



工商信贷学习指导 教学大纲

《工商信贷学习指导、教学大纲》编写组

.56-41

东北财经大学出版社

94
F830.56-41

1
Z

工商信贷学习指 导、教学大纲

《工商信贷学习指导、教学大纲》编写组



3 0084 4264 6

东北财经大学出版社



B

245643

(辽)新登字10号

工商信贷学习指导、教学大纲

《工商信贷学习指导、教学大纲》编写组

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 7³/₄ 字数: 167 000

1989年10月第1版

1992年12月第2次印刷

责任编辑: 周 来

责任校对: 王积薪

印数: 10 201—14 200

ISBN 7-81005-290-X/F·209

定价: 2.40元

编审说明

本书是为银行成人高等教育金融各专业工商信贷课基本教材《工商信贷》编写的配套教材。

针对成人教育的特点，为了便于成人学员深入领会和掌握基本教材的主要内容，帮助教师把握基本教材的重点和难点，有利于教师备课，我们组织编写了《工商信贷学习指导》。本书不仅是对基本教材内容的提炼和概括，而且对基本教材中应重点掌握的知识作了必要的阐释和发挥，力求起到拾遗补缺、启迪诱导的作用。为便于使用，本书收入《工商信贷教学大纲》，并根据基本教材的编写体例设章。首先介绍每一章的内容提要，再列举该章出现的一些专用名词概念加以解释，最后围绕该章内容提出一些思考题，并给出简要的参考答案。

本书由《工商信贷》编写组成员：黑龙江金融职工学院刘哲光高级讲师、天津财经学院王荫乔教授、中国人民大学朱毅峰副教授编写，刘哲光负责总纂，经我们审定可作为试用教材出版。

本书的编写比较仓促，为成人教育使用的学习指导书应如何编写，还有许多问题需要研究和探索。读者对本书的意见和建议请告工商银行总行职教部教材处，以便再版时修改。

中国工商银行教材编审委员会

1989年3月

目 录

工商信贷学习指导	1
第一章 工商信贷概论	1
一、内容提要	1
二、名词解释	6
三、问题解答	7
第二章 信贷资金的供应方针和信贷政策	17
一、内容提要	17
二、名词解释	24
三、问题解答	25
第三章 负债业务与资产业务	29
一、内容提要	29
二、名词解释	35
三、问题解答	36
第四章 存款	38
一、内容提要	38
二、名词解释	45
三、问题解答	47
第五章 工业流动资金贷款	51
一、内容提要	51
二、名词解释	60
三、问题解答	61

第六章 商业流动资金贷款	67
一、内容提要	67
二、名词解释	73
三、问题解答	74
第七章 固定资金贷款	79
一、内容提要	79
二、名词解释	86
三、问题解答	88
第八章 抵押贷款	92
一、内容提要	92
二、名词解释	99
三、问题解答	101
第九章 票据承兑与贴现	104
一、内容提要	104
二、名词解释	110
三、问题解答	112
第十章 外汇贷款	114
一、内容提要	114
二、名词解释	121
三、问题解答	123
第十一章 押汇业务	126
一、内容提要	126
二、名词解释	131
三、问题解答	133
第十二章 贷款风险和风险性贷款	135
一、内容提要	135
二、名词解释	144
三、问题解答	144

第十三章 金融投资	150
一、内容提要	150
二、名词解释	160
三、问题解答	160
第十四章 信用调查与评估	166
一、内容提要	166
二、名词解释	173
三、问题解答	173
第十五章 信托与租赁	177
一、内容提要	177
二、名词解释	181
三、问题解答	183
第十六章 深化工商信贷改革	190
一、内容提要	190
二、问题解答	196
工商信贷教学大纲	203

工商信贷学习指导

第一章 工商信贷概论

一、内容提要

本章从工商信贷的运行和运行机制角度阐述有关工商信贷基本理论和基本业务的主要内容，以及基本业务之间的内在联系，从总体上概括全书内容，基本上提出全书结构体系的构思，为以后的学习奠定基础。

（一）工商信贷运行和运行机制

1. 工商信贷运行目标

工商信贷运行目标是指工商信贷运行预期达到的结果。它可归结为宏观经济效益和微观经济效益的统一。宏观经济效益和微观经济效益在根本上是一致的，具有内在统一性，但是，在一定条件下，它们在客观上又存在着矛盾，因此，必须正确处理这两者的关系。工商信贷运行既要认真贯彻执行中央银行的金融宏观决策，以实现宏观经济效益，又要通过支持企业资金周转，获得微观经济效益。

