

工业信贷 管理与操作

- 主 编 杨同杰
- 西南财经大学出版社

说 明

本书是在我们举办信贷培训班自编教材的基础上，吸收了近几年来科研和教学的成果，结合基层实际工作经验，按照规范、适用、可供操作的要求编写而成的。

全书共分五章，由高级经济师杨同杰、周文卿、邹成祚和长期从事信贷工作者胡兴泰以及教学工作者李启文、张月西等同志参加编写。最后，由杨同杰同志对全书进行修改、补充和总纂。

在本书的编写过程中，曾参考和引用了一些著作的部分研究成果和银行内部资料，特表示诚挚的谢意。

由于编者水平有限，书中错误和疏漏在所难免，诚望读者批评指正。

编 者

1991年10月于成都

目 录

第一章 工业企业资金与银行贷款	(1)
第一节 工业企业资金的构成.....	(1)
第二节 信贷资金运动规律.....	(4)
第三节 工业企业资金与银行贷款的内在联系.....	(6)
第二章 贷款的基本原则和规定	(9)
第一节 贷款的基本原则.....	(9)
一、我国传统的贷款管理原则.....	(9)
二、国外的贷款管理原则.....	(11)
三、贷款基本原则的内容.....	(13)
第二节 贷款的对象和条件.....	(17)
第三节 贷款的种类和用途.....	(20)
一、流动基金贷款.....	(22)
二、生产周转贷款.....	(24)
三、临时贷款.....	(27)
四、卖方信贷.....	(30)
五、工业结算贷款.....	(32)
六、票据贴现贷款.....	(34)
七、科技开发贷款.....	(35)
八、专用基金贷款.....	(36)
九、技术改造贷款.....	(37)
十、集体工业贷款.....	(41)
十一、联营投资贷款.....	(43)

十二、租赁信贷·····	(44)
第四节 贷款的方式和方法·····	(47)
一、贷款方式·····	(47)
二、贷款方法·····	(47)
第五节 贷款利率·····	(49)

第三章 工业贷款管理的基本方式····· (53)

第一节 贷款计划管理与操作·····	(53)
第二节 资金定额管理与操作·····	(58)
一、核定贷模式·····	(58)
二、模式的比较与选择·····	(66)
三、贷款额度的调节与控制·····	(67)
第三节 企业信用等级管理与操作·····	(69)
一、企业信用评级的程序和内容·····	(69)
二、企业信用评级案例·····	(72)
第四节 贷款项目管理与操作·····	(79)
一、项目管理与工作程序·····	(80)
二、项目的初级审查·····	(81)
三、市场调查与供需预测·····	(85)
四、技术与建设条件评估·····	(88)
五、基础数据的预测·····	(90)
六、企业财务效益分析·····	(99)
七、国民经济评价·····	(107)
八、不确定性分析·····	(109)
九、项目总评估与评估报告·····	(113)
十、项目档案与总结评价·····	(117)
十一、项目评估案例·····	(127)
第五节 贷款风险管理与操作·····	(172)
一、企业负债率与风险负债的关系·····	(172)

二、企业承受负债能力的确定	(173)
三、企业风险贷款的测算方法	(176)
四、测算风险贷款案例	(177)
第六节 贷款形态管理与操作	(182)
第七节 贷款依法管理与操作	(184)
一、依照法律程序发放贷款	(185)
二、依照法律规定管理存量贷款	(194)
三、贷款纠纷案件处理的基本方式	(195)
四、贷款纠纷诉讼案例(十三例)	(203)

第四章 工业贷款工作规程 (218)

第一节 贷款基本工作程序	(218)
第二节 流动资金贷款程序	(223)
一、建立信贷关系	(223)
二、贷款的申请、审批与发放	(224)
三、贷款的检查与收回	(227)
四、信贷制裁	(228)
五、贷款失误责任的划分	(229)

