
社会主义工商信贷 管理学

朱毅峰 主编

中国人民大学出版社

社会主义工商信贷管理学

朱毅峰 主编



中國人民大學出版社

社会主义工商信贷管理学

朱 毅 峰 主 编

•

中 国 人 民 大 学 出 版 社 出 版

(北京西郊海淀路39号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大石桥胡同61号)

新 华 书 店 北 京 发 行 所 发 行

•

开本：850×1168毫米32开 印张：11.5 插页2

1986年6月第1版 1986年6月第1次印刷

字数：285,000 册数：1—12,100

统一书号：4011•530 定价：2.10元

编写说明

本书是为我校金融专业本科“工商信贷管理”课程所编写的教材，也可作为银行在职干部自学工商信贷的参考书。

工商信贷是银行的主要业务。随着经济体制和金融体制的改革，信用作为国民经济重要经济杠杆的作用受到越来越大的重视。工商信贷管理是高校金融专业的主要业务课，近年来，在金融体制改革的过程中，工商信贷业务发生了很大变化，为了适应工商信贷管理课程教学工作的需要，我们编写了这本教材。

本书比较系统地讲述了我国银行工商信贷业务的管理理论、具体做法和贷款的基本制度，较全面地介绍了我国现行的主要贷款种类，对贷款的发放和收回，以及贷款的经济效果进行了综合分析。在同学掌握贷款的方针、政策和具体做法的基础上，着重提高业务能力和分析能力。

本书由朱毅峰同志负责主编，并承担了本书的一、二、三、四、五、六、七、八、十、十二、十三章的编写任务，张瑛同志编写了九、十一、十四章，由朱毅峰同志作了修改和增补，并负责统编定稿。

限于时间和水平，本书一定存在不少缺点和问题，希望广大读者批评指正。

编者

1985.7.1

目 录

第一章 总 论	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作用	5
第三节 工商信贷管理的内容	11
第二章 信贷资金来源的组织和管理	17
第一节 存款的实质和作用	18
第二节 存款的种类和构成	22
第三节 存款率和存款周转速度	30
第四节 虚假性存款和存款运用比例	41
第五节 存款的组织和管理	45
第六节 银行的自有资金	49
第三章 工商贷款的管理原则和方针、政策	56
第一节 工商贷款的供应方针	56
第二节 工商贷款的基本原则	60
第三节 正确处理信贷资金同财政资金的关系	70
第四节 工商贷款政策	76
第四章 工商贷款制度	86
第一节 贷款的对象和条件	86
第二节 贷款的用途和种类	90
第三节 贷款的方式和帐户	100
第四节 工商贷款利息	107
第五章 工业资金运动和银行贷款	115
第一节 流动资金和固定资金的特点	115

第二节	工业流动资金和工业流动资金贷款	124
第三节	工业企业的固定资金和银行贷款	137
第六章	工业流动资金贷款	143
第一节	工业贷款计划	143
第二节	定额贷款和超定额贷款	151
第三节	银行统一管理流动资金下的流动资金贷款	157
第四节	结算贷款	166
第五节	物资供销贷款和城镇集体工业生产贷款	170
第六节	工业流动资金贷款的部门特征	175
第七章	工业流动资金贷款和流动资金运用的综合 分析	182
第一节	流动资金贷款的综合分析	182
第二节	企业流动资金运用的综合分析	187
第三节	流动资金运用经济效益的综合分析	197
第八章	工业固定资金贷款	205
第一节	固定资金贷款的作用	205
第二节	固定资金贷款的基本原则	210
第三节	技术改造贷款	216
第四节	技术改造贷款的经济效益	219
第五节	大修理贷款	229
第九章	商业资金运动和银行贷款	232
第一节	商业企业的资金构成和资金管理	232
第二节	商业流动资金和流动资金贷款	237
第十章	商业流动资金贷款	244
第一节	商业流动资金贷款计划	244
第二节	商品流转贷款	251
第三节	商品周转贷款和临时贷款	256
第四节	商业流动资金贷款的综合分析	264
第五节	城镇集体商业贷款	282
第六节	城镇个体经济贷款	285

第十一章	工商贷款的经济效益	290
第一节	考核贷款经济效益的意义和标志	290
第二节	考核贷款经济效益的指标体系	294
第十二章	转帐结算的作用和基本原则	303
第一节	社会主义转帐结算的性质	304
第二节	转帐结算的任务和作用	307
第三节	转帐结算的基本原则和一般规定	312
第四节	转帐结算管理体制	322
第十三章	我国的转帐结算方式	325
第一节	异地托收承付结算方式	325
第二节	其他异地结算方式	334
第三节	同城结算方式	341
第十四章	信贷和结算监督	348
第一节	社会主义信贷结算监督的必要性和性质	348
第二节	信贷和结算监督的内容和方法	353
第三节	发挥信贷结算监督作用的必要条件	360

