

中等银行学校
试用教材

工商信贷



中国金融出版社

29.7784
Gex
C1

中等银行专业学校试用教材

24

工 商 信 贷

《工商信贷》编写组

中國金融出版社

责任编辑：王丽娟

工 商 信 贷

《工商信贷》编写组

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

河北省新城县劳动服务公司印刷厂

*

787×1092 毫米 1/32 10 印张 216 千字

1988年7月 第一版 1989年6月 第三次印刷

印数：55501—70500

ISBN 7—5049—0343—4/F·020 定价：1.80元

编 审 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《工商信贷》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材。亦可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书以马克思主义的政治经济学、货币银行学的基本理论为指导，以现行的工商信贷管理办法为依据，从工商银行的信贷业务实践出发，阐述了工商信贷资金的筹集、运用与管理，社会主义信贷资金运动过程中的有关经济关系，以及正确处理这些关系的信贷原则、政策与基本做法。

本书是由中国人民银行教育司组织编写的。

编写组长：刘定扬；副组长：黄志钧。

编写人员：黄志钧（第1、8章）；彭起宗（第6、7章）；初明一（第2、9章）；益惠民（第3、10章）；刘定扬（第4、5章）；由刘定扬总纂。

审稿：江其务

现经我们审定，可以作为银行中等专业学校试用教材出版。各单位在使用过程中有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1988年4月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 工商信贷的研究对象.....	(1)
第二节 工商信贷的职能与任务.....	(9)
第三节 工商信贷的作用.....	(16)
第四节 按经济规律管理工商信贷.....	(21)
第二章 存款的组织与管理	(34)
第一节 存款的种类与性质.....	(34)
第二节 存款管理的政策.....	(43)
第三节 存款与贷款的关系.....	(48)
第四节 组织存款的途径.....	(58)
第三章 工商贷款制度的一般规定	(63)
第一节 贷款的对象与条件.....	(63)
第二节 贷款用途与种类.....	(66)
第三节 贷款方式与方法.....	(69)
第四节 贷款计划与贷款指标.....	(76)
第五节 借款合同.....	(80)
第六节 贷款利息.....	(85)
第七节 贷款的发放与收回.....	(89)
第八节 信贷监督与制裁.....	(93)
第四章 工商贷款的管理原则与政策	(98)
第一节 财政资金与信贷资金分口管理	

原则.....	(98)
第二节 工商贷款的管理原则.....	(106)
第三节 工商贷款政策.....	(121)
第五章 工商企业流动资金周转与银行贷款.....	(129)
第一节 工商企业流动资金周转与银行 贷款的关系.....	(129)
第二节 银行统一管理流动资金.....	(138)
第六章 工业流动资金贷款.....	(149)
第一节 流动基金贷款.....	(149)
第二节 工业周转贷款.....	(153)
第三节 物资供销企业的周转贷款.....	(168)
第四节 临时贷款.....	(171)
第五节 卖方贷款.....	(175)
第六节 结算贷款.....	(179)
第七节 城镇集体工业生产贷款.....	(184)
第七章 商业流动资金贷款.....	(190)
第一节 商品周转贷款.....	(190)
第二节 专项储备贷款.....	(208)
第三节 城镇集体商业贷款.....	(209)
第四节 城镇个体经济贷款.....	(212)
第八章 工商企业固定资金贷款.....	(217)
第一节 工商企业固定资金周转与银行 贷款.....	(217)
第二节 技术改造贷款.....	(229)
第三节 技术改造贷款项目评估.....	(246)
第四节 专用基金贷款.....	(259)

第五节	网点设施贷款.....	(261)
第九章	工商企业其它贷款.....	(264)
第一节	科技开发贷款.....	(264)
第二节	票据贴现贷款.....	(278)
第三节	抵押贷款.....	(284)
第四节	联营贷款.....	(288)
第五节	消费贷款.....	(292)
第十章	工商贷款的经济效益.....	(296)
第一节	考核贷款经济效益的意义.....	(296)
第二节	工商贷款经济效益的考核.....	(299)
第三节	提高贷款经济效益的途径.....	(309)