本节附表

第三节 科技开发贷款程序	(241)
一、贷款的申请、审查与审批	(241)
二、贷款的评估	(242)
三、贷款发放、管理与收回	(243)
第四节 技术改造贷款程序	(248)
第五节 集体工业设备贷款程序	(256)
第六节 专用基金贷款程序	(260)
第七节 卖方信贷工作程序	(263)
第八节 银行承兑汇票与贴现程序	(266)
第九节 贷款的担保与抵押程序	(275)

第五章 工业企业资金分析	(284)
第一节 资料的积累与保管.....	(284)
本节附《工业信贷员资料登记簿》.....	(285)
第二节 企业资金平衡关系的分析.....	(296)
第三节 企业流动资金的分析.....	(301)
第四节 企业固定资金的分析.....	(305)
第五节 银行信贷活动情况的分析.....	(308)
一、企业自有资金与借入资金合理性分析.....	(308)
二、贷款经济效果的分析.....	(310)
三、贷款结构的分析.....	(312)
四、贷款安全程度的分析.....	(313)

第一章 工业企业资金与银行贷款

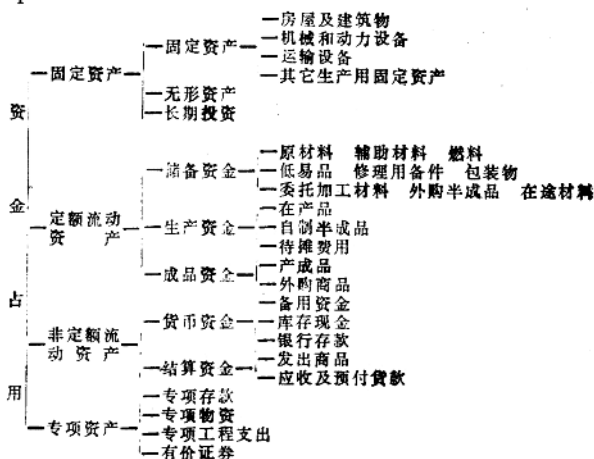
银行对工业企业提供的贷款，是按照贷款管理的基本原则，根据企业生产过程资金需要的不同性质、用途，投入生产周转的。因此，研究工业企业贷款管理问题，首先必须了解工业企业资金的构成与银行贷款的内在联系，明确贷款管理的重点。

第一节 工业企业资金的构成

工业企业进行生产，必须具备一定的生产资料，生产资料包括劳动手段（厂房、建筑物、机器设备、运输工具等）和劳动对象（原材料、辅助材料、燃料、半成品等）。在社会主义制度下，企业生产资料的货币表现，就是企业的生产经营资金；一般来说，劳动对象的货币表现，称为企业的流动资金；劳动手段的货币表现，称为企业的固定资金。

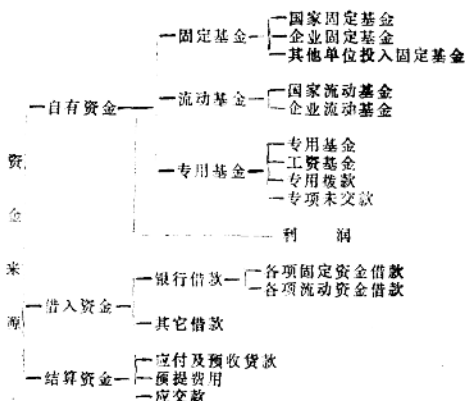
工业企业资金占用的内容和分类如图 1—1：

图1—1



工业企业资金来源的内容和分类如图 1—2：

图1—2



资金占用，又称资产。从工业企业资金在再生产过程的不同领域来分类，可分为生产领域的资金和流通领域的资金。生产领域的资金包括固定资产，还包括储备资金和生产资金。流通领域的资金系指处理流通过程中的成品资金、结算资金及货币资金。

流动资金按其管理方式的不同，又可分为定额流动资金和非定额流动资金。前者包括储备资金、生产资金及成品资金。因其占用量大且有一定的规律性，可以实行较严格的定额管理，故称定额流动资金。后者包括结算资金及货币资金。影响这部分资金占用的因素较多，并且变化较大，难于事前确定稳定的数额，故称非定额流动资金。

从实物形态的消耗方式来说，流动资金的实物形态主要是原料、燃料等劳动对象，它在生产过程中，一次全部投入，又一次全部耗掉，物化在新产品中，全面改变了原来的实物形态。而固定资金的实物形态是厂房、机器设备等劳动手段，它在生产过程中全部发挥作用，但不是一次就消耗掉了，直至使用年限期满、丧失使用价值时，方才需要以新替旧。因此，流动资产随生产过

程进行而不断发生变化，具有“流动性”；固定资产在使用年限内始终保持不变，具有“固定性”。

从价值转移和补偿的方式来看，流动资产的价值在生产过程中，随其实物形态的转移而同步转移，最终完全转移到新产品之中，随着产品销售，又一次、全部地补偿回来。固定资产则不同，它的价值随着固定资产磨损，逐渐地、一部分一部分地转移到它所帮助形成的新产品中去，通过产品销售，又逐渐地、一部分一部分地补偿回来，而实际更替又是集中在一次完成的。

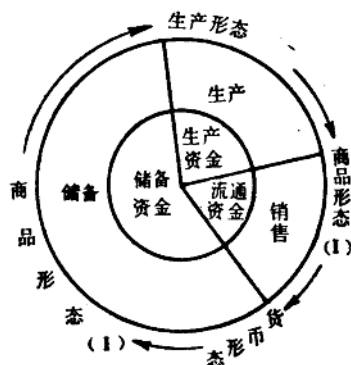
工业企业流动资金在生产过程中，经常处于三种形态、三个阶段：第一阶段是供应阶段，企业用货币购买劳动对象，货币资金转化为储备资金；第二阶段是生产阶段，劳动对象投入生产，与劳动手段相结合，通过工人劳动，制成新的产品，储备资金转为生产资金，继而转化为成品资金；第三阶段是销售阶段，产成品逐渐销售，取得货币收入，成品资金又回复到货币资金。此时，原来一次、全部垫支于劳动对象的流动资金，便一次、全部地补偿回来，并产生“增殖”。企业流动资金就这样周而复始的运动，构成流动资金的周转。其运动图式是：

$$\begin{array}{ccccccc}
 G & \longrightarrow & W & \xleftarrow{P} & \dots & P & \dots & W' & \longrightarrow & G' \\
 & & \underbrace{\hspace{1cm}} & & & \underbrace{\hspace{1cm}} & & \underbrace{\hspace{1cm}} & & \\
 & & \text{供} & & & \text{产} & & \text{销} & &
 \end{array}$$

如果根据流动资金周转和存在的形态，工业企业资金占用和周转的关系，如图 1—3 所示：

工业企业固定资金由于在生产过程中所发挥的职能不同，价值转移方式不同，因而和流动资金在周转方式、周转时间、收回方式和更新方法上，有很大的区别和特点：一是循环周期长，固定资金周转一次，流动资金要周转多次；二是投资的一次性和收回的渐次性；三是价值补偿和实物更新在时间上是分离的。

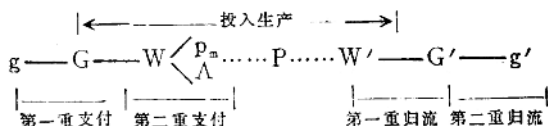
图1—3



第二节 信贷资金运动规律

银行信贷同其它经济活动一样，有它自己的客观规律。正确处理企业经营资金和信贷资金的内在联系，就必须认识信贷资金的规律，掌握它的特点和要求。

在商品经济中，专供借贷使用，并以偿还为条件的资金，叫做信贷资金。信贷资金运动是指信贷资金来源与运用的循环周转活动。由于信贷资金主要来自存款，主要用于贷款，所以，信贷资金运动的形式主要表现为存、取、放、收。具体地说，银行各项存款的存入和提取是信贷资金来源的主要运动形式，银行各项贷款的发放和收回是信贷资金运用的主要运动形式。信贷资金运动的全过程，是一个二重支付和二重归流的价值特殊运动：

