

工 商 信 贷

< I >



工商信贷提要

工商信贷是金融专业的一门重要应用学科，也是工商银行的一项主要业务。工商信贷课程以马克思的政治经济学和货币信用学理论为基础，主要研究我国社会主义银行信贷，特别是工商银行信贷的基本理论与基本业务技能。

一、基本理论部分

信贷理论是保证工商信贷业务正常进行和信贷经济杠杆作用得以发挥的依据。正确认识信贷基本理论对实际信贷工作具有重要指导意义。工商信贷基本理论主要应解决：信贷存在的客观基础，信贷资金运动规律、特点，信贷资金运动过程中的各种经济关系，以及由此决定的工商信贷任务、作用和管理原则等问题。

信贷是从属于商品货币经济的一种借贷行为，是价值运动的特殊形式，它包括存款和贷款两个方面。工商信贷则是指银行与工商企业之间的借贷关系。它是国家聚集、分配资金，调节、发展经济的重要杠杆。信贷资金有其特殊的运动形式，它是一种以偿还为条件的付出。工商银行信贷资金的主要运动过程（自有资金暂存不论），可以用公式“ $G \rightarrow G \rightarrow W \rightarrow P \rightarrow W' \rightarrow G' \rightarrow G' \rightarrow G'$ ”来表示。这一过程体现着工商银行信贷资金运动中的各种内外经济联系；从外部讲，生产流通是信贷资金运动的基础，生产流通活动决定着信贷资金运动，信贷资金运动又可反作用于生产流通；

从内部看，存款是工商银行赖以存在和发展的基础，工商银行信贷资金的来源决定其运用，运用又影响它的来源。信贷资金运动过程中的这种必然经济联系，就是信贷资金运动规律的具体体现。

信贷的本质及其运动规律决定着工商信贷的作用、任务以及各项管理原则与要求。由于工商信贷在社会再生产过程中具有聚集、分配资金，调节、促进经济发展的作用，这就决定了工商信贷工作的基本任务是：通过执行政策，调节经济，组织存款，发放贷款，为发展经济，革新技术，稳定货币和提高社会经济效益服务。为了保证基本任务的实现，工商银行在当前经济、金融改革中，还应按照发展社会主义有计划商品经济的要求，改革和完善传统的信贷管理原则，科学地规定贷款的对象、条件、合同、用途、种类、利息和贷款检查、制裁措施，不断改进银行的信贷计划管理与流动资金管理体制。

二、基本业务技能部分

做好信贷工作，除了正确认识并把握社会主义信贷基本理论及其有关规定以外，还应熟练掌握信贷工作的基本业务技能。工商银行的信贷业务主要包括存款和贷款两个方面。

存款是信贷资金的主要来源，组织存款是工商银行的重要任务。工商银行要做好存款组织工作，必须改变“重贷轻存”的经营思想，了解并掌握存款资金的变化规律，努力开拓存款业务，积极改进存款服务，切实加强对存款资金的管理，认真做好日常的存款考核与分析工作。这里，应特别注意储蓄存款在工商银行各项存款和整个业务经营中的重要作用。

工商银行贷款主要有流动资金贷款和固定资金贷款。其中，流动资金贷款是工商银行的传统放款业务，它对于发展生产和扩大流通具有重要作用。为了放好用好流动资金贷款，信贷人员应认真学习并掌握各类流动资金贷款的申请、审查、发放、收回的主要规定及其具体操作方法，学会流动资金贷款计划的编审和贷款保证的检查。银行发放固定资产贷款是我国信贷制度的一项重大改革，它对发展经济和发挥信贷杠杆作用具有深远意义。工商银行的固定资金贷款主要有技术改造贷款和专用基金贷款。银行掌握固定资产贷款时，应注意正确把握贷款的范围、条件和贷款审查、发放与收回的具体要求。为了提高信贷资金的营运水平，银行还应十分讲求贷款经济效益，建立并掌握一套行之有效的贷款经济效益考核指标体系，加强对贷款效益的考核与检查。

三、票据承兑、贴现和银行信托业务

为了适应经济改革要求，近年来，各地银行先后开办了票据承兑、贴现和银行信托业务。这两项业务对搞活经济、融通资金、疏导信用，加强金融宏观控制具有重要作用。为了保证这两项新拓业务的健康发展，银行应正确制定它们各自的业务范围，规定必要的业务处理程序和有关管理方法。

工 商 信 贷

1. 什么是信贷？怎样理解信贷的概念？

信贷是从属于商品货币关系的一种借贷行为，是以偿还为条件的价值运动的特殊形式，是一定生产关系的具体体现。它包括吸收存款和发放贷款两个方面。从这一概念中，可以看出，信贷包含两层含义：一是信贷作为借贷行为，是表现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。

2. 信贷价值运动形式与一般价值运动的区别是什么？

一般的价值运动是商品和货币的互相换位运动，它是在等价交换的原则下进行的，买卖活动完成之后，商品的所有权和使用权就属于商品的购买者，即 $W-G-W$ ；而信贷价值运动，则表现为价值单方面的转移和所有权与使用权暂时分离的特殊形式，即 $G-G'$ 。正因为信贷是所有权与使用权暂时分离的特殊价值运动形式，它是货币持有者按一定条件将货币暂时贷出，货币使用者需在一定时间内还本付息的信用活动，所以，“银行一方面代表货币资本的集中，贷出者的集中，另一方面代表借入者的集中”。

3. 为什么说商品经济的存在和发展是社会主义信贷存在和发展的客观基础？

我国实行的是在生产资料公有制基础上的有计划商品经济。商品货币关系的存在，是社会主义信贷赖以存在和发

展的客观基础。

首先，信贷是从属于商品货币关系的一种经济关系，当商品通过赊销让渡、货币执行支付手段职能时，信用就产生了。随着商品经济的发展，信用形式由前资本主义的高利贷形式，经过商业信用发展到今天以银行信贷为主的多种信用形式；同时，信贷的规模、手段、方法，以及作用范围也有了很大的发展。

其次，由于社会主义经济是商品经济，社会再生产仍然采取商品生产形式。因此，社会主义的商品生产仍然是物质生产过程和价值形成过程的统一，再生产过程的价值运动表现为资金的循环和周转。这样，就产生了价值的预付和补偿在时间上、数量上的差异，产生了利用借贷方式调节资金供求的要求和可能。

可见，商品经济的存在和发展是社会主义信贷存在和发展的客观基础。

4. 工商信贷的经济杠杆作用主要表现在哪些方面？它对国民经济有哪些调节作用？

工商信贷的经济杠杆作用，主要表现在贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低、条件宽严等方面。它对国民经济的调节作用反映在宏观和微观两个方面：

（一）信贷杠杆的宏观调节作用

（1）银行通过信贷资金在各部门、各单位之间的分配，调节产业结构和国民经济结构；

（2）银行信贷通过吸收存款和对贷款的合理控制，调节积累和消费的比例；

（3）银行通过信用量和货币流通量的控制和调节，对市场商品供求的总体平衡和结构平衡起着调节作用。

(二) 信贷杠杆的微观调节作用

- (1) 运用信贷杠杆促进企业提高经济效益；
- (2) 运用信贷杠杆调整产品结构；
- (3) 运用信贷杠杆对企业生产经营活动进行监督。

5. 为什么说偿还性是信贷资金运动的基本特征？

信贷资金是银行或其它金融机构用于发放贷款的货币资金。它主要是在再生产过程中，经过初次分配已经确定了所有权之后，由银行以信用方式通过吸收存款集中上来，再以贷款的方式，分配给使用单位的社会暂闲资金。它的主要特征是所有权与使用权的暂时分离。正像马克思指出的：“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷和借的运动，即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动”。由于这种以偿还为条件的让渡并不改变信贷资金的所有权，而且必须按期归还，这就决定了偿还性是信贷资金运动的基本特征。否则也就不成为其信贷资金了。

6. 怎样认识工商银行信贷资金的运动过程？

信贷资金运动是指信贷资金从筹集、贷放、使用、最后归流到出发点，这样一个完整过程。工商银行作为一个经济实体和经营货币资金的金融企业，它的信贷资金（暂不包括自有资金）的运动过程，可以用公式表示为： $G-G-G-W-P-W'-G'-G'-G'$ 。

从上面公式可以看出，吸收存款或借入资金，是信贷资金运动的基础。但吸收存款并不是银行经营的目的，它只是银行经营活动的一个方面。工商银行只有把吸收的存款或借入资金，以贷款的方式与生产和流通相结合，才能保证存款的提取、贷款的归还和增殖，才能符合信贷资金运动的客观要求。所以，工商银行信贷资金运动的主要过程包括信贷资

金的筹集、贷放、使用、归还等。

7. 为什么说工商银行信贷资金的运动过程是聚集、分配和使用三个环节的统一？

工商银行信贷资金的运动过程以社会再生产为基础，社会再生产四个环节的统一，决定了与之相联系的信贷资金运动必须是聚集、分配和使用三个环节的统一。首先，信贷资金的聚集是信贷资金运动的基础，是起点，没有信贷资金的聚集，就没有信贷资金的分配和使用。银行聚集资金的多寡，象征着银行的资金实力，决定着资金分配和使用的数量。其次，信贷资金聚集起来不进行分配和使用，不与社会再生产过程相结合，就不能转化为企业现实的生产经营资金，信贷资金的运动、增殖、归流和偿还，就成为空谈。

8. 怎样理解信贷资金运动与生产、流通的关系？

从信贷资金与社会生产和流通的关系讲，社会的生产和流通活动，决定信贷资金的运动。主要表现在：

- (1) 生产流通规模决定信贷资金的供求总量；
- (2) 生产流通结构决定信贷资金的投向。
- (3) 再生产过程决定信贷资金的归流。

但是，信贷资金的运动也可以反作用于生产和流通，主要表现为：

- (1) 信贷资金供应量的多少，影响生产规模的扩大与缩小；
- (2) 信贷资金的投向可以对生产结构、生产规模产生影响；
- (3) 信贷资金可以促进或延缓生产资金的循环和周转。

9. 工商信贷的基本任务及其相互关系是什么？

工商信贷的基本任务是：认真贯彻执行国家的金融方针、政策，不断改革和完善信贷管理机制，积极组织存款，合理发放贷款，为发展经济、革新技术，稳定货币和提高社会经济效益服务。

认真贯彻执行国家的金融方针、政策，是管好、用好信贷资金，完成工商信贷基本任务的前提；不断改革和完善信贷管理机制是经济体制改革的客观要求；积极组织存款，是银行赖以存在和发展的基础；合理发放贷款是发挥银行调节作用的关键；发展经济、革新技术、稳定货币和提高社会经济效益，是确定工商信贷基本任务的出发点，也是认真贯彻执行国家金融方针、政策，开展信贷业务活动的必然归宿。

10. 怎样才能保证工商信贷基本任务的实现？

(1) 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。

(2) 充分发挥利率的经济杠杆作用。由于社会主义仍然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疏导资金流向，加速资金周转，节约资金使用的经济杠杆。

(3) 通过加强工商信贷的反映和监督作用，实现工商信贷的基本任务。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。

11. 工商信贷的作用是什么？

(一) 聚集和分配生产建设资金。

这是由再生产过程中，价值运动时差和量差的存在，以

及信贷本身的特点所决定的。

(二) 调节和促进社会主义有计划商品经济的发展。

主要表现在两个方面：一方面通过吸收存款，可以扩大贷款的资金来源，防止过度的货币发行，调节市场货币流通；另一方面通过贷款的发放，利用贷与不贷、贷多贷少、期限长短，利率高低、条件宽严等，实现调节经济的目的。

(三) 支持和推动技术革新和技术进步。

(四) 改善和提高企业的经营管理水平。

银行通过差别利率、浮动利率，贯彻区别对待、择优扶植的原则，实行奖、罚制度，并与企业和职工的切身利益相联系，就必然促使企业不断改善经营管理，加强经济核算。

(五) 监督和反映国民经济活动。

12. 银行信贷监督包括哪些内容？

信贷监督是银行利用信贷业务对企业 and 国民经济进行反映和监督。它包括以下两方面的内容：

一是监督企业按照国家发展经济的方针、政策、计划和市场需要，组织生产和流通，使之不偏离社会主义经营方向，把企业的微观活动纳入宏观经济决策的轨道，保证国民经济的协调发展；二是监督企业按照经济核算的要求，改善经营管理，促使企业以最少的劳动消耗和占用，取得最大的经济效益。

信贷监督是通过信贷资金的松紧或信贷制裁等经济手段实现的。

13. 怎样才能发挥工商信贷的作用？

要充分发挥工商信贷的作用，必须做到以下几点：

(一) 信贷活动必须按经济规律办事。

经济规律是经济运动过程中本质的必然联系，它是客观

存在并不以人们意志为转移的。人们不能创造、改造和消灭规律，只能正确认识和遵循规律。我国三十多年的实践证明，只有按照客观经济规律办事，工商信贷才能发挥其应有的作用。

（二）正确处理国民经济各部门之间的关系。

（1）要正确处理银行与财政的关系。

由于财政与银行存在着密切的联系，财政收支不平衡，必然要影响信贷收支的平衡。因此，要根据一定时期党和国家的方针、政策对资金进行统筹安排，在统一平衡基础上，根据资金的不同性质，不同用途，划清界限，分别使用，不得互相混淆，互相挤占和挪用。

（2）要正确处理银行与物资的关系。

正确处理银行与物资的关系，就是要正确处理信贷资金与物资的关系。不仅要使信贷资金在总量上与物资可供量相适应，而且还要使信贷资金在结构上与物资可供量相适应。

（3）要正确处理银行与企业的关系。

正确处理银行与企业的关系，就是要正确处理信贷资金与企业经营资金的关系。处理信贷资金与企业经营资金关系的关键，从银行讲，要坚持贷款原则，合理支持工商企业的资金需要，从企业讲，要严格执行贷款原则和借款合同。

（三）要有一套正确的信贷法规、原则和办法

信贷法规、原则和办法，概括起来就是工商信贷制度。它是信贷管理方法和手段的制度化、规范化，是银行与企业都必须遵守的。只有这样，才能有章可循、有法可依。

（四）建立一个健全的信贷管理体系。

信贷管理体系是有关信贷管理机构设置和职权划分等的有机整体。它是发挥工商信贷作用的组织保证。

(五) 建立一支适应信贷工作需要的专业化队伍。

信贷工作人员的政策水平、业务能力和道德修养等方面的素质，对工商信贷作用的发挥起着不可忽视的作用。因此，就需要建立一支政策水平高、业务能力强、道德修养好的专业化信贷工作队伍。

14. 什么是工商信贷制度？

工商信贷制度，是一定时期国家金融政策的具体体现，是办理工商信贷业务的准绳，是银行聚集、分配资金、组织管理信贷活动的依据。它包括信贷法规、原则和办法等。

15. 什么是工商银行的借入资金？

借入资金是工商银行在资金营运过程中因贷款大于存款而向人民银行取得的借款，它主要来自货币发行和专业银行缴存存款准备金和一般存款。

16. 试述信贷收支平衡对国民经济的影响？

信贷收支的平衡，是国民经济综合平衡的重要组成部分。它对国民经济的影响表现在：

从宏观讲，它与国民经济计划相联系。信贷规模的扩大与收缩，直接影响国民经济的发展速度；贷款的投向，直接影响国民经济各部门的比例关系；

从中观讲，它可以影响产业结构和布局，影响一个地区和部门的经济发展目标 and 速度；

从微观讲，它可以影响一个企业的产品结构及其经营状况。

17. 工商银行信贷资金的来源构成及其主要内容是什么？

工商银行作为专业银行，它的信贷资金主要来自社会再生产过程中暂时闲置的货币资金和货币收入；此外，还有经

上级核拨和自身积累形成的自有资金，以及向人民银行或其它金融机构借入的信贷资金。

按信贷资金来源的不同性质和银行信贷计划管理要求，工商银行信贷资金来源主要由：各项存款、银行自有资金、当年结益、其它资金来源和借入资金等项目构成。

各项存款。各项存款是工商银行信贷资金的主要来源，它包括企业存款、城镇储蓄存款、信托存款、债券发行和其它存款等内容。其中：企业存款包括各类企业在工商银行的结算户存款和专用基金存款。城镇储蓄存款是工商银行信贷资金的一项可靠、稳定资金来源，它主要包括活期储蓄、定期储蓄和其它各类储蓄存款。信托存款是各类信托业务和机构存入工商银行的资金。债券发行是银行为扩大信贷资金来源，以发行债券形式开拓的一项存款业务。其它存款是指除上述存款项目以外，但属于工商银行业务范围内的各种存款。

银行自有资金。银行自有资金包括财政历年拨给银行的信贷基金和银行按照规定比例提留的利润和营运资金；就分行以下行、处来说，它主要是指上级行拨给的或按规定提留的信贷基金。自有资金是银行信贷资金的稳定来源。

当年结益。当年结益是指银行当年各项业务收入减去各项业务支出之后的余额，在其未分配前，可视同自有资金加以运用。

其它。其它资金来源是指未列入以上三项资金来源的各种收入。例如：同业往来中收大于支的差额，暂收或应付款项。

借入资金。借入资金是指工商银行通过向人民银行借款和向其它专业银行或金融机构拆借资金等渠道形成的信贷资

金来源。工商银行在资金营运活动中，其资金运用，首先要用自有资金和吸收的各项存款解决，不足部分再由借入资金补充。

18. 工商银行信贷资金的运用构成及其主要内容是什么？

工商银行作为专业银行，它的信贷资金运用是对由它组织来的信贷资金来源，在国家计划控制和指导下进行的合理再分配。

按信贷资金运用的不同性质和银行信贷计划管理要求，工商银行的信贷资金运用主要由各项贷款、当年上交财政税利、缴存人民银行一般存款和其它资金运用等项目构成。

各项贷款。工商银行所组织的信贷资金，主要是通过各项贷款运用出去并渗透到社会再生产的各个环节中去的。它是银行的主要资产业务。工商银行的各项贷款主要包括：工业贷款、商业贷款、个体工商业贷款、信托贷款、其它贷款和固定资产贷款等内容。

当年上交财政税利。它是工商银行根据国家规定，当年应当上缴财政的利润和税收。

缴存人民银行一般存款。它是工商银行按人民银行规定的比例必须缴存人民银行的存款准备金，也称法定存款准备金。专业银行缴存存款准备金的主要目的，是为了便于人民银行通过调整存款准备金比率，控制货币供应数量，对国民经济实行宏观金融控制。

其它资金运用。它包括上述三项资金以外的各种资金运用，主要有库存现金、同业往来中支大于收的差额、应收暂付款项及拆借资金等。

19. 工商银行的贷款种类有哪几种主要划分方法，科学划分贷款种类的意义是什么？

工商银行发放的各项贷款，按信贷管理要求，主要有以下几种划分方法：

(一) 按贷款对象的经济性质划分贷款种类。一般可分为：国营企业贷款、中外合资企业贷款、集体企业和个体经济贷款；国营企业贷款又分为中央企业贷款和地方企业贷款。

(二) 按贷款用途划分贷款种类。一般可划分为流动资金贷款和固定资金贷款。其中流动资金贷款又分为工业生产周转贷款、商品周转贷款、流动基金贷款、临时贷款、结算贷款等；固定资金贷款又分为技术改造贷款、专用基金贷款等。

(三) 按贷款投向的经济部门划分贷款种类。一般可分为：工业贷款、商业贷款、第三产业贷款、科技开发贷款。

(四) 按贷款期限划分贷款种类。一般可分为短期贷款、中短期贷款、中期贷款、中长期贷款和长期贷款。

科学划分贷款种类的意义在于：通过对不同种类贷款的管理和掌握，有利于发挥信贷调节社会经济结构，促进国民经济有计划按比例发展的作用；有利于分析信贷资金在社会再生产各个环节的分配和占用情况，及时反映国民经济活动状况；有利于加速信贷资金周转，提高银行贷款的经济效益。

20. 试述工商银行信贷资金来源对信贷资金运用的影响。

人民银行与专业银行资金划开以后，工商银行作为自主经营、独立核算的金融企业，其信贷资金来源对信贷资金运用的影响主要表现在两个方面：一是信贷资金来源数量决定

着信贷资金运用的规模；工商银行要扩大贷款规模，支持生产流通的发展，就必须首先组织有相应数量的资金来源。二是信贷资金来源的性质决定着信贷资金运用的结构和方向，工商银行要增加中、长期贷款，支持企业扩大再生产，就要有相应的可供长期占用的稳定资金来源。为此，工商银行在资金营运过程中，必须按照资金来源的数量及其流动性强弱，量入为出地安排好资金运用。只有这样，才能保证信贷资金运动的正常进行，才能保证银行信贷收支的相互平衡。

21. 试述工商银行信贷资金运用对信贷资金来源的影响。

人民银行与专业银行资金划开以后，工商银行作为自主经营、独立核算的金融企业，其信贷资金运用对信贷资金来源的影响主要表现在以下三个方面：

（一）通过合理有效地运用信贷资金，促进生产发展，增加社会产品价值总量，可以扩大信贷资金来源。

（二）通过合理有效地运用信贷资金，加速资金周转，减少资金占用，可以相对扩大信贷资金来源并增强已有资金来源的经济效用。

（三）信贷资金运用不当，贷款不能按期收回会直接影响各项存款的提取，影响负债业务的正常进行。为此，工商银行在资金营运过程中，只有通过加强对信贷资金运用的管理，才能真正扩大信贷资金来源，才能增加已有资金来源的经济效用，才能保证负债业务的正常进行。

22. 正确认识工商银行信贷资金来源与运用关系的意义是什么？

工商银行作为专业银行，它的信贷资金来源决定着信贷资金运用的数量、方向和结构，而信贷资金运用的好坏，又会