

金融中等专业学校教材



# 工商信贷

中国金融出版社

银行中等专业学校教材

# 工 商 信 贷

本书编写组

中国金融出版社

**(京)新登字142号**

责任编辑：兰冰

**工商信贷**

本书编写组

\*

**中国金融出版社** 出版发行

新华书店北京发行所经销

北京北方印刷厂印刷

\*

787毫米×1092毫米 1/32 12印张 259千字

1992年4月第一版 1993年3月第三次印刷

印数：31001—38100

ISBN 7-5049-0867-3/F·090 定价：6.60元

---

## 修 订 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《工商信贷》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材，也可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书是由中国人民银行教育司组织有关人员，对原中等银行学校试用教材《工商信贷》进行修订，经中国金融教材工作委员会审定而成的。这次修订，对原教材部分章节进行了适当调整，使之更加合理，并充实了一些新内容和练习题。

修订组组长：黄志钧；副组长：彭起宗。

修订组成员：黄志钧（第一、八章），彭起宗（第五、六章）、益惠民（第四、十章）杨遂友（第二、三章），刘泽燕（第七、九章）。

总纂：黄志钧

主审：吴慎之

副主审：周好文

现经我们审定，可以作为银行中等专业学校教材出版。各单位在使用过程中有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1992年1月16日

# 目 录

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| <b>第一章 概 论</b> .....               | ( 1 )   |
| 第一节 工商信贷的研究对象 .....                | ( 1 )   |
| 第二节 工商信贷的职能与任务 .....               | ( 11 )  |
| 第三节 工商信贷的作用 .....                  | ( 18 )  |
| 第四节 按经济规律管理工商信贷 .....              | ( 22 )  |
| <b>第二章 存款的组织与管理</b> .....          | ( 37 )  |
| 第一节 组织存款的意义 .....                  | ( 3 )   |
| 第二节 存款的种类与性质 .....                 | ( 41 )  |
| 第三节 存款管理政策 .....                   | ( 53 )  |
| 第四节 组织存款的途径 .....                  | ( 59 )  |
| <b>第三章 工商贷款管理原则与政策</b> .....       | ( 66 )  |
| 第一节 财政资金与信贷资金综合平衡、分别<br>使用原则 ..... | ( 66 )  |
| 第二节 工商贷款管理原则 .....                 | ( 76 )  |
| 第三节 工商贷款政策 .....                   | ( 90 )  |
| <b>第四章 工商贷款制度的基本规定</b> .....       | ( 102 ) |

|            |                         |              |
|------------|-------------------------|--------------|
| 第一节        | 贷款的对象与条件·····           | (102)        |
| 第二节        | 贷款用途与种类·····            | (105)        |
| 第三节        | 贷款方式与方法·····            | (109)        |
| 第四节        | 贷款的基本程序·····            | (113)        |
| 第五节        | 信贷监督与制裁·····            | (127)        |
| <b>第五章</b> | <b>工业流动资金贷款·····</b>    | <b>(137)</b> |
| 第一节        | 国营工业流动资金贷款的种类与适用范围····· | (137)        |
| 第二节        | 工业企业流动资金计划的编制·····      | (142)        |
| 第三节        | 工业流动资金贷款的操作(上)·····     | (148)        |
| 第四节        | 工业流动资金贷款的操作(下)·····     | (162)        |
| 第五节        | 结算贷款·····               | (177)        |
| 第六节        | 城镇集体工业流动资金贷款·····       | (183)        |
| <b>第六章</b> | <b>商业流动资金贷款·····</b>    | <b>(189)</b> |
| 第一节        | 国营商业流动资金贷款的种类与适用范围····· | (189)        |
| 第二节        | 商业流动资金贷款的操作(上)·····     | (194)        |
| 第三节        | 商业流动资金贷款的操作(下)·····     | (204)        |
| 第四节        | 城镇集体商业和个体经济贷款·····      | (213)        |
| <b>第七章</b> | <b>工商企业固定资金贷款·····</b>  | <b>(221)</b> |
| 第一节        | 工商企业固定资金周转与银行贷款·····    | (221)        |
| 第二节        | 技术改造贷款概述·····           | (233)        |

