

工商信贷基础知识



黑龙江人民出版社

工商信贷基础知识

张醒初 刘振铎
李振武 任侠 等编著

黑龙江人民出版社

1984年·哈尔滨

责任编辑：杨绍宽

封面设计：刘哈南

工商信贷基础知识

Gongshang Xindai Jichu Zhishi

张醒初 刘振铎 等编著
李振武 任侠

黑龙江人民出版社出版

(哈尔滨市道里森林街42号)

黑龙江新华印刷厂印刷 黑龙江省新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32·印张 14 10/16·插页 2·字数 347,000

1984年1月第1版 1984年1月第1次印刷

印数 1—11,200

统一书号：4093·90

定价：1.75元

编写说明

本书是为了适应金融专科学校教学的需要而编写的，也可作为金融干部训练和在职干部业务学习之用。

本书着重研究了银行信贷资金运动的规律和银行信贷与企业生产、流通的关系，以及正确处理这些关系的政策、制度和方法。重要章节还加了实际事例，使本书既能在理论研究上说明一些问题，又能对实际工作具有指导意义。

本书除了注意本门课程的科学性、知识性和实践性外，还结合我省特点，着重研究了煤、林和机械工业的贷款特点及其掌握方法。

为了理论联系实际，本书在黑龙江省人民银行信贷处的主持下，邀请了部分基层行处有实践经验的同志参与了编写和讨论。参加编写的同志有：张醒初、刘振铎、任侠、李振武、汪丽年、叶如鹤、柏文春、王少吉、娄云廷、杨世宽。第十二章，固定资金的贷款由省人民银行信贷处编写。全书由张醒初同志总纂。

本书承哈尔滨金融专科学校和省人民银行信贷处领导同志审阅，参加审稿的还有：吴少梅、阎开仁、朱琴燕、王跃林、丁祖琳等同志，最后由省人民银行信贷处审定。在编写过程中参阅了刘鸿儒著的《社会主义货币与银行问题》和中国人民银行总行组织编写的《储蓄与信托》教材。省内外其他行处和兄弟学校也给予我们很大的支持和帮助。在此，一并致以衷心的感谢。

作者

一九八三年三月

目 录

第 一 章 社会主义信贷的必要性及其作用	1
第一节 社会主义信贷的必要性	1
第二节 社会主义信贷的基本任务和作用	5
第三节 社会主义信贷的基本方针和政策	16
第 二 章 信贷资金运动的客观规律	32
第一节 社会主义再生产过程中的资金运动	32
第二节 信贷资金与财政资金	44
第三节 信贷资金与流动资金	56
第四节 信贷资金与货币流通	61
第五节 信贷资金运动的特征和规律	64
第 三 章 信贷资金来源是贷款的基础	77
第一节 组织信贷资金来源的意义与内容	77
第二节 信贷资金来源的性质及其与分配的关系	82
第三节 积极组织资金来源, 支援“四化”建设	88
第 四 章 工商信贷的基本原则	92
第一节 贷款必须按批准的计划发放和使用的原则	92
第二节 贷款必须坚持区别对待、择优扶植的原则	97
第三节 贷款必须坚持物资保证的原则	99
第四节 贷款必须按期归还的原则	103
第 五 章 工商信贷管理的一般规定	107
第一节 贷款对象和用途	107
第二节 贷款种类	110
第三节 贷款方式和方法	113
第四节 贷款帐户及其它	123
第五节 贷款指标的管理	125

第 六 章 工业流动资金贷款	130
第一节 超定额贷款	130
第二节 物资供销企业贷款	157
第三节 卖方信贷	161
第 七 章 工业企业贷款	165
第一节 机械制造工业贷款	165
第二节 煤碳工业贷款	169
第三节 森林工业贷款	175
第四节 轻工业贷款	178
第五节 城镇集体工业贷款	183
第 八 章 商业流动资金贷款	187
第一节 商业流动资金贷款的重要性	187
第二节 商业流动资金贷款及其计划的编审	192
第三节 商品流转贷款的发放与收回	204
第四节 农副产品预购定金贷款	209
第 九 章 商业企业贷款	212
第一节 国营商业贷款的特点及掌握	212
第二节 粮食商业贷款的特点及掌握	224
第三节 供销社商业贷款的特点及掌握	231
第四节 集体商业和个体商业贷款的特点及掌握	235
第 十 章 外贸企业贷款	238
第一节 我国对外贸易的性质	238
第二节 对外经济贸易的任务	240
第三节 对外经济贸易的管理体制	241
第四节 外贸企业的资金管理	246
第五节 外贸贷款的特点及掌握	249
第六节 买方信贷	266
第七节 补偿贸易	277
第十一章 社会服务业贷款	281