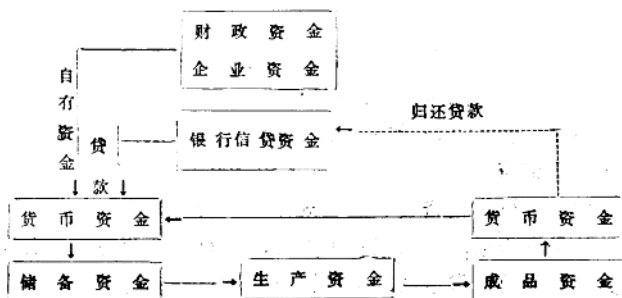


信贷资金首先由它的供给者支付给使用者，这是第一重支

付；然后由使用者转化为经营资金，用于购买原材料和支付生产费用，投入再生产，这是第二重支付。经过再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能以后，又流回到使用者手中，这是第一重归流；最后使用者将贷款本金和利息归还供给者，这是第二重归流。由此可见，社会产品的再生产是信贷资金运动的基础。

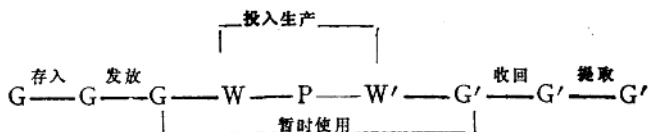
如果从一个具体企业来看，信贷资金运动过程如图1—3：

图1—3



由此可以看出，财政资金和企业自身积累资金构成企业自有资金，它始终参加企业生产周转，不退出生产过程，显示为企业内部封闭式的运动。而信贷资金不断地投入企业生产过程，参与生产周转之后，又不断地流回银行，它的运动是开放式的，既在再生产过程之中，又在再生产过程之外。

纵观信贷资金运动的整个过程，不仅要看成是存、取、放、收，而且还要反映商品生产的再生产过程，具体如图示：



由图示可见，信贷资金是依次通过上述各阶段进行循环周转的，可以概括为：存款户的存入和提取、银行贷款的发放与收

回、借款户暂时投入生产的使用三种运动形式，它具有下列基本特点和要求：

(1) 信贷资金是以偿还为条件，以收取利息为要求的价值运动。

(2) 信贷资金运动的基础是社会产品的再生产，发放贷款、收回本息的自身价值运动同社会产品的生产运动相结合，信贷规模必须与社会产品再生产的发展相适应，这是信贷资金量的运动界限。

(3) 保持信贷资金的正常周转，不但要求使用环节运用合理，而且要求有正确的分配决策。

(4) 银行是信贷中心，信贷资金是以银行为出发点和归流点的货币借贷运动。

综上所述，信贷资金运动规律可以表述如下：

信贷资金运动是以银行为中心，银行同社会再生产各环节客户之间的货币借贷运动，是以银行和客户共同追求经济利益为动力，以偿还和收付利息为条件，以货币增殖并带来最好经济效益为核心，以社会再生产各环节货币和资金的周转循环为基础的特殊价值运动。它反映银行和客户各种货币借贷行为之间的内在的本质联系和发展的必然趋势。

第三节 工业企业资金与银行贷款的内在联系

工业企业资金的循环和周转，同银行信贷资金的来源、运用和周转有内在的必然联系，其主要表现是：两者互为来源，相互依存。

工业企业流动资金往往由于季节性的储蓄，集中提前到货等原因，需要向银行借款，因而形成企业流动资金的来源。产品销售取得货币资金，除偿还银行借款外，均应存入银行待用，因而形成银行信贷资金的来源。由此可见，企业流动资金的“时多时

