

改革开放谈信贷

主编 张忠维
总纂 刘定扬
应维桑

一九八八年十月

改革开放谈信贷

编 者 的 话

为适应改革开放的要求，面对现实，开拓视野，提高基层银行领导和信贷干部的素质，我们编写了《改革开放谈信贷》这本小册子。如能有助于广大银行工作者，我们将感到十分欣慰。

本书从银行信贷面临的新情况出发，在更新观念，金融理论和深化信贷等方面进行了有益的论述和探讨。全书共十个部分，从思想、理论、技能、业务几个方面构成有机联系的体系，语言流畅，条理清晰，内容新颖，是一本理论联系实际的较好读物，可供广大银行干部自学之用，也可作为培训信贷干部和大、中专信贷课程的参考书，还可供企业有关干部阅读。

参加本书编写的，有人、工、农三行市、地一级的四位行长，他们是：人民银行广元市分行副行长、四川金融学会理事张忠维同志，工商银行广元市支行副行长康中元同志，农业银行德阳市支行行长张发钧同志，农业银行涪陵地区中心支行原行长、现调研员、四川金融学会理事万世达同志，以及四川银行学校专业课教研室的五位教师，他们是：高级讲师刘定扬、应维桢、蒲志矩同志，讲师杨遂友，陈曦同志等九人，由张忠维同志主编，刘定扬、应维桢同志总纂。

本书编写过程中，得到人民银行广元市分行、工商银行广元市支行和农业银行涪陵中心支行的大力支持，谨在此表示感谢。

金融改革正在深化，由于我们的理论水平和业务水平有限，缺点和错误在所难免，尚希广大读者批评指正。

《改革开放谈信贷》编写组

1988年10月

目 录

序 言	(1)
商品经济与金融观念更新	(27)
金融宏观控制与微观搞活	(57)
存款吸收与运用的数量界限	(83)
优化贷款结构, 促进产业调整	(112)
银行信用风险及其对策	(135)
企业信用评估	(160)
固定资产贷款项目评估	(187)
国营工商企业承包租赁与银行信贷	(222)
乡镇企业多向联合与银行信贷	(247)

序 言

《改革开放谈信贷》这本书，就叫它“小册子”罢。叫它小册子，是因为我们一开始就没有打算把它写成什么“专著”或者“教科书”，也没有打算把它写成什么“基础知识”或“通俗读物”的想法。这是因为：第一，关于信贷的专著、教科书和读物之类的书籍，目前已经不少了，如果我们仍然那样来写的话，似乎显得太平淡化了。第二，我国银行正处于新旧体制交替的过程中，在改革开放深化发展的形势下，有许多问题尚待统一认识，我们以“小册子”的面貌出现，就有利于作者按本人的见解进行论述，消除思想的禁锢。

谈信贷嘛，就是一般讲的信用，这可是个大题目。因为信贷不单是指银行贷款，而是银行存款、贷款等信用活动的总称。它涉及信贷的产生和发展，信贷的性质与作用，信贷的职能与任务，信贷的原则与政策以及信贷体制、信贷管理……等等基本内容。在我们这本小册子中，不准备把信贷的这些基本内容都一一的当作“专题”去论述，否则，就有点不伦不类了。

那么，这本小册子究竟打算写些什么呢？总的来说，它将以社会主义初级阶段确立的指导方针为依据，着重探索在改革开放中银行信贷面临的问题，因而，我们把书名叫做《改革开放谈信贷》，这既表明了编者的意图，同时也表示它与一般信贷“专著”、“读物”的区别。

在改革开放形势下，银行信贷面临的问题是多方面的，

情况也是十分复杂的。目前，已有不少经济理论工作者和银行业务工作者，对银行信贷面临的问题，从不同的角度进行著文论述了，这说明了在改革开放中，银行信贷问题已被广泛重视。但是，在我们这本小册子中，不准备对信贷面临的众多问题都去进行泛泛的论述，事实上，一本小册子也是不可能的。因此，我们的出发点，是根据银行各级干部、信贷员和城乡工商企业的需要，着重对其迫切需要认识、理解和掌握的一些问题，从理论上和深化信贷改革方面，进行探索与论述。这样，既做到重点突出，又密切联系实际。