第一章 总 论

第一节 工商信贷管理学研究的对象

工商信贷业务是银行的一项主要业务，正确而有效地组织和管理工商信贷是银行业务管理的重要内容。银行通过信贷方式有计划地组织存款、发放贷款、办理结算，发挥银行调节、分配、反映和监督工商企业资金周转的作用，它是社会主义国家管理经济的重要方面。工商信贷管理学是研究社会主义信贷管理的基本理论和基本业务相结合的学科。

一、工商信贷管理学的概念

工商信贷管理是从属于信贷的一个经济范畴。信贷是体现一定生产关系的借贷行为，从属于商品货币关系，它包含两层含义，一是信贷作为借贷行为是表现为价值运动的一种形式，通过银行吸收存款、发放贷款进行价值的单方面转移；二是信贷在不同的生产方式里，体现了不同的生产关系。

在资本主义社会，银行资本家通过吸收社会各阶层的存款聚集资本，然后，通过贷款的形式把资本贷放给产业资本家，支持产业资本家的生产和商品流通活动，榨取剩余价值。银行资本家通过贷款发放，收取利息，和产业资本家共同瓜分剩余价值，它反映了资本家剥削雇佣工人的关系。在社会主义社会，国家银行通过吸收工商企业和个人的存款，为社会主义建设聚集资金，并把集中的资金贷放给工商企业，支持企业生产和商品流通活动，

给社会创造物质财富，满足社会及其成员日益增长的物质和文化需要，它体现了国家、集体和个人三者之间的社会主义生产关系。银行作为贷出者和借入者的集中代表，通过货币形式进行借贷往来的信贷方式，称为银行信贷。工商信贷则是指银行对工商企业的借贷关系。

银行对工商企业的借贷关系进行管理的理论和实践就是工商信贷管理。具体是指：社会主义银行按照客观经济规律、国家方针政策和国民经济计划，充分运用信贷、利率、结算等经济杠杆，对工商企业的借贷关系进行组织、管理、调节和监督。银行为了加速资金周转，提高资金使用效果，促进生产和流通有计划按比例发展而积极聚集资金，有计划调节货币流通，满足社会生产和人民生活消费需要所进行的对工商企业借贷关系有目的、有计划、有组织、能动的管理活动则为工商信贷管理。

二、工商信贷管理学研究的对象和内容

工商信贷是银行经营活动的主要业务，工商信贷管理的对象则取决于银行的性质。

社会主义银行首先是国营企业，它通过吸收工商企业和集体经济组织的存款，居民储蓄，聚集资金，对工商企业发放贷款，从事货币信贷的经营活动。银行具有自有资金，实行独立的经济核算，计算盈亏，并向国家上交税利。银行信贷资金直接参与流动资金周转，它是社会再生产过程中的经济组织，它的业务活动是经济过程的重要环节。因此银行具有企业的性质。

社会主义银行又是国家有计划组织货币流通和信用活动的机构，具有机关的特点。在社会主义时期，由于生产资料的公有制，国家具有组织和管理经济的职能，由此则需有相应职能部门，在组织货币流通和信用活动方面，银行这个社会化的形式是现有的，因此，它便成为国家组织和管理金融的机构，银行便具

有国家机关的性质。

因此，工商信贷管理学研究的对象也分为两个方面。

一方面是从银行是国营企业这个性质出发，工商信贷管理学主要研究银行在工商企业领域里，组织和管理各项存款，发放贷款和进行结算的理论、规律、管理的方式方法和手段。

工商信贷主要包括三项业务，即存款，贷款和结算。这是信贷关系中的三个基本环节，它们既相互依存，又相互制约，相互作用，构成银行信贷管理的完整体系。

存款是银行信贷资金的主要来源，贷款是银行信贷资金的运用，两者关系极为密切。从微观经济领域看，存款是贷款的基础，吸收存款多，表示增加了资金来源，则可用于扩大贷款投放。因此，存款是贷款的前提，贷款是存款的运用，贷款发放合理，才能支持和促进生产发展。合理发放贷款是信贷管理的关键。从宏观经济领域分析，贷款投放形成存款和现金，构成银行信贷资金的来源。因此，贷款投放能为自身创造资金来源，它同样说明存款和贷款具有内在联系。

