

中国金融业走向市场
系列全书

三书

商业银行 信贷实务 全书



主编：王明权

中国社会出版社

银行 实务 全书



主编：王明权

中国社会出版社

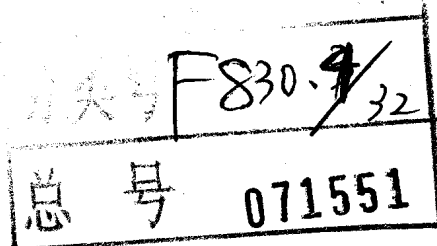
商业银行信贷实务全书

主编 王明权 赵洪林



071551

41-36217



中国社会出版社

1997

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行信贷实务全书/王明权 赵洪林主编. —北京: 中国社会出版社, 1997. 7

ISBN 7-80088-864-9

I. 商… II. 王… III. 商业银行-银行信用-基本知识

N. F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 00099 号

书 名: 商业银行信贷实务全书

主 编: 王明权 赵洪林

执行总编辑: 赵洪林

总 校 勘: 贾 斌 林宪臣

总 策 划: 朱富强 张立华

责 编: 向 飞

出 版: 中国社会出版社

地 址: 北京西黄城根南街 9 号

邮政编码: 100032

发 行: 中国社会出版社总发行

新华书店总经销

印刷装订: 北京振兴印刷厂

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 40.875

字 数: 1004.66 (千)

版 次: 1997 年 7 月第 1 版

印 次: 1997 年 7 月第 1 次印刷

印 数: 2000

书 号: ISBN 7-80088-864-9/F·70

定 价: 188.00 元

中国金融業走向市場
系列全書

薄一波題





王明权

王明权,1947年2月出生于湖北省武汉市。高级经济师。1965年4月在中国人民银行武汉市分行工作,历任副科长、副处长、副行长。1984年担任武汉市政府副秘书长、体制改革委员会副主任。1985年7月担任武汉市副市长兼外事办公室主任。1992年12月担任交通银行副董事长、副总经理。1993年8月担任交通银行党组书记、行长。

郑良玉,1952年生于沈阳市。毕业于中国工商银行长春干部管理学院银行管理系。高级经济师。1985年起担任中国工商银行公主岭市支行付行长,辽源市工商银行付行长,交通银行长春市分行行长。现任交通银行总行信贷部总经理。曾主编《工业贷款项目的评估与审查》。

《中国金融业走向市场系列全书》
总编纂委员会

总主编 朱小华

顾问 于光远 马永伟 王岐山 王明权 王雪冰 厉以宁
史纪良 朱元梁 刘鸿儒 张 肖 邹玉川 邱 晴
杨培新 周道炯 洪允成 黄 达 雷祖华 赵海宽

副总主编 孙希岳 苏文川 张庆寿 何林祥 吴 建 陈耀先
周小川 林中杰 李礼辉 石春贵 马明哲 许 斌
赵洪林 (常务) 唐赓尧 窦建中

总编委会主任 朱小华

总编委会副主任 于永顺 马升岱 马鸣家 马德伦 王 友 王金贤
王洪章 王梦刚 毛裕民 邓海魁 朱立人 刘士余
朱加麟 朱 赤 刘金屏 孙尚斌 刘恩正 朱富强
张卫东 时云彬 李占臣 陈世范 张守仁 谷如柏
李庆振 张延亮 张学德 杨文有 杨其广 陈克儒
吴其明 肖昌秀 吴国民 辛树森 李 晔 杨领群
张会敏 张睦伦 张 衡 周子馨 郑良玉 胡文英
胡忠文 洪 民 俞天一 赵卫星 赵开元 赵安歌
赵占平 钟起瑞 夏立平 奏池江 翁英俊 唐棣华
曹其祥 曹积仁 葛玉存 韩湘安 蒋超良 詹向阳
蔡鄂生 缪警慈 魏仕贵 魏盛鸿

