

銀行信貸實務研究

劉啓明 主編

經濟管理出版社

序 言

社会主义银行信贷是组织、分配社会闲散资金和调节国民经济的重要经济杠杆之一。随着商品经济的发展，它在国民经济中的地位和作用越来越显得重要。但是，如何掌握资金的运动规律，引导金融工作者按经济规律办事，更好地发挥银行筹集融通资金、引导资金流向、提高资金使用效益和调节社会总需求与总供给的职能作用，以促进国民经济协调、稳定、健康发展，这就是本书要提出研究的问题。

辩证唯物主义者认为，世界是物质的，物质又是运动的，即世界上万事万物都在运动变化之中，永远不动不变的事物是没有的。为了认识事物的必然，获得自由，我们根据多年信贷工作的实践，编写了《银行信贷实务研究》这本书。书中用辩证唯物主义和历史唯物主义的观点，按照理论联系实际的原则，搜集了一些引人深思的案例，并深入进行研究思考，从中得出固有的而不是臆造的规律，作为信贷工作者的向导。

本书所列举的每一个实例，都较系统地说明了它的历史、发展、现状、问题及未来。它象一面镜子，能使人们从这些纷繁复杂的案例中，系统地而不是零碎地、深刻地而不是表面地总结经验教训，以改进工作，指导未来。这对提高金融干部、职工的业务素质，对经济界、金融界研究信贷管理，都有参考、借鉴和举一反三的实际价值和指导作用。

本书编写过程中，承蒙许多领导和同志们的大力支持，这是众人努力的结果，借此一并致谢。同时，由于水平所限，书中难免存在一些缺点和错误，恳请批评指正。

目 录

银行信贷业务发展简况	(1)
工业信贷篇	(5)
具有中国特色的工业化新路	
——评乡镇企业发展	(5)
在调整中前进	
——调整乡镇企业结构两例	(13)
流动资金管理的范例	
——介绍核定定额流动资金的一种方法	(17)
科学技术是生产力	
——办理技术改造贷款的启示	(27)
成功之路	
——支持诸由水泥厂在竞争中发展	(33)
镜子的启示	
——两个酒厂两面“镜子”	(37)
不同的命运	
——两处啤酒厂的发展对比	(42)
盲目提口号的后果	
——刻在“食品县”上的教训	(46)
盲目引进的恶果	
——一个盈利大户的衰落	(50)
巧妇难为“无米之炊”	
——两个关停企业贷款的教训	(55)
“钓鱼”项目	

—— 一项 5 次追加贷款的工程	(59)
“马拉松”工程	
—— 介绍一个草率上马的电厂	(63)
一个填不满的穷坑	
—— 析一个负债累累的制瓶厂	(67)
深入考察评估见效果	
—— 坚持信贷自主权的积极态度	(73)
盲目建厂栽苦果	
—— 忽视项目评估的教训	(75)
一哄而起的后果	
—— 某市发展棉纺业的反思	(78)
经济过热的后遗症	
—— 某县企业关停的原因与教训	(82)
急于办好事 贷款成呆滞	
—— 一个镇乳制品厂的建设始末	(87)
主旋律中的不和谐曲	
—— 某县恒温库热浅析	(92)
关停企业的资产不能关停	
—— 120 万元贷款呆滞的教训	(95)
柳暗花明又一村	
—— 支持企业联合兼并是一条重要途径	(99)
枯木逢春	
—— 为关停企业复活作“红娘”	(103)
实例思考	(108)
农业信贷篇	(110)
合唱一台戏 同奏新乐章	
—— 促进农村双层经营发展的新路子	(111)
北国粮仓	

—— 优先支持粮食生产	(116)
猪肥蛋多菜飘香	
—— 支持菜蓝子工程	(122)
以林为主 以副促林	
—— 原山林场由衰转盛的启示	(128)
“淘金者”的恶梦	
—— 一个养鸡场的兴衰史	(133)
“宝”变成“泡”	
—— 海带养殖的教训	(137)
虾吃贷款	
—— 对虾养殖业向何处去	(140)
水中致富	
—— 扶持库区致富之路	(143)
水利是农业的命脉	
—— 支持农田水利建设	(147)
一错再错	
—— 一个半拉子水利工程的教训	(151)
荒山亦能变成金	
—— 支持开发荒山的启示	(155)
优势与科学的结晶	
—— 扶持贫困村致富的路子	(159)
科研不科学	
—— 两笔无人承担的科研贷款	(163)
工农并举 富贵花开	
—— 促进以工补农同发展	(167)
“有工不富”与“无工也富”	
—— 两种发展道路的启迪	(174)
着意栽花花不发 等闲插柳柳成荫	

