

全国农业广播电视学校教材

银行 信贷

(经济与管理类专业)

中央农业广播电视学校 组编



0.5

中国农业出版社

97
F830.5
72
2

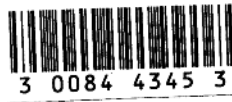
全国农业广播电视学校教材

银行信贷

经济与管理类专业

中央农业广播电视学校组编

XAL31/2P



中国农业出版社



C

266965

编写者 尤进伦 檀丽萍
责任教师 唐美健

全国农业广播电视学校教材
银行信贷
中央农业广播电视学校组编

* * *

责任编辑 贺宏善

中国农业出版社出版发行（北京市朝阳区农展馆北路2号）

中国农业出版社印刷厂印刷

787mm×1092mm16开本 7.75印张 163千字
1996年12月第1版 1996年12月北京第1次印刷

印数 1—4000册 定价 5.80元

ISBN 7-109-04671-0/F·553

编写说明

本套教材是根据中央农业广播电视学校中等经济与管理类专业教学计划,按照远距离广播电视教学的特点,并参考普通中专教材编写而成的,力求使学员掌握从事经济与管理工所需要的基本理论、基本知识和基本技能,以提高学员分析问题和解决实际问题的能力,培养为农村经济建设服务的中等经济与管理专业人才。

中央农业广播电视学校经济与管理类中等专业现开设7个统开专业,包括:市场营销、会计统计与审计、企业经营管理、贸易经济、农业经济与管理、金融与保险和现代乡村综合管理专业。本套教材共34本,包括:《语文》、《数学》、《政治》、《经济学基础》、《农村财政与金融》、《经济法概论》、《计算技术》、《计算机应用基础》、《会计原理》、《工业会计》、《商品流通企业会计》、《农村合作经济会计》、《统计原理与农业统计》、《统计原理与乡镇企业统计》、《领导学概论》、《乡镇企业管理》、《市场营销学》、《公共关系学》、《推销原理与技巧》、《涉外经济实务》、《企业定价》、《财务管理》、《审计原理与实务》、《农业技术基础》、《农业经济与管理》、《基础英语》、《银行信贷》、《银行会计》、《保险概论》、《实用保险》、《货币银行学》、《贸易经济基础》、《乡村管理》、《法律基础与农村法规》等。

本教材是中央农业广播电视学校经济类中等专业教材之一。

为使教材适应乡镇企业职工、农村基层干部、专业户、知识青年自学的特点,尽量做到文字通俗易懂,安排有较多的表格,每章后附有本章内容提要 and 复习思考题,并在书后附有复习思考题答案要点。配合这套教材,备有录音带、录像带、教学辅导材料,以增进教学效果。

本套教材由中央农业广播电视学校组织有关院校教师编写。中央农业广播电视学校吴国强、唐美健、赵新如、李建新等同志任责任教师,按照远距离教学特点,对教材的内容及其深广度提出意见,以使教材更为科学合理、适合学员学习要求。

《银行信贷》是该套教材中的一本,尤进伦编写了第一、二、五章,檀丽萍编写了第三、四、六章。

由于水平有限,教材中难免有不妥之处,我们热诚希望广大学员和读者提出宝贵意见。

中央农业广播电视学校

1996年10月

目 录

第一章 银行信贷与社会再生产	1
第一节 银行信贷	1
第二节 信贷资金的构成	4
第三节 银行信贷的职能作用	8
第二章 银行信贷的基本原则与规定	11
第一节 组织存款	11
第二节 银行贷款的原则与条件	16
第三节 贷款的种类与程序	19
第四节 贷款的三查	23
第三章 流动资金贷款	26
第一节 流动资金周转与银行贷款	26
第二节 流动资金贷款操作规程	33
第三节 工业流动资金贷款	36
第四节 商业流动资金贷款	47
第五节 农业生产周转贷款	55
第四章 固定资金贷款	61
第一节 企业固定资金周转与银行贷款管理	61
第二节 固定资金贷款的操作管理	63
第三节 技术改造贷款	68
第四节 其它固定资产贷款	70
第五章 票据承兑与贴现	72
第一节 票据及其种类	72
第二节 商业汇票的承兑	73
第三节 商业汇票的贴现	80
第六章 信贷风险与效益	84
第一节 信贷风险管理	84
第二节 贷款效益	86
附录 1 中长期借款申请书	94
附录 2 信贷调查报告	96
附录 3 中长期借款审批表	100
附录 4 抵(质)押财产清单	102
附录 5 抵押合同	103
附录 6 借款借据	105
附录 7 银行放款通知单	106
附录 8 贷款跟踪检查表	107

附录 9 延期还款协议书	108
附录 10 人民币借款合同	110
附录 11 保证合同	113
附录 12 质押合同	115

第一章 银行信贷与社会再生产

第一节 银行信贷

一、信贷资金

(一)信贷资金的基本概念 信贷是经济上的一种借贷行为,它是以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。

