



工商银行干部自学丛书

工业信贷 管理与实务

高日昇主编 刘人楚 彭定泉 曾国雄编著



中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书

工业信贷管理与实务

蒿日昇 主编

刘人楚 彭定泉 曾国雄 编著

中国财政经济出版社

工商银行干部自学丛书

编辑委员会

主任委员 王铁生

副主任委员 余永恒

主 编 蒿日昇

副 主 编 余永恒（兼）

编 委 （以姓氏笔划为序）

王汉强 邵秋明 别汉生 吴乃木

张大昕 杨仁智 耿德全 韩天勇

编辑干事 许文卿 邓庆才 江凤英 杨 红

黄跃年 陈海波

序

工欲善其事，必先利其器。组织各方面的力量，编写一些适合中国工商银行干部进修的业务丛书，这是一件有利于提高我行干部素质、提高业务工作水平的大事，也是当前一项最为需要而实际的“智力投资”。湖北省分行在这方面率先作出了努力，对此，我表示积极支持。

中国工商银行成立两年多来，在党中央和国务院的正确领导下，以发展经济、推动改革、提高社会效益为目标，不断开拓前进。随着整个经济体制改革的逐步深入，中国工商银行的业务不断发展，经营管理水平不断提高。目前我们的储蓄、工商信贷、结算、信托等项业务，已广泛渗透于生产领域、流通领域、技术改造领域和消费领域，并开始向科技、社会服务和外汇业务等新的领域发展。货币信用的润滑作用、调节作用和催化作用，比任何时期更为明显，突出。银行筹集资金，发展经济的杠杆作用更为重要。在新旧两种经济体制的转换过程中，经济现象错综纷呈，银行任务艰巨繁重。要适应这开放搞活的新形势，把银行这部机器有效地运转起来，更好地为发展有计划商品经济服务，提高干部的政治和业务素质，就成为一项最为迫切的任务。

工商银行的职工业务教育，我们提倡有计划地培训和鼓励业余自学并举，并以不脱产的业余自学为主。实践是一个伟大的学校，社会主义祖国的经济建设和改革事业为我们提

供了自学成才的肥沃土壤，在我们周围有许多丰富实践经验的良师益友，一切有志于金融事业的同志，在各种业务读物包括这次出版的《工商银行干部自学丛书》在内的帮助下，只要辛勤耕耘，勇于探索，学海无涯自作舟，定会成长为具有相当理论基础、政策水平和业务技能的金融工作者。工商银行的各级领导同志，应当鼓励和推进这种学习。

张 肖

一九八六年六月于北京

编辑说明

中国工商银行是我国的专业银行之一，是我国社会主义金融体系的重要组成部分，是独立核算的经济实体。按照国家法律、行政法规的规定和国家的金融方针政策，它经营工商企业和城市居民的存款、贷款、个人储蓄、票据贴现、结算、信托、投资、金融租赁、代募债券等项业务，对开户单位实行现金管理和工资基金监督，管理国营企业流动资金。

中国工商银行同其他金融机构一样，以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标，为发展我国有计划的商品经济服务，为实现我国社会主义四个现代化服务，为提高全国人民的生活水平服务。

中国工商银行湖北省分行及其所属行处，是中国工商银行的分支机构，对促进我国国民经济的发展和振兴湖北经济，有着义不容辞的责任。

截至一九八五年底，湖北省工商银行共有职工19,313人。其中，大专毕业的仅605人，中专毕业的2,934人，参加工作不到三年的占66.36%。现有职工的专业理论基础、业务知识修养和实际工作能力，都是同工作的需要不相适应的。从业务发展的要求来看，差距就更大了。就是那些有大、中专文化程度和有较多工作经验的同志，也有个知识更新补充，需要继续学习的问题。为了改善我行干部的素质，提高其工作能力，更好地完成工商银行的业务，我们除了采取选

送到院校进修，自己办班培训，鼓励和支持职工业余上夜大、电大、函授学校以外，现在又特地组织编写这套干部自学丛书，为职工业余自学创造便利条件。

这套丛书以不具有大专金融专业水平和参加银行工作不久的干部为主要对象，也可以作为大、中专银行干部进修院校等在校学生的辅助参考读物。丛书编写以马列主义、毛泽东思想为指导思想，以理论密切联系实际为基本原则。丛书主要内容是基本金融理论，基本业务知识，基本专业技能和办法，基本银行业务资料，并附有有关重要讲话、法规制度或其他参考材料。这套丛书是兼有理论性、知识性和工具性，尤其突出实用性的普及读物。