转帐结算是银行提供的信用支付工具，它是信贷资金运动得以实现的条件。无论是不同企业的存款互为转化，或是存款和贷款，贷款和贷款的转化，都要通过转帐结算来完成，因此，转帐结算是联结存款和贷款的媒介。

综上所述，则可以看到，工商信贷管理学研究的一个重要对象则是组织和管理银行业务，其主要内容则是存款、贷款和转帐结算，以及这三项业务的内在联系。

另一方面，从银行具有国家机关的性质出发，工商信贷管理学主要研究，银行如何通过工商信贷管理，执行国家管理和组织经济的职能，充分发挥银行信贷筹集资金，调节经济和调节货币流通的经济杠杆作用。

在社会主义时期，工商信贷所以可能组织和调节国民经济，

其原因在于：

（一）社会主义社会存在商品和货币，社会产品运动要借助于货币运动实现。社会再生产过程表现为资金运动过程，而信贷资金直接参与企业的资金循环和周转，参与社会总资金运动。因此，便可以通过贷款的扩张和紧缩，利率水平的高低，结算的便利与艰难，影响企业资金运动，由此则使信贷、利息和结算成为调节经济的有力工具。

（二）银行贷款具有偿还性的特点，借款要支付利息。由此则决定，工商信贷具有相当大的灵活性，便于发挥信贷调节经济的作用。企业的资金运动需通过银行转帐结算进行，由此则使企业的经济活动经常处于银行监督之下，加强了国家银行对企业和整个国民经济的监督与调节。

三、工商信贷管理学研究的方法

研究工商信贷必须坚持马克思主义的辩证唯物论，正确处理各方面关系。工商信贷是通过组织存款、发放贷款、办理结算来实现国家管理经济的要求的，因此，银行信贷收支同国家财政收支、企业财务收支、市场货币流通具有密切联系，由此则要求工商信贷管理必须正确处理各方面的关系。

（一）统筹安排财政资金、信贷资金和企业资金。我国工商企业的再生产资金主要来自于三方面，即企业税后利润形成的积累，财政拨款和银行贷款。这三方面资金需要统一安排。财政和信贷是国家集中和分配资金的两种形式，既要分别使用，又要统一平衡。因此，需要正确处理财政和信贷的关系。

（二）正确处理信贷收支和货币流通的关系。银行发放贷款，对企业资金运动来讲，是给企业补充货币资金，满足企业对资金的需求。对货币流通来讲，则是直接向流通过程投放货币，提供流通手段和支付手段。贷款回流则表现为减少企业资金占

用，直接收回流通中货币，因此，信贷收支和货币流通紧密关联。由此则需正确处理信贷收支和货币流通的关系。

(三) 保持信贷资金的使用方向和物资构成的协调和衔接。货币资金都有相应物资与其对应。而信贷集中和分配资金，实际上是分配物资，通过信贷形式分配的货币最终要购买物资。因此，银行贷款投放的方向，必须和流通中物资的构成相一致。流通过程有多少生产资料和消费资料制约着贷款投放的方向。

这几个关系互相联系，互为条件。因此，研究工商信贷管理需从其内在联系中寻找客观的规律。充分发挥工商信贷管理的作用。

第二节 工商信贷管理的任务和作用

一、工商信贷管理的任务

工商信贷管理的任务取决于我国银行的性质和银行业务经营的目的。社会主义银行是国家组织和管理全国经济活动的重要部门，它具有经济组织和国家机关的两重性。由此则决定工商信贷的任务为：银行依据客观经济规律组织和管理货币信用活动，并通过银行的业务活动，充分利用信用、利息、结算、货币发行等经济杠杆调节国民经济。具体可归结如下：

(一) 积极吸收存款，扩大信贷资金来源，特别要重视扩大信贷资金的长期来源。

(二) 根据国家规定的信贷政策、贷款总额和使用方向投放贷款，提高贷款使用的经济效果。

(三) 通过贷款投放支持生产发展和扩大商品流通。

(四) 充分利用信贷、利率、结算等经济杠杆调节企业的供、产、销和调节国民经济比例。

(五) 加强信贷结算监督，协助企业合理使用资金，提高资

金使用效果。

二、实现工商信贷管理任务的途径

实现工商信贷管理任务必须具备一定的条件，采取相应措施，通过一定途径才能完成。其主要途径可归结为：

（一）合理发放贷款。银行必须按照客观经济规律以及党和国家经济政策的要求，合理发放贷款，提高资金使用效果，支持工商企业合理的资金需要。发放贷款，供应企业资金是实现工商信贷管理任务的基本途径。只有按照客观经济规律的要求，合理发放贷款，工商信贷才能起到有效地管理和调节国民经济的作用，才能促进社会主义经济协调发展，满足我国人民日益增长的物质和文化的需要。