信贷是商品货币交换关系发展到一定阶段的产物。在商品交换中,商品和货币在各个所有者之间的分布是不平衡的,当商品所有者出卖商品时,商品购买者手中暂时没有货币,为了完成商品交换,就产生了借贷的需要,这时,商品所有者可将商品赊销给购买者,待其货币周转回来后,再偿还欠款。这样,商品所有者与购买者之间形成了债权债务关系,发生了借贷行为。这种以商品形态在商品买卖者之间,通过赊销预付方式提供的信用叫商业信用。商业信用是信贷的早期形式,它在简单商品生产条件下出现,在资本主义社会初期得到广泛发展。随着商品经济的发展,商业信用的局限性逐渐显露。首先,商业信用的规模要受到提供者本身资本数量的限制;其次,商业信用的对象只能局限在有买卖关系的职能资本家之间。这样,商业信用在数量、时间、对象等方面就不能满足商品经济发展的需要,客观上要求提供以货币形态出现的信用,由此,银行信用就应运而生。银行信用的产生使商业信用的局限得到弥补,银行信用的债权人银行自身,债务人是存款人,包括工商企业和公众,银行信用贷出的是货币资金,它在使用对象和使用时间上相对不受限制;银行信用的规模不受银行自有资本量的限制,甚至银行自身能以创造派生存款的方式扩张信用。由此可见,银行信用克服了商业信用的缺陷,但仍不能完全取代商业信用,二者共同构成资本主义国家中两种最基本的信用形式。在我国社会主义市场经济条件下,商品货币关系依然存在,因而信用关系必然存在。随着我国改革开放的进程,我国的信贷体制发生了很大变化,取得长足的发展,我国信用最基本的形式是银行信用,同时,近几年在银行指导下的商业信用、国家信用和消费信用也得到发展。

银行信贷是属于信贷的一个范畴,它是指以银行作为中介机构所进行的借贷活动,银行在社会范围内筹集、分配资金,来满足社会经济发展的需要。

信贷资金是指银行作为中介筹集、分配的货币资金,是我国用于社会主义现代化建设的重要资金力量。

(二)信贷资金运动的主要表现形式 信贷资金运动的主要表现形式为存取贷还。即:存款—取款,贷款—还款。银行通过吸收各种存款来集聚信贷资金;通过发放各项贷款来分配信贷资金。

存款是贷款的基础,是银行信贷资金的主要来源,所以,大力吸收存款是银行信贷最首要的任务。吸收存款不是银行信贷的目的,其目的在于通过将所吸收的存款加以运用,以促进国民经济的发展,同时银行自身也能取得经济效益。

要保证信贷资金运动的顺畅,必须保证信贷资金存取贷还过程的顺利完成。银行存款与

贷款之间是互相影响的,在资产负债比例管理的信贷体制下,存款的数量和期限结构影响和决定着贷款的数量(规模)及期限结构;同样,贷款运用的质量也对存款产生影响,若贷款运动不畅,逾期、呆滞贷款增加,会使得信贷资金周转缓慢,实际上是使得信贷资金来源被无效益地消耗,进而影响银行存款的数量,特别是影响存款的最终支付。

由于银行信用的中介地位,存款的存入和提取、贷款的发放与收回都要通过结算这个信用支付工具来完成。结算是联结存款、贷款的纽带,结算是信贷资金运动的保障。

二、信贷资金与社会再生产

银行信贷资金运动是一种特殊的价值运动,在社会再生产诸环节中,属于分配环节。马克思主义政治经济学的基本原理提示我们:生产决定分配。因此,我们研究信贷资金的运动及其规律的前提是要研究社会再生产以及社会产品的价值运动。

社会再生产的结果是社会产品,其价值形态为社会产品总价值,用来表现一个国家在一定时期内(通常为一年)生产出来的物质资料的总和。

社会产品的价值中,包括转移的生产资料价值(C)和通过社会再生产新创造的价值($V+m$)。在社会再生产过程中,C构成补偿基金,国民收入的初次分配是在物质资料生产部门进行的,如:一个工厂生产出一批商品,销售出去后,取得销售收入。销售收入中包括了 $C+V+m$,其中:C作为补偿生产中的损耗,以商品的物化成本的形式,V作为劳动力的损耗,均通过销售成本的形式得到了补偿,而m则有一部分以税金的形式上交国家,形成国家财政收入的来源,而另一部分则以利润的形式留在该工厂形成公积金和公益金。由于再生产运动的周而复始,工厂要继续生产,工人要继续工作,所以,还会形成消费需求和投资需求,购买生产资料和生活资料。如此,社会产品的价值运动与实物运动达到一致,促进社会宏观经济平衡发展。当价值运动与实物运动不一致时,国家财政部门 and 银行可以从价值量上进行调节,由于国家财政调节受财政预算范围和国家财政无偿运行的限制,所以,真正对价值运动进行调节的主体是银行信贷。

