

中国工商银行中专试用教材

# 工商信贷

中国金融出版社

# 工 商 信 贷

中国工商银行《工商信贷》编写组

中国金融出版社

责任编辑：韩德林 兰 冰

## 工 商 信 贷

中国工商银行《工商信贷》编写组

\*

中国金融出版社 出版发行

三 河 县 印 刷 厂 印 刷

787×1092毫米 32开 7.25印张 153千字

1987年5月第一版 1987年5月第一次印刷

印数：1—40000

统一书号：4058·255 定价：1.10元

## 前 言

本书是中国工商银行系统干部职工学习业务知识的主要专业教材之一。既适用于脱产中专、业余中专和函授中专，也可做为金融职业高中的试用教材，并可供从事信贷专业工作的同志自学和信贷专业人员短期培训使用。

本书以马克思主义的货币、银行信用、理论和再生产理论为基础，以现行的工商信贷管理办法为依据，从工商银行信贷工作的实际出发，突出了工商银行信贷业务的特点。本书既对信贷基本理论作了比较通俗的阐述，又介绍了现行的具体做法，并联系金融体制改革的实际，对票据承兑、贴现和信托业务作了简要的介绍。

本书由黑龙江金融职工学院主编。参加编写的有：中国工商银行南京市分行干部中专学校王祖维、张祖基；重庆市分行干部中专学校谭延龄；黑龙江金融职工学院刘哲光、张英堂、孙家宽、王德礼、吴朗华、陶立春等同志，由刘哲光同志总纂。

本书在编写过程中，曾征求了总行有关各部和部分院校一些同志的意见，进行了多次修改。参加本书审定的同志有：中央财政金融学院曾广宇，中国工商银行工交信贷部薛志华、魏必中、李树林，商业信贷部王汉强、陈志民，技术改造信贷部王金瑞，信托部刘俊林等同志。在编写过程中，中国工商银行黑龙江省分行的张连祥同志、中国工商银行荆州干部中专学校曾国雄、重庆分行干部中专学校谭谋达同志

也提出了很好的意见。至此谨向参加本书审定和提出修改意见的同志表示衷心的感谢。

由于教学急需，匆促成稿，衷心希望广大读者和诸位老师对本书提出修改建议和意见，以便再版时修订。

**中国工商银行职工教育部**

一九八六年十一月

# 目 录

<b>第一章</b>	<b>概 论</b> .....	( 1 )
第一节	工商信贷的研究对象.....	( 1 )
第二节	信贷的必要性.....	( 3 )
第三节	信贷资金运动的过程和具体要求.....	( 7 )
<b>第二章</b>	<b>工商信贷的任务与作用</b> .....	( 14 )
第一节	工商信贷的任务与作用.....	( 14 )
第二节	怎样发挥工商信贷的作用.....	( 19 )
<b>第三章</b>	<b>信贷资金的来源和运用</b> .....	( 26 )
第一节	信贷资金的来源.....	( 26 )
第二节	信贷资金的运用.....	( 30 )
第三节	信贷资金来源与运用的关系.....	( 32 )
<b>第四章</b>	<b>存款的组织</b> .....	( 37 )
第一节	组织存款的意义.....	( 37 )
第二节	存款的分类.....	( 39 )
第三节	存款的组织 and 考核.....	( 46 )
<b>第五章</b>	<b>工商企业流动资金管理</b> .....	( 52 )
第一节	工商企业流动资金的构成和周转.....	( 52 )
第二节	流动资金管理的原则和规定.....	( 57 )
第三节	流动资金额度的确定与考核.....	( 62 )
<b>第六章</b>	<b>贷款的原则与规定</b> .....	( 69 )
第一节	贷款的基本原则.....	( 69 )

