志们具有较好的参考价值。我希望，通过这本书的发行，将有力地促进我们对三资企业信贷管理的探索和提高，为促进经济的协调稳定发展做出应有的贡献。

吴 深 方

1991年6月19日

再 版 说 明

随着社会主义市场经济理论的确立以及“复关”进程的加快，我国近两年来利用外资工作取得了突破性进展。相应地，三资企业信贷管理中也出现了不少新问题，需要我们不断地探索。在这一背景下并应广大读者的要求，我们组织有关人员，对1991年出版的《三资企业信贷管理指南》进行了修订、补充。较之原版，再版具有如下几个特点：一是根据近两年三资企业信贷管理中出现的新情况、新问题作了必要的探索、补充；二是对照新的财务制度规定对“财务分析”部分作了重点修订；三是为适应金融国际化和金融资产多元化的要求适当地提高了全书的理论色彩；四是对全书的文字作了必要的修改。

三资企业信贷管理中还有不少新情况、新问题尚需在工作中进一步探索和研究，加之作者学识水平有限，时间仓促，再版中不妥和错误仍在所难免，诚恳希望广大读者批评指正。

在本书第一版的编写和出版过程中，我们得到了中国工商银行总行、中国工商银行总行工交信贷部、中国工商银行福建省分行等领导的支持和关心。中国工商银行总行副行长刘廷焕同志为本书题辞、中国工商银行工交信贷部副主任魏必中也为本书题辞。中国工商银行福建省分行原行长吴深方同志为本书写了序言。这次再版，继续得到中国工商银行各有关行处的大力支持。中国工商银行福建省分行行长李树侠同志为本书的再版写了再版序言。在再版编写过程中我们参考了有关著作、资料，吸收了有关成果，参阅了一部分有关外向型经济及工商信贷管理的文章、书籍和其他资料，并摘编或改写了其中的部分内容。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！

本书编写组 1994年4月

目 录

一、综合概述

1. 我国利用外资的基本方针是什么	1
2. 我国对外开放政策和基本内容是什么	2
3. 什么叫国际直接投资	2
4. 什么叫利用外资	3
5. 利用外资的主要形式是什么	3
6. “三来一补”指的是什么	4
7. 良好的投资环境指哪些	4
8. 我国利用外资关税优惠政策的内容是什么	6
9. 什么叫外向型经济	7
10. 什么叫外向型企业	8
11. 什么叫三资企业	8
12. 我国对三资企业制定出哪些保障政策	9
13. 三资企业需承担哪些义务	10
14. 合资企业的性质	10
15. 三资企业的法人条件是什么	11
16. 什么叫中外合资经营企业	11
17. 中外合资企业的登记审批程序是怎样的	12
18. 什么叫中外合作经营企业	12
19. 合资企业与合作企业的主要区别是什么	13
20. 什么叫外资企业	14
21. 什么叫台资企业	15
22. 国家对台资企业给予哪些特别优惠待遇	15
23. 我国有关三资企业的涉外经济法规有哪些	17

24. 三资企业管理的特性	17
25. 三资企业在我国经济中的作用有哪些	18
26. 吸收外商投资的方向及重点是什么	19
27. 如何正确理解积极稳妥地支持三资企业	20
28. 如何利用信贷杠杆引导三资企业发展	21
29. 中外合资洽谈中应注意的问题是什么	21
30. 目前三资企业发展中存在的主要问题是什么 ...	22
31. 什么是劳动密集型企业	23
32. 什么是资金密集型企业	23
33. 什么是技术密集型企业	23
34. 为什么部分三资企业带有私营性质	24
35. 如何正确认识三资企业的私营属性	24
36. 如何认定先进技术型的三资企业	25
37. 如何认定产品出口型的三资企业	25
38. 什么叫“嫁接”式三资企业	26
39. “嫁接”式三资企业有什么特点	26
40. 三资企业的分类	26
41. 国有企业能否以设备、厂房等与外商合资	27
42. 为什么大部分外方投资以固定资产为主	28
43. 如何进行三资企业验资	29
44. 三资企业的外汇管理	29
45. 什么叫外汇滞留境外	30
46. 外汇滞留境外的危害性是什么	31
47. 三资企业董事会及职权是什么	31
48. 三资企业可享受哪些优惠待遇	32
49. 三资企业应纳税种有哪些	33

