

· 经济知识丛书 ·

# 银行信贷

江 姚志琨 著

金融出版社  
出版社

For sale

学习经济知识  
建设昌盛国家

柳斌



一九九三年三月

## 编写说明

早在三年前，国家教委中小学教材编审委员会办公室的同志就开始酝酿请著名经济学家、中国人民大学校长黄达教授出面主持，约请国务院有关部委和大专院校部分专家、学者为中小学校和各界青年编写《经济知识丛书》，使广大青年教师、中小學生乃至社会各界青年朋友拥有一套经济方面较全面的参考读物，能在课余校外较早地涉猎经济领域各个方面的基本知识。这对于更好地贯彻执行党的基本路线，提高全民族的经济知识水平，大力发展社会主义市场经济，无疑是一项十分有意义的工作，理所当然地得到了专家学者的响应。

但真正动笔编写，并非易事。这是因为这套丛书的主要对象是广大青少年，要求融科学性、知识性和趣味性于一体，不仅要尽可能地吸收某一领域的最新研究成果，普及一般常识，又要注意字数不能太长，文字力求通俗易懂，两者不可偏废。加上其他原因，好事多磨，延续至今，实为惭愧。

一石激起千层浪，邓小平同志南巡讲话的发表和党的十四大的召开，如平地一声春雷，神州大地市场经济的大潮汹涌澎湃，势不可挡。时代在召唤，广大青少年在企盼，可以说，邓小平同志南巡讲话也是我们这套丛书的催生剂，加快了编写出版的进程。

《经济知识丛书》第一批今年上半年共出10本，包括金融、税收、会计、关税、保险、外汇、固定资产投资、股票、债券等方面的内容，由有关部委的同志初审，然后由国家教委中小学教材办组织部分教师进行二审，最后由丛书编委会终审。由改革出版社和金融出版社联合出版。

编写这套丛书是一次全新的尝试，时间又紧迫，可以肯定，离广大读者的要求甚远。为不致误人子弟，我们殷切希望社会各界多予关注，提出宝贵意见，以便再版时修改，则读者幸甚，编者幸甚！

国家教委副主任柳斌同志在百忙之中为本丛书题词，国家教委中小学教材办、改革出版社、金融出版社的同志为本丛书的编辑出版竭尽全力，在此一并致谢。

### 《经济知识丛书》编委会



综合分析 .....	(71)
第五章 商业流动资金贷款 .....	(78)
第一节 商品周转贷款 .....	(78)
第二节 商业临时贷款 .....	(83)
第六章 固定资产贷款 .....	(87)
第一节 基本建设投资贷款 .....	(87)
第二节 技术改造贷款 .....	(93)
第三节 科技开发贷款 .....	(98)
第七章 银行贷款利息 .....	(104)
第一节 贷款利息的性质 .....	(104)
第二节 利息的确定依据和计算方法 .....	(107)
后记 .....	(116)

# 第一章 银行概述

银行是经营货币，充当社会信用中介的机构，主要办理存款、贷款、汇兑、结算和储蓄等业务。改革开放以来，随着我国社会主义商品经济的不断发展，特别是党的十四大明确提出在我国建立社会主义市场经济体制的目标，银行的地位和作用越来越显得重要，并越来越为更多的人所认识、所重视。这因为银行不仅是社会资金的主要筹集者和分配者，它还是调控国民经济发展的综合经济部门之一。

