



银行信贷教程

周好文 著

云南科技出版社

F830.5

52

13543/15

银行信贷教程

周好文 著

云南科技出版社



B

755530

责任编辑：林德琼

封面设计：吴国城

银行信贷教程

周好文 著

云南科技出版社出版发行 (昆明市书林街100号)
昆明陆军学院印刷厂印装

开本：787×1092 1/32 印张：7.25 字数：168,400
1990年2月第1版 1990年2月第1次印刷
印数：5900

ISBN 7 5416 0269 8/F·28 定价：2.80元

前 言

1985年和1987年，我曾与我的指导老师、中国金融学院江其务教授两次合著了《银行信贷管理学》一书，并一起承担了中央电大该门学科的主讲任务。未料这本书竟在去年被评为“全国高校金融类优秀教材”，一时间各地来信索书者不绝，恰逢云南省自学考试金融专业确定开设此课，银行职工岗位培训也急需此书，而省内高校金融专业和银行干校早有用书要求。但原书是专为电大学员写的，教材与参考资料、指导书一起有60万字，更重要的是由于经济和金融改革的深化，原书的许多内容需要重新考虑。于是，我才打算重新改写，主要是适应成人自学和银行职工岗位培训的特点，体系求新内容求精，基本观点力求符合改革和开放的要求，实务性内容则尽量删繁就简。

这次改写着意突出以下方面：

第一，在基本观点上突出建立银行借贷制。破除信贷供给制，逐步确立借贷制，集中体现了十年金融改革的基本思路和未来改革方向，也是资金从产品化向商品化过渡的重要方面。因此本书从此破题，将供给制与借贷制从多方面进行比较研究，并以此统帅全书内容，希图建立一个符合借贷制要求的银行信贷学科体系。我以为，唯此才能从根本上摆脱产品经济下旧的信贷模式，塑造出计划商品经济条件下信贷资金商品化的新模式。尽管尝试还是初步的，但从著写指导

思想来说，和过去相比确实发生了根本性变化。

第二，在内容考虑上突出基本观点和基本技能。银行信贷内容庞杂，实务浩繁，涉及面很宽，但成人自学和职工岗位培训往往要求在一个月、几个月时间完成学习，所以内容必须精简。此书出于这个考虑，以借贷制为总纲，按存、贷、汇三条线，把主要观点和一些主要实务技能，尽量缩写表述，文字力求通俗，而对于那些非基本技能的东西，则果断舍掉。

第三，突出讲道理，史论结合，而很少对现行做法做注解。书中各章几乎都从建国后40年信贷实践的经验教训出发来阐明有关道理，对现行做法，既讲该怎么做，又讲为什么这样做。目的是适应成人学员理解能力较强而记忆力相对较差的特点，注意培养学员综合分析研究能力，把信贷管理水平真正提高一步。

我自知水平有限，心有余而力不足，书中不足及错误之处肯定不少，恳望读者批评指正。

云南科技出版社林德琼同志对此书进行了多处斧正，文字润色不少，我非常感激，并致谢意。

作 者

1989年4月5日于昆明

目 录

第一章 银行信贷面临转折	(1)
一、银行信贷潜滋默长, 渐露峥嵘.....	(1)
二、银行信贷资金供给制的困境.....	(3)
三、银行借贷制的基本框架.....	(12)
四、银行信贷管理模式的转变.....	(22)
第二章 信贷资金来源调控	(31)
一、银行信贷资金来源和性质.....	(31)
二、组织存款的意义和目标.....	(43)
三、存款的调控.....	(47)
第三章 贷款管理原则和政策	(60)
一、信贷资金与财政资金的综合平衡、分别 使用.....	(61)
二、银行贷款的管理原则.....	(66)
三、贷款政策和规模.....	(74)
第四章 贷款的组织管理方式	(78)
一、贷款的对象和条件.....	(78)
二、贷款用途和种类.....	(80)
三、贷款的方法和帐户.....	(82)
四、贷款方式.....	(83)

