

银行信贷与 企业资金管理

邢树勋 主编
东北师范大学出版社

YINHANG XINDAI YU
QIYE ZIJIN GUANLI

94
F830.5
21
2

银行信贷与企业资金管理

主 编 邢树勋

副主编 刘伯寅 黄宝仁 马之刚

XAL29/13



东北师范大学出版社



C 036063

本书编写人员

(按姓名笔画排)

马之刚 邢树勋 刘伯寅
袁忠田 黄宝仁 游 婧

(吉) 新登字12号

银行信贷与企业资金管理

YINHANG XINDAI YU QIYIE ZILIN GUANJI

邢树勋 主编

责任编辑: 雷恩选 封面设计: 李冰彬 责任校对: 左 群

东北师范大学出版社出版
(长春市斯大林大街 110 号)
(邮政编码: 130024)

吉林省新华书店发行
长春市重庆印刷厂制版
长春市重庆印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32
印张: 8 插页: 1
字数: 181 千

1992 年 3 月第1版
1992 年 3 月第 1 次印刷
印数: 0 001—3 000 册

ISBN 7-5602/-0728-6/F·34

定价: 4.50 元

前 言

银行信贷与企业资金历来是水乳交融的关系。在我国，任何一个企业的流动资金都同银行信贷有着内在的联系，相互制约，相互依存。我国有计划商品经济的发展，使得信贷的作用越来越重要，它不仅可以调剂资金的余缺，实现资金的再分配，而且可以帮助企业搞好改革，改善经营管理，促进生产和流通的发展，提高经济效益。信贷资金运动是有规律的，其政策是遵照国家经济政策，遵循经济规律制定的。因此，对信贷的管理和使用，不仅金融部门十分重视，社会各企事业单位及个人也越来越关心。近几年，随着经济文化的发展、金融知识的普及，有关这方面的书籍可谓多矣，但真正把银行与企业资金放在一起进行介绍和提供管理方法的书，还不多见。抱着使银行信贷的管理与企业资金的管理做到同步、更科学、更规范这样一个目的，我们编写了《银行信贷与企业资金管理》一书。本书以介绍银行信贷资金与企业各项资金的知识，管理的方式、方法为出发点，力求全面体现新形势下银行信贷与企业资金运动及管理内涵，侧重系统性与实用性的统一，试图扬弃旧的资金理论和管理方法，突出介绍了应用现代预策与决策技术管理银行信贷和企业资金的方法。

编写本书的过程，也是我们学习的过程。为此，在编写过程中，参阅了国内大量银行信贷与企业资金管理方面的论

著，并吸收了一些观点，在此不一一列举，谨示以诚挚的谢意。

由于我们知识水平有限，本书的缺点和错误一定很多，殷切希望广大读者提出批评和改进意见

编 者
1991年12月

目 录

第一章 银行信贷资金的运行	(1)
第一节 信贷的释义.....	(1)
一、信贷的起源和发展.....	(1)
二、信贷的特征.....	(2)
三、社会主义信贷的特殊性.....	(3)
第二节 信贷的职能与作用.....	(5)
一、信贷的分配职能和作用.....	(5)
二、信贷的流通职能和作用.....	(7)
三、信贷的监督职能和作用.....	(8)
四、信贷的反馈职能和作用.....	(9)
五、信贷的促进技术进步的职能和作用.....	(11)
第三节 信贷资金运动.....	(12)
一、信贷资金运行规律.....	(12)
二、信贷资金自身创造过程.....	(16)
三、正确认识信贷资金运动规律的意义.....	(19)
第四节 信贷资金的来源与构成.....	(22)
一、各项存款.....	(22)
二、结算中资金.....	(24)
三、自有资金.....	(25)
四、其他资金来源.....	(26)

第二章 信贷有关政策、原则及基本规定 (28)

第一节 信贷政策和原则 (28)

一、信贷政策 (28)

二、信贷原则 (33)

第二节 贷款的对象、条件和用途 (37)

一、贷款对象 (37)

二、贷款的基本条件 (38)

三、贷款用途 (40)

第三节 贷款的种类、方式和手续 (41)

一、贷款的种类 (41)

二、贷款的方式 (44)

三、贷款的手续 (47)

第四节 贷款的帐户及利息计算 (52)

一、贷款帐户 (52)

二、贷款利息的计算 (53)

第三章 银行信贷与企业流动资金 (58)

第一节 工业企业流动资金及其运动 (58)

一、工业企业流动资金 (58)

二、工业企业流动资金的运动方式 (59)

三、流动资金正常周转的条件及其影响 (61)

第二节 商业企业流动资金及其运动 (63)

一、商业企业流动资金的构成 (63)

二、商业企业流动资金的运动方式 (64)

三、影响商业企业流动资金运动的因素 (66)

