

中等银行学校
试用教材

进出口信贷

中国金融出版社

中等银行学校试用教材

进出口信贷

(1) 256/21

崔 荫 徐君厥 林兆波 主编

中国金融出版社

责任编辑：黄和平

进出口信贷

崔 荫 徐君厥 林兆波 主编

*

中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行

天津新华印刷三厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 10印张 213千字

1990年2月第一版 1990年2月第一次印刷

印数：10,500

ISBN 7—5049-0507-0/F·074 定价：2.00元

编 审 说 明

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

本书主要研究信贷资金的运动规律，概述我国进出口信贷的基本原理，以及有关的政策原则、制度规定等基本知识。着重介绍我国经营外汇业务的专业银行进出口信贷的实务，并简介西方国家的进出口信贷业务。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。

编写组长：崔荫

编写人员：徐君厥（第1、8章）；崔荫（第2、3、4、5、6章）；林兆波（第7章）；由崔荫总纂。

审稿：雷声。

现经我们审定，可以作为银行中等专业学校试用教材出版。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编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1989年3月

谨以此书献给——

所有热爱和从事对外经贸事业的朋友。

——编者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 信贷的概念及一般特征.....	(1)
第二节 社会主义银行信贷的职能与作用.....	(5)
第三节 社会主义银行信贷的基本原则.....	(9)
第四节 我国外汇专业银行信贷的任务与特点	(16)
第五节 按经济规律管理信贷.....	(19)
第二章 存款的组织与管理	(34)
第一节 存款的种类与性质.....	(34)
第二节 存款的组织.....	(41)
第三节 存款的管理.....	(49)
第三章 外贸贷款	(67)
第一节 外贸企业与外贸贷款.....	(67)
第二节 外贸贷款的对象、种类与方法.....	(76)
第三节 外贸贷款的业务处理手续.....	(83)
第四节 外贸贷款的信贷监督.....	(96)
第五节 外贸贷款计划与贷款考核指标.....	(99)
第四章 外贸企业经济活动分析	(105)
第一节 外贸企业经济活动分析概述.....	(105)
第二节 外贸企业经济活动分析的具体内容.....	(118)
第五章 外汇贷款	(150)
第一节 利用外资与外汇贷款.....	(150)
第二节 外汇贷款的对象、条件与种类.....	(159)

第三节	外汇贷款的业务处理手续·····	(166)
第四节	外汇贷款的信贷监督·····	(177)
第五节	外汇贷款计划与贷款考核指标·····	(184)
第六章	贷款项目评估 ·····	(189)
第一节	投资项目的建设程序·····	(189)
第二节	项目评估概述·····	(193)
第三节	贷款项目评估的内容·····	(202)
第四节	贷款项目评估中运用的方法·····	(220)
第七章	专项贷款 ·····	(233)
第一节	出口卖方信贷·····	(233)
第二节	买方信贷·····	(239)
第三节	特种外汇贷款·····	(248)
第四节	出口商品生产中短期专项贷款·····	(255)
第五节	与外汇贷款配套的人民币专项贷款·····	(259)
第六节	对外承包工程贷款·····	(262)
第七节	外商投资企业贷款·····	(266)
第八节	外汇抵押人民币贷款·····	(279)
第八章	西方国家的进出口信贷 ·····	(282)
第一节	西方国家进出口信贷的特点·····	(282)
第二节	西方国家的出口商品信贷·····	(286)
第三节	西方国家的进口商品信贷·····	(299)
第四节	西方国家特殊形式的进出口信贷·····	(303)

第一章 总 论

进出口信贷是经营外汇业务的银行的一项重要业务，它和其他信贷一样，都是借贷行为，但进出口信贷有它自身的特点。

第一节 信贷的概念及一般特征

一、信贷的概念

信贷是一种借贷行为。它指的是货币持有者把货币借给他人使用，于约定的时间内收回，并收取一定的利息作为借出货币的代价，这种一借一贷的信用行为就叫做信贷。

银行信贷有广义和狭义之分。广义的信贷是指银行存款和贷款的信用活动；狭义的信贷是仅指银行的贷款而言。这种存款或贷款的信用活动，都是一种以偿还为前提的货币支出，是有条件的价值让渡，是价值运动的特殊形式。

信用从属于商品货币关系的范畴，具有受信与授信两方面的含义，是商品货币经济发展的产物。人类社会的经济生活处于物物交换阶段，并不存在借贷的信用活动。随着商品交换的不断扩大，作为一般等价物的特殊商品的货币逐渐从商品中分离出来。于是商品交换由物物交换改变为以货币为

交换媒介的新的交换形式进行。由于商品在销售上受着季节与地区的影响，以致某些商品还未实现销售取得货币的时候，生产者又需购进生产资料和原材料继续进行生产，或生产者要扩大生产规模等等，这便出现货币短缺的情况，借贷行为也就随之产生。在前资本主义社会，信用是以高利贷的形式出现的，虽然那时并不存在借贷资本，只是贫穷者求贷于富裕者，但借贷利率却高得吓人。高利贷虽促进了当时商品货币关系的发展，但却导致生产力的衰退。到了资本主义社会，由于商品经济的日益发展，借贷活动也日趋频繁，产生了借贷资本。所谓借贷资本是货币资本家把货币贷放给职能资本家，从中取得一定利息的货币资本。严格地说，借贷资本是从职能资本中游离出来，而构成的一种独立的资本形态。这时的信用，主要表现为商业信用与银行信用两种形式。商业信用是指职能资本家之间在进行业务活动中以赊销、预付的形式提供的信用。银行信用则是银行通过吸收存款的方式集聚资金，又把它贷放给需要货币的职能资本家使用，从而银行便成为了信用的中介，改变了商业信用受职能资本家持有资本量和使用方向限制的弊端，扩大了信用活动的范围。资本主义信用对促进资本的积累和集中，加速资金周转，促进资本主义经济的发展起着很大的作用，但也加深了无产阶级与资产阶级的矛盾。

社会主义经济是有计划的商品经济。在社会主义条件下，商品经济依然存在，依附于商品经济的信用也必然继续存在和发展。社会主义信用主要集中于银行，纵然商业信用在国家政策允许下，以赊销、预付以及其它横向融资的形式出现，但社会主义银行始终是全国的信贷中心。

二、信贷资金运动的特点

信贷是价值运动的特殊形式，与一般商品交换及其它资金的价值运动相比较，具有以下特点：

(一)信贷资金的运动在货币形态上表现为双重支出，双重回流。货币由贷者贷给借者，是货币的第一次支出，是信贷资金运动的开始；借者把借入的货币用来购买生产资料或原料等投入再生产，是货币的第二次支出。经过再生产与销售，借贷资金在完成生产与流通之后，流回到借者手中，这是第一次回流，然后再由借者把借入本金及利息以货币形态偿还给贷者，这是第二次回流。信贷资金的这种双重支出、双重回流的运动形式是它与财政资金、企业自有资金以及其它资金相区别的重要标志之一。

(二)信贷资金的让渡采取借贷方式，它不是被卖出，而是被贷出。在价值运动过程中，一般商品的让渡采取买卖方式，卖者让渡了商品所有权，但没有放弃商品的价值，而是从买者那里换取货币。信贷资金的让渡则采取借贷方式，贷者贷出货币，除收取利息外并没有从借者那里换得任何东西，货币只是暂时离开贷者归由借者使用，其所有权并未改变，仍归贷者所有，最终又带着一定的货币增殖额（利息）回到贷者手中。

(三)信贷是以偿还并附有利息为条件的。银行吸收存款，并不交付存款人等价的商品，而只给他们一张支取存款的凭证，并按约定的存款期限的长短给付利息。银行发放贷款，把货币交付借款人，从他们那里取得一份借款契约或抵押品，约定到期偿还本金，并收取一定的利息。这种信用活动表现

为单方面的价值转移，是一种以偿还为条件的借贷运动。

上述信贷资金的特点，不论是在资本主义社会还是社会主义社会都是存在的。但是，信贷作为经济活动，在不同的社会形态中，它的性质也起了变化。在社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，企业向银行借款的根本目的不再是为了攫取剩余价值，而是为了增加生产，扩大商品流通，以满足社会日益增长的物质、文化生活的需求，并为国家提供积累。银行的信贷活动的根本目的也不再是以取得利息为目的，而是国家管理经济的杠杆，其利息收入是社会纯收入的一部分，是促进企业加强经济核算的一种重要手段。

三、社会主义信贷存在的必要性

信贷是从属于商品货币关系的一个经济范畴。只要商品生产与货币交换存在，信贷也就必然存在。社会主义经济是有计划的商品经济，社会主义的商品货币关系仍然是社会主义信贷存在的客观经济基础。在社会主义制度下，商品货币关系依然存在，再生产过程中的物资运动必然要表现为价值形式的资金运动。在这种资金运动过程中，必然出现一些部门、企业货币资金的暂时闲置；另一些部门、企业又有补充货币资金的临时需求；即便是同一部门、企业也有时出现货币资金的暂时闲置，有时又出现货币资金的临时不足。货币资金的闲置与不足，反映着再生产过程中物资的闲置与不足，这将束缚社会主义生产力的发展。所以，社会主义国家必须对国民经济中暂时闲置的货币资金和临时需求的货币资金进行余缺调剂。货币资金的余缺调剂，不应采取无偿征集和拨付的财政方式，这是由于国民经济中的货币闲置与货币不足