## 第一节 银行的产生和发展

### 一、银行产生的历史简况

银行的产生并不是偶然的，它是商品经济发展必然结果。“银行”这个词，最先出自于意大利，意语叫“Banco”，直译就是“坐长凳的

人”。因古时候，铸币兑换业者受当时简陋条件的限制，多坐在长凳上进行铸币兑换活动。由此可见，现代银行最初是由铸币兑换业逐步演变而来的。前资本主义社会，由于商品生产的发展和商品交换的扩大，贸易活动比较频繁，商人之间需要大量铸币进行支付。但是，因为各国或国内各地区流通的铸币在种类、重量和成色等方面都有所不同。因此，商人到国外或外地购买货物时，就要把自己拥有的本地铸币兑换成外国或外地区的铸币（或金银）反之，商人在外国或外地区销售货物后，又要把所获得的外国或外地区的铸币兑换成本地铸币（或金银）。这样，客观上就需要铸币兑换方便，及时，以利于大量跨地区贸易的发展，适应这一社会发展的要求，于是，从商人中分离出一部分人专门从事铸币兑换活动，铸币兑换业随即应运而生。

铸币兑换业出现后，最初只进行单纯的铸币兑换业务，后来，随着商品生产和交换的进一步扩大，频繁往来于世界各地的商人，为了避免自己保管和长途携带大量货币的麻烦和危险，就把自己的货币交给铸币兑换商人保管，并委托他们办理各种支付和汇兑。由于这些业务的不断扩大，铸币兑换商人手中掌握的货币资



金越来越多，为了赚取更多的钱财，于是，他们利用别人寄存的、暂时不动用的货币资金进行贷款活动。这样，铸币兑换业就逐渐发展成既办理兑换，又办理存款、汇兑和贷款业务的银行业了。1580年，世界上第一家以银行命名的银行在意大利威尼斯成立，此后，在米兰、阿姆斯特丹，纽伦堡、汉堡等地又相继成立了一些银行，这些银行的贷款对象主要是政府、封建领主和小商品生产者，且都具有高利贷性质。

大约到17世纪末，随着西欧资本主义的形成和发展，高利贷与资本主义经济发展越来越不相适应，高利贷者与产业资本家的矛盾也越来越尖锐，这主要表现在两个方面，一是产业资本家很难获得贷款以追加资本投入；二是产业资本家即便在高利贷者那里获得贷款，但因利息太高也无利可图。为与高利贷者作斗争，产业资本家力图通过合股形式创办资本主义的新式银行。1664年，欧洲第一家资本主义股份银行——英格兰银行宣告成立。以后，欧洲各国陆续成立许多类似的银行，形成了各自的资本主义金融体系。在当时，资本主义新式银行的出现，对于打击高利贷，促进资本主义经济的发展发挥了重要作用。

## 二、旧中国的银行业

我国是一个具有 5000 年悠久历史的文明古国。在漫长的岁月里，银行业从无到有，逐步发展。根据历史记载，南北朝时期就出现了寺院经营的典质业务，这是我国信用机关的萌芽。此后历朝历代，随着社会经济的发展，古老的信用业务也在不断演进和发展。隋唐时期，出现了较为普遍的典当业务，货币兑换业也有所发展；唐中叶，出现了经营银钱保管业务的“柜坊”，并产生了最早的汇款票据“飞钱”；北宋时期，又出现了经营货币业务的“钱铺”。到了明清时期，则出现了初具有银行特征的经营存款、贷款和汇兑业务的“钱庄”和“票号”。

鸦片战争后，中国逐渐沦为半封建半殖民地国家，帝国主义在经济上对我国进行大肆掠夺，外国银行势力纷纷涌入我国，到抗日战争爆发前，帝国主义列强在我国共开设银行 42 家，分支机构约 200 多个，长期霸占并控制了我国的金融市场。

旧中国由于社会制度腐朽、经济落后。新式银行发展缓慢，直到 1896 年才在上海由中国人自己出资创办了中国通商银行。此后，陆续成立了各种银行 100 多个，但多为军阀，官僚地主，买办资产阶级私人所有，并代表着各自不同的利益，是残酷压榨劳动人民的经济工具。

1928年，国民党政府为了扩充官僚资本，加强蒋、宋、孔、陈四大家族对全国金融经济的垄断地位，在上海成立了“中央银行”。赋予其经理国库，发行货币和经募国内外公债等特权，并在政治上、经济上予以大力支持，使中央银行的资本实力迅速发展。同时，通过各种方式，控制了原有的“中国银行”和“交通银行”，继而又改组豫、鄂、皖、赣四省农民银行为“中国农民银行”，还先后设立了“邮政储金汇业局”、“中央信托局”和“中央合作金库”，并在全国各地成立了许多地方性银行，形成了以“四行二局一库”为核心的中国官僚买办金融体系。