执行总编辑 赵洪林 贝多广

执行副总编辑 刘培显 孙希有 张立华

常务编委

万国庆	王文杰	王礼国	王喜义	贝多广	付文令
白世春	叶英男	卢学勇	朱万里	孙工声	刘兆福
刘亚桥	孙希有	刘秀胜	李 连	李淑英	何碌为
汪 斌	苑羽鸣	林敬耀	赵春生	郭玉华	唐 旭
钱保生	谢庆健	蔡鲁伦	裴群国		

编 委

于化蛟	卞百林	王 岩	王洪章	王祖惠	王铁良
王振荣	王维松	方 瑜	王德振	付 娟	厉明安
冯昌林	田惠宇	全巨山	刘庆顺	安仰东	刘育长
刘明生	朱忠光	朱荣华	池茂传	任 劲	刘宜清
孙国栋	孙 强	刘明廉	刑德林	吴 飞	张 丹
张少士	张文学	张向东	杜 平	宋艾木	张玉兰
李世经	李幼鸣	杨玉柱	李 军	李安山	李英才
苏达奇	杨明生	沈若雷	李树侠	张秋霞	杨 烈
杨振中	余晓晨	张 坤	张恩照	李著源	陆 萍
吴福五	杨舜尧	张德荣	单文毫	茅江齐	郁 华
周金伦	荆 仁	施 倬	赵 龙	赵 钺	赵建贞
高武学	康 美	阎尊学	贾祥玉	唐新国	黄宗声
黄谋雁	程凤谷	韩仲琦	韩忠东	慕 京	穆文德
戴大祝					

编辑工作组

组 长 张立华

副组长 邱 红 吴 清 张学诞 孙希有 陈雨露

执行委员 袁序成 张玉周 宗 良 李世银 赵 芑 傅 勇

责任编辑 向 飞

封面设计 孟 谦

版式设计 寸 圭

总校勘 贾 斌 林宪臣

总策划 朱富强 张立华

法律顾问 赵汝坤

《中国金融业走向市场系列全书·商业银行信贷实务全书》
编纂委员会

主 编 王明权 赵洪林

执行主编 郑良玉 唐 旭

副 主 编 马东浩 王洪章 王士俊 孙国申 朱富强 吴志攀
吴起明 张立华 张敬国 张 睿 李世银 乔炳亚
肖昌秀 梁晓东 顾德生 曹积仁 魏仕贵

常务编委 王定争

编 委 马崇辉 马东浩 王丰明 孙 辉 刘以宾 吕智跃
戎琴芳 李 林 李信民 李金良 李绍华 乔炳亚
吴 涛 吴淑霞 花开诚 张敬国 张慧元 沈 潇
杨 敏 赵新春 周 红 季爱东 金怀瑶 邹国庆
郑安乐 姜作明 姚 红 徐国俊 郭 新 黄祖林
陶 伟 鲍晓云 潘功胜

撰 稿 人 丁 欣 马 宁 马东浩 王 丹 刘以宾 刘艳霞
刘玉生 孙 辉 孙国申 华李霞 吕智跃 戎琴芳
李学民 李 军 吴志攀 吴海军 吴 涛 汪 浩
张 坤 张敬国 张 睿 张慧元 张 红 沈 潇
乔炳亚 冼卫红 林郁松 邹国庆 庞介民 赵新春
周 红 胡冠军 陈业茂 郑 薇 徐国俊 姜作明
黄祖林 黄 陈 廖晓彤 熊建平

