

银行信贷 理论与实务



- 廖友明 主编
- 江西科学技术出版社

前 言

根据国家教委《关于改革和发展成人教育的决定》的精神,为进一步提高银行信贷人员政治和业务素质,更好地发挥银行的职能作用,加速银行企业化的步伐,适应商品经济的发展,把银行干部职工教育工作的重点逐步转到岗位职务培训上来,我们经过调查研究,反复讨论,编写了这本书,并通过部分省、地、县银行信贷岗位培训的试用,效果很好。

本书根据银行信贷岗位职务规范和培训标准的要求,按照现行的各项制度和做法及有关教材的内容进行编写。全书共分为基础理论、专业知识和业务技能三大部分,力求避免片面性和主观性,达到重点突出和通俗易懂的目的,具有全面性、针对性和实用性的特点,本书的出版将有助于银行信贷岗位职务的培训和在职干部的自学。

本书由高级讲师廖友明任主编、总纂。参加编写的有廖友明、高级经济师黄时祥、讲师曾寿生、经济师陈贞恬、经济师吴修玲等同志。

本书所参考的资料较多,在此不能一一列出,谨向被参考资料的作者表示深切的谢意。

由于作者水平有限,本书可能存在很多不足之处,希望读者批评指正。

编 者

1991年4月1日

目 录

第一篇 基础理论

第一章 社会主义制度下的货币	(1)
第一节 社会主义货币存在的客观依据	(1)
第二节 关于人民币价值基础的几种观点的概述	(3)
第三节 社会主义制度下货币的作用	(5)
第二章 社会主义制度下的货币流通	(7)
第一节 货币流通的范围和渠道	(7)
第二节 按层次划分货币的流通量	(11)
第三节 市场货币流通正常的标志	(15)
第三章 社会主义制度下的信用	(21)
第一节 社会主义信用存在的必然性	(21)
第二节 社会主义信用的形式和作用	(24)
第三节 社会主义信用在再生产中的地位	(30)
第四章 利息和利息率	(36)
第一节 利息的来源和本质	(36)
第二节 利率及其决定的因素	(37)
第三节 利率的杠杆作用	(42)
第五章 金融市场	(44)
第一节 金融市场概念和分类	(44)
第二节 短期资金市场	(47)
第三节 长期资金市场	(50)
第六章 金融机构	(55)

第一节	我国金融系统的构成	(55)
第二节	中央银行信用调节的主要手段	(56)
第三节	中央银行与专业银行的关系	(59)

第二篇 专业知识

第七章	银行信贷概述	(63)
第一节	银行信贷的研究对象	(63)
第二节	银行信贷的职能与任务	(69)
第三节	银行信贷的作用	(73)
第八章	银行信贷资金及其运动规律	(76)
第一节	银行信贷资金	(76)
第二节	信贷资金运动规律	(81)
第九章	存款的组织与管理	(92)
第一节	存款来源的性质与特点	(92)
第二节	存款与贷款的关系	(102)
第三节	存款管理的政策	(103)
第四节	用经济办法组织和管理存款	(109)
第十章	贷款的管理原则和政策	(111)
第一节	信贷资金和财政资金的综合平衡及分别使用	(111)
第二节	贷款管理的基本原则	(118)
第三节	贷款政策	(124)
第十一章	贷款制度的一般规定	(128)
第一节	贷款的对象与条件	(128)
第二节	贷款的用途与种类	(131)
第三节	贷款方法与利息	(134)
第十二章	企业流动资金周转与银行贷款	(140)

第一节	企业流动资金与银行贷款的关系·····	(140)
第二节	银行统一管理流动资金·····	(146)
第十三章	利用外资和外汇贷款·····	(155)
第一节	利用外资的意义和方式·····	(155)
第二节	利用外资的原则和应注意的问题·····	(160)
第三节	外汇贷款·····	(162)

第三篇 业务技能

第十四章	银行存款的分析·····	(173)
第一节	银行存款总量的分析·····	(173)
第二节	银行存款期限构成的分析·····	(176)
第三节	存款期限结构与存款运用的关系·····	(178)
第十五章	银行信贷的分析·····	(180)
第一节	信贷分析的步骤和方法·····	(180)
第二节	信贷资金运用的分析·····	(185)
第三节	银行贷款效益分析·····	(190)
第十六章	银行信贷计划·····	(196)
第一节	信贷资金“实贷实存”的管理方法·····	(196)
第二节	信贷计划的编制·····	(204)
第三节	信贷计划的执行与检查·····	(210)
第十七章	企业经济活动分析·····	(219)
第一节	企业经济活动分析概述·····	(219)
第二节	工业企业经济活动分析·····	(223)
第三节	商业企业经济活动分析·····	(248)
第四节	农业企业经济活动分析·····	(259)
第五节	企业信用等级评定·····	(264)
第十八章	工业流动资金贷款处理程序·····	(272)

