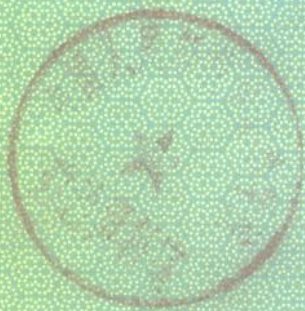


高等财经院校试用教材

# 工商信贷管理学

工商信贷管理学编写组



中国财政经济出版社





430370

高等财经院校试用教材

# 工商信贷管理学

工商信贷管理学编写组



中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材  
工商信贷管理学  
工商信贷管理学编写组

\*

中国财政经济出版社出版  
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

六〇三厂印刷

\*

850×1168毫米 32开本 6.126印张 144,000字

1982年1月第1版 1982年1月湖北第1次印刷

印数：1—40,000

统一书号：4166·338 定价：0.75元

## 编 审 说 明

本书是为适应高等财经院校金融专业教学需要而编写的试用教材，也可供银行干部业务学习之用。

本书以马克思主义政治经济学为理论基础，回顾我国建国以来的工商信贷工作历史经验，联系当前国民经济调整 and 改革的新情况，阐明党和国家关于工商信贷的方针、政策，介绍组织和管理工商信贷的基本理论和基本做法，并且对信贷改革中若干理论和原则问题，以及管理方式，作了初步研究。

这本教材是由中国人民银行总行组织部分财经院校教师集体编写的。参加编写组的有：陕西财经学院江其务（编写组组长），吉林财贸学院冯正钦，天津财经学院王荫乔，湖南财经学院王世英，中央财金学院万长荣，辽宁财经学院江月辉、王桂枝，上海财经学院孙以焕等同志。由江其务、冯正钦、王荫乔同志总纂。

本书在编写过程中，还征求了有关院校和银行同志的意见。经我们审定，可以作为试用教材出版。现在国民经济正处于调整时期，银行管理体制和信贷制度改革也在进行中。各院校在教学时，要根据当时的信贷方针和制度，加以修改补充。教学中对本书有何意见，请寄中国人民银行科教局教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

一九八一年四月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	( 1 )
第一节 工商信贷管理学研究的对象 .....	( 1 )
第二节 工商信贷管理的任务和内容 .....	( 5 )
第三节 按经济规律管理信贷 .....	( 10 )
<b>第二章 存款的组织和管理</b> .....	( 16 )
第一节 组织存款的意义 .....	( 16 )
第二节 存款的种类和性质 .....	( 19 )
第三节 存款和存款运用的比例 .....	( 23 )
第四节 用经济办法组织和管理存款 .....	( 30 )
<b>第三章 工商贷款的管理原则和政策</b> .....	( 34 )
第一节 借贷资金和财政资金的综合平衡, 分别使用 .....	( 34 )
第二节 工商贷款的基本原则 .....	( 39 )
第三节 工商贷款政策 .....	( 44 )
<b>第四章 工商贷款的组织管理方式</b> .....	( 47 )
第一节 贷款的对象和条件 .....	( 47 )
第二节 贷款的用途和种类 .....	( 49 )
第三节 贷款的方法和帐户 .....	( 51 )
第四节 贷款利息 .....	( 53 )
第五节 贷款计划和指标管理 .....	( 54 )
<b>第五章 工业流动资金贷款的管理</b> .....	( 59 )
第一节 工业企业流动资金和银行贷款 .....	( 59 )
第二节 工业流动资金贷款的发放与收回 .....	( 66 )