第一节	社会服务业的地位、作用及其经营特点	281
第二节	社会服务业贷款管理的若干规定	285
第三节	集体社会服务业贷款的特点及掌握	289
第四节	个体服务业贷款的特点及掌握	292
第十二章	固定资金贷款	296
第一节	固定资金贷款的概念和特点	296
第二节	固定资金贷款的意义和作用	298
第三节	固定资金贷款的种类	301
第四节	固定资金贷款的管理	313
第十三章	信托投资业务	323
第一节	信托业务的概念和内容	323
第二节	我国社会主义信托	326
第三节	我国社会主义信托业的经营管理	331
第四节	我国社会主义信托业务的种类和做法	338
第十四章	转帐结算方式和结算贷款	347
第一节	转帐结算的任务与作用	347
第二节	转帐结算的原则和一般规定	350
第三节	异地结算	357
第四节	同城结算	367
第五节	结算贷款	370
第十五章	信贷资金的使用	377
第一节	信贷资金经济效益的检查及考核的目的和意义	377
第二节	信贷资金使用情况的检查	381
第三节	信贷资金经济效益的考核	407
第十六章	信贷与结算监督	417
第一节	社会主义信贷与结算监督的作用	417
第二节	社会主义信贷与结算监督的内容和方法	422
第三节	发挥信贷结算监督作用的必要条件	434
第十七章	怎样当好信贷员	443

第一节	信贷员的任务·····	443
第二节	熟悉情况，掌握主动权·····	448
第三节	信贷员的基本工作方法和要求·····	452

第一章 社会主义信贷的 必要性及其作用

第一节 社会主义信贷的必要性

什么是信贷？我们通常所说的信贷，就是政治经济学上讲的信用。但两者之间又有不同的含义，也就是说，信用所包含的内容和使用的范围更广泛一些。它包括各种存款、放款、人民储蓄和转帐结算等多方面的活动。信贷主要是指对借贷单位或个人的贷款。

所谓信贷，就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。因为，信贷是伴随着商品货币交换的发展而产生和发展起来的，在商品交换中，由于各种原因，商品和货币在各个所有者之间的分布是不均衡的。一方面，商品要出售，但有货币的人不一定需要购买；另一方面，需要购买的人，如果没有货币，这就不可避免地要发生借贷的需要。借者与贷者发生的债权债务关系，也就是信贷关系，信贷便由此产生。在不同的社会阶段，信贷体现不同的生产关系。在前资本主义社会，信贷的基本形式是高利贷，奴隶主、封建主和高利贷者通过高利贷对农民和奴隶进行残酷的剥削。在资本主义社会里，信贷成为借贷资本的运动形式。货币资本家把货币资本借给产业资本家或商业资本家，后者把贷款作为补充资本去剥削工人，榨取工人的剩余价值，产业资本家或商业资本家再以利息的形式，把剥削来的剩余价值的一部分给货币资本家。所以说，资本主义的信

贷体现了资本家共同对工人进行剥削的关系。

在我国社会主义条件下借贷资本不存在了，信贷不再是剥削的工具了。但是，信贷作为价值运动的一种形式仍然保留下来。这首先是因为社会主义历史阶段还存在着商品货币关系。其次是在社会主义社会，还存在着不同所有制的经济关系。在不同所有制之间，在同一所有制内各企业单位之间，以及国家、集体、个人之间仍然存在着借贷往来关系。这种借贷往来关系，大量是用信贷和货币的形式，并且是通过银行来进行的。这种通过银行用货币形式进行的借贷往来，就是我们通常所说的银行信贷。

如果我们只是简单地说，在社会主义阶段因为存在着商品货币关系，存在着不同所有制，所以要保留银行信贷，还没有完全回答社会主义银行信贷存在的必要性和国家利用信贷这个经济杠杆的目的性。我们知道，在我们国家里组织动员和分配资金有两条渠道，一条是财政的渠道，国家通过财政用税收和利润的形式，把一部分国民收入集中起来，有计划地用于经济建设、巩固国防、对外援助、发展科学和教育、文化卫生事业，提高人民生活水平，以及行政管理等方面的开支。另一条是银行信贷的渠道，国家通过银行吸收存款的方式，把各单位暂时闲置的资金和城乡人民暂时不用的货币收入集中起来，有计划地贷放出去，用于发展生产，扩大商品流通。那么，在社会主义阶段，银行信贷存在的必要性是什么呢？