50. 什么叫出资到位率	33
51. 三资企业进口货物的管理办法	34
52. 什么叫进口许可证制度	35
53. 三资企业出口产品的管理办法	36
54. 什么叫出口许可证制度	37
55. 什么叫土地使用权	37
56. 三资企业如何取得土地使用权	38
57. 什么叫三资企业的解散	38
58. 什么叫三资企业的清算	39
59. 金融国际化的内涵是什么	40
60. 主要的国际金融组织有哪些	40
61. 什么叫关贸总协定	41
62. “复关”的经济意义是什么	41

二、贷款的分类

63. 三资企业贷款的分类	43
64. 三资企业短期贷款的种类有哪些	44
65. 三资企业长期贷款的种类有哪些	45
66. 什么是周转性流动资金贷款	45
67. 发放周转性流动资金贷款应注意的事项	46
68. 什么是三资企业临时贷款	47
69. 如何掌握临时贷款的发放	47
70. 什么叫中方股本贷款	48
71. 发放中方股本贷款应注意的问题	48
72. 什么是外汇抵押人民币专项贷款	49
73. 办理外汇抵押人民币贷款应注意事项	49

74. 为什么现汇抵押贷款可放宽贷款条件	52
75. 什么叫出口打包贷款	52
76. 发放出口打包贷款应注意事项	53
77. 什么叫出口押汇	54
78. 出口押汇应注意哪些问题	54
79. 什么叫活存透支贷款	55
80. 发放活存透支贷款应注意哪些问题	56
81. 什么叫出口商品预购定金贷款	56
82. 什么叫票据抵押贷款	57
83. 什么是进口买方信贷	57
84. 什么叫抵押担保贷款	58
85. 办理抵押担保贷款应注意的主要事项有哪些 ...	58
86. 什么叫土地使用权抵押贷款	59
87. 办理土地使用权抵押贷款应注意的问题是 什么	59
88. 什么叫三资企业科技开发贷款	60
89. 如何受理三资企业科技开发贷款	61
90. 什么叫外汇贷款	61
91. 什么叫特种外汇贷款	62
92. 什么叫外汇现汇贷款	63
93. 什么叫股权抵押贷款	63
94. 发放股权抵押贷款应注意的问题	64
95. 什么叫开发性生产贷款	65
96. 什么叫三资企业固定资产贷款	65
97. 办理企业固定资产贷款应注意的问题是什么 ...	66
98. 什么叫授信额度	67

99. 办理授信额度业务应注意的事项是什么	68
100. 什么叫总质押（权）书.....	68
101. 什么叫楼宇按揭.....	70
102. 办理楼宇按揭业务时应注意的问题是什么.....	70

三、信贷管理

103. 三资企业申请贷款的条件是什么.....	72
104. 三资企业贷款的原则是什么.....	73
105. 三资企业与国内企业在信贷管理方面的 区别.....	73
106. 哪些三资企业可以申请取得外汇贷款.....	74
107. 外汇贷款的对象及条件是什么.....	75
108. 为什么外汇贷款的对象必须是能直接或间接创汇 的企业.....	76
109. 三资企业的贷款审批程序.....	76
110. 三资企业申请本币流动资金贷款应提供什么资 料.....	77
111. 企业申请外币贷款需向银行提供什么资料.....	78
112. 为什么要求企业董事会做出贷款决议.....	79
113. 为什么三资企业作为担保单位需董事会做出担保 决议.....	80
114. 为什么三资企业贷款不宜由国内企业担保.....	81
115. 如何办理贷款的担保.....	82
116. 为什么三资企业强调抵押贷款.....	82
117. 如何与三资企业签订抵押贷款合同.....	83
118. 如何办理厂房机器设备的抵押.....	84

