

信贷基础知识

■ 马运声 编著

■ 四川人民出版社

·5

BS43/02

信贷基础知识

马运声 编著

四川人民出版社

一九八八年·成都

责任编辑：罗由沛

封面设计：陈世五

技术设计：杨 潮

信 贷 基 础 知 识

马运声编著

四川人民出版社出版（成都盐道街8号）

四川省新华书店发行

温江人民印刷厂印刷

开本787×1092mm 1/32 印张6.5 插页2 字数150千

1988年2月第1版

1988年2月第1次印刷

印数：1—9,450

ISBN7-220-00235-1/F·12

定价：1.58元

前 言

从1979年党的十一届三中全会以来，经济上的开放、搞活和体制改革，使我国国民经济得到迅速发展，人民生活有了显著提高。事实告诉人们，只有坚持改革、开放、搞活这一总方针、总政策，中国才有出路，社会主义的优越性才能发挥；改革、开放、搞活使得商品货币关系得到加强，银行在国民经济中的地位得到提高，银行信贷活动开始渗透到经济生活的各个方面。一些有志于一番事业和勇于开拓的人，深感在现代经营活动中，有两个条件是必不可少的，一个是行业依托，另一个是金融依托。在我国资金供求关系长期紧张的情况下，金融依托对于事业的能否成功至关重要。为此，很多人都希望能进一步了解银行，并学习一些信贷基本知识。与此同时，由于银行业务不断发展，一大批有为的青年参加了金融工作者的行列，他们都有一个共同心愿，就是渴望早日胜任工作，为四化多作贡献。但是，银行是国民经济的综合部门和资金活动的中枢，发挥着调节经济的杠杆作用，如果不具备一定的经济和信贷基础知识，是很难做好银行工作的。所以，如何加强银行一代新人的培养，特别是使青年信贷人员，一开始就能具有初步的信贷理论基础知识，

这的确是当前迫切需要解决的问题。可是，银行信贷涉及的知识面较宽，一些年轻的同志又不知从何学起，希望能把最主要的、非学不可的基础知识，集中几个题目，给他们整理一个学习材料，以收提纲挈领之效。出于帮助年轻一代金融工作者迅速成长的心情，并为有志于开拓事业的同志提供一点了解银行信贷的资料，就将自己过去的学习笔记和心得加以整理，汇集成这个《信贷基础知识》。原稿曾经在《西安金融研究》上陆续刊出，并经人民银行陕西省分行在1982年10月付印装册，内部分发。此次出版，略有修改并补充了后三章。

过去自己在学习信贷专业书籍和教材时，总感到有些论点明显地出自对外国金融活动的观察，和我国的情况对不起号来。所以，在这个小册子中，联系我国情况，对有的问题讲了一些个人的看法，可能不甚妥当，恳求同志们批评指正。

最后，对支持这个小册子出版的所有同志表示衷心的感谢。

马 运 声

1987年3月于西安

目 录

第一章 信贷的概念、特征和技术作用

- 第一节 什么是信贷…………… (1)
- 第二节 信贷的产生和发展…………… (3)
- 第三节 信贷的一般特征…………… (7)
- 第四节 信贷融通的特点…………… (9)
- 第五节 信贷的技术作用…………… (11)

第二章 奴隶制、封建制的信贷——高利贷

- 第一节 高利贷的产生…………… (13)
- 第二节 高利贷的形式…………… (15)
- 第三节 高利贷的特征…………… (17)
- 第四节 高利贷的作用…………… (20)

第三章 资本主义的信贷——自由借贷

- 第一节 自由借贷的特点…………… (22)
- 第二节 自由借贷的形式…………… (25)
- 第三节 自由借贷的利息…………… (27)
- 第四节 资本主义的信用货币…………… (28)

第五节	资本主义信贷的本质和作用	(31)
-----	--------------	------

第四章 我国社会主义信贷——计划信贷

第一节	社会主义国家为什么需要信贷	(35)
第二节	我国信贷的主要形式	(36)
第三节	国家银行的信贷资金来源和运用	(38)
第四节	我国银行利息	(42)
第五节	我国社会主义信贷规律	(44)
第六节	我国社会主义信贷的本质和作用	(46)

第五章 商品和价值

第一节	商品的性质	(50)
第二节	商品价值的构成	(54)
第三节	价值规律	(59)
第四节	信贷和商品的关系	(62)

第六章 货币

第一节	货币的产生和发展	(64)
第二节	我国金属货币形制的演进	(69)
第三节	货币的职能	(72)
第四节	信贷和货币的关系	(73)
第五节	货币在再生产中的作用	(74)

第七章 纸币的流通

第一节	纸币流通的规律	(77)
第二节	资本主义国家的通货膨胀与货币政策	(80)