少”与银行信贷资金的“此借彼还，时贷时还”是互为条件的，相互依存的。

工业企业由于固定资产价值渐次转移、分次补偿的特点，产生了更新准备金形态的货币积累，这种货币积累（折旧基金、大修理基金、生产发展基金）都按规定以专用基金存款的形式在银行专户储存，形成信贷长期稳定来源之一。同时，更新改造资金的积累和使用，存在着地区、部门、行业、企业之间的不平衡，此闲彼用，先用后提或少提多用的矛盾，客观上也需要银行灵活调节。

工业企业再生产过程中各类资金占用与来源也存在着密切的联系，它们之间相互影响，互为因果。根据资金管理的要求，各种不同性质的资金，应该有其不同的来源渠道，这就使企业资金占用和资金来源各类项目之间存在着一定的对应关系，大体可以概括为以下几个方面：

一、固定资产占用与来源的对应关系。 $\text{固定资产（净值）} = \text{固定资产贷款} + \text{各项固定基金} + \text{其他单位投入的固定资金}$ 。

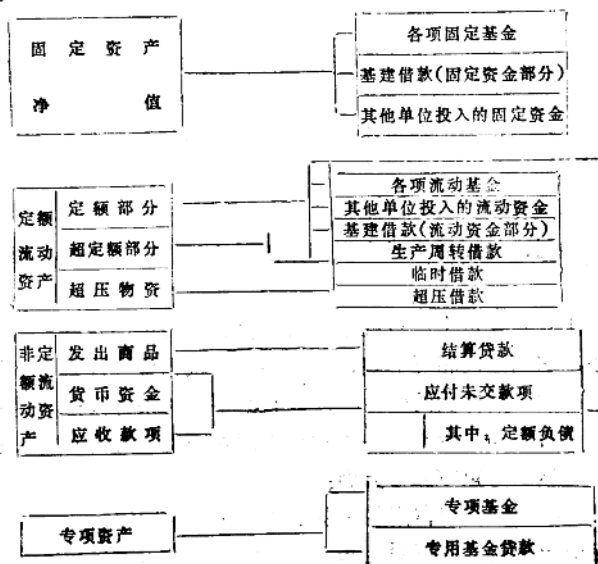
二、定额流动资产占用与来源的对应关系。 $\text{定额流动资金占用} = \text{流动资金贷款} + \text{自有及视同自有流动资金} + \text{购货未付款}$ 。

三、结算资金占用与来源的对应关系。 $\text{结算在途资金（非定额流动资金）} = \text{结算贷款} + \text{各项应付款} - \text{一定额负债} - \text{购货未付款}$ 。

四、专项资产占用与来源的对应关系。 $\text{专用资产占用} = \text{专用贷款} + \text{专项拨款} + \text{专用基金}$

上述四种关系可归纳如图1—4。

图1—4



第二章 贷款的基本原则和规定

发挥信贷对生产和商品流通的促进、监督作用，提高贷款的经济效益，保证贷款能够按照预期目标有秩序地进行，就必须按照客观经济规律，制定适应经济管理体制和管理方法的贷款基本原则与规定。

第一节 贷款的基本原则

一、我国传统的贷款管理原则

我国信贷体系建立以来，长期实行的贷款管理原则有三条，即：贷款必须按计划发放和使用，贷款必须和物资相结合，贷款必须按期归还。就是通常所说的计划性、物资保证性和偿还性，简称社会主义银行信贷的“三原则”。确定“三原则”的基本依据是：

第一，认为计划调节是调节社会主义经济的唯一方式，促进国民经济各项计划的顺利完成，是银行信贷工作的重要任务。

第二，资金是再生产过程中物资的货币表现，资金与物资的紧密结合，是生产和流通得以顺利进行，促进企业改善经营管理，防止资金被任意挪用，保证信用集中于国家银行的重要条件。

第三，信贷资金的运动必须保持其本身有借有还的固有特征，才能有效地发挥其经济杠杆的作用。

实践证明，贷款的三项基本原则，从整体上反映了信贷资金的特点和规律性，符合社会主义经济有计划按比例发展规律的要求，是社会主义国家在一定管理体制下，运用信贷杠杆的理论概