第三节	工业流动资金贷款的检查分析 .....	(78)
<b>第六章</b>	<b>商业流动资金贷款的管理 .....</b>	<b>(90)</b>
第一节	商业流动资金和银行贷款 .....	(90)
第二节	商业流动资金贷款的管理方式 .....	(97)
第三节	商业流动资金贷款管理的基本环节 .....	(103)
<b>第七章</b>	<b>工商企业固定资金贷款的管理 .....</b>	<b>(110)</b>
第一节	企业固定资金周转和银行贷款 .....	(111)
第二节	中短期设备贷款的意义和作用 .....	(114)
第三节	中短期设备贷款的发放与收回 .....	(118)
第四节	管好贷款, 提高经济效益 .....	(121)
第五节	大修理贷款 .....	(125)
<b>第八章</b>	<b>工商贷款的经济效果 .....</b>	<b>(127)</b>
第一节	贷款经济效果的概念和评价标志 .....	(127)
第二节	贷款的经济效果指标 .....	(132)
第三节	经济信息 .....	(141)
<b>第九章</b>	<b>转帐结算的管理 .....</b>	<b>(148)</b>
第一节	转帐结算的作用和任务 .....	(149)
第二节	转帐结算的原则和规定 .....	(151)
第三节	异地结算方式 .....	(158)
第四节	同城结算方式 .....	(170)
第五节	结算调查研究与综合反映 .....	(175)
<b>第十章</b>	<b>信贷监督 .....</b>	<b>(178)</b>
第一节	信贷监督的性质 .....	(178)
第二节	信贷监督的内容和方法 .....	(183)
第三节	信贷监督的条件 .....	(187)

# 第一章 总 论

工商信贷管理是社会主义银行业务管理的重要组成部分。银行运用信贷方式组织存款、发放贷款、办理结算，对工商企业的资金周转进行调节、分配、反映和监督，是社会主义国家用经济办法管理经济的重要方法。研究工商信贷管理，需要从研究的对象开始，了解管理的任务和内容，掌握管理的基本指导思想和方法。

## 第一节 工商信贷管理学研究的对象

信贷是体现一定生产关系的借贷行为，它是从属于商品货币关系的一种经济关系。银行通过用货币形式进行的借贷往来，称为银行信贷。工商信贷就是银行对工商企业的借贷关系。

什么叫工商信贷管理？工商信贷管理就是社会主义银行根据客观经济规律，运用信贷、利率、结算杠杆，按照国家的方针政策和国民经济的发展计划，对工商企业借贷关系，进行组织、疏导、调节、监督，为加速资金周转，提高经济效果，促进生产和流通有计划按比例发展，为稳定经济，巩固金融，安定人民生活，不断满足社会生产和人们生活消费需要，进行有目的、有计划、有组织、能动的管理活动。这种管理是由互相联系、互相制约的管理职能、管理方式、管理方法，及其相适应的管理原则和制度构成的有机体系。

工商信贷管理学作为一门学科的研究对象，是以马克思列宁主义政治经济学的理论为基础，根据社会主义信贷资金运动规律和货币流通规律的要求，研究社会主义银行和工商企业借贷关系建立、发展和巩固的理论与实务。具体研究银行在工商企业领域内，组织管理存款、放款和结算的理论、规律、管理的方式、方法和手段。因为，一方面从信贷关系的内涵看，存款是贷款的基础，组织存款是扩大贷款的资金来源，发挥信贷作用的前提；贷款是存款的运用，合理发放贷款又是信贷管理的关键；转帐结算是银行的信用支付工具之一，它是联结存放款的桥梁和纽带。另一方面从信贷关系的外延看，存款和放款也是社会再生产资金运动的结果，收入大于支出发生存款，支出大于收入则引起放款，而存放款都必须通过结算这一信用支付工具来进行。因此，结算是再生产资金运动过程的反映。由此可见，存、放、结算是信贷关系中三个既相互依存，又互相制约，互相作用的重要环节，构成银行信贷管理的完整体系。

银行信贷是社会主义国家管理和调节经济生活，发展经济，革新技术的重要经济杠杆。因为在社会主义阶段，社会经济形式仍然是商品经济，存在着货币资金。在生产和商品流通过程中，必然会出现在同一时间里，一些部门、企业单位存在着暂时闲置的货币资金，而另一些部门、企业单位则需要补充货币资金；在同一个企业，由于收入和支出在时间上、数量上的不一致，也必然会出现有时资金剩余，有时资金不足的现象。由于所有制不同和实行经济核算的原因，货币资金的调剂，又不能实行无偿的征收和调拨，只能采取信贷的方式，因而就存在着信贷资金的运动。这样，作为商品经济范畴的信贷、利息、结算，就成为调节社会主义经济不可缺少的工具。马克思说过：“在由资本主义的生产方式向联合起来劳动的生产方式过渡时，信用制度会作为有力的杠杆发