第二节	贷款管理的基本规定	( 79 )
第三节	信贷资金的计划管理	( 92 )
<b>第七章</b>	<b>流动资金贷款</b>	( 97 )
第一节	工业流动资金贷款	( 97 )
第二节	商业流动资金贷款	( 109 )
第三节	其它流动资金贷款	( 119 )
第四节	流动资金借款计划的编制与审核	( 129 )
第五节	流动资金贷款的物资保证检查	( 138 )
<b>第八章</b>	<b>固定资金贷款</b>	( 146 )
第一节	固定资金周转和银行贷款的调节	( 146 )
第二节	工商银行发放固定资金贷款的重要意义	( 150 )
第三节	技术改造贷款	( 152 )
第四节	专用基金贷款	( 161 )
<b>第九章</b>	<b>贷款的经济效益</b>	( 164 )
第一节	贷款必须讲究经济效益	( 164 )
第二节	贷款经济效益的考核	( 168 )
第三节	提高贷款经济效益的途径	( 177 )
<b>第十章</b>	<b>票据承兑、贴现业务</b>	( 182 )
第一节	银行办理票据承兑、贴现业务的原则、意义和作用	( 182 )
第二节	票据承兑、贴现的基本做法	( 191 )
<b>第十一章</b>	<b>银行信托业务</b>	( 201 )
第一节	银行信托业务的必要性和作用	( 201 )
第二节	信托业务的种类与基本做法	( 210 )

# 第一章 概 论

工商信贷是工商银行中等专业学校的一门专业基础理论、基本知识与基本技能并重的应用学科。信贷业务是银行进行资金营运活动的具体体现，它是银行从事经营活动的一项主要业务。运用马克思主义货币、信用与银行的基本理论组织管理工商银行的信贷业务活动，根据党和国家在不同时期的经济发展目标、方针、政策，研究制定信贷管理的政策、制度和办法，把基本理论转化为业务技能是本学科研究的主要内容。

## 第一节 工商信贷的研究对象

### 一、工商信贷学科特点

工商信贷学科具有理论起点高，政策性强，横向联系面广，相关知识多等特点。

信贷是商品货币经济关系的产物。其理论基础是马克思主义政治经济学的再生产理论和货币、信用与银行理论。研究信贷的理论和实务离不开这些基本原理的指导。虽然它是一门专业性学科，但它的理论起点却是马克思主义政治经济学。其它专业学科尽管也要以这些理论为指导，但其起点却与信贷有所不同，因此，理论起点高是工商信贷这一学科的特点之一。

信贷资金的聚集和分配，宏观上是国民经济综合平衡的



组成部分，微观上制约着国民经济各部门、各企业的生产经营活动，影响着整个社会再生产。要发挥信贷对发展经济、革新技术的杠杆作用，就必须根据国家不同时期的经济发展目标、方针和政策，制定相应的信贷管理原则和办法，服务于国家的发展目标和战略，因此，政策性强是工商信贷学科的又一特点。

信贷收支的平衡，是国民经济综合平衡的重要组成部分，信贷规模的扩大与收缩，贷款投向的选择与变化，从宏观讲它与国民经济计划相联系，直接影响国民经济的发展速度和各部门的比例关系；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发展目标和速度；从微观讲，它可以影响一个企业的产品结构和经营状况。信贷业务活动不仅渗透到国民经济各个部门，而且渗透到社会生产和流通的各个环节，这就决定了工商信贷学科还具有横向联系面宽的特点。

由于信贷活动范围广，横向联系面宽，就决定了它的相关知识也比较多。研究信贷不仅要掌握马克思主义的哲学和政治经济学，还要了解财政、计划、管理、市场、统计、会计乃至企业的生产、经营等方面的知识。所以相关知识多也是工商信贷学科的一个特点。

## 二、工商信贷的研究对象

为了更好地运用信贷杠杆促进国民经济发展，本课程主要研究以下几方面的问题：

(一) 要从理论上弄清信贷存在的客观基础；信贷资金运动的规律和具体要求；信贷资金与财政资金、信贷资金与企业资金的关系；信贷与物资的关系；信贷与货币流通的关

系等。

(二) 要研究信贷的政策、原则和办法。银行不仅要制定与整个国民经济发展相适应的信贷政策和原则，还要制定具体的实施办法和细则，并随着国民经济体制和金融体制的改革，在资金营运实践中，不断完善这些原则和办法，以提高信贷资金的管理水平。