第一章 概 论

我国目前已建立了以中央银行领导，专业银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的具有中国特色的社会主义金融新体系。中国人民银行是国家管理金融的机关，各专业银行是具体办理信贷业务的经济实体。中国工商银行是办理城镇工商信贷和储蓄业务的国家专业银行。尽管各专业银行之间有业务交叉，但工商银行办理的工商信贷业务在整个银行信贷系统中占有相当大的比重，它与全国200多万户工商企业有着信贷关系，经营着5000多亿的信贷资金，开办几十种信用业务，拥有40多万人的金融专业队伍。本章主要阐述工商信贷的职能、任务和作用。通过学习，掌握三者之间的关系，尤其是掌握信贷资金运动规律和工商信贷管理的基本理论，这对以后章节有关信贷业务的学习有重要意义。

第一节 工商信贷的研究对象

一、信贷的本质

信贷是商品货币关系的产物，是以偿还为条件的货币借贷行为，是价值运动的特殊形式，是一定生产关系的反映。信贷的业务活动主要包括吸收存款和发放贷款两个方面，它的特征是有借有还，并计付利息。正如马克思在分析资本主义信用活动时所指出的：“这个运动——以偿还为条件的付

出——一般地说就是贷和借的运动，即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”^①

在我国社会主义初级阶段，信贷依存于以生产资料公有制为主体的有计划的商品经济。它依然是一种以所有权和使用权暂时分离为主要特征的价值运动特殊形式，有借、有还、有息仍然是其必要条件。

从本质上看，社会主义信贷则是国家有计划地聚集和分配资金的工具，是国家采用经济办法管理经济的重要手段，它不再体现资本对雇佣劳动的剥削关系，而是社会主义生产关系的反映。具体地说，社会主义银行信贷既是社会主义各经济单位之间融通资金的主要形式，又是实现其经济利益的必要手段。它通过有计划地聚集和分配资金，调节社会经济活动，体现国家银行与国民经济各部门、各单位、劳动者个人根本利益相一致的经济关系。正由于体现的生产关系不同，资本主义银行的信贷表现为以追求最高额的利润为目的；而社会主义银行信贷，则是以通过支持商品生产和流通，实现扩大再生产，满足社会日益增长的物质和文化生活需要为主要目的，这是两者间最本质的区别。

银行信贷是银行存款与贷款信用活动的总称，是我国社会主义信用的主要形式。工商信贷，主要是指银行对工商企业的存款和贷款业务。

我国工商信贷占全国银行信贷收支很大比重，信贷收入中工商企业存款及城镇储蓄存款占全部存款的70%以上，信贷支出中，80%以上是对工商企业的贷款。可见，工商信贷

^①马克思：《资本论》第3卷，人民出版社1978年版，第390页。

工作的好坏，对银行系统的信贷收支平衡，对整个社会主义经济发展具有极其重大的意义。

二、工商信贷的研究对象

《工商信贷》是一门以马克思主义政治经济学和货币银行学的基本理论为指导，以工商银行的信贷业务实践为基础的城市金融专业应用学科，它也是一门根据社会主义经济规律和信贷资金运动规律的要求，把社会主义条件下工商信贷资金运动过程作为研究对象的学科。

工商信贷资金的运动过程，就是银行将社会暂时闲散的货币资金转化为银行存款，由存款转化为贷款，再由贷款转化为工商企业的生产经营资金的过程，亦即是使预付资金得到补偿和增值的价值运动过程。这一运动过程对银行来说，表现为信贷资金的筹集、运用和管理，其业务活动主要是存款和贷款资金的经营。银行在办理存贷款业务中，会发生许多纵横的经济关系，这些经济关系，包括银行之间和银行同国民经济各部门之间的借贷关系。其中主要的有：工商银行与中央银行及其它专业银行之间的借贷关系；银行同企业、个人之间的借贷关系；银行同财政之间的借贷关系。