都是暂时性的；而且闲置的货币分别归属于国民经济各个部门和城乡居民所有，采取无偿调拨资金的财政方式进行货币资金调剂，既侵犯各个独立经济实体的权益，也削弱了它们的经济核算制，造成资金的浪费。因此，只宜采取有借有还并加付利息的银行信贷方式调剂社会各部门及个人之间的资金余缺，这既适应各个不同企业资金周转变化的特点，又可有计划地分配资金。企业可以余时存，用时借，不用时还，此存彼借，此借彼还，从而使货币资金在社会范围内不断周转，更好地满足生产和流通中的货币资金需求。

第二节 社会主义银行信贷的职能与作用

一、社会主义银行信贷的职能

社会主义银行信贷作为调节国民经济的一个重要经济杠杆，具有下述的职能：

(一) 筹集与分配社会资金

在我国，筹集与分配资金有财政与信贷两种方式。财政方式，是运用国家权力，以征收税金和上缴利润的形式，把国民收入中的一部分无偿地征集起来，再按照国家计划以拨款方式无偿地分配出去。信贷方式，则是以偿还为条件，把社会上闲散资金以存款形式集中于银行，而后，按照国家信贷收支计划与有关政策的规定以贷款的方式分配出去，用以支持生产与流通。

国家通过财政的方式筹集的资金只是国民收入中的一部分，还有很大一部分资金散落在企业和个人手中，他们在

资金周转的过程中必然有部分资金暂时闲置；而财政资金在它收入后而尚未分配出去的时候，也必然有大量的闲置资金；这两方面资金都是社会经济活动中的巨大潜在财力，通过银行用存款的形式集中起来，再用贷款的形式分配出去。今后，随着经济的不断发展，广大农民和职工收入的提高，银行信贷在国民经济中的作用益发重要。银行筹集资金不仅限于国内，还可在平等互利的基础上，依照国家计划与政策规定，使用多种方式为国家筹集条件优惠的外汇资金，引进国外先进技术和关键设备，以加快现代化建设的进程。

在资金分配上，银行犹如人体的血液循环系统，在全国范围内形成一个灵活运行网络，通过存贷活动，把遍布全国的几百万个经济学位连接起来。

（二）调节社会、经济生活

社会主义银行信贷作为国民经济的一个重要杠杆，它能够通过自身的业务活动，来调节社会经济生活。银行通过吸收存款和发放贷款，对社会资金进行再分配，同时对社会经济起着重要的调节作用。银行把资金投向哪里去，支持什么，限制什么，贷多贷少、期限长短、利率高低，哪个部门松些，哪个部门紧些，等等，都对社会经济的发展产生直接影响。从我国国民经济建设的实践看，凡是认真按照客观经济规律办事，正确运用信贷手段，国民经济就能得到协调的发展。如在国民经济恢复时期，银行以大量信贷资金支持全民所有制企业扩大收购与加工订货业务，就很快地促进了国民经济的恢复与发展。1984年冬的一段时间，由于信贷失控，导致基建规模盲目扩大，消费基金猛增，对国民经济带来了一系列不利的影响。

由此可见，要提高信贷资金的经济效益，必须在国家计划指导下，切实按照客观经济规律办事，才能正确地发挥银行信贷调节社会经济生活的职能，更好地为改革、开放服务，为“四化”建设服务。

(三)反映与监督经济活动

在社会主义经济仍然存在商品生产和商品交换的条件下，一切经济活动都要通过货币来进行。由于信贷是再分配货币资金的一种重要形式，它和国民经济各个方面都存在着密切的联系。在社会主义信贷主要集中于银行的条件下，所有独立核算的经济单位，都要在银行(或信用社)开设帐户，它们之间的经济往来都要通过银行进行。这样，各单位、企业的经济活动情况，必然在银行的帐户上得到反映，这也就使银行信贷资金的增减变化，不仅能够反映个别经济单位的经济活动情况，而且能够综合地反映整个社会再生产过程中生产、分配、交换以及消费的比例状况，成为整个国民经济的“晴雨表”。

社会主义银行还通过企业在银行开设的帐户及向企业提供贷款对企业的经济活动进行监督和调节。当前，我国银行贷款贯彻“区别对待，择优扶植”的方针，就是运用信贷杠杆，对企业进行监督，促进企业改善经营管理，加速资金周转，节约资金使用。