在编写中，我们注意了以下的问题：第一，根据教育、科研与生产实践（这里指银行经营实践）相结合的原则，组成了编写组。为理论联系实际，提高编写质量，提供了较好的保证。第二，改变了“分章”“分节”的写法，采取一题一议或者叫论文式的写法，有利于作者畅抒己见，深化信贷改革的认识。第三，全书共十个题目（含前言），从表面上看，似乎是不相联系的，但实际上，它是用思想——理论——实务这样一条红线串联起来的，有较强的系统性、科学性，而且有不少内容是其它“专著”、“读物”所没有的，可使读者开拓视野，耳目一新。

以上所谈的就是我们编写这本小册子的总构思和出发点。

下面让我们再来谈谈由于改革开放的逐步深入，究竟给银行、银行信贷和银行干部提出了什么新要求呢？现在从以下五个方面来讲：

一、改革开放，要求加快金融体制改革

邓小平同志提出：“要加快金融体制改革的步伐”。赵紫阳同志也多次强调：“金融体制改革是经济体制改革的重

要组成部分。如果金融体制改革搞不好，经济体制改革也不会成功。无论是把经济搞活，还是进行宏观调节控制，都离不开一个好的金融体制”。这都充分地说明了金融体制改革的重要性和必要性。因此，从1984年底起，国务院就选择了金融作为宏观经济调节的主要手段。

那么，为什么要提出“加快金融体制改革的步伐”？一是体制本身的需要，二是客观现实的要求。

从我国金融体制本身来说，基本上是按照苏联三十年代的金融模式，以高度集中统一的、指令性计划和其它行政手段为主而建立起来的。这种管理体制，使银行在信贷资金的使用和管理上，存在着严重的供给制思想，存在着严重的吃“大锅饭”的局面。其后果，不是资金运用效益低下，就是风险无人承担。但是，在改革开放、商品经济发展的新形势下，资金的来源、使用和需求都发生了深刻的、多样的变化，原来资金纵向分配，条块分割，集中统管，吃“大锅饭”的体制，就必然不适应了。因此，就金融体制而言就必须加快改革。

拿1987年来说，当年的情况是：第一，要进一步搞活企业，特别是给大中型企业增加活力。这就必须为其创造条件，而银行搞活就是一个重要的前提条件。第二，建设任务重，资金缺口大，银行在筹措资金上承担了更多的任务。大家可以回想一下，是怎样渡过的？还不是银行通过深化改革，进一步加强和完善宏观控制职能，大力组织存款，搞活资金市场，提高资金使用效益，有效地控制信贷和货币投放，而积极支持了国民经济的不断发展吗？这就有力地说明了加快金融体制改革的特殊重要意义。

从客观需要来说，加快金融体制改革的步伐，是由于有四个方面的情况变化。

（一）横向经济联合发展的客观要求

横向经济联合是我国社会主义商品经济发展的必然结果，也是我国经济体制改革一个重大战略决策。这种联合，打破了地区、部门的分割，打破了所有制的界限，因而，联合的领域日益扩大，联合的内容日益丰富多样，联合的程度也越来越高，已开始涌现出一批经济效益好、竞争力强、具有自我发展能力的企业群体和企业集团。这种联合的发展，必将推动我国企业组织形式的现代化，必将有力地增强中心城市的辐射力，也必将促使生产资料市场、农副产品市场、工业品消费市场、技术市场、资金市场、人才和劳务市场、信息咨询市场的相继形成，还必将增强我国外贸事业的发展，这已经是毫无疑问的了。

但是，无论是哪一种联合，都要以资金的横向融通为前提条件，否则，就会影响和阻碍横向经济联合的发展。因此，迫切要求银行适应这一新形势，尽快打破信贷资金管理上的“条块分割”和“画地为牢”的状况，积极发展资金横向拆借，开展多种信用方式和业务种类，改进信贷方式和结算方式，搞活金融，以促进横向经济联合的进一步发展。

（二）所有制形式和经营方式变化的需要

社会主义初级阶段的所有制结构，不是单一的公有制形式，而应是以公有制为主体的前提下，发展多种经济成份，这是由生产力的发展水平所决定的。近几年来，在我国经济的所有制结构中，不仅有国营经济、集体经济、个体经济，还出现了一批中外合资企业、合作经营企业和外商独资企业，