审 定 人 王定争 王世俊 吴起明 郑良玉 顾跃生

《中国金融业走向市场系列全书》序言

党的十四大确立了社会主义市场经济体制的目标，标志着中国将进入一个崭新的发展时期，中国经济开始迅步走向现代市场经济体系。

当今世界经济正在走向国际化。各国都在致力于国际经济贸易活动，特别是金融业的国际合作。巴塞尔协议的执行，欧洲货币联盟条约的实施，美加墨自由贸易区的划定，以及关贸总协定乌拉圭回合的最终成功，都标志着国际间经贸金融贸易区的划定，以及关贸总协定乌拉圭回合的最终成功，都标志着国际间经贸金融合作的空前加强。中国经济和世界经济密切联系在一起。中国金融业的国际化面临着改革和发展的良好时机，为了抓住这并不是很多的历史机遇，中国的金融业和金融家需要投身到国际市场和国内市场中去锻炼和适应。要想在世界大市场中立于“不败之地”，必须了解和熟悉金融业在市场体系中的活动规则。

金融市场是现代市场经济体系的重要成分，中国金融业的走向要立足于中国的市场经济制度。市场既是商品交换的场所，又是构成商品交换关系的总和；既是一种优胜劣汰的经济运行机制，又是在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用的重要手段。培育和建立统一开放的市场体系，包括金融市场的建设和保证金融市场正常运行的法律、法规和准则的健全。金融业是货币活动的总和，它涉及到经济活动的各个领域、各个方面、各个环节。我们金融工作者，既要按照市场经济的要求，在金融改革方面进一步更新观念，又要从我国的基本国情出发，注意做好各项改革工作的衔接；既要体现市场经济的一般规律，吸收和借鉴国外金融改革的成功经验，又要总结我们自己的金融实践经验。只有同中国市场经济的发展结合起来，中国的金融业发展才有强劲的生命力。

中国金融体制的改革需要重视国际惯例。1978年以来，我国金融体制进行了一系列改革，金融业及其运作机制发生了很大变化，但还不能适应社会主义市场经济发展的需要。建立一个独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系，建立一个政策性金融与商业性金融分离，国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融组织体系，建立一个统一开放、有序竞争的金融市场体系，改革外汇管理体制，最终实现人民币自由兑换，已属当务之急。无论是国际金融业务还是国内金融业务，都要按照市场经济通行的国际准则规范各类金融活动，建立金融业市场运作

机制，发展规范的、多层次、高效率的金融业市场体系。

我国的金融业与国际惯例接轨并参与国际大市场的竞争，面临着金融知识的进一步更新，思维方式的进一步转变，行为规范的进一步加强。要清醒地认识到，我们对社会主义市场经济条件下的金融知识还很不熟悉，切不可满足于这些年来已有的金融知识和经验。需要系统地汲取新知识，借鉴别人的经验。只有这样才能把将要陆续出台的各项金融改革政策贯彻好、落实好，准确地掌握金融业市场体系的内涵及其运作规律。鉴于此，我们认为组织编撰这套《中国金融业走向市场系列全书》，全面具体地介绍社会主义市场经济条件下的金融知识，为广大的金融专家、企业家、院校师生和一切从事金融工作的人员提供适用的工具用书是一件很有意义的事情。

《中国金融业走向市场系列全书》是一项浩大的工程。为了全面地介绍金融业在市场体系中活动的各个领域、各个层次、各个环节的规则，本工程由9本全书构成，内容涉及金融业活动的国际惯例，我国金融的实践经验，传统的金融业务和创新的金融业务等。具体包括中央银行、证券、外汇、信用卡、保险、房地产金融、信托、信贷、租凭等具体业务运作，主要国家和地区的金融业国际惯例和法规。在各种各样的辞书已经很多的情况下，向读者推出这一套全书，重点不在于理论上的分析和学术上的探索，而是向广大读者提供关于金融业在市场体系中的国际惯例和运作方式，给读者以实际的指导和应用。

薄一波同志为全书题写了书名，表示了对全书编辑出版的鼓励和关怀。近百位从事教学工作、理论研究、实务工作的知名教授、学者、金融专家共同参与编写，编委会的同志们本着高度负责的精神，实事求是地进行编撰工作。想必这套大型图书的面世，对于促进中国金融体制改革，建立和完善社会主义市场经济条件下的金融业市场体系，保证金融业改革方案的正确实施，会起到现实的推动作用。

