

银行信贷管理学二百题

周好文 等编

北京科学技术出版社

银行信贷管理200题

周好文 冯 锋

吴国祥 朱志忠 周延军

北京科学技术出版社

编写说明

本书主要根据中央电大出版社1987年出版的《银行信贷管理学》编写而成。

编写分工如下，

1——22题	周延军
23——65题	吴国祥
66——94题	冯 锋
95——149题	周好文
150——177题	朱志忠
178——192题	冯 锋
193——200题	周好文

由周好文负责总纂定稿，冯锋也参加了部分总纂工作。

由于时间仓促，水平有限，错误在所难免，请读者批评指正。

编者

目 录

一、总 论

- 1、什么是社会主义银行信贷管理? (1)
- 2、什么是银行信贷管理研究的对象? (1)
- 3、银行信贷管理的基本任务是什么? (3)
- 4、银行信贷管理决策的内容是什么? (4)
- 5、信贷调节包括哪两种性质的调节? (4)
- 6、什么是经济性监督和行政性监督? (5)
- 7、信贷管理的内容包括哪几个方面? (5)
- 8、怎样管理信贷关系? (5)
- 9、如何调控贷款结构和规模? (6)
- 10、怎样才能提高贷款经济效果? (7)
- 11、如何正确贯彻利率政策,发挥利率对筹集资金、调节经济、加速资金周转、促进企业改善经营管理的作用?
..... (8)
- 12、结算管理的内容是什么? (8)
- 13、信贷资金的特点是什么? (9)
- 14、信贷资金的运动过程是怎样的? (10)
- 15、信贷资金运动有哪些客观要求? (10)
- 16、什么是社会主义银行信贷资金规律? (12)
- 17、研究信贷资金规律,需要解决哪几个方面的问题? (12)
- 18、如何建立信贷平衡的调节控制机制? (1)
- 19、如何扩大银行信贷活动范围,实现信贷方式多样化?
..... (16)

- 20、怎样按照商品经济规律改革贷款的掌握方法? (17)
- 21、如何改革计划控调机制和计划方法? (17)
- 22、怎样才能保证信贷自主权? (18)

二、银行存款组织管理

- 23、如何理解马克思“对银行来说具有最重要意义的始终是存款”的观点? (20)
- 24、组织存款有什么重要意义? (20)
- 25、对人民银行来说,组织吸收存款也有意义吗? (22)
- 26、经济体制改革给银行组织资金带来了哪些新变化?
..... (22)
- 27、何谓预算外资金? (23)
- 28、现阶段组织存款的战略目标是什么? (24)
- 29、制定现阶段组织存款战略目标的依据是什么? (25)
- 30、组织存款的战略目标有何重要意义? (26)
- 31、概述银行存款种类? (26)
- 32、何谓经济组织存款? (27)
- 33、扼要分析企业存款、储蓄存款和财政存款的来源和
性质? (28)
- 34、企业存款有什么特点? (28)
- 35、储蓄存款有什么特点? (29)
- 36、财政性存款有什么特点? (30)
- 37、存款管理有哪些基本准则? (30)
- 38、什么是存款率? 什么是存款必要量? 二者关系如何?
..... (31)
- 39、什么是企业存款率? (32)

- 04、什么是储蓄存款率? (33)
- 41、何谓财政存款最低限? (33)
- 42、何谓原生存款? 何谓派生存款? 为什么要区别原生存款和派生存款? (34)
- 43、派生存款是如何产生的? (34)
- 44、信用膨胀与加速资金周转有何区别? (35)
- 45、什么是派生存款的自然限制? 什么是派生存款的法定限制? 如何确定自然限制和法定限制的数量? ... (35)
- 46、什么是存款运用界线? 如何确定存款运用界线? ... (36)
- 47、怎样用经济办法管理存款? (37)

