

职业高中金融专业教材

工商信贷

(试用本)

职业高中金融专业教材编写组 编

ZHISHIGONGMOSHIYEDONG
ZHUANYE JIAOCAI

JINRONG

ZHONGYAN YU

上海科技教育出版社

00.56

97
F830.56
11

XAL33/03

2

职业高中金融专业教材

工商信贷

(试用本)

职业高中金融专业教材编写组编



3 0084 4262 0



上海科技教育出版社

555827

职业高中金融专业教材

工 商 信 贷

(试用本)

职业高中金融专业教材编写组编

上海科技教育出版社出版

(上海冠生园路393号 邮政编码200233)

新华书店上海发行所发行 上海市印刷三厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 6.25 字数 140000

1995年7月第1版 1997年4月第3次印刷

印数 4001—12000

ISBN 7-5428-1168-1/G·946

定价: 5.50元

职业高中金融专业教材编委会

主 任：费爱伦
编 委：王 瑜 叶祖岳 李承钧
郭菊生 王 晶 张顺发
奚建华 颜振诚 宋锡洪

序 言

当前,我国的经济体制改革正继续向纵深发展。伴随着社会主义市场经济体系的逐步确立,作为百业之首的金融业正以前所未有的速度蓬勃兴起。短短几年内,国内的银行和其他金融机构像雨后春笋般地建立起来。金融业的大发展,呼唤着大批合格的金融人才。与之相适应,全国各地相继建立了不少培养金融业工作人员的学校和专业。但是,长期以来我国缺少比较系统完整的培训金融人才的教学用书,尤其缺乏培养第一线工作人员的适用教材,给金融职业技术教育的开展和金融人才的培养带来了一定的困难。

适应于这一需要,上海市教委职教办、中国工商银行上海市分行、上海金融职工大学组织编写了职业高中金融专业系列教材。这套教材有两个显著特点:一为新,教材汇集了国内外金融业务发展的新特点和新资料,并充分吸收了金融业实际工作中的新要求和新做法;二为实,教材的主审、主编和编写人员大多是长期从事银行工作、金融研究以及金融职业技术教育的专家,编写特色是理论与实务相结合,以实务为主。这套教材可以供金融专业的职业技术学校教学使用,也可给银行工作人员参阅。

我谨希望这套教材的出版能为金融职业技术教育的教材建设提供一个良好的开端,并盼望今后有更多、更好的新教材出版。本教材的全体编审人员付出了艰辛的劳动,向他们表示深切的谢意。

吴有才

1995年4月10日

本书由张开荣主编、朱晶晖副主编，鄢大强主审。本书第一章由何祖明编写，第二、四、五章由朱晶晖编写，第三、六、七章由张开荣编写，第八章由黄克强编写，第九章由严颂康编写。

目 录

第一章 工商信贷概论	1
第一节 工商信贷的概念和作用.....	1
第二节 工商信贷运行的程序和特点.....	7
第三节 工商信贷管理体制.....	12
第二章 工商信贷的方针、政策和基本原则	23
第一节 工商信贷的方针、政策.....	23
第二节 工商信贷的基本原则.....	26
第三节 贷款制度.....	34
第三章 银行的负债业务、资产业务及其管理	40
第一节 专业银行的负债业务和资产业务.....	40
第二节 银行资产和负债的管理理论.....	45
第三节 贷款限额指导(控制)下的资产负债比例管理.....	53
第四章 存款	69
第一节 存款的意义.....	69
第二节 存款的来源.....	73
第三节 存款和贷款的关系.....	75
第五章 企业财务报表分析	79
第一节 概述.....	79
第二节 财务比率分析.....	80
第三节 现金流量分析.....	90
第六章 《巴塞尔协议》的形成,主要内容及其对我国 银行业的影响	94

第一节 《巴塞尔协议》的形成及其基本内容·····	94
第二节 《巴塞尔协议》与我国银行业·····	105
第七章 工业流动资金贷款的风险管理·····	112
第一节 贷款风险概述·····	112
第二节 专业银行贷款风险管理的基本原则·····	118
第三节 专业银行贷款风险管理办法的基本内容·····	120
第四节 贷款的申请、审批、发放和检查·····	125
第八章 固定资产贷款·····	141
第一节 固定资产贷款概述·····	141
第二节 技术改造贷款·····	144
第三节 固定资产贷款项目的评估与审查·····	153
第九章 外汇贷款·····	176
第一节 外汇贷款的概述·····	176
第二节 外汇贷款的对象和使用范围·····	185
第三节 外汇贷款的发放、使用和收回·····	188

