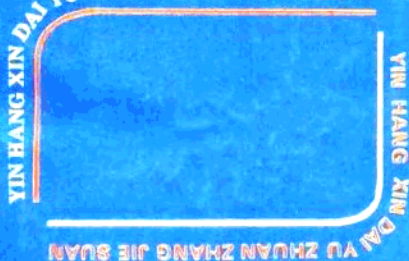


银行信贷与转帐结算

张友直编著

YIN HANG XIN DAI YU ZHUAN ZHANG JIE SUAN



中国审计出版社



中财 B0027929

银行信贷与转帐结算

张友直 编著

10200/24



432752

中央财经学院图书馆藏

总号

书号 F830.5/137

中国审计出版社

(京) 新登字 043 号

银行信贷与转账结算

张友直 编著

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

工程兵印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 32 开 15 印张 325 千字

1993 年 6 月北京第 1 版 1993 年 6 月北京第 1 次印刷

印数 1—6000 册 定价:9.00 元

ISBN 7-80064-168-6/F·100

序 言

银行是商品货币经济发展到一定高度的产物。我国现阶段大力发展社会主义商品经济。而商品经济的发展，必然要推动专门从事货币、信用业务经营的我国社会主义银行的发展。特别是十一届三中全会以来，我国银行在国民经济中的地位显著提高，作用日益加强，不仅成为国家进行宏观经济调控的重要政策工具，而且也成为服务于企事业单位、促进社会主义商品经济发展的重要经济杠杆。

现在，尽管银行的角触伸到了社会再生产的各个环节、国民经济的各个部门和社会经济生活的各个领域，尽管企事业单位和个人也天天和银行打交道，然而，人们对于现代银行这座建立在高度科学技术基础之上的“现代迷宫”却了解不多，而工作和生活却要求人们对这座“现代迷宫”的内容知道得尽可能多一些。从事银行、投资、证券、保险、财务公司的同志需要十分熟练地掌握它；从事企业经营、财政财务管理的同志需要很好地了解它；从事高层次经济监督工作的审计部门（包括国家审计、内部审计和社会审计）的同志需要深入地研究它；从事金融、财经教学的广大师生也需要很好地学习它。

“银行是一门大学问”。撇开理论研究，单就实务而言，银行的业务经营，就包括负债业务经营、资产业务经营和中间业务经营三大类。从我国社会主义银行目前的情况看，银行信贷包括了负债业务经营和资产业务经营的基本业务；转帐结算则是中间业务经营的主要业务。因此，银行信贷和转帐

结算是银行的基本业务或主要业务。目前，介绍银行信贷业务较好的书是中央广播电视大学出版社 1987 年出版的由江其务先生编著的《银行信贷管理学》。但近几年来银行信贷业务有了许多改革，信贷内容也得到较大的发展，正如该书“前言”所述：“对于诸如基建信贷、农业信贷、外贸和外汇信贷、社会信贷资金融通的具体内容，尚付阙如”。介绍转帐结算方面的书，虽也出了几本，但将银行信贷与转帐结算这两个关系密切的内容放在一起讨论，并对银行各种信贷业务作全面研究的，则成为本书重要特点之一。作者根据长期工作实践和教学资料积累，力图建立银行信贷与转帐结算的学科体系，从理论与实务的结合上编写一本全面介绍基本业务的《银行信贷与转帐结算》，以应社会和教学的需要。

随着我国经济体制改革的深入发展，社会主义银行的信贷、结算业务，从经营方针、管理原则、具体规定到操作技术都进行了许多重大改革。本书以现行的政策、制度、规定等为依据，认真总结和充分反映建国四十多年来银行信贷、转帐结算的理论研究成果和实践工作经验，特别是充分反映银行信贷和转帐结算方面进行改革的理论、经验和作法，这是编写本书的一个指导思想。在银行的业务改革和工作发展中，丰富的实践需要从理论上进行新的概括。例如，什么是信贷资金运动规律？有没有转帐结算运动规律？如何表述这些规律？作者根据自己的研究成果作了新的阐述；再如，对于银行信贷的供应方针、基本原则、基本制度、基本政策、基本制度和贷款使用情况的检查、分析，作者作了一些富有新意的综合和归纳。特别是在建立新的信贷理论体系方面，作了许多有益的探索。本书共分十章，可归纳为三个部分，第一

