

工商信贷管理学自学考试大纲
全国高等教育自学考试指导委员会

●
中国人民大学出版社出版
(北京西郊海淀路39号)
河北省固安县社印刷厂印刷
新华书店北京发行所发行

●
开本：787×1092毫米32开 印张：1.75
1985年12月第1版 1985年12月第1次印刷
字数：32,000 册数：20,000
统一书号：4011·518 定价：0.30元

出版前言

为了适应社会主义现代化建设的需要，我国实行了高等教育自学考试制度。它是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种新的教育形式，是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。实行这种高等教育自学考试制度，是实行宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施，也是造就和选拔人才的一种新途径。凡是干部、职工、群众按照高等教育专业考试计划进行考试合格后，国家承认其学历，与全日制高等学校相应专业毕业生同样对待。高等教育自学考试于1981年开始进行试点。1983年起逐步向全国推广。目前，全国29个省、自治区、直辖市都开展了高等教育自学考试工作。

为了大体上统一全国高等教育自学考试的标准，全国高等教育自学考试指导委员会陆续制定部分专业考试计划。各专业委员会按照有关专业考试计划的要求，以造就和选拔人才的需要出发，编写了相应专业的课程自学考试大纲，进一步规定课程自学和考试的内容、范围，使考试标准具体化。

经济管理类专业委员会根据国务院有关文件精神，参照原教育部拟定的全日制高等学校有关课程的教学大纲，结合自学考试的特点，编写了《工商信贷管理学自学考试大纲》。现经全国高等教育自学考试指导委员会审定，国家委员会教育会批准颁发试行。

高等教育自学考试《工商信贷管理学自学考试大纲》是各地都要贯彻执行的。它是该课程考试命题、自学和社会助学的依据。我们希望这个大纲的出版将对自学和考试起到应有的作用。

全国高等教育自学考试指导委员会

1985年7月

目 录

学习目的和要求	1
各章自学考试内容提要	2
第一章 总论	2
第一节 工商信贷管理	2
第二节 工商信贷管理学研究的对象	2
第三节 工商信贷管理的任务和内容	3
第四节 按经济规律管理信贷	4
第二章 存款的组织与管理	6
第一节 组织存款的意义	6
第二节 存款的来源、性质和特点	6
第三节 存款和存款运用的比例	7
第四节 用经济办法组织和管理存款	8
第三章 贷款管理的原则和政策	9
第一节 信贷资金和财政资金的综合平衡、分别使用	9
第二节 贷款的基本原则	10
第三节 贷款政策	12
第四章 工商贷款的组织管理方式	13
第一节 贷款的对象和条件	13
第二节 贷款的用途和种类	13
第三节 贷款的方法和帐户	14
第四节 贷款利息	15

第五节 贷款计划和指标管理	16
第五章 流动资金管理模式的比较分析	17
第一节 流动资金“双轨制”与“单轨制”管理模式	
推荐使用的教材	46
后记	47
的比较	71
第二节 银行统一管理国营企业流动资金的原则和內容	18
第三节 按销售资金率贷款的方法	19
第六章 工业流动资金贷款的管理	22
第一节 工业流动资金周转和银行贷款	22
第二节 工业流动资金贷款的发放与收回	23
第三节 工业流动资金贷款的检查分析	26
第七章 商业流动资金贷款的管理	28
第一节 商业流动资金和银行贷款	28
第二节 商业流动资金贷款的发放与收回	29
第三节 商业流动资金贷款管理的基本环节	31
第八章 固定资金贷款的管理	32
第一节 固定资金周转和银行贷款	32
第二节 中短期设备贷款的意义和作用	33
第三节 中短期设备贷款的发放与收回	33
第四节 管好贷款, 提高经济效益	34
第五节 大修理贷款	35
第九章 贷款的经济效益	36
第一节 贷款经济效益的概念和评价标志	36
第二节 贷款的经济效益指标	37
第三节 提高贷款经济效益的途径	37
第四节 经济信息	38

第十章 转帐结算的组织管理.....	40
第一节 转帐结算的作用和任务.....	40
第二节 转帐结算的原则和规定.....	41
第三节 异地结算方式.....	42
第四节 同城结算方式.....	43
第五节 结算调查研究与综合反映.....	44

学 习 目 的 和 要 求

《工商信贷管理学》是经济管理基础科（专科）金融选考组的一门主要选考课程。这门课程属于基本理论和基本业务知识相结合的专业应用学科。

《工商信贷管理学》的学习，必须以马列主义、毛泽东思想为指导，以政治经济学、货币银行学为基础，密切联系我国经济体制改革和银行信贷工作实际。通过学习，要求自学者能够了解工商信贷管理的对象、任务和作用，比较系统地掌握银行工商信贷活动中存款、放款和结算三个方面的管理理论、管理知识和管理技能，初步具有研究问题、分析问题、解决问题的能力。