《中国金融业走向市场系列全书》

编 委 会

一九九五年五月

第一篇

信贷概论

第一章 总 论

信贷，是金融部门的业务活动，是国家用来发展与管理国民经济的重要经济杠杆。科学地认识信贷本质、信贷职能、信贷作用与任务，以及信贷资金运动规律，对管好、用好信贷资金，充分发挥信贷的经济杠杆作用，提高信贷资金运用效益，具有十分重要的意义。

第一节 信贷的概念及其特征

一、信贷的涵义

信贷是一种借贷行为，它是以偿还本金和付息为条件的特殊价值运动。从经济内容看，就是债务人与债权人由借贷而形成的债权债务关系，体现着一定的社会生产关系，从属于商品货币经济的一个经济范畴。银行的信贷活动是货币资金流通的重要方式。

银行信贷有广义和狭义两种含义。广义的信贷，是银行的存款、贷款、结算等信用业务的总称。这就包括了银行的主要的资产业务、负债业务、中间业务。广义的银行信贷与银行信用为同义语。狭义的信贷，就是指银行发放的贷款。这个含义使用较广，较频繁，是银行资产业务的主要形式，是市场经济条件下资源配置的主要方式之一。

本书中所使用的信贷一词，都是狭义信贷，即指银行的贷款，包括国外商业银行的信贷和国内商业银行的信贷。如书中经常讲到的：工业信贷、商业信贷、农业信贷、外汇信贷等都是指贷款。

二、信贷的特征

（一）信贷的一般特征

信贷是信用的一种形式，属于银行信用。它的基本特征与信用的基本特征是一致的，即偿还性与增殖性。

1. **偿还性**。偿还性是指借款人要按约定借款期限、约定数额偿还贷款。偿还是信贷的内在要求，不还款不能称其为贷款，而是拨款、赠款。借贷款就必须偿还，这是信用的本质特征。否则就不能称为信用。马克思在研究信贷资金运动时曾指出：“这个运动——以偿还为条件的付出——一般说就是贷和借的运动，即货币和商品的只是有条件让渡的这种独特形式的运动”（《资本论》第三卷 390 页，人民出版社 1975 年版）。又说：“它既不是被付出，也不是被卖出，而是被贷出”（《资本论》第三卷 384 页，人民出版社 1975 年版）。银行发放贷款是暂时转让贷款的使用权、保留所有权，是两权分离的资金运动，这与非信用形式资金运动

有着根本的区别。

2. **增殖性**。增殖性是指借款人在还贷款时要按约定的利率支付利息，连同贷款同时归还贷款人。收回贷款的本息高于贷款数额，这就是信贷的增殖性。增殖性也是信贷活动的内在要求和本质反映，因为在商品经济条件下，经营信贷业务与从事其它经济活动一样，都是为了获取一定的经济效益，都要实行等价交换的原则。银行在经营信贷业务时，也要耗费一定的费用，如果贷款不收取利息，这些费用就得不到补偿，经营活动也就要停止，因此收取利息，也就成为信贷活动的内在要求。有的国家银行贷款不收利息。中国也发放过无息贷款。这是一种特殊的例外情况，并不是信贷的本质特征。

（二）社会主义信贷特征

偿还性与增殖性是信贷的基本特征，不论社会制度如何，都不例外。但任何信贷活动都是在一定的社会条件下进行的。因此，信贷活动必然体现社会的生产关系。由于资本主义社会制度与社会主义社会制度有本质的区别，所以中国信贷除具有信贷的一般特征外，与资本主义信贷比较还有其特殊的特征。主要表现在以下几个方面：

1. **社会效益性**。社会主义商业银行的银行信贷服务于人民利益，它以促进生产发展和改善人民生活为根本经营目的，虽然它也要求获得一定的利润，但不以单纯追求利润为目的，而是以提高社会效益为宗旨。资本主义商业银行银行信贷的目的则是追求最大限度利润，哪里有利润便向哪里投放。