生作用”。<sup>①</sup>列宁也说过：“信贷是最发达的商品流通、最发达的国内流转所具有的一种制度。”<sup>②</sup>社会主义国家运用银行信贷的目的，还在于银行信贷所具有的特殊作用，它能够以最灵活的方式，把社会上各种闲散货币资金集中起来，通过贷款分配出去，循环周转运用。社会主义经济发展的实践证明，信贷方式比财政拨款方式，具有更为灵活、节约、效能的优越性。首先，在于信贷的调节职能，能够用大家的钱办大家的事，企业可以超过自身现有资金的规模，及时运用贷款进行扩大再生产；其次，是由于信贷需要偿还和收取利息的要求，有利于促进企业注重经济核算，讲求经济效果，用较少的钱办更多的事；再次，还在于通过信贷与再生产各个环节、各个部门和企业的密切联系，使银行成为国民经济资金活动的总枢纽和调节器，运用利率高低，资金松紧，结算宽严，在国民经济的结构和比例调节中发挥作用。由此可见，银行信贷在国民经济发展中，可以发挥支持促进和限制监督的双重作用。它是符合客观经济规律，有利于节约资金，提高经济效果，灵活调节经济活动，促进经济发展的管理方式。

社会主义公有制和金融体系的建立，提供了运用银行信贷管理经济的客观可能性。但是，它并不能保证使信贷充分发挥调节经济生活，促进技术革新的作用。使可能性变为现实性，决定于怎样运用它和在多大的范围内运用它。社会主义国家，充分发挥银行信贷的作用，必须根据经济发展的实际情况，按照客观经济规律的要求，采取科学的管理方式和管理方法，加强对信贷的组织和管理。

建国三十多年来银行信贷工作实践证明，正确地发挥信贷的经济杠杆作用，需要具备一定的条件。例如：（一）在经济工作中，执行一套切合实际的、符合客观经济规律要求的正确路线、

---

① 《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第686页。

② 《列宁全集》第二卷，人民出版社1959年版，第399页。

方针、政策；（二）国家对银行工作和信贷作用的高度重视和正确运用；（三）银行的信贷管理制度、办法、措施符合实际需要，并且认真贯彻执行。

工商信贷管理作为国家经济管理的重要方式，主要是通过组织存款，发放贷款，办理结算，在公有制基础上实行计划经济，同时发挥市场调节的辅助作用，实现国家管理经济的要求。银行信贷收支与国家财政收支、企业财务收支、市场货币流通密切联系着，它们互相制约、互相促进。因此，工商信贷管理必须坚持辩证唯物论的方法论，正确处理各个方面的关系，主要包括以下几个方面。

一、正确处理信贷收支中的放款与存款的关系，存、放款与结算的关系，以及信贷收支与货币流通的关系。因为存款是放款的基础，存款制约着放款的规模和投向，银行信贷收支又是通过转帐和现金方式来进行的，扣除转帐收支就是现金的收支，全国的信贷收支差额，也就是货币的发行或回笼。所以，信贷收支规模直接影响和制约着货币流通的规模。如果银行只考虑资金需要，不研究资金可能，存放款比例失调，就必然造成信贷资金不能正常周转，冲击货币流通。因此，科学的管理工商信贷，就必须首先处理好信贷收支的内部关系，保持信贷收支平衡，结构合理，才有利于信贷资金的正常周转，稳定货币流通。

二、银行、财政、企业之间的信贷资金、财政资金、企业资金要统筹安排。我国工商企业的再生产资金，除一部分来源于企业自身的留成积累外，主要来自财政拨款和银行贷款。财政、信贷和企业积累的资金，构成企业的总资金，制约着生产和流通的规模，这些资金必须统筹安排。财政、信贷是国家在集中、分配资金中，既相联系，又相区别的两条渠道。一方面银行发放贷款，如果没有相应的资金来源，就要增发货币，而货币发行量又是受货币流通规律制约的，因此，财政资金和信贷资金必须综合平衡；