这套丛书共有二十种左右，约三百余万字，由于印刷等各种原因，我们计划从现在起大约一年的时间里，争取能出十至十五种，其余的在一九八八年上半年以前陆续出齐。

为了使这套丛书快出、出好，我们成立了以我行副行长王铁生同志为首的编辑发行委员会，全面领导丛书的编辑、印刷、发行等工作。在这里，谨向应邀参加这个委员会，为我们主持丛书规划、组织、修改、审定稿件工作的蒿日昇同志，做了许多编辑审稿工作的张大昕同志，以及王汉强、邵秋明和韩天勇同志表示感谢，也向积极支持这套丛书出版的中国财政经济出版社致以谢意。

限于人力、水平和时间，丛书定有不少缺点，希望读者批评指正。

中国工商银行湖北省分行

一九八六年四月

目 录

前 言	(1)
-----	-----

第一章 工业企业流动资金管理	(2)
----------------	-----

第一节 工业企业流动资金的构成与周转	(2)
--------------------	-----

第二节 核定流动资金定额的方法	(7)
-----------------	-----

第三节 我国流动资金管理体制的沿革	(11)
-------------------	------

第四节 银行统一管理流动资金的内容、意义 和任务	(13)
-----------------------------	------

第五节 工业企业的流动资金管理	(16)
-----------------	------

第二章 工业信贷的作用和任务	(21)
----------------	------

第一节 工业信贷的作用	(21)
-------------	------

第二节 工业信贷的任务	(23)
-------------	------

第三章 工业企业存款管理	(30)
--------------	------

第一节 工业存款来源及其与贷款的关系	(30)
--------------------	------

第二节 组织工业存款的意义及方法	(33)
------------------	------

第四章 工业贷款原则和法规	(36)
---------------	------

第一节 工业贷款的基本原则	(36)
---------------	------

第二节 有关工业贷款的法规	(42)
---------------	------

第五章 工业贷款的政策规定..... (48)

第一节 国营工业生产企业和物资供销企业贷款的政策规定..... (48)

第二节 城镇集体工业和个体经济贷款的政策规定..... (51)

第三节 科学技术开发贷款的政策规定..... (54)

第六章 工业贷款的种类和审查..... (56)

第一节 工业贷款的种类..... (56)

第二节 工业贷款的审查..... (61)

第三节 审定生产周转贷款额度的方法..... (68)

第四节 确定贷款期限的方法..... (72)

第五节 贷款关系的建立..... (75)

第七章 工业企业流动资金分析..... (77)

第一节 分析工业企业流动资金的意义、内容和任务..... (77)

第二节 工业企业资金平衡表的分析..... (80)

第三节 定额流动资金的分析..... (84)

第四节 非定额流动资金的分析..... (91)

第五节 银行贷款物资保证的检查分析..... (92)

第八章 工业贷款的经济效益..... (94)

第一节 银行贷款经济效益的含义..... (94)

第二节 考核工业贷款经济效益的指标..... (93)

第三节	提高工业贷款经济效益的意义和途径.....	(99)
第九章	工业信贷人员的职责、条件和管理.....	(102)
第一节	工业信贷人员的职责、权利和奖罚.....	(102)
第二节	工业信贷人员的标准和条件.....	(107)
第三节	工业信贷人员的基本工作方法.....	(112)
第四节	工业信贷人员的定额定员.....	(120)
第五节	工业信贷人员的管理制度.....	(125)
附 录		(128)
一、借款合同条例		(128)
二、中国工商银行关于国营工商企业流动资 金管理暂行办法		(132)

前 言

本书力求从理论与实践的结合上介绍工业信贷管理的基础知识和业务技能。其主要内容有工业企业流动资金管理，工业企业存款、贷款管理，工业企业流动资金的分析，信贷人员的基本工作方法。

在编写过程中，中国工商银行湖北省分行信贷部门领导同志曾经给予大力支持，提出许多宝贵意见；本书脱稿后，葛日升同志在结构、内容上进行了较大调整，在文字上作了大量修改，部分内容曾经改写；中国工商银行总行魏必中同志最后进行了审查，并对有些地方作了补充。对以上这些部门和同志特表示衷心感谢。