2. 工商信贷运行程序

工商信贷运行程序包括下列主要环节：（1）吸收和组织资金。这是工商信贷运行的起点，由此形成银行各项负

贷：（2）分配资金。这是工商信贷正常运行的关键，通过分配活动，贯彻金融宏观决策，并取得银行自身经济效益；

（3）参与企业资金周转。银行贷款投放形成企业货币资金，随同企业其他资金共同进行周转。正因为如此，通过信贷收支变化能及时反映企业经济活动，并利用工商信贷，调节企业生产。（4）收回贷款。收回贷款意味着信贷资金回流，它是工商信贷运行过程的最终环节，反映企业生产和商品流通的正常发展和工商信贷的正常运行。

3. 工商信贷运行机制及其影响因素

工商信贷运行机制是指工商信贷诸要素相互影响、相互作用的整体功能，它反映客观外部环境和内部条件等各种制约因素对工商信贷运行的影响，以及在一定条件下，工商信贷所具有的自我调节和自我完善能力。影响工商信贷运行机制的因素可分为外部因素和内部因素。外部因素主要包括：企业机制是否完善，财政管理体制是否合理，行政干预情况，价格水平状况；内部因素则有：金融体制和工商信贷体制，银行经营管理状况，利率水平是否合理。

4. 完善工商信贷运行机制的意义

完善工商信贷运行机制具有下列意义：（1）有利于贯彻执行中央银行金融宏观决策；（2）有利于促进生产发展和扩大商品流通；（3）提高贷款经济效益。

（二）工商信贷管理体制

1. 工商信贷管理体制和经济管理体制

工商信贷管理体制是工商信贷管理的一项根本制度，它反映和规定着中央银行、专业银行和所属各级银行在工商信贷资金分配、使用和管理权限方面的相互关系。

· 工商信贷管理体制必须贯彻统一领导，分级管理的原则。统一领导包括：实行统一的工商信贷的方针政策；实行统一的工商信贷计划；实行统一的规章制度。分级管理则要求赋予专业银行和各级银行相对独立的经营管理权，主要包括：自主吸收存款的权力；独立运用信贷资金的权力；利率在一定范围内浮动的权力；根据中央银行的金融宏观决策，结合专业银行特点或本地区实际情况，制定具体的信贷政策、规章制度和实施办法等。

工商信贷管理体制与经济管理体制具有紧密的内在联系，它实际上是经济管理体制的重要组成部分，是为经济体制服务的，在不同的经济管理体制下，要求有相应的工商信贷管理体制与其适应，从资金运行方面保证实现经济发展目标。

2. 高度集中管理体制下的工商信贷体制

高度集中的管理体制要求实行高度集中的工商信贷体制，这种体制具有下列两个基本特点：（1）银行系统内部，工商信贷资金管理实行统存统贷；（2）银行对企业实行资金供给制。高度集中的工商信贷管理体制，其优点在于集中统一，指挥如意，有利于金融宏观控制，但这种体制对工商信贷资金统得过死，不利于调动各级银行和职工的积极性，影响资金灵活调度，阻碍商品经济发展。

高度集中的工商信贷管理体制从建国初期持续到经济体制改革，在这期间，随着国家总的经济形势和经济任务的变化，工商信贷政策和具体做法也有所差别。

3. 工商信贷体制改革

随着经济体制改革，在流动资金管理体制和信贷资金管

理体制改革的基础上,对工商信贷体制进行了相应改革,改革的主要内容包括:(1)扩大贷款范围,放宽贷款对象;(2)改革银行信贷管理制度,提高资金使用效益;(3)工商信贷业务形式逐步多样化;(4)初步改革了利率制度,调高利率水平,实行差别利率、浮动利率和加息、罚息制度;(5)扩大银行贷款自主权;(6)初步建立银行经济信息网络。

(三) 工商信贷业务分类

1. 工商信贷业务划分方式

工商信贷业务可以根据不同特点和不同要求,进行不同的划分。按照工商信贷业务形式划分,可划分为存款业务、贷款业务、转帐结算业务等;按照银行作为特殊金融企业的经营性质划分,则可划分为负债业务、资产业务、中间业务。

工商信贷业务的不同划分方式适应于不同经济管理体制,反映银行业务的不同性质和不同指导思想。在高度集中的管理体制下,按信贷业务形式进行划分,其原因在于,业务形式单一,按形式划分简单明瞭,便于管理。随着经济体制改革,工商信贷业务形式日益多样化,难以继续以业务形式划分业务种类,由此则要求按银行的企业经营性质,以负债、资产划分业务种类,这种划分方式反映银行的企业经营性质,反映责、权、利的结合。负债是银行所欠债务,资产是银行所拥有的资财,银行通过运用其资财能及时偿还债务,并获得银行利润,它表明我国专业银行是经营性质的银行。