第三节 我国的纸币流通	(84)
-------------	------

第八章 社会生产的循环和经济的比例关系

第一节 简单再生产	(89)
第二节 扩大再生产	(90)
第三节 社会生产的循环	(91)
第四节 经济的比例关系	(97)

第九章 国民收入和社会资金分配

第一节 国民收入和初次分配	(103)
第二节 国民收入的再分配	(109)

第十章 企业流动资金

第一节 生产企业的资金构成	(116)
第二节 企业资金的循环	(117)
第三节 企业流动资金的具体内容	(119)
第四节 企业流动资金来源	(121)
第五节 企业资金定额的核定	(122)
第六节 资金控制体系的建立	(125)

第十一章 银 行

第一节 银行发展的历史过程	(128)
第二节 资本主义银行	(130)
第三节 我国社会主义银行	(136)

第十二章 银行信贷管理和信贷政策

第一节 信贷管理的必要性	(144)
--------------	-------

第二节	我国银行信贷管理的主要方式和内容	(146)
第三节	我国银行的信贷原则	(148)
第四节	我国银行的信贷政策	(150)

第十三章 银行贷款审核工作

第一节	贷款审核工作的基本目标	(153)
第二节	经济改革对银行贷款审核带来的新情况	(156)
第三节	贷款审核的基本内容及其规范化	(158)
第四节	贷款法律文件	(161)
第五节	贷款审核工作程序	(168)

第十四章 资金市场

第一节	什么是资金市场	(172)
第二节	资金市场形成的条件	(173)
第三节	当前我国的短期资金市场	(175)
第四节	长期资金市场	(180)
第五节	资金市场的性质和作用	(184)

第十五章 银行经营管理

第一节	银行经营管理的特点	(188)
第二节	银行经营管理的任务	(190)
第三节	银行管理的职能	(192)
第四节	银行经营管理的原则和方法	(193)
第五节	银行基层部门的管理	(197)

第一章 信贷的概念、特征和技术作用

信贷活动是一种复杂的经济现象。正因为这样，它的作用过程，常常使一些人迷惑不解。但是，只要把它的技术作用和社会属性分开来加以研究，我们就会看到信贷活动，归根到底是一种资金的暂时转让行为。

第一节 什么是信贷

信贷这个词，乍一听似乎非常抽象，有的人以为是由外文翻译来的，其实并非如此。信贷是我国早有的资金融通的称谓，是一切借贷行为的表述。从货币发展史来说，信贷是货币流通的必然延伸，也是货币媒介的一种派生形式。我国是世界上最早使用货币的国家之一，也是最早盛行信贷的国家之一。

在我国文字中很早就有了“贷”、“貳”、“假”、“信”、“租”、“贷”、“贯”、“质”、“赎”、“贱”等等，说明我国历史上的信贷活动是丰富多样的。信贷一

词，可以按照字意解释为信用借贷。在我国古文字中，“贷”字在用作施出和承受不同情况时，发音也是不同的。以物假（借）人表达施出的贷，读作“恣”，是“暂予之而仍当归我者也”；假（借）人之物表达承受的贷，读作“特”，是“暂有之而必仍归诸人者也”。现代汉语中的贷，只读一音，不仅表达施出，而且也表达承受。而信贷的词义在于贷，它既可和出字连用为贷出，也可以和入字连用为贷入；贷字也与借字通用，以物假人叫作“借”，假人以物也叫作“借”。如果把借贷两字连起来，习惯上“借”大多数指借出，“贷”则指贷入，所以信贷也就是借贷。

信贷的具体表现，也是资金收付活动。社会上的资金，收收付付，使人眼花缭乱，但仔细分析归纳起来，无非是商品买卖、积累分配（上缴利润、税款、发放工资）、信贷收支这样几大类。其中以信贷收支比较奇特，它既不是商品交易中的钱货两清，也不是国家财政资金的无偿拨交，而是社会资金的一种再利用，是一种不改变所有权的社会资金多缺调剂。例如：某甲现有100元暂时不用，某乙又缺少100元急待筹集，于是通过商订信贷契约，明确归还期限，收取一定利息，某甲把钱借给某乙，这就是信贷行为。某甲借出100元资金，产生了100元债权（收债权利），某乙贷入100元资金，带来了100元债务（还债义务）。100元的使用权改变了，但所有权未变，这说明信贷收支并不影响原来的社会资金分配，只是一种资金的暂时调剂和再利用。通过债权债务关系，100元最终还要从某乙那里付出，归还给某甲。可见信贷的解释应该是：把货币（包括以货币计价的商品）的使用权在一定时期内转让出去并收取一定利息的借贷行为。

信贷也叫信用。但在我国，用语的含义上有时和信用稍有不同。例如：我们习惯上把与银行发生的借贷叫信贷，把企业之间发生的借贷叫信用。在有些情况下，信贷是专指货币借贷而言，对于商品的借贷，则直接称为商品赊销或货款预付。