(三) 经常考核信贷资金的经济效益。这是提高信贷资金营运水平的重要手段，因此，还必须不断研究和改进信贷资金营运的考核方法。

(四) 随着商品经济的发展和金融体制改革的不断深入，商业票据的承兑、贴现业务和信托业务，也必将有一个较大的发展，这是融通资金的又一方式，是工商信贷的必要补充，因此，也是本学科的研究内容之一。所有这些统一构成了工商信贷的研究对象。

## 第二节 信贷的必要性

### 一、信贷的概念

信贷是从属于商品货币关系的一种经济关系，是一种以偿还为条件的价值运动的特殊形式，是体现一定生产关系的借贷行为。

它包括吸收存款和发放贷款两个方面的业务。吸收存款是发放贷款的基础，发放贷款是对存款的运用。吸收存款和发放贷款都是发挥银行信贷调节作用的基本手段。

信贷是商品经济的产物。随着剩余产品的出现，商品交换的发展，货币的产生，才有了货币借贷这种信用行为。到

了资本主义社会，由于商品经济的高度发展，信用也得到了广泛的发展。在资本主义经济的发展中，信用活动发挥着重要的作用。

我国实行的是有计划的商品经济，这就决定了信贷不仅必然要存在，而且是国家用来调节经济生活的重要经济手段。

信贷是价值运动的特殊形式。一般的价值运动是商品和货币的互相换位运动。信贷资金的运动，则表现为价值的单方面转移，所有权与使用权暂时分离的特殊形式，其条件是有存有取、有借有还，存款和贷款都要付给一定数量的利息。

用公式表示就是： $G—G'$

在一般情况下，这种价值运动的目的，是使其得到增殖，促进经济的发展。

信贷在一定生产关系的体现。信贷在不同的社会制度下，具有不同的阶级性质，反映不同的经济关系。在奴隶社会和封建社会，高利贷是信用的基本形式，它反映奴隶主、封建主对奴隶、农民和其它小生产者的剥削关系。在资本主义制度下，信贷是借贷资本的运动形式，体现着借贷资本家、职能资本家对劳动人民的剥削关系。

社会主义信贷与资本主义信贷不同，它是国家聚集和分配资金的工具，是国家用经济办法管理经济的重要手段。社会主义信贷资金虽然也有利息收入，但与借贷资本的利息收入却有着本质的区别。银行发放贷款所收取的利息是企业纯收入的一部分，也就是劳动者为社会劳动所创造的价值的一部分，体现了社会主义国民收入的再分配，不具有任何剥削因素。吸收存款支付的利息是国家对存款人勤俭节约、支援国家建设，给予的报酬。它体现了国家、集体和个人根本

利益的一致性，体现了一种新型的社会主义经济关系。

工商信贷就是银行对工商企业吸收存款、发放贷款的业务活动，是工商银行的主要业务。它在人民银行的统一计划和控制下，同农业信贷、基本建设信贷等其它专业银行的信贷活动共同担负着发展经济、稳定币值，调节国民经济活动的任务。

## 二、信贷的必要性

(一) 商品经济的存在要求用银行信贷方式调节资金供求

我国实行的是在生产资料公有制基础上有计划的商品经济，社会再生产仍然采取商品生产形式。商品生产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，由于价值的预付和补偿在时间上、数量上的差异，产生了用信贷方式调节资金供求的要求和可能。随着商品生产的发展，信贷调节的规模、形式、方法和手段也会不断发展。

(二) 信贷是调节商品经济发展的重要杠杆

社会主义经济，是有计划的商品经济。就是说社会主义经济，既是计划经济，又是商品经济。计划经济，是社会主义生产资料公有制的必然产物，是社会化大生产的客观要求；商品经济，是由社会劳动者同生产资料的多种结合形式和结合方式的特点决定的，是社会发展的一个不可逾越的阶段。两者是在生产资料公有制基础上形成的有机的统一体，社会劳动的分配既要有计划的进行，又要利用价值形式来实现，自觉的利用价值规律则是计划经济的要求。这一方面要靠计划