另一方面，财政和信贷的资金来源又是不同的，前者为无偿，后者是有偿的，因而必须分别使用，不能混淆。只有这样才能实现国民经济有计划按比例发展，正确调节积累和消费的比例关系，真正提高资金使用的经济效果。

三、保持资金的使用方向与与物资构成相互协调衔接。资金是物质的货币表现，信贷集中和分配资金，实质上是集中国民经济中的一部分物资，加以再分配。因此，银行发放贷款的方向，必须与物资的货币价值构成相结合，才有利于保持生产资料购买力与生产资料供应、生活资料购买力与生活资料供应之间的平衡。

上述三个关系是互相联系、互为条件的，需要从它们的内在联系中去研究信贷管理的体制和方法，把注重经济办法、经济手段和科学的行政管理结合起来。这样，科学的管理就会转化为生产力，工商信贷管理为四个现代化服务的作用就会充分发挥出来。

## 第二节 工商信贷管理的任务和内容

社会主义银行信贷的性质和作用，决定着工商信贷管理的任务。信贷作为发展经济，革新技术，调节社会经济生活的杠杆，它的基本任务是，在国家计划指导下，充分发挥银行在经济发展中的作用。充分利用利率的作用，扩大信贷资金来源，根据国家规定的信贷政策、贷款总额和使用方向，放好贷款；支持生产和商品流转的发展；加强信贷结算监督，协助企业精打细算，节约合理使用资金，加速资金周转，提高资金使用的经济效果，为社会主义现代化服务。

实现工商信贷管理的基本任务，充分发挥信贷的杠杆作用，需要积极创造三个基本条件：

第一、扩大信贷业务范围和业务对象，以适应调节工商企业资金的需要。随着社会主义商品经济的发展，实行财政分灶吃饭，扩大企业自主权，工商企业资金必然出现“一多二散”的特点，国家留给企业的纯收入多了，原来由财政集中的相当一部分资金，将分散留在各企业单位。这些分散在全国几十万个企业的资金，怎样用经济办法集中起来，用于有计划的四化建设，就成为在新的形势下，实现工商信贷管理的艰巨的任务，发挥信贷杠杆作用的重要环节。因此，必须根据政策和经济发展的需要，把一切行之有效的信贷业务方式恢复和运用起来，扩大信贷业务范围，扩大服务对象。

第二、充分运用利率的杠杆作用。在社会主义条件下，利息仍然是指导资金流向，加速资金周转，节约资金使用的杠杆。过去我国工商信贷管理，基本上是资金“供给制”，这与当时的经济管理体制是相适应的，它在历史上曾起过一定作用的。但从今天发展经济、实现社会主义现代化的要求来看，显然是需要改革的。为了更好地动员各单位挖掘内部资金潜力，节约合理使用资金，银行除加强信贷结算管理外，还需进一步发挥利率的经济杠杆作用。因此，有必要逐步改革现行利率制度，扩大计息范围，原则上存款和放款都应该计算利息。对工商企业不同行业，按存款期限的长短，实行分类利率，增加利率档次。对完成计划好、经营管理好、履行合同好、还款信用好的企业，对按照政策应当发展的行业和短线产品，贷款实行优惠利率。对过期贷款、积压物资占用贷款和挤占挪用银行贷款的要加倍收息。

第三、履行银行信贷自主权，提高贷款的经济效果。银行对企业提出的任何一种贷款要求，都应该具有独立进行调查研究的，严格按照国家的计划和政策，根据信贷资金状况进行审查，决定贷不贷、贷多少，规定贷款期限和利率的多少。同时，必须强调，

(一) 贷款必须按政策、计划办事；(二) 银行对贷款承担风险，贷款时要看得准，要有经济效果，要按期收回，(三) 在与企业职权发生矛盾时，相互协商，研究解决。

总之，扩大信贷业务范围，运用利率杠杆，拥有信贷管理的自主权，是实现工商信贷管理基本任务的三个条件。它们是互相作用、互相补充的。只有信贷业务范围扩大了，才能广泛组织资金，扩大银行信贷作用的领域；而充分运用利率又是广泛组织资金和促使企业节约合理使用资金的重要手段；信贷自主权则是实现信贷促进、监督企业生产流通，按照社会主义原则调节经济活动的重要条件。