第三节 工商企业流动资金的管理 (67)

一、流动资金分口供应的方式与资金定额…	(67)
二、全额信贷的流动资金供应方式及管理…	(69)
三、银行统一管理流动资金……………	(69)
第四节 工商企业流动资金与银行贷款的 关系……………	(70)
一、银行贷款是工商企业流动资金的主要 来源……………	(70)
二、银行贷款的正常周转依赖于企业流动 资金的正常周转……………	(72)
三、银行贷款的来源与流动资金周转的 内在联系……………	(73)
第四章 现行工业流动资金贷款管理方法……………	(75)
第一节 流动资金占用额的核定……………	(75)
一、资金占用额核定方法……………	(75)
二、核定资金占用额的原则……………	(76)
三、资金占用额的核定方法……………	(77)
第二节 流动资金贷款的计划与指标管理……………	(77)
一、贷款计划的编制要求……………	(78)
二、贷款计划编制方法。……………	(78)
三、贷款计划编制程序……………	(78)
四、贷款指标管理方法的改革……………	(79)
五、贷款指标的分层次管理和掌握……………	(80)
第三节 工业企业资信评估与贷款序列……………	(81)
一、企业资信评估的一般方法……………	(81)
二、制定贷款序列的原则及要素构成……………	(83)
三、贷款序列在实践中的具体应用……………	(84)

第四节、工业流动资金贷款的责任管理和风险

- 管理..... (86)
- 一、流动资金贷款责任制度..... (86)
- 二、贷款风险管理及其手段..... (88)

第五章 现行商业流动资金贷款的管理方法..... (92)

第一节 商业企业信用评估与流动资金贷款

- 序列..... (92)
- 一、评估的范围..... (92)
- 二、评估的内容与方法..... (92)
- 三、评估的组织程序..... (96)
- 四、贷款的分类排队与贷款序列..... (96)

第二节 商业企业流动资金贷款计划..... (98)

- 一、企业编制商品周转借款计划..... (98)
- 二、银行对企业借款计划的审查..... (100)

第三节 加强对“内部银行”的管理..... (101)

- 一、“内部银行”特点..... (101)
- 二、银行的管理机制..... (102)

第四节 资金目标管理方法..... (105)

- 一、指标体系的设置..... (105)
- 二、目标的确定..... (107)
- 三、措施的落实..... (108)
- 四、考核与奖惩..... (108)

第六章 贷款投放的决策与预测..... (110)

第一节 银行对企业的调查..... (110)

- 一、调查了解企业概貌..... (110)

二、通过报表分析企业经营状况·····	(112)
第二节 银行放贷的几种决策方法·····	(116)
一、量本利分析法·····	(117)
二、投资效果静态分析·····	(124)
三、投资效果动态分析·····	(127)
四、经济效益分析·····	(140)
五、敏感性分析·····	(142)
第三节 经济预测方法·····	(146)
一、经济预测的准备与程序·····	(146)
二、长期趋势测定的几种方法·····	(148)
第七章 工业企业资金管理·····	(154)
第一节 工业流动资金的组成与结构·····	(154)
一、工业流动资金的构成·····	(154)
二、工业流动资金的分类·····	(159)
第二节 工业流动资金管理的意义和原则·····	(161)
一、工业流动资金管理的意义·····	(161)
二、工业流动资金管理的原则·····	(162)
第三节 工业流动资金的分类管理·····	(165)
一、储备资金的管理·····	(165)
二、生产资金的管理·····	(176)
三、产成品资金的管理·····	(183)
第四节 流动资金利用效果指标·····	(186)
一、流动资金周转率·····	(186)
二、流动资金产值率·····	(192)
三、流动资金利润率·····	(192)
第五节 工业企业固定资产的日常管理·····	(193)

一、固定资产的分口分级管理·····	(193)
二、财务部门对固定资产的日常管理·····	(194)
三、固定资金利用效果指标·····	(195)

第八章 商业企业资金的管理····· (197)

第一节 商业流动资金的概括分析····· (197)

一、计划执行情况的分析·····	(197)
二、结构变化的分析·····	(199)
三、增减速度的分析·····	(201)

第二节 流动资金占用的分析与管理····· (204)

一、商品资金的分析与管理·····	(204)
二、非商品定额资金的分析与管理·····	(210)
三、结算资金的分析与管理·····	(215)

第三节 商业企业流动资金来源的管理····· (217)

一、自有流动资金的管理·····	(218)
二、向银行借款的管理·····	(219)
三、结算及其他资金来源的管理·····	(222)

第四节 资金利用效果的分析····· (222)

一、流动资金周转速度的分析·····	(223)
二、流动资金占用率的分析·····	(227)
三、流动资金利润率的分析·····	(230)

