

信贷 管理与 业务 工作实用手册

主编：王福义 曹丽娟

XD

XIN DAI

大连出版社

信贷管理与业务工作 实 用 手 册

主 编

王福义 曹丽娟

信贷管理与业务工作实用手册

王福义 曹丽娟 主 编

大连出版社出版 辽宁省新华书店经销
(大连市中山区昆明街36号) 长春热励印刷厂印刷

字数: 250千字 开本: 787×1092 1/32 11.1875印张
印数: 1—8000册

1990年3月第1版 1990年3月第1次印刷

责任编辑: 边 英
封面设计: 张学军 责任校对: 北 辰

ISBN 7—80555—208—8/F·26

定价: 4.00元

序

随着经济、金融体制改革的不断深入与治理整顿工作的全面开展，银行信贷从理论到实务操作上也随之发生了深刻的变化，它突破了过去高度集中的产品经济模式下僵化的信贷管理方式，使之信贷管理原则、政策、方法等均在为适应有计划商品经济的发展而变革着，这些变革也包括新开拓的信贷业务领域。

《信贷管理与业务工作实用手册》一书的问世，较全面地介绍和阐述了银行信贷在改革大潮中所进行的改革。从内容上看，该书既包括改革以来的各专业银行所有的存贷款业务，又包括信托业务；既系统地阐明了各项业务的种类、规定、办法和处理程序，又从管理角度回答了信贷管理体制、原则和规范；既注重了专业技术业务的系统性、全面性，又注意了信贷管理干部应具备的素质和信贷工作者职业道德的特殊要求。

该书鲜明的特点，一是理论与实践相结合。她虽属业务类书，但每部分都有理论探索特色，把知识性、业务性和理论性融为一体，从业务入手，以理论的高度，把改革以来信贷改革的理论依据和在理论指导下的信贷业务活动清晰地介绍给读者；二是系统性强，复盖面广。近十年来信贷的各种改革和新开办的业务，全部容纳在书中，诸如技改贷款、外贸贷款、外汇贷款等等，内容全而细，广而新；三是可操作

性。书中十六章所有业务内容均是当前正在实施执行的业务活动，克服了过去教科书中较为抽象而缺乏实际操作内容之缺点，是适用性极强的专业书籍。

该书出版面世，无疑对于帮助广大信贷工作者和信贷管理干部迅速提高信贷政策、业务水平与综合业务能力，提高信贷工作质量和工作效率，将起到积极促进作用；同时她也适应了经济、金融体制、信贷管理体制进一步深化改革的需要。不但是业务工作者的良师益友，也是从事教学、科研工作者较为有价值的参考书，是一本适应改革与治理整顿新形势、新要求的好读物。实践将会证明，她的出版发行能对广大读者有所裨益。

此书由吉林、江西、湖南、广西等省部分长期从事银行信贷工作的专家、理论研究和教育工作者共同编著。

事物在发展，改革在深入，人们对客观事物的认识也总是在逐步深化和提高。因此，该书的编著也不可能对信贷理论与业务分析、阐述得尽善尽美，不足之处在所难免。但我读了这本书后受益非浅，相信她会经受住实践的考验与检验，在人类知识的海洋中，不失为一朵激进的浪花，为改革做出她应当付出的贡献。

曹 珊

1990年2月20日

编写说明

本书的宗旨，已由原中国人民银行总行派驻吉林省分行总稽核、高级经济师曹珊同志为我们撰写的序言中阐明，这里就不赘述了。

全书共有十六章，在编著过程中，为了保持各章节体系的完整性和系统性，所以部分章节之间，对某些理论内容的阐述上略有交叉，但每章各有所侧重。

本书在编著过程中，参阅了有关文件、书刊和资料；借鉴、吸收和引用了部分论著成果；并得到中国农业银行湖南省分行、中国人民建设银行江西省分行、中国农业银行广西壮族自治区分行、中国工商银行吉林省分行、中国农业银行吉林省分行、中国银行长春分行、交通银行长春分行和长春金融专科学校等单位有关领导的大力支持与协助。谨此，一并致以谢意。

中国工商银行吉林省分行张明圣总经济师为本书主审；贾洪涛、许玉斌高级经济师参加了部分章节的撰写、修改和审定工作；张平、韩铁祥等同志参加了本书的修改；全书最后由长春金融专科学校王福义副教授负责审改并总纂定稿。

由于时间仓促，编著者水平所限，本书的体例尚不够严密，取材仍比较粗疏，在结构、表述等方面定有失当之处，恳请有关专家及广大读者批评指正。

编 著 者

1990年2月20日于长春

本书编著人员

主 审

张 明 圣

主 编

王福义 曹丽娟

副 主 编

韩铁祥 夏广龙 阎明清

张亦农 谭照远 郭安伟

编 著 人 员

(以姓氏笔划为序)

于 索 夫	马 健	王建华	王福义	王起云
刘 春 生	李凤岐	李喜荣	任 辉	许玉斌
许永昌	宋占学	肖玉琢	林福臣	胡 羽
张亦农	张玉波	张毅明	姜 浩	修建国
郭安伟	郭珠峰	贾洪涛	夏广龙	阎明清
高 飞	高 航	崔允哲	曹丽娟	韩耀金
韩文花	韩铁祥	谭照远		

目 录

第一章 银行信贷的作用、原则和政策	(1)
第一节 银行信贷内容.....	(1)
一、银行信贷的概念.....	(1)
二、银行信贷管理的内容.....	(3)
第二节 银行信贷作用.....	(6)
一、筹集、分配与调节社会资金.....	(6)
二、促进与监督企业发展生产， 增加社会有效供给.....	(6)
三、监督和反映经济活动.....	(7)
第三节 银行信贷原则.....	(8)
一、贷款的计划性.....	(8)
二、贷款的物资保证性.....	(10)
三、贷款的偿还性.....	(12)
第四节 银行信贷政策.....	(13)
一、充分发挥银行信贷的主渠道作用.....	(13)
二、财政与信贷资金综合平衡、分别使用.....	(14)
三、组织存款政策.....	(15)
四、利息政策.....	(16)
五、存贷挂勾、以销定贷政策.....	(16)
六、区别对待，择优限劣政策.....	(18)
第二章 信贷资金来源	(20)

第一节 信贷资金来源.....	(20)
一、银行自有资金.....	(20)
二、各项存款.....	(25)
三、结算中资金.....	(28)
四、货币发行.....	(29)
五、外汇资金.....	(29)
第二节 信贷资金来源的性质与特点.....	(30)
一、自有资金的性质与特点.....	(30)
二、各项存款的性质与特点.....	(31)
三、结算中资金的性质与特点.....	(34)
四、货币发行的性质与特点.....	(34)
五、外汇资金的性质与特点.....	(34)
第三节 信贷资金来源与运用的关系.....	(35)
一、资金来源是资金运用的基础.....	(35)
二、有效资金运用会壮大资金来源.....	(36)
三、力求做到资金来源与资金运用的平衡.....	(37)
第三章 信贷管理的基本规定	(39)
第一节 贷款对象与条件.....	(39)
一、贷款对象.....	(39)
二、贷款条件.....	(40)
第二节 贷款用途与种类.....	(42)
一、贷款用途和种类划分的原则.....	(42)
二、贷款种类.....	(43)
第三节 贷款方式与帐户.....	(43)
一、贷款方式的确定.....	(45)
二、贷款方式.....	(45)

第四节 贷款利息与制裁	(51)
一、利息的作用	(51)
二、利率的确定	(52)
三、信贷制裁	(55)
第五节 银行统一管理流动资金	(56)
一、统一管理流动资金的必要性	(56)
二、统一管理流动资金原则与政策	(57)
三、银行统一管理流动资金内容	(59)
第四章 信贷管理的意义、内容和方法	(61)
第一节 信贷管理的重要意义	(61)
第二节 信贷管理的基本内容	(62)
一、目标管理	(62)
二、存款和贷款利率管理	(63)
三、流动资金贷款管理	(65)
四、固定资金贷款管理	(67)
五、其它贷款管理	(68)
六、信托业务管理	(70)
七、转帐结算管理	(71)
八、资金市场管理	(74)
九、贷款效益管理	(76)
第三节 信贷管理的一般方法	(78)
一、经济方法	(78)
二、行政方法	(79)
三、法律方法	(79)
第五章 信贷资金管理体制与信贷管理的转化	(81)
第一节 信贷资金管理体制	(81)