根据工商信贷管理的基本任务，工商信贷业务管理的主要内容，概括起来有以下几个方面。即：管理工商企业的借贷关系；管理贷款的流向、结构和额度；提高贷款使用的经济效果；执行利率政策和办理转帐结算。

一、组织管理工商企业的借贷关系，使银行成为组织、疏导、调节信用活动的中心，这是组织管理信贷的基本内容，也是银行发挥监督作用的基础。

社会主义银行应该成为全国的信贷中心，这是马克思列宁主义银行建设的思想。过去，我国经济实行单一计划调节，发展银行信用，取消商业信用，工商企业的资金和信用活动，都只能和银行发生关系，不准企业相互发生借贷关系。在这种情况下，信用集中于银行和信贷中心是一致的。现在，在公有制基础上实行计划经济，同时发挥市场调节的辅助作用，实行发挥优势，保护竞争，推动联合的方针。随着市场机制作用的加强，企业拥有经营自主权，财政分灶吃饭，企业生产和经营的资金的来源与需要量相应增加，这样，就引起信用渠道和信用方式随之发生很大变化。例如，投资公司、补偿贸易、预收、预付、赊销、分期付款等多种商业信

用随之发生。商业信用在一定条件下，对于适应市场需要，保护竞争，推动联合，把经济搞活，具有积极作用的一面。但是，应该看到，这种企业间的商业信用关系，是一种计划外的自由借贷关系，涉及面广，往往会产生冲击国家信贷收支的消极作用。因此，工商信贷管理应该实行因势利导，加强管理的精神，通过积极开办信托业务，举办各种定期优息存款，扩大存款计息范围，提高利率水平，并采取灵活措施，有条件有控制地利用商业信用，把多种信用渠道和方式纳入银行信贷活动的计划轨道，使银行成为国民经济信用活动的组织和调节中心，以充分发挥银行的作用。

二、组织管理工商企业贷款的流向、结构和额度，保证贷款的发放与收回。在国家计划指导下，银行信贷贯彻发挥优势、保护竞争、推动联合的方针，实现区别对待，择优扶植，严格按经济规律办事。

工商企业贷款的流向和结构，涉及信贷的宏观范围，贷给谁，贷多少，贷款如何使用，影响着国民经济的结构和发展比例。在信贷活动范围狭小、渠道单一、贷款方法机械简单，没有区别的情况下，银行信贷的这一作用受到限制和削弱。现在国家允许多种经济成份和多种经营形式存在，银行有了选择贷款对象的自主权之后，正确规定贷款的流向、结构和数量，就成为各级银行组织管理信贷的重要问题。在信贷收支平衡的前提下，应该根据国家的计划和政策，确定贷款的对象、用途和额度，贯彻量力而行的指导思想，坚持基建资金和生产资金综合平衡、分别使用的原则。实行行业区别、企业择优，积极支持轻纺工业、油、电、煤、运和建材工业的发展，对经营管理好、产品有销路，信用好、盈利多的企业，在资金上应给予优惠条件。通过行业区别、企业择优的信贷选择，来调节贷款的流向和结构，促进国民经济内部比例的调整。这是银行有了信贷管理自主权以后，所必须承担的艰

巨任务。

三、提高贷款的使用效果，做好对贷款使用状况的考核分析，加强调查研究，掌握市场情况，以适应国民经济发展的要求，不断提高贷款经济效果。

工商贷款是企业流动资金和固定资产挖潜、革新、改造资金的重要组成部分。今后，银行工商信贷工作担负着全国工商企业60%以上的流动资金和相当一部分国家基建总投资的组织、供应和调节任务。因此，提高贷款的经济效果，对于加速实现四个现代化，有着重要的意义。贷款使用的经济效果，是一个综合性的经济概念和经济指标，应该从国民经济整体出发，采取综合分析的方法进行考核，避免局部为利、全局为弊，当年为利、长远为弊情况的发生。