银行信贷调节社会再生产过程中的价值运动,主要是对社会再生产过程中的闲置资金进行再分配。可以说,社会闲置资金的存在是信贷资金运动的前提。

社会总产品价值经过国民收入的初次分配和再分配,会以不同的形式注入到预算单位,个人和企业当中。分配到个人手中的价值形成每个家庭的收入,由于不同家庭之间的收入水平和消费观念不同,势必会形成部分家庭收大于支,使部分资金暂时闲置,而另一部分家庭支大于收,需要举债度日。作为企业来说,资金的闲置与短缺更是频繁交替出现,由于扩大再生产的要求,企业要不断更新机器设备,补充自有流动资金或追加投资,而企业自身积累不足;而另一些企业由于已计提的固定资产折旧费用尚未达到一定规模或公积金、公益金以及应付工资等所形成暂时闲置资金。银行信贷可以在此发挥中介作用,凭借自身的信用,将闲置资金作为存款吸收进去,对资金需求者,以贷款的形式满足其资金需要,进而起到了资金调剂和分配的作用。只要社会再生产不中断,资金的闲置与短缺的矛盾就必然存在,客观上就需要银行信贷发挥其调剂、分配资金的作用。银行信贷随着社会再生产的发展而发展,同时,银行信贷又通过自身的发展,促进了社会再生产的不断扩大。

社会再生产是银行信贷资金运动的基础,社会再生产对银行信贷资金的决定作用体现在两方面:①社会再生产的规模与水平,影响着银行信贷资金的规模与运行。社会再生产规模不

断增大,社会再生产各环节间衔接紧密,各基本经济单位经济效益显著,社会财富就会增加,银行信贷可以筹集和分配的闲置资金就会增加。同时,社会再生产规模的扩张,对信贷资金的需求量也会加大,从而使银行信贷从来源和运用的规模上均会增加。②社会再生产的结构,影响着信贷资金的结构。国民经济是一个有机的整体,国民经济中的不同部门之间,农业重工业与轻工业之间,不同地区(如:沿海和内陆)之间,生产、分配、交换、消费诸环节之间都有一个结构问题。结构得当各部门、各环节会相互促进,彼此为对方提供更广阔的市场,从价值量上也会反映出来。如农牧渔业发达了,从事农牧渔业的企业和个人的存款都会增加,为信贷资金提供了更多的来源。同时,与其关联密切的企业如造纸、食品加工、饲料、种养业、化肥、农药业的企业可能为跟上农牧渔业的发展,需要资金进行技术改造,需要信贷资金的支持,形成对信贷资金运用的影响。

同时,信贷资金对于社会再生产来说,也不完全是被动的,有着很强的反作用。在商品经济条件下,社会产品的生产、交换和分配,必须借助货币和货币资金的运动才能实现。国家财政无偿分配货币资金的能力是有限的,银行信贷资金就成为工商企业,农村经济实体所需资金的主要来源。银行信贷资金供应量的变化,对企业资金的影响很大,继而可直接影响企业经营。

银行信贷资金可以通过数量的大小来影响社会再生产的规模;银行信贷资金可以通过向国民经济不同部门在投向上的调节,来影响社会再生产的结构,这就是银行信贷对社会再生产的反作用。

三、信贷资金运动规律

信贷资金来源于社会再生产中,又在社会再生产中运动和增值,在其运行过程中形成信贷资金特有的规律。认识和掌握信贷资金运动规律对于做好银行信贷工作具有重要意义。

银行信贷资金不同于社会再生产中的生产资金和商品资金,又与二者有着不可分割的关系。信贷资金运动中不论存一取、放一收,在价值量上都表现为 $G-G'$,如存款时,存入的是本金 G ,到期后,取走的是本金+利息,即 G' ;贷款时,银行贷出的是贷款本金 G ,贷款到期后,银行收回的贷款是本金+利息,即 G' 。从表象上看信贷资金运动只是由货币形态到货币形态,其实在由货币 G 到增值的货币 G' 之间,信贷资金投入了商品生产和流通过程,并且在这一过程中完成了双重支付和双重归流之后,才能呈现由 $G-G'$ 的运动结果。

信贷资金运动是按下式进行的:

$$G-G-W\cdots P\cdots W'-G'-G'$$

公式中的 $G-G$,表示银行将信贷资金贷给企业。银行的信贷资金是银行运用自身的职能,通过吸收社会闲置资金,形成信贷资金,由银行支付给企业,这是第一重支付。第一重支付的结果使信贷资金的所有权与使用权分离,即银行将使用权让渡给企业。

公式中的 $G-W$,表示企业为了开始生产经营过程,将借到的信贷资金用来购买生产经营所需的各种生产资料 and 支付各种生产费用,投入到生产过程中,这是第二重支付。第二重支付的结果使信贷资金由货币形态转为实物形态。

公式中 $W\cdots P\cdots W'-G'$ 表示企业将信贷资金经过生产过程,形成带有增加价值的产品,通过销售过程收回价款。此时,信贷资金在参与了企业全部生产、销售过程后,又由实物形态转化为货币形态回到借款企业手中,这是第一重归流。

公式中的 $G'-G'$, 表示企业取得销售收入以后, 按照贷款合同规定, 按期向银行偿还本金及利息, 这是第二重归流。第二重归流的结果是企业将信贷资金的使用权, 归还给银行, 使所有权与使用权重新结合。

通过公式所表明的信贷资金双重支付、双重归流的规律可以看出, 信贷资金运行当中, 贷款按期如数偿还是关键, 也只有按期如数偿还, 信贷资金才能重新周转, 继续发挥在社会再生产中的资金调节作用。又由于信贷资金必须参加企业的生产经营后方能回流到货币形态并增值, 因此, 信贷资金的运动必须以取得最佳经济效益为目的, 在贷款企业的选择上必须要了解该企业生产经营的效益, 尤其要审核其产品能否顺利地销售, 市场前景是否良好, 以保证信贷资金能按期如数偿还。

第二节 信贷资金的构成

银行信贷资金的构成, 包括其来源构成和运用构成, 亦可称之为负债构成和资产构成。我国商业银行中, 有部分商业银行曾作为国家专业银行, 因其承担的业务有其专业职能, 在资金来源与运用上略有不同, 但其总体构成是基本一致的。商业银行的资产负债构成可大致如表 1-1:

表 1-1 商业银行资金来源与运用平衡表

信贷资金来源(负债)	信贷资金运用(资产)
1. 各项存款	1. 各项贷款
2. 同业拆借	2. 证券投资
3. 发行债券	3. 在中央银行帐户存款
4. 向中央银行借款	4. 上缴存款准备金
5. 自有资金	5. 库存现金储备
6. 其 它	6. 其 它
合 计	合 计

一、信贷资金来源构成

商业银行资金来源(负债)大体包括: 资本金(银行自有资金)、各项存款、各项借款和结算负债。

(一)资本金 也包括银行自有资金。资本金来源情况是, 如属国有商业银行, 其资本金是国家财政部门下拨的信贷基金; 如属股份制商业银行, 其资本金为股东单位注入的股金, 根据有关规定, 股东单位原则上不允许是个人或个体经济实体。我国《商业银行法》对商业银行的资本金有最低限额的规定, 达不到规定限额, 不批准其开业。

银行开业后, 历年来的利润积累也形成银行自有资金的一部分。

由银行自有资金的来源构成我们可以看出, 银行自有资金是衡量一家商业银行在业务经营中风险承受能力的重要标志。根据国际惯例, 目前我国也制定了对商业银行资本充足率的考核标准, 即将银行自有资金与其资产总量进行比较, 当某一银行资本充足率低于标准时, 中央银行就要限制该银行的业务发展。同时, 银行自有资金也是衡量一家银行经济效益水平和经营成果的标准, 商业银行如果经营成果显著, 它会不断从税后利润中提留资金来扩充自己的

资本金,以谋求业务上的更大发展。

具有法人资格的商业银行,其自有资金的构成为资本金加上利润积累;商业银行的分支机构,如:分行、支行等,其自有资金的构成为营运资金加上利润积累。

(二)各项存款 商业银行的各项存款是其负债的主要部分。我国商业银行的各项存款占其负债总额的比重一般在90%左右,所以,努力吸收存款,扩大自身的资金来源,充分集聚社会闲散资金,已成为商业银行的主要任务,存款数量的多少,已成为衡量一家商业银行信誉和实力的标志之一。

商业银行的各项存款包括企业存款、财政性存款、储蓄存款和大额可转让存单几部分。其中,财政性存款是商业银行为中央银行代理业务,不能作为自身的资金来源加以运用。

(三)同业拆借 同业拆借是银行与银行、非银行金融机构(包括:信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司和证券公司等)之间,采取有偿的信用形式借贷资金的业务行为。

同业拆借亦可称为金融同业拆借,它主要是用来调剂金融机构之间临时性资金余缺的一种业务。当一家银行资金暂时多余时,可以将多余部分拆借给其它金融机构,这叫作拆出;当一家银行资金暂时短缺时,可以向其它金融机构拆借资金以弥补临时性的资金不足,保证支付的需要,这叫作拆入。同业拆借既可以形成银行资金来源,也可以形成银行的资金运用,它是拆出、拆入的统称。

同业拆借使商业银行能灵活调度资金,提高信贷资金的效益。但同业拆借不应作为银行或非银行金融机构资金运用的固定来源,只是作为调剂金融机构之间临时性资金余缺的业务。

(四)发行债券 商业银行可以通过发行金融债券,来筹集信贷资金来源。

金融债券的发行在数量和期限上,要经过国家有关部门批准。金融债券是凭借银行自身信誉而发行的,信誉度较高,易为投资者所接受。

(五)向中央银行借款 商业银行向中央银行借款,可分为年度性借款,季节性临时借款、日拆性借款和再贴现借款。

商业银行向中央银行借款,表现为商业银行资金来源增加,中央银行的资金来源减少,由于中央银行的资金来源属于基础货币的一部分,所以会导致全国信贷资金来源的增加。由于中央银行对商业银行的贷款利率水平不高,比商业银行自身筹集或靠同业拆借取得的资金成本要低,商业银行在自身资金来源不足时,是乐于向中央银行借款的,但中央银行具体可以借出多少,要受到宏观金融政策的影响。中央银行收紧银根时,商业银行向中央银行借款数量相对要少;中央银行放松银根时,商业银行向中央银行借款数量会相对增加。

(六)其它 主要包括商业银行占用的结算负债及应付款项。包括联行汇差资金、应缴税金、应付利息等。

这部分资金来源中,联行汇差资金所占比重较大。所谓联行汇差资金是商业银行在为企业办理结算过程中,由于银行不垫款的要求,企业要预先将资金划入在银行开立的帐户内,再由银行划给收款人,由于传递凭证需要一定的时间,因此,需要结算的资金要在银行的联行帐户上停留一段时间,这段时间内,企业的结算资金可视同为银行的资金来源。由于商业银行每天要办理多笔结算业务,时间又不同,总会有一部分资金处于结算过程中,会形成商业银行一块相对固定的资金来源。这部分资金银行可以用于周转使用,但不能采取不正当的手段人为地扩大这部分资金来源,因为这样做的结果是既违反中央银行规定的结算纪律,又会严重影响商业银行的信誉。

以上6项资金来源中,各项存款部分我们将在第二章内容中涉及到。

二、信贷资金运用构成

商业银行是经营货币资金的企业。银行筹集资金的目的在于有效益地运用。我国对银行业与非银行金融机构采取分业经营的方针,目前商业银行资金运用,除有少量同业拆出外,主要是贷款和有价证券投资两部分,其中发放贷款是商业银行信贷资金运用的主要部分。

(一)各项贷款 我国商业银行贷款包括对国营和集体工商企业,建筑业、农业、私营及个体经济组织、三资企业所发放的流动资金和固定资金贷款。贷款的主要形式为信用贷款、抵押贷款和票据贴现,目前仍以信用贷款为主。但随着市场经济的客观要求,随着商业票据的逐渐规范化,票据贴现、抵押贷款的比例将要增加,信用贷款将只对信誉良好的长期往来客户发放。

对各项贷款,将另设专门章节讲述。

(二)有价证券投资 指商业银行用自有资金购买有价证券的投资行为,是商业银行金融投资的主要形式。

商业银行证券投资的种类目前仍以国债为主,并且在总资产中,这部分所占的比例不高。随着金融市场、证券市场的不断发展和完善,商业银行证券投资的种类将有所扩展,证券投资在总资产中的比重也会提高,这样,为中央银行公开市场业务的运作打下了基础。

(三)在中央银行帐户存款 商业银行一经批准开业就必须在中央银行开立存款帐户。根据中央银行的要求,在帐户上保留一定比例的存款,作为该商业银行对存款人和金融机构之间的清偿准备,称为备付金。商业银行上存中央银行的备付金比例越大,所能派生的存款越少,流通中货币量就会减少,因而,中央银行可以根据货币政策的要求,通过调节备付金比例,进行宏观调控。

(四)上缴存款准备金 商业银行根据中央银行要求的比例,将自身所吸收的存款上缴到中央银行作为存款准备金。缴存的现行比例为13%,一般为一个月缴存一次。实行商业银行上缴存款准备金的目的在于约束商业银行信用扩张能力,保障整个金融体系的运行安全,是中央银行货币政策的重要调节工具。调低存款准备金率,即可放松银根;调高存款准备金率,即可紧缩银根。

(五)库存现金 是商业银行为保证存款人的现金兑付和提取必须保留的现金储备。商业银行占用在现金储备上的这部分资产,属于非盈利性资产,中央银行对商业银行的现金储备有最低要求。随着金融业的现代化,信用卡,电子货币的逐渐普及,商业银行占用在库存现金上的资产将会降低比重。