部分包括第一及第十两章，从整体上研究银行信贷和转帐结算及其运动规律，研究银行的经济监督和经济效益；第二部分包括第二至第八共七章，具体研究银行信贷的业务经营，包括信贷资金来源业务和信贷资金运用业务，重点研究银行贷款的业务经营；第三部分为第九章，集中讨论转帐结算的组织管理。

总之，这是一本研究社会主义银行信贷与转帐结算的好书。本书的出版，对促进我国银行信贷、结算业务的发展和经营管理水平的提高将发挥有益的作用。

欣喜之余，是为序。

易宏仁 黄如之

一九九二年四月

目 录

序 言	(1)
第一章 总论	
第一节 银行职能与信贷、结算	(1)
第二节 信贷资金及其运动规律	(9)
第三节 转帐结算及其运动规律	(24)
第二章 信贷资金来源的组织与管理	
第一节 银行自有资金的组织与管理	(34)
第二节 银行吸收存款的组织与管理	(40)
第三节 专业银行其他借入资金的组织与管理	(61)
第三章 银行贷款管理概述	
第一节 银行贷款的供应方针和基本原则	(69)
第二节 银行贷款的基本政策和基本制度	(87)
第三节 银行统一管理国有企业流动资金	(109)
第四章 工业流动资金贷款的管理	
第一节 工业流动资金的构成、周转及其 与银行贷款的调节	(123)
第二节 工业流动资金贷款的发放与收回	(130)
第三节 工业流动资金贷款的检查与分析	(165)
第五章 商业流动资金贷款的管理	
第一节 商业流动资金的构成、周转及其 与银行贷款的调节	(188)
第二节 商业流动资金贷款的发放与收回	(201)
第三节 商业流动资金贷款的检查与分析	(251)

第六章 固定资金贷款的管理

- 第一节 固定资金的周转与银行贷款的调节…… (265)
- 第二节 基本建设贷款的管理…………… (270)
- 第三节 技术改造贷款的管理…………… (290)
- 第四节 其他固定资金贷款的管理…………… (304)

第七章 农业贷款的管理

- 第一节 农业短期周转贷款的管理…………… (313)
- 第二节 乡镇企业贷款的管理…………… (333)
- 第三节 农业专项贷款的管理…………… (350)

第八章 外汇贷款的管理

- 第一节 外汇贷款概述…………… (359)
- 第二节 外贸贷款的种类…………… (364)
- 第三节 外汇贷款的程序和管理…………… (382)

第九章 转帐结算的管理

- 第一节 转帐结算管理概述…………… (388)
- 第二节 汇票结算方式…………… (404)
- 第三节 银行本票结算方式…………… (418)
- 第四节 银行支票结算方式…………… (421)
- 第五节 银行汇兑结算方式…………… (429)
- 第六节 委托收款结算方式…………… (434)

第十章 银行的信贷结算监督和贷款经济监督

- 第一节 信贷结算监督的必要性和性质…………… (441)
- 第二节 银行信贷结算监督的内容和方法…………… (446)
- 第三节 银行贷款的经济效益…………… (451)

后 记…………… (471)

第一章 总 论

第一节 银行职能与信贷、结算

银行是从事货币、信用业务经营的经济组织，它执行支付中介职能、创造信用工具职能、信用中介职能、变社会储蓄、货币收入为资金的职能和资金再分配的职能。发挥着调剂社会经济生活、促进社会主义商品经济持续、稳定、协调发展的重要作用。这些重要作用，是通过开展银行信贷和转帐结算等基本业务实现的。银行经营的业务，分为负债业务、资产业务和中间业务三大类。从我国各家专业银行目前经营的情况看，银行信贷包括了负债业务和资产业务经营的基本业务；转帐结算则是中间业务经营的主要业务。因此，银行信贷和转帐结算概括了目前我国银行的基本业务或主要业务。而银行信贷和转帐结算等基本业务，是建立在银行信用中介和支付中介这两个基本职能基础之上的。因此，从理论上阐述银行信贷与转帐结算，必须把它们放在执行银行信用中介、支付中介等职能之中来讨论。

一、信用中介职能与银行信贷

信用中介，是指银行一方面通过吸收存款，把社会上暂时闲置的货币和资金集中起来，另一方面又把这些集中起来

的货币和资金贷放到需要补充资金的企业单位去，从而成为社会上闲置货币和资金的“借者的集中”和“贷者的集中”，充当企业单位之间货币借款的中介人。信用中介职能，是指银行具有“借者的集中”和“贷者的集中”这种调剂货币、资金余缺的职能。