|            |                           |                |
|------------|---------------------------|----------------|
| 第三节        | 技术改造贷款管理·····             | ( 239 )        |
| 第四节        | 技术改造贷款项目评估·····           | ( 257 )        |
| 第五节        | 专用基金贷款·····               | ( 271 )        |
| 第六节        | 网点设施贷款·····               | ( 273 )        |
| <b>第八章</b> | <b>工商企业其他贷款·····</b>      | <b>( 276 )</b> |
| 第一节        | 科技开发贷款·····               | ( 276 )        |
| 第二节        | 卖方信贷·····                 | ( 290 )        |
| 第三节        | 票据承兑与贴现贷款·····            | ( 295 )        |
| 第四节        | 联营贷款·····                 | ( 307 )        |
| 第五节        | 消费贷款·····                 | ( 311 )        |
| <b>第九章</b> | <b>企业信用评估与贷款资料积累·····</b> | <b>( 314 )</b> |
| 第一节        | 企业信用评估概述·····             | ( 314 )        |
| 第二节        | 信用评估的程序·····              | ( 318 )        |
| 第三节        | 信用评估指标体系·····             | ( 323 )        |
| 第四节        | 贷款资料积累·····               | ( 333 )        |
| <b>第十章</b> | <b>工商贷款的经济效益·····</b>     | <b>( 353 )</b> |
| 第一节        | 考核贷款经济效益的意义·····          | ( 353 )        |
| 第二节        | 工商贷款经济效益的考核·····          | ( 356 )        |
| 第三节        | 提高贷款经济效益的途径·····          | ( 371 )        |

# 第一章 概 论

我国已建立了以中国人民银行为领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的具有中国特色的新型社会主义金融体系。中国人民银行是中央银行，是国家管理金融的机关，执行宏观调控的职能，各专业银行是具体办理银行业务的经济实体，既承担宏观经济调控任务，又逐步实行企业化管理。我国专业银行共经营着上万亿元信贷资金，其中工商信贷业务在整个信贷业务中占有相当大的比重，起着主体作用。本书所阐述的工商信贷基本理论，基本知识和基本技能，是以各专业银行的工商信贷业务为基础的。

本章从探讨工商信贷研究对象入手，主要阐述工商信贷的职能、任务和作用，通过学习掌握其三者之间的关系；同时要掌握信贷资金运动规律和工商信贷管理的基本理论，这对以后章节的学习有重要意义。

## 第一节 工商信贷的研究对象

### 一、信贷的本质

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，是一定生产关系的反映。信贷的业务活动主要包括吸收存款和发放贷款两个方面，它的特征是有借有还，并计付利息。正如马克思在分析资本主

义信用活动时所指出的：“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷和借的运动，即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”<sup>①</sup>

在我国社会主义初级阶段，信贷依存于以生产资料公有制为主体的有计划的商品经济。它依然是一种以所有权和使用权暂时分离为主要特征的价值运动特殊形式，有借、有还、有息仍然是必要条件。

从本质上看，社会主义信贷则是国家有计划地聚集和分配资金的工具，是国家采用经济办法管理经济的重要手段，它不再体现资本对雇佣劳动的剥削关系，而是社会主义生产关系的反映。具体地说，社会主义银行信贷既是社会主义各经济单位之间融通资金的主要形式，又是实现其经济利益的必要手段。它通过有计划地聚集和分配资金，调节社会经济活动，体现国家银行与国民经济各部门、各单位、劳动者个人根本利益相一致的经济关系。正由于体现的生产关系不同，资本主义银行的信贷表现为以追求最高额的利润为目的；而社会主义银行信贷，则是以通过支持商品生产和流通，实现扩大再生产，满足社会日益增长的物质和文化生活需要为主要目的，这是两者间最本质的区别。

银行信贷是银行存款与贷款信用活动的总称，是我国社会主义信用的主要形式。工商信贷则是从属于信贷的一个经济范畴，主要是指银行与工商企业之间的存款和贷款，即银行通过存款的方式聚集资金，然后以贷款为主要方式，投入工商企业，支持工商企业经营活动的资金需要的信用活动。

---

①马克思《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第390页。

我国工商信贷占全国银行信贷收支的比重很大，1990年末信贷收入中工商企业存款及城镇储蓄存款占全部存款的78%以上，信贷支出中，85%以上是对工商企业的贷款。可见，工商信贷工作的好坏，对银行系统的信贷收支平衡，对整个社会主义经济发展具有极其重大的意义。