一、信贷资金管理体制概述.....	(81)
二、我国信贷资金管理体制的发展与变化.....	(81)
三、我国当前实行的信贷资金管理体制.....	(88)
第二节 信贷管理的转化.....	(92)
一、从直接控制为主, 向间接控制为主转化.....	(93)
二、从计划指标管理为主, 向目标管理 为主转化.....	(94)
三、从纵向分配资金, 向纵向分配与横向 融通相结合转化.....	(94)
四、由“重贷轻存”向“存贷并重”转化.....	(95)
五、从单纯地运用行政手段管理, 向运用 多种手段管理转化.....	(95)
六、从静态调节, 向静态与动态调节 相结合转化.....	(96)
七、从规模控制, 向规模与资金控制 相结合转化.....	(96)
八、从传统计划方法, 向科学的计划 方法转化.....	(97)
第六章 工业贷款	(98)
第一节 工业贷款的一般规定.....	(98)
一、实行“择优扶植, 区别对待”原则.....	(98)
二、各类资金要坚持“分别使用, 分别管理”的原则.....	(99)
三、借款企业要编报借款计划按时 向银行报送报表.....	(100)
四、其它规定.....	(100)

第二节 工业贷款种类	(101)
一、流动资金贷款	(101)
二、生产周转贷款	(103)
三、临时贷款	(104)
四、专用基金贷款	(105)
五、特种贷款	(106)
六、科技开发贷款	(107)
七、票据贴现贷款	(109)
八、卖方贷款	(110)
九、其它贷款	(110)
第三节 流动资金借款计划的编制与审定	(111)
一、借款计划编制原则与依据	(111)
二、借款计划的编制与审查	(112)
第四节 流动资金贷款运用的检查与分析	(115)
一、贷款使用情况的检查	(116)
二、企业流动资金运用情况的检查	(117)
三、流动资金使用效益的检查	(118)
第七章 商业贷款	(120)
第一节 商业贷款的一般规定	(120)
一、贷款对象和条件	(120)
二、贷款程序和要求	(120)
三、贷款检查和监督	(121)
第二节 商业贷款种类	(122)
一、商品周转贷款	(122)
二、商业临时贷款	(127)
三、收购农副产品贷款	(130)

四、专项储备贷款	(131)
五、农副产品预购定金贷款	(132)
六、联营贷款	(133)
七、网点设施贷款	(135)
八、商业小额设备贷款	(135)
九、商业大修理贷款	(136)
十、城镇集体商业贷款	(137)
十一、城镇个体经济贷款	(140)
十二、贸易中心、货栈及信托公司贷款	(142)
十三、其它贷款	(143)
第三节 商业企业流动资金的分析	(146)
一、流动资金来源与占用的平衡分析	(146)
二、商品资金的分析	(149)
三、非商品定额资金的分析	(154)
四、结算资金的分析	(157)
五、流动资金来源的分析	(160)
六、流动资金利用效益的分析	(163)
第八章 科技开发贷款	(168)
第一节 科技开发贷款的管理	(168)
一、贷款对象和条件	(168)
二、贷款计划管理和程序	(169)
三、贷款的归还与制裁	(170)
四、贷款的管理	(171)
第二节 科技开发贷款种类与审查	(171)
一、技术开发贷款	(172)
二、“星火计划”技术开发贷款	(173)