第一章 工商信贷概论

第一节 工商信贷的概念和作用

一、工商信贷的概念

工商信贷是指银行对工商企业和城市居民的存款与贷款业务。在我国银行的各项业务中，信贷业务是主要的业务活动。信贷业务包括农业信贷、基本建设信贷、外汇信贷、工商信贷等，而其中工商信贷在全国银行信贷收支中占有很大比重，是我国城市金融工作的主体。在中国人民银行的统一领导下，工商信贷与其他各种信贷一起共同担负着发展社会主义经济、调节国民经济活动的任务，是我国银行信用的主要内容和表现形式。

工商信贷又是从属于信贷的一个经济范畴，两者在本质和特征上是一致的。信贷是商品货币关系的产物，是以偿还为条件的货币借贷行为，是价值运动的特殊形式。随着剩余产品的出现，商品交换的发展与货币的产生，才有货币借贷这种信用行为。在商品交换过程中，由于各种因素的存在，商品的生产时间和流通时间长短不一，生产和销售受季节性影响，商品和货币在各个持有者之间的分布是极不平衡的，一些商品生产者需要购进商品而没有货币，另一些商品生产者要出卖商品谋求货币，这就不可避免地产生赊购赊销商品的现象。贷款的延期支付形成了商品生产者之间的债权债务关系，由此而产生了信用。随着商品经济的进一步发展，信

用关系又由商品赊购赊销的实物借贷发展为货币借贷，于是便产生了信贷关系。从信贷关系的起源，我们可以看出信贷是从属于商品货币关系的一种经济关系。

信贷在商品交换过程中有其特殊的运动形式，它的特殊表现在商品交换中与一般价值运动不同，它是以偿还为条件的单方面的价值转移。首先是以偿还为条件，即是以偿还为条件的付出，它的基本特征是有借有还、支付利息。其次是单方面的价值转移。一般的价值运动，商品与货币同时转移，而信贷资金的运动，则表现为价值的单方面转移，同时表现为货币的所有权与使用权相分离。

我国现阶段，由于还存在着商品货币关系，因而信贷作为价值运动的一种形式必然存在，并且是社会主义国家用经济办法管理经济的重要手段和调节经济发展经济的重要杠杆。

二、工商信贷运行的目标

工商信贷运行的目标是要最大限度地获得经济效益，而这一经济效益应该是宏观经济效益和微观经济效益的统一。这也是工商信贷运行预期要达到的结果。

(一)工商信贷运行的宏观经济效益

在工商信贷运行过程中，各专业银行要认真贯彻中国人民银行的宏观金融决策，通过控制贷款投放的规模 and 方向，确定信贷资金流向和调整信贷结构，促进社会各部门、各企业对产业结构和产品结构进行调整，使贷款的投放适应国民经济发展的要求，实现社会再生产的良性循环，从而获得最佳宏观经济效益。

(二)工商信贷运行的微观经济效益

信贷活动是由银行具体对企业进行的贷款活动，无论从

企业还是从银行的角度来看，贷款投放都要求得到微观经济效益。因此，工商信贷运行在获得最佳宏观经济效益的同时，还要求获得最佳微观经济效益。

企业在生产和流通过程中，由于各种原因感到资金不足时，银行通过贷款补充企业资金，及时满足了企业生产和商品流通中的资金需要。在生产发展和商品流通扩大的基础上，企业获取盈利，并使利润水平上升，贷款由此获得微观的经济效益；同时银行由于发放贷款得到贷款利息，从而得到存贷款利差收入，增加银行利润，贷款投放也使银行获得了自身经济效益。

（三）宏观经济效益和微观经济效益的统一

整个社会的宏观经济效益和银行、企业的微观经济效益在根本上是一致的。两者具有内在统一性。微观经济效益是宏观经济效益的基础，宏观经济效益是微观经济效益的前提。银行通过贷款支持工商企业的生产经营，使企业获得微观经济效益。在一定条件下，企业的发展又意味着社会生产力的发展，从而形成了宏观经济效益。而社会生产力的协调发展，又为企业取得较好的微观经济效益创造了条件。银行利用贷款促进生产发展的同时，也获得自身的经济效益。宏观经济效益和微观经济效益虽然具有内在统一性，但由于宏观经济效益从全局出发，注重整体利益，而微观经济效益是从个别企业或个别银行出发，注重局部利益，因而在一定条件下，两者也会产生矛盾。如果银行在实现企业化管理和经营后，为了追求利润指标，片面地支持地方经济，支持某些地区、部门、企业盲目上与国家争投资争原料的小化肥、小水泥、小烟厂、小纺织厂等项目，或者贷款无重点，不分“长线”和“短线”，只讲支持不讲质量，这样做虽然使某些地区、部门