## 二、工商信贷的研究对象

### (一)以工商信贷资金运动过程为研究对象

“工商信贷”是一门以马克思主义政治经济学和货币银行学的基本理论为指导，以专业银行的信贷业务实践为基础的金融专业应用学科，这也是一门根据社会主义经济规律和信贷资金运动规律的要求，把社会主义条件下工商信贷资金运动过程作为研究对象的学科。

#### 1. 工商信贷研究对象的确定

工商信贷资金的运动过程，就是银行将社会暂时闲散的货币资金转化为银行存款，由存款转化为贷款，再由贷款转化为工商企业的生产经营资金，最后回归银行的过程，亦即使是使预付资金得到补偿和增殖的价值运动过程。在这一运动过程中，对银行来说，表现为信贷资金的筹集、运用和管理，其业务活动主要是存款和贷款资金的经营。银行在办理存贷款业务中，会发生许多纵横交错的经济关系，这些经济关系包括银行之间和银行同国民经济各部门之间的经济关系。所以，工商信贷所确定的研究对象可概述为：工商信贷资金的筹集、运用与管理，社会主义信贷资金运动过程中的有关经济关系，以及正确处理这些关系的信贷原则、政策和基本做法。

#### 2. 工商信贷研究对象确定的依据

工商信贷研究对象的确定，其一，是由信贷资金的本质特征所决定的。信贷既是国家通过有偿的方式管理经济的重要手段，银行就要很好研究如何大力筹集及合理运用信贷资金，并通过加强管理更好地为社会主义现代化建设服务的问题。其二，是根据经济体制改革对工商信贷的客观要求。我国经济体制改革的实践证明，银行是国民经济的重要调节者，是把计划与市场、微观搞活与宏观控制有机联结起来的纽带。特别是我国社会主义初级阶段的生产力还不发达，存在着以公有制为主体的多种经济成份，存在着多种经营方式。在生产流通领域和商品交换中，必然要借助银行信贷作为中介，以信贷为经济杠杆，把社会再生产各环节、各部门、不同所有制的企业单位紧密地联结在一起，通过多渠道和灵活融通资金，引导资金流向，调节生产流通，为实现国家宏观经济目标服务。为了更好地发挥信贷的杠杆作用，促使有计划商品经济的发展，我们就要重视研究在信贷资金运动过程中，工商信贷与社会再生产之间的经济关系，以及正确处理这些关系的原则、政策和制度办法。其三，是由专业银行所承担的任务决定的。各专业银行是在国家规定的业务范围内，贯彻国家金融方针政策和完成国家宏观决策任务的基础上，独立行使职权的金融机构经营实体，它通过吸收存款、发放贷款，直接参与工商企业资金周转，并要求加强贷款的风险管理，讲求资金成本，逐步建立起自主经营，独立核算，自负盈亏，自我约束，自担风险的机制。为此，专业银行必须很好地研究如何组织管理好工商企业各项存款和贷款，处理好与企业的信贷关系及与财政的关系，在信贷资金的运动过程中，既实现企业的经济效益，同时又取得银行自

身的经济效益。

## (二)加强工商信贷资金的筹集、运用与管理

信贷资金是银行以借贷形式聚集和运用的货币资金。信贷资金的筹集运用状况，影响着整个社会的经济运行。存款与贷款是工商信贷业务的两个方面。存款是银行信贷资金的主要来源，组织存款并加强对存款的管理，是为了把现实流通中的货币转化为相对稳定的潜在货币，为进一步扩大贷款规模和稳定货币流通创造条件。贷款是信贷资金的运用，各项贷款的合理发放，是信贷管理的关键。贷款的投向、规模和结构是否合理，直接影响到国民经济能否持续、稳定、协调地健康发展。因此，我们在研究存贷款业务时，必须同时研究如何加强信贷管理。

所谓信贷管理，就是银行运用信贷方式组织存款、发放贷款，对国民经济各部门和企业的资金进行组织、调节、反映和监督，它是社会主义国家管理经济的重要手段。但是在很长的一段时期内，工商信贷管理习惯于行政办法，“存款向上交，贷款要指标”，所以效果并不理想。首先，就存款管理而言，银行长期受重贷轻存思想的影响，仅仅依靠现金管理和转帐结算的制度办法去管理存款，使许多闲置资金未能动员到银行来。随着经济体制改革的深入，经济政策的放宽搞活，使地方财政、主管部门和企业、职工、个体劳动者的货币收入大大增长，这些货币或资金，渠道多、形式杂、分布广、增长快，是无法用财政无偿或银行行政手段来集中的。所以，银行要很好研究如何运用多种集聚方式和经济手段进行资金筹集。如采取增加存款种类和利率档次，扩大存