2. **统一性**。社会主义信贷主要是国有商业银行从事的。虽然非银行金融机构的信贷业务不断发展，但国有商业银行的主体地位不会改变。国有商业银行从事的所有信贷业务都是在中央银行的统一政策、统一计划、统一领导的基础上进行的。信贷是国家手中掌握的重要经济杠杆。

3. **计划性**。我国正在逐步建立社会主义市场经济体制。在这种经济体制下，重大的经济活动都是有计划地进行的。国家每年要制定全社会信用规划，全国信贷收支计划、货币发行计划等，对金融进行有计划的宏观调控与管理。

三、信贷的必要性

信贷的必要性根源于商品经济，只要存在商品经济，无论其社会制度如何，都必然存在信贷。

货币是商品经济发展的产物。在商品经济条件下，商品交换是借助于货币进行的，没有货币，商品经济就无法正常地运转。因此，商品经济对货币产生了强烈的需求，有货币需求必然产生货币供给，而供给的主要形式就是信贷。

具体说来，信贷的必要性主要表现在以下几个方面：

（一）国民经济运行需要信贷

国民经济对货币的需求，要由银行来提供。而银行向市场投放货币的主渠道就是发放贷款，贷款首先转化为存款，存款的一部分再转化为现金。银行若不发放贷款，货币就无法进入市场。从这个意义上讲，信贷是货币投放的闸门。

（二）国民经济各部门需要银行信贷

任何经济活动，在商品经济条件下，首先从握有一定数量的货币开始，用货币购买生产

资料和支付报酬。而货币资金的获得，主渠道就是银行信贷。

（三）社会资金调剂需要信贷

社会存在大量闲置资金，企业又需要资金，这为通过信贷调剂资金余缺提供了需要和可能。资金是不断运动的，但它总有一定的间歇。银行便通过存款的形式把这些间歇的资金集中起来，然后银行再把集中起来的资金贷给急需资金的企业。这一现象，从社会主义商业银行角度看，是银行集中闲置资金满足需要资金部门对货币资金的需求，促进生产要素尽快组合，发展社会主义经济。从资本主义商业银行角度看，银行资本家把社会闲置资金集中起来，通过贷款转化为资本，从中获得巨额利润。作为资本主义企业，从银行取得贷款可以扩大经营，在归还贷款和支付利息后仍可获得比原来更多的利润，这就是企业为什么要贷款的根本原因。

第二节 信贷的职能、作用与任务

一、信贷的职能

信贷的职能，是指信贷固有的作用或其功能。信贷具有以下职能：

（一）调节货币流通的职能

贷款，就是向借款人提供一定数量的货币资金。当货币资金供应的是现金形式的货币时，或增加市场货币流通量（新增发行的纸币），或不增加市场货币流通量（用吸收的现金存款发放贷款）；当贷款供应的是存款货币时（绝大多数是存款货币），则必然增加市场货币流通量，因为在贷款转化为存款时，不减少银行的任何贷款量，而增加一定存款量。在我国，货币发行主要是通过信贷发行的。贷款时投放存款货币，当存款人需要现金货币时，存款转化为现金，形成现金发行。银行除以贷款方式向市场注入货币外，还以收购金银、外币、有价证券等形式发行货币。但在数量上，以贷款形式向市场供应的货币在我国占绝大多数，是货币供应的主渠道。因此，供应货币是信贷的职能。

银行贷款是向市场投放货币资金，收回贷款则是从市场回笼货币资金。不论是用现金还是用存款偿还贷款，必然是等量减少市场货币流通量。因此，信贷是货币流通的总闸门和调节器。当市场需要增加货币流通量时，便扩大贷款；当需要减少市场货币流通量时，便收回贷款，信贷具有调节货币流通量的职能。