五、贷款利息·····	(86)
六、贷款计划·····	(87)
七、中央银行对专业银行贷款的组织管理·····	(90)
第五章 流动资金管理模式的比较分析 ·····	(94)
一、流动资金管理模式的类型·····	(94)
二、“双轨制”与“单轨制”模式比较·····	(96)
三、银行统一管理流动资金——“统管分供” 模式·····	(98)
第六章 工商企业流动资金贷款的管理 ·····	(105)
一、工商企业流动资金周转的特点及其对银行 贷款管理的要求·····	(106)
二、工商企业流动资金贷款的发放与收回·····	(117)
三、贷款管理的调查分析·····	(135)
第七章 固定资金贷款管理 ·····	(146)
一、贷款概况、特点及其要求·····	(146)
二、固定资金周转与银行贷款的调节职能·····	(152)
三、技术改造贷款的作用·····	(157)
四、技术改造贷款的发放与收回·····	(158)
第八章 贷款的质量管理 ·····	(170)
一、贷前调查·····	(170)
二、贷时审查·····	(172)
三、贷后检查·····	(178)

第九章 贷款的经济效果	(180)
一、什么是贷款经济效果.....	(180)
二、衡量贷款经济效果的标志.....	(182)
三、贷款经济效果的指标体系.....	(184)
四、提高贷款经济效果的途径.....	(189)
第十章 转帐结算的组织管理	(192)
一、转帐结算与银行存、放款的关系.....	(192)
二、转帐结算的要求、原则和管理体制.....	(195)
三、转帐结算的一般规定.....	(199)
四、现行结算方式.....	(205)
五、加强转帐结算的组织管理.....	(217)
复习思考题	(220)

第一章 银行信贷面临转折

一、银行信贷潜滋默长，渐露峥嵘

全国人民永远不会忘记十年前岁末的一声惊雷——1978年12月中国共产党十一届三中全会庄严宣告：“全党工作的着重点和全国人民的注意力转移到现代化建设上来”。这是改变中华民族前途命运的历史性转折，同时揭开了经济改革壮丽篇章的第一页。

十年经济改革成果蜚声世界。在经济上最明显的表现，是我国的国民生产总值、国民收入、财政收入和人民生活水平都翻了一番。然而最有久远意义的成果，当推国民收入分配发生了有利于增强微观经济活力的变化。且看：

1987年与1978年相比，政府财政集中支配国民收入的份额由37%降为22%，下降15个百分点，相应地，企业和居民支配的份额由63%提高到78%；从绝对数看，这九年共增加国民收入6143亿元，其中财政收入只增加1226亿元，占20%，而企业和居民增收4917亿元，占80%；

在国民净储蓄中，政府、企业和居民之间的比例，在1978年为60：35：5，而到1987年为29：38：33，说明国民净储蓄的71%来自企业和城乡居民个人；

由地方财政和企事业单位掌握的预算外资金，1978年只有347亿元，占当年预算内收入的30%，而1987年达到2028

亿元，相当于当年预算内收入的86%。

这些变化说明，我国的国民收入分配格局，正在从中央集资转向藏富于民，初次分配的比例扩大了。由此财政统收统支的局面被打破，投资主体由国家财政垄断转向多元化，企业开始获得自谋发展能力。有了钱好事早迟都能办，民富自有道，商品经济的主体是商品生产经营者，他们有钱才有储蓄，有储蓄才有投资，由政府财政高度集中储蓄和投资，无法调动商品生产经营者的积极性和创造性，且窒息了生产力的发展。此种做法，只能是建立产品经济的权宜之策。所以国家分财让利于民，意义至为深远，发展商品经济和增强微观经济活力的一系列可喜变化，皆由此发端。

