

当代金融家丛书

银行信贷业务管理

庄俊鸿 张 耀 主编

浙江大學出版社

当代金融家丛书

银行信贷业务管理

主 编: 庄俊鸿 张 耀
副主编: 叶继雄 黄志钧
周建松 金向阳

浙江大学出版社

(浙)新登字 10 号

银行信贷业务管理

主 编 庄俊鸿 张 耀

副主编 叶继雄 黄志钧

周建松 金向阳

责任编辑 赵卫建 周庆元

* * *

浙江大学出版社出版发行

浙江印刷发行学校印刷厂印刷

浙江省新华书店经销

* * *

开本 850×1168 1/32开本 印张: 12 字数: 300千字

1990年7月第1版 1992年12月第2次印刷

印数: 5001—8000

ISBN 7—308—00588—7

F·030

定价: 5.45元

前 言

为了总结金融体制改革以来我国银行信贷领域的改革成果，提炼新的银行信贷基本理论，探索新的银行信贷管理经验，剖析新的银行信贷业务种类，以顺应各级各类成人教育、全日制大中专教育和干部进修提高的需要，江西财经学院、浙江省工商银行、浙江省建设银行、江西省建设银行、江西省农业银行、浙江银行学校等单位的同志联合编著了《银行信贷业务管理》一书。

全书共分三编十九章。第一编《原理》分五章，全面系统地探索了银行信贷基本理论，主要包括：信贷概述、信贷资金运动规律、存款基本原理、贷款的原则和政策、贷款组织方式等；第二篇《实务》，分八章，全面扼要地介绍了各种贷款业务的政策规定、操作程序、掌握方法等，主要内容是：工业流动资金贷款、商业流动资金贷款、建筑业流动资金贷款、农村贷款、外汇贷款、政府投资贷款、基本建设贷款、更新改造技术措施贷款等。第三编《管理》分六章，全面完整地考察了我国银行信贷管理的基本范畴、基本规定、基本方法，主要内容是：信贷宏观管理、信贷计划管理、信贷质量管理、信贷结构调整、贷款经济效益、信贷职业道德等。

在全书结构和内容安排上，主要考虑了以下几点：

第一，试图为广大的信贷干部、各级各类干部培训提供一本比较系统、全面地探索信贷理论，介绍贷款业务，研究信贷管理的参考教材。

第二，将原理、实务、管理三者融合为一体，改变以往教材和著作中，或者只重视理论，不重视业务、管理，或者只重视实务不重视管理的状况，使它更具有实用性和可读性。

第三，体现专业部门两手抓的要求，把各个角度的信贷管理及信贷职业道德自然地融于一体，从而为各级各类信贷人员和管理干部自我教育和进修提高创造条件。

本书由庄俊鸿、张耀、周建松共同研究提出写作大纲，然后分章撰写，参加本书初稿写作的有：（按章次先后）庄俊鸿、刘岩方、黄志钧、陈中放、陈利荣、王爱真、吴鸣皋、金向阳、尤瑞章、王建华、陈齐芳、李谟梁、徐新良、张耀、王爱玲、周建松、叶继雄。最后由庄俊鸿、张耀、周建松、黄志钧四同志总纂定稿。

由于我们水平有限，成书时间又较仓促，再加上本书系跨系统、多部门、多作者共同合作，因此，本书从结构到内容、从体系到表述，不当之处可能不少，诚恳希望读者、专家、学者批评指正。

作 者

1990.6

目 录

第一编 原 理

第一章 信贷概述

第一节	信贷的概念与特征·····	(1)
第二节	信贷的本质·····	(6)
第三节	信贷的作用·····	(9)

第二章 信贷资金运动规律

第一节	信贷资金运动及其规律性·····	(14)
第二节	信贷资金运动规律的特点·····	(21)
第三节	按客观规律要求搞好信贷工作·····	(24)

第三章 存款基本原理

第一节	存款的种类、性质与意义·····	(29)
第二节	存款与贷款的关系·····	(40)
第三节	组织存款的策略·····	(45)

第四章 贷款的原则和政策

第一节	信贷资金与财政资金的综合平衡、分别使用···	(51)
第二节	贷款的基本原则·····	(57)
第三节	贷款的基本政策·····	(72)

第五章 贷款组织方式

第一节	贷款管理基本要素·····	(77)
第二节	贷款工作形式·····	(81)

第三节	贷款掌握方法·····	(85)
第四节	贷款工作程序·····	(94)

第二编 实 务

第六章 工业流动资金贷款

第一节	工业流动资金周转与银行贷款的调节·····	(97)
第二节	国营工业流动资金贷款·····	(104)
第三节	城镇集体工业贷款·····	(115)