或企业的生产得到发展，银行也能从中获得利息收入甚至还能得到加息或罚息收入，取得较好的微观经济效益，但是从宏观经济角度看，必然会造成企业资金积压和社会财富的浪费，不利于国民经济健康发展，甚至还会导致国民经济比例失调。当信贷资金运用造成局部利益损害了全局利益时，银行贷款也就无经济效益而言。银行贷款不仅应关注每笔贷款的直接效益，而且更应关注与其相联系的社会经济效益。

总之，银行工商信贷运行的目标，是既要获得宏观经济效益，又要获得微观经济效益，实现社会效益、企业和银行效益的最佳组合。

三、工商信贷的作用

(一)对工商企业生产、流通所需资金起聚集和分配作用

在社会再生产过程中，随着商品物资的循环和周转，一些部门和企业会出现暂时闲置的货币资金，而另一些部门和企业又会出现资金短缺和不足。分散在生产、流通、分配、消费过程中暂时闲置的货币资金，具有分散、量小的特点。这些小额的货币资金很难用来为社会再生产服务，发挥资金创造财富的作用。而银行按照资金有偿使用的原则通过吸收存款的办法把它们聚集起来形成一笔巨额货币资金，再以贷款的方式投入企业用于生产和流通，调剂工商企业的资金余缺。这就把社会上大量闲散无用的资金转化为有用的生产建设资金，银行这种有借有还灵活聚集和分配资金的方式，使社会资金得到了最充分最有效的运用。

正如马克思在《资本论》中所说的“随着银行制度的发展，特别是自从银行对存款付利息以来，一切阶级的货币积蓄和暂时不用的货币，都会存入银行。小的金额是不能单独作为货币资金发挥作用的，但它们结合成为巨额，就形成一个货

币力量。这种收集小额的活动是银行制度的特殊作用”（《资本论》第三卷，人民出版社1975年6月第1版第453页）。银行的这一特殊作用是其他任何形式所不能替代的。因此说聚集和分配社会资金是工商信贷的重要作用之一。

（二）对工商企业生产流通起调节作用

在社会主义商品生产过程中，企业要实现商品的价值，必须通过市场进行交换，市场机制就要起作用。而如果光靠这种市场机制来调节商品生产，社会生产就带有盲目性，因此国家就有必要运用各种经济手段，对工商企业的生产和流通进行适当的调节。

信贷是调节商品经济发展的重要杠杆。信贷的调节作用表现在两方面：一方面通过吸收存款，扩大信贷资金来源，防止过度的货币发行，调节市场货币流通，使市场货币流量与商品流通量保持平衡；另一方面，通过贷款的发放，利用贷与不贷，贷多贷少，利率高低，期限长短等经济手段，支持或限制工商企业的发展，达到调节经济的目的。对于那些经营管理好、产品质量高、经济效益好、生产经营适合市场需要的企业和价廉物美、适销对路的商品，银行在贷款上应积极给予支持，并在贷款的数量、期限、利率上给予优惠；而对那些经营管理混乱，产品质次价高、经济效益差的企业，则在贷款上给予限制，少给、或者不给贷款。从而使国民经济通过调节得到发展，产业结构和产品结构得到改善，比例关系趋于协调，促进社会商品生产的良性循环。

（三）支持和推动技术革新和技术进步

当前国际上科学技术发展日新月异，高精尖产品层出不穷，企业设备更新周期缩短。为了缩短我国与发达国家的差距，银行开办了技术改造贷款和科技开发贷款。通过发放这

些贷款来推动我国企业的技术革新和技术进步。

我国企业固定资产中有相当一部分经过长期的持续运转，设备陈旧，消耗高，效率低，已经不能适应社会生产发展的要求了。银行通过技术改造贷款对国有大中型企业原有的厂房设备进行技术革新和改造，并以现有技术为基础，支持企业采用适合我国国情的新材料、新技术、新工艺、新设备，这不仅可以全面提高企业生产技术水平，实现以内涵为主的扩大再生产，而且还可以充分有效地利用信贷资金，提高资金的使用效益。

同时，银行通过科技开发贷款，支持工商企业新技术、新产品、新材料的开发。一方面促进科技成果迅速转化为生产力，加速企业产品开发和提高产品质量，以适应市场变化的需要；另一方面促进企业对引进技术的吸收，使我国的产业技术和装备得以改善和更新，从而促使全社会技术装备水平的提高，产品的升级换代，开辟新的生产领域，向高级化、智能化、精密化、多样化发展，提高我国产品在国内外市场的竞争能力。

（四）对工商企业的经济活动起反映和监督作用

银行是国民经济的综合部门，是社会资金活动的中心，是联结各经济部门的纽带。银行通过吸收存款和发放贷款，与各经济单位建立广泛密切的联系。它们的各项经济活动，都会在银行的信贷、结算业务的变化中反映出来。比如，工商企业的贷款增减变化情况与商品物资占用情况相联系，而企业商品物资占用变化情况又与企业的储备、生产和销售相联系。企业能不能按期归还银行贷款，能不能及时支付利息反映出企业经营状况的好坏。因此，从信贷资金的变化，即从企业在银行的存款和贷款增减变化中，不仅可以及时看出