第五节 资金的预测分析····· (231)

一、流动资金需要量的预测分析·····	(232)
二、流动资金使用效果的预测分析·····	(235)

第六节 固定资金的管理····· (236)

一、固定资金的日常管理·····	(236)
二、对固定资金利用效果的考核·····	(238)

第一章 银行信贷资金的运行

信贷是国家管理经济的一个十分重要的经济杠杆，对国民经济长期持续、稳定、协调地发展起着举足轻重的作用。我国经济的飞速发展，金融体制改革的深化，对银行的信贷工作提出了许多更新更高的要求。银行通过有计划地组织存款、发放贷款、办理结算等业务，来调节、分配、管理和监督工商企业资金的正确使用和效益的提高。因此，正确而有效地组织和管理信贷是银行业务的重要内容。

第一节 信贷的释义

一、信贷的起源和发展

信贷是专业化信用，它是以偿还和有偿使用资金为条件的借贷行为。

信贷活动是在一定商品经济条件下产生的。最初的信贷活动是以实物赊欠的形式出现的，随着货币职能的发挥，又发展成高利贷的形式。到了资本主义社会，社会分工越来越细，生产越来越社会化，分工、协作、生产的社会化要求人们的劳动集合在一起进行，这种要求必须以生产资料的集中作为前提。由于社会生产方式性质发生了这些变化，高利贷活动就不适应了，于是新的信用方式，即资本主义信贷，就

产生和发展起来了。

无论是高利贷，还是资本主义信贷，或者是社会主义信贷，由于社会生产方式的性质和债权、债务人的经济关系不同，决定了它们性质的差别；但从本质特征看，它们都是以一定代价和偿还为条件的价值单方面转移。

信贷和贷款是两个不同的概念。信贷包括存款和贷款，其实质是一方面动员社会闲置资金，一方面借助于信用把这些资金投向经济各部门，它是存款和贷款的对立统一，而贷款专指资金投放。

信贷和信用二者也不完全相同。信用泛指社会各种借贷关系，例如高利贷、商业信用、消费信用、国家信用以及银行信用等。而信贷仅指专业机构的信用，主要指银行信用。

银行对工商企业的信贷关系的管理，是按照客观经济规律，国家方针、政策和国民经济计划，充分运用信贷、利率等经济杠杆，对其进行有组织的管理、调节和监督。

二、信贷的特征

（一）信贷是专业化的信用

银行信贷的出现，把社会的直接信用变为间接信用。社会上的一切贷者，都信任银行这个可靠的“债务人”，把多余的钱交存银行；社会上的一切借者，都依赖银行这个富有的“债权人”，从银行获得贷款。这样，银行同社会上的一切借贷者，建立起广泛的借贷关系，成为社会中借者和贷者的集中代表和社会资金融通的枢纽，并对社会各种信用关系的发展起着重大的促进作用。

（二）信贷以偿还为条件

没有偿还，就没有信贷资金的运动。信贷资金只有有存

有贷，有借有还，循环往复，周转使用，才能保证贷款发放的连续性和存款的正常支付。也就是说，为数有限的资金对为数众多的借款单位来说，只有此借彼还，才能调剂余缺，合理分配，发挥信贷的作用。

（三）信贷是价值运动的特殊形式

银行本身既不能从事商品生产，也不能从事商品的贸易，它是经营着一种特殊的商品——货币。货币在贷者和借者之间的运动，既不是作为购买手段进行支付，也不是作为商品进行卖出，而是货币使用权有条件地让渡。这个条件有两个，一是定期归还，二是支付利息，

把借贷条件下的货币称为特殊“商品”，是因为：在借贷条件下，贷者把货币当作一个能自行保存、自行增殖的资金或资本贷放出去，借者则把货币当作职能资金或资本投入生产，“实现增殖”。“增殖”就是货币资金或资本的特殊使用价值。

信贷这种价值运动的特殊形式，不同于商品交换。商品交换遵循等价交换的原则，钱出货进或货出钱回。信贷的价值运动则是价值的单方面转移，所以，首先必须有偿还性。另外，信贷具有所有权和使用权相分离的特征。借贷行为一旦发生，持币者虽不改变所有权，但必须让渡其使用权，而借者则得到货币使用权，可在规定的时间内支配。显然这不同于商品价值运动，因为商品卖出去后，其所有权和使用权都转让出去了。

三、社会主义信贷的特殊性

在不同的社会条件下，信贷具有不同的社会性质。信贷的性质取决于社会生产方式的性质和债权人、债务人的经济

面貌。

资本主义的银行信贷，是以资本主义再生产为基础，贷者是把闲置的资金作为资本输出，借者是借入资本以保证和扩大自己的资本周转，借贷的结果是使闲置的资金转化为实现占有剩余价值的职能资本。因此，资本主义银行是实现资本主义扩大再生产，从而扩大剩余价值剥削的因素，它体现资产阶级和无产阶级的矛盾，体现银行资本家和职能资本家瓜分剩余价值的矛盾。