第一节	流动基金贷款·····	(272)
第二节	生产周转贷款·····	(273)
第三节	物资供销企业和城镇集体工业企业贷款	(294)
第四节	结算贷款·····	(297)
第五节	贷款的检查·····	(300)
第十九章	商业流动资金贷款处理程序·····	(303)
第一节	商品周转贷款·····	(303)
第二节	专项储备贷款·····	(319)
第三节	商业、服务业临时贷款·····	(320)
第四节	城镇个体经营户贷款·····	(322)
第二十章	农业流动资金贷款处理程序·····	(329)
第一节	农业生产费用贷款·····	(329)
第二节	农业其他流动资金贷款·····	(338)
第三节	农业贷款的发放与收回·····	(340)
第二十一章	外汇贷款·····	(345)
第一节	外汇贷款的发放·····	(345)
第二节	外汇贷款的种类·····	(359)
第二十二章	固定资产贷款处理程序·····	(375)
第一节	固定资金周转和贷款调节·····	(375)
第二节	基本建设贷款·····	(379)
第三节	技术改造贷款的管理·····	(381)
第四节	专用基金贷款·····	(394)
第五节	农业生产设备贷款·····	(398)
第六节	开发性贷款·····	(400)
第二十三章	新开贷款业务·····	(404)
第一节	卖方贷款·····	(404)
第二节	科技开发贷款·····	(407)

第三节	票据贴现贷款·····	(411)
第四节	联营贷款·····	(414)
第五节	消费贷款·····	(417)
第二十四章	信贷可行性研究·····	(420)
第一节	信贷可行性研究的基本概念与公式·····	(420)
第二节	信贷可行性研究的程序与内容·····	(424)
第三节	信贷可行性研究的动态分析方法·····	(428)
第四节	决策分析·····	(431)
第五节	市场和贷款项目规模分析·····	(437)
第六节	经济效果的评价·····	(443)
第二十五章	金融信息工作与调查研究·····	(448)
第一节	金融信息工作·····	(448)
第二节	银行经济调查·····	(458)
第二十六章	业务写作·····	(463)
第一节	专业写作的一般要求·····	(463)
第二节	调查报告的写作·····	(469)
第三节	工作总结的写作·····	(471)

第一篇 基础理论

第一章 社会主义制度下的货币

第一节 社会主义货币存在的客观依据

货币是与商品伴随始终的经济范畴，它随商品的存在而存在，也随商品的消亡而消亡。社会主义货币存在的原因包含在社会主义商品存在的原因之中。那么，社会主义为什么还要存在商品呢？

一、货币是从属于社会主义商品生产的经济范畴

货币是商品交换与商品生产内在矛盾发展的必然产物，哪里有商品生产和商品交换，哪里就必然要有货币。社会主义社会也不例外，社会主义社会货币的存在，是不以人们的主观意志为转移的。社会主义社会仍然存在着复杂的社会分工，并且随着人类社会的进一步发展，随着科学技术进一步提高以及生产的日益专业化，社会分工越来越细。社会分工是生产力发展的要求，同时它又促进社会生产力的发展。否认分工，等

于否认多种多样的使用价值。社会主义经济不是自然经济，“大而全”、“小而全”不是社会主义生产力发展的方向。生产的社会化、专业化，在分工基础上的联合，才是社会主义生产发展的正确方向。社会分工决定了社会主义生产单位之间必须相互交换其劳动产品，但这种交换是否必须要采取商品交换的形式，则取决于生产资料所有制不同。因此，社会分工条件下的生产资料所有制问题应是我们科学理解社会主义商品货币存在原因的重要方面。

二、社会主义存在多种商品货币关系

在我国社会主义制度下，不同的所有制之间就存在着错综复杂的交换关系：全民所有制企业与集体所有制企业之间的交换关系；集体所有制企业之间的交换关系；全民所有制企业、集体所有制企业与个体所有制之间的交换关系；全民所有制企业、集体所有制企业与中外合资（独资）经营企业之间的交换关系；个体所有制经济与中外合资（独资）企业之间的交换关系；实行横向经济联合所形成的各种联营单位之间的交换关系等等。显而易见，社会主义之所以存在不同的所有制，归根结底是由生产力的发展水平决定的。由于不同的所有制之间存在着不同的经济利益，就表现为生产资料和劳动产品归不同的所有者占有；既然劳动产品分属于不同的所有者，就不能在它们之间实行无偿调拨，而只能根据等价交换原则，在彼此完全承认对方权益，双方自愿而不是硬性推销的前提下，通过买卖形式，交换各自的劳动产品。这就是社会主义不同所有制之间的商品货币关系，也是被几乎所有社会主义国家一致承认的。

第二节 关于人民币价值基础的几种

观点的概述

人民币是纸币，本身并无内在价值。就其自然形态来说，只是一张印有花纹图案的纸张。没有内在价值的纸币之所以能表现和衡量商品的价值，在我国经济理论界长期存在分歧意见，问题的焦点在于人民币和黄金到底还有没有关系，由此派生出人民币价值基础问题上的“黄金派”与“非黄金派”两大派别。

一、黄金派

黄金派认为人民币仍然是贵金属的价值符号，其论点是：

（一）从金币流通规律看纸币与黄金的联系

按金币流通规律的要求，纸币必须是具有价值实体的代表。没有价值的纸币所以能和有价值的商品交换，是因为它代表了一定的价值量，代表了一定价值量的纸币才可能与同等价值量的商品交换，而价值的实体最终归结到黄金上，因此，纸币是黄金的符号和代表。

（二）人民币同过去的货币商品有着历史继承性

以人民币表示的价格体系是在旧中国的价格体系的基础上自然形成的。1935年国民党政府实行法币改革后，实行的是金汇兑本位制，法币与英镑、美元挂钩。1948年8月，国民党政府又进行币制改革，以黄金为准备发行金元券。可见，伪币一直与黄金相联系。解放后，人民币按一定比例收兑了伪币，这实际上说明人民币与黄金有联系。人民币所表示的价格体系，实质上是以黄金表示的价格体系。

（三）黄金在国际上仍是最后的结算手段

在当今国际经济交往中，黄金仍然有特殊的地位，如一国

发生收支逆差后，最终是要以黄金清算的。

二、非黄金派

非黄金派不同意人民币是黄金的代表或符号这一说法，但在人民币到底代表什么的问题上形成多种分支理论：

（一）人民币是“百物本位”

人民币是各种商品价值的代表，流通中各种商品的价值是人民币的价值基础，人民币是“百物本位”。今天的黄金已经基本上失去了货币商品的地位。由一种特殊商品充当货币的历史阶段已基本结束，货币形式已经发展到了一个没有特殊商品来充当一般等价物的新阶段，纸币所代表的已不是一种特殊商品价值，而是各种商品价值的代表。

在金本位制下，货币单位有一定的含金量，一切商品的价值都以有含金量的货币单位来表示。在这种情况下，纸币既是价值的符号，自然又是金的符号。即使这样，它还是通过货币单位间接地代表了商品的价值。如以公式表示：设 A 为纸币每单位所代表的价值； B 为货币单位的含金量的价值； C 为纸币每单位所代表的商品价值。则 $A = B = C$ ，在纸币的含金量消失的条件下成为 $A = C$ ，这样纸币就直接代表商品价值了。

（二）人民币代表综合物价指数

综合物价指数与各种商品联系，综合物价指数单位是计价标准，人民币正在发展为物价指数本位币制。这种观点认为，过去老解放区一直禁止黄金流通和兑换，当时就不是用金价，而是用物价指数来衡量边币所代表的价值。解放后，我们规定用粮、布、油、煤、盐五种商品的综合价格指数作为“折实单位”，以此来保证币值的稳定。物价稳定以后，取消了折实单位，改用几十种产品的综合物价指数来检查币值的高低。货币代表一种特殊商品（黄金）的价值，以它与其它商品联系，这

是货币发展的较高阶段，但不是最高阶段。它的最高阶段或叫完成阶段，是通过综合物价指数来与各种商品直接联系的纸币。

（三）人民币直接代表社会必要劳动时间

人民币每一单位“元”，直接代表一定的劳动时间。把一定时间参加交换的全部商品生产所耗费的社会必要劳动时间计算出来，与同一时间内市场流通的人民币总量进行对比，即可计算出单位人民币所代表的社会必要劳动时间量。

第三节 社会主义制度下货币的作用

在社会主义制度下，人们按照社会主义基本经济规律的要求，正确地利用货币的各种职能，使之在社会主义经济建设中发挥积极的作用。

一、货币是计划和核算的工具

货币是制定国民经济计划的工具。社会主义经济是有计划的商品经济，社会主义国民经济的发展离不开计划的指导与调节。在国民经济计划中，不仅要有实物指标，而且要以货币形式表示的价值指标。利用货币的价值尺度职能来编制计划中的价值指标，可以综合地反映国民经济建设规模和速度，以及国民经济中的主要比例关系及其变化趋势。

货币是企业实行经济核算的工具。每一个企业，都要实行独立的经济核算，用货币形式计算企业成本和盈利。因为，衡量一个企业生产经营活动的好坏，光有产量、品种、原材料消耗等实物指标是不够的，还必须从企业的产值、成本、利润、流动资金占用额，以货币形式表现的劳动生产率等价值指标上

进行考核。要对价值指标进行考核，就需要利用货币的价值尺度职能。

二、货币促进商品流通发展

货币是商品流通的前提，通过货币的价值尺度职能，把商品的价值表现为价格，从而使一切商品以一定的价格进入市场。

货币是商品流通的工具，通过货币的流通手段和支付手段职能，充当商品交换的媒介。或在信用买卖商品的条件下，用以偿还贷款。货币是实现商品形态转化，联系生产和消费的工具，是联系工业和农业、城市和乡村的纽带。通过货币，工农业品及时地实现了价值，从而促进了商品生产和商品流通的发展。

三、货币是实现社会主义按劳分配的工具

货币是社会主义国家分配资金的工具，国家分配资金采取财政与信用两种形式。财政采用征缴利润的形式取得一部分社会产品，再通过拨款或贷款的方式用于经济、文化建设，用于行政、国际开支，这里需要利用货币支付手段职能；银行采用存贷方式，集中社会闲散资金，满足社会生产和流通的需要，这里需要利用货币的贮藏手段、支付手段职能。国家还可以利用价格杠杆对国民收入进行分配和再分配，这也需要利用货币的价值尺度职能。

货币是实现社会主义按劳分配的工具。在劳动分配的过程中，首先要利用货币的价值尺度职能，作为衡量劳动者向社会提供的劳动的质与量，并据此确定劳动者报酬的等级和数额；其次是利用货币支付手段职能对劳动者支付劳动报酬；再次劳动者利用货币的流通手段职能，把自己劳动所得报酬用来购买消费品，满足自己的生活需要。

第二章 社会主义制度下的货币流通

第一节 货币流通的范围和渠道

一、货币流通范围

(一) 货币流通的领域

一是国家机关、企业、事业等单位之间的货币运动。在这个领域内，主要采取转帐结算形式。转帐结算就是通过银行将款项从付款单位帐户划转到收款单位帐户的货币结算行为，也叫非现金货币流通。二是与居民个人收付有关的货币运动。在这个领域内，货币运动采取现金形式，即指用现金直接进行的收付行为，也称为现金流通。

机关、企业、事业单位之间广泛开展转帐结算，是有其客观必要性的。首先，转帐结算免去了大量的货币，清点和搬运，节省了流通费用。据统计，全国每天通过银行办理非现金结算的金额，将近4亿元。如此巨额的款项，如果使用现金，必然要耗费大量的人力、物力、财力，不符合经济节约的原则，其次，有利于发挥银行对生产和流通的反映监督作用，促进企业间经济合同的兑现，加强企业经济核算。因为每笔交易都通过银行，银行可以根据资金的流向和流量来调整各部门生产的发展，组织商品流通；再次，转帐结算简便迅速，可加速资金和物资的周转，有利于银行有计划的聚集和分配资金，从而有利于国家对货币流通进行调节，提高整个社会经济效益。

与居民个人有关的货币收支具有如下特点：涉及面广、支

付次数频繁、每次支付的金额小、居民个人获得的货币要求能在国内市场上自选购商品。由于这些特点，与居民有关的货币收支，就需要有一种比较灵活的支付形式——现金形式。

在我国货币流通领域中，非现金结算占银行收付总额的80—95%，现金流通仅占5—20%。这就把大量的货币流通置于国家计划管理和监督之下，有利于货币流通计划化。

（二）两个领域的联系与区别

现金流通与转帐流通的联系是：二者之间是可以相互转化的，现金流通可能转化为转帐流通，转帐流通也可能转化为现金流通。这种转化是由再生产过程的统一性决定的。

现金流通与转帐流通的区别是：

1、服务对象不同。一般情况下，转帐结算主要用于大宗集中性的货币收支。现金则主要用于小额分散的货币收支。当然，这种划分并不是绝对的，二者之间存在着相互交叉，相互渗透的现象。

2、控制程度不同。现金流通在居民个人手中，国家能够控制的程度比较弱，而转帐流通是机关、团体和企业事业单位在银行的存款，国家能够控制的程度比较高。

3、调节的方法不同。现金流通只能是在自愿的基础上通过储蓄存款进行调节，或者消极的凭证限量供应商品，转帐流转可以通过物资分配计划，限量供应，规定使用范围以至冻结存款而加以调节。

总之，货币流通的两种形式既有联系又有区别，在调节和管理中要根据二者不同的特点，采用不同的调节方法才能达到稳定货币，促进经济发展的目的。

二、货币流通渠道

货币流通渠道是由现金流通渠道和转帐流通渠道组成的，

一个反映商品生产、流通、分配、消费及其关联的动态系统。

（一）现金流通渠道

以现金为中心的现金流通渠道，又分为现金投放和现金回笼。

现金投放渠道是指银行投出现金的去向。现金投放渠道主要有：

1、工资、奖金及个人的其它支出。这是城市现金投放主要渠道。其中80%以上形成居民消费购买力，其余部分用于服务性支出、储蓄以及增加居民手持现金。

2、农副产品采购支出。国营企业向集体单位采购农副产品与手工业品，也有一部分支付现金；向个人采购农副产品，要直接支付现金。

3、农村财政信贷支出。国家对农村财政支援，金融机构向农民个人发放贷款，向商业、粮食部门及农民个人支付预购定金的现金支出部分，以及居民储蓄存款的提取，国家对个人购买国库券、公债的还本付息等。

4、行政管理费支出。国家机关、团体及企事业单位的小额行政管理费支出，如旅差费、办公费、零星购买费及行政、企业管理费等支出。

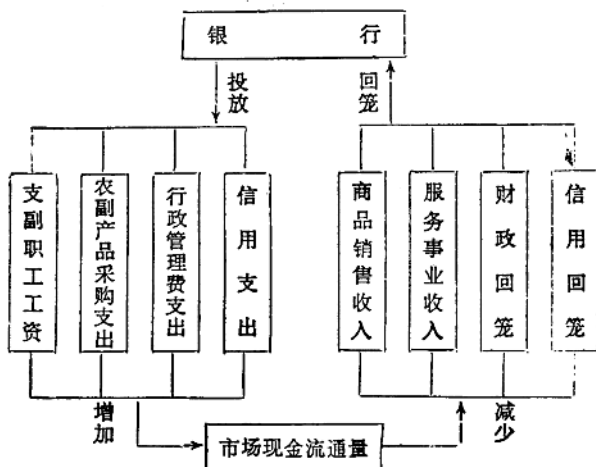
现金回笼渠道是指投放出去的现金又回流银行的各种渠道。现金回笼渠道主要有：

1、商品销售收入。国营和集体商业出售商品所得价款，这是货币回笼的主要渠道，约占银行收入总额的80%左右。

2、服务事业收入。如各种车船费、影剧费、水电费、饮食服务收入及其他劳务收入。

3、财政回笼。指税款的收入，如征收车船使用的牌照税、屠宰税、房地产税等所得的现金。

4、信用回笼。如居民的储蓄存款和借款者用现金归还贷款。综上所述现金投放回笼的渠道如下所示：



(二) 转帐流通渠道

各单位通过银行转帐的货币收支，只是各单位的存款帐户上此增彼减，或此减彼增，只影响存款在部门间、企业间、地区间的转移，不影响存款总量的变化。根据转帐结算中资金转移的不同经济内容可有五条渠道：

1、商品交易的货币收支。这是因为商品交易而引起的货币结算。虽然没有动用现金，只是货币资金从买方帐户转到卖方的帐户上，但货币仍然作为一般等价物表现商品的价值，作为购买手段实现商品的价值。

2、劳动服务货币收支。这是单位之间由于提供了劳务供应而引起的非现金货币结算。货币作为支付手段由接受劳务服务的企业帐户，转移到提供劳务企业的帐户上。