2. 负债业务和资产业务的关系

负债业务和资产业务之间具有内在联系，对于专业银行来说，负债业务直接制约资产业务，其制约作用表现为：

（1）在中央银行规定的贷款规模的范围内，专业银行的存款直接决定资金运用规模，存款越多，其贷款规模越大。

（2）专业银行通过信用可以创造派生存款，但是，创造派生存款是以原始存款为前提的。（3）银行发行金融债券和同业拆借的规模，也直接制约其资金运用规模。

同时，银行资产业务对负债业务具有直接影响，其影响表现为下列方面：（1）专业银行的贷款投放创造派生存款，影响银行负债数量；（二）银行同业拆借以同业拆放为基础，只有某一银行办理资金拆放资产业务时，另一银行才可能有这方面的负债业务，两者相辅相成；（3）专业银行的负债规模在一定程度上要受企业对信贷资金需求的制约。企业对信贷资金需求增大，则会迫使银行利用多种形式筹措资金，从而扩大负债规模。

3. 负债、资产业务与中间业务的关系

银行的负债业务、资产业务与中间业务具有紧密的内在联系。银行中间业务是以中介人身份为企业、单位提供服务的业务，这种服务建立在银行信用基础上，依附于负债和资产业务。

从中间业务与负债业务的关系来看，作为银行主要中间业务的转帐结算，其实质是负债转移。在办理转帐以前，银行对付款人负债，经过转帐以后，收款人则成为银行债权人，银行对收款人负债。同时，银行办理中间业务，直接影响银行负债数量。企业为了办理转帐结算，须在其帐户上保持一定数量的存款，当需要进行某些大额款项支付时，则要

预先准备相应数额的存款，从而会导致银行负债增长。

从中间业务与资产业务的关系来看，两者也具有内在联系。当企业支付能力不足时，即可向银行申请贷款，银行资产业务与作为中间业务的转帐结算结合在一起；同时，企业在结算过程中，会出现在途资金占用，银行可以通过发放贷款予以解决，这也说明资产业务与中间业务具有内在关联。另外，转帐结算过程是否顺畅，也会直接影响资产业务。如果转帐结算迟误，则会造成企业资金紧张，增加银行贷款投放，影响资产业务。

通过上述分析可以看到，银行负债业务、资产业务与中间业务是紧密联系的，负债和资产业务是银行办理中间业务的必要条件，而中间业务的发展，在一定程度上又会影响银行负债和资产业务，两者互相联系，互为制约，共同构成工商信贷业务的全部内容。

二、名词解释

（一）工商信贷运行

银行在吸收资金和运用资金过程中，形成以存、取、贷、还为基本形式的错综复杂的运动形态，即为工商信贷运行。

（二）工商信贷运行机制

工商信贷运行机制是指工商信贷诸要素相互影响、相互作用的整体功能，它反映客观外部环境和内部条件等各种制约因素对工商信贷的影响，以及在一定条件下，工商信贷所具有的自我调节和自我完善能力。

（三）工商信贷管理体制

工商信贷管理体制是工商信贷管理的一项根本制度，它

反映和规定着中央银行、专业银行和所属各级银行在工商信贷资金分配、使用和管理权限方面的相互关系。

(四) 银行中间业务

银行中间业务是银行作为中介人为企业、单位提供服务的业务，主要包括转帐结算业务，现金出纳业务和信托业务。

三、问题解答

(一) 试述贷款宏观经济效益与微观经济效益之间的关系？

贷款宏观经济效益与微观经济效益在根本上是一致的，具有内在统一性。宏观经济效益是通过银行贷款活动，认真贯彻中央银行的金融宏观决策，并运用其调节功能，促进国民经济协调发展，保证货币流通稳定。微观经济效益则是银行贷款活动支持企业生产发展，在一定条件下，企业生产发展意味着社会生产力的发展；而整个社会的协调发展又为企业生产发展和贷款取得较好微观经济效益创造条件，银行在利用信贷活动支持生产发展的同时，也获得自身经济效益，这样，微观和宏观结合在一起，它们互相依存，互为制约。

贷款的宏观和微观经济效益虽然具有内在统一性，但它们在客观上又存在着矛盾。贷款宏观效益从社会整体经济利益出发，而贷款微观效益则是以一个企业、一个银行为着眼点，前者强调整体利益，后者注重局部利益，在一定条件下，局部和整体存在矛盾。当银行贷款支持国民经济发展较快部门和市场滞销的长线产品，特别是支持积压物资生产时，它也会在一定程度上促进生产发展，银行也能得到相应的贷款利息收入，甚至获得加息和罚息收入，取得较好的微