财政统收统支局面被打破之后，相当多的资金不再从财政渠道流入流出，因为这部份资金的支配权归企业、单位或个人。如果财政要收，等于剥夺这部分资金的本来所有权，走统收统支的回头路。只有在保值得益、不损害自主权的条件下，这部分资金的所有者才肯志愿将闲置部分用于储蓄。在目前条件下，银行信用渠道的储蓄，是他们选择的主要形式。于是，原来经由财政渠道流入流出的资金，有相当多一部分改道进入银行，以企业、单位和个人在银行存款的形式流进流出。1987年比1978年，银行各项存款增加4.4倍，各项贷款增强3.9倍，以大约比财政收支增长快三倍的高速度悄悄上升。十年改革的成就雄辩证明藏富于民与集资于国效果大不一样，财政拨款与信贷分配迥然不同，资金增殖的速度因民间生财而加倍提高。

人们常说，财政和银行是建设资金供给的两条渠道：其实过去的主干渠道是财政，因为财政一直扛着资金供应的大

头。1978年在两条渠道提供的生产建设资金中，财政拨款占76.6%，银行贷款占23.4%；可是，到1986年就颠倒过来了，财政拨款占31.6%，银行贷款占68.4%。现在可以说，现代化建设资金的供应，财政和银行是三、七开。真是今非昔比，这一显著变化，使得中央和地方，党政、企业和居民个人，对银行信贷在国民经济中的地位作用刮目相看了。目前，社会再生产过程的几乎全部流动资金、大部分技术改造和科技进步资金、一部分基本建设资金，都由银行信贷负担，银行提供的贷款总额已经超过一万亿元。全部工商企业的自有流动资金不过千把亿元，但做的“生意”有一万多亿元，主要来源于银行信贷支持。

二、银行信贷资金供给制的困境

经济改革扩大了国民收入初次分配的比例，增强了微观经济活力，加速了资金增殖，促使银行信贷成为资金筹集分配的主干渠道。这是银行信贷发挥职能作用的客观现实基础。但并不等于银行的钱多，就能正确调节经济，就能高效益地调配和利用社会资源，因为至关重要的是银行信贷筹集分配资金实行什么制度。

1. 供给制条件下信贷资金的运行

众所周知，建国后三十多年我们搞的是供给制。在供给制条件下，银行信贷是怎样筹集资金的？很简单，国家规定企事业单位必须在当地银行开户，财政金库由银行代理，这样，所有企事业单位的资金收支均通过在银行的户头进行，

其周转资金自然成为银行存款，财政上缴下拨的周转资金也自然成为银行存款，加上居民个人的储蓄存款，便构成银行全部存款。企业单位不在银行存款行不行？不行，因为国家通过银行对企业单位实行现金管理，现金收入必须交存银行，需要现金再从银行提取，购销交易的清算必须通过银行办理转帐结算。所以供给制条件下的信贷资金筹集主要靠现金管理、代理金库、法定开户等行政手段来进行，企业单位非存不可，银行坐等顾客上门。基层银行吸收的存款怎么处理？规定必须逐级上划，统一交给总行，所以基层银行吸收存款是完成上级交给的任务，不是自己用。

存款如何用？也很简单，就是根据计划包资金供应。国家政府通过计委确定生产计划、固定资产投资计划，完成国家计划的资金需要，除财政能够承担的部分之外，就是银行供应资金的计划。总行所集中的存款与计划需要资金量相比较，其差额就是货币发行。国家的计划要通过行政渠道逐级下达，省、地、县及各级主管部门往往层层加码，最后落到企业，企业没有任何理由拒绝指令性计划，只能照上级旨意编制其产值计划、商品流转计划，完成此计划所需要的资金。除少量自有资金外，其余部分就是向开户银行借款的计划，开户银行有义务保证企业完成国家计划的资金需要。与此同时，总行的资金供应也从内部层层下达指令性指标，各级银行按指标放款，若指标不够用，就打报告追加计划指标。另一方面，因财政上缴下拨由各地银行代理，在财政支大于收时，自然形成银行垫付，年终仍然有赤字，则向银行透支成为既定事实，迫使银行超计划发行货币。综上所述，银行的信贷资金供应是遵照国家计划配套提供的，既包政府