三、专业银行贷款管理原则、政策和方式

- 48、什么是贷款的管理原则? (40)
- 49、信贷资金与财政资金为什么要综合平衡? (40)
- 50、何谓“综合平衡、分别使用”? (42)
- 51、信贷资金与财政资金综合平衡的衔接点在哪里? ... (42)
- 52、信贷资金与财政资金综合平衡的标志是什么? (43)
- 53、信贷资金与财政资金分别使用的界限是什么? (44)
- 54、制定贷款基本原则的依据是什么? (46)
- 55、信贷原则应该反映什么基本要求? (46)
- 56、对我国长期以来实行的贷款三原 应如何评价? ... (47)
- 57、新贷款原则的表述及其相互关系? (48)
- 58、如何贯彻计划择优原则? (48)
- 59、贷款与物资运动相结合的形式有哪些? (51)
- 60、什么是偿还计息原则? (52)
- 61、我国现行信贷制度中对贷款原则都有哪些主要规定?

- (53)
- 62、什么是贷款政策？现阶段的贷款政策是什么？..... (53)
- 63、制定贷款政策的依据是什么？..... (53)
- 64、如何确定信贷规模？..... (54)
- 65、美国、日本、苏联等国的贷款原则各是什么？..... (55)
- 66、什么是贷款对象？..... (55)
- 67、什么是贷款条件？..... (55)
- 68、规定贷款对象的原则和标准是什么？..... (55)
- 69、确定贷款条件的依据是什么？..... (56)
- 70、我国银行现行的工商企业贷款种类有哪些？..... (56)
- 71、我国贷款管理方法主要有哪些？什么叫存量控制？
什么叫流量控制？..... (58)
- 72、“存贷分户”和“存贷合一”两种帐户相比较，各
有何长处和短处？..... (58)
- 73、什么叫直接信贷？直接信贷形式有何特点？..... (59)
- 74、什么叫卖方信贷？卖方信贷有何特点和优点？..... (59)
- 75、卖方信贷的发放与收回过程是什么？..... (60)
- 76、什么叫买方信贷？买方信贷有何特点和优点？..... (61)
- 77、买方信贷的发放与收回过程是什么？..... (61)
- 78、运用商业票据贴现形式间接发放贷款有何优点？... (61)
- 79、影响利率总水平的主要因素是什么？..... (62)
- 80、确定差别利率的依据是什么？..... (63)
- 81、当前在深化利率改革方面，应注意哪些问题？..... (63)
- 82、贷款计划按性质划分有几种？它们之间的关系如何？
..... (64)
- 83、贷款计划的编制依据有几种？各是什么？..... (64)
- 84、贷款计划的编制方法有几种？各是什么？..... (65)

- 85、什么是贷款指标？贷款指标有哪几种？……（65）
- 86、简要叙述贷款管理程序？……（66）

四、流动资金管理模式

- 87、流动资金管理模式有哪几种类型？……（68）
- 88、我国建国以来实行“双轨制”和“单轨制”的基本经验是什么？……（68）
- 89、“单轨制”和“双轨制”相比较，各有何利弊？…（70）
- 90、发挥“单轨制”的作用需要什么条件？……（71）
- 91、实行银行统管国营企业流动资金必须具备什么条件？
……（72）
- 92、全额信贷和现在的银行统管流动资金有何不同？…（73）
- 93、银行统管流动资金以来出现的问题及改革完善措施
各有哪些？……（74）
- 94、按销售资金率贷款方法的基本特征是什么？……（76）

五、专业银行流动资金贷款

- 95、什么是流动资金贷款？……（77）
- 96、各专业银行发放流动资金贷款的对象范围有何大致
划分？……（77）
- 97、流动资金贷款调节的重点是什么？……（78）
- 98、企业流动资金占用因何波动？……（79）
- 99、企业流动资金波动层次如何划分？各层次有何特点？
……（80）
- 100、流动资金贷款的基本种类是什么？它与企业资金