括，对促进我国国民经济的发展以及银行本身的发展，都起了不能否定的积极作用。但是，实践还证明，贷款三项基本原则又带有单纯行政管理，单一计划调节和资金供给制的一些缺点，存在不重视周转，不重视经济效益，对利息杠杆利用不够的历史局限性。

“三原则”最早确立在三十年代初苏联信用改革，它是为了适应当时废除商业信用，实行中央集权，建立单一的计划调节而建立的。我国在学习苏联经验的基础上，于1953年把它搬进来，也是适合我国当时经济管理体制的。“计划性”原则，反映了作为价值调节和分配工具的信贷必须服从于社会主义计划经济和有计划分配资金的根本要求，也是区别于资本主义信贷的根本界限。但是，它是建筑在不承认我国的经济是计划指导下的商品经济的理论基础上，忽视市场调节，忽视价值积累，忽视经济手段。具体表现为按国家指令性计划贷款，即按产值计划、进货计划、库存计划贷款，实际上是为“工业包产、商业包销、银行包贷”的资金供给制服务。“物资保证性”原则，正确反映了信贷资金运动的要求，问题是在单一的计划调节下，工业包产、商业包销，物资的生产和流通都是按指令性计划进行的，本身就不重视流通，不重视价值的实现，只要有物资就贷款，而不论物资是否适用、适销和适量，贷款实际上发挥不了调节作用，掩盖了产销矛盾。再者，物资保证原则只是针对国营、集体企业的流动资金贷款而言的，对客观存在的商业信用，对固定资金贷款、个体贷款以及科研贷款等，不能适应需要。所以，即使物资保证原则能够发挥调节作用，也被限制在狭窄的范围内。“归还性”原则，反映了信贷资金运动规律的本质特点，但在资金供给制的情况下，贷款往往被占压，不能归还；并且，没有价值增殖的观点，忽视了贷款的偿还性是以经济代价为前提的，不重视利用利息杠杆。

从以上我们可以看出，我国传统贷款管理的“三原则”，基

本上反映了客观经济规律的要求。主要问题在于没有随着经济的发展变化而不断发展、完善，导致科学的原则逐渐与实践相分离。随着经济体制改革的进行和深入，其历史的局限性越来越明显地暴露出来了。

我们应该实事求是地回顾总结“三原则”，既要看到它的科学性，又要看到它的弊病，既不能继续沿用，又不能不承认当时确定三原则的客观经济基础，对其进行全盘否定。现在有一种看法，认为“三原则”不能用，要推倒建立新的贷款原则。这是全盘否定，不是科学的态度。科学的态度应该是吸取三原则的合理内核，避其弊端，在新的经济管理体制下，根据国家发展经济的方针政策，结合建国以来贷款管理工作实践，按照贷款原则应该反映的基本要求对我国的传统三原则加以发展和完善。

二、国外的贷款管理原则

贷款管理的原则，是银行在发放贷款时，所必须遵循的基本准则。在不同的生产资料所有制的条件下，人们管理信贷的目的各异，因而贷款的管理原则也是各不相同，贷款的管理原则也是存在差异，并不断发展的。

考察世界各国银行的贷款管理原则，虽然提法不尽相同（比如美国商业银行的贷款原则是流动性、安全性、盈利性；日本商业银行的贷款原则是合格性、偿还性、效益性），但又具有最一般的要求，这就是贷款的三性原则，即“流动性”、“安全性”和“盈利性”。

所谓贷款的流动性，是指贷款在无损状态下迅速变现的能力。规定贷款的“流动性”是银行资产管理的基本要求。银行的资产管理是指银行资金在各种投资中的搭配，具体说是资金在现金、证券、放款及其他资产间的分配。资产管理有两条基本的要求：一是保证银行能应付存户随时提存兑现的需要；二是要求银行具有充足的资金以满足客户和社会合理的贷款需要，这种贷款