的指导,另一方面还必须自觉地利用各种经济手段进行调节,使各种经济关系保持合理的比例,从而实现社会生产与社会需要之间的平衡,实现国民经济持续、稳定、协调的发展。

信贷在社会再生产诸环节中属于分配环节。信贷资金是银行对国民经济各部门进行再分配的资金。社会生产和流通的发展状况决定信贷资金聚集和分配的规模。但是信贷资金聚集和分配的规模以及信贷资金投向,对生产和流通会产生重大的影响,这就使银行利用信贷来调节国民经济活动成为可能。银行可以根据国家经济发展的目标和政策,确定信贷资金支持 and 限制的对象,控制贷款的规模和投向。控制贷款规模和投向,就是在确定的供应额度范围内,要求按照信贷政策和资金供应方针,把贷款投入最需要的方面,使贷款分配所形成的购买力与市场可供物资相适应,贷款所支持的产品为社会所需要。贷款规模既要反映投向的合理要求,又要制约不合理的投放,从而不断促进产业结构、产品结构、技术结构的合理化,实现社会再生产的良性循环,推动商品经济的不断发展。

### (三) 信贷是国家进行资金聚集和分配的重要渠道

我国聚集资金有四条渠道,就是财政、银行、社会集资和引进外资。前两条渠道是我国聚集和分配资金的主要渠道。

社会主义再生产,仍然是商品生产,对于一个生产部门来说其价值运动分别表现为货币、生产和商品三种不同的资金形态,三种资金形态的依次更替过程就是资金的循环和周转过程。在资金周转的过程中,货币资金有时多余,有时不足。多余时就为用信用方式进行聚集提供了条件,不足时

则对利用信用方式进行补充提出了要求。在不扩大社会资金总规模的前提下，国家通过银行利用吸收存款的方式把社会暂时闲置的资金集中起来，再以贷款的方式分配出去，从而促进商品生产的发展。因此，只要社会再生产价值运动过程中的时差、量差存在，国家利用信用方式聚集和分配资金的渠道也就必然存在，而且是其它形式所不能替代的。随着商品生产的发展，信贷调节的规模也会不断扩大和发展。

**（四）信贷是国家对集体经济和个体经济进行资金支持的最好方式**

商品经济决定了产品的分配不能进行无偿调拨，必须实行等价交换。国家对集体和个体企业并不负有无偿投资的责任，但它们却是我国经济体制的重要组成部分，是我国发展商品经济的一支不可忽视的力量。它们的生产和经营也要不断发展和扩大，利用有借有还的信贷方式对其进行资金支持，是最积极、最有效的方式，这既可以把它们的生产纳入计划经济的轨道，又有利于搞活微观经济。

### 第三节 信贷资金运动的过程和具体要求

#### 一、信贷资金运动的过程

信贷资金是社会主义银行以信用方式聚集或分配的营运资金。

信贷资金与财政资金、企业自有资金不同，它是在再生产过程中，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、再以贷款的方式加以利用和分

配的货币资金。它的主要特征是所有权与使用权的暂时分离。银行吸收的存款，所有权属于存款的单位或个人，使用权在银行；贷款的所有权则属于银行，使用权在借款单位。这一特征决定了信贷资金的偿还性质，就是存款要提取，贷款要归还，而且资金的使用者要给资金的所有者一定的报酬——利息。

信贷资金运动过程，就是使暂时闲置的货币资金转化为银行存款，再使存款转化为贷款，贷款转化为企业的生产经营资金，使预付资金得到补偿和增殖的价值运动过程。

信贷资金运动是指信贷资金来源和信贷资金运用的循环周转活动。工商银行作为一个经济实体，一个经营货币资金的金融企业，它的信贷资金的主要来源是各项存款和借入资金（自有资金占的比重很小，在研究信贷资金运动过程的时候，我们暂时把它存而不论）。各项存款主要是指企业存款和个人储蓄存款。企业存款是企业生产经营过程中暂时闲置的货币资金，是处在生产和流通领域的待用资金。个人储蓄存款，是居民货币收入的结余或待用金，处于消费领域，属于消费基金性质。银行通过吸收存款的方式把这些暂时闲置的货币资金聚集起来，以贷款的方式分配到生产和流通领域，使它们通过与生产、流通相结合，促进生产发展，增加社会积累，满足人们需要。从而使贷款按期收回，存款保证提取。因此信贷资金的运动过程，不仅包括存款的存入和提取、贷款的发放与收回，而且包括商品的生产 and 流通过程。