——两种致富观的经验与教训	(178)
不该发生的插曲	
——扶持一个承包户致富的始末	(184)
“汽车热”中的信贷失误	
——盲目支持带来的后果	(189)
前功尽弃	
——由承包解体引出的贷款教训	(194)
不宜凭想当然办事	
——对承包企业一笔贷款的失误	(198)
拔苗助长的苦果	
——一个先进村的衰落	(202)
奉命贷款 强铺摊子	
——一项无效益的贷款	(205)
长官意志 欲速不达	
——一个改变贫困村面貌的黄粱梦	(210)
四换信贷员 收贷失良机	
——信贷员频繁调动的后果	(214)
实例思考	(219)
商业信贷篇	(221)
银行、供销社的典范	
——基层供销社提高管理水平的“奥秘”	(222)
黄牌警告	
——一个县供销系统全面亏损的教训	(226)
独具特色的专业市场	
——支持服装市场纪实	(233)
沉淀资金在诉苦	
——向清仓挖潜要资金	(236)
东边日出西边雨	

—— 析挤占挪用专项贷款	(240)
短命的联营	
—— 华光贸易公司贷款呆滞的教训	(247)
货不停留利自生	
—— 对农机公司商品库存结构的剖析	(252)
流通领域里的骗子	
—— 一个买空卖空三合板的骗局	(257)
旋风中兴起 潮汐中跌落	
—— 记一个破灭的“经商梦”	(261)
实例思考	(265)
综合信贷篇	(266)
用好外资贷款	
—— 从实践中学习新业务	(266)
国际骗子	
—— 100 万美元葡萄酒诈骗案	(269)
一份担保函的后果	
—— 贷款呆滞 3420 万元的教训	(274)
由被告到败诉	
—— 一笔担保印鉴引出的官司	(278)
一场债务风波	
—— 一笔不办抵押的贷款	(282)
荒唐的“变通”	
—— 违章办理承兑、贴现业务的教训	(287)
全方位管理信贷	
—— 提高信贷管理水平的新思路	(292)
无规矩不成方圆	
—— 一组执行信贷规章制度的案例	(297)
法制初见成效	

——运用法律手段清收贷款四例	(305)
深化信贷管理的重要途径	
——信用村户评定工作的启示	(310)
决策失误的后果	
——某县行贷款呆滞的反思	(314)
胜诉之所在	
——坚持会出制度的效果	(317)
不正当竞争五十例	(319)
附 录	(323)
中国农业银行贷款管理通则	(323)
中华人民共和国合同法	(336)
借款合同条例	(352)
中华人民共和国合同法仲裁条例	(356)
经济合同基本知识	(363)
后 记	(371)

银行信贷业务发展简况

新中国成立以来，在党和政府的领导下，信贷部门为恢复国民经济、发展社会主义经济、支持对外开放，做出了很大贡献。随着历史的演变、经济的发展，信贷工作也在不断地完善和改进。

第一个阶段：1949～1957年（国民经济恢复和第一个五年计划时期）

在国民经济恢复时期，银行信贷资金实行“统收统支”的管理体制。在工业贷款上，主要是办理订货贷款，解决部分私营工商企业资金周转困难，以保证市场日用商品的供应。还组织公私合营行庄联合放款，引导私营银行、钱庄的经营方向。这一时期，广泛运用银行的传统信贷业务方式（含票据贴现、押汇等），沟通城乡物资交流。同时，为了克服国民党政府遗留下来的恶性通货膨胀，银行调整了利率，实行了现金管理，集中资金支持国营商业吞吐物资，平抑物价。

在对私营工商业的社会主义改造中，银行实行放宽信贷与抽紧信贷相结合。对工业和商业，对不同行业、不同企业，从利率上、贷款额度上，采取区别对待政策；对生产资料和市场紧缺商品和交通运输业优先贷款；对加工运销的企业放宽贷款条件；对临时加工订货的信贷则从严掌握。国家对主要农副产品实行统购统销后，在农村停止对大批发商贷款，对中小批发商少贷或不贷，对零售商业适当支持。对资本主义工商业，银行在信贷总规模上，采取“以私养私”的方针，即私营工商业的贷款取决于其存款量。

第一个五年计划期间，银行信贷工作积极支持了农副产品收购，发挥了国营商业和供销合作社在商品流通的主渠道作用，保证了市场物价的基本稳定。在工业贷款上，采取了保证重工业优先发展的方针。1957年贷款构成：重工业占53.2%，轻工业占12.9%，交通、邮电、文教等占6.5%，地方工业占27.4%。当时由财政、银行两条渠道筹集、分配和管理资金，银行信贷主要解决企业流动资金需要。在农村贷款上，主要支持初级社和个体农民恢复和发展生产，解决种子、肥料、农药、打井等资金需要。还发放贫农合作基金贷款，帮助贫困农民参加初级社，解决生产资金困难，走社会主义道路。那时，重视社会效益，农村政策性贷款较多，对农民生活上的困难，也给予必要的支持。

总之，这个时期银行信贷眼光注重放在发展经济上，注意开源和节流，对恢复和发展国民经济发挥了积极作用。

第二个阶段：从1958~1976年（第二个五年计划、三年困难时期、第三、四个五年计划和“文革”时期）

“大跃进”时期的银行信贷资金管理体制发生了很大变动。从1959年起，银行划分了中央和地方管理信贷的权限，实行了“存贷下放、计划包干、差额管理、统一调度”的管理办法，除了中央财政存款和中央企业贷款仍由总行管理外，其余存贷款的管理权全部下放给地方，实行差额包干，在计划包干的差额范围内多存可以多贷。在农村则实行“差额包干一包两算，半年差额基本不变”的管理办法。1959年1月13日，还试行全额信贷，即国营企业和已实行定息的公私合营企业所需的流动资金，不分定额和超定额，一律由中国人民银行按信贷方式统一供应，统一管理；原来由财政拨款给企业的自有流动资金，全部转作中国人民银行的贷款，统一计算利息，企业需要增加的定额流动资金，由各级财政部门列入预算，全额拨交当地中国人民银行作为信贷基金；企业向银行借的流动资金贷款，只能用于生产周转和商品流

转的需要。在这种信贷资金管理体制下，信贷工作出现了“大跃进”，实质上是“敞开口”供应资金。在生产与资金的关系上，提出“生产——资金——生产”的公式。贷款不分有无计划、不分定额外、不分种类。贷款方式实行存贷合一，任意透支。对商业实行“包资金、包物资、包服务”的“三包”办法。

为贯彻党中央提出的“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，1962年3月中共中央和国务院发布了《关于切实加强银行工作的集中统一，严格控制货币发行的决定》（通称银行工作六条）。为明确信贷员的职责权限，充分发挥信贷员的信贷监督作用，1962年6月，中国人民银行颁发了《信贷员职权条例》，从而严格了信贷管理。但是，从1966~1976年的“文化大革命”中，银行信贷又遭到了严重的破坏，1969年银行财政又实行合并，进一步削弱了银行工作。

在这个时期，农村信贷主要解决农业生产、社队企业的资金需要，贷款对象基本都是社队。这个时期贷款自主权很少。由于各种“大办”，巨额农贷“沉淀”收不回来，全国豁免贷款达几十亿元。

总之，这个时期由于“左”的指导思想，再加上十年的“文化大革命”，严重干扰了银行信贷工作的正常秩序，银行信贷基本上处于社会的会计、出纳地位。

第三个阶段：党的十一届三中全会到现在

经过多少年风风雨雨的曲折道路，这个时期对科学社会主义有了进一步的认识，纠正了“左”的错误，提出了以经济建设为中心、坚持四项基本原则、实行改革与开放、发展社会主义有计划商品经济、提高社会生产力的基本路线。正确的理论和政策，促进了生产的发展，新技术的不断推广，经济效益不断提高。信贷工作也进入了一个改革的新时期，获得了新的生命力。

这个时期，为了适应计划经济与市场调节相结合的需要，金

融体制和金融业务也进行了较大变革。从 1979 年开始，将过去“统收统支”的信贷管理体制改为“统一计划、分级管理、存贷挂钩、差额包干”；从 1984 年又改为“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”；1990 年又改为“全年亮底、按季监控、按月考核、适时调节”的管理办法。为适应上述变化，信贷工作也发生了较大变化，银行各种传统业务和适应新形势的新业务产生了，资金来源与资金运用的规模扩大了。在工商信贷方面，开办了技术改造贷款，支持企业走内涵扩大再生产为主要的道路；实行了统一管理流动资金；信贷领域和信贷方式实行了多样化（如开办信托、租赁、外汇、抵押等）；建立微机和信息网络等。在农村，从业务内容看，主要从过去搞扶贫和支持农业简单再生产逐步转变为主要支持农村发展有计划商品经济；从办农村业务、国内业务发展为兼营外汇业务和国际清算业务。从职能作用看，从单纯办农贷的银行变成为农工商运以及第三产业服务的农村地区综合性银行。农村信用社信贷业务也有了蓬勃发展。

四十年来，随着国民经济的发展，银行信贷业务也有了较大变化，促进了宏观经济与微观经济的结合，沟通了城市与乡村，促进了国内与国外的经济交流，沟通了银行与企业，为社会主义有计划商品经济稳定、协调发展做出了新的贡献。

工业信贷篇

工业和农业是人类赖以生存、社会赖以进步的两大物质生产部门。近几年，农业银行除向农业倾斜外，还重点支持了与发展农业有关的工业企业，特别是直接为农业服务的乡镇企业得到了长足的发展。乡镇企业的巨大成果应该给予肯定，但是，也确实存在着一定的盲目性。经济的超常规增长，投资规模超负荷膨胀，负债经营的日趋严重，经济效益的每况愈下，亏损企业的大面积出现等都超过了社会的承受能力。当前乡镇企业的生存与发展，正面临着一次痛苦的、不容回避的考验。今后如何在危机中求生存，在市场闯荡中求发展，进行整顿、调整是唯一坦途。在整顿、调整期间，各级行应坚决贯彻中央关于治理整顿的方针、调整产业结构，做到该“压”的支持压，该“保”的支持保，积极支持引导乡镇企业健康发展。

具有中国特色的工业化新路

——评乡镇企业发展

我国乡镇企业在农村经济中已经占据了十分重要的地位，成为国民经济建设中的生力军。

1988年，乡镇企业总产值4858.7亿元，占全国工业总产值的26.7%；

1987年，乡镇企业利税总额为301亿元，占全国工业利税总额的14.5%；

1978年至1987年期间，企业个数平均每年递增31.2%；产值平均每年递增28.7%，农行、信用社对乡镇企业贷款余额平均每年递增27.4%，贷款递增与产值递增基本上是同步的。1987年百元产值占用贷款14.88元，比最高的1982年低3.64元，比较低的1980年高3.79元，基本上是适度的（详见表工-1）。

乡镇企业产品在国民经济中占有重要的地位。1987年发电量比1978年增长2.28倍，占全国水电的9.4%，原煤增长1.97倍，占全国原煤产量的31.9%，水泥占全国的24.8%，服装占44.4%，机制纸占27.2%，丝占全国的32.7%，电风扇占3.5%。从出口产品结构看，纺织、服装、工艺和食品是乡镇企业出口的四大支柱产品。

表工-1 1978~1989年乡镇企业发展及贷款情况

年度	企业数	产 值		贷 款		百元产值	
	(万个)	+	(亿元)	+	(亿元)	+	占贷款
1978	152		493				
1979	148	-2.63	548	11.16			
1980	142	-4.05	956	74.45	106		11.09
1981	133	-6.34	749	-21.65	133	25.47	17.76
1982	136	2.26	853	13.89	158	18.80	18.52
1983	134	-1.47	1016	19.11	140	-1.27	13.78
1984	606	352.24	1709	68.21	293	109.29	17.14
1985	1222	101.65	2728	59.63	352	20.14	12.90
1986	1515	23.98	3540	29.77	554	57.39	15.65
1987	1750	15.51	4764	34.58	709	27.98	14.88
1988			4858.7	1.98	848	19.61	17.50
1989					940	10.85	

1. 企业个数1987年对1978年发展速度为1151.32%，平均每年递增31.2%。
2. 产值1987年对1978年发展速度为966.33%，平均每年递增28.7%。
3. 贷款1989年对1980年发展速度为886.79%，平均每年递增27.4%。

表工-2 按经济部门划分的乡镇企业产值构成表 单位: %

年份	农业	工业	建筑业	交通运输	商业及 饮食业	占农村社会 总产值比重
1978	7.3	78.1	7.1	3.8	3.7	21.2
1979	7.0	77.2	8.5	4.2	3.1	
1980	6.0	77.6	9.1	3.7	3.6	23.50
1981	5.2	77.7	9.4	3.4	4.3	
1982	4.7	75.7	11.8	3.4	4.4	
1983	4.3	74.5	13.4	3.2	4.6	
1984	3.1	72.8	12.1	2.8	8.6	
1985	2.2	67.0	11.4	1.8	17.6	43.0
1986	1.9	68.2	14.8	7.2	7.9	47.7
1987	1.9	68.1	13.7	7.5	8.8	52.4

表工-3 乡镇企业主要产品产量表

产品名称	年份	1978	1980	1985	1986	1987
	单位					
发电量	亿度	28.71	33.96	75.64	84.56	94.11
原煤	万吨	9979	10711	22779	28087	29611
水泥	万吨	331	669	2905	3769	4618
丝	吨	3852	5501	11245	14955	17862
纺织品	万米	8919	10730	54706	76956	66559
机制纸及纸板	万吨	43	80	219	271	373
皮革制品	万件		8616	34830	54588	81159
电风扇	万台				956	1280
服装	万件				140193	193576
日用陶瓷	万件		94791		144400	158210
乳品	吨				50790	129507
粮食加工	万吨	5387	5016	4660	15212	16553
工艺美术品	亿元	3.7	7.5	15.6	25.5	37.6
配合饲料	万吨			6.9	635	555

表工-4 乡镇企业出口产品结构 (1987)

项 目	交售总额	比重	直接出口	比重	间接出口	比重
	(亿元)	(%)	(亿元)	(%)	(亿元)	(%)
1. 化工	8.17	5.06	6.51	79.68	1.66	20.32
2. 机电	7.92	4.91	6.80	85.86	1.12	14.14
3. 矿产	7.28	4.51	5.73	78.71	1.55	21.29
4. 食品	14.85	9.2	11.67	78.59	3.18	21.41
5. 土产	3.95	2.45	2.90	73.41	1.05	26.59
6. 畜产	8.64	5.35	6.35	73.50	2.29	26.5
7. 纺织	31.95	19.79	23.80	74.49	8.15	25.51
8. 服装	17.75	10.99	11.10	62.54	6.65	37.46
9. 工艺美术品	25.30	15.67	18.23	72.06	7.07	27.94
10. 其它	35.64	22.07	25.94	72.78	9.70	27.22
合 计	161.45	100.00	119.03	73.73	42.42	26.27

危 机

乡镇企业在大发展过程中，由于受各种因素的影响，也孕育着危机。危机在繁荣的表象里悄悄地蠕动，蚕食着繁荣大厦。

超常规增长。从1978年到1987年9年间看，企业个数平均每年递增了31.2%；产值平均每年递增28.7%。产值的增长是企业发展的标志之一，但超常规增长带来了资金紧缺，孕育着资金危机。

投资规模超负荷膨胀。乡镇企业固定资产原值1986年增加188亿元，1987年增加158亿元，1988年增加334亿元，平均

年递增率为 30% 以上。因而乡镇企业的高速度增长，主要是靠巨量的外延投入取得的，是由投资规模膨胀引起的。

企业构成、产业结构不尽合理。一是表现为各行业增长不协调。1978~1987 年各业产值所占比例，农业下降 5.4 个百分点，工业下降 10 个百分点，建筑业增加 6.6 个百分点，交通运输业增加 3.7 个百分点，商业增加 5.1 个百分点（见表工-2）；二是表现为内部产品结构不协调。原煤、发电量短缺，纺织、工艺品、服装、食品四大支柱产业行业发展较快，一些市场不急需的工业产品发展过快，如电风扇等产品（见表工-3）；三是个体及联户办的企业发展过猛。从 1978 年至 1987 年的企业个数看，乡镇办企业下降 18.6 个百分点，村办企业下降 72.4 个百分点，个体户增加 84 个百分点。这些年来，第三产业内部结构也不合理，特别是联户或个体商业发展较快。这是因为商业投资少，风险小。这种不合理的构成首先引导了不合理的超前消费结构发展，而这种消费结构又必然刺激附加值高的加工产业过快发展，造成资金、原材料更加紧张。

负债经营日趋严重。投资规模急剧膨胀与经济效益不断下降的反向运行，导致企业资产负债率不断上升，有些企业已经破产倒闭，有些企业已临破产界点。尤其在当前治理整顿、信贷从紧的大环境下，企业负债经营更是困难重重。以某市为例，1987 年乡镇企业总资产 25 亿元，总负债为 21 亿元，资产负债率，即总负债与总资产之比比 1986 年增加 6 个百分点。同时，不少企业本来就是购进些陈旧设备或二手货，已经待贬值，再加上赊销，应收货款逐年累增，一些资产已经有帐无物，资产负债率实际比账面数更高，形成软资产硬负债的局面。银行、信用社贷款逐年增加，1980 年至 1987 年平均年递增 27.4%，到 1989 年贷款余额达到 940 亿元，比 1980 年底增加 794 亿元的贷款。而这些贷款相当一部分集中在二、三类企业及破产的企业，有相当一