

百·卷·本·经·济·全·书

J J Q S

顾问：刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章

9

我衷心祝愿
这套丛书的出版
获得成功。

——中华人民共和国
国务院副总理
邹家华

百卷本

经济全书

胡晓林 龚莉 主编

人民出版社

我衷心祝愿本书早日出版获得成功。

中华人民共和国国务院副总理 邹家华

百卷本

经济全书

胡晓林 龚莉 主编

人民出版社

责任编辑：喻 阳

装帧设计：林 晓

图书在版编目(CIP)数据

经济全书：全 20 册

—北京：人民出版社，1994.4

(百卷本《经济全书》丛书/胡晓林，龚莉主编)

ISBN 7-01-001637-2

I. 经…

II. 胡…

III. 经济学—概论

IV. F0

经济全书(全 20 卷)

JINGJI QUANSHU

人民出版社出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京商学院印刷厂印刷 新华书店北京发行所经销

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月北京第 1 次印刷

开本：787×1092 毫米 1/32 印张 505.375 插页 200

字数：8990 千字 印数：1—400 册

定价：988 元

百卷本《经济全书》总序

从现在开始的一、二十年内,是世纪交替之际,既是中国完成从计划经济体制向社会主义市场经济体制过渡的关键时期,也是中国经济持续、快速、健康发展以便把11亿人民向小康以至更高水平奋力推进的时期。不言而喻,中国人民在这个时期所要进行的,实际上是要在整个国民经济领域内继续进行一场建国以来最为深刻的革命性的变革,大力发展社会生产力,把建设有中国特色的社会主义伟大事业推向前进。

这场伟大而又艰巨的变革,对经济学界、出版界提出了更高的要求。其中十分重要的,就是要积极研究、阐明在改革与发展过程中中国各个经济领域内出现的复杂现象和新问题,探索新的体制、机制、秩序、法规以及发展道路和模式;传播各经济学科的新理论、新观点和新观念;以使用它们去丰富现有建设者的知识库,提高他们的工作素质,以及培育新一代的建设者。这一工作非常重要,因为一切经济工作,总是要靠人去做;有了高素质的人,才会有高质量、高效益、高效率的经济工作,经济改革与建设任务的加速实现才会有保证。这套百卷本《经济全书》,正是为此目的而组织编撰、出版的。我为此感到高兴。

要使这套百卷本《经济全书》能够发挥应有作用,我认为,至少应该贯彻以下三个结合。一是理论与实践相结合,即在马克思主义指导下,用新学科或各经济领域的专业理论去研究、阐明中国经济中的实际问题,特别是具有中国特色的社会主义市场经济中一系列重大问题。诚然,百卷本《经济全书》中有的会侧重于理论,有的会侧重于实际,有的还会侧重于应用。但只要注意贯彻这一方针,一定能在理论上有所前进,有所突破,并在不同层次上为加快建立社会主义市场经济体制和加速改变中国经济面貌服务。二是中外结合,洋为中用。既积极学习国外一切有用的经济理论和建设经验,吸收国外一切优秀成果,又不盲目照抄照搬,而是从中国的国情和实际需要出发,有所鉴别、借鉴或吸收。三是普及和提高相结合,既注重传播和普及知识,又鼓励密切联系中国国情和学科自身发展的实际,进行创造性的探索,实行知识性与学术性相结合。

我很高兴地知道,上述三个结合,也是百卷本《经济全书》的编者、出版者的共识。诚然,要做到上述三个结合,并不容易,但值得为之努力。我衷心祝愿这套丛书的出版获得成功。

邹家华

1993年9月

百 卷 本

经济全书

(精装合订本)

9

本卷书目

041. 信贷

042. 债券

043. 保险

044. 工业经济

045. 农业经济

百卷本经济全书

顾问：刘国光 高尚全 王梦奎 黄范章

主 编：胡晓林 龚 莉

副主编：顾海良 姚开健

信 贷

刘雪琴 樊志刚 潘功胜 著

人 民 出 版 社

内 容 提 要

本书是阐述有关信贷方面的基本知识的简明读本。主要包括：信贷的基本原理、信贷利息和利率、工业流动资金信贷、商业流动资金信贷、技术改造信贷、基本建设信贷、外汇信贷和国际信贷。

本书融理论性与操作性于一体，既分析社会主义市场经济中信贷的性质、职能和作用，从理论上加以概括，又介绍信贷的具体过程和操作程序。全书简明扼要，通俗易懂，适宜于广大干部和金融工作者阅读。

目 录

信 贷

一、信贷概述	1
1. 信贷的性质、职能与作用	1
2. 信贷原则	8
3. 信贷政策	11
4. 信贷制度	13
5. 信贷资金	16
二、信贷利息与利率	21
1. 利息的本质	21
2. 利息的计算	23
3. 利率的含义和种类	24
4. 利率的决定因素	29
5. 利率的作用	33
三、工业流动资金信贷	37
1. 工业流动资金贷款的种类	37
2. 工业流动资金贷款计划与指标管理	44
3. 工业流动资金贷款程序	47

