



工商银行干部自学丛书

# 社会主义 银行信贷概论

蒿日昇主编 许文卿编著



中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书

# 社会主义银行信贷概论

蒿日昇 主编

许文卿 编著

中国财政经济出版社



工商银行干部自学丛书  
**社会主义银行信贷概论**

蒿日昇 主编

许文卿 编著

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

湖北少年儿童出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 9.25印张 203,000字

1986年12月第1版 1986年12月湖北第1次印刷

印数: 1—20,000

统一书号: 4166·836 定价: 1.65元

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员 王铁生

副主任委员 余永恒

主 编 蒿日昇

副 主 编 余永恒（兼）

编 委 （以姓氏笔划为序）

王汉强 邵秋明 别汉生 吴乃木

张大昕 杨仁智 耿德勤 韩天勇

编辑干事 许文卿 邓庆才 江凤英

钟 娅 杨 红 黄跃年

## 序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推行改革、提高社会效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等项业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显、突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八六年六月于北京

## 编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等项业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行同其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银行共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充，需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的任務，我们除了采取选送到院



校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工工业余上夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大、中专，银行干部进修院校等在校学生的辅助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和办法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性，尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字。由于印刷等各种原因，我们计划从现在起大约一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑发行委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改、审定稿件工作的蒿日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕同志，以及王汉强、邵秋明和韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

**中国工商银行湖北省分行**

一九八六年四月



# 目 录

|                                  |      |
|----------------------------------|------|
| 前 言 .....                        | (1)  |
| 第一章 信贷的特征 .....                  | (3)  |
| 第一节 信贷的一般特征 .....                | (3)  |
| 第二节 资本主义以前的信贷特征 .....            | (5)  |
| 第三节 资本主义信贷的特征 .....              | (12) |
| 第四节 社会主义信贷的特征 .....              | (27) |
| 第二章 社会主义存在信贷的必要性 .....           | (34) |
| 第一节 社会主义存在信贷的客观基础 .....          | (34) |
| 第二节 社会主义银行信贷与财政的关系 .....         | (44) |
| 第三章 银行信贷在社会经济中的作用 .....          | (50) |
| 第一节 银行信贷分配资金和加速经济<br>运行的作用 ..... | (50) |
| 第二节 银行信贷促进技术进步的作用 .....          | (52) |
| 第三节 银行信贷的转化作用 .....              | (58) |
| 第四节 银行信贷调节经济的作用 .....            | (61) |
| 第五节 银行信贷的监督作用 .....              | (69) |
| 第四章 信贷资金与银行存款 .....              | (74) |
| 第一节 银行存款的来源及性质 .....             | (74) |
| 第二节 银行存款的意义和作用 .....             | (82) |
| 第三节 银行存款和存款运用的数量界限 .....         | (86) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 第五章 银行信贷资金运动               | (103) |
| 第一节 银行信贷资金运动的过程            | (103) |
| 第二节 银行信贷资金的自身创造            | (106) |
| 第六章 信贷与国民经济综合平衡            | (112) |
| 第一节 国民经济综合平衡的内容            | (112) |
| 第二节 财政、信贷、物资的综合平衡          | (118) |
| 第三节 金融宏观控制对实现综合平衡<br>的重要意义 | (131) |
| 第四节 实现金融宏观控制要解决<br>的几个问题   | (145) |
| 第七章 我国信贷管理的基本原则            | (151) |
| 第一节 制订信贷管理原则的客观依据          | (151) |
| 第二节 对传统的信贷“三性”原则的<br>重新认识  | (156) |
| 第三节 新的信贷管理原则的内容            | (159) |
| 第八章 我国的信贷政策和制度             | (168) |
| 第一节 信贷政策                   | (168) |
| 第二节 贷款制度                   | (171) |
| 第九章 银行贷款经济效益               | (191) |
| 第一节 考察银行贷款经济效益的标志          | (192) |
| 第二节 评价贷款经济效益的数量指标          | (194) |
| 第三节 提高银行贷款经济效益的意义<br>和途径   | (200) |
| 第十章 银行信贷利息                 | (205) |
| 第一节 利息的来源和本质               | (205) |
| 第二节 利息率变化的依据               | (207) |