而且股份制经济也在不同经济成份，不同地区、部门、企业间以互相参股形式逐步得到发展，从而形成了多种经济成份并存的新局面。

同时，由于深化企业体制改革，实行所有权和经营权分离，根据不同企业的产业性质、经营规模和技术特点，采取了承包、租赁经营责任制、联合经营等多种经营方式。

上述这些情况的变化，就需要我们一方面研究新情况，提出新办法，充分利用信贷、利率、保险等经济手段，调节多种形式的经济活动；另一方面，开拓和发展多功能、多形式的长短资金市场，增设服务网点，为它们提供灵活方便的金融服务，已经是一项势在必行的改革了。

（三）加强宏观控制和微观搞活的需要

宏观控制与微观搞活，两者是统一的，互相促进的。因为宏观控制是以微观搞活为基础，要通过微观来实现；微观搞活又是以宏观控制为前提，给宏观以信息反馈。所以，两者是相通的，而不是对立的。加强和完善宏观控制是为了更好地把微观搞活；搞活微观又是使宏观控制进一步提高。这是社会主义有计划商品经济发展的必然要求。

我国经济体制改革的一个重要方面，就是为了把经济搞活，增强企业活力。但必需做到活而不乱，就得有个笼子，这就要求加强宏观控制。

银行是国家调节经济的重要杠杆，是进行宏观控制的一个有效手段。但怎样适应宏观控制与微观搞活的需要呢？党的十三大政治报告中指出：“深化金融体制改革，加强银行在宏观经济调节体系中的地位和作用，按照货币流通规律，适当控制信贷规模和货币供应量，以中央银行领导，国家

银行为主体，发展多种金融机构，运用多种信用方式和多种金融工具，聚集和融通资金，以推动经济的协调增长和经济结构的调整”。这一段话，为适应这种需要，指出了明确的方向。

（四）实行对外开放政策的需要

实行对外开放基本国策，进一步扩大对外开放的广度和深度，扩展同世界各国的经济技术合作与贸易交流，是我国经济发展战略的重要课题之一。

当今世界是开放的世界。实行对外开放政策，是我国国情所决定的。它有利于引进国外的先进科学技术，加快我国科技进步；有利于利用国际分工，扬长避短，互通有无，调剂余缺，节约社会劳动力，提高劳动生产率，获得较好的经济效益；有利于扩展国际贸易，开拓国际市场，促进外贸发展，增加外汇收入；有利于利用外资，弥补我国建设资金的不足，加快我国经济建设；还有利于巩固和发展已经形成的“经济特区——沿海开放城市——沿海经济开放区——内地”这样的推进开放的格局，以充分发挥它们在对外开放中的基地和窗口作用。

为适应对外开放政策的需要，我国国际金融业务必然要求有一个较大的发展。

自1980年4月恢复了我国在国际货币基金组织和世界银行的合法地位以后，1985年初与国际清算银行建立了业务往来的联系，同年5月，我国正式加入了非洲银行集团，1986年3月又正式加入了亚洲开发银行，1987年10月还加入了东南亚澳新中央银行组织。到1987年底，已有24个国家和地区的114家银行、债券公司和保

险公司等在我国设立了192个常设机构，在经济特区也有7个国家和地区的16家银行设立了分行、建立了中外合资银行、中外合资财务公司。而我国的外汇专业银行——中国银行已与世界上152个国家和地区的1235家银行建立了业务代理关系，并在十几个国家和地区设立了分行和代表处。中国银行和中国银行集团的海外机构已达310多个，中国人民保险公司的海外分支机构也有40多个。上述情况说明，我国国际金融机构的发展，加强了同国际金融组织之间的密切联系，为对外开放创造了良好的条件。

当前，要在深化金融体制改革的前提下，一方面继续扩大对外金融业务关系，增加业务往来，改善外汇和外债的管理，调整汇价政策，更好地为对外开放政策服务。另一方面，为适应外贸体制改革的要求，银行还应该进一步搞好配套改革，主要是：①扩大服务面，积极主动地为经营出口业和生产出口产品的企业服务；②调整外贸贷款结构，多方面支持出口创汇；③改进国际结算方式，缩短结算期限，改善服务质量，提高工作效率；④修订贷款办法，加强信贷管理，确保信贷资金良性循环。这样，必将为我国外贸事业的进一步发展做出积极的贡献。