款的计息范围，运用金融市场机制，广泛吸收社会游资等措施。

其次，放好贷款，这是加强信贷管理的关键。然而，贷款管理也曾长期习惯于行政办法，把按计划、按制度作为衡量贷款使用的标准，而不去很好研究和采用经济办法管理贷款，不注意研究经济效益，结果使银行贷款既缺乏灵活调节的手段，也很少有自主权，往往是只要企业有计划，银行就得保证发放贷款，实行贷款“供给制”，助长了积压浪费，支持了不少效益不高的行业、企业和产品生产。

因此，加强贷款管理，必须按照专业银行企业化管理的要求，更多地采取经济办法。贷款的发放，要贯彻有关政策、原则，讲求经济效益，对企业要实行信用评估，促使企业按照社会需要组织生产和流通。另外，要建立贷款经济效益的考核指标，对贷款的发放和收回进行科学管理。

存、贷款的管理，是通过制定相应的原则、政策和制度办法来贯彻执行的。所以，我们要重视研究信贷工作如何按照党和国家的路线、方针和经济建设的宏观决策，以及深化金融体制改革的要求，结合信贷业务的发展变化，科学地制订办理信贷业务的有关规章制度。

### （三）研究工商信贷资金运动过程中的有关经济关系

信贷管理，也是银行之间，银行同其它经济部门、企业和个人进行经济联系的基本形式。对工商信贷资金运动过程中的有关经济关系的研究，亦就是研究健全工商信贷运行机制的问题。

工商信贷的运行，是指银行在吸收资金和运用资金过程

中，以银行信用为中介，所形成的以存、取、贷、还为基本形式的错综复杂的运动形态。工商信贷运行机制，是指工商信贷诸要素相互影响、相互作用的整体功能，它反映来自内部条件和外部环境等各种制约因素对工商信贷运用的影响，以及在一定条件下工商信贷所具有的自我调节和自我完善能力。影响工商信贷运行的因素可分为内部因素和外部因素。内部因素主要是指银行内部，即专业银行与中央银行之间、专业银行之间的经济关系；外部因素很多，主要是指专业银行与企业、个人及与财政之间的经济关系。

### 1. 银行内部的经济关系

处理好银行内部的经济关系，涉及到工商信贷资金管理体制。所谓信贷资金管理体制，是银行对信贷资金管理的制度和方法。工商信贷资金管理体制则是工商信贷管理的一项根本制度，它反映和规定着中央银行、专业银行和所属各级银行在工商信贷资金分配、使用和管理权限方面的相互关系。

(1)专业银行与中央银行之间的借贷关系。在我国实行经济体制改革以前，信贷资金管理一直实行“统存统贷”的管理体制，这一体制不适应改革同经济发展的需要。随着经济体制和金融体制改革的深入，信贷资金管理体制实行了多次改革，目前中央银行与专业银行之间的资金往来，实行了“实贷实存”的信贷资金管理体制。在这一体制下，各专业银行在中央银行的宏观决策下，执行统一的货币信贷政策，中央银行与专业银行之间实行信贷资金“借贷制”。专业银行根据中央银行核定的信贷规模（指在一定时期内全部银行贷款的数量），在中央银行设置存款户，实行多存多贷（指

流动资金贷款)，中央银行不包专业银行资金，即专业银行实现贷款计划所需要的资金，主要应面向资金市场，通过吸收存款、发行金融债券，同业拆借等形式筹措。专业银行临时性的资金需要，可向人民银行申请贷款，在规定的期限内周转使用，并到期有偿归还。

(2)专业银行之间的借贷关系。专业银行之间的借贷关系，主要表现在资金的有偿横向融通。搞活资金。横向之间的资金融通，主要是通过以资金拆借为主体的短期资金市场进行的。在一个地区的资金融通，主要依靠该地区专业银行之间的相互拆借；跨地区之间的资金融通，可以在一个银行系统内部不同地区进行拆借，也可以在不同银行系统之间进行拆借，并实行有偿付息、约期归还。