当前，金融体制改革发展很快，许多新的问题有待进一步探索和研究。加上我们水平有限，缺点在所难免，欢迎对本书批评指正。

作 者

一九八六年十二月

第一章 工业企业流动资金管理

工业是社会主义的重要物质生产部门，在国民经济中起着主导作用。工业企业是工业生产部门的基层经济组织，流动资金是进行生产经营活动的基本要素之一。加强对流动资金的管理，正确合理地使用流动资金，既是工业企业管理的主要内容，也是银行管好用好流动资金贷款的基本条件之一。

第一节 工业企业流动资金的 构成与周转

一、工业流动资金的概念

工业企业要进行生产经营活动，除了劳动力外，还需要生产资料。生产资料根据其在生产经营过程中的不同作用和不同周转形式，又分为劳动手段和劳动对象。劳动手段包括进行生产经营所需要的厂房、建筑物、机器设备、土地等，它们的价值量的货币表现叫做固定资金。劳动对象包括进行生产经营活动所需要的原料、主要材料、辅助材料、燃料和工资、费用等，它们的价值量的货币表现叫做流动资金。

流动资金与固定资金比较，有以下一些特点。

1. 价值转移的形式不同。流动资金在生产过程中，是一次消耗掉的，其价值一次转移到产成品中去。固定资产在生产过程中是逐步磨损，能够多次在生产过程中发挥作用，其价值在每次生产周期中，只转移一部分到产品价值中去。

2. 流动资金随着生产过程不断地改变实物形态，固定资金不经常改变实物形态。流动资金在生产过程开始时表现为货币资金形态，购买生产需用的原材料、燃料后，货币资金投入生产，又转变为半成品和在产品，当生产完工后，其实物形态又变为产成品，产品实现销售以后，再还原为货币资金形态。固定资金如厂房、机器设备，在生产过程中并不经常改变其实物形态，而是经过长期磨损，若干年以后才加以更新。

3. 流动资金周转快，固定资金周转慢。流动资金在一个生产周期就能周转一次，周转期比较短，而固定资金则需要经过多次生产周期才能完成一次周转，因而比流动资金周转慢。

二、流动资金的分类

流动资金可以从各个不同的角度进行分类。

1. 从再生产过程中所起的作用，流动资金可以分为生产领域的流动资金和流通领域的流动资金。工业企业流动资金，包括以下四个部分。

(1) 储备资金。包括企业为生产而储备的原料及主要材料、辅助材料、燃料、包装物、修理用零星配件、低值易

耗品等。

(2) 生产资金。包括企业生产的半成品以及在生产过程中未完工的在制品等。

(3) 成品资金。包括本厂已完工入库的产品、以及外购产品与本厂产品配套协作的商品。

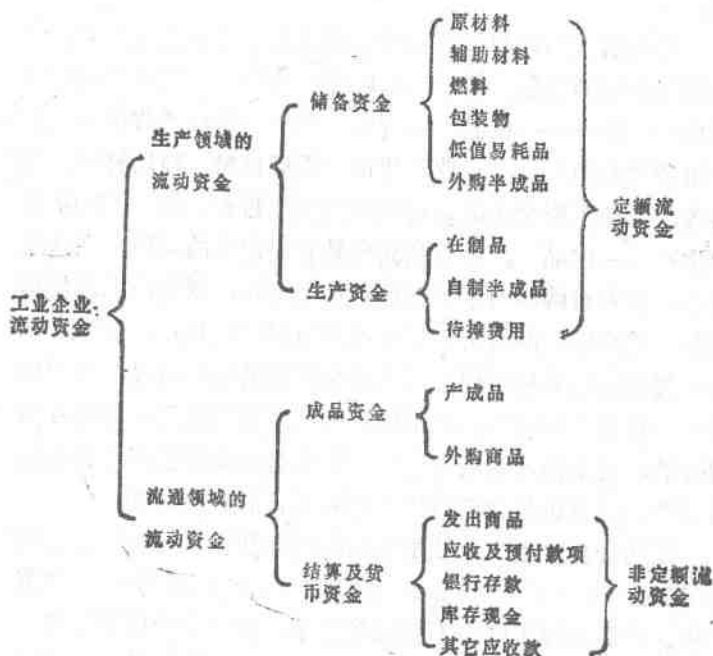
(4) 货币资金与结算资金。包括企业发出商品后在结算过程中占用的资金，如发出商品、应收款项，以及银行存款等。