在社会主义经济中，社会生产采取商品生产形式。商品生产过程是劳动过程和价值形成过程的统一。用于交换的劳动产品是使用价值和价值的统一。因此，社会总产品必然表现为物质形式和价值形式的二重存在。从社会总产品的价值形式看，社会总产品的运动必然表现为社会总资金的循环和周转。在社会总资金的循环、周转中，货币向商品转化需要一定的时间，商品向货币转化需要一定的条件。由于货币向商品转化需要一定的时间，因此许多企业必然存在暂时闲置的货币资金；由于商品向货币转化需要一定的条件，因此许多企业必然存在补充货币资金的临时需要。这两种情况，在同一时期的不同企业，或者不同时间的同一企业，都是普遍存在的。而这种暂时闲置的货币资金转化为补充临时需要的货币资金，要利用信用方式、通过调节资金余缺来实现。这就为银行执行信用中介职能奠定了客观经济基础。

银行执行信用中介职能之所以必要，是因为种种困难限制了各企业、单位之间直接提供货币借贷。这些困难主要是：第一，一个企业因暂时闲置而有可能贷出的货币资金量，往往难于满足另一个企业补充临时需要的货币资金量；第二，一个企业因暂时闲置而贷出的货币资金可能期限较短，有时另一个企业需要补充货币资金可能期限较长；第三，即使两个企业的货币资金借贷在数量上和时间上都能统一起来，也往

往由于相互间信息不通、或者不了解借款者的信用能力而难于实现直接的货币借贷。银行执行信用中介职能，就能很好地解决这些困难：第一，银行作为“借者的集中”，从社会组织起大量存款，能够克服个别企业提供货币资金在数量上和期限上的限制；第二，银行作为“贷者的集中”，能够向需要补充货币资金的、具备贷款条件的任何企业提供贷款；第三，银行与各个企业建立起广泛的信用联系，资金需求信息灵敏，还可通过调查、征信等深入了解借款企业的信用能力。

银行执行信用中介职能，对于促进社会主义商品经济的发展具有重要意义：第一，通过银行信贷活动，使闲置的货币、资金重新投入再生产周转，大大减少了社会总资金中闲置货币资金的份额，加速了资金周转，从而解决了社会再生产的资金闲置与资金增殖的矛盾；第二，通过银行信贷活动，使企业需要补充货币资金的困难得以及时解决，对再生产的顺利进行起到关键作用；第三，通过银行信贷活动，将社会上暂时不用的货币积聚起来转化为生产资金，扩大了社会总资金的规模，有利于扩大再生产。

银行执行信用中介职能，在业务经营上具体表现为吸收存款、发放贷款等信贷活动。这里，有必要讨论信用、信贷和银行信贷这三个密切联系而有区别的概念。

信用，是一种借贷行为，是商品所有者赊销商品、货币所有者贷出货币，以后由商品赊购者和货币借入者按期还款、并付给利息的行为。通俗地讲，就是放帐和借债的行为。从信用的经济内容看，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。从信用的运动形式看，是以偿还为条件的价值特殊运动形式，偿还性是其基本

特征。信用，是在商品发生赊销、货币执行支付职能基础上产生的，因而是商品、货币经济的必然产物，是从属于商品、货币关系的经济范畴和历史范畴，随着商品、货币经济的发展而发展，也随着商品、货币经济的消亡而消亡。

信贷，从广义讲就是信用，从狭义讲又有别于信用，即与信用既有共性、又有区别。这种共性表现在：两者都是从属于商品、货币关系的经济范畴和历史范畴，都是体现一定生产关系的借贷行为，都是以偿还为条件的价值特殊运动形式。这种区别表现在：从时间上看，信用先于信贷而产生，信用在原始公社制度瓦解时期就已产生，信贷则在欧洲中世纪银行业出现之后才产生；从形式上看，信用多于信贷而存在，信用通常包括商业信用、银行信用、民间信用、政府信用等多种形式。特别在当代，由于信用经济的发展而使信用的形式得到多方面的发展，信贷则通常特指银行信用中银行从事吸收存款、发放贷款这种货币借贷活动。