第七章 商业流动资金贷款

第一节	商业流动资金的构成与周转特点·····	(118)
第二节	商业流动资金贷款实务·····	(125)
第三节	城镇集体商业贷款管理·····	(135)
第四节	城镇个体经济贷款·····	(137)

第八章 建筑业流动资金贷款

第一节	建筑业流动资金贷款的特点与种类·····	(143)
第二节	建筑业流动资金贷款的对象与条件·····	(149)
第三节	建筑业流动资金贷款的发放与收回·····	(151)

第九章 农村贷款

第一节	农村资金的特点·····	(156)
第二节	农村信贷构成·····	(159)
第三节	国营农业企业贷款·····	(163)
第四节	乡镇企业贷款·····	(166)
第五节	农村供销社贷款·····	(169)
第六节	农村集体农业贷款·····	(172)

第十章 外汇贷款

第一节	外汇贷款的特点与作用·····	(176)
第二节	外汇贷款的种类·····	(180)
第三节	外汇贷款的发放与收回·····	(187)
第四节	外汇贷款经济效益的考核·····	(191)

第十一章 政府投资贷款

第一节	政府投资贷款的方式及特点·····	(193)
第二节	基本建设拨款改贷款·····	(199)
第三节	基本建设基金制与投资公司委托贷款·····	(206)

第十二章 基本建设贷款

第一节	基本建设贷款的原则·····	(214)
第二节	基本建设贷款的程序·····	(217)
第三节	基本建设贷款的对象与条件·····	(223)
第四节	基本建设贷款的发放与收回·····	(227)
第五节	基本建设储备贷款·····	(233)

第十三章 更新改造技术措施贷款

第一节	技术改造贷款概述·····	(236)
第二节	技术改造贷款的项目评估·····	(239)
第三节	技术改造贷款的发放与收回·····	(246)

第三编 管 理

第十四章 信贷宏观管理

第一节	信贷均衡机制·····	(252)
-----	-------------	-------

第二节	信贷资金管理体制·····	(258)
第三节	信贷业务交叉与竞争·····	(265)
第十五章	信贷计划管理	
第一节	信贷计划概述·····	(271)
第二节	信贷计划编制·····	(284)
第三节	信贷计划的执行与检查·····	(289)
第四节	信贷计划的综合平衡·····	(294)
第十六章	信贷质量管理	
第一节	我国传统的信贷三查·····	(298)
第二节	审贷分离的探索·····	(306)
第三节	信贷管理工作岗位责任制·····	(309)
第四节	银行对企业的资信评估·····	(315)
第十七章	信贷结构调整	
第一节	信贷结构的一般考察·····	(322)
第二节	调整信贷结构的必要性·····	(326)
第三节	调整信贷结构的操作困难·····	(332)
第四节	调整信贷结构的具体对策·····	(334)
第十八章	贷款经济效益	
第一节	贷款必须讲求经济效益·····	(340)
第二节	考核贷款经济效益的指标体系·····	(348)
第三节	提高贷款经济效益的途径·····	(357)
第十九章	信贷职业道德	
第一节	必须加强信贷职业道德建设·····	(364)
第二节	加强信贷职业道德建设的措施·····	(367)

第一编 原 理

第一章 信贷概述

研究银行信贷活动，了解银行信贷业务，探索银行信贷管理，首先必须明确信贷的基本概念，了解信贷产生发展的历史，理解信贷的基本特征，并在此基础上对信贷的本质及在社会主义条件下的作用有一总括了解，本章先对上述问题作一剖析。

第一节 信贷的概念与特征

一、信贷的概念

信贷有广狭两义。广义的信贷，泛指信用。“信用”一词，从语言学的角度来说，甲乙双方履行约定的事情而互相取得信任、恪守诺言、实践成约等，称信用。从经济学的角度来说，信用是一种借贷行为，是价值运动的特殊形式。马克思指出：“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷与借的运动，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。”^①信用所以是一种借贷行为，因为持有货币或商品者，把货币或商品借出去，约期归还，借者到期归还，并支付一定利息。信用所以是价值运动的特殊形式，因为信用是以商品经济为基础的，价值规律是商品经济的普遍规律，也是信用活动的普遍规律。价值规