银行内部之间资金“借贷制”的建立，有利于推动专业银行企业化管理，扩大各级银行的贷款权限，有利于工商信贷机制的逐步完善。

## 2. 银行与外部的有关经济关系

(1)银行与企业单位的借贷关系。银行同企业之间的借贷关系，即企业通过存款的存、取，银行通过贷款的放、收，构成借贷关系。1990年末，全国企业存款达1.1万多亿元，企业贷款余额达1.5万多亿元，这在银行信贷活动中占的比重最大，是信贷工作最基本的内容，也是银行处理各种经济关系中最主要的方面。银行与企业的借贷关系，包括银行与工业企业、商业企业以及交通运输、旅游服务业等之间的关系。从企业再生产过程看，则是信贷资金与企业经营资金的关系，是供给与使用的关系；从所有制来看，则是与国营、集体及个体等不同经济成份单位之间的关系。国家银行

与全民所有制企业之间的信贷，是国营企业内部的分配关系。国营经济占整个国民经济比重最大，国营工商企业的存款、贷款在银行借贷关系中举足轻重，当前要特别重视大中型企业的信贷工作，增强大中型企业的活力，是经济改革的重要内容，也是信贷工作的重点。银行通过信贷杠杆的促进监督作用，协助国营企业抓好产品、质量、效益。加强资金管理，可以稳定存款，改善资金供应，提高贷款的使用效益，为社会更多地创造新价值。这里，企业机制是否完善，对银行贷款能否正常运行起很大的影响。如果企业机制完善，贷款投放能顺利回流，取得较好的经济效益，就能使工商信贷机制发挥正常的调节功能；反之，则会使贷款运行受到阻碍，影响工商信贷机制正常发挥效用。

集体经济是国营经济不可忽视的辅助力量。社会主义国家银行与集体所有制企业之间的借贷关系，反映了国家与集体之间的互助合作、相互支援的分配关系。集体企业的存款，增加了银行可供统一分配的信贷资金来源，是对国家建设的有力支援；银行对集体企业发放贷款，则是国家对发展集体经济的扶植和支持。

个体经济是国民经济的必要补充。近年来经营个体工商、修理、服务等各业的个体经济户数激增，它们的生产经营存款同样扩大了银行的资金来源，银行的个体经济贷款也积极扶植并正确引导了个体工商户的健康发展。

总之，要处理好与企业的借贷关系，第一，银行要随时根据党和国家的有关经济发展的方针政策，制定相应的信贷政策、制度和办法。第二，要加强信贷资金的管理。着重根据国家的产业政策，研究贷款在不同企业间的投向、规模和

各类资金的比例关系，只有从宏观上把握住贷款的规模和投放结构，才能从根本上处理好银行与企业的关系。第三，要研究银行如何对企业发放好贷款，研究在保证偿还的条件下，信贷资金如何顺利地转化为执行生产流通职能的企业生产经营资金，并在企业资金运动中实现正常周转和增殖。

(2) 银行与劳动者个人之间的借贷关系。工商信贷的资金来源，来自城镇居民的储蓄占有相当大的比重。人们把自己的生活节余和待用的货币收入存入银行，使这部分货币收入转化为信贷资金，由银行贷给工商企业，起到了扩大社会生产和流通规模的作用，这是劳动者个人从资金方面对国家经济建设的有力支援。工商企业利用这些资金发展生产和流通，又为不断提高人们的物质文化生活水平创造了物质条件。同时银行在办理存款时还对劳动者个人提供适量的消费品贷款和购房贷款等。银行与劳动者个人的这种借贷关系，充分体现了国家与劳动者之间根本利益相一致的分配关系。银行要认真研究信贷活动中的这种关系，制定相应的方针政策，改进存贷款办法，采取便民利民措施，大力开展人民储蓄，并在贷款上积极慎重地支持个体经济的发展。

(3) 信贷与财政的经济关系。财政收支与银行信贷收支是全国经济情况的集中反映。财政和信贷都是国家动员和分配资金的渠道。财政资金和信贷资金都是国家统一分配的资金。但这两类资金既有密切联系，又有严格区别。

财政资金是国家通过无偿的行政手段所集中和分配的资金。我国全民所有制企业的大部分固定资产和一部分流动资产是由财政投资的，财政资金分配方式和规模影响着企业机制的健全，很大程度上决定企业自补资金的能力和资产负债