二、社会主义银行信贷的作用

社会主义银行信贷的职能决定了它存在的必要性和它能够发挥作用的客观条件。所以，社会主义信用的作用是它职能的延伸，主要表现在以下几个方面：

（一）促进生产的发展和商品流通的扩大

社会主义银行集聚、分配信贷资金的信用活动，体现着社会主义的生产关系，是社会主义性质的资金运动。银行按照有存育取的原则，吸收存款，把社会上大量闲置资金汇集起来，再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、价值规律和信贷资金运动规律的要求贷放出去。信贷资金的这种聚集和分配是相辅相成的；信贷资金集聚多了，供应量就多，支持生产、流通的资金力量就大，也就能更加有效地促进社会主义生产的发展与流通的扩大。只有信贷资金分配得当，贷款发放的方向和结构比例合理，才能更好地促进生产，扩大流通。

（二）促进企业技术革新、技术进步，扩大再生产能力

企业扩大再生产能力有两种做法：一种是进行基本建设，新建项目，是外延的扩大再生产；另一种是在现有企业的生产设备的基础上，进行技术革新、改造，是以内涵为主的扩大再生产。在这两种做法中，后者具有投资少、见效快、收益大的优点，因此，社会主义银行在运用信贷这个经济杠杆时，要用积累的长期资金尽可能多地支持老企业的技术革新与技术改造，帮助企业以少量资金，添置少量关键设备，形成新的生产能力。

（三）促进企业改善经营管理，提高经济效益

企业向银行借款，一是要还，二是要付息，负有直接的经济责任。这就促使企业精打细算，增收节支，改善经营管理，不断地提高资金使用的经济效益。

同时，企业的存款、贷款以及企业之间的结算业务都是通过银行来进行的。银行通过这些业务活动，能及时掌握企

业的经营活动和经济动态。比如企业的流动资金充裕或紧张，贷款能不能按期收回，库存商品多或少，以及对外债权债务等都可从企业在银行开设的帐户和报送的表报中反映出来，使银行能及时了解市场变化和企业的经营状况，并在贷款上采取必要措施，促进企业协调产、供、销关系，提高经济效益。

(四)调节货币流通，稳定市场物价

货币流通必须与商品流通相适应，这是货币流通的客观规律。调节货币流通的目的，就是要自觉地按照客观经济规律办事，使市场实际流通的货币量与商品流通的客观需要量相适应。货币是通过信贷活动投放出去和收回来的。所以，银行的信贷活动，一是要严格控制贷款规模，实行多存多贷，少存少贷；如突破贷款规模，就意味着多发票子，增加市场货币流通量，容易造成通货膨胀。二是信贷资金的分配和使用，必须坚持贷款与生产适用适销的物资相结合的原则。只有坚守这两条，才能使信贷计划、货币投放和社会商品总额的比例关系相协调，做到市场货币流通量与社会商品零售总额相适应，以保证市场物价的稳定。

第三节 社会主义银行信贷的基本原则

社会主义信用主要集中于银行，要发挥银行信贷的职能与作用，就要根据社会主义基本经济规律、有计划按比例发展规律、价值规律以及信贷资金运动规律的要求，对信贷管理提出必须遵循的原则，即“区别对待，择优扶植”、计划性、经济保证性和按期偿还性。这些原则不仅是社会主义信

贷活动的客观要求，也是正确处理银行同企业关系的准则。只有正确执行信贷的基本原则，才能保证信贷基本任务的完成。

一、“区别对待，择优扶植”原则

所谓“区别对待，择优扶植”原则，就是根据党的方针、政策，国家计划，市场需要和企业经营状况的好坏，来确定需否贷款，贷多贷少，期限长短，利率高低等，以体现对经营好的企业和短线产品有所鼓励，对经营欠佳的企业和长线产品有所限制，以提高信贷资金的经济效益。

“区别对待，择优扶植”原则的掌握，主要在于择优，择优后才能更好地进行区别对待。择优的要求是：

（一）按行业择优。就是要从国民经济的全局出发，坚持有计划按比例发展的方针，搞好财政、物资、信贷、外汇的综合平衡，确定信贷资金投向与规模，防止盲目生产与重复建设。

（二）按企业择优。就是要优先支持完成计划好、经营管理好、重合同、守信用的企业。这就需要核查企业有关经济指标的完成与否，经济效益、盈亏状况以及能否按期承付货款与归还贷款等等。

（三）按产品择优。就是要优先支持国内外市场畅销的优质产品的生产。对于盲目生产、盲目采购而造成积压的，则不予贷款。

按行业、按企业、按产品择优，三者必须很好地结合起来，才能更好地全面地贯彻这个原则。在贷款掌握中，应贯彻“以销定产、以销定购、以销定贷”的原则，对无销路的