上述四项资金，根据它们在再生产过程中的不同作用，划分为生产领域的流动资金和流通领域的流动资金。生产领域的流动资金包括为生产准备的储备资金和生产过程中经常占用的生产资金两部分。已完工入库的成品资金和结算资金与货币资金则属于流通领域的流动资金。

2. 从管理角度来划分，流动资金分为定额流动资金和非定额流动资金。流动资金在生产过程中与生产规模联系比较密切，占用量比较稳定，便于计算、容易控制的部分叫做定额流动资金。它包括储备资金、生产资金、成品资金三部分。货币资金和结算资金变化比较快，数量不稳定，不易于计算和控制，叫做非定额流动资金。

工业企业流动资金的构成和分类，如下图（第5页）。

3. 从来源来划分，流动资金可以分为国拨流动资金、自有流动资金、借入流动资金。国拨流动资金是指由国家财政部门拨给，由工业企业自行支配的流动资金。企业自有流动资金是指企业按照国家有关规定，从税后再制或生产发展基金等专用基金中转入的流动资金。借入流动资金是企业按照国家银行的规定向其他法人取得借款，当前主要是从



银行取得的借款。

三、流动资金的循环与周转

在再生产过程中，工业企业的流动资金，是货币资金、储备资金、生产资金、成品资金同时并存的，随着生产的发展，流动资金顺序由货币资金经储备资金、生产资金、成品资金，在成品销售以后又还原为货币资金。这个过程叫流动

资金循环。流动资金周而复始的循环，叫做流动资金的周转。

流动资金循环的起点和终点都表现为货币资金形态。企业资金循环的过程，简单说来就是：货币——生产用的劳动对象——生产——成品——货币。第一个阶段“货币——生产用劳动对象”，是企业用货币购买原材料、辅助材料、燃料等，反映了资金由流通过程进到生产过程。第二个阶段“生产——成品”，是资金循环具有决定性的阶段。在这个阶段，企业对购买的原材料进行加工制作，创造产品的使用价值，并形成产品的价值。在生产过程完成以后，资金又从生产过程进到流通过程，进入资金循环的第三阶段，即“成品——货币”的阶段。资金循环的三个阶段是互相联系互为前提的，资金循环的顺利进行，不仅是企业再生产顺利进行的条件，而且也是社会再生产顺利进行的必要条件。

流动资金在生产领域里停留的时间和在流通领域里停留的时间之和，等于流动资金的周转时间。在生产规模、物资供应、产品销售等因素不变的条件下，流动资金周转越快，需要的流动资金数量越少；反之，流动资金周转越慢，需要的流动资金量越多。流动资金周转速度是反映企业流动资金使用经济效益的主要指标。它可以用以下两种形式来表示。

1. 周转次数。表示流动资金在一定时期内完成循环的次数。其计算公式是：

$$\text{周转次数} = \frac{\text{产品销售收入}}{\text{流动资金平均占用额}}$$

2. 周转天数。表示流动资金周转一次需要的天数。其

计算公式是：

$$\text{周转天数} = \frac{\text{流动资金平均占用额} \times \text{计算期天数}}{\text{产品销售收入}}$$

上述公式中，周转天数比较清晰，便于分析比较，在实际工作中一般都采用这个指标，国家将其规定为企业指令性指标之一。

在计算公式中，流动资金平均占用额按照以下公式计算：

$$\text{月度平均占用额} = (\text{月初余额} + \text{月末余额}) \div 2$$

$$\text{季度平均占用额} = \text{本季三个月平均占用之和} \div 3$$

$$\text{年度平均占用额} = \text{本年四个季度平均占用额之和} \div 4$$

计算流动资金周转率时，还应确定计算期（计划期或报告期）天数。为了简便起见，一年按360天，一季按90天，一月按30天计算。

第二节 核定流动资金定额的方法

为了加强流动资金的管理，对定额流动资金计划要进行核定。流动资金的需要量是由流动资金周转天数和平均每日的资金需要数额之乘积得来的。这是核定流动资金定额的两个基本因素。核定流动资金定额有以下几种方法。

一、定额日数算法

这种方法也叫周转期算法。它的计算公式是：

$$\text{流动资金定额} = \text{平均每日周转额} \times \text{资金周转天数}$$

这种方法还可以用来计算原材料、在产品、产成品的资