波动层次有何关系?	(81)
101、什么是铺底资金贷款? 它有哪些形式?	(81)
102、铺底资金贷款怎样发放与收回?	(82)
103、什么是周转贷款? 额度如何定?	(82)
104、周转贷款如何发放、收回?	(83)
105、什么是临时贷款? 如何发放、收回?	(84)
106、什么是结算贷款? 怎样发放、收回?	(84)
107、什么是票据贴现放款? 怎样发放、收回?	(85)
108、什么是科技贷款? 怎样发放、收回?	(86)
109、物资供销贷款有何特点?	(87)
110、集体、个体经济贷款与国营企业贷款有何不同?	(87)
111、消费性贷款有哪些? 怎样发放、收回?	(88)
112、什么是抵押放款? 有何意义? 怎样发放、收回?	(89)
113、专项储备贷款怎样发放、收回?	(90)
114、农副产品预购定金贷款如何管理?	(90)
115、贷款管理调查分析的意义、目的、内容和方法是什么?	(91)
116、怎样分析企业资金利用效果?	(92)
117、怎样分析企业资金使用情况?	(93)
118、生产经营状况的综合分析包括哪些内容?	(94)
119、流动资金贷款管理应注意什么问题?	(95)
120、贷款“三查”的中心是什么? “三查”之间有何关系?	(97)
121、贷前调查的基本要求和内容是什么?	(97)
122、贷前调查的一般方法是什么?	(98)
123、贷时审查的内容是什么?	(99)
124、实践中如何确定贷款期限?	(103)

125	贷后检查的主要内容是什么？	(105)
-----	---------------------	-------

六、专业银行固定资金贷款

126、	固定资金贷款是怎样发展起来的？	(106)
127、	目前各家专业银行都发放哪些固定资金贷款？	(107)
128、	固定资金贷款与流动资金贷款有哪些不同的特点？	(107)
129、	银行贷款调节企业固定资金需要的可能性和现实 性何在？	(108)
130、	固定资产再生产的形式是什么？ 相应有哪些内外 部资金来源？	(109)
131、	大修理贷款及其推广而成的专用基金贷款的性质 是什么？	(110)
132、	一般技术改造贷款的性质是什么？	(110)
133、	专项技术改造贷款的性质是什么？	(112)
134、	技术改造贷款的主要作用有哪几方面？	(112)
135、	在发放技术改造贷款时，如何具体贯彻贷款管理 的基本原则？	(113)
136、	技术改造贷款的对象和条件是什么？	(115)
137、	技术改造贷款的用途、种类有何规定？	(115)
138、	技术改造贷款管理有何基本要求？	(116)
139、	技术改造贷款的管理程序是什么？	(118)
140、	企业归还技术改造贷款的资金来源及贷款期限有 何规定？	(120)
141、	大修理基金贷款如何发放、收回？	(121)
142、	专用基金技术改造贷款如何发放、收回？	(122)

- 143、什么是商业网点设施贷款？怎样发放、收回？…（122）
- 144、什么是小额技术改造贷款？……………（123）
- 145、外汇贷款的对象、条件和用途是什么？……………（123）
- 146、外汇贷款有哪些种类？……………（124）
- 147、外汇贷款如何发放、收回？……………（125）
- 148、什么是农业生产设备贷款？它的用途是什么？…（125）
- 149、建设银行发放哪些更新措施贷款？主要用途是什么？……………（126）

七、贷款经济效果

- 150、什么是贷款经济效果？……………（127）
- 151、信贷的调节作用与贷款的经济效果之间的关系如何？……………（127）
- 152、贷款经济效果的标志是什么？……………（128）
- 153、什么是贷款经济效果指标？……………（129）
- 154、贷款分配环节的经济效果应设置哪几个指标？…（130）
- 155、贷款使用环节的经济效果指标有哪些？……………（131）
- 156、贷款经济效果的综合指标是什么？贷款经济效果指标之间有何制约关系？……………（132）
- 157、如何提高贷款经济效果？……………（133）
- 158、经济信息在信贷管理中有什么重要作用？……………（135）
- 159、经济信息有哪些来源和种类？……………（136）