各章自学考试内容提要

第一章 总 论

第一节 工商信贷管理

一、信贷、银行信贷和工商信贷。

二、工商信贷管理的概念。

社会主义银行的工商信贷管理，是银行按照客观经济规律，运用信贷、利息、结算杠杆，根据国家方针政策和国民经济发展计划，对工商企业借贷关系进行组织、疏导、调节和监督，为加速资金周转，提高经济效益，不断满足社会生产和人民生活消费需要，进行有计划、有组织的调节活动。

这种调节是由互相联系、互相制约的管理职能、方式、方法及其相应的管理原则和制度构成的有机体系。

三、信贷的杠杆作用。

银行信贷是社会主义国家管理和调节经济生活、发展经济、革新技术的重要经济杠杆之一。

正确地发挥信贷的经济杠杆作用，必须具备一定的主客观条件。

第二节 工商信贷管理学研究的对象

工商信贷管理学研究的对象，是信贷资金运动过程中的

经济关系及其管理方法。具体地讲，是研究组织管理存款、放款、结算的理论、规律，以及管理方式、方法和手段。

一、信贷资金运动过程的经济关系。

信贷资金在动员、分配、使用和收回过程中，有五种主要的经济关系贯穿始终：

1. 信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系；
2. 信贷资金和企业经营资金的关系；
3. 信贷资金和物资的关系；
4. 信贷资金和货币流通的关系；
5. 信贷资金收入和支出的关系。

正确处理上述五种经济关系的根本目的，在于保持信贷资金分配所形成的购买力与物资供应相适应，以保障社会总需求与总供给的平衡。

二、信贷资金运动过程中的五种经济关系寓于存款、放款和结算之中。

第三节 工商信贷管理的任务和內容

一、工商信贷管理的基本任务。

社会主义银行信贷的性质和作用，决定着工商信贷管理的基本任务。信贷作为发展经济、革新技术、调节社会经济生活的杠杆，它的基本任务是：在国家计划指导下，充分发挥银行在经济发展中的作用；充分利用利率的作用，扩大信贷资金来源；根据国家规定的信贷政策、信贷总额和使用方向，放好贷款；支持生产和商品流转的发展；加强信贷结算

监督，协助企业精打细算，节约和合理使用资金，加速资金周转，提高资金使用的经济效益，为发展社会主义经济服务。

实现工商信贷管理基本任务的关键在于正确决策。

二、工商信贷业务管理的主要内容。

根据工商信贷管理的基本任务，工商信贷业务管理的主要内容，概括起来有五个方面：

1. 组织管理工商企业的借贷关系，使银行成为组织、疏导、调节信用活动的中心，这是组织管理信贷的基本内容，也是银行发挥监督作用的基础。

2. 组织管理工商企业贷款的流向、结构和额度，保证贷款的发放与收回。在国家计划指导下，银行信贷贯彻“发挥优势、保护竞争、推动联合”的方针，应区别对待，择优扶植，严格按经济规律办事。

3. 提高贷款的使用效益，做好对贷款使用状况的考核分析，加强调查研究，掌握市场情况，以适应国民经济发展的要求，不断提高贷款经济效益。

4. 正确贯彻执行利率政策，充分发挥利率对筹集资金、调节经济、加速资金周转、促进企业改善经营管理的作用。

5. 改进结算工作，加强结算管理，以适应发展商品经济、把国民经济搞活的要求。

第四节 按经济规律管理信贷

一、信贷资金的运动规律。

1. 信贷资金的特点。信贷资金区别于其它资金的根本特

点是两权分离——只有使用权，没有所有权，因而必须归还。财政资金、企业自己积累的资金，都是两权统一的资金。

2. 信贷资金的运动过程。信贷资金运动是一个二重支付和二重归流的价值特殊运动。

3. 信贷资金运动的客观要求。信贷资金具有预付、周转、增殖和偿还的基本属性，不论是在生产领域还是在流通领域，信贷资金运动具有下列基本特点和要求：

- (1) 偿还和收取利息；
- (2) 与社会物质产品的生产和流通相结合；
- (3) 分配环节和使用环节的统一；
- (4) 以银行为中心的货币资金运动。

4. 信贷资金运动规律的表述。在社会主义再生产的前提下，以银行为出发点和归流点的货币借贷，是以偿还和收取利息为条件，以取得最佳经济效益为目的的价值特殊运动。

二、遵循经济规律，用经济办法管理信贷。

1. 要把贷款的目的、经济效益和信贷资金运动的特点结合起来，体现社会主义生产的目的和要求。

2. 必须搞好信贷收支平衡和调查研究。

3. 要根据价值规律的要求和经济发展的需要，正确运用与信贷密切联系的利率杠杆。

4. 应该讲求节约与效能，做到少花钱，多办事。

5. 应该维护银行运用和管理信贷的自主权。

用经济办法管理信贷，与国家的计划管理、行政管理相辅相成，三者构成信贷资金管理的完整体系。

第二章 存款的组织与管理

第一节 组织存款的意义

社会主义银行的存款，是采用信用方式集聚起来的再生产过程中的闲散资金和城市居民的生活节余待用款。它是银行信贷资金的主要来源，是银行信贷业务的基础。大力组织存款，有效地运用存款，有其重要的意义。