四、商业流动资金信贷	56
1. 商业流动资金贷款的种类	56
2. 商业企业流动资金贷款计划	64
3. 商业流动资金贷款程序	67
4. 商业流动资金贷款期限和利息的确定	73
五、技术改造信贷	77
1. 技术改造贷款的性质和特点	77
2. 技术改造贷款的必要性和作用	80
3. 技术改造贷款的管理	82
4. 技术改造贷款的程序	85
六、基本建设贷款	98
1. 基本建设贷款的条件和程序	98
2. 基本建设贷款的期限	101
3. 基本建设贷款的监督和管理	105
七、外汇信贷	121
1. 外汇信贷的资金来源	121
2. 外汇贷款的特点	122
3. 外汇贷款的管理	125
4. 外汇贷款的种类	129
5. 外汇贷款的程序	134
八、国际信贷	139
1. 世界国际信贷的发展	139
2. 国际信贷的主要形式	142
3. 国际信贷风险及防范	155

一、信贷概述

信贷是一种重要的金融活动。它是银行通过筹集和融通资金,调节资金分配,进而调节社会供求关系,所进行的组织资金和运用资金的活动。要了解信贷的具体过程 and 操作程序,首先必须掌握有关信贷方面的基本原理。

1. 信贷的性质、职能与作用

(1) 信贷的概念

信贷是一种资金借贷行为。它是有条件的价值转让。

资金借贷是一种信用活动,是资金持有者将一定数量的资金使用权暂时转让给资金需求者即借款人,而借款人在约定时间内归还本金并支付一定的报酬。

信用是特殊的价值运动,它与其他价值运动形式如商品买卖不同。在商品买卖活动中,价值运动表现为商品与货币的互换,商品所有者卖出商品获得货币,货币

所有者付出货币购进商品。信用这种价值运动却明显不同，货币持有者贷出商品或价值时并没有同时得到相应的价值，形成价值单方面转移。但这种转移是暂时的，到约定时间就可使价值返回并获得一定报酬。这是信用的基本特征。

信用是从属于商品货币关系的，有商品货币存在的地方，就必然有信用，商品货币经济的发展，必然带来信用活动的兴盛。商品货币自原始共产主义末期产生以来，历经简单商品经济、资本主义商品经济和社会主义商品经济，与此相适应，信用也经历了高利贷信用、借贷资本信用和社会主义信用。

(2) 信贷的性质

不同的生产关系条件下，信贷有不同的性质。社会主义信贷体现的是社会主义生产关系。

在社会主义社会再生产过程中，有些企业会有一部分暂时脱离再生产过程的闲置资金，而另一些企业再生产急需资金但却没有资金准备，因而产生相互调剂资金的客观需要。但是由于企业所有制形式的不同，即使同一所有制企业之间也存在各自经济利益，是独立的经济实体，所以企业间的资金调剂只能采取有借有还并支付报酬的方式。因此，社会主义也存在信用关系。

社会主义信用的主体是国有银行、国有企业、集体企业、个体私营企业和居民。国有和集体企业把暂时闲

置的资金存入银行,可以在不同企业间进行资金调剂,而且国家可以利用信用关系把资金投到重点产业、关键项目上去,保证经济结构协调、促进经济发展。居民将节余货币存入银行,国家可以将这部分货币转化为生产和建设资金,发展经济,提高人民生活水平,并将它归还居民手中。因此,社会主义信用关系中,借贷双方的目标是一致的,至少在客观上达到了一致,反映了社会主义新型关系。

(3) 信贷的职能和作用

信贷的性质决定信贷的职能,社会主义信贷的性质,决定了其主要有以下职能:

①聚集、分配和调节社会资金。这种职能是指,信贷能够把分散在社会各个角落、再生产各个环节的闲置资金集中起来,积腋成裘,再根据一定原则把它分配到急需资金的领域,从而把死钱变成再生产过程中的有用资金。信贷之所以能发挥这种职能,正是由于它有借有还的特性。

②调节经济运行的职能。信贷调节经济运行的职能,是信贷作用于社会再生产过程中,根据再生产过程中资金运动的特点而进行的灵活调节。

信贷调节经济运行一般通过两种形式进行:

职能性信贷调节。这是指信贷对再生产过程中货币形态、生产形态和商品形态三种资金进行调节,使其

保持正常比例,顺利进行形态转化。这主要通过流动资金贷款来实现。

结构性信贷调节。这是指信贷对产业结构、产品结构进行的调节。这主要是通过固定资产贷款来实现的。比如,确定合理的信贷结构,支持短线、重点产业的发展,发放技术改造贷款,鼓励企业引进新技术、更新设备,提高技术和设备的先进程度。

③管理监督职能。在信贷筹集与分配资金和调节经济活动职能的基础上,它可以发挥对社会再生产的管理与监督职能。信贷的管理监督职能有三种形式:a、经济管理监督。即利用信贷关系对企业生产经营活动施加影响,促使企业加强经济核算,提高经营管理水平,合理有效地使用资金;b、行政管理监督。经济管理监督不排斥行政管理监督,而且为更好行使经济管理监督职能必须辅之以行政管理监督;c、法律管理监督。为保证信贷活动的正常进行,必须制定一系列的法律、条例。