(六)其它 主要包括商业银行联行系统中被其它银行占用的应解资金,以及银行自用固定资产、已提留的呆帐准备金等。

在商业银行以上各项资产构成中,除贷款和证券投资外,其它资产均是按照有关规定的比例或额度而形成的,商业银行自身无太大的支配权。商业银行若想取得较好的经济效果,只能从各项贷款和证券投资上作文章,调整其结构与投向,加速其周转以期取得最佳的经济效益。

三、资金来源与资金运用的关系

银行信贷资金来源与运用之间是一种相互依存、相互制约、相互转化的关系。

(一)资金来源是资金运用的基础 商业银行的资金来源决定着其资金运用,资金来源增加,资金运用才能增加。在目前我国对商业银行实行的资产负债比例信贷管理体制下,资金来源对资金运用的决定作用尤为重要。中央银行每年根据综合信贷计划给一家商业银行下达一个存贷比例,如70%,即:这家银行新增存款中的70%可以用来发放贷款,存款增加得多,贷款规模就大,反之则小。所以,各商业银行把吸收存款当成工作重点,下大力气来积极组织存款。

同样,信贷资金运用对于来源也有影响,如果贷款运用得好,使借款企业效益增加,存款也会增加,这就起到了“以贷稳存”的作用。作为商业银行,吸收存款的目的就是为了发放贷款,贷款投向好、审查严、周转快,就会减轻对吸收存款的压力,贷款发放所取得的效益也会弥补吸收存款的业务支出。因此,我们说资金来源与运用之间是相互依存、相互制约的。

(二)银行信贷资金运用可以创造资金来源 银行向企业发放贷款,资金会从银行划转到企业的帐户上,除一小部分以提取现金的方式流出银行以外,大部分会通过转帐结算方式在不同的企业之间划转,仍然是银行存款,这种由于银行发放贷款,导致银行存款的增加,叫派生存款。派生存款也是银行的资金来源,银行也可以用来发放贷款,贷款发放出去又会产生新的派生存款,在现代货币流通制度条件下,若不考虑存款准备金和提取现金,派生存款可以无限制地延续下去。存款是为社会再生产提供货币支付手段,当所供应量超过需求量,就会对社会经济发展产生不良影响。为此,中央银行规定了存款准备金制度,中央银行可以通过调整存款准备金率的水平来控制贷款创造派生存款的量。

若银行吸收的原始存款为R,贷款创造的派生存款为D,存款准备金率为r,银行付现率为E。

则贷款创造派生存款的限度为:

$$D = \frac{R}{r + E - rE} - R$$

例:R—1亿元;r—20%;E—10%

$$\begin{aligned} \text{则: } D &= \frac{1}{0.2 + 0.1 - 0.2 \times 0.1} - 1 \\ &= \frac{1}{0.28} - 1 \\ &= 2.5714(\text{亿元}) \end{aligned}$$

如果上例其它条件不变,将存款准备金率r值调整为15%,

$$\begin{aligned} \text{则: } D &= \frac{1}{0.15 + 0.1 - 0.15 \times 0.1} - 1 \\ &= \frac{1}{0.235} - 1 \\ &= 3.2553(\text{亿元}) \end{aligned}$$

从上述公式及例题中可以看出,存款准备金率对于控制贷款创造派生存款,有着极重要的作用。

我们研究和明确商业银行资金来源与资金运用的关系,是要明确信贷资金来源不仅仅是银行对存款人简单的承担债务,而是信贷资金运用的基础。同时,信贷资金来源只有通过信贷资金运用中的有效增值才能保证偿还。从商业银行来说,无论资金来源与运用都具有同等重要的地位。

第三节 银行信贷的职能作用

银行信贷的职能是指信贷在社会再生产中所固有的不可替代的功能。银行信贷的作用是指银行信贷在自身的运行中所产生的客观效果。了解和掌握银行信贷的职能作用,有助于我们掌握银行信贷的性质,更好地发挥其在社会主义市场经济中的调节作用。

一、银行信贷的职能

银行信贷具有筹集和分配资金,反映和监督社会经济活动的职能。

(一)筹集和分配货币资金 我国处于社会主义社会的初级阶段,仍然存在着商品货币关系。在商品生产的过程中,必然会有企业单位资金闲置,而同时另一些企业单位资金短缺。就是同一企业单位,在不同时间、不同的生产流通环节上其资金的余缺也不一致,银行作为调节社会资金中介机构,正可以其特有的信贷职能来调节资金需求的不平衡。这种资金的不平衡是临时性的,如通过财政手段来调节,会造成社会资金的极大浪费,而通过信贷手段调节,使资金余时存入,缺时提取,不足时还可以向银行借款,会极大地发挥社会再生产中的资金功能。