### 三、当代银行制度及其特点

什么叫银行制度呢？一般地说，就是指一个国家对银行业管理的方式、方法和银行机构的设置的总称。银行制度是由国家的经济体制所决定的。纵观第一次世界大战以后，世界各国银行制度的发展和变化，可以大致将当代世界银行制度划分为两种类型，一种是以中央银行为中心、商业银行为主体的二级银行制度。在这种银行制度下，中央银行是全国金融的管理中心，主要负责制定国家的货币金融政策，调整和控制全社会的货币流通，管理全国的金融

机构和金融市场，并负责发行货币等等，不具体对工商企业办理信贷、汇兑等金融业务。具体办理上述业务的是众多的商业银行（或专业银行）和其他非银行金融机构如信托投资公司、租赁公司等。另一种银行制度是大一统的国家银行制度，在这种银行制度下，全国只有一家垄断性的国家银行，具有中央银行和商业银行的全部职能，既负责制定合同的金融政策、管理国内的金融事务，又直接对社会办理存款、贷款和汇兑业务。这种银行制度是由苏联发明的，30年代前苏联银行信贷改革理论认为，既然社会主义经济是高度集中的计划经济，因此，银行也必须是高度集中的，这样才能有效地集中全国的资金，为国家的政策和计划目标服务。在这种理论影响下，相当长的一段时期里，包括前苏联、中国等许多社会主义国家都实行了大一统的国家银行制度。

两种银行制度各具特长，各有利弊。从二级银行制度看，它的特点是比较灵活，既便于国家用经济手段调控经济，又能够适应商品经济发展的多种不同需要；但对宏观金融调控的要求较高。大一统国家银行制度的特点是强调集中统一，往往造成银行活动领域狭窄，效益低下。

## 第二节 银行的性质、职能和作用

### 一、资本主义银行的性质、职能和作用

(一) 资本主义银行就其性质来讲，是特殊的资本主义企业。说它“特殊”，主要表现在两个方面，一是它所经营的对象，不是普通的商品，而是特殊的商品——货币；二是它的经营方式不是一般的生产加工或商品的买入和卖出，而是通过吸收社会闲置资金以后，再将其贷放给职能资本家，以从中谋取利差，说它是企业，这是因为它和其他资本主义企业一样，以追求最大限度利润为目的，有一定规模的自有资本，实行独立核算，以收抵支和企业化经营管理。

### (二) 职能

资本主义银行有哪些职能呢？主要有四点。

1. 充当资本家之间的信用中介。银行把从社会上吸收来的闲置的货币资本贷放给职能资本家，其实质是在资本家之间互相调剂货币资本，在这个过程中，银行是以实际贷款者和供款者之间的中间人身份出现的。假如没有这个中间人，资本家之间直接进行贷款，就会遇到

一些难以克服的矛盾。如时间上难以衔接，空间上不易于联系，数量上供求不一等等。银行充当信用中介后，就能较好地解决上述问题，这样，分散的，闲置的货币资本就能得到充分的运用。

2. 把个人储蓄转化为资本。个人储蓄是人们把暂时不需用于消费的钱存入银行，其本身并不是资本，但这些钱集中在银行后，银行在贷放给职能资本家使用，就把消费资金转化为货币资本了。这样，社会资本总额大大增加，能够促进生产的发展。

3. 创造代替金属货币流通的信用工具。以前人们在支付货币时使用的都是金属铸币，不但消耗了大量的贵金属材料，而且携带又极不方便。银行产生后，创造了支票、银行券等许多信用工具，这些信用工具进入货币的流通领域后，既节约了货币流通的费用，又满足了资本主义经济发展对增加流通手段和支付手段的需要。