我国是社会主义国家，基本上消灭了剥削，因而社会主义银行不再反映资产阶级占有和瓜分剩余价值的矛盾。社会主义经济中的借者和贷者，是全民所有制、集体所有制单位，以及客观经济生活中必要的个体经济户和其他经济成分的单位，它们之间的借贷关系没有根本的利害冲突。因此，社会主义信贷体现着它的特殊性，主要表现在：

第一，社会主义银行是国家银行，信贷活动掌握在国家手里，资金运动以客观经济规律和国民经济计划为依据。

第二，社会主义信贷活动目标是发展经济，稳定货币，提高经济效益，从而最大限度地满足人民群众的物质生活和文化生活的需要。

第三，社会主义信贷是社会主义集聚和分配资金，调节和控制社会主义经济运行的重要工具。它从宏观上，控制信贷资金规模与结构，从而控制货币发行量，以调节国民经济按比例发展；它从微观上，通过与每个企业、单位建立信贷关系，对各个企业的经济活动进行服务监督，从而调节供、产、销的平衡。

第四，社会主义信贷活动符合社会主义经济规律的要求，就是既符合社会主义基本经济规律，即按比例发展规律

的要求,也符合有计划商品经济条件下价值规律的客观要求。

第二节 信贷的职能和作用

信贷处于社会再生产过程中的分配环节。在现代货币信用制度条件下,一切经济过程都离不开银行的杠杆作用,因而,信贷在调节经济生活中显示了一些特殊职能。

一、信贷的分配职能和作用

在商品经济社会里,各个独立的商品生产者都占有一定量的资金。但由于各种原因,它们同自身生产过程实际资金的需要量经常发生矛盾。占有大于占用是余资户;占有小于占用是缺资户。由于占用与占有两种量处于不断变化之中,因而资金的余缺及余缺程度变动频繁。这种矛盾只能用信贷的独特功能来解决。如果把整个银行体系的信贷作为一个总体来观察,它的分配职能表现得更加灵活非凡,适应各种不同的资金供求矛盾。它不仅把闲置的资金变为周转资金,把分散的资金变成集中资金,还可把消费资金变为积累基金;它不仅在单位之间进行资金余缺调剂,而且它的调剂空间能跨越地区,跨越国界,使信贷成为各方企业进行生产经营的重要条件。

这种分配职能对社会经济的发展作用是:

第一,能使现有的社会物资资源得到最充分的利用,取得最佳经济效益。首先,由于存款比存物流动性大,并且有息,就鼓励着一切闲置的物质形式的资金及时转变成货币形式的资金,再通过信贷投到生产流通中去。其次,贷款按期归还和计息的要求促使企业加强经济核算,尽量减少物资的

耗费和资金占用，努力挖掘资金潜力。再次，帮助企业把生产规模扩大到超越自有资金所达不到的程度，有利于把企业内部各种潜力挖掘出来。例如，银行发放流动资金贷款帮助企业扩大生产经营规模，可以把企业固定资产的生产潜力挖掘出来，发放技改贷款可以帮助企业提高劳动生产率，降低产品成本，这样可以把流动资金潜力挖掘出来。一般来说，银行贷款总是被企业用去解决最紧迫、最关键的问题。问题越带关键性，解决问题产生的影响面越大，所涉及的潜力越大；问题越紧迫，贷款的实际效用越大，经济效益越好。

第二，加速资金积聚，促进国民经济增长。社会产品在初次分配和财政再分配程序中，将国民收入划分为消费基金和积累基金两部分。积累基金是扩大再生产的源泉，但信贷能使一部分消费基金转化为积累基金，这主要是通过储蓄来实现的。货币收入的推迟购买是居民收支矛盾的一种必然现象，同时，储蓄的服务质量和利息在鼓励居民储蓄上起着积极的作用。引进外资是加速国民经济建设的重要途径，无论是吸收国外存款，或是向外国借款，都需要银行信贷发挥其中介作用。

第三，通过贷款的投向促进经济协调发展。国民经济是一有机的整体，各部门、各地区、各行业、各环节之间都是相互联系、相互制约的，客观上要求它们之间存在一定的比例关系。只有比例关系协调，才能取得经济发展的最佳速度，否则就会阻碍经济的发展。然而事实上，经济发展过程中正常的比例关系经常被打破。信贷的分配功能就可以被用来调节各种经济比例关系，使之达到正常化。调节的手段主要是通过贷款投向。因为各种经济的发展，都必须有一定数额的资金，而银行贷款又是各部门资金不可缺少的一个来