

# 工商信贷 基本理论与业务技术

戴觉非 刘定扬 编著



一九八四年八月

# 編 印 說 明

我系讲师戴觉非和四川银行学校讲师刘定扬编著的《工商信贷基本理论与业务技术》，全书共分十四章，其中九章由戴觉非同志执笔，五章由刘定扬同志执笔，戴觉非同志负责总纂。

为了满足教学需要，现将本书作为教学参考书印出，内部发行。本书可作财经院校金融专业本科、专修科、及电大、中等专业学校的教学参考书、银行在职干部自学读物及培训干部的教材。

**四川財經学院金融系**

一九八四年七月一日

# 目 录

## 第一章 社会主义信贷的本质，存在的条件及其必要性

- 第一节 社会主义信贷的本质…………… ( 1 )
- 第二节 社会主义银行信贷存在的条件及其必要性…………… ( 7 )

## 第二章 积极组织存款增强信贷力量

- 第一节 存款的源泉及存款与贷款的关系…………… ( 11 )
- 第二节 既要狠抓企业存款，也要重视财政性存款…………… ( 19 )
- 第三节 大力发展人民储蓄事业…………… ( 23 )

## 第三章 社会主义信贷资金运动规律与基本原则

- 第一节 社会主义信贷资金运动规律…………… ( 30 )
- 第二节 社会主义信贷的基本原则…………… ( 40 )

## 第四章 社会主义银行工商信贷的基本任务和作用

- 第一节 工商信贷的基本任务…………… ( 8 )
- 第二节 社会主义银行信贷的作用…………… ( 9 )

## 第五章 财政信贷物资的综合平衡及工商 信贷政策

- 第一节 财政信贷物资的综合平衡…………… ( 10 )
- 第二节 工商信贷政策及其理论依据…………… ( 11 )

## 第六章 銀行統一管理流动資金是一项重 大改革

- 第一节 銀行統一管理流动資金势在必行…………… ( 12 )
- 第二节 銀行統一管理流动資金必須  
掌握的基本精神…………… ( 13 )

## 第七章 国营工业企业流动資金貸款的业 务技术

- 第一节 核定流动資金占用額的基本方法…………… ( 14 )
- 第二节 审定企业流动資金占用額及  
貸款額度的具体方法…………… ( 15 )
- 第三节 怎样掌握发放生产周转貸款…………… ( 16 )
- 第四节 怎样掌握发放結算貸款…………… ( 17 )

## 第八章 国营商业流动資金貸款的根本出 发点与业务技术

- 第一节 商业貸款工作的根本出发点…………… ( 18 )
- 第二节 認真貫徹商业貸款的方針，正确  
处理协调三个关系…………… ( 19 )
- 第三节 怎样掌握发放商品周转貸款…………… ( 20 )

第四节	怎样掌握发放农副产品预购定金贷款	( 21 )
第九章	工商企业固定资金贷款的理论根据及业务技术	
第一节	银行开办中短期设备贷款的理论根据及业务技术	( 22 )
第二节	怎样掌握发放大修理贷款	( 23 )
第十章	城镇集体经济、个体经济贷款的业务技术	
第一节	促进城镇集体经济和个体经济的发展	( 24 )
第二节	怎样掌握发放城镇集体、个体手工业贷款	( 52 )
第三节	怎样掌握发放集体、个体社会服务行业贷款	( 26 )
第十一章	票据承兑、贴现和卖方信贷	
第一节	票据承兑、贴现业务	( 27 )
第二节	卖方信贷业务	( 28 )
第十二章	信托业务	
第一节	国外信托业务简介	( 29 )
第二节	我国信托业务的概况	( 30 )
第十三章	工业贷款经济效益的分析	
第一节	工业贷款经济效益分析的意义及一般方法	( 31 )

第二节	产销分析.....	( 32 )
第三节	利润分析.....	( 33 )
第四节	产品成本分析.....	( 34 )
第五节	工业企业定额流动资金运用情况的 分析.....	( 35 )
第六节	工业贷款物资保证的检查与分析.....	( 36 )

