

工商信贷

30.56

辽宁人民出版社

工商信贷

Gong Shang Xindai

初明一 张成业 苏忠洁 编

辽宁人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 朝阳新华印刷厂印刷

字数: 111,000 开本: 787×1092 $\frac{1}{2}$ 印张: 5 $\frac{1}{2}$
印数: 1—13,700

1986年3月第1版 1986年3月第1次印刷

责任编辑: 时 中 责任校对: 赵耀今
封面设计: 戴景潜

统一书号: 4090·207 定价: 0.74元

编写说明

《工商信贷》是根据我国社会主义经济体制改革的要求，为适应中等银行学校、银行干部学校、中专自学考试以及信贷工作人员、企业财务工作人员学习的需要，结合编者几年来的教学实践编写的。它的内容主要包括：信贷的本质与作用、贷款管理原则、存款的组织与管理、工商企业贷款的掌握以及贷款使用情况分析等五部分。为把经济、金融理论转化为应用的实务，着意结合了当前资金体制和金融体制改革的现实情况，力求理论联系实际。

在本书编写过程中，辽宁银行学校王瑞亭同志参加了研究和修改，罗金铮、杨玉辅同志对书稿进行了审定。尽管如此，由于编者水平所限，不当之处在所难免，敬希读者指正。

编者

一九八五·七

目 录

第一章 工商信贷的作用	1
第一节 信贷的本质	1
第二节 工商信贷的职能和作用	4
第三节 社会主义信贷资金运动规律	7
第四节 工商信贷工作必须按经济规律办事	10
第二章 存款的管理	15
第一节 组织存款的意义	15
第二节 存款的种类和性质	16
第三节 存款的吸收与运用的界限	23
第四节 组织存款的途径	29
第三章 工商贷款的管理	33
第一节 信贷资金和财政资金分口管理的原则	33
第二节 工商贷款管理的基本原则	40
第三节 工商贷款管理制度的一般规定	45
第四章 工业企业流动资金贷款	53
第一节 流动资金周转贷款	54
第二节 流动资金超计划贷款、特种贷款和特准储 备物资贷款	80

第三节	流动资金结算贷款·····	83
第四节	城镇集体工业生产贷款·····	89
第五章	商业企业流动资金贷款·····	92
第一节	商品周转贷款·····	93
	——对经营工业品的商业企业	
第二节	商品周转贷款·····	110
	——对经营农副产品的商业企业	
第三节	临时贷款 结算贷款 专项储备贷款·····	113
第四节	集体商业贷款·····	115
第五节	个体经济贷款和第三产业贷款·····	117
第六章	工商企业固定资金贷款·····	120
第一节	大修理贷贷·····	120
第二节	技术改造贷款·····	123
第三节	小额设备贷款和网点设施贷款·····	126
第七章	工商企业其他贷款·····	128
第一节	新产品试制贷款和科研开发贷款·····	128
第二节	贴现贷款和抵押贷款·····	129
第三节	投资贷款·····	131
第八章	贷款使用情况的分析·····	132
第一节	经济活动分析的意义与方法·····	132
第二节	工业企业贷款使用情况的分析·····	137
第三节	商业企业流动资金贷款使用情况的分析·····	150

第一章 工商信贷的作用

中国人民银行是在国务院领导下，管理全国金融事业的国家机关，中国工商银行是办理工商信贷和储蓄业务的经济实体。行使中央银行职能的人民银行和各专业银行是全国资金活动的中心和枢纽，是发展经济、革新技术的杠杆。它们通过各项业务活动，为促进国民经济发展服务。工商信贷是工商银行的主要业务，它通过组织存款、发放贷款、办理结算，对企业生产和商品流通起着重要的促进作用。

第一节 信贷的本质

信用包括银行信用、商业信用、国家信用、国际信用等。银行信用通常称银行信贷。银行信贷是以偿还付息为条件的货币借贷行为，是价值运动的特殊形式，是一定生产关系的反映。

银行工商信贷是对工商企业的存款和贷款业务。由于银行对工商企业贷款的资金来源，不仅有工商业存款，还有其它各种存款。

一、信贷是商品货币经济关系的产物

信用是从属于商品货币经济关系的经济范畴。商品货币经济是信用存在的客观经济基础。信用是随着商品生产和货币交换的产生、发展到了一定的阶段，才产生和发展起来

的。

在原始公社初期，生产力很低，没有剩余产品，不需要交换，也就没有商品，当然也就没有货币。随着生产力的发展，出现了社会分工和私有制，才产生了商品生产和商品交换。尔后，在商品生产和商品交换的发展过程中，从一般商品中分离出来了一种特殊商品，固定地充当一般等价物的作用，这就产生了货币。