工商信贷的研究对象，可概述为：工商信贷资金的筹集、运用与管理，社会主义信贷资金运动过程中的有关经济关系，以及正确处理这些关系的信贷原则、政策和基本做法。

工商信贷研究对象的确定：其一，是由信贷资金的本质特征所决定的。信贷既是国家通过有偿的方式管理经济的重要手段，银行就要很好研究如何大力筹集并合理运用信贷资金，并通过加强管理更好地为社会主义现代化建设服务的。

问题。其二，根据经济体制改革对工商信贷的客观要求。我国经济体制改革的实践证明，银行是国民经济的重要调节者，是把计划与市场、微观搞活与宏观控制有机联结起来的纽带。特别是我国社会主义初级阶段的生产力还不发达，存在着以公有制为主体的多种经济成份，存在着多种经营方式，在生产流通领域和商品交换内，必然要借助银行信贷作为中介，以信贷为经济杠杆，把社会再生产各环节、各部门、不同所有制的企业单位紧密地联结在一起，融通资金，引导资金流向，调节生产流通，为实现国家宏观经济目标服务。为了更好地发挥信贷的杠杆作用，促使有计划商品经济的发展，我们就要重视研究在信贷资金运动过程中，工商信贷与社会再生产之间的经济关系，以及正确处理这些关系的原则、政策和制度办法。其三，是由工商银行承担的任务决定的。工商银行是在国家规定的业务范围内，依照国家法律、法令、政策、计划独立行使职权的国营企业，它通过吸收存款、发放贷款，直接参与工商企业资金周转。为此，工商银行必须很好地研究如何组织管理好工商企业各项存款和贷款，处理好与企业的信贷关系，在信贷资金的运动过程中，既实现企业的经济效益，同时又取得银行自身的经济效益。

工商信贷研究对象的内容：

（一）加强工商信贷资金的筹集、运用与管理

信贷资金是银行以借贷形式聚集和运用的货币资金。信贷资金的筹集运用状况，影响着整个社会的经济运行。存款与贷款是工商信贷业务的两个方面。存款是银行信贷资金的主要来源。组织存款并加强对存款的管理，是为了把现实流

通中的货币转化为相对稳定的潜在货币，为进一步扩大贷款规模和稳定货币流通创造条件。贷款是信贷资金的运用，各项贷款的合理发放，是信贷管理的关键。贷款的投向、规模、结构是否合理，直接影响到国民经济能否有计划稳步地健康发展。因此，我们在研究存贷款业务时，必须同时研究如何加强信贷管理。

所谓信贷管理，就是银行运用信贷方式组织存款、发放贷款，对国民经济各部门和企业的资金进行组织、调节、反映和监督，它是社会主义国家管理经济的重要手段。但是，长期以来工商信贷管理习惯于行政办法，就存款管理而言，长期受重贷轻存思想的束缚，仅仅依靠现金管理和转帐结算的制度办法去管理存款，使许多闲置资金未能动员到银行来。随着经济体制改革的深入，经济政策的放宽搞活，使地方财政、主管部门和企业、职工、个体劳动者的货币收入大大增长，这些货币和资金，渠道多、形式杂、分布广、增长快，是无法用财政无偿或银行行政手段来集中的。所以，银行要很好研究如何运用多种集资方式和经济手段进行筹集。如采取增加存款种类和利率档次，扩大存款的计息范围，积极开展信托、保险业务，运用金融市场机制，发行股票、债券吸收社会游资等措施。

放好贷款，是加强信贷管理的关键。贷款管理，也曾长期习惯于行政办法。把按计划、按制度作为衡量贷款使用的标准，而不去很好研究和采用经济办法管理贷款，不注意研究经济效益，结果使银行贷款既缺乏灵活调节的手段，也很少有自主权，往往是只要企业有计划，银行就得保证发放贷款，助长了积压浪费，支持了不少效益不高的行业、企业和产品生产。