银行信贷，虽说通常等同于信贷，但严格说来与信贷是有区别的。银行信贷，从国际金融关系看，是指国家利用外资的一种方式；从国内金融关系看，才是银行信用的同义语，指银行从事经常活动的全盘业务，既包括信贷资金来源业务，也包括信贷资金运用业务，诸如，信贷资金来源的自有资金业务、吸收存款业务和拆借、再抵押、再贴现、再贷款、发行金融债券等其他借入资金业务，信贷资金运用的贷款发放、票据贴现、信托投资、金融租赁、金银外币占款等项业务。吸收存款、发放贷款这种货币借贷活动，只是整个银行信贷业务的一部分，虽说是最主要的部分，但毕竟不能等同于银行信贷的全盘业务活动。

综上所述，信用，是指社会上一切借贷活动的总称；信贷，是指银行吸收存款、发放贷款业务活动的总称；银行信贷，则指银行开展组织、运用借贷资金全盘业务活动的总称。

要正确认识信用中介职能与银行信贷业务的关系：是信用中介职能决定银行信贷业务，而银行信贷业务具体反映银行执行信用中介职能的状况。由于信用中介职能为银行组织所独有，因此，银行信贷业务也为银行机构所专营。在社会主义条件下，国家具有组织、发展经济的职能，就要利用银行调节经济生活的作用，就要充分发挥银行的信用中介职能，也就要大力开展银行信贷业务经营活动，促进和发展社会主义的商品经济。

二、支付中介职能与转帐结算

支付中介，是指由商品买卖、债务清算、资金调度、财政缴拨等引起的在货币收付间充当的支付媒介。支付中介职能，是银行具有在货币收付间充当支付媒介的功能。列宁在《帝国主义是资本主义的最高阶段》一书中指出：“银行原先的主要业务是在支付中起中介作用”，他把银行发挥这种作用的职能概括为“支付的中介”。

我们知道，在资本主义再生产过程的一般贸易中，“资本的一定部分，必须不断作为贮藏货币，作为可能的资本存在，这就是：购买手段的准备金，支付手段的准备金，一种在货币形式上等待使用的闲置的资本，而且资本的一部分不断以这种形式回流”（马克思《资本论》第三卷第353页）。适应货币资本的这种运动，就必然发生“货币的收付、差额的平

衡、往来帐的登记、货币的保管等等”(马克思《资本论》第三卷第 354 页)纯粹技术性的业务,“所有这一切最初都是由货币经营者作为单纯的出纳者替商人和产业资本家完成的”(马克思《资本论》第三卷第 357 页)。当近代货币经营业转变为现代银行后,银行就继承了替职能资本家办理货币收付的出纳业务,这就是银行最先具有的职能——支付中介职能。银行执行支付中介职能,“担任货币流通的各种技术性业务,使之集中、缩短和简化”(马克思《资本论》第三卷第 359 页),一方面,“能缩短买卖引起的各种技术性活动,并由此减少这种周转所必须的货币现金量”(马克思《资本论》第三卷第 354 页);另一方面,银行替各职能资本家办理货币收付和非现金结算,有助于加速资本周转和节约货币流通过程费用。所有这些,对于促进资本主义经济的发展,都是有利的。

在银行信用和银行制度发达的条件下,处于流通领域中的货币有现金通货和存款通货两种形式。现金通货和存款通货具有许多共同的性质:首先,现金是钱,存款也是钱,它们都是现实的购买力,是实现商品交换和劳务供应的流通手段和支付手段,都可执行货币的流通手段职能和支付手段职能;其次,现金通货和存款通货,在一定条件下可以相互转化,即现金可以转化为存款,存款也可以转化为现金;再次,在现金交易中,钱出去,货回来,钞票的运动反映了商品的运动,而在非现金交易中,款出去,货回来,存款的转移也反映了商品的运动;最后,现金的发行,有经济发行和财政发行,经济发行适应商品交换的客观需要,财政发行为弥补财政赤字,只向流通中增加钞票,而没有同时向流通中增加商品。存款的增加,也有真实存款的增加和虚伪存款的增