银行运用信贷手段,将社会上的闲散资金以存款方式筹集起来,然后以贷款的方式进行分配,银行筹集的资金是小额、分散、闲置的,但通过信贷手段将其集聚在一起就形成了数额巨大、相对稳定的资金力量,可以用来满足不同期限的资金需求。银行还可以通过开办储蓄业务将社会消费资金转化为生产资金,用于扩大再生产发展商品生产和流通。

银行将筹集起来的货币资金以贷款的形式进行运用。由于银行贷款本身的投向、规模、结构,要与国民经济宏观产业政策相吻合,要符合商品生产与商品流通的客观需求,所以贷款发放的本身是一种资金分配行为,这种分配对于社会再生产的结构、规模和效益有着很大的调节作用。

通过银行信贷方式筹集分配资金灵活有效,是其它方式所不可替代的。

(二)反映和监督社会经济活动 银行通过信贷职能集聚了大量的资金并加以分配。它通过各企业、各部门、各单位的存款贷款的数量和结构可以掌握大量的经济信息,这种信息通过银行帐户的收支活动中渗透出来,经过银行机构的层层汇总、分析,可以综合地反映出一个部门、一个地区、一个行业乃至全国的有关经济情况。这些情况经过银行自身的综合部门、信息调研部门的综合,辅之以调查研究,就会得到较为真实、详尽的经济活动情况,银行运用这些信息和对经济活动的了解来调整自身的业务决策,并能为国家客观经济决策提供参考数据和资料。

银行为了更好地发挥银行贷款的调节作用,提高贷款的安全性、流动性和效益性,必须对贷款对象的有关情况进行监督,这是银行对存款人利益负责的必要措施,也是信贷管理的客观要求。银行信贷的监督是全方位的,不局限在单个的企业,如银行对申请贷款的企业单位,不仅要了解该企业自身的情况,掌握其详尽的背景资料,还要对该企业所在的行业有所了解,如产品的销售前景、原材料的供应、市场竞争、环境保护、产业政策的限制等。银行对经济流动的监督在时间上有连贯性,如贷款时对该企业的审查分贷前调查、贷时审查和贷后检查,并将有关资料输入档案保存起来,将来该贷款单位再与银行发生资金往来时,监督所需的资料要继续积累。银行监督社会经济活动的缘由是银行是高风险行业,银行凭借自身的信誉来吸收大量存

款,银行贷款发放出去以后,要与企业资金一道参与生产流通的全过程,企业生产经营中出现障碍,必然影响贷款的按期如数偿还。可以说,银行贷款与企业资金是风险共担、效益共存的。因而必须对企业经济活动进行有效的监督。

二、银行信贷的作用

银行信贷在社会再生产活动中发挥如下作用:

(一)促进商品生产发展和商品流通扩大 银行通过发放贷款对社会资金进行再分配,以满足商品生产和流通的资金需求,是社会主义商品经济中不可缺少的必要条件。

银行可以通过对贷款对象以及贷款用途所涉及的市场状况的了解,来决定自身的贷款数量、投向,对于符合国家产业政策发展方向,有市场、有后劲的商品要从贷款上给予支持,以便为社会创造出更多的适销对路的商品,促进经济,繁荣市场。对不符合国家产业政策的产品,不予以贷款支持,促其转产,达到调整社会商品生产结构的目的。

(二)促进企业技术进步,扩大再生产能力 我国正处于经济发展的关键阶段,“发展是硬道理”已成为经济发展各部门的共识。要想发展,必须把科学技术做为第一生产力,用银行信贷资金来支持企业,特别是国有企业,引进先进技术设备,提高社会再生产的质量和效益。

银行有“技术改造贷款”、“科技开发贷款”和“固定资产贷款”,对企业外延和内涵的技术改造或购置新设备均能支持。银行贷款支持企业技术进步还可以将自身的贷款同企业的生产发展基金、更新改造基金结合起来,根据生产经营需要,添置关键设备,加速产品更新换代,既能节约国家财政大量投资,缩短基本建设周期,又能较快地提高企业科技水平。

(三)促进企业改善经营管理,提高经济效益 银行信贷资金是以偿还付息为条件的。作为借款企业,借款时要进行经济核算,以图占用贷款的数额尽量少、期限尽量短,达到降低成本中利息支出,提高经济效益的目的。作为银行自身,为保证贷款能按期偿还,也要通过自身的职能对借款单位的供、产、销以及有关经济活动进行监督,发现问题立刻向企业提出,这在客观上促进了企业改善经营管理,加强经济核算、加速资金周转,提高经济效益。

(四)调节货币流通量 商品经济条件下,货币流通量与市场对货币的客观需要量相适应是经济稳定协调发展的前提,银行信贷可以凭借自身为社会提供流通工具,利用货币的功能来调节货币流通量。