## 第十四章 商业贷款经济效益的分析

第一节	商业贷款经济效益主要指标的分析...	( 37 )
第二节	商品流转计划完成情况的分析.....	( 38 )
第三节	商业企业利润的分析.....	( 39 )
第四节	商业贷款物资保证的检查与分析.....	( 40 )

# 第一章 社会主义信贷的本质， 存在的条件及其必要性

社会主义信贷是国家有计划地动员和分配资金的一种形式，是国家管理经济的一个重要杠杆。要做好信贷工作，必须首先从理论上弄清信贷的本质、存在的条件及其必要性，在此基础上进一步认识社会主义信贷资金的特点，信贷资金运动的规律，并学会掌握信贷管理的政策原则，这就算跨进信贷的大门了。

## 第一节 社会主义信贷的本质

### 一、信贷是价值运动的特殊形式，体现一定的生产关系

信贷，从广义来讲就是信用的同义语。即债权人贷出货币或赊售商品，债务人按约定的期间归还，并付给贷出者一定利息的信用活动。它包括银行信用、商业信用、国家信用和国际信用等，它是价值运动的特殊形式，是体现一定生产关系的借贷行为。它的基本特征，马克思已作过精辟的论断：“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>从狭义来讲，信贷则仅指社会主义的银行信用而言，它包括工商信贷、农业信贷等。一般说的工商信贷，就是银行对工商企业的存款和贷款业务，有时也仅指贷款而言。

怎样理解信贷是价值运动的特殊形式呢？

说它是价值运动的特殊形式，是指它与一般商品交换中

(1)《马克思、恩格斯全集》第25卷第390页

的价值运动是不同的。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（ $W-G$ ）和用货币换商品（ $G-W$ ），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。而信贷则是以偿还为条件的付出，信贷资金的运动过程，表现为发放贷款（ $G$ ）——收回本息（ $G'$ ）。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。由于在 $G-G'$ 之间，存在着现实的再生产过程，信贷资金只有在企业生产过程中变为生产资金，并通过工人的劳动才能增殖，只有通过流通过程，才能使增殖的价值实现。这样在信贷资金收回来的时候，才会带来一个增殖的价值，即利息。因此， $G-G'$ 的特殊运动形式，只是再生产过程整个资金运动形式的简化而已。在这里的货币，是起着资金作用的货币。

为什么说信贷是一定生产关系的体现呢？

信用的本质，决定于它所反映的生产关系。一个借钱，一个贷款，这是人与人之间所发生的经济关系。既然是一种经济关系，它就必然与一定的社会经济条件相联系，并且反映一定的生产关系。生产关系的基础是生产资料所有制形式，生产资料归谁所有，归谁支配，决定生产关系的性质。所以，信用的本质是由生产关系的性质决定的。

在不同的生产关系下，信用具有不同的本质。

资本主义信用，是借贷资本的运动形式，它体现着资本主义的生产关系。在生产资料私有制的资本主义社会里，借贷资本是货币资本家为了获取利息而贷给职能资本家使用的



货币资本，所以它是一种生息资本。借贷资本家把生产过程中的闲置资本集中起来，贷放给职能资本家使用，职能资本家用借来的货币资本，扩大经营范围，购买生产资料和劳动力，通过工人的劳动，创造出新的使用价值和价值，以榨取更多的剩余价值，并把剩余价值的一部分，以利息的形式分给借贷资本家。可见，借贷资本的运动形式，实质上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。因此，资本主义信用，是资产阶级剥削劳动人民的工具。

社会主义信用，是国家有计划集中和分配资金的一种形式。它体现社会主义银行与企业之间相互协作的一种新型的经济关系。在社会主义社会里，以生产资料公有制为基础，生产资料的社会主义公有制代替了生产资料的私有制，不存在剥削，因而消灭了“资本”、“货币资本”、“借贷资本”等经济范畴。

在社会主义经济中，银行与企业都是建立在生产资料公有制基础上的经济组织。社会主义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资金集中起来，又用贷款的方式发放给需要资金的国营和集体企业单位使用，以促进社会主义经济的发展。国家银行同国营企业的信贷关系，是国家管理全民所有制经济的一种特殊形式，体现了具有相对独立的全民所有制企业之间的相互协作相互促进的关系。国家银行同集体经济的信贷关系，反映了工人阶级同集体农民和其他集体企业劳动者之间在经济上友好合作的关系，体现着国家对集体经济的支援。至于国家银行同劳动群众的信用关系，则反映了国家利益和个人利益根本一致的关系，体现着社会主义国家对人民群众的关心和支持。由