|        |                               |       |
|--------|-------------------------------|-------|
| 第三节    | 利息率的作用·····                   | (211) |
| 第四节    | 我国利率体系的现状及改革方向·····           | (214) |
| 第五节    | 需要进一步研究的两个问题·····             | (221) |
| 第十一章   | 我国社会主义经济条件下的资金市场·····         | (226) |
| 第一节    | 我国建立资金市场的必要性<br>和目的性·····     | (226) |
| 第二节    | 资金市场的内容和特点·····               | (239) |
| 第三节    | 建立我国有计划的商品经济条件下<br>的资金市场····· | (259) |
| 第十二章   | 当代世界信用活动新特点和我国的对<br>策·····    | (267) |
| 第一节    | 当代世界信用活动的新特点·····             | (267) |
| 第二节    | 我国需要采取的对策·····                | (275) |
| 主要参考书目 | ·····                         | (282) |

## 前 言

信贷活动在人类社会活动中占有非常重要的地位。在现代社会里，信贷已渗透到社会生活的各个方面，并发挥着巨大的作用。它不仅联系着社会各个部门和企业，而且还联系着经济活动中的生产、流通、分配、消费各个环节。通过信贷机构提供流通手段和支付手段，社会经济的正常运行才成为可能；通过信贷的分配职能，社会产品可以得到合理的分配，社会资源得到最有效的利用；通过信贷的控制和调节，社会经济便能持续、稳定、协调地发展；通过信贷杠杆的作用，企业节约了劳动消耗，加速了资金周转，经济效益不断提高。人们把信贷誉为现代经济“肌体”的血液和动脉，这并不过分。在现代经济中，如果没有信贷，整个经济“肌体”就不可能运动。因此，全面、系统、深入地研究信贷活动，探求信贷活动规律，对于推动经济改革和经济发展，促进我国“四化”建设，具有重要意义。

在我国经济生活中，人们对信贷重要性的认识虽已有发展，但还很不足。在实际工作当中，由于不能很好地掌握、驾驭信贷这个工具，就没有充分发挥它为经济建设服务的作用。由于没有按照信贷活动规律办事，还曾给国民经济带来了不少的损失。为了和广大经济工作者，特别是金融部门的广大实际工作者共同研讨，相互切磋，提高对信贷的重要性

的认识，使信贷实践工作按照信贷活动规律办事，特以学习和实践工作所得，编写了这本《社会主义银行信贷概论》。

在编写本书过程中，参阅了国内外有关信贷方面的著作及实例资料，受到不少启发，有些观点和实例就是从这些参考资料中引来的。在此谨对有关作者表示感谢。

由于水平有限，书中难免有这样和那样的错误，希望广大读者提出宝贵意见。

许文卿

一九六六年四月

## 第一章 信贷的特征

### 第一节 信贷的一般特征

信贷<sup>①</sup>活动是一种借贷行为，或者说是一种借贷关系。其形式上的特点是：持有货币的人把货币借给需要货币的人，同时约定期限归还，并支付一定量的利息。这种借贷活动，既不同于商品的买卖活动，也不同于价值的无偿配给活动。商品的买卖活动是在等价交换的原则下进行的，买卖活动完成之后，商品的所有权和使用权就属于商品的购买者了。在这里，商品和货币在同时同地进行与之相向的运动。价值的无偿配给活动，是货币的所有者把货币无偿地配给货币需要者。这是一种价值单方面的转移运动，价值的所有权和使用权同时作了无偿的转移。借贷活动与上述两种活动不同。借贷活动是贷者把货币借给货币需要者，当时并不向对方收取任何等价物。这也是一种价值单方面的转移运动，但是，它不象价值的无偿配给活动那样，所有权和使用权同时转移，而是保留着货币的所有权，只转移使用权，并且是一

<sup>①</sup> 本书中的信贷范畴与信用是同义的、通用的。它具有受授信用两方面的涵义，即包括受信和授信两个方面。也就是说，主要包括吸收存款和发放贷款两个方面。因人们通常习惯于把银行信用叫做“信贷”，故在这里就多用“信贷”。

种有偿的价值转移。借得货币者在一定的时间内必须如数归还，并要加上一个附加额——利息。所以，信贷活动是一种以一定代价和偿还为条件的特殊的价值运动。这就是信贷活动的一般特征。

因为在信贷活动中，债权人对货币保留所有权而暂时放弃了使用权，债务人获得了暂时使用权而不具有所有权，所以信贷活动以承认借贷双方的独立的经济利益为前提，并直接关系到双方的经济利益。我们研究信贷活动，必须抓住这个实质性问题。