信贷从其形态上来讲，有货币信贷和实物信贷两种。从其用途来说，用于商品生产经营的叫生产性信贷，用于生活消费的叫消费性信贷。在资本主义国家，信贷活动是无组织的，不论是货币信贷，还是实物信贷，也不管是用于生产方面还是消费方面，都是广泛存在的。在我国社会主义条件下，信贷是由国家专业银行和集体金融组织经营的，主要办理生产和商流部门的流动资金贷款和技术改造贷款。企业间经过允许，也可以发生借贷，例如赊销商品和预收、预付货款。至于消费性信贷，过去除了在农村对生活困难的农民少量发放以外，城市一般不对个人发放生活贷款。现在，随着经济的开放、搞活，银行已在城市举办耐久性的消费品贷款。

第二节 信贷的产生和发展

人们常说，信贷是商品交换的产物，这是从信贷转让价值这一角度来讲的，也是对的。实际上在价值转让形式之前，作为“暂予之而仍当归我者也”这样一种物的使用权的暂时信让方法，应该更早于商品和货币。因为从事物发展的一般规律来说，信贷必然要经过一个发生、发展的阶段，不能一开始就是高利贷。我国古代，特别是殷以前还没有文

字，信贷的发展缺乏必要的历史记载。但是，对于信贷的起源，我们可以根据商品、货币的发展来进行推论。即在人类历史上最初进行偶然的产品交换时，既然已经知道使用价值的交换，那就应该更早地知道物的使用权的借让。在原始公社后期，当时人们的价值观念还非常模糊，但对于物的使用价值却是很清楚的。因此，在当时的原始公社制度下，人们相互间对于生产工具和生活资料的互借，应该是方便易行的。这种物的借让，根本不需要货币来计价，也没有什么利息之类的补偿，而只要一个粗略的计量就行了。例如：共同体内部甲家族由于偶然的机，把若干谷物借给乙家族，或者共同体之间由于狩猎的偶然机会，互相借用弓箭等等。这些，虽然都是生产、生活上的互助，并不族称为信贷，但所借谷物和弓箭是必须返还的，尽管没有价值的计算，但出现了“借”、“还”的关系，这应该视为信贷的最早的萌芽或雏形。以后，随着商品交换的发展以及货币的出现，在商品交换过程中，必然由于种种原因，发生商品和货币的矛盾，想购买商品的人因暂时缺乏货币而影响交易。在这时，赊销商品就会自然地产生，物的借让就会自然地和价值交换结合起来，于是借贷关系出现了，物的借让方法交成了价值的转让形式。人类社会的私有制和私有观念，是随着“天下为公”到“天下为私”这个过程而逐渐发生的，信贷由萌芽到形成，其利息也是应该从无到有，从少到多的。我国古代在高利贷之前，可能在很长一段时期内，存在着无息或低息的借贷，并一直延续到春秋战国时代。那时，我国古老的信贷，含有明显的赈济成分。在古代文字的含义上，贷和赈是一个意思。虽然施贷者大多数仍然是奴隶主和封建贵族，

但从信贷的目的性上看，利息并不是主要的。西周末和春秋初，信贷不仅在私人之间进行，而且国内公私借贷和国际间的信贷也相当普遍，有相当多的借贷都是主动施贷。如“齐公子商人骤施于国，而多骤士，尽其家贷于公。”（《左传》文公十四年）“宋公子绝，求于国人，宋饥，竭其粟而贷之，国之材人无不事也”。（《左传》文公十六年）所以我们说，历史的信贷过程，在高利贷之前，应该有一个物的使用权的借让阶段，或者是无息或低息的借贷阶段。

根据以上所述，对于历史上信贷的发展过程，可以大致归结如下：

（一）物的信用权的信让。

在原始公社后期，大约在我国的夏、商和殷初，由于生产、生活范围的扩大，共同体内部家族之间经济上的联系增多，特别是由于自然灾害造成的生产、生活上的需要，实物的互相借用逐渐盛行，这种信让在原始共同体内或奴隶社会初期，带有共济的性质。因为虽然“借”、“还”关系已经出现，但并不计收或只计收很少的实物补偿（利息），是一种物的使用权的借让方法。

（二）高利息信贷。

随着原始公社制度的瓦解，到了原始公社末期，以及以后的奴隶制社会直到封建社会的初、中期，由于私有制的出现，社会的第二次大分工，有了农业、畜牧业、手工业、小商贩等行业，生产力有了提高，商品交易也随着扩大，货币得到广泛使用，为信贷活动的进一步发展提供了条件。但是，当时的奴隶主和封建贵族掌握着政权和大量的社会财富，个体生产者的经济基础非常薄弱和不稳固，又迫切需要

货币。由于这种情况，使得那时的信贷渠道，不可能是生产者之间的相互资金调剂，而只能是个体生产者向奴隶主、封建贵族的求贷，奴隶主和封建贵族就乘机攫取极高的利息。这种高利贷，在各国历史上都或先或后经历过。由于高利贷的贷款条件苛刻、残酷，债务的束缚常常留给子孙后代，有的还被迫为奴，以终身劳役抵还债务。

（三）自由借贷。

封建社会末期，特别是到了资本主义社会，由于作坊、工厂的大量建设，机械、机器的采用、生产力迅速发展，自给自足的自然经济变成了资本主义的商品经济。封建地主的统治，已为新兴的资产阶级所取代，从而促使高利息的借贷趋于冷落，自由借贷随之而起。自由借贷的实质是资本家将货币变为资本，通过借贷形式去分割剩余价值。自由借贷的资金来源非常广泛，不仅通过专门经营信贷的银行收集社会资金，而且任何企业、个人之间都可以直接进行借贷。

（四）计划信贷。

到了社会主义社会，生产资料归全民所有，存在着多种经济成分。为充分发挥社会主义生产资料公有制的优越性，有计划按比例地发展国民经济，社会的信贷活动是在国民经济计划指导下进行的。信贷主要掌握在国家中央银行和专业银行手中，国家规定贷款的方向和政策，各银行根据国家要求，充分利用利息的杠杆作用，区别对待，择优发放贷款，追求最大的经济效益，促进经济的发展。1979年以前，我国由于实行单一的计划调节，银行贷款主要根据国家批准的企业生产计划和进货计划来发放。计划一旦脱离实际，银行贷款容易被长期占压，形成了资金供给制。随着国民经济的调

整和改革实行计划调节为主、市场调节为辅的方针，银行计划信贷在宏观上由国家统一平衡；在微观上由银行区别对待、择优发放。这样做，有利于在坚持计划的前提下，利用市场机制，把经济工作做活，充分发挥信贷资金的作用。

第三节 信贷的一般特征

每一个社会的信贷活动，都是很复杂的，但不论什么样的信贷，都具有一定的结构和形式。信贷的结构和形式，有它的特殊方面，也有它的一般方面。为了研究信贷的基本原理，所以一开始就应该研究信贷的一般结构和形式，也就是它的一般特征。

信贷的一般特征是：

（一）价值的单方面转让。

信贷不同于商品货币的等价交换，它一发生就表现为单方面对使用价值的主动转让。信贷的主动权在债权方面，即愿意将钱借出的货币持有人一方。比如：你手头缺钱想通过某人周转一下，看来你是主动找某人，但这种主动，不能发生借贷行为，这是因为关键在于某人是否有钱，即使有钱，是否愿意把钱借给你。所以，从信贷发生的过程来看，价值的单方面转让是信贷活动的起点，也是债权债务关系产生的根据。债权债务关系一发生，货币或商品的借出者，在一定时期内，只具有对货币或商品的所有权，相对地没有使用权；而货币或商品的贷入者，一定时期内，只具有货币或商品的使用权，相对地没有所有权。因此，债权和债务比较起来，债权处于主动地位，债务处于被动地位。

（二）限期归还。

信贷的期限是债权债务对立的产物。一个人将钱借给别人，只是把使用权暂时转让出去，并不是要把钱白白送人，也不是笼统地由贷入者承认欠债就行了。债权债务的存在，必须有时间的限制。这样，才能通过贷款的归还，体现借出者的所有权。贷款订立期限，按期归还，也是在借贷行为的过程中，联结债权、债务两方面的纽带之一。我们可以想象，债权债务的产生和结束都是很短时间的事情，那么，在信贷发生以后的很长时间内，靠什么联系着债权和债务两个方面呢？这就是靠契约订明的贷款期限。没有归还时限的借贷，不能称为真正的信贷。

贷款的归还时间，固然要看贷入者的资金周转状况，但主要还是取决于借出者的资金空闲时间，起主导作用的仍然是持有货币者的一方。

（三）内在的推动力——利息。

利息是信贷的内在推动力。前面说所，信贷在一定意义上讲，也是一种交易，把货币当商品出售，它的价钱就是利息。但不是等价交换，因为信贷出售的仅仅是货币的使用权，而且将来还要收回，所以这种价钱不同于商品价格，有点类似租金。为什么贷入者有支付利息的可能呢？这是因为在商品经济社会，货币能够购买生产资料、支付工资，通过生产经营获得利润，货币是价值增殖或积累的条件。所以贷入货币的人，应该将取得的利润，分给借出货币者一个合理的份额，这就是信贷利息的根据。同时，利息在借贷关系中起着一种杠杆作用，它具有吸引力，使持有货币的人愿意将钱出借。