此可见，社会主义信用反映了社会主义的生产关系。

## 二、信用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、发展到了一定阶段，才产生和发展起来的。

在人类社会的经济生活中，最初没有商品，也没有货币，当然也就谈不上借贷行为了。随着生产力的发展，出现了社会分工和私有制度，才产生了商品生产和商品交换。商品是用来交换的劳动产品。在原始公社初期，生产力很低，没有剩余产品，也就不需要交换。随着社会生产力的发展，产品逐渐有了剩余，就开始了偶然的商品交换。随着生产力的进一步发展，出现了农业和畜牧业的社会大分工，商品交换逐渐成为一种经常现象。人们在长期频繁的交流过程中，逐渐地从无数商品里，分离出一种商品，用来表现其它一切商品的价值，起着一般等价形态的作用。人们把这种特殊商品叫做“一般等价物”。后来逐渐地把“一般等价物”统一起来，长期固定在金银——这种特殊的商品身上，货币也就由此产生了。

在存在商品生产和货币交换的条件下，由于生产的时间有长有短，买卖的距离有远有近，以及生产的季节性等种种原因，使商品的让渡同商品价格的实现在时间上分离开来。有商品的人要出卖商品，但有货币的人不一定需要购买；而需要购买商品的人又可能没有货币，这就不可避免地会产生信用买卖和延期支付的必要。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。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形式，所以叫做商业信用。在信用买卖商品的

条件下，货币在偿还债务时，就发挥了支付手段的职能。由此可见，信用是伴随着商品生产和货币交换的发生、发展而产生的。这就可以得出结论：只要有商品生产和货币交换的存在，信用的存在是不可避免的。

随着商品经济的发展，借贷活动日益频繁，信用制度和信用形式也得到了相应地发展和变化。在前资本主义社会中，信用是以高利贷形式存在的。远在原始公社瓦解时期，原始公社内部发生了贫富分化，出现了富裕家族和贫穷家族，财富集中在富裕家族手中，而贫穷家族由于许多原因，需要补充生产工具和生活资料，不得不向富裕家族高利求贷，这就给高利贷的产生和发展创造了条件。

马克思指出：“高利贷资本作为生息资本的具有特征的形式，是同小生产，自耕农和手工业主占优势的情况相适应的”。<sup>(1)</sup>由于小生产者的经济地位极不稳定，经常陷于窘境，甚至破产，不得不向高利贷者求贷。因此，高利贷信用，就在残酷地盘剥和吮吸小生产者的膏血中，生存和发展了起来。

在封建社会向资本主义社会的过渡时期，高利贷者蓄积起来的货币资财，就有可能从高利贷资本转化为投入工业企业的资本；同时高利贷资本迫使农业和手工业者破产，使他们成为雇佣工人后备军。但高利贷索取高额的利息，几乎吞没了资产阶级剥削来的全部利润，使他们无利可图，因此产生了新的资产阶级起来反对高利贷的斗争。最后是资产阶级建立了自己的信用机构，用存款、放款的形式，调剂彼此间资金的余缺，解决资产阶级经营活动中的资金需要，

(1)《马克思、恩格斯全集》第25卷第672页

这就产生了借贷资本，从而高利贷的垄断地位也就被摧毁了。

借贷资本的形式，是直接和资本主义再生产过程联系着的。在产业资本的循环过程中，一方面由于商品的出卖与原料的购买、工资的支付时间不一致等原因，必然会游离出闲置的货币资本，成为借贷资本的主要来源。另一方面，有一些资本家，为了维持其资本不间断地循环，或扩大经营范围，都需要增加货币资本，因此资本家之间，就有必要也有可能，通过有借有还的信用形式，调节货币资本，这样就形成了一种独立形态的资本，即借贷资本。