二、改革开放，要求金融事业发展、开拓

金融体制改革是从1979年开始的。经过几年的改革实践，1986年3月赵紫阳同志在《关于第七个五年计划的报告》中指出：“要特别加强银行在宏观经济管理中的重要职能，通过金融体制改革，逐步建立起既强有力又灵活自如的金融控制和调节体系，充分发挥金融系统筹集融通资金、引导资金

流向、提高资金利用效率和调节社会需要的作用”，同时，在《中华人民共和国经济和社会发展的第七个五年计划》（1986——1990）里又讲到：“中国人民银行要通过信贷综合计划、金融政策、外汇管理和信贷、利率、汇率、准备金等各种调节手段，有效地控制货币供应量和贷款总规模，各专业银行应当坚持企业化的改革方向，逐步办成独立核算的经济实体”。这不仅使我们进一步明确了金融体制改革的目标，而且也为金融事业的发展指明了方向。

（一）建立了中央银行体制和具有中国特色的金融体系

自1979年中国人民银行同中国农业银行分设之后，1983年9月，国务院根据客观经济发展的要求，决定建立了中央银行体制，同时，先后恢复和设立了主办城市业务的中国工商银行，主办外汇业务的中国银行，主办长期投资和贷款业务的中国人民建设银行以及主办保险业务的中国人民保险公司，主办世界信贷业务的投资银行。在此基础上，还设立了国际信托投资公司及其设在各地的信托投资公司、租赁公司、财务公司等。1986年7月，国务院又决定恢复股份制的交通银行。并且在农村信用合作社蓬勃发展的同时，从1980年起各地陆续建立了城市信用合作社。经过十年的改革，已初步形成了中央银行领导、专业银行为主体、多种金融机构并存和分工协作的金融体系。

发展多种金融机构，有利于加强金融宏观调控；有利于促进金融系统内的合理竞争；有利于推动专业银行企业化；有利于开展资金市场；更有利于商品经济的发展。

发展多种金融机构，是金融体制的重大改革，它为整个金融事业的发展提供了前提条件。但如何进一步朝着多样

化、合理化发展，则是今后改革的方向。

(二) 扩大业务，筹集资金，优化贷款，使银行成为经济建设资金的重要渠道

为适应横向经济联合发展和扩大企业自主经营的需要，各专业银行积极扩大业务范围，大力筹集资金，优化贷款结构，初步形成了存贷款市场，促进了金融事业的大发展。

大力筹集资金，扩大存款业务种类和范围，是各专业银行的重要任务。目前，除继续举办原有各种存款业务外，开办了企业单位定期存款，新增了定活两便储蓄、活期支票储蓄、储蓄旅行支票、工资转存储蓄、活期储蓄异地通存通取、定额定期储蓄、购房储蓄、保值储蓄、邮政储蓄……等新的存款业务种类。因而，银行存款在增设网点，提高利率，改善服务的有利条件下得到了较快的增长，收到了显著的效果。比如：1953—1978年全部银行存款平均每年增长10.1%，每年仅增加几十亿元，最多的达100亿元。而1979—1985年，平均每年增长为21%，平均每年增加452亿元。1987年全部城乡存款又较1985年增长了56.23%。同时，存款结构也发生很大的变化，城乡个人储蓄在全部存款中比重大幅度上升，1978年为18.6%，1985年为37.8%，1987年为42.3%。这就说明了大力组织存款，为多存可以多贷奠定基础，同时还说明了积极开展储蓄业务，已成为银行资金的重要来源。

就贷款方面而言，过去只是对企业生产和流通中的临时流动资金不足发放贷款。从1979年以来，不仅开始发放固定资产贷款，而且根据新形势发展的要求，也扩大了贷款业务的范围，比如：住房贷款、租赁贷款、开发性贷款、科技贷

款、技术改造贷款、抵押贷款，等等。并按照“区别对待，择优扶植”的原则，优化贷款结构，促进产业调整，使信贷资金大大提高了经济效益。1987年底各项贷款余额较1985年底增长53%，其中，固定资产贷款增长82.5%，有力地支援了国家经济建设的发展。

（三）改变信用形式、增加信用工具，搞活了金融

长期以来片面强调把一切信用都纳入银行信用轨道，不允许其它信用方式与银行信用同生共长，只让银行信用唱“独角戏”，而不是多种信用形式组成的“合唱曲”，使银行背上了统包资金供应的沉重包袱，留下了难以治愈的“后遗症”。