调节货币流通量的职能是信贷的基本职能，信贷的其它职能都是在此基础上派生的。

（二）调节经济活动的职能

商品流通决定货币流通，货币流通反作用于商品流通。货币流通对商品流通的反作用，就是对商品流通的调节。信贷调节经济活动的职能，宏观上表现为信贷规模、信贷结构、贷款利率的调整。适当的信贷规模与信贷结构，会促使商品经济稳定协调地发展；扩张的信贷规模和不适当的信贷结构，会造成通货膨胀和国民经济发展失调，低贷款利率可以扩大信贷投放，高贷款利率可以减少贷款需求。信贷调节经济活动的职能，微观上表现为贷与不贷、贷多贷少、利率高低。通过增加或减少贷款，提高或降低利率，调节企业的经济行为，促使其调整产品结构，提高产品质量，改善经营管理，或促其停产、转产以至破产。

（三）管理与监督经济活动的职能

中国信贷具有管理与监督经济活动的职能，是由信贷的本质特征和社会主义银行性质决定的。信贷的本质特征就是偿还性与增值性。为了保证信贷的安全，能按时收回本息，必须对贷款进行管理，而管理的主要内容就是在某种程度上对企业经济活动的管理，要及时了解和掌握企业的经济活动是否违反国家的财经政策和金融政策。

（四）信息反映职能

信贷的信息反映职能主要包括两个方面：

一是信贷直接提供的信息。如信贷规模、信贷结构、信贷投向、贷款利率、借贷供求状况、贷款运用效果等等。二是信贷间接提供的信息。由于信贷管理受国民经济活动各因素的影响，银行必须随时调查了解国民经济的运行状况，掌握各种经济活动信息，以便及时调整信贷规模、信贷结构和信贷投向。同时，银行向国民经济各部门发放贷款，经常检查了解各借款单位的经济活动情况，可以向市场及有关部门及时地提供大量的经济活动信息，作为商品生产者和国家调节经济行为和经济政策的主要依据。

信贷职能，是信贷的本质的反映。只有科学地理解信贷职能，才能真正地理解信贷。

二、信贷的作用

信贷作用，就是指信贷活动对其所作用的对象所产生的影响。信贷作用是信贷职能的具体表现，受信贷职能制约。信贷职能说明信贷本身内在的功能，与信贷本质相联系。信贷作用说明信贷投放后，对作用对象产生的影响，与信贷实践相联系，二者有本质的区别。

（一）信贷作用

信贷的一般作用表现在以下四个方面：

1. 为国民经济提供信贷资金，促进国民经济发展。信贷促进国民经济发展的作用表现在宏观与微观两个方面。从微观上来看，商品经济运行首先是从握有一定数量货币开始的，银行及时向企业提供信贷资金，可以促进生产要素尽快组合，形成生产力，推动经济的发展。从宏观上来看，适当的货币供给是商品经济健康发展的必备条件。银行通过控制适当的信贷规模，能为国民经济提供良好的货币环境。

2. 通过信贷结构与信贷投向的调整，促进国民经济稳定协调发展。国民经济发展过程总是：平衡——不平衡——再平衡的反复过程。不平衡是绝对的，平衡是相对的。特别是局部的不平衡经常出现。任何不平衡的出现都会造成资源的浪费和经济上的损失。为此国家要采用各种手段对经济活动进行调节，尽量减少不平衡的幅度和时间，使之尽快趋于平衡。信贷是国家用来调节经济活动的重要经济杠杆。通过信贷的总量控制、结构调整、投向改变，对失衡的国民经济进行调节，促使国民经济稳定协调发展。

3. 促使企业合理使用信贷资金，提高经济效益。银行贷款投放给企业之后，要经常了解信贷资金的运用效果，协助企业改善资金管理与经营管理，挖掘企业内部资金潜力，加快资金周转，提高企业经济效益。同时银行还通过贷款的控制，促使企业改善经营管理，提高产品质量，降低成本费用，改变低效益或亏损状况。