一、社会主义再生产过程中，存在着资金的暂时闲置和临时补充资金的需要

首先，国营和集体企业在生产和销售过程中，会形成一部分暂时闲置的资金。企业的销货收入，同企业的各项支出，在数量上和时间上都不是一致的。例如，企业几乎每天都出售产品和商品，每天都有货币收入，但是购买材料和商品不是每天都有的，

而是隔一定时期成批购进的，工资是每月或每半月发放一次的，机器设备的维修或更新是要隔一个相当的时期才进行的。因此，就必然有一部分积存的资金暂时闲置起来。此外，企业上交国家的税利，收入实现的日期同规定上交的日期之间，也有一个间隔时间，使资金暂时闲置起来。

其次，国家预算收入同预算支出在数量上和时期上是不一致的，有一部分资金也会暂时闲置起来。例如，国家的税收是每天都有征收入库的，但是，许多预算拨款是按月或按季拨付的。各机关、团体、学校和基本建设的经费和投资，是定期按计划由财政下拨的，但支出都是陆续地支出去的，这中间也有一段闲置时间。此外，由于国家财政全年收入大于支出，形成一个部分年度预算结余，只要以后年度不动用，就会长期闲置起来。

最后，城乡居民也有相当数量的暂时闲置的货币收入。如职工每月领的工资，并不是马上全部花掉，而是陆陆续续花出去的。农民在夏季“预分”和年终“决分”之后，也不是一下子就把钱全部花掉，而是陆续在半年或一年之内花出去的。此外，一部分职工和社员，收入大于支出，有相当的结余，他们的这部分货币收入，会在较长时间内闲置起来。

另一方面，在再生产过程中，由于种种原因，许多企业也会存在着临时补充资金的需要。例如，某些企业的生产或产品流通，受着一定程度的季节性影响，在某个季节需要资金较少，在另外的季节需要大量资金，必须临时补充。再如，某些企业由于超额完成生产任务或正常生产上的需要，形成大量的物资储备，也会发生临时补充资金的需要。既然一方面有大量的闲置货币资金存在，另一方面又需要补充资金。根据社会主义建设的要求，就需要利用信贷这个工具对资金进行动员和再分配，以调剂整个社会和企业单位间的资金余缺，加速资金周转，促进国民经济发展。

二、信用是有效的动员和最节约、最合理地再分配闲置资金的方式

前面讲过在社会主义社会，国家动员和分配资金，是通过财政方式和银行信用方式两条渠道进行的。财政方式的特点，是资金的征集和拨付都是无偿的。银行信用方式的特点，是资金的动员和分配是有偿的，即有借有还，而且还要加付利息。这种偿还性，是以贷款不断周转为条件的。即根据企业资金周转变化的特点，充分运用以偿还为条件的银行信贷方式，有计划地分配资金。企业可以用时借，不用时还，此借彼还，时借时还，从而在社会范围内不断周转，把一套资金供给许多企业单位轮流使用，既节约了资金使用，又能及时满足生产和流通中的资金需要。

三、社会主义经济中，银行信贷的必要性还由以下几个因素决定的

(一)在集体所有制单位和国营企业单位之间的资金再分配，实际上是不同所有制之间的资金调剂。一般说来，国家不可能把全民所有制的资财大量无偿地拨付给集体所有制单位，而集体所有制单位，在交纳了规定的财政任务之后，也不可能把自己的闲置资金无偿地缴给国家。对他们的资金调剂必须利用有偿性的信用形式。根据同样理由，集体所有制单位之间的资金调剂也必须利用信用形式。

(二)社会主义全民所有制内部的企业单位，虽然都属于同一所有者，但是，每个国营企业都实行经济核算制，它们在经营管理和资金使用上都有自己的相对独立性，因此，它们之间的资金调剂，也必须利用有偿性的信用形式。

(三)国家、集体所有制单位与劳动人民间的资金调剂也必须利用信用方式。劳动者的货币收入是按劳动者劳动的质和量支付给他们的报酬，是他们的合法收入，他们有权自由支配和使用。对