注重贷款经济效果的考核，最重要的是要搞好调查研究，建立信贷管理的信息制度。首先，要掌握全国和本地区的行业结构、企业布局、产品需求、市场物价、资金状况等经济情况，了解企业单位的产、供、销，库存、成本、利润、资金周转和信用状况。然后，逐步办理单位的征信，开展经济行市的预测和预报。这样，信贷管理水平才能提高到一个新的阶段，取得最佳的经济效果。

四、正确贯彻执行利率政策，充分发挥利率对筹集资金，调节经济，加速资金周转，促进企业改善经营管理的作用。

企业的存放款利率高低是工商信贷政策的重要组成部分。银行在信贷管理中，在条件成熟时，可以根据经济发展和国家调节经济的要求，结合企业的实际情况，按行业（轻、重工业、商业等），分性质（流动资金、基建性的设备等），以及分期限长短，逐步实行差别利率。存款利率要有利于吸收资金，提高存款巩固率。放款利率与存款利率之间的比例要合理，要有利于经济核算，在

条件成熟的时候,对行业区别、企业择优中的利率,银行按规定在上下不超过20%幅度内调整;对逾期贷款,加收利息,促进企业改善经营管理。在确定利率的高低时,工商信贷部门的经济分析,主要是定期研究企业利息支出在成本和利润中的比重,不断摸索合理的利率水平,使银行的存放利率,既不过分加重企业的负担,又能促进企业加强经济管理和核算,以利于组织资金和合理运用资金,这是工商信贷管理的一项重要的工作。

五、改进结算工作,加强结算管理,以适应发展商品经济,把国民经济搞活的要求。

工商企业资金的循环和周转,都要通过银行办理结算,而大部分货币结算是采用转帐结算这一信用支付方式进行的。商品经济越发达,转帐结算越频繁,对转帐结算的要求也越高。银行办理企业结算,要适应市场调节和竞争的需要,对正常的经济往来,要给予方便;同时也要加强结算监督,运用结算杠杆来调节经济,保护国家和交易双方的经济利益。组织结算的另一重要环节,就是要研究结算方式,根据企业的交易特点,组织和推广行之有效的结算方式,变事后监督为事前监督,使银行的转帐结算能够更好地为加速商品和资金周转服务。

### 第三节 按经济规律管理信贷

社会主义银行信贷同其他经济活动一样,有它自己的客观规律。正确地管理信贷,发挥信贷、利息、结算经济杠杆的作用,就必须认识信贷资金的规律,掌握它的特点和要求。

#### 一、信贷资金的运动规律

信贷资金是商品经济中以偿还为条件供借贷使用的资金。这



种不同于生产资金和商品资金的借贷资金，是在商品经济的现实再生产过程中产生，并在再生产的运动中存在和发展的。

信贷资金是怎样进入社会产品生产过程去执行它的职能，又怎样流回到它的出发点的呢？信贷资金运动是一个二重支付和二重归流的价值特殊运动过程。信贷资金首先由它的供给者支付给使用者，这是第一重支付；然后由使用者转化为经营资金，用于购买原料和支付生产费用，投入再生产，这是第二重支付。经过再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能之后，又流回到使用者手中，这是第一重归流；最后使用者将贷款本金和利息归还供给者，这是第二重归流。

由此可见，不论是在生产领域还是在流通领域，信贷资金运动都具有下列基本特点和要求：

#### （一）偿还和收取利息

信贷资金运动是以偿还为条件，以收取利息为要求的价值运动。它的自身运动表现为发放贷款——收回本息。马克思在论述信贷资金运动时指出：“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。”<sup>①</sup>

偿还和收取利息是信贷区别于财政，贷款区别于拨款的基本特征。正是由于信贷的这一特点，才使这一经济杠杆具有周转性和灵活性，发挥调节经济活动的作用。如果归还和不归还一样，有息和无息、高息和低息一样，信贷就失去存在的意义，也没有利用它的必要性。

#### （二）与社会产品的生产和流通相结合

现实的社会产品生产过程，是信贷资金贷出、归还和增加新价值的前提。信贷资金只有现实地转化为经营资金时，才会被社

<sup>①</sup> 《资本论》第三卷，人民出版社1975年第一版，第390页。