因此，我们要加强贷款管理，必须按照专业银行企业化管理和经营的要求，更多地采取经济办法。贷款的发放，要贯彻有关政策、原则，讲求经济效益，促使企业按照社会需要组织生产和流通。另外，要建立贷款经济效益的考核指标，对贷款的发放收回进行科学管理。

存、贷款的管理，是通过制定相应的原则、政策和制度办法来贯彻执行的。所以，我们要重视研究信贷工作如何按照党和国家的路线、方针和经济建设的宏观决策，以及深化金融体制改革的要求，结合信贷业务的发展变化，科学地制订办理信贷业务有关的规章制度。

（二）研究工商信贷资金运动过程中的有关经济关系

信贷管理，也是银行同其它经济部门、企业或个人进行经济联系的基本形式。我们要着重研究信贷的以下几个主要经济关系：

1. 银行与企业单位的借贷关系

银行同企业之间的借贷关系，即企业通过存款的存入与提取，银行通过贷款的发放与收回，构成借贷关系。以工商银行1987年底数字为例，全国企业存款达1346亿元，企业贷款余额达4279亿元。这在银行信贷活动中占的比重最大，是信贷工作最基本的内容，也是处理各种经济关系中最主要的方面。

银行与企业的借贷关系，包括银行与工业企业、商业企业以及交通运输、旅游服务业等之间的关系。从企业再生产过程看，则是信贷资金与企业经营资金的关系，是供给与使用的关系；从所有制来看，则是与国营、集体及个体等不同经济成份单位之间的关系。国家银行与全民所有制企业

之间的信贷，是国营企业内部的分配关系。由于国营经济占整个国民经济比重最大，国营工商企业的存款、贷款在银行借贷关系中举足轻重。当前要特别重视大中型企业的信贷工作，增强大中型企业的活力，是经济改革的重要内容，也是信贷工作的重点。银行通过信贷杠杆的促进监督作用，协助国营企业抓好增产节约，增收节支，加强资金管理，可以稳定存款，改善资金供应，提高贷款的使用效益，为社会更多地创造新价值。

集体经济是国营经济不可忽视的辅助力量。社会主义国家银行与集体所有制企业之间的借贷关系，反映了国家与集体之间的互助合作、相互支援的分配关系。集体企业的存款，增加了银行可供统一分配的信贷资金来源，是对国家建设的有力支援；银行对集体企业发放贷款，则是国家对发展集体经济的扶植和支持。

个体经济是国民经济的必要补充。近年来经营个体工商、修理、服务等各业的个体经济户数激增，它们的生产经营存款同样扩大了银行的资金来源，银行的个体经济贷款也积极扶植并正确引导了个体工商户的健康发展。

总之，要处理好与企业的经济关系，第一，银行要随时根据党的有关经济发展的方针政策，制定相应的信贷政策、制度和办法。第二，要加强信贷资金的管理。着重研究贷款在不同企业间的投向、规模和各类资金的比例关系，只有从宏观上把握住贷款的规模和投放结构，才能从根本上处理好银行与企业的关系。第三，要研究银行如何对企业发放好贷款。研究在保证偿还的条件下，信贷资金如何顺利地转化为执行生产流通职能的企业生产经营资金，并在企业资金运动中实现正常周转和增殖。

2. 银行与劳动者个人之间的借贷关系

工商信贷的资金来源，主要是企业存款，而来自城镇居民的储蓄也占相当比重。劳动人民把自己的生活节余和待用的货币收入存入银行，使这部分货币收入转化为信贷资金，由银行贷给工商企业，起到了扩大社会生产和流通规模的作用。这是劳动者个人从资金方面对国家经济建设的有力支援。工商企业利用这些资金发展生产和流通，又为不断提高劳动人民的物质文化生活水平创造了物质条件。银行在办理工商信贷业务的同时对劳动者个人提供适量的消费品贷款和购房贷款等。银行与劳动者个人的借贷关系，充分体现了国家与劳动者之间根本利益相一致的分配关系。银行要认真研究信贷活动中的这种经济关系，制定相应的方针政策，改进存贷款办法，采取便民利民措施，大力开展人民储蓄，并在贷款上积极慎重地支持个体经济的发展。