^① 《资本论》第3卷，第390页。

律，就是商品的价值决定于社会必要劳动，各种商品按等价交换。在商品交换中，商品买卖活动是一手交钱，一手交货，商品和货币在价值量上进行对等的同时转移。而信用形式所表现的价值运动就显得特殊，它的价值只是单方面的转移，如货币或商品借出时，货币或商品的价值从借出者向借者单方面转移，而借出者并没有得到等价物，仅是要求借者在约定的一定时间后，到期归还本利。当借者把货币或商品到期归还给借出者时，其本利价值又是向借出者单方面转移。这种特殊的等价交换形式，表明信用是特殊的价值运动形式。狭义的信贷，专指银行的存款、贷款等信用，包括存、取、贷、还等具体的信用业务活动。在更狭的意义上说，信贷常指银行贷款，如投资贷款、工业贷款、商业贷款、农业贷款等银行贷款。

二、信贷是商品经济发展的产物

信贷属于商品货币的经济范畴，它是随着商品生产和商品交换的产生而产生，随着商品生产和商品交换的发展而发展的。在原始社会末期，由于社会分工的发展，产生商品交换和货币。在这商品货币经济基础上，商品或货币在各个所有者之间的分布是不均衡的，从商品买卖角度来说，一方面卖者的商品要出售，另一方面需要购买商品的买者又没有货币，于是出现商业信用，允许延期支付。这种购买双方所发生的债权和债务关系，就是信贷关系。从货币的借贷角度来说，货币成为契约上的一般商品，债权和债务关系表现为货币的借贷关系，一方面有些货币持有者，需要寻找贷出去的机会，另一方面有些借者需要货币。这就必然要通过借贷进行货币余缺的调剂。贷者处于债权人的地位，有权索回贷出的货币，并要求对方支用货币的代价——利息；借者则处于债务人的地位，可以暂时支配所借的货币，到期偿还并支付利息。从而信贷也就应运而生。

历史上最古老的信贷形式是高利贷，它产生于原始社会末期，到了奴隶社会和封建社会得到了广泛的发展，并成为信贷的

基本形式。中国古代的信贷活动，最早在《周礼》中有记载：“凡赊者祭祀无过旬日，丧纪无过三月。凡民之贷者，与其有司辨而授之，以国服为之息。”战国时代放债取息极为普遍，当时叫“称贷”、“贯贷”。由于在奴隶社会，财产发生了富有和贫穷的分化，贫穷者由于种种原因，需要向富有者借货币，无奈付出很高利息，便产生了高利贷。马克思指出：“高利贷不改变生产方式，而是像寄生虫那样紧紧地吸吮在它身上，使它虚弱不堪。”^①到了封建社会，高利贷更为普遍，但商业信用形式的信贷也继续存在。在奴隶社会和封建社会，商品经济不发达，信贷更多的是采取实物借贷的形式存在，如在旧中国，广大农村高利贷的信贷活动猖獗，并且以实物借贷形式获取高利贷。可见，高利贷是建立在简单商品经济基础上的信贷。

在资本主义社会，商品生产和商品交换比封建社会空前发展，形成了借贷资本。资本主义信贷就是以发达商品经济为基础，以借贷资本形式为特点，贷者把闲置的资金作为借贷资本贷出，借者则是以借入资本扩大自己的资本周转。由于借贷资本的出现，使资本的所有权和使用权分离。贷者往往是借贷资本家，不从事任何生产经营活动，凭借资本所有权取得利息收入；借者往往是职能资本家，用借入的货币资本从事生产经营活动，获取剩余价值，把剩余价值的一部分转让给借贷资本家。借贷资本是作为商品资本，它以一种特殊的商品出现，利息就是这种特殊商品的价值，也就是转移资本所有权的代价。因此，资本主义信贷是借贷资本特殊的运动形式，是由货币到货币而带来增殖货币（利息）的运动形式。

社会主义经济是有计划的商品经济，商品货币关系大量存在。社会商品的运动还要借助货币运动来实现。在社会再生产过程中，一方面出现一些企业单位和个人的货币资金暂时闲置而不

^①《资本论》第3卷，第674页。

用，另一方面出现一些企业单位和个人的货币资金暂时不足，需要给予临时补充，这就必然需要采用信贷方式，进行有偿的资金余缺调剂和借贷，以促进社会再生产的顺利进行。马克思指出：“毫无疑问，在由资本主义生产方式向联合起来劳动的生产方式过渡时，信用制度会作为有力的杠杆发生作用。”^①由此可见，在我国很有必要利用信贷这种价值运动形式，为社会主义现代化建设服务。