财政的收支差额，又包企业的计划需要，对上对下实际上都没有限制。

可见，供给制条件下银行信贷资金的运行是全国统存统贷，靠行政手段动员资金，按国家计划需要包揽供给资金。在银行内部称之为存款向上交、贷款分指标、没钱朝上要的大锅饭。

2. 银行信贷资金供给制的特征

第一，需求决定供给的扩张机制。

银行能够提供多少贷款，本应由银行信贷来源的规模决定，唯此，银行信贷收支才能取得平衡，不致超计划发票子。但实行供给制时，银行贷款供应紧紧拴在国家计划上，中央政府的计划又经由各级政府层层放大，最后到了企业，财务收支差额非要银行借款来弥补。况且多年来计划速度高，基建投资规模大，超过国力允许限度，本身就留有很大的资金缺口。缺口归很结底，总会通过财政向银行透支、企业向银行借款的形式弥补，造成信贷规模失控。所以，多年来银行贷款的多少是由国家计划和企业实际需求来决定的，计划所引起的资金需求是人为的，决定计划的行政当局往往不受国力制约，超度扩张信贷便不可避免。

西方国家的每一届政府为取悦于民、建树政绩，总是通过刺激投资来发展生产，从而增加就业，增加国民货币收入。但刺激投资往往引起扩张货币供应，诱发通货膨胀，与银行稳定货币的政策目标相抵触。只是很多西方国家的中央银行超脱，不向政府负责，而对国会负责，相互制约之下，情况好得多。我国的政府照例有类似之处，高速度与基建膨

胀持续多年便是充分例证。各级执政者总想多办事，急于求成，其中不乏标榜政绩者，而争投资、争产值、提高速度，多建些工厂和宾馆等，又往往成为加官晋级、评价政绩和能力的现实根据。地方利益、不甘落后、为民造福等良好愿望也促使政府刺激投资。在我国，政府握有计划、投资、物资、资金的大权，规定中央银行隶属于国务院，在下级服从上级的原则下，投资扩张缺口很容易从银行贷款扩张中得以弥补。所谓工业包产、商业包销、银行包贷以及政府定投资，投资挤财政、财政挤信贷、信贷挤发行、发行挤物价，正是政府扩张行为传递实现的形象写照。

政府经济扩张行为通过指令性计划变成企业资金扩张需求，银行以此为据提供资金，形成需求决定供给的扩张机制，此种机制多年贯穿于银行计划、信贷工作的始终。

第二，银行无信贷自主权。

实行信贷资金供给制，占居支配地位的是各级政府。因为银行的资金分配紧紧拴在国家计划上，所以拿出多少钱由不得银行，中央的计划、财政的收支状况、各级政府的计划、各级企业主管部门的计划、乃至各个企业的财务收支状况，都直接牵引银行，迫使银行就范，等于说国民经济各部门都有迫使银行超计划发票子的权力。反正银行的资金来源就那么多，财政收支缺口和企业收支缺口都必须由银行来补。这种局面犹如一台木偶剧，银行在台上动作，下面牵线拉杆的却是财政和企业，而总牵线人是国家政府。

第三，不讲信贷资金风险和增殖。

银行信贷资金的聚集主要靠行政手段，不计成本，分配根据计划，不必考虑安全性，只要保障工业包产、商业包销

的资金需要就行。反正存款要上交，贷款按指标发放，钱不够可以向上要，毫无任何风险，决不会出现倒闭。多年来形成的工业报喜、商业报忧、财收虚收、银行实贷，正是不讲信贷风险的结果，甚至继续积压、继续贷款、贷款沉淀现象比比皆是。供给制本身没有选择贷款投向的必要，因为资金缺口就是贷款投向。

供给制不要求信贷资金增殖，根本不承认增殖存在。认为增殖是资本主义的东西，社会主义银行存贷款利率越低越好。虽然也有存贷利差、也有利润，但利润只当作副产品，并不作为经营目标，有多少算多少。我们搞过贷款豁免，搞过企业财产损失冲销银行贷款，至今仍有存贷利率倒挂，仍对一些存款不计利息，财政借款也不计利息等。所以长期以来，银行信贷资金的利润率低于社会平均利润率，自我积累水平很低。