三、科研开发贷款·····	(174)
四、军转民技术开发贷款·····	(175)
五、电子计算机技术开发贷款·····	(176)
六、“火炬计划”技术开发贷款·····	(177)
第三节 科技开发贷款项目评估·····	(178)
一、企业(单位)和项目概况·····	(179)
二、技术评估与相关条件·····	(180)
三、经济和财务评估·····	(180)
四、总评估·····	(186)
第九章 乡镇企业和农村其它贷款·····	(187)
第一节 乡镇企业贷款的一般规定·····	(187)
一、基本原则·····	(187)
二、贷款对象·····	(187)
三、贷款条件·····	(188)
四、贷款方式·····	(189)
五、贷款利率·····	(189)
六、贷款程序·····	(189)
七、非正常贷款的管理·····	(193)
第二节 乡镇企业和农村其它贷款种类·····	(194)
一、乡镇企业流动资金贷款·····	(194)
二、乡镇企业固定资产贷款·····	(195)
三、农业贷款·····	(195)
四、农村商业贷款·····	(203)
五、国营农业企业贷款·····	(209)
第十章 基本建设贷款·····	(214)
第一节 基本建设贷款管理的一般要求·····	(214)

一、贷款的原则	(214)
二、贷款的程序	(216)
三、贷款管理的任务	(218)
第二节 基本建设贷款种类	(219)
一、银行基本建设贷款	(219)
二、预算基本建设贷款 (拨改贷)	(224)
三、基本建设设备储备贷款	(228)
第三节 建设项目评估	(230)
一、项目评估的组织管理	(230)
二、项目评估的内容	(232)
三、经济效益评估的几种方法	(236)
第十一章 建筑业贷款	(243)
第一节 建筑业贷款的一般规定	(243)
一、建筑业流动资金体制	(243)
二、建筑业流动资金贷款的一般规定	(246)
第二节 建筑业贷款种类	(250)
一、建筑安装企业流动资金贷款	(250)
二、土地开发和商品房贷款	(251)
三、对外承包工程企业贷款	(252)
四、工程结算贷款	(254)
五、基建材料供销企业贷款	(255)
六、其它流动资金贷款	(255)
七、国拨流动资金转贷款	(256)
第三节 建筑业流动资金贷款计划	(257)
一、编制贷款计划的依据	(257)
二、编制贷款计划的步骤与方法	(259)

第十二章 外贸贷款	(262)
第一节 外贸贷款的一般规定.....	(262)
一、外贸贷款的基本任务.....	(262)
二、外贸贷款对象和范围.....	(264)
三、外贸贷款管理原则.....	(265)
第二节 外贸贷款种类.....	(267)
一、定额周转贷款.....	(267)
二、临时贷款.....	(267)
三、出口打包贷款.....	(268)
四、出口商品预购定金贷款.....	(268)
五、票据抵押贷款.....	(268)
六、专用基金贷款.....	(269)
七、活存透支.....	(269)
第三节 外贸贷款计划的编制和审查.....	(270)
一、定额周转贷款计划的编制和审查.....	(270)
二、临时贷款计划的编制和审查.....	(273)
三、出口商品预购定金贷款计划的 编制和审查.....	(275)
四、专用基金贷款计划的编制和审查.....	(275)
五、出口打包、活存透支和票据抵押等 贷款计划的编制和审查.....	(276)
第四节 外贸贷款经济效益的考核.....	(276)
一、外贸企业经济效益考核指标.....	(276)
二、外贸贷款经济效益考核指标.....	(278)
第十三章 外汇贷款	(279)
第一节 外汇贷款概述.....	(279)

一、外汇和外汇贷款	(279)
二、外汇贷款的对象	(280)
三、外汇贷款的使用范围	(280)
第二节 外汇贷款申请、审批、发放与收回	(282)
一、贷款申报条件	(282)
二、贷款期限和利率	(283)
三、贷款申请和审批	(284)
四、贷款发放与收回	(287)
第三节 外汇贷款种类	(290)
一、现汇贷款	(290)
二、买方信贷	(292)
三、政府混合贷款	(294)
第十四章 金融信托业务	(296)
第一节 信托的概念和特点	(296)
一、信托的概念	(296)
二、信托的特点	(296)
第二节 信托业务内容和种类	(297)
一、信托类业务	(297)
二、代理类业务	(302)
三、租赁类业务	(304)
四、咨询类业务	(306)
五、国际信托业务	(307)
第三节 信托业务管理	(308)
第十五章 投资银行贷款	(311)
第一节 投资及投资银行概述	(311)
一、投资及投资银行	(311)