3. 信贷与财政的关系

财政收支与银行信贷收支是全国经济情况的集中反映。财政和信贷都是国家动员和分配资金的渠道。财政资金和信贷资金都是国家统一分配的资金。但这两类资金既有密切联系，又有严格区别。处理两者的关系，要贯彻两类资金分口管理原则，搞好综合平衡。

财政资金是国家通过无偿的行政手段所集中和分配的资金。我国全民所有制企业的大部分固定资产和一部分流动资产是由财政投资的。

信贷资金是银行通过有偿方式，以存款和贷款形式进行动员、集中和有计划分配的货币资金。财政存款于银行供有偿使用，向银行增拨信贷基金，是信贷资金的重要来源；银

行实现利润向财政纳税，成为财政收入的一项重要来源。在财政困难时银行还可适当借款，以弥补财政收支差额。可见，它们之间存在着密切的联系。

但是由于它们资金来源的性质不同，运用不同，两家必须合理分工。要求在信贷收支和财政收支统一平衡的基础上，根据资金安排的不同用途，规定使用对象，划清界限，分别使用，不得互相混淆，互相挤占挪用。为此，要严格区分财政资金与信贷资金、基本建设资金和流动资金的界限。只有处理好银行与财政之间的关系，才能保证国民经济有计划按比例地发展。

第二节 工商信贷的职能与任务

社会主义银行工商信贷的职能，即是银行通过加强工商信贷管理，对社会经济活动应承担的职责和应具有的功能，它体现了社会主义有计划的商品经济对工商信贷的客观要求。而工商信贷的任务，则是在其基本职能的范围内，根据国家一定时期的政治经济形势发展的要求，在总结多年信贷实践经验基础上而制定出来的。

一、工商信贷的职能

我国社会主义银行的工商信贷，具有聚集、分配社会资金，调节社会经济活动，反映和监督国民经济活动，这三个方面的主要职能。

（一）筹集和分配社会资金

筹集和分配资金，这是工商信贷的基本职能。银行作为信用中介，采用有偿的方式，一方面可以动员和集中一切闲散的货币资金，另一方面可以按照发展有计划商品经济的需

要，把这些资金投向国民经济的各部门，尤其是满足工商企业生产发展和流通扩大的资金需要。银行动员的资金，主要是工商企业在再生产过程中各个环节暂时闲置的货币资金，以及居民个人生活支出的节余现金。这些货币收入和现金在未经银行吸收之前，都不具有资金的性质与功能，然而银行通过信用方式，可以将其汇集起来，形成一笔巨额的货币资金，用于发放工商贷款。这里，银行充当了贷出者和借入者的总代表，在把资金从资金供应方传导到资金需求方的过程中实现了资金的调剂和融通，使社会闲置资金得到了最大程度的集中，并使其转化为职能资金。可见，工商信贷的聚集资金职能，是建筑在信用中介，收入转化的功能基础上的。

当前，我国社会主义现代化建设面临的一个严重困难，是资金不足。而银行工商信贷资金筹集的多少，直接影响贷款分配的规模，影响经济建设的规模。正如周恩来同志在《关于发展国民经济第二个五年计划建设的报告》中指出：

“国家建设规模的大小，主要决定于我们可能积累多少资金和如何分配资金。我们的资金积累较多，分配得当，社会扩大再生产的速度就会较快，国民经济各部门就能够按比例地发展。”这充分说明，资金积累的多少是前提，而分配得当是关键。这就要求我们充分发挥工商信贷的分配职能。分配职能主要体现在三个方面：

1. 根据信贷的信用中介、收入转化功能，使社会资金得到重新组合和分配。通过存款把一些工商企业暂时闲置的准备金，集中后再分配给资金短缺的企业；把各层次的货币收入与储蓄转化为借贷资金，然后分配到工商企业，参加生产周转。