但是，按照客观经济规律的要求发放贷款是非常复杂的。客观经济条件不同，对工商信贷管理的要求则有所差别。这就需要认真研究当时、当地的具体条件和具体情况。在一般情况下，贷款只要按照国家经济政策发放，就是按照客观经济规律贷款。因为，我国生产资料是公有制，国家的经济政策和经济计划是按照社会主义客观经济规律制定的，这两者之间具有一致性。但是，两者不能等同。由于人们对客观经济规律的认识具有一定的局限性，则可能出现不一致的现象。因此，银行发放贷款必须对具体情况作具体分析，凡符合客观经济规律要求的政策和计划，则应坚决贯彻。反之，则应根据具体情况，积极向有关部门反映，采取相应措施、认真解决。这样，才能充分发挥工商信贷管理调节国民经济的作用。

（二）充分发挥利率的经济杠杆作用。在社会主义时期，由于存在着商品和商品生产，价值规律依然发挥作用。因此，社会主义利息仍然是指导资金流向，加强资金周转，节约资金使用的经济杠杆。利率较低，则意味着企业支付利息相应较少，利润增

加，而利润直接涉及企业和职工的经济利益，由此则有利于资金向该方向的流动。如果企业占用资金较多，利息支出势必增加，减少企业利润，直接影响企业和职工的经济利益，为此，企业必然要采取各种有效措施，加迅资金周转，减少资金占用，这就有利于企业节约地使用资金。

为了完成工商信贷管理的基本任务，银行必须善于运用利率杠杆，通过差别利率和浮动利率，对经济发挥较大的影响。这就要求银行不断地改革和完善现行的利率制度，扩大计息范围，增加利率档次，对不同的部门和行业，根据实际情况，实行有差别的利率政策，对完成计划，经营管理，履行合同，还款等方面都较好的企业，对按照国家政策应当发展的行业和市场紧缺的短线产品，应实行优惠利率，对过期贷款、积压物资占用的贷款和挤占挪用的银行贷款要加收利息。

（三）通过加强工商信贷的反映和监督作用，实现工商信贷管理的基本任务。银行通过信贷资金运动的变化和使用效果的考察，通过结算和现金出纳活动，反映企业和国民经济的状况，为国家制定、修改经济政策提供客观依据。

国民经济是一个复杂的有机体，在发展过程中，始终存在比例关系的平衡和不平衡的矛盾，当国民经济比例失调时，则须通过经济政策、国民经济计划和各种经济措施，对经济进行调整。由于银行信用活动和国民经济各部门、各企业有着密切联系，国民经济中的各种经济活动都直接和间接地反映在银行信贷收支中，而这种反映具有综合、及时、灵敏的特点，银行通过对信用活动表现出来的经济现象，及时加以整理、综合和分析，然后，通过各种途径向有关部门进行反映，对国家作出新的经济决策，采取必要的经济措施，及时调节国民经济比例关系，具有重要的意义。

银行不仅要通过反映作用而且要通过加强信贷监督来实施工

商信贷管理的基本任务。

工商信贷是银行分配信贷资金的重要方面。虽然，生产和流通过程决定信贷资金运动，但是，信贷资金运动对生产和流通过程具有反作用。因此，信贷资金运动不仅关系到企业经营管理 and 银行本身资金运用的好坏，而且还直接涉及到国家对整个社会资金的分配，以及通过信贷资金的分配影响国民经济的发展。所以，在客观上就要求银行合理地分配信贷资金，并保证信贷资金的有效运用。为此对企业资金运用和经营管理必须实行有效的信贷监督。

信贷监督是建立在信贷关系基础上的，是通过工商信贷的业务活动进行的。因此，建立和扩大银行和企业的信贷关系是加强信贷监督的前提和必要条件。在此还须提及，在社会主义时期，信贷资金是整个社会资金的重要组成部分，信贷资金运动和整个社会资金的运动具有共同的目的，都是为了促进社会主义生产的发展和流通的扩大，满足社会及其成员日益增长的物质和文化的需要，而且信贷资金直接参与企业资金周转，企业资金的使用经济效果和信贷资金运用的经济效果是一致的。因此，社会主义信贷监督的范围不只限于信贷资金本身的运动，而且包括企业和整个社会的资金运动。