这部分货币的调剂，也只能利用有偿性的信用形式。

四、按照经济规律管理经济，也必须运用信贷这个工具

根据客观经济规律的要求，就是要逐步扩大经济手段和经济组织的作用。也就是要用经济的方法管理经济，这就需要利用各种经济杠杆，其中包括信贷和利息这样的经济杠杆。要充分发挥银行信贷的作用，促使企业合理节约使用资金，提高经济管理水平，加强经济核算。如在国家严格考核经营成果的情况下，各经济单位每借一笔款都会想一想，算一算，看能不能再挖掘自有资金的潜力，尽量少借一些。借款以后，在使用上也能促使注意节约使用，尽量加速周转，按期归还。借款拖的时间越长，付的利息越多，成本开支越大，企业会减少利润，甚至发生亏损。这就会促进企业加强经济核算，改善经营管理。

此外，对生产上不去，积压大量物资不积极处理，经营管理混乱的企业，银行在贷款掌握上就可以严一些，有的甚至停止贷款，对这些企业的贷款利率也可以高一些。反之，对完成国家计划和规定的考核指标，资金周转正常，经营管理比较好的企业，贷款条件就要宽一些，贷款利率也可以低一些。这样做，鼓励先进，鞭策落后，有利于促进企业提高经营管理水平，全面完成国家计划。

总之，社会主义银行信贷，是社会主义扩大再生产过程的不可缺少的要素，是促进国民经济有计划按比例发展的重要手段。

第二节 社会主义信贷的基本任务和作用

社会主义银行（这里指银行体系，以下同）是全国信贷、现金结算的中心，是国民经济各部门货币和资金活动的总枢纽。在社

会产品的生产、分配、交换和消费的总过程中，作为分配和交换的媒介和枢纽的银行，一头服务于生产，一头服务于消费。哪一个环节都离不开资金和资金的运动，所以就离不开银行。商品生产愈发展，生产社会化的程度愈高，就愈会显示出银行信贷在国民经济中地位的重要和作用的重要。

马克思曾形象地说明商品经济同银行信贷的关系，象对肉的享用必须有畜牧业作为媒介，对衣服的享用必须有衣服的制造作为媒介一样，社会产品在社会各成员间的分配，无论是为了生产的消费，还是为个人的消费，必须有商人和银行信用作为媒介。列宁认为，银行制度是发达的商品流通中的制度。在社会主义经济中必须保留商品货币，因而必须发挥银行信贷的作用。从银行来说，有两个方面的特殊作用，是商品经济所必需的，也是社会主义经济应当运用的。第一是交换和分配的媒介。即通过提供流通工具，办理收付结算和信贷往来，使银行成为国民经济的总帐房、总会计、总出纳，保证社会再生产过程的顺利实现。第二是调节经济。银行通过信贷把社会上的闲置货币收入集中起来，运用银行信贷的职能，进行资金的再分配，把集中起来的闲散资金用于生产和流通。使企业生产资金得以补充，扩大再生产，通过信贷的调节方法影响生产。社会主义经济要更好地发挥银行信贷在国民经社会产品的生产、分配，交换和消费过程中的调节、促进和监督作用。

一、社会主义信贷的基本任务

（一）银行信贷的重要性

社会主义银行信贷，它以偿还为条件，把其它方式所不能动员的闲置资金汇集起来，并投向需要资金的部门和企业，从而实现资金的再分配。这种特殊功能，是银行信贷的基本功能。

与此同时，银行信贷还发挥着提供和创造流通手段和支付手

段的职能。因为，信贷在实现其分配货币资金的职能时，同时也是在分配作为货币的货币。银行贷出的货币要用于购买原材料等物资；企业归还贷款的货币，是要靠销售产品的货币收入。因此，一贷一收与流通过程相联系。随着生产的增长，进入流通的产品^w增多，而流通中现有货币量不足时，通过增加贷款，实际也就是把追加的货币投入流通，从而创造出新的流通手段和支付手段。例如，农业生产发展了，在农副产品收购旺季，产品上市量增加了，商业部门进行收购需要大量资金，银行根据需要大量贷款也就是同时提供了大量货币。这一点在企业 and 财政部门是做不到的，它们只能在收入的限度内开支。如有不足，只有向银行请求贷款。而当银行用它集中的流通中原有的货币发放贷款时，流通中货币总量仍然不变。但是如果银行超过其集中的原有货币额而满足客观经济发展对贷款的增加需求时，则或是增加现金投放，或是帐面上的存款增多。追加的货币量就这样被创造出来并进入流通。这也是流通中货币量不断得到补充的唯一途径。明确这一点极为重要。因为只有这样，才能正确认识社会主义信贷在社会再生产中的地位和调剂生产、流通的重要意义。