八、转帐结算组织管理

- 160、什么是转帐结算？为什么说它是银行信贷管理的重

(三) 主要内容?	(138)
161、转帐结算与银行存、放款的关系是什么?	(139)
162、转帐结算有哪些重要作用?	(140)
163、银行转帐结算的主要任务是什么?	(141)
164、银行转帐结算必须遵循哪些基本原则?	(142)
165、什么是结算纪律? 它的主要规定是什么?	(143)
166、转帐结算的一般规定包括哪些方面?	(144)
167、什么是结算管理体制? 我国实行的是什么样的结算管理体制?	(145)
168、目前商品交易方式有哪些? 它们各有什么特点?	
对银行转帐结算各有哪些客观要求?	(145)
169、什么是委托收款?	(147)
170、什么是限额结算?	(147)
171、什么是托收承付? 它有哪些弊病?	(147)
172、什么是保付支票?	(148)
173、什么是本票?	(148)
174、什么是支票结算方式?	(148)
175、什么是汇兑结算? 它有何优点?	(149)
156、什么是信用证结算? 它有哪些主要优点和缺陷?	(149)
177、如何进一步加强转帐结算的组织管理?	(150)

九、人民银行信贷管理

178、人民银行对专业银行的贷款管理原则是什么?	(151)
179、人民银行贷款对象及条件是什么?	(151)
180、人民银行贷款的种类有哪些?	(152)
181、为什么人民银行对专业银行的贷款要划为两类四种?	(152)

- 182、人民银行贷款管理的重点和方法是什么? (153)
- 183、“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”
的信贷资金管理方法的内容是什么? 实行这个办
法有什么好处? (154)
- 184、1987年完善和改革信贷资金管理体制的主要内容
是什么? (155)
- 185、人民银行对专业银行的信贷计划与信贷资金为什
么要分开管理? (156)
- 186、人民银行贷款实行“合理供给、确定期限、有借有
还、周转使用”的原则的意义是什么? (157)
- 187、人民银行为什么要加强信贷资金的预测和监测工
作? (157)
- 188、人民银行贷款为什么要实行“统一调度、分级管
理”? (158)
- 189、人民银行在办理再贴现业务时, 应注意哪些问题?
..... (158)
- 190、什么是人民银行专项贷款? 为什么要严格控制人
民银行专项贷款的用途? (159)
- 191、什么是外汇抵押人民币贷款? 开办外汇抵押人民
币贷款有什么意义? (160)
- 192、金融信托投资机构的信托资金为什么要贯彻自求
平衡的原则? 对金融信托投资机构的信托资金如
何加强管理? (160)

十、总复习

- 193、银行信贷管理作为一门课程, 它有什么特点? ... (162)

194、学习银行信贷管理的方法论是什么?	(162)
195、本书的基本体系结构是什么?	(163)
196、银行信贷管理课程的重点内容是什么?	(165)
197、银行信贷管理面临什么转变?	(167)
198、银行信贷调控对象和内容面临什么转变?	(169)
199、银行信贷调控方式和手段面临什么转变?	(169)
200、银行信贷融资机制面临什么转变?	(169)

一 总 论

1、什么是社会主义银行信贷管理？

社会主义银行信贷管理是银行对国民经济中的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和监督，发挥银行筹集融通资金、引导资金流向、提高资金利用效率、调节社会总需求与总供给的作用，进行有目的、有组织的决策和调节控制活动。银行信贷的决策和调节控制，又是由互相联系、互相制约的管理职能、方式、方法和运行机制所构成的管理体系。

2、什么是银行信贷管理研究的对象？

银行信贷管理研究的对象是信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法。具体地讲，就是研究存款、贷款和结算的组织管理理论、管理方式、方法和手段。

（一）信贷资金运动过程的经济关系

信贷资金在动员、分配、使用和收回过程中，有七种主要的经济关系贯穿始终。

第一种，信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系。财政、信贷是共同为国家动员、分配资金的主干渠道，两条渠道的资金同注入再生产过程，在企业汇合；然而二者性质不同，一个有偿，一个无偿；在数量上此多彼少，离开财政、信贷无法自求平衡。所以二者必须统一算帐，各守其道，不能互相挤占。即坚持两类资金综合平衡、分别使用的原则。