119.	如何办理抵押贷款公证·····	85
120.	除有价证券外，为何要求抵押品保险·····	86
121.	为什么自用进口设备及专用设备不可作为贷款抵押品·····	86
122.	三资企业哪些财产不能作抵押品·····	87
123.	三资企业的哪些财产可作为抵押品·····	88
124.	无形资产能否作贷款抵押·····	88
125.	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·····	89
126.	土地使用权范围的未完建筑物能否设定抵押权·····	90
127.	为什么以土地使用权设定抵押权时，地上建筑物亦随之抵押·····	90
128.	以土地使用权设定抵押时，如何进行评估·····	91
129.	划拨土地使用权能否用于抵押·····	92
130.	租入及接受赠与的土地使用权能否设定抵押权·····	93
131.	什么情况下贷款方有权处分作为抵押物的土地使用权·····	93
132.	为什么三资企业首笔贷款应集体研究审批·····	94
133.	银行如何进行三资企业贷款的贷前调查·····	95
134.	对外商资信调查的主要内容有哪些·····	96
135.	贷前的非财务调查内容有哪些·····	96
136.	三资企业贷前应着重了解的问题是什么·····	97
137.	为什么贷前调查应对企业主要负责人进行必要的评价·····	98

138.	对借款人信用要素的评价有哪些.....	99
139.	为什么银行必要时应审查外方企业的财务 报表	100
140.	三资企业贷时审查应注意事项	100
141.	三资企业贷后检查工作的主要内容	101
142.	如何确定三资企业贷款期限	102
143.	为什么三资企业贷款期限不宜太长	102
144.	如何防止流动资金贷款被转作它用	102
145.	如何办理三资企业贷款展期	103
146.	什么叫贷款风险管理	105
147.	信贷风险管理的内容主要是什么	105
148.	如何进行借款企业的信用评价	106
149.	什么叫贷款风险度	106
150.	如何确定企业的贷款方式	107
151.	什么叫风险权重授信额	108
152.	什么叫贷款资产风险度	108
153.	贷款形态是指什么	109
154.	如何计算全部贷款资产风险度	110
155.	三资企业信用等级评价的资料来源及主要指 标是什么	111
156.	如何评价三资企业的信用程度	112
157.	如何测定贷款风险度	113
158.	为什么强调三资企业应拥有一定比例的流 动资金	114
159.	为什么合营期内企业不得减少其注册资本 ...	114
160.	如何确定“三资”企业贷款利率	115

161. 防范企业信贷风险的办法有哪些	116
162. 三资企业信贷制裁的方式有哪些	117
163. 银行在什么情况下可以对三资企业进行信贷制裁	117
164. 三资企业亏损能否继续贷款	118
165. 基层信贷管理的“四抓一管”工作是什么 ...	119
166. 为什么要抓企业是否及时足额投入资金	120
167. 为什么要抓企业生产订单及货款结算方式 ...	121
168. 为什么要抓市场信息、产品质量及交货期 ...	123
169. 为什么要抓企业的财务管理	123
170. 如何按资产负债率管理信贷	124
171. 如何分析三资企业产成品资金占用	125
172. 如何计算外商汇出利润的应纳所得税额	126
173. 如何衡量企业的生产能力	126
174. 如何计算三资企业创汇水平	127
175. 合资兴办三资企业前，为何对国有资产进行评估	128
176. 国有企业能否转换成为三资企业	128
177. 国有企业合资经营中银行信贷人员应注意的主要问题是什么	129
178. 对于外方以机器设备等进行投资的要求如何掌握	130
179. 什么叫逃汇行为	130
180. 如何防止企业外汇滞留境外	131
181. 为什么企业用汇需外管部门批准	132
182. 国家对贸易外汇的管理原则是什么	133