第四，资金纵向调拨。

存款向上交、贷款分指标，一律从上至下条条分配，无须地区块块之间调剂融通。全国性的资金融通，也通过总行逐级分配来实现，各级银行根本没有互相融通的资格。资金分成条，条又分成块，才能适应物资纵向分配的要求。

第五，单一银行信用。

为了保证资金按计划分配，国家不允许其它任何信用形式存在，特别是明令严禁商业信用，认为商业信用冲击计划内资金分配。所以，信用高度集中于国家银行，银行所提供的信用种类，就是存款和贷款，别无其它形式。

第六，刚性调控、机关化银行机构。

供给制条件下信贷资金的调控，主要表现为按指标控

制，指令性的，一般没有什么余地。指标定死了，各项指标之间一般不能互相调剂流用，年末余额非达到指标规定不可。国家对银行是直接控制，银行对企业也是直接控制，一切都没有弹性。适应这种情况，银行只能建立下级服从上级的行政性、机关化机构，作为政府的附属。

总之，银行信贷资金供给制的本质特征集中到一点，就是资金产品化。在以公有制为基础的产品经济中不承认存在商品生产，所以就从根本上否认了资金的商品属性。既然一切物资都是产品，那么资金就只能是产品分配的符号。作为国家建设资金主要组成部分的银行信贷资金，是贯彻执行国家计划，为物资统调统配和工业包产、商业包销服务的一种手段，没有经营、不讲增殖、不讲风险，也不存在市场价格，仅仅只是计划产品分配的配套形式，彻底产品化了。

3. 供给制气数已尽

供给制是我党我国建国之后所作出的选择，我们不能用今天否定昨天，从而否认供给制的历史作用。建国初，我们的生产力水平很低，恢复经济，集中资金进行大规模经济建设，要求集中财力，统一银行信贷和财政收支。粮棉统购统销，物资统调统配，财政和企业统收统支，银行自然必须统存统贷。银行不包资金，工业则不能包产，商业则不能包销，整个计划产品经济就运转不动。那时，我们对建成什么样的社会主义，在理论上认识粗浅僵化，在实践上亦刚刚摸索。资本主义国家封锁我们，可供借鉴的范例只有苏联东欧社会主义国家，因此照搬苏联模式是顺乎自然的事。建立起单一公有制基础上单一计划调节的经济，实行中央高度集权

的行政管理，客观上要求信贷分配绝对服从政府，建立单一银行信用，根据国家计划供应资金。另一方面，搞产品经济，实行供给制，对于刚刚脱胎于半封建、半殖民地社会的国家，对于才走出根据地军事共产主义的中国执政党和人民，是很容易接受的，等于是战时供给制的延伸发展。事实上，信贷供给制在支持国家掌握物资、控制物价、进行重点建设、发展农业、商业和工业、进行社会主义改造等方面，发挥了巨大作用，否则计划产品经济不可能建立、巩固和正常运行。因此，可以说信贷供给制是计划产品经济的资金支柱。

随历史发展，供给制的弊端日益暴露。主要是窒息企业活力，增强体制惰性，资源浪费严重，社会需求扩张超过国家承受能力，计划失误过多，严重束缚生产力发展。苏联及东欧各社会主义国家有的已经改了，有的正在改，纷纷抛弃供给制。世界上有的国家试图取消货币，搞供给制，很快遭到失败。反而，充分利用市场机制发展商品经济的国家，经济发展很快。

信贷供给制与经济生活的矛盾主要表现在以下几方面：

其一，与计划商品经济模式尖锐冲突。

改革十年来，我国经济模式发生了由计划产品经济向计划商品经济的转换。改革初期，我国从上至下承认社会主义存在商品生产，认为商品生产是人类发展史上不可逾越的发展阶段。1981年11月末五届人大四次会议的《政府工作报告》中讲：“我国经济体制改革的基本方向应当是：在坚持实行社会主义计划经济的前提下，充分发挥市场调节的辅助作用，国家在制定计划时也要充分考虑和运用价值规律