每个企业的生产经营状况，而且可以综合反映国民经济各系统、行业、部门乃至全国的经济活动状况。

工商信贷不仅能够综合反映国民经济活动状况，也能够通过自己的活动主动地对社会经济生活施加影响，起到监督社会经济生活的作用，信贷的监督作用表现在两个方面：一是监督企业按照国家发展经济的方针、政策、计划和市场需要组织生产和流通，把企业的微观经济活动纳入宏观经济决策的轨道，保证国民经济持续、健康、协调地发展；二是监督企业按照社会主义经济核算的要求，改善经营管理，促使企业以最小的劳动耗费和占用取得最大的经济效益。信贷监督是通过信贷资金的松与紧或者信贷制裁等经济手段来实现的。

第二节 工商信贷运行的程序和特点

一、工商信贷运行的程序

工商信贷资金运动，是指信贷资金来源和运用循环周转活动。信贷资金在“存”、“取”、“贷”、“还”的运动过程中，同社会再生产资金的循环周转一样，在空间上是并存的，在时间上是继起的，既要从一种形态转化为另一种形态，又要求信贷资金同时并存于各种形态。工商信贷的运行程序主要包括以下环节。

（一）吸收和组织资金

吸收和组织资金是工商信贷运行的起点，是银行进行工商信贷活动的前提条件。在这一环节上，银行吸收的货币资金和货币其他收入，转化为银行可以进行运用的信贷资金。银行吸收的货币资金主要来源于各项存款和借入资金。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资金，处于消费领域。银行通过有偿让度资金的方式吸收企业存款，广泛组织城乡居民储蓄，把企业在生产领域中暂时闲置的货币资金和居民待消费的资金转化为银行信贷资金。借入资金是银行在资金营运过程中向同业拆借和向中央银行的借款，借入银行把其他银行暂时闲置的信贷资金转化为本行可以立即投入生产和流通的信贷资金。通过以上吸收资金和借入资金的形式形成银行的各种负债，为银行开展各项资产业务打下了基础。

（二）分配资金

分配资金是工商信贷运行的第二个环节，也是工商信贷正常运行的关键环节。银行对吸收和组织各种资金，通过信用贷款、抵押贷款、票据贴现等各种方式进行资金的分配。分配的规模是否合理，方向是否正确，直接影响到银行对工商企业的生产和流通的支持程度，并影响到工商信贷的正常运行。如果银行分配资金的规模适当，方向正确，就会有力地支持工商企业生产的发展和流通的扩大。反之，则会制约工商企业的生产发展和商品流通的扩大。信贷资金正是通过这一分配环节转化为产业资金，进入生产和流通过程。因此，分配信贷资金是工商信贷与生产流通紧密相结合的关键和前提。银行只有通过合理分配信贷资金才能贯彻金融宏观决策，支持工商企业的生产发展和扩大商品流通，并取得银行自身的经济效益。

（三）参与企业资金周转

银行贷款投放形成企业货币资金，构成企业资金的组成部分，并与企业其他资金一起共同进行周转，进入工商信贷运行的第三个环节。在这个环节上，贷款形成的货币资金或是购

买原材料、燃料、辅助材料投入生产,使贷款进入生产领域;或是采购商品,使贷款进入消费领域,最后通过销售商品,贷款又返回到货币资金。只要在生产周转的各个环节上发生问题,贷款便会沉淀,就会受到阻滞,甚至停止。正因为贷款参加企业资金周转的全过程,所以通过信贷收支变化能及时反映企业生产和流通情况,并利用工商信贷调节企业经济活动。

(四)收回贷款

收回贷款意味着信贷资金又流入银行。在这个环节上,企业通过销售商品获得货币资金,归还银行贷款的本金和利息,产业资金又转化为信贷资金。银行收回信贷资金既可以满足客户提取存款的需要,又可以继续发放新的贷款。收回贷款是工商信贷运行过程的最终环节,它对银行来说具有特别重要的意义。能否按时收回贷款,反映工商企业生产与商品流通的正常发展与否,银行信贷资金能否正常运行。

从以上信贷资金运行的全过程可以看出:吸收存款组织货币资金,并不是银行经营的目的,而是银行经营活动的一个方面。对吸收的存款和组织的货币资金必须以贷款方式加以有效地利用,通过与生产流通的结合,促进生产的发展,使信贷资金在生产流通中增值,才是银行经营活动的目的。

工商信贷资金运动的过程可用下图表示:

