

工商信贷管理学

夏 发 奎
戴 觉 非 编著
王 耀 昌

四川科学技术出版社

GONGSHANGXINDAI

GUANLIXUE

工商信贷管理学

夏发奎 戴觉非 王耀昌 编著

四川科学技术出版社

一九八七年·成都

责任编辑：周 军

封面设计：邹小工

版面设计：金 平

工商信贷管理学

夏发奎 戴觉非 王耀昌编著

出版：四川科学技术出版社

印刷：中江县印刷厂

发行：四川省新华书店

开本：787×1092毫米 32开

印张：15.5插页：1

字数：330千

印数：1—12612册

版次：1987年8月第一版

印次：1987年8月第一次印刷

书号：4298·96

定价：3.40元

ISBN 7-5364-0165-5/F·36

前 言

为了适应教学的需要，我们在1980年编印并在后来几次修改补充重印的《工商信贷》教材的基础上，重新编写了这本《工商信贷管理学》。教材内容的特点是：联系经济改革实际，作了大量的内容更新和补充，建立了新的章节体系；运用比较分析的方法，对信贷管理中推陈出新的主要问题进行了新旧对比分析；选收了一些典型案例，联系工商信贷实际进行了案例分析。

全书共十一章。第一、二、三、十一章由夏发奎编写，第五、六、七、八、九章由戴觉非编写，第四、十章由王耀昌编写。夏发奎总纂。曾康霖教授对全书作了审查、修改定稿。

本书在编写过程中，中国人民银行四川省分行计划处，中国工商银行四川省分行工交信贷处、商业信贷处、技术改造信贷处等部门负责同志，给我们提供了一些资料和提出了许多宝贵意见，在此谨致感谢。

教材中难免有不当之处，敬请读者批评指正。

编著者

一九八六年十一月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 工商信贷管理的性质和职能	1
第二节 工商信贷管理的目标	6
第三节 工商信贷管理决策及决策中的价值观念	11
第四节 工商信贷管理决策的基础	22
第二章 信贷资金运动规律及我国的信贷资金管理体制	28
第一节 信贷资金的运动形式及运动过程的经济关系	28
第二节 信贷资金运动规律	36
第三节 信贷资金结构的变化	45
第四节 信贷资金供求数量的变化	52
第五节 我国信贷资金的管理体制	58
第三章 存款的组织管理	67
第一节 存款的种类及经济性质	67
第二节 存款增长的客观界限和存款期限的构成	76
第三节 存款组织管理原则及银行体系内部的存款管理制度	89
第四节 存款的组织管理方法	97
第四章 我国的资金供应管理体制及工商贷款的方式、种类和基本原则	102

第一节	我国的资金供应管理体制·····	102
第二节	贷款管理的基本规定与方法和贷款利息··	116
第三节	我国银行对工商企业的贷款方式·····	125
第四节	工商贷款基本原则·····	136
第五节	工商贷款的对象和种类·····	148
第五章	国营工业流动资金贷款管理·····	156
第一节	工业企业流动资金的构成与银行贷款····	156
第二节	工业贷款政策与贷款对象·····	165
第三节	工业贷款计划指标·····	172
第四节	生产周转贷款的掌握发放·····	186
第五节	工业流动资金贷款管理方法的改革·····	194
第六节	物资供销贷款管理·····	221
第七节	结算贷款管理·····	224
第六章	工业贷款经济效益的分析·····	230
第一节	工业贷款经济效益分析的意义及一般方法 ·····	230
第二节	产销分析·····	237
第三节	利润分析·····	251
第四节	产品成本分析·····	259
第五节	工业企业定额流动资金运用情况的分析··	271
第六节	工业贷款物资保证的检查与分析·····	288
第七节	企业综合经济效益评价与分析报告·····	294
第七章	国营商业流动资金贷款管理·····	303
第一节	商业企业资金的构成与银行贷款·····	303
第二节	商业贷款政策·····	309
第三节	商品销售预测与商业企业流动资金计划审定	

.....	313
第四节 商品周转贷款与临时贷款管理.....	333
第八章 商业贷款经济效益的分析	338
第一节 商业贷款经济效益的主要指标分析.....	338
第二节 商品流转计划完成情况的分析.....	346
第三节 商业企业利润的分析.....	357
第四节 商业贷款物资保证的检查与分析.....	361
第九章 工商企业固定资金贷款管理	368
第一节 技术改造贷款的含义及其必要性.....	368
第二节 技术改造贷款政策.....	374
第三节 技术改造贷款管理.....	379
第四节 科技开发贷款管理.....	409
第五节 专用基金贷款管理.....	412
第十章 城镇集体经济、个体经济贷款管理	423
第一节 发展城镇集体经济、个体经济的重要意义	423
第二节 城镇集体工业贷款管理.....	426
第三节 城镇集体商业贷款管理.....	429
第四节 城镇个体经济贷款管理.....	432
第十一章 作用于资金横向联系业务的组织管理	435
第一节 转帐结算的组织管理.....	435
第二节 商业信用及票据承兑贴现的组织管理.....	456
第三节 国内卖方信贷的组织管理.....	471
第四节 我国金融市场的组织管理.....	475

第一章 总 论

第一节 工商信贷管理的性质和职能

信贷是体现一定生产关系的借贷行为，是从属于商品货币关系的一种经济关系。社会主义国家在发展有计划商品经济条件下，仍然存在着商品、货币关系，信贷有其存在和发展的基础与必要性。信贷作为价值运动的一种形式，被运用于作为对经济运行进行间接调节的一种经济杠杆。我国社会主义经济中，银行信贷是掌握在国家手里的一种调节和控制经济的手段，是在国家经济计划指导下，筹集和融通资金，引导资金流向，提高经济效益，促进各项微观经济活动沿着国家计划轨道前进，促使社会总供给与总需求相适应，从而使国民经济持续、稳定、协调地发展的一种经济杠杆。

银行信贷管理，是我国国家银行遵循国民经济和社会发展的要求，按照客观经济规律、运用信贷、利率、结算等经济杠杆和经济手段，通过货币资金的调剂与分配，对国民经济再生产过程的生产、流通和消费等领域的借贷关系进行决策、组织、疏导、调节与监督，促进生产不断发展、流通不断扩大，以满足社会日益增长的物质、文化需要的经济活动。

一、我国银行信贷管理的特征

我国的国家银行，是国民经济中组织与管理经济的重要

部门之一，国民经济中信贷资金的组织动员与调剂分配，资金的划拨清算，货币流通的调节等有关资金与货币的运动，都要通过信贷管理来实现。我国银行信贷管理，是各专业银行在中央银行的统一领导和管理下，进行分工协作的。按照行业、地区与资金使用对象的不同，划分为工商信贷管理、农业信贷管理、基本建设投资信贷管理、外汇信贷管理等。工商信贷管理是银行信贷管理的重要组成部分。

我国银行信贷管理，具有统一性、系统性、独立性和相关性的特征。

我国银行信贷管理，是以中国人民银行、专业银行和其它信用机构，在业务基本分工的基础上，相互协作，相互交叉，并允许按照一定条件开展竞争的银行信用体系来进行的。银行信贷管理的统一性表现在，各专业银行和信用机构，在国家经济决策和中国人民银行金融决策的指导下，按照统一的信贷目标、统一的综合信贷计划、微观效益与宏观效益必须有机结合相互统一的要求下，进行信贷管理活动。

我国银行信贷管理，是在幅员辽阔，经济、文化发展不平衡的特定环境下，通过不同系列、不同层次的子系统组成的复合体系进行的，因而具有系统性。它是由中央银行、各专业银行总行及其省（市）、地、县等分支机构和农村信用社、城市信用社，按行业、地区和资金使用对象的不同，进行分工协作，以条条管理为主的，多系列、多层次的信贷管理系统来开展信贷管理活动的。在信贷管理活动中，货币资金以中央银行为心脏，以专业银行的分支机构为血管脉络，连结着国民经济各个领域和部门，以及企业、单位，分布于全国各个地区，以存、取、贷、还的运动形式，渗透到社会各

个从事物质产品和劳务的生产经营企业、个人的经济活动中，形成一个宝塔式的，多系列、多层次的银行管理系统。银行信贷管理系统中，宏观决策是由各子系统、各层次来贯彻实现的。总供给与总需求的宏观平衡，要通过各子系统、各层次对信贷规模的控制、信贷结构调节、信贷投向的引导；固定资产投资规模的控制、投资结构和投资效益的引导；消费基金的控制和引导等来实现。为此，银行信贷管理的系统性，要求各子系统、各层次，必须按照宏观决策目标和整体效益的要求实行最佳的组合。

按照《中华人民共和国银行管理暂行条例》关于银行的性质和职能的规定，决定了我国银行信贷管理具有独立性和相关性。按照《银行管理暂行条例》的规定，“中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，是国家的中央银行。”中国人民银行履行的中央银行的职责是：研究拟订全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；研究拟订金融法规草案；制定金融业务基本规章；掌管货币发行，调节货币流通，保持货币稳定；管理存、贷款利率，制定人民币对外国货币的比价；编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金；管理外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备；审批专业银行和其它金融机构的设置或撤并；领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其它金融机构的业务工作；经理国库、代理发行政府债券；管理企业股票、债券等有价证券，管理金融市场；代表政府从事有关的国际金融活动等。中国人民银行的性质和职能，决定了它能独立地制定和执行货币政策及其它金融政策，不对企业、个人直接办理存款、贷款业务。它独立于财政、经济

计划和主管部门及地方政府与企业，也独立于专业银行和其它金融机构；另一方面，中央银行的货币政策和金融政策的实现，还需要财政、计划、主管部门及地方政府与企业的支持配合，并且主要是通过各专业银行及其它金融机构的业务来进行的；中国人民银行，在资金调度、工作协调、信息提供、人才培养等方面，要为专业银行和其它金融机构服务，支持其发展业务，因而又具有与其它经济组织和金融机构的相关性。按照《银行管理暂行条例》的规定，“专业银行都是独立核算的经济实体，按照国家法律、行政法规的规定，独立行使职权，进行业务活动”。各专业银行按照规定的业务范围，分别经营本、外币存款、贷款、结算以及个人储蓄存款等业务。专业银行的基本职责是：根据金融业务基本规章，制定具体业务制度、办法；按照国家政策和国家计划，决定对企业的贷款；在规定范围内实行利率浮动；负责本系统的资金调度；实行信贷监督和结算监督；按照国家规定对开户单位实行现金管理；按照国家规定对开户单位实行工资基金监督；根据中国人民银行授权管理国营企业流动资金，按照规定拥有和支配利润留成资金；经国务院或中国人民银行总行批准，从事有关国际金融业务活动。我国专业银行的性质和职能决定了，一方面，它作为独立核算的经济实体，在宏观决策指导下，独立行使职权，进行信贷业务活动搞活微观经济，具有一定的独立性；另一方面，专业银行又承担着国家赋予的金融管理职能，直接或间接地承担着调节、控制宏观经济的任务。专业银行与中央银行、专业银行之间，专业银行与其它金融机构之间、专业银行与企业、单位和个人贷款户之间，在货币资金的往来，在宏观控制与微观搞活

等方面，都有一定的经济联系，具有一定的相关性。

二、我国工商信贷管理的性质和职能

我国银行信贷管理，在业务上既有基本分工，又允许业务交叉，按照规定，各专业银行具备一定的条件，都能承担工商信贷管理业务。因此，工商信贷管理是中国工商银行的基本业务，也是其它一些专业银行的主要业务之一。一般地说，工商信贷管理是我国社会主义银行体系中专业银行的主要业务。

我国专业银行经营管理的工商信贷业务，从表现形式看，仍然是借贷行为，仍保留着以偿还为特征的价值运动形式，但是，从内容看，它体现着社会主义的生产关系，是社会主义性质的资金运动，而不是体现资本主义剥削关系的借贷资本运动。社会主义银行的工商信贷管理，是自觉地按照社会主义基本经济规律、有计划按比例发展国民经济规律和价值规律，组织动员和调剂分配资金的一种形式，信贷资金运动是有计划的，是与再生产过程中的物资运动相结合的，是以促进工业生产发展和商品流通扩大，使社会主义有计划商品经济协调发展，从而不断满足社会日益增长的物质和文化需要为根本目的。它不象资本主义商业银行的工商信贷经营管理那样，是价值规律和剩余价值规律自发地支配着借贷资本的供求，是以瓜分剩余价值、牟取最大限度利润为其经营目的。我国社会主义专业银行的工商信贷管理，是以社会主义公有制为基础，并在这种基础上发展有计划的商品经济为前提的。我国专业银行是一个经济实体，同时，国家又赋予其管理金融的职能，我国工商信贷管理，是社会主义金融管

理的重要组成部分。资本主义商业银行的工商信贷经营管理，是以生产资料的资本主义私有制为基础，以及在这种基础上的商品生产为前提的，商业银行的信贷经营管理活动，对资本主义经济会产生严重影响，它在资本主义国家金融体系中占有支配地位。因此，我国专业银行的工商信贷管理，是具有不同于资本主义国家商业银行工商信贷经营管理的性质的。

我国工商信贷管理的性质，决定了它的基本职能是：专业银行按照国家的经济决策和中国人民银行的金融决策，遵循客观经济规律的要求，运用信贷、利率和结算等经济杠杆和经济手段，有计划组织和疏导资金，调剂企业之间的资金余缺，聚集和分配再生产过程中的闲置资金，支持商品生产的发展和商品流通的扩大，对工商企业的生产经营活动，进行支持、服务、限制、监督，促进企业加强经济核算，加速资金周转，提高经济效益；通过信贷资金分配的数量、结构和方向，对国民经济的发展速度和比例关系进行调节和控制。在工商信贷管理的业务活动中，既要正确处理好银行与工商企业的信贷关系；又要正确处理好微观搞活与宏观控制的经济关系。

第二节 工商信贷管理的目标

一、信贷管理目标的必要性和特点

工商信贷管理是金融管理的重要组成部分，是银行信贷管理的分支。金融管理是各金融组织、各银行分支机构为适

应国民经济和社会发展的需要，对货币流通和再生产过程中的资金运动所进行的决策、计划、组织、分配、调节；对生产和流通中企业的资金需求和使用进行服务与监督等一系列经济活动。金融管理的经济活动中，各金融组织、各银行分支机构以及每一个金融管理人员，要能在相互分工、共同配合的基础上，协调地、有成效地进行管理，就得有一个统一的方向、共同努力的目的和共同达到的预期成果。这种有意识的、自觉的、共同努力的方向、共同努力的目的和共同预期达到的成果就是管理的目标。管理目标有综合性的总体目标和从属于总体目标的多方面与多层次的目标。银行信贷管理目标是从属于金融管理总目标的，是一切信贷管理活动的依据和方向，它既是信贷管理活动的出发点，又是信贷管理活动在一定时期内所要达到的结果，它贯穿于整个信贷管理活动的过程之中。

我国社会主义条件下，其所以需要确定信贷管理目标，首先，是因为我国社会主义经济是有计划的商品经济，一切信贷管理活动，必须以客观规律为依据，按照一定时期国民经济和社会发展计划的要求，有领导、有计划、有节奏、有成效地开展进行，以促进国民经济持续、稳定、协调地发展，从而不断满足社会日益增长的物质文化需要；其次，我国银行信贷管理具有统一性、多层次的系统性、独立性以及与有关经济组织和金融机构的相关性。要使各专业银行及其分支机构与信贷管理人员能有效地独立开展工作，并与各方面的金融活动和经济活动相互配合，协调发展，在微观搞活的同时能得到宏观控制，因此需要确定信贷管理目标；再其次，确定信贷管理目标，也是考核信贷管理效率和成果的需要。

要。信贷管理目标，是信贷管理活动在一定时期内所要达到的结果，它本身就包含着效率与成果的因素，信贷管理目标确定得是否正确，是否按期实现，体现着银行信贷管理活动效率的高低和管理活动的成败。因此，为了制定考核信贷管理活动的效率和成果的标准，也需要确定信贷管理目标。

我国信贷管理目标具有综合性、可分性与阶段性的特点。综合性，一般是总体目标所具有的特点，总体目标是各项经济活动所共同实现的目标。它集中反映了国民经济多方面活动的共同发展方向，体现了社会主义有计划商品经济的客观规律和一定时期国民经济和社会发展规划的总体要求。一切经济活动、一切金融活动和一切信贷活动，都要以其作为出发点和归宿点。可分性，是指管理目标可分解为多方面的目标和多层次的目标。例如：金融管理目标可以分解为信贷管理目标、货币政策目标等。信贷管理目标又可分解为工商信贷管理目标、农业信贷管理目标、基本建设信贷管理目标、外汇信贷管理目标等多方面的目标。按层次分解，又可分为总体目标、中间目标、具体目标等多层次目标。阶段性，是根据物质资源、人力资源、经济实力、技术水平、管理水平等条件，所确定的不同历史时期的管理目标，由于历史时期的划分，形成了阶段性。信贷管理目标的阶段性，表现在它是根据一定时期的国民经济和社会发展规划的要求来确定的。在不同的历史时期，信贷管理目标的数量指标和质量的要求是有所不同的。

二、我国银行的工商信贷管理目标

工商信贷管理目标，是银行的工商信贷管理活动，在一

定时期内努力奋斗的方向和预期达到的结果。

工商信贷管理目标，按层次划分，可以分为总体目标、中间目标和具体目标。各层次的目标，一般均包含一定时期的数量指标和质量要求。总体目标是信贷管理的总目标，也是一切金融业务活动所共同实现的目标。按照《中华人民共和国银行管理暂行条例》的规定：“中央银行、专业银行和其它金融机构，都应当认真贯彻执行国家的金融方针政策，其金融业务活动，都应当以发展经济、稳定货币、提高社会经济效益为目标”。中间目标是为实现总目标服务的，它的设置，是由我国银行管理的多层次系统性所决定的。工商信贷管理的中间目标，主要是信贷收支计划确定的存款，向人民银行的借款、贷款的数量指标和质量要求。具体目标是实现中间目标和总目标的基础。工商信贷管理的具体目标，主要是企业存款、城镇储蓄存款、自有资金的积累、联行拆借，以及工业流动资金贷款、商业流动资金贷款、工商固定资金贷款等的数量指标和贷款按期收回与贷款使用经济效益等质量要求。

工商信贷管理目标的数量指标和质量要求是紧密结合的。数量指标是各层次的信贷收支计划确定的存款、贷款及其它资金来源和其它资金运用的总量，其中包含结构总量，质量要求，主要是信贷资金的投向、贷款的安全性、流动性、效益性，包括企业的微观经济效益和宏观经济效益。

三、确定工商信贷管理目标的准则

正确地确定工商信贷管理目标，能指明工商信贷管理活动的方向；能使工商信贷管理的业务活动纵横衔接与协调进

行，有助于多层次信贷收支计划的平衡，有利于提高银行各经营管理部门及职工的主动性和创造性。

正确地确定工商信贷管理目标的准则是：必须按照客观经济规律的要求，考虑一定时期国民经济和社会发展的特点，适应有计划商品经济持续、稳定、协调发展的需要；必须把数量指标和质量要求结合起来重视经济效益，工商信贷管理目标中的数量指标和质量要求是不能任意割裂舍去一方的，数量指标是管理目标的基础，质量要求是管理目标的核心和保证，如果片面地只重视数量指标或只重视质量要求，都不能提供正确的方向和实现一定时期所要预期达到的结果，甚至还会产生逆向效应，给国民经济造成损失或给经济发展带来不利的影响。1958年在“左”的影响下，提出“哪里需要，哪里贷款，需要多少，贷放多少”的冒进贷款数量指标，不仅未实现预期的目标，而且助长了国民经济的严重失调。1984年下半年，在经济超高速增长的形势下，专业银行为了垫高1985年贷款的基数，并在其它不正常因素的影响下，过多地确定了贷款指标，忽视了质量要求，结果使信贷规模失控，给宏观控制带来了许多困难。我国的历史经验教训充分表明：确定信贷管理目标，不能脱离质量要求任意确定数量指标，必须把数量指标和质量要求结合起来，重视经济效益；工商信贷管理目标的确定，还必须从实际出发，切实可行。目标的确定，既不能过高，也不能过低。目标过高，超越财力、物力的可能，势必形同虚设，难于实现，甚至还会造成需求过度，通货膨胀。目标过低，则会使财力和物资资源不能有效地充分利用，乃至会造成经济萎缩。总之，工商信贷管理目标的确定，必须适合我国的国情，量力而行，为