4. 充当资本家之间的支付中介。由于银行一般是有较好的信誉和遍布各地的众多分支机构，又和资本主义企业的经营活动有着密切的联系，因此，资本家经常委托银行保管货币，办理货币收付和转帐结算。这样，资本主义银行

就成了资本家之间货币支付的中介人，扮演着资本家的“帐房先生”的角色。

### (三) 作用

从资本主义银行的主要职能，我们知道资本主义银行的一个最基本的作用是通过筹集和融通资本，并创造信用工具来促进资本主义经济的发展，从而把资本主义经济的私有制推向更高的阶段。与此同时，随着社会化大生产的发展，客观上要求全体生产者成为生产资料的共同所有者，因此，资本主义银行又加深了资本主义社会的基本矛盾，即社会化大生产和资本主义生产资料私人占有制的矛盾，这是资本主义银行另一个重要的作用。

资本主义发展到帝国主义阶段后，银行的作用发生了深刻的变化，它已不再是一个简单的信用中介人，而是一个万能的垄断者。为什么这么说呢？这是因为：首先，在帝国主义阶段，由于垄断资本的发展，小银行无力为垄断的大企业提供巨额的信贷资本，只有大银行才能提供。大企业在大银行借款，又愿意把巨额存款入大银行，使得大银行的资本相当雄厚。同时，大银行吞并小银行和彼此签订协约瓜分金融市场，使得银行资本更加集中，从而产生了垄断性的银行。其次，工商企业对银行的依附

性日益严重。由于银行垄断的出现，工商企业无法再自由选择银行，而只能和某一个银行建立固定的信用关系，在这种情况下，如果离开了银行的信用支持，企业就很难生存下去，更谈不上发展。而企业向银行贷款时，银行为保证贷款的安全和有利可图，势必要全面了解企业的生产经营活动，考察企业的还贷能力和实际用途，并对企业的经营规定一些限制性的条件。这样，企业的生存和发展在很大程度上依赖于银行。第三，垄断的银行和垄断的工业资本互相结合、互相渗透，形成了金融资本和金融寡头。银行通过购买企业的股票、参与对企业的投资、或工业垄断组织通过购买银行的股票，或设立自己的银行和非银行金融机构，并互派代表和相互兼任董事，参与彼此的经营活动，达到互相控制、互相利用，这就是金融资本。而拥有金融资本的少数大资本家就是金融寡头。金融寡头为垄断经济、追求最大的利润，还往往通过收买国家官员和国会议员，指派亲信或亲自出任政府要职来控制、操纵国家机器，制定有利于自己的金融和经济政策。这样，作为万能垄断者的银行，不仅控制着国家的经济，而且也控制着国家的政权。

二、我国社会主义银行的性质、职能和作



用

(一) 我国社会主义银行是国家金融方针、政策的执行者。由于我国目前实行的是二级银行制度。因此，各银行的性质又有所不同。就中国人民银行来说，它是管理全国金融事业的国家机关，是国家的中央银行，而专业银行都是经营信用业务的经济实体，具有一定的企业特性。因为专业银行在业务上是实行独立核算的，和企业的关系是一种经济关系，不是行政领导关系，另外，专业银行聚集和分配资金也都采用经济手段。当然，在国家和中国人民银行授权下，专业银行也行使一定范围内的政策性管理职能。

值得注意的是，我国社会主义银行虽然保留着旧的形式，但和资本主义银行具有本质的区别。第一，我国社会主义银行是建立在生产资料公有制基础之上的，为全民所有，体现了和资本主义银行不同的生产关系。第二，我国社会主义银行的经营原则是按照社会主义生产目的，以发展经济、稳定货币、提高全社会经济效益为主，既讲求微观效益、更讲求宏观效益。而资本主义银行是通过参与剩余价值的瓜分，以追逐最大限度的利润为目的，而从不顾及社会的整体效益。第三，我国社会主义银行