资本主义经济是商品货币经济占统治地位的经济。由于商品经济的高度发展，货币职能——特别是货币支付手段职能的发展和完善，借贷资本的出现，便形成了资本主义信用和信用制度的空前发展。在资本主义社会里，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，把社会上分散的闲置的货币资本集中起来，以各种贷款的方式贷给产业资本家使用，银行就成了资本主义信用的中介人。这样，银行信用就大大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，也扩大了资本主义对雇佣劳动的剥削，加深了资本主义经济的危机，并带来更大的破坏性。随着资本主义向垄断阶段的过渡，信用助长了生产与资本的集中过程更加迅速，成为垄断资本家获得最大限度利润的工具。随着资本主义国家间的政治经济往来日益密切，世界贸易日益扩大，信用又扩展到世界范围。在资本主义国家之间的信用，叫做国际信用。在帝国主义时代，国际信用是为资本输出服务的，它在帝国主义实现侵略和扩张的政策中，也起着重要作用。

## 第二节 社会主义銀行信貸存在的条件 及其必要性

社会主义信貸存在的必要性，是由以下三个方面的客观条件决定的：一是货币资金余缺的客观存在，决定了銀行信貸調剂的必要性；二是社会主义所有制的特点，决定了闲置资金的分配，必须利用信貸的形式；三是按经济规律办事，必须利用信貸这个经济杠杆。国家有可能也有必要利用信貸，为社会主义现代化建設服务。

### 一、货币资金余缺的客观存在，决定了銀行信貸調剂的 必要性

在商品货币经济存在的条件下，企业必须实行经济核算，必须掌握一定数量的资金，在货币资金运动中，必然会出现一些企业的货币资金暂时闲置，而另一些企业的货币资金暂时不足需要补充的情况。产生这种情况的原因，主要是企业销货收入与购买原材料、发放工资、上缴利润和稅款等支出，在金额上、时间上不完全相一致，当企业销货收入较多，而支出较少时，货币资金就会表现为暂时多余；相反，企业因集中进货或开支费用，而这时销货收入又不足以弥补时，企业的货币资金就会感到不足。

这种暂时多余或不足的现象，不仅国营企业之间存在着，在国营企业、农村社队和城镇集体企业之间也是客观存在着的。由于农业生产有很大季节性，一般在第三季度收获后，社队（包括生产责任组）就大量卖出农副产品，所以在第三季度会暂时多余资金；而国营企业收购农副产品，又必须补充货币资金，这就需要調剂。可是在第一、二季度社队

由于垫支各种生产费用，往往又感到缺少资金；而国营企业出售农业生产资料和生活资料后又资金有余，也有必要进行调剂。因此，由于物资的不断运动，必然引起资金余缺的不断出现，这就决定了必须采取相应方式，进行灵活调剂的必要性。

## **二、社会主义所有制的特点，决定了闲置资金的再分配，必须采取信贷方式**

大家知道，我们国家组织和分配资金有两种方式：一种是财政的方式，即国家通过税收和上缴利润的形式，把国民收入中的一部分资金集中起来，有计划地再分配给各部门，用于经济建设、文化教育、社会福利、国防建设和行政事业管理支出；另一种是银行信贷的方式，即通过吸收存款的形式，把各方面暂时闲置的资金集中起来，有计划地贷给各企业单位，用于发展生产，扩大商品流通。财政收支是无偿的，不归还的，一次性的；银行信贷是有偿的，要归还的，周转性的。实践证明，只有财政的方式不行，必须同时采用信贷的方式，才能最有效地最合理地动员和分配资金。

在现阶段，我国社会主义所有制存在着全民和集体两种基本形式。全民所有制内部各企业单位，虽然都属于同一所有者，但是每一个国营企业在经济上都有相对独立性，都要实行独立的经济核算，他们之间的交易往来，必须贯彻等价交换的原则，及时进行货币结算。国营企业的销售收入，应归企业周转使用，有时闲置，也不能采取财政的方式，无偿地收回，只有通过信用的方式，才能动员这部分暂时闲置的资金加以运用。