在现代货币信用制度下,货币的流通基本上都要通过信贷手段来实现。货币流通分为现金流通和非现金流通,银行具有转帐结算中心和现金出纳中心的功能,它通过发放贷款、支付存款来投放货币;通过吸收存款,收回贷款来回笼货币。即使是企业以服务方式或商品方式回笼的货币(含现金)也都通过企业在银行开立的帐户流回银行,所以信贷这个闸门反映和吞吐着流通中的货币量。

银行信贷不仅反映和吞吐流通中的货币量,还可以通过自身的职能调节货币流通量,如在流通中货币量不足时,可以加大贷款投放,相反时收紧贷款规模。

本章内容提要

1. 银行信贷。①概念与主要表现形式;②信贷资金属于社会再生产分配环节中,社会产品的不同价值构成,又形成信贷资金的来源,信贷资金既以社会再生产为基础,又可调节其规模与结构;③信贷资金运动从G—G'之间,存在双重支付、双重归流的规律。

2. 信贷资金的构成。①信贷资金来源由六大部分构成,各项存款是其主要部分;②信贷资金运用亦是由六大部分构成,各项贷款是其主要部分;③信贷资金来源与运用互相依存,又互相转化,信贷资金来源是运用的基础,而信贷资金运用又反过来能以派生存款的方式制造资金来源。

3. 信贷职能作用。①银行信贷具有筹集和分配货币资金,反映和监督社会经济活动的职能;②银行信贷还在社会经济生活中发挥着促进生产、扩大流通,促进企业技术进步和扩大再生产能力,以及促进企业改善经营管理、提高效益,调节货币流通量的作用。

复 习 思 考 题

1. 什么是银行信贷?
2. 信贷资金运动的表现形式是怎样的?
3. 如何理解信贷资金与社会再生产的关系?
4. 什么是信贷资金的双重支付、双重归流?
5. 信贷资金来源与运用的主要结构是什么?
6. 信贷资金运用创造信贷资金来源受哪些因素影响?
7. 信贷资金的职能是什么?
8. 银行信贷在社会再生产发挥着何种作用?

第二章 银行信贷的基本原则与规定

第一节 组织存款

一、组织存款的意义

银行通过信用手段,积极吸收存款,扩大信贷资金来源,对发展社会主义商品经济具有积极的意义:

(一)有利于扩大社会积累,增加信贷资金来源 银行通过吸收存款,将社会上小额、零星的闲散待用的货币资金集中起来,形成稳定的大额的信贷资金来源,用于扩大商品生产和流通。

银行吸收的存款中有些是个人消费基金,是以工资等形式发放到个人手中,用来进行消费用的,也有属于机关、团体、部队的待用经费,也属于消费基金,银行以存款的方式将这些消费基金集中起来,以不影响个人和所有权单位使用为前提,以贷款的形式将其转化为积累基金,用于生产的发展和商品流通的扩大上面,这就相当于增加了社会的积累,增加用于再生产及扩大再生产的社会总资金,也就相当于增加了信贷资金来源。

(二)有利于促进经济核算,鼓励勤俭节约 银行吸收存款除了凭借自身的信誉和存款组织服务工作之外,还支付给存款人利息,这种有偿的方式可以给存款人带来收益,因此,企业要加强经济核算,提高管理水平,对本企业的资金、材料消耗会更加精打细算,以图加速周转,降低成本,增加企业利润;个人消费基金也可以存入银行取得利息收入。这就在客观上鼓励社会的勤俭节约之风。将暂时不用的资金变作生产资金使用,会加速社会财富的积累和扩大。

(三)有利于信贷收支平衡,调节货币流通 信贷收支不平衡无非是两种情况:一是信贷收入大于支出,可简化为存款多于贷款;二是收入小于支出,即贷款发放量较大,超出了存款的能力。我国是一个发展中国家,经济建设中资金的需求量是很大的,所以第一种情况在相当长时间内不易出现;第二种情况的出现,往往是由于贷款规模过大,或贷款期限结构不合理,长期性贷款发放比例过大,或贷款被呆滞商品所占压难以周转。解决问题的办法,一是增发货币,二是多吸收存款。同时也要调整贷款的期限结构,对有问题贷款采取措施,以求盘活存量,使老贷款所占用的资金运转起来。

从以上分析可以看出,要保持银行信贷的收支平衡,在合理安排发放贷款的前提下,主要是多吸收存款,以扩大信贷资金来源,满足商品经济发展对资金的需要,尽量避免过多发行货币。存款的增减,对货币供应量有着重大影响,因此,存款是调节货币流通的工具。

二、存款的种类

商业银行的存款从大类上划分可分为,企业存款、财政性存款和储蓄存款三部分。

(一)企业存款 企业存款是企业生产经营过程中,处于货币形态的资金。企业存款可分为用于简单再生产和用于扩大再生产两类用途。企业用于简单再生产的资金,包括上缴税金、