信贷活动是在一定的商品经济条件下才得以产生的。不同社会制度下的信贷反映着不同的生产关系，并为一定的生产方式服务。

在原始社会里，由于生产力水平十分低下，劳动者所获得的产品只能维持生存的消费需要，一般没有剩余。所以，也就不可能产生信贷活动。

到了原始社会末期，由于生产力的发展，社会出现分工，劳动产品有了剩余，原始公社首领把剩余产品据为己有，从而使私有制产生，原始公社制度瓦解，商品生产和商品交换得以产生与发展。这种情况的出现，为债权债务人的产生提供了客观经济条件，信贷活动就产生了。

最初的信贷活动是以实物赊欠的形式出现的。随着货币的职能的发挥，又发展成为高利贷的形式。到了资本主义社会，社会的分工越来越细，生产越来越社会化。分工、协作、生产的社会化，要求人们的劳动集合在一起进行。这种要求必须以生产资料的集中作为前提。由于社会生产方式性质发生了这些变化，高利贷活动就不适应需要了，于是，新



的信贷方式，即资本主义信贷就产生和发展起来了。

无论是高利贷信贷，还是资本主义信贷，或者是社会主义信贷，虽然社会生产方式的性质和债权、债务人的经济关系不同，决定了它们的性质的差别，但就其本质特征看，却是相同的，即都是以一定代价和偿还为条件的价值单方面转移。

## 第二节 资本主义以前的信贷特征

资本主义以前的信贷活动，主要是封建时代的高利贷活动。马克思在谈到资本主义以前的高利贷活动时指出，高利贷活动有两种形式：“第一是对那些大肆挥霍的显贵，主要是对地主放的高利贷；第二是对那些自己拥有劳动条件的小生产者放的高利贷。这种小生产者包括手工业者，但主要是农民”，因为在前资本主义社会，“农民阶级必然是这种小生产者的大多数”。<sup>①</sup>可见，在中世纪高利贷信用的债务人主要是农民和地主。

在中国封建社会里，作为债务人的农民阶级，既包括自耕农，也包括佃农。农民阶级之所以逃脱不了高利贷的罗网，主要有两个原因。首先，农民的个体经济具有不稳定性，生产的规模极为狭小，应付自然灾害的能力非常薄弱，稍遇意外，如水旱灾荒、瘟疫等，就会遭到破产。为了活命，唯一的办法是乞求高利贷。其次，农民是小私有者，农民的这种经济身份，特别适合做高利贷资本的债务人。马克思曾经指出，“生产者对劳动条件的所有权或占有权”，是高

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第25卷，第672页。

利贷信用建立的“根本前提”。<sup>①</sup>因为高利贷者为了减少放债的风险，要求债务人必须有一定的物资作担保，小私有者的农民，多少总有一定的财产，所以，他们是理想的高利贷的债务人。

地主贵族向高利贷资本举借，主要是为了满足挥霍的需要，是出于寄生性的消费，与生产毫无关系。如唐代大将军李晟，“沉湎酒色，恣为奢侈，积债至数千万”。<sup>②</sup>清人张英则概括地指出：“债负之来，由于用度不经”，<sup>③</sup>这里所说的“用度不经”，主要是指赌博、挟邪和侈靡等。

我国封建社会的高利贷主要采取实物形态，很少是货币形态的借贷。据《汉书·文帝纪》记载：汉代的“贷种食”、“假与粮种”、“贷人种粮”等，都说明了那时的实物借贷形式。据《文物》杂志一九七四年第七期上刊载的《湖北江陵凤凰山十号汉墓出土简牍考释》一文介绍，竹简中“郑里廩簿”记录了二十五户债务人，他们共借谷物六十一石七斗。里边没有货币借贷，全都是实物借贷。唐代《全唐文》23，玄宗《发诸州义仓制》中记载的“多阙粮种，咸求倍息”，“粮种”自然也是谷物之类。中国科学院历史研究所资料室所编的《敦煌资料》第一辑中，共收录了借贷契券三十九件，其中有三十三件是借的实物，包括麦、粟、豆、生绢、缣、褐等，只有六件契券是借货币的。另据傅衣凌《明清农村社会经济》一书中介绍，明清时期，还发现很多借钱还谷的高利贷契约。这种借贷关系中尽管出现了货币，但实质上

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第674页。

② 《旧唐书·李晟传》附李晟传。

③ 张英《恒产琐言》。