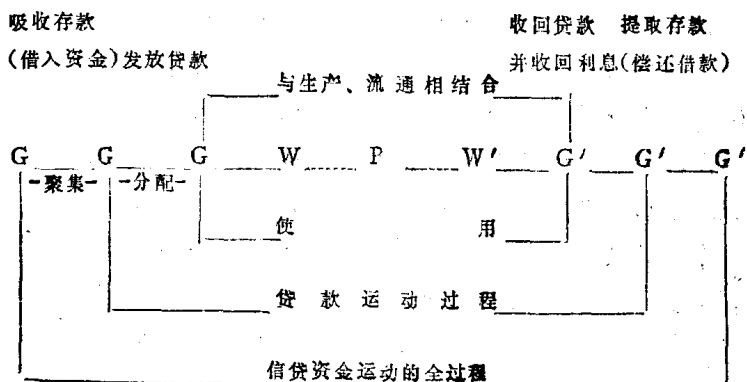
借入资金是工商银行在资金营运过程中贷款大于存款向人民银行或其它金融企业的借款。在贷款规模一定的情况下，各项存款增加，借入资金减少；各项存款减少，则借入

资金增加。在存款规模一定的情况下，贷款增加，借入资金增加，贷款减少则借入资金减少。

吸收存款并不是银行经营的目的，而是银行经营活动的一个方面。对吸收来的存款必须以贷款的方式加以有效的利用，通过与生产流通的结合，促进生产的发展，不断满足人们日益增长的物质和文化生活的需要，将预付转化为增殖，使整个社会经济效益得到提高，才是银行经营活动的目的。

工商银行信贷资金运动的过程，可以用图表示如下：

图1-1



由此可见信贷资金的运动过程包括吸收存款、发放贷款和与生产流通相结合这样三个环节。吸收存款是信贷资金运动的前提，发放贷款是社会再生产的客观要求，也是保证存款提取、贷款归还、价值增殖的必要条件，贷款按期归还，存款保证提取，是信贷资金正常周转的标志。

## 二、信贷资金运动的具体要求

信贷资金由于所有权和使用权的分离，它除具有一般企



业资金所具有的预付、周转、增殖的属性外，还具有偿还的特性，它在运动过程中的具体要求有以下几个方面：

### （一）聚集、分配和使用环节的统一

信贷资金的运动过程是聚集、分配、使用三个环节统一的过程。没有资金的聚集，就没有资金的分配。聚集社会闲散资金是银行信贷资金的重要来源。来源枯竭银行的经营就会变成无源之水，无本之木，来源的多寡，象征着银行的资金实力。银行聚集的资金越多，可供分配的资金也就越多。聚集是为了分配。所以必须把存款转化为贷款，这是社会再生产的客观要求，是实现周转、增殖的必要条件。没有资金的分配，聚集也就没有必要了。信贷资金自身并不会创造使用价值也不会增殖，只有与生产流通相结合，转化为企业现实的生产经营资金，它的价值才能得到增殖，偿还才有保证。所以，信贷资金的运动过程是聚集、分配和使用过程的统一，三个环节缺一不可，相互制约。只有三个环节的转化过程顺利实现，信贷资金运动的目的才能达到，即：贷款按期归还，存款保证提取，积累得到实现，促进生产发展，满足社会需要。

### （二）与生产、流通相结合

从信贷资金运动过程讲，信贷资金参与社会产品的生产和流通过程，是保证信贷资金周转和价值增殖的前提；从信贷资金与社会生产和流通的关系讲，信贷资金的运动决定于社会的生产和流通活动。银行动员和聚集的资金，都是社会再生产各个环节暂时闲置的货币资金，以贷款形式分配的资金也都是用于生产和流通过程。因此，生产和流通的规模决定信贷资金运动的规模，只有生产发展了，流通规模扩大