观经济效益，但从宏观经济角度来看，国民经济发展较快部门和市场滞销产品生产的发展，会造成大量物资积压，影响和加剧国民经济比例关系失调，不利于宏观经济发展，贷款宏观经济效益较差。

由于贷款宏观经济效益与微观经济效益既具有一定内在联系，又存在矛盾，这就要求在银行信贷活动中，把这两者统一起来，通过认真贯彻执行中央银行的金融宏观决策，以实现宏观经济效益，通过支持企业资金周转，获得微观经济效益。

（二）简述工商信贷的运行程序

工商信贷运行程序由下列环节构成：

1. 吸收和组织资金。这是工商信贷运行的起点，是银行进行工商信贷活动的前提条件。在这个环节上，货币资金和货币收入，以及其他银行的信贷资金转化为银行可以进行运用的信贷资金。吸收和组织资金的具体形式则是广泛吸收各项存款和开展各项借款业务，从而形成银行各种负债，为开展资产业务奠定基础。

2. 分配资金

分配资金是工商信贷正常运行的关键，银行利用吸收和组织的各种资金进行分配，分配规模 and 方向是否合理，直接影响工商信贷对生产和商品流通的支持程度，并涉及工商信贷运行的正常进行，在这个环节上，信贷资金通过分配转化为产业资金，进入生产和流通过程。因此，分配资金是工商信贷与生产、流通紧密相结合的前提，银行只有通过资金分配，才能贯彻金融宏观决策，并取得银行自身经济效益。

3. 参与企业资金周转

银行贷款投放形成企业货币资金，构成企业资金组成部分，并随同企业其他资金共同进行周转，开始工商信贷运行的第三个环节。在这个环节上，信贷资金处于生产和流通过程，企业运用贷款形成的货币资金购买原材料、燃料、辅助材料，贷款进入生产过程，劳动力和生产资料相结合，制造出新产品，贷款进入流通过程，通过商品销售，贷款又返回到货币资金，在企业资金周转的任何环节上发生问题，贷款便会沉淀，工商信贷运行则会停止，正因为贷款参与企业资金周转全过程，通过信贷收支变化，便能及时反映企业生产和流通情况，并利用工商信贷调节企业经济活动。

4. 收回贷款

收回贷款意味着信贷资金回流，在这个环节上，企业销售商品获得货币资金，用于归还银行贷款，产业资金又转化为信贷资金。银行收回信贷资金可以应付客户提取存款的需要，也可继续用于发放新贷款，收回贷款是工商信贷运行过程的最终环节，它反映企业生产和商品流通的正常发展和工商信贷的正常运行。

在工商信贷运行过程中，贯穿着存款的不断存入和提取，贷款的不断发放和收回。存、取、贷、还过程的连续不断进行，从而把工商信贷运行联结起来，形成错综复杂的运行形态。

（三）试论影响工商信贷运行机制的客观外部环境

工商信贷活动与外部客观环境具有紧密联系，外部环境的宽松或严峻都会直接影响工商信贷运行机制的正常效用。其主要影响因素有：

1. 企业机制是否完善

企业是银行贷款对象，信贷资金直接参与企业流动资金周转，贷款正常运行取决于企业流动资金的正常周转，而企业流动资金的正常周转又取决于企业机制是否完善，如果企业机制完善，贷款投放能顺利回流，并取得较好经济效益，信贷机制则可能发挥正常的功能。在企业机制不完善的情况下，贷款则会在社会再生产的某一环节发生沉淀，贷款运行受到阻碍，反方向影响信贷机制，限制工商信贷机制正常发挥效用。

2. 财政体制是否合理

财政管理体制对工商信贷运行机制的影响主要表现为两方面，一方面财政资金分配方式和规模，直接影响企业经济利益，从而影响企业机制，制约工商信贷机制的效用；另一方面，财政体制还会影响银行信贷资金运用和银行利润分配，涉及银行和职工的经济利益，直接决定工商信贷机制是否完善。

3. 行政干预情况

信贷资金运行有自身特有的规律性，工商信贷运行机制就是通过其整体功能的作用，适应和遵循这些客观规律，有效地进行贷款投放和收回。行政干预则是行政领导部门和某些个别领导人凭籍手中拥有的行政权力，通过行政手段来干涉银行工商贷款活动。行政干预往往违背信贷资金运行规律，带有主观意识的因素，其结果则会导致贷款投放失误。行政干预盛行，必然使银行无法发挥其各种功能，限制工商信贷机制的正常作用。

4. 价格水平状况

商品价格水平状况直接影响工商信贷机制正常发挥效