在过去，一提出改变信用形式，动辄就是“资本主义”的东西，我们社会主义计划经济不能运用，大大地限制了其它信用形式的发展，用银行信用去“包揽一切”。从商品经济发展的现实需要出发，以银行信用去“一统天下”的观点应当破除，要大力提倡和推广各种有利于生产力发展的信用方式，使筹集资金向着社会化方向发展，使各种信用成龙配套，给企业和个人更多的选择余地，更好地满足经济发展对资金的需要。

当前，我国已有控制的开放了商业信用、消费信用、国家信用、民间信用和国际信用等多种信用形式，正在改变着单一的银行信用格局。实践证明，这些信用形式都是积极发挥了作用的，是国家信用的补充。当然，在开放多种信用的同时，还必须注意因势利导，通过有力的经济手段和行政方法加以引导和管理，以保证资金市场的稳定。

随着信用形式多样化，信用工具就必须增加和发展。近

年来，各种商业票据、金融债券、企业股票和债券得到一定程度的发展，至1987年，各种有价证券发行累计额已达600多亿元，增强了融资手段，促进了资金合理流向，搞活了金融，为金融企业和工商企业实现真正的自负盈亏创造了条件。

（四）开拓和发展了资金市场

发展资金市场，是强化金融宏观控制的重要途径，也是调整资金分配结构和提高资金使用效益的基本手段。我国资金市场是近几年来在改革开放中产生的。从1986年起，我国资金市场有了较大的发展。目前，除西藏外，各地区已建立了层次不同、规模不一、形式多样的二、三百个资金市场，因而，同业拆借市场、债券市场已初具规模，特别是同业拆借短期资金市场发展较快。1987年同业拆借融通资金就达600多亿元，有力地促进了金融机构面向市场筹集资金，增强了经营意识，同时，也提高了企业的金融观念、信用观念，推动了企业改革。

我国资金市场还刚刚起步，从目前的管理水平、知识结构和人们的思想认识，都还不适应资金市场深化的要求，而且金融工具单一，利率缺乏弹性，资金流向单调，行政干预较大，又限制了资金市场调节资金的积极性。

为进一步开拓和完善资金市场，除建立有形与无形市场相结合，以无形为主的市场体系外，要进一步探索资金市场发展的模式，要推行拆借票据化，商业信用票据化；要推动企业走进市场，经过批准，允许企业向社会发行中、长期债券筹集资金；要在经济特区和有条件的地区，试行向社会发行股票；同时，进一步扩大各种有价证券转让业务的试点，逐步健全二级市场，从而促进我国资金市场的日益发展。

（五）推进了金融机构企业化改革

金融机构的企业化，是搞活金融，增强银行经营机制的重要条件，是中央银行完善间接控制的微观基础，也是工商企业实行独立经营、自负盈亏的重要外部条件。金融机构企业化，是以责、权、利相结合，实现自主经营、自负盈亏、自担风险、自求资金平衡为目标的。

近几年，各专业银行在逐步理顺内外关系的条件下，经过试行企业化改革，以健全金融企业内部经营机制入手，建立和健全了各种形式的责任制和内部考核指标体系，将权力、责任、风险、利益和发展目标落实到经营单位，增强了经营单位自我发展能力和自我约束机制。

目前，还进一步推行了各种形式的业务承包制，试行行长任期目标制，并把竞争机制引入金融机构，开展业务交叉，从而激励银行职工的积极性，提高了工作效率和服务质量，增强了银行的活力。但是，银行企业化经营受到主客观许多因素的制约，还必须在实践中不断总结，不断完善，才能把银行企业化经营逐步引向深入。

（六）开拓海外市场，为社会主义经济建设筹资服务

中国银行和保险公司在发展和巩固机构的同时，按照为社会主义经济建设筹资、服务的总方针，积极参与国际市场竞争。在融通资金、提供信息、介绍客户、培训人才以及协助国家对外筹资等方面做了大量的工作，有力地支持了国家经济建设和对外开放。

据统计：到1986年底，中国银行海外行的资产总值与1978年相比较增长了35.2倍，存款总额增长了4.2倍，贷款金额增加了36.9倍，业务总量达32.144亿美元，增加了8