- 一、集聚闲散资金，增加社会积累。
- 二、加速资金周转，促进经济核算，鼓励勤俭节约。
- 三、平衡信贷收支，调节货币流通，稳定物价。
- 四、发展地方经济，促进技术革新。

第二节 存款的来源、性质和特点

一、存款的种类。我国银行存款，按其来源、性质划分，主要有企业存款、储蓄存款和财政性存款三大类。企业存款和储蓄存款是银行存款的主要部分。

二、存款的来源。银行信贷是国民收入和社会总产品再分配的工具之一。存款是社会产品的价值表现。不同种类的存款，反映为银行集聚的社会产品价值的不同部分。

1. 企业存款的来源;
2. 储蓄存款的来源;
3. 财政性存款的来源。

三、存款的性质和特点。

1. 企业存款的性质和特点;
2. 储蓄存款的性质和特点;
3. 财政性存款的性质和特点。

四、存款管理的基本准则。银行各类存款的来源和经济性质不同,但又都具有短期周转和相对稳定的两重性。银行管理存款,应遵循下列准则:

1. 考察一个时期的货币量,要把存款通货计算在内;
2. 采取一切有利于鼓励、方便存款的措施,促进存款由短期性转向稳定性;
- 3 贷款的性质、结构和期限,要与存款的来源和性质相适应。

第三节 存款和存款运用的比例

根据客观经济规律组织存款,实现科学化的管理,需要具体研究存款和运用存款的合理界限。

一、存款率。

1. 存款率的一般概念。
2. 对企业存款率、储蓄存款率、财政存款率最低限的具体分析。

二、派生存款。

1. 派生存款的概念。
2. 派生存款的两面性。
3. 我国货币结算中，支付现金的比例（付现率）是派生存款的自然限。存款准备金比例，是派生存款的人为限。

三、存款运用率。

1. 存款运用率的概念。
2. 影响存款运用率高低的主要因素。

第四节 用经济办法组织和管理存款

- 一、增加信贷业务项目，放宽开户规定。
- 二、重视利率杠杆，扩大存款计息范围。
- 三、实行存款种类多样化。
- 四、全面实行存贷挂钩，权、责、利相结合的存款管理办法。
- 五、运用存款准备金调节资金规模。
- 六、加强现金管理，组织现金归行。

第三章 贷款管理的原则和政策

第一节 信贷资金和财政资金的 综合平衡、分别使用

信贷资金和财政资金的综合平衡、分别使用，是宏观经济中资金分配和使用的原则，要正确处理信贷资金和财政资金的关系，以保证总需求与总供给相平衡，经济比例协调，信贷资金的正常周转。

一、信贷资金和财政资金综合平衡、分别使用的概念。

二、信贷资金和财政资金综合平衡的内容。

1. 信贷资金和财政资金有着内在联系，因而二者必须实行综合平衡。

2. 综合平衡的主要内容，是确定再生产所需长期资金中，应由财政安排的数量和银行信贷所能提供的有多少。

三、信贷资金和财政资金综合平衡的方法。

有三种选择：财政直接增拨信贷基金；降低银行上缴利润比例；财政直接增拨企业流动资金。

四、信贷资金和财政资金分别使用的界限：

1. 银行贷款用于基本建设的，不能超越自身资金来源的可能和国家基本建设总规模；

2. 银行流动资金贷款和企业自有流动资金，都不能挪用于基本建设和购置固定资产设备；

3. 贷款不能用于无补偿来源的非经济性支出。

五、综合平衡和分别使用的关系。

第二节 贷款的基本原则

贷款的基本原则，是贷款发放过程的管理原则，要正确处理信贷资金和企业资金的关系，以保证综合平衡、分别使用原则的实现。

发挥信贷的杠杆作用，提高贷款的经济效益，必须科学地制定贷款的管理原则。

一、制定贷款原则的客观依据。

1. 科学地制定贷款原则，属于银行信贷管理的宏观决策。

2. 社会主义银行对工商企业发放贷款，是国家运用信贷方式有计划地分配资金，按照客观经济规律，用经济办法组织管理生产和流通的工具。银行制定贷款的管理原则，必须以客观经济规律为依据，反映信贷资金运动规律和特点，适应经济管理体制要求。

3. 贷款原则应该反映的基本要求。

二、贷款原则的表述。

1. 传统贷款三原则的优缺点和历史局限性。

2. 传统贷款三原则的发展和完善。

3. 贷款原则可以表述为：贷款按计划、择优发放；贷款与物资相结合；按期归还，区别计息。

三、贷款原则的内容和要求。