在存在商品生产和货币交换的条件下，由于种种原因，使商品的让渡同商品价格的实现在时间上分离开来。商品所有者把商品赊给需要者，约定期限付款，出卖者就变成了债权人，购买者就变成了债务人，在偿还债务时，货币就发挥了支付手段的职能。这种以延期支付的形式提供的信用，是一种以商品进行借贷的商业信用。

随着商品经济的发展，借贷活动的日益频繁，信用制度和信用形式也得到相应地发展和变化。在前资本主义社会，信用是以高利贷形式存在的。高利贷是在原始公社瓦解时期产生的，到封建社会又得到进一步的发展。在封建社会向资本主义社会的过渡时期，新生的资产阶级经过反对高利贷的斗争，最后建立了自己的信用机构，用存款、放款的形式，调剂彼此间的资本余缺，这就产生了借贷资本。

借贷资本的形式，是直接与资本主义再生产过程联系着的。借贷资本的出现，使资本主义信用和信用制度有了空前的发展。在资本主义社会，商业信用和银行信用是资本主义信用的两种基本形式。银行通过吸收存款、提供贷款的形式，贷给职能资本家使用，银行就成为资本主义信用的中介人。这样，银行信用就极大地克服了商业信用的规模及其方向的局限性，促进了资本主义经济的发展，同时也加深了资

本主义的经济危机。

在社会主义条件下，由于还存在着商品货币经济，就必然存在信贷资金运动。因而作为商品货币经济范畴的信贷、利息、结算，也就成为调节社会主义经济不可缺少的工具。

二、信贷是价值运动的特殊形式

信用是商品交换过程中的一种价值运动的特殊形式。它的特殊，表现在它与商品交换中的一般价值运动不同。一般商品交换是根据等价交换的原则进行的，其交换过程表现为用商品换货币和用货币换商品，即卖者放弃商品所有权，取得货币；买者放弃货币所有权，取得商品。双方是以商品与货币同时转移的形式实现的，在这里，货币只发挥流通手段的职能。而信贷则是以偿还付息为条件的付出，信贷资金的运动过程，表现为发放贷款、收回本息，即货币持有者，把货币贷出时，并没有从对方取得等价物，它只是价值单方面的让渡，在一定时期后偿还，也是价值单方面的转移。

三、信贷是一定生产关系的反映

信用体现为一种经济上的借贷行为。一个借钱，一个贷款，这是人与人之间发生的经济关系，这种经济关系反映了一定的生产关系。信用在不同的社会里，反映了不同的生产关系。

资本主义信用，是借贷资本的运动形式。它体现了借贷资本家与职能资本家共同瓜分剩余价值，对工人阶级进行剥削的生产关系。

在社会主义社会里，信用的基本形式是银行信用，国家银行用吸收存款的方式把各方面的闲散货币资金集中起来，

又用贷款的方式贷给需要资金的企业单位使用，以促进社会主义经济的发展。因此，社会主义信贷，反映着银行与国民经济各部门，在实现“四化”建设总目标下，密切合作，相互支持的社会主义的生产关系。

第二节 工商信贷的职能和作用

社会主义银行信贷仍属于分配环节，它是资金的再分配。它通过组织和分配资金，对国民经济的发展进行调节。它在运用这种调节职能的过程中，又是通过运用筹集和分配资金以及反映和监督国民经济活动两个方面的具体职能来实现的。

一、筹集和分配资金

由于在社会主义阶段，社会主义经济的基础仍然是商品经济，也就存在着货币资金。在生产和商品流通过程中，必然会出现在同一时间里，一些企业单位存在着暂时闲置的资金，而另一些企业单位则需要补充资金；在同一个企业单位，由于收入和支出在时间上、数量上的不一致，也必然会出现有时资金剩余，有时资金不足的现象。这种资金需求的不平衡，只能通过信贷的方式互通余缺，这样，在客观上就决定了银行信贷对资金余缺调剂的必要性。

银行通过运用信贷这一有存有取、有借有还的调节手段，不仅把企业单位的闲置资金筹集进来，还把国家财政、人民群众等社会上的各种闲散货币资金筹集进来，形成企业存款、财政存款和储蓄存款；再根据国家宏观的决策和党的方针政策，把筹集的资金以贷款的方式分配给用款的企业单

位，使社会资金充分发挥使用效能。

以银行信贷方式筹集和分配资金，具有灵活性强、有效性高的特点。这是财政或其他方式所无法替代的，这正反映了信贷的特殊职能之所在。

二、反映和监督国民经济活动

由于银行是国民经济资金活动的枢纽，是信贷、结算和现金出纳的中心，国民经济各部门都同银行发生密切的资金往来关系，它们从事经营活动的资金收支，要通过银行在它们的帐户中反映出来。因此，银行信贷的周转变化，不仅可以反映出单一企业的经济活动情况，还可以综合地反映各个系统、行业、部门、地区以致全国范围内的有关经济情况，并根据存在的问题，采取相应的措施。

由于信贷周转变化所反映的信息，往往是粗浅的，因此，必须同搞好调查研究和经济信息工作结合起来，建立和健全信息制度，加强信息工作，把银行内部信息和外部经济信息、宏观信息和微观信息结合起来，科学地利用信息，一方面正确地运用信贷、利率和结算等经济杠杆，去促进和制约企业单位的经营活动，调节国民经济的发展，同时，银行通过调查研究和信息工作，可向党政部门传递信息，提出建议，作为党政领导部门调整和制定有关经济政策和计划的参考。通过调查研究和信息工作，还可为企业生产经营提供咨询。这些既是反映，也是信贷监督的另一种形式。

由于信贷的反映和监督是通过经常的信贷业务活动进行的，因此，这个职能具有灵敏、及时和综合性强的特点。

上述社会主义银行信贷的两个职能是客观存在的，是相互联系、相互渗透、彼此制约、相辅相成的有机整体。

信贷的作用在于运用信贷的职能于再生产的过程中所产生的效果。银行信贷作为经济杠杆，运用它的职能，对国民经济的发展所发挥的积极促进作用，主要有如下几个方面：

1. 促进生产的发展和商品流转的扩大

银行发放贷款，充分满足工商企业对资金的合理需要，是保证生产和流通发展的必要条件。

银行在贷款的过程中，根据不同时期国家的宏观决策和党的有关方针政策，明确规定贷款的流向、结构和数量，实行区别对待，择优扶植，对产业结构、企业结构、产品结构、技术结构以及所有制结构等进行调节，不仅可以及时供应工商企业不断增长的资金需要，且可以有效地促进生产和流通的协调发展。

2. 促进技术革新，扩大再生产能力

在“四化”发展的进程中，党和国家提出了发展国民经济必须坚持“先生产，后建设，先挖潜，后新建”的方针，要求对现有企业进行技术改造，充分发挥现有企业的作用。为适应这一要求，银行举办了“技术改造贷款”。这是在国民经济调整改革时期，从外延扩大再生产，转向内涵扩大再生产，不用国家增加投资，而运用信贷经济杠杆，坚持“以新（技术）定贷，以销定贷”的原则。以支持现有企业技术改造的固定资金需要。这是银行扩大信贷领域，带有方向性的一次重大改革。以贷款支持现有企业进行技术改造，既能节约国家投资，缩短建设周期，又能较快地提高技术水平，扩大生产能力，充分发挥现有企业的作用。

3. 促进企业改善经营管理，提高经济效益

由于信贷的反映和监督渗透于企业产、供、销和财务活

动的全过程，银行通过贷款的松紧、利率的高低、结算的宽严以及反映建议等，对企业的计划执行、成本核算、资金运用、生产和物资管理等经济活动，发挥着重要的促进与制约作用，从而可以促进企业加强经济核算，改善经营管理，加速资金周转，提高资金使用效果。这不仅有利于生产和流通的加速发展，还可节约大量的国家资金。

4. 调节货币流通量

我国货币的投放和回笼，都是通过信贷收支的渠道来实现的。人民银行是全国货币发行的中心，在社会总产品的生产、分配、交换和消费过程中所引起的货币流通，无论转帐或现金，都表现为信贷收支。信贷收支中的现金部分，就是货币投放、回笼的数量。由于转帐是此付彼收，全国信贷收支的差额就是现金收支的差额，也即货币投放或回笼的数额。因此，信贷收支对调节货币流通量起着重要的作用。

工商信贷的收支在整个银行信贷收支中占主要地位，是影响货币流通量变动的最大因素。工商贷款主要用于商品生产和流通，只有货币流通量与商品流通量相适应，货币流通才能正常。这就要求银行对工商企业的贷款，必须按计划择优发放；贷款要有适销适用的物资或合理的经济收入作保证，以利于银行按期收回贷款。

第三节 社会主义信贷资金运动规律

信贷资金运动的过程，就是运用发挥其职能作用的过程。只有认识和掌握它的运动规律，才能正确地运用它的职能，更好地发挥它的作用。

一、信贷资金运动的过程

信贷资金是在商品经济中，以偿还付息为条件借贷使用的资金。它是从商品生产和流通过程中分离出来，专供在这个过程中借贷使用，并融合于社会再生产过程的资金运动中。因此，它的运动是一个多重支付、多重归流的价值特殊运动过程。

首先，银行通过信用形式，从各方面吸收社会的闲散货币资金，形成银行存款，这是银行贷款的主要来源。银行又以信用形式，将这些资金贷给需要的企业单位，这是信贷资金的筹集和分配环节。然后，企业单位将借入的信贷资金投入其生产经营过程中，构成其生产经营资金的一部分，这是信贷资金的使用环节。最后，企业单位将贷款的本金和利息偿付银行，存款者又由银行提取存款的本金和利息，表现为实现增殖的资金，这是信贷资金的偿还和提取环节。信贷资金运动的三个环节组成了信贷资金运动的全过程，它反映了信贷资金循环周转的内在联系。

二、信贷资金运动的特点

信贷资金运动具有以下特点：

1. 以再生产过程为基础

信贷资金是从社会再生产中来，到社会再生产中去资金。作为信贷资金来源的银行存款，是从社会再生产过程中暂时分离出来的各种闲散资金所形成的。同时，根据社会再生产过程中的实际需要，贷给企业单位周转使用。信贷资金只有转化为现实的经营资金，被社会再生产吸收使用，信贷才能运用和发挥其职能作用以及得到按期偿还的条件。因此，

社会再生产的规模决定着信贷资金筹集与分配的规模。吸收存款、发放贷款、偿还本息的自身价值运动同社会生产运动相结合,构成信贷资金运动的统一过程。在这个过程中,社会再生产的运动过程是基础,它决定着信贷资金的运动过程。

正因为如此,信贷资金筹集与分配的规模,必须同社会再生产的规模相适应。超过社会再生产规模的客观限度,无论筹集或分配信贷资金,都会影响社会再生产的发展。同时,信贷必须以支持社会再生产的发展为目的,最大限度地筹集和分配资金,满足企业合理需要,促进企业以最少的消耗取得最大的经济效益,生产更多新的使用价值,创造更多利润。

2. 以银行借贷为中介

社会主义的银行信贷,仍然是与商品经济相联系的经济范畴,它具有信贷资金运动的一般规律性。社会主义银行是信贷中心,信贷资金是以银行为中介的货币借贷运动。银行充当信用中介,是通过吸收存款的形式,把社会上闲散的货币资金集中起来,然后又以贷款的形式,把它贷给企业单位使用。在这里,货币资金的所有权和使用权分离了,货币资金的发放者和使用者都不是该货币资金的所有者,银行一方面代表着贷出者的集中;另方面则代表着借入者的集中。

银行这种充当贷出者和借入者的中介,就是社会再生产过程的中介。因此,信贷资金运动过程,是信贷资金筹集分配和使用环节的统一过程。信贷资金的筹集分配环节,是整个运动的条件,而使用环节是其实现归还和进行再分配的基础。信贷资金就是在正常的社会再生产的基础上,在有存、有贷、有还、有取的运动中,创造自身的来源,促进社会再生产的发展。

信贷资金运动的这一特点,要求信贷资金在筹集和分配

环节上做得恰当，在使用环节上用得合理，忽视任何一个环节，都会影响，甚至破坏再生产的正常进行。

3. 以偿还和付息为条件

从信贷资金运动过程可以看出，它们的起点是货币，终点也是货币，即货币从贷者手中流出，最后又作为本息（增殖的）流回到贷者手中。因为信贷资金是使用权的暂时让渡，它既不是被付出，也不是被卖出，而只是被贷出。从贷出者来讲，它转让的只是资金的使用权，仍保留着索取权（即所有权）；从借入者来讲，只有使用权，没有所有权。所以信贷必须是以偿还和付利息为条件，有还有息，信贷才能存在和发展。偿还和收取利息，是信贷区别于财政、贷款区别于拨款的根本特征。如果偿还和不偿还一个样，有息和无息一个样，信贷就失去了存在的意义。