通过上述途径实现工商信贷的基本任务，必须要具备一定条件，只有在一定条件下，银行才可能采取相应的积极措施，充分发挥信贷的经济杠杆作用。所谓一定的经济条件包含两方面的内容：一是必须要有相对独立的金融政策。金融政策是指导工商信贷活动的指针，制定和实行正确的金融政策对实现工商信贷管理的基本任务，充分发挥银行作用具有重大意义。制定金融政策必须从发展国民经济的总任务和国民经济的实际情况出发，但是，信贷资金有其独立的运动规律。所以制定金融政策又必须严格遵守信贷资金运动规律的要求，这样才能保证金融政策建立在客观规律的基础上，才可能使工商信贷管理实现其基本任务，发挥经

济杠杆的作用。二是扩大信贷业务范围和业务对象，适应调节工商企业资金的需要。如果银行信贷的业务范围和业务对象狭小，工商信贷只能在较小的范围内发挥作用，作用有限，便不可能实现工商信贷管理的基本任务。在统收统支的经济管理体制下，银行只对流动资金中的超定额储备发放贷款，在这样一个狭小范围内发挥作用，要实现工商信贷的基本任务便很困难。客观的经济生活相对复杂，要求银行存款、放款、结算等业务多样化。通过扩大信贷业务范围和业务对象，便会增强银行同生产和流通的多方面联系，便于更好地发挥银行的作用。

三、工商信贷管理的作用

工商信贷管理通过管好用好信贷资金，正确组织信用活动，实现对国民经济的管理。因此，工商信贷管理具有极其重要的作用。

（一）通过工商信贷管理有计划地聚集和再分配货币资金，促进社会主义生产的发展和商品流通的扩大。

在社会主义时期，通过工商信贷业务集中闲散的货币资金是国家聚集资金的重要形式，有计划地聚集和再分配货币资金，促进生产发展和商品流通扩大是工商信贷管理最基本的作用之一。

银行通过存款的形式，把分散在各企业、单位、个人以及国家财政的闲散货币资金集中起来，汇成一个巨大的数额，再通过贷款形式进行分配，满足企业发展生产的资金需要，积极支持社会生产的发展。通过工商信贷业务聚集的资金越多，分配越合理，则越有利于生产发展。

商业部门在国民经济中处于十分重要的地位，它是联接工业同农业、城市同农村、生产同消费的桥梁和纽带。银行通过工商信贷业务对商业部门发放商品流转贷款，满足日益扩大的商品流转对资金的需要，促进了社会主义商品流通的扩大。在我国银行

贷款总额中，商品流转贷款占半数以上。例如，1981年各项贷款总额为2765亿元，商业贷款为1639亿元，占全部贷款总额的59%。银行把相当大部分的信贷资金投入商业部门，有力地支持了国营商业的商品流转活动，满足了市场需要，促进了城乡物资交流和商品流通的扩大。

（二）工商信贷对国民经济的调节作用。这个作用表现为以下几方面的内容。一是调节企业的供、产、销，促使供产销趋于平衡，促进企业加强经济核算，加速资金周转，节约使用资金。银行通过贷款的便利或阻难，贷款额度的大小，期限的长短和利率的高低，影响企业的供产销状况，发挥促进和制约企业计划执行、成本核算、资金运用、生产和劳动管理的作用，从而有利于企业加强经济核算，提高经营管理水平。二是通过信贷资金在国民经济各部门、各单位的合理分配、调节经济结构。信贷资金分配实质上是物资的分配，信贷资金分配到哪个部门，对该部门的生产规模具有重大影响。当某些生产部门发展过快时，则可以通过紧缩贷款，减缓该部门的发展速度。发展速度较慢的部门，通过增加贷款投放，加速其发展速度，由此则可以调节国民经济结构，使国民经济比例关系趋于合理。三是通过工商信贷筹集和分配资金，调节积累和消费的比例关系。银行通过吸收城镇居民储蓄和其他准备用于消费的款项，通过贷款分配，用于生产和流通过程，由此则把货币转化为资金，把消费基金转化为生产基金，直接影响积累和消费的比例。再者，银行贷款投放，既可用作流动资金，也可用作固定资金，既可用于生产资料的生产，也可用于消费资料的生产，因此，银行选择贷款投放对象和控制贷款具体用途对调整国民经济中的积累和消费比例关系至关重要。四是通过工商信贷管理调节货币流通，促进市场供求平衡。流通中所需货币量是通过信贷程序投放的，货币回笼和投放通过信贷收支进行。因此，工商信贷管理和流通中货币量，以及市场供求，具