我们知道，银行贷款是企业流动资金的重要组成部分，它是直接为发展生产和扩大商品流通服务的，所以，银行贷款对于国民经济的发展具有重要的意义。

第一，银行的工商贷款，对于银行信贷收支状况具有决定性的影响。银行信贷支出的百分之九十以上是对工商企业的贷款。它的运用好坏，对于整个银行信贷收支平衡，对于信贷资金的使用效果，以及对整个国民经济的综合平衡都有重要的影响。

第二，工商贷款对于整个社会主义生产和商品流转具有重要的意义。如一九七九年末，银行贷款占国营工商企业流动资金的百分之六十以上，其中商业部门占百分之八十至九十。银行贷款

已成为解决国营工商企业流动资金的主要来源。这些数字说明，银行贷款对工业生产的发展和商品流通的扩大，具有多么重要的意义。

（二）银行信贷的任务

社会主义银行信贷的任务，是由其职能所决定的。是根据各个时期的政治经济形势、党和国家发展国民经济和管理国民经济的方针、任务和要求而提出的。它的基本任务是：认真贯彻党的方针、政策和信贷原则、制度，充分动员企业的闲置资金、合理供应企业生产和流转正常需要的资金，支持企业不断革新技术，进行挖潜、革新、改造，发展生产，扩大商品流通；促进企业改善经营管理，建立健全各项规章制度，不断完善生产关系；监督企业加强经济核算，遵守财经纪律，节约资金使用，完成积累任务，为发展社会主义经济，满足人民群众日益增长的物质和文化生活需要服务。

实现上述任务，必须充分发挥信贷的经济杠杆作用，积极创造如下条件：

第一，扩大信贷业务对象和范围，以适应调节社会资金的需要。随着社会主义生产的发展，扩大企业自主权，实行多种形式的责任制，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。怎样用经济的方法，将分散在全国几十万个企业的资金集中起来，有计划地用于“四化”建设，就成为在新形势下，发挥信贷杠杆作用的重要环节。因此，凡是对筹集资金和运用资金有利的业务都应当兴办起来，要广开聚财之道，充分发挥银行聚集资金的作用。

第二，充分运用利率的杠杆作用。在社会主义阶段，利息是指导资金流向，加速资金周转，节约资金使用的杠杆。随着市场调节和企业自主权的扩大，国务院批转了中国人民银行《关于调

整银行存款、贷款利率的报告》。决定从一九八二年一月一日起调整银行对各单位存款和贷款利率，从一九八二年四月一日起调整储蓄存款利率。调整后的银行存贷款利率，扩大了计息范围，所有的存款和放款都计利息，对不同行业和个人按存款期限的长短，实行分类计息，增加了利率档次，这就充分发挥了利率的杠杆作用。对完成计划好，经营管理好，履行合同好，还款信用好的企业和对按照政策应当优先发展的行业和短线产品，实行优惠利率。对于过期放款要加收利息，这有利于发挥利率的杠杆作用，也是贯彻“区别对待，择优扶植”资金供应原则的重要手段。

第三，改变信贷资金的供给制，实现信贷管理的自主权。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，严格按照国家的计划政策，信贷原则进行审查。有了决定贷给谁，贷不贷，贷多少，期限长短的自主权，切实改变过去那种单凭产值计划、进货计划、库存计划发放贷款和地方领导意见办理结算的作法。银行有了自主权，就能充分发挥信贷监督的作用，反映经济活动，促进企业加速资金周转，提高贷款的经济效果。

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，是实现银行信贷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，才能广泛组织信贷资金，扩大发挥信用作用的领域。而充分运用利率又是广泛组织资金和分配资金的重要手段。信贷自主权则是实现信贷促进，监督企业生产，流通活动，按照社会主义原则调节经济活动的前提。

二、社会主义信贷的作用

社会主义银行信贷，作为银行调节和管理社会主义经济的“精巧形式”和“最绝妙”的工具，在国民经济生活中，有它的特殊作用。