4. 为国家提供信贷和经济活动信息。信贷规模的变动与信贷结构的变化，能够反映出整个国民经济及各地区的经济发展状况，以及生产和商品流通及库存物资储备状况；在信贷管

理活动中还随时掌握各部门、各行业、各种产品的经营及市场供求状况。银行通过向国家各级政府及企业主管部门提供上述信息,作为对经济活动进行计划、管理、调节的重要依据。银行信贷作用除上述主要方面外,还有促进国家经济政策和国民经济计划的实施和落实的作用,推动科技进步,加速产品更新换代,促进先进科学技术尽快转化为现实生产力的作用;促进外贸出口和引进先进设备和技术的作用等等。任何事物的作用都具有两重性或多元性,信贷的作用也具有两重性。它既能促进经济的发展,又能阻碍经济的发展;它既有调节经济使之平衡的作用,又有能破坏平衡加剧失调的作用;它既有提高经济效益的作用,又有浪费资源,造成经济损失的作用。这是因为信贷在发生作用时,要受与信贷有关的主客观条件制约。当主客观条件都有利于信贷发挥积极作用时,信贷便发挥积极作用,当主客观条件不利于信贷发挥积极作用时,信贷便发生消极作用。当国民经济过热、增长过快,经济结构失调,信贷规模失控,违背资金运动规律发放贷款时,信贷的积极作用便受到重大影响,消极作用增加;当国民经济稳定、协调发展,信贷规模与信贷结构确定合理,按照信贷资金运动规律发放贷款时,信贷积极作用便得到充分发挥,消极作用受到抑制。

认识信贷作用的两重性,对管理信贷,最大限度地提高信贷资金使用效益具有重大意义。只有具备对信贷作用两重性的清醒认识,我们才能在信贷管理与操作的实践中自觉地,按发挥信贷积极作用的要求去管理信贷,尽量地克服和减少促使信贷发生消极作用的各种因素。

(二) 充分发挥信贷作用的必备条件

银行信贷发挥作用的程度和质量,受主客观两方面条件的制约。信贷活动,是国民经济活动的重要组成部分,它与社会再生产过程紧密联系。在我国,信贷是国家掌握的经济调节手段,为国家经济政策和发展计划服务。因此,信贷的作用不能不受经济运行状况、国家经济政策和国民经济计划,以及经济管理体制的影响。这就是影响信贷发挥作用的客观条件。充分发挥信贷作用,在客观上必须具备如下条件:

1. 国民经济稳定协调发展。国民经济稳定协调发展,是货币流通正常化的前提和基础。

国民经济发展的跌宕起伏,各种经济活动比例的失调,必然会造成信贷规模的失控和信贷结构的失调。通货膨胀从现象上看是信贷投入过多造成的,但通货膨胀又是经济发展结构失调在货币流通领域的反映。没有经济结构发展的失调,通货膨胀一般是不会出现的。因此,国民经济稳定协调发展,是信贷发挥积极作用的重要条件。

2. 国家实行稳定,协调发展的经济政策。国民经济的过热增长,一般都是国家实行过热的经济政策造成的。国家实行什么样的经济政策,对经济发展状况具有决定性的影响。保证国民经济稳定协调发展,必须实行一个能使国民经济稳定协调发展的经济政策。这也为实行一个能促进稳定协调发展的信贷政策奠定了基础。

3. 深化企业体制改革,完善企业经营机制。充分发挥信贷作用的一个重要前提,就是借款人能从投入产出的效益出发自觉地、合理地运用信贷资金,对信贷调节做出灵敏反应。只有企业完全形成自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经营机制,才能消除信贷资金供给制、信贷资金占用多、周转慢、效益差的情况。因此,要充分发挥信贷的杠杆作用,必须深化企业改革,建立起能自主经营、自负盈亏的经营机制。这是充分发挥信贷作用的关键所在。

4. 遵循信贷资金运动规律,充分发挥银行的自主决策权。信贷资金运动是有规律的。只有按信贷资金运动规律发放贷款、管理贷款、才能充分发挥信贷的作用。政企不分的经济管