三、信贷的特征

（一）有偿性

存款有存有取，贷款有借有还，按期归还，存、贷均须支付一定利息，不能无偿占用，这是信贷的一个重要特征。如果只存不准取，只借不还，无偿占用，那信贷就不成为信贷了。

企业单位和个人存入银行的存款，其中活期存款能随时支取，定期存款到期时可按期支取，并能取得一定利息，这是由银行信用决定的。存款有存有取，并支取一定利息，有利于调动存款者的积极性，踊跃存款，有利于银行吸收存款，增强银行资金实力。企业向银行借款，企业能否按期归还贷款本息，是衡量企业经营管理和资信好坏的灵敏信号。企业要按期归还贷款本息，必须全面完成生产任务，在生产过程中，要增加产品数量，保证产品的规格质量，生产适销对路的产品，努力降低生产成本，加强经济核算，加速资金周转，生产出产品后要及时组织调运，办理结算手续。在这过程中，企业产品销售后，实现了利润，才能保证贷款本息的偿还。因此，信贷具有有偿性的特征。

（二）周转性

任何种类的存款、贷款都是不断周转的。存款是社会再生产过程中间歇的货币资金和城乡居民的生活节余待用款，随着社会再生产的顺利进行和国民经济的持续稳定、协调发展，各种存款

^① 《资本论》第3卷，第686页。

是按照不同的存款期限，周而复始周转的，其周转量也是不断扩大的。在存款的周转中，必然是存款不断存入、支取、再存入、再支取。如果存款的存、取中断，信贷也就中断；如果存款只存不取，从长远观点看，必然会助长市场产品销售疲软，也意味着信贷的中断；如果存款只取不存，必然是遇到通货膨胀、物价猛涨和经济不稳定等情况，出现挤兑存款，这更是信贷中断的严重问题。贷款是银行为企业单位生产建设 and 经营所需资金而发放的，要使社会再生产的顺利进行，保证国民经济持续、稳定、协调发展，贷款就应满足社会和企业单位的合理需要。同时各种贷款是按照不同的贷款期限，周而复始周转的，其周转量也是不断扩大的。在贷款的周转中，贷款不断发放、收回、再发放、再收回，不断循环往复，周转使用。如果贷款放、收中断，信贷也就中断；如果贷款只放难收，意味着逾期贷款增加，企业生产经营不善，经济效益低下，信贷难以为继；如果贷款只收不放，也会使信贷中断，企业单位无法进行生产经营。这说明信贷的周转性是社会再生产的客观要求。因此，信贷具有周转性的特点。

（三）融通性

信贷通过存款、贷款而融通信贷资金，是信贷内在的经济活动。随着我国社会主义有计划的商品经济发展，横向经济联系的不不断扩大，信贷资金融通的范围越来越广。从信贷本身来看，存款是此存彼取，贷款是此贷彼还，信贷就可以对社会资金在时间和空间上的余缺，灵活调剂，融通供需。从银行之间的信贷资金融通来看，可以采用同业拆借来融通信贷资金。同业拆借，是银行间（包括其它金融机构）的一种短期借贷行为。各专业银行之间、专业银行系统内相互之间的拆借，是调剂资金余缺，融通资金的主要方式。由于各专业银行之间经办信贷业务的不同，在资金使用的时间上不尽一致，往往出现有的银行资金暂时紧张，有的银行资金暂时有余。通过拆借，就可以融通信贷资金。因此，信贷具有融通性的特点。

第二节 信贷的本质

信贷是货币资金再分配的一种形式，属于信用分配范畴。根据马克思主义社会再生产的基本原理，生产决定分配，生产也决定信用分配。没有生产，就没有分配，就没有信用分配。为什么生产对信用分配起决定作用？因为：第一，生产的发展状况与规模，决定着信贷供求状况与规模。随着生产的发展，生产规模的不断扩大，社会财富日益增多，社会再生产过程中游离出来的闲置货币资金就会增多，信贷资金实力就会增强。第二，生产结构，决定着信贷结构。生产结构包括生产资料生产和消费资料生产间的比例关系，具体地包括各产业内部的各种生产结构。生产结构的变化，必然要求信贷结构的相应变化，也就是说，生产结构的调整就要求信贷结构的调整。如当前我国的农业、能源、交通、原材料基础工业是制约国民经济的薄弱环节，需要加强基础工业生产的结构调整，信贷结构就要围绕生产结构的调整作相应的调整。第三，生产目的决定着信贷目的。社会主义生产目的是为了**满足人民日益增长的物质文化需要**，信贷业务中的贷款发放就必须按照社会主义生产目的，根据国民经济持续、稳定、协调发展的要求，确定信贷的方向，把信贷资金真正用到**满足人民日益增长的物质文化生活需要**方面去。这就要使信贷支持生产的发展，提高经济效益，增加物质财富，实现生产目的。