这一特点决定了贷款必须按期归还和计付利息。这既有利于促进企业合理使用资金，加速资金周转，也可以保证存款随时提取本息。

根据上述，信贷资金的运动规律可以作如下表述：在社会再生产的基础上，以银行最大限度的货币借贷为中介，以偿还付息为条件，以取得最佳经济效益为目的的价值特殊运动。

第四节 工商信贷工作必须 按经济规律办事

认识信贷运动的规律，组织信贷业务活动，其最终目的，是为促进国民经济发展服务，这也是信贷的工作任务。为了更好地实现信贷工作任务，一个极为重要的前提，就是信贷工作必须按经济规律办事。

一、工商信贷工作任务

党的十一届三中全会，作出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策。要求大力发展生产力，并在这个基础上改善人民生活。中国共产党的十二届代表大会进一步提出了到本世纪末工农业的年总产值“翻两番”的宏伟目标和战略重点、战略步骤。国家银行在实现这一宏伟目标中，担负着光荣而艰巨的任务。为了从宏观上加强信贷资金的集中管理和综合平衡，形成一个宏观和微观结合的银行调节体系，以便更好地为“四化”建设服务，根据国务院的决定，相应建立了以人民银行为中心、专业银行为主体、多种金融组织并存的金融体系。工商信贷工作的基本任务是：在人民银行宏观决策的指导下，在统一的信贷计划内大力筹集社会资金，加强信贷管理，支持工农业生产发展，支持商品流通扩大，促进技术进步，提高经济效益。

作为工商信贷工作的基本任务，是在一定历史时期内工商信贷所要达到的基本目的。根据不同时期国民经济发展的实际情况，工商信贷在不同时期，也要规定具体的工作任务，提出相应的政策措施，以适应国民经济发展的需要。

当前，在中国共产党的十二届代表大会的路线、方针指引下，以城市为重点的经济体制改革已经开始向纵横方向发展。随着生产关系的调整和完善，将促进生产力的大发展，商品生产结构、商品管理和流通、计划和物价管理、利税积累和分配以及信用渠道和方式等都将发生变化。银行为了适应这一要求，在信贷管理工作中必须确立“开放式、多手段、多领域、高效益”的主导思想，由管理型向经营型转变，以提高经济效益为中心，多渠道、多手段地筹集资金，

扩大贷款规模和领域，增加贷款种类，调整利率档次，改进结算方式，更好地运用信贷、利息、结算的调节机制，以利于经济体制改革顺利进行，促进国民经济的发展。

二、必须按经济规律办事

客观经济规律是社会经济发展过程的本质反映。正确地认识经济发展的客观规律，并且善于运用这些客观规律，社会主义建设就能高速度地发展，反之，违反了客观规律，就会受到它的惩罚。

银行信贷按经济规律办事，就是既要遵循信贷资金运动规律，又要遵循其它诸经济规律，在相互联系中，去运用信贷的职能，发挥信贷的作用。具体说来就是：

1. 遵循信贷资金运动规律，用经济办法管理信贷

由于社会主义信贷仍然是与商品经济相联系的经济范畴，因此它具有信贷资金运动的一般规律性。并且在新的基础上产生了新的特点。它反映了社会主义信贷资金在运动过程中内在的本质联系，是信贷工作必须重视和遵循的规律。

信贷属于经济范畴，它的特有机制当然是经济性的机制。我们通常所说的信贷、利息、结算等经济杠杆就是它特有的机制，也就是它特有的职能。通过掌握贷款的贷与不贷，以及贷款数量的多少、期限长短、利率高低、结算方式的简繁、条件的宽严等，去作用于企业，以致整个国民经济，就是用经济办法办事，也就是用经济办法管理信贷。

社会主义国家为了更有效地管理经济，赋予国家银行一定的管理职能，这是遵循银行的性质和特点，对其原有职能的附加；而银行执行这些附加职能，往往又是渗透在自身固有的业务活动中来实现的，但这决不能改变银行用经济办法