第二种，信贷资金和企业经营资金的关系。信贷资金是再生产资金的重要组成部分，其一贷一存、一收一支，直接调节再生产资金运动。为使再生产资金顺利周转和信贷资金正常循环，信贷资金分配必须适应企业合理资金需要，转化为企业生

产经营资金，即信贷资金与企业资金协调融合。

第三种，信贷资金与物资的关系。信贷资金的集中和分配，实质上是集中再生产过程中的一部分物资加以再分配。因此，银行发放贷款的数量和方向，必须与物资的数量和构成相适应，才有利于保持生产资料购买力与生产资料供应，生活资料购买力与生活资料供应之间的平衡。

第四种，信贷资金和货币流通的关系。信贷控制是调节货币流通的闸门，要实现货币流通的控制目标，必须依靠信贷手段来控制货币供应总量，达到稳定币值、稳定市场物价的目的。

第五种，信贷资金收入与支出的关系。信贷本身要坚持收支平衡，量力而行，贷款的规模和结构一定要与信贷资金来源的规模和结构相适应。信贷收支不平衡，不但冲击货币流通，而且会使信贷资金自身周转失去平衡。

第六种，银行信贷与社会信贷的关系。随着经济体制和金融体制改革的发展，我国信贷形式开始由单一的银行信贷间接融资方式，发展为以银行信贷为主体，多种信用形式并存的信贷体系，企业单位之间的商业信用、各种股票、债券的直接融资方式和民间的、个人的信贷活动也在迅速发展，直接融资成为社会信贷资金供应量的重要组成部分。因此，实现信贷收支平衡，保持货币稳定，实现社会总需求与社会总供给的平衡，必须把银行信贷作为社会信贷的一个主体部分统一研究，协调、引导和控制非银行信贷活动，才能完成银行信贷管理的任务，实现信贷收支的真正平衡。

第七种，国内信贷和国际收支的关系。外汇收支、外汇信贷和外债对银行信贷总规模和货币供应量有着直接的关系，产生重大的影响。实现信贷资金的正常周转，保持信贷收支平

衡，管理好全社会的信贷活动，必须统筹兼顾，正确处理好上述六种经济关系以及国内信贷和外汇、外债的关系。

正确处理七种经济关系的根本目的、在于保持信贷资金分配所形成的购买力与物资供应相适应，以保持社会总需求与总供给平衡。正确处理、协调上述七种经济关系，是银行信贷管理的全部实质内容。

（二）七种经济关系寓于存款、贷款和结算之中

七种经济关系是从存、放、结算过程中抽象出来的。从信贷活动内部来看，存款是基础，吸收存款是为了发放贷款，银行集中闲散资金的目的是支持发展生产，而结算是信用基础上的支付方式，是实现存款和放款转移的工具，存、放、结算三者不可分割。从再生产过程的资金运动来看，每个单位资金收 $>$ 支时，暂时闲置，产生了存款，收 $<$ 支时，资金不足，产生了贷款，而不管存款、贷款，都须通过一种“桥梁”或“纽带”来实现，即结算。所以，可以认为结算是资金运动的过程，存、放款是资金运动的结果，存、放、结算三者是有机统一体。正确处理七种经济关系实际是对存、放、结算三个过程进行协调管理。

信贷管理的研究对象另一种表述方法为：研究银行存款、放款和结算的组织管理理论及方法。

3、银行信贷管理的基本任务是什么？

确定信贷管理基本任务的出发点有两条：第一是要充分发挥和利用信贷的固有职能，第二是要根据我国社会主义经济发展的实际情况。信贷管理的基本任务：在国家计划指导下，充分利用利率的作用，扩大信贷资金来源，根据国家规定的信贷政策、贷款总规模和使用方向，放好贷款，支持工农业生产和商品流转的发展；加强信贷服务与监督，协助企业精打细算，