④信息反馈职能。银行是经济活动的中介人,是经济运行和经济关系的枢纽。在商品经济的条件下,企业生产经营活动都体现为资金价值的运动,体现为资本的循环与周转,而且具体的价值运动越来越集中反映于银行的货币收付结算过程。企业为了方便资金收付,加快资金周转,都要到银行开立帐户,与银行建立结算往来关系。所以,企业的一切生产经营活动都可以详尽、清晰地反映于银行业务记录中。信贷的这一职能,使银行可

以掌握充分的信息,并把各种有用信息及时反馈给客户或社会。

信贷的职能是其自身的内在功能,是与生俱来的。信贷职能的具体发挥就是信贷的作用,信贷职能的发挥程度和范围受信贷背后的生产关系性质制约。在我国社会主义市场经济中,信贷具有非常重要的作用,具体表现在:

①促进生产与流通的发展。在商品经济不断发展过程中,企业的资金供应越来越依赖于金融市场,尤其是以银行为主的金融机构。这样,信贷通过吸收与分配资金的功能,可以促进企业生产与流通的不断发展。a、吸收存款,把社会闲散资金集中起来,聚沙成塔,形成稳定的资金供给源泉,通过贷款满足企业生产与流通的需要;b、通过吸收个人储蓄,把一部分消费基金转化为生产建设资金,扩大了积累规模,支持生产规模扩大与发展;c、信贷资金使企业可以适当降低手中货币资金比重,相应增加实际投资比重,提高企业生产流通能力;d、信贷关系的发展,产生了许多信用工具,如支票、汇票等,节约了资金使用,加速了资金周转。

②促进企业引进技术,扩大再生产。企业进行扩大再生产一般有两条途径:一是外延扩大再生产,一是内含扩大再生产。二者相比,内含扩大再生产投资少、见效快,资金使用效率高。所以企业越来越注意通过挖潜、革新和改造来扩大再生产。但是即使内含扩大再生产也需

要投资,而且仅凭企业自身也难以完全满足这些投资的资金需要。因此,银行发放了技术改造贷款和基本建设贷款,用于支持企业走内含扩大再生产道路。通过这些贷款,推动了企业引进新技术、新设备,节约了企业投资,促进了企业技术进步,加快了企业和整个经济的发展。

③促使企业加强经营管理。企业的生产流通资金相当大比重是由银行供应的,经营资金由银行管理,闲置的资金又要存入银行,因此,企业的整个资金状况都在银行的掌握之中。所以,银行可以通过信贷对企业支持与限制,对企业生产经营计划、成本耗费、资金使用方向和数量支持与限制,促使企业认真进行市场调查与预测,制定科学的经营战略与计划,严格生产过程的各项管理工作,提高资金使用效率。

④调节货币流通,平衡社会供求。货币流通是国民经济体系的血液系统,对国民经济有着重大影响。货币流通量必须和经济运行的客观需要量相一致,如果货币流通量超过客观需要,将引起国民经济的“高血压症”,导致需求膨胀,经济过程紊乱;如果货币流通量低于客观需要,将引起国民经济的“低血压症”,生产和流通不能畅行,经济过程萎缩。所以,在经济运行过程中,保持货币流通量和社会供求的稳定与平衡,是至关重要的。信贷是调节货币流通的重要杠杆。这是因为:a、信贷的变化直接影响货币流通量的增减变化。信贷支出大于收

入,就会增加流通中的货币量;信贷支出小于供货收入,就会回笼货币,减少流通中的货币量。b、商品流通量是决定货币流通量的基础,货币流通量又制约着信贷投放数量。信贷收入的主要部分是存款和回收贷款;信贷支出主要是提现与发放贷款。前者是回笼货币的手段,而后者是货币投放的渠道。所以信贷收支的变化必然影响货币流通量。另一方面,必须注意到信贷收支对货币流通量的决定作用是有条件的,它必须遵循货币流通的一般规律。换句话说,信贷收支必须考虑商品流通对货币流通的需要,如果商品流通量扩大了,就应该增加信贷支出规模,扩大货币流通量;如果商品流通量减少,就应该相应减少信贷支出,增加信贷收入,从而减少货币流通量。c、信贷结构是否合理对货币流通量有重要影响。信贷结构就是信贷资金分配到不同产业、产品的比例。如果信贷结构合理,贷款在不同产业合理分配,并配置到短线、优势产业,就会保证货币流通量与商品流通量相平衡;如果信贷结构不合理,贷款没有被投放到短线、优势产业,而是投放到长线、劣势企业,就是导致货币流通量与商品流通量不相一致,导致通货膨胀。

⑤促进对外开放。目前,我国迫切需要引进国外的先进技术和设备,而我国资金又相对缺乏,很难满足这一需要。通过国际信贷,就可以满足这一需要,促进我国技术进步和经济发展。