加。真实存款运动代表社会商品价值运动，而虚伪存款运动则没有相应的社会商品价值作基础。经济发行的增加和真实存款的增加，有利于商品经济的发展，而财政发行的增加和虚伪存款的增加，不利于商品经济的发展，当问题发展到严重时会导致通货膨胀。两者在形式上是不同的：现金通货有纸票这种实在的价值符号形态，现金的结算表现为纸票在人们手头的收进、付出；存款通货则没有纸票这样的表现形态，只反映为银行存款帐户上一定量的存款余额，存款结算要通过银行这个支付中介人，在银行存款帐户上进行存款划拨的转入、转出。因此，银行执行支付中介职能，具体表现为现金的货币收付和非现金（即存款）的转帐结算。

从历史发展过程看，银行执行支付中介职能，最初主要是充当出纳，收付现金。随着银行制度的发展和银行信用的扩大，银行由主要进行现金收付逐步发展为主要进行转帐结算。在当代银行制度高度发达的情况下，货币流通基本上采取了存款通货的转帐结算形式，现金收付仅占货币流通总量的3—5%。这是因为，转帐结算较之现金收付有着许多优越性：第一，转帐结算不受最高金额的限制，通过银行集中进行各企业单位的货币、资金清算，可以利用现代交通电讯的条件和银行在城乡遍设分支机构的优势，便利货币交换，加速资金周转；第二，转帐结算可以节省大量现金使用，从而节约有关钞票的印制、包装、运送、清点、整理、保管等大量的社会流通费用；第三，转帐结算的货币、资金只在银行的有关帐户上转来转去，不出银行大门，遇有差错纠纷有据可查，也易于追索，从而有利于资金收付的安全；第四，转帐结算以结算凭证为依据，而结算凭证全面反映了收付款单

位、支付根据、支付用途、支付金额等情况，有利于银行在办理转帐结算业务时，根据国家的财经政策、规定，进行货币、资金的结算监督。当然，与现金收付相比较，转帐结算要受到时间、地点、条件、对象等诸多限制。例如，超过了银行的营业时间和不办业务的节假日就无法办理，超过了凭证规定的使用期限就失去效用；当地的支票不能在外地使用，同样，外地的支票也不能在当地转帐；凭证规定的各项要素不齐全，或者付款人在银行的存款帐户上存款不足，甚至没有存款，银行都会拒绝办理转帐；办理转帐结算，只以在银行开立存款帐户的对象为限，银行不是对什么人都可以受理转帐的，这些都是转帐结算的弱点。为扬长避短，当今社会通行的原则是：大额货币流通使用转帐结算，小额货币流通使用现金支付。由此可见，银行执行支付中介职能，其基本业务活动是转帐结算。

建立在银行支付中介职能基础上的转帐结算，从新中国成立四十多年来的实践情况看，不仅是必要的，而且是可能的。这种必要性，集中反映为我国四十年多来的转帐结算发挥了许多积极作用。这种可能性，集中反映为我国实行严格的现金管理，所有企业、单位都要在银行开立有存款（结算）帐户，各家专业银行利用普设机构、通讯电传等有利条件，在中央银行统一领导下分工协作，适应“货币在全国流通、资金在全国划拨、结算在全国组织”的客观要求，办理全国范围的货币结算和资金划拨，为发展社会主义商品经济服务。

第二节 信贷资金及其运动规律

一、信贷资金

研究银行信贷业务，首先要研究信贷业务的客体——信贷资金。

在社会主义经济中，从总体上看，生产资料公有制取代了生产资料私有制，资本这个范畴已不复存在，取而代之的是资金。什么是资金？资金是垫支于社会再生产过程，用于创造新价值、并增加社会剩余产品价值的媒介价值。资金作为一种价值，虽说通常采取货币形式，但不同于货币；虽说这种媒介价值的“物质承担者”是商品、物资，但也不同于一般的商品、物资，而是处于再生产过程的商品、物资。资金具有垫支性、周转性、增殖性和补偿性等特征。垫支是资金运动的基础，资金运动采取循环、周转的形式，资金在循环、周转中实现价值增殖，保持资金不断周转的关键在于进行价值补偿。这四个特征集中表明：资金的“生命”在于处在再生产过程的不断运动；资金停止运动，就不需要进行价值补偿，就不能实现价值增殖，就没有循环、周转，也就没有必要垫支。

由于资金是社会主义商品经济条件下特有的经济范畴，因此，信贷资金也特指社会主义银行以偿还为条件、供借贷使用的资金。如何理解信贷资金？第一，要正确区别信贷资金和借贷资金，这是社会主义经济中有着密切联系和重大区别的两种资金形态。它们的密切联系在于：信贷资金的存在