由于信贷是信用分配范畴，决定于生产，所以信贷所体现的生产关系要适应生产力发展。在不同的社会制度下，信贷反映着不同的社会生产关系。不同社会生产方式的性质和债权人、债务人的经济面貌是不同的，这决定着信贷反映着不同社会的生产关系。马克思在分析高利贷资本与借贷资本的区别时曾指出：“这里的区别是两个社会生产方式之间以及和它们相适应的社会制度之间的区别。”“就生息资本是资本主义生产方式的重要要素来说，

它和高利贷资本的区别，决不在于这种资本本身的性质或特征。区别只是在于，这种资本执行职能的条件已经变化，从而和贷款人相对立的借款人的面貌已经完全改变。”^①

在前资本主义社会，信贷反映着奴隶主、封建地主和高利贷者对奴隶、农奴和小生产者的剥削关系。在前资本主义社会的信贷主要是高利贷，贷者是奴隶主、封建地主、商人、借者是小生产者，他们因生活之急需不得不借高利贷，同时奴隶主、封建地主为了奢侈浪费，也往往借高利贷，因而高利贷是奴隶主、封建地主、高利贷者共同对劳动者创造剩余产品瓜分而进行的一种超经济剥削方式。这种高利贷的信贷关系，是建立在简单商品经济基础上的一种信贷关系，它是通过残酷的剥削，“迫使再生产在每况愈下的条件下进行”。^②

在资本主义社会，信贷所体现的生产关系，是反映着货币资本家和职能资本家共同对雇佣工人的剥削关系。在资本主义社会中，信贷是借贷资本的运动形式，借和贷的货币都当作资本。货币资本家把货币资本贷给产业资本家，产业资本家所借到的货币用于购买生产资料和雇佣工人，从事生产经营活动，获取剩余价值。然后，产业资本家又将剩余价值的一部分以支付货币资本家的利息，作为使用货币资本的代价，从而货币资本家也参加了剩余价值的瓜分。资本主义信贷是建立在资本主义再生产基础上的信贷，是扩大剩余价值剥削的重要因素。它一方面体现着资本家对工人的剥削关系，以及资本家内部瓜分剩余价值的关系，另一方面体现着资产阶级和无产阶级的矛盾。因此，资本主义信贷体现着资本主义生产关系。

在我国社会主义社会，建立了占统治地位的生产资料公有制，资本和借贷资本范畴在公有制内部已经不存在。同时，社会

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第673、679页。

② 《资本论》第3卷，第677页。

主义社会消灭了剥削，信贷也不再存在资产阶级占有剩余价值与瓜分剩余价值的矛盾。在我国社会主义经济中，信贷能把国营企业、集体经济单位和劳动群众等方面闲置的货币资金动员起来，再把这些货币资金直接贷放给需要资金的国营企业、集体经济单位和个体经济单位。借与贷都是为了发展生产，搞活流通，扩大服务事业。总的来说，社会主义信贷主要是生产性运用。无论是贷者，还是借者，他们都是为着一个共同的目标，促进社会主义经济的发展。因而它们之间没有根本的利害冲突，根本利益是一致的。至于借贷的利息，仅是劳动者为社会的劳动所创造价值的再分配，不再体现剥削关系。在我国社会主义信贷关系中，不仅有国家与全民所有制企业、集体经济单位和个体经济单位之间的信贷关系，而且有国营企业、集体经济单位、个体经济单位相互之间的直接信贷关系。国家为促进有计划的商品经济发展，必须利用信贷动员和分配资金，完成国家、集体、个人以及它们相互之间货币借贷活动。这是一种完全新型的经济关系，既没有剥削，又是平等的经济互利和合作关系。因此，我国社会主义信贷体现国家、集体和个人之间利益一致基础上，分工协作、互相支持和互相促进的社会主义生产关系。

尽管我国社会主义信贷所体现的生产关系是没有剥削，没有利害冲突，但并不等于信贷所涉及的借贷关系没有矛盾。因为各经济主体之间经济利益是客观存在的，借者与贷者代表着各不相同的经济利益，他们都必须考虑自身的经济利益。如贷款者往往要根据贷款条件发放贷款，借款者往往希望贷款者放松贷款，借款者争取到贷款后又往往拖欠贷款，到期不归还贷款本息，发生逾期贷款。类似贷款到期不能偿还，银行贷款发放不当，出现信贷规模膨胀，逾期贷款不断发生，借者与贷者发生矛盾等问题，在我国现实经济生活中不可避免。因此，我们要正视信贷关系中出现的矛盾，经常分析矛盾，及时解决矛盾。