从资金分配来看，由于各种因素的影响和资金循环周转的特点，企业资金的需要量，在时间上、数量上必然出现不

均衡的现象，有时需要多，有时需要少。仅有财政的方式，由财政给予拨款，如果按照企业最低需要拨，就会发生有时严重不足，影响企业正常生产经营；如果按照最高需要拨，就会发生有时大量资金闲置浪费的情况。只有同时采取银行信贷方式灵活调剂，此借彼还，时借时还，才能适应企业资金需要量不断变化的情况。

在国营企业和农村社队、城镇集体企业之间，由于国营企业的产品和资金是全民的财产，而农村社队、城镇集体企业的产品和资金，则是属于各该集体所有，因此它们之间的资金调剂更不能无偿调拨，解决这个矛盾的最好办法是通过有存有取、有借有还的信贷方式。这样，既不损害不同所有者的权益，又能实现有计划再分配资金的要求。而且，集体所有制企业需要国家支援，采取信贷的方式，才能更好地贯彻“自力更生为主，国家支援为辅”的方针，促使他们节约有效地使用资金，防止浪费，并有利于正确处理国家、集体和个人三者之间的关系。

在集体所有制单位之间，以及在一定范围的劳动者个体经济之间资金的余缺，当然也不能采取“一平二调”的办法，以免影响它们生产经营的积极性，所以也只有采取信贷的方式了。此外，工农业生产不断增长，广大劳动人民的收入不断增加，积余待用的钱也就多了起来，职工领取了工资，农村社员分得了劳动报酬以后，是根据各自的生活情况陆续开支的，其中有一部分需要储存起来，准备待用。由于这部分货币收入是劳动人民的劳动所得，就不能采取无偿征收的方式，所以也必须采用信贷方式，组织集中起来，用于生产建设。

### 三、按照经济规律办事，必须利用信贷这个经济杠杆

按照经济规律管理经济，也要求运用信贷这个工具，遵循有借有还的原则，有计划地组织和分配资金，提高经济管理水平。银行按照农、轻、重的顺序，安排信贷资金，就能促进国民经济有计划按比例发展。银行根据价值规律的要求，掌握发放贷款，就能促进企业加强经济核算，充分挖掘潜力，最大限度地节约资金使用，提高经济效益。从国家对经济活动的监督来看，仅有财政监督也是不够的。财政监督固然十分重要，但财政监督一般不是逐日进行的，而银行通过存款和放款，办理现金出纳和转帐结算，可以做到逐日地统计与监督，这就使国家能够及时地、更具体地监督企业的各项经济活动。特别是银行可以运用信贷这一特有手段——贷与不贷，贷多贷少，期限长短，利率高低，信贷制裁，直接影响企业的生产经营，促进工商企业按照客观经济规律办事。建国以来正反两方面的历史经验证明，银行信贷对国民经济有着重要的影响，是国家用经济办法管理经济的一个重要工具。在党的方针政策的指导下，正确运用信贷这一经济手段，就能促进社会主义建设事业顺利发展。反之，也会对国民经济带来不利的影响。

当前，在国民经济调整、改革、整顿、提高的过程中，银行的业务范围逐步扩大，国家赋予银行统一管理国营企业流动资金的职能，更需要银行发挥调节国民经济的作用，运用信贷、结算、利息等经济杠杆，通过支持与限制、便利与阻难以及利息高低等经济手段，促进企业全面完成国家计划，并在国家计划指导下，发挥市场调节的辅助作用，从而加速四化建设的发展。



## 第二章 积极组织存款增强信贷力量

信贷包括存款和贷款。银行吸收的各项存款，是信贷资金的主要来源。由于我国长期以来主要依靠行政的方法组织资金，所以许多同志多年来都把信贷仅仅看作是贷款。学习信贷业务，不仅要关心信贷资金的来源重视存款，而且要从理论上了解存款的性质，存款与贷款的关系，以及组织存款的方式方法等，这对全面掌握工商信贷这门科学是十分重要的。

### 第一节 存款的源泉及存款与贷款的关系

#### 一、存款源泉的探索

社会主义的再生产是生产、交换、分配和消费的统一。开始是社会产品的生产，经过交换和分配，最后进入消费。整个再生产过程的连续性，就是通过这种不断的运动来实现的。在商品货币存在的条件下，社会再生产过程，必然表现为资金的循环和周转。社会总资金的运动过程，可用以下公式表示：

