

现代银行 信贷管理与经营

李相久 许 嘉 主编

XIANDAIYINHANG
XINDAIGUANLI
YUJINGYING

延边人民出版社

现代银行信贷管理与经营

李相久 许 嘉 主编

延边人民出版社

责任编辑：金哲焕

责任审阅：宋一善

责任校对：金哲焕

现代银行信贷管理与经营

李相久 许嘉 主编

延边人民出版社出版、发行

延边新华印刷厂印刷

850×1168毫米32开本 14.875印张 356千字

1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷

ISBN7-80508-515-3 /F·18

印数：1—5,120册 定价：6.10元

前 言

银行信贷是有计划商品经济中一个突出的事物，而信贷的管理与经营则是信贷营运中的突出问题。本书力图从商品经济发展、经济改革需要出发，研究信贷在新的经济机制中所应具备的管理经营原理和基本方法，从而更新信贷经营管理的思维、观念和方法，以满足银行信贷经营需要，并探求适合于我国商品经济和金融体制实际情况的信贷经营理论和经营方式方法。

本书由李相久、许嘉总纂和主编。其编著分工为：许嘉，第一、二、三、五、六、十二章。李元久，第十一章。郑东男，第十三章。李长海，第七章。牛殿武，第十章和附录。薛飞，第八章。吴治国，第四章。郑世民，第八、九章。

为本书提供部分稿件和参与审定的还有崔玉昆，朱石明等同志。

本书以实际信贷工作为研究对象，以信贷营运为研究主线，分别研究了信贷资金运动原理，以及信贷经营管理的全部过程，构成信贷经营管理的理论体系和工作实践体系。基于这种体系，本书具有以下几个特点。

1. 强调信贷经营思维、经营理论和经营方法。从而摒弃了过去单纯从信贷管理角度阐述问题，处理问题的方法，从信贷经营角度出发，把全书研究的立足点放在如何进行信贷营运上。因而本书采取了基本原理，经营方法与思维，资产负债管理，贷款业务操作，贷款企业资金分析和资产检查的新体系。

2. 探索信贷经营管理理论和模式。总结信贷实际工作作法，结合西方商业银行的经营理论和模式，探索我国现行商品经济条件下信贷经营管理路子，为今后发展完善信贷运行机制提供参考依据。

3. 努力吸收银行信贷研究新成果、新作法、新业务，完善传统成功的管理理论和管理方法。对信贷改革思路、新型理论、信贷资金运行、经营管理方法论等都作以系统的论述。

4. 试图促进信贷资金运行与社会资金循环的融洽结合。从理论上研究信贷资金与社会资金的内在联系，从实践上勾通信贷经营者与企业经营者联系桥梁和经营感应。在本书结构上专录企业利用银行借款经营技巧一章，引导企业对银行的负债动机与行为，创造信贷经营在企业环节上的经营环境。

正因为以上特点，本书作为对信贷管理与经营的探索，就可能在传统与现代、理论与实践、西方理论与我国国情等结合上存有一定的缝隙。因而有待于信贷方面的专家和同仁去校正和完善。但我们想这并不妨碍对信贷领域的矢志探索。我们愿为普及信贷意识、完善信贷经营机制做出微薄的贡献。

编者

一九九〇年二月

目 录

第 一 章	信贷资金运动原理	(1)
第一节	信贷与信贷资金.....	(1)
第二节	信贷资金运动规律.....	(4)
第三节	信贷资金运动过程中的经济关系.....	(10)
第四节	信贷资金结构与数量变化.....	(17)
第 二 章	信贷经营管理方法与思维方式	(24)
第一节	信贷预测.....	(24)
第二节	信贷决策.....	(43)
第三节	信贷价值思维方式.....	(62)
第四节	企业信用状况系统分析.....	(75)
第五节	信贷目标管理.....	(83)
第六节	贷款质量管理.....	(88)
第 三 章	信贷经营目标、方针和资金体制	(95)
第一节	信贷经营目标.....	(95)
第二节	信贷经营方针.....	(100)
第三节	信贷资金运行体制.....	(112)
第 四 章	信贷的管理原则、政策和管理机构设置	(117)
第一节	信贷管理原则.....	(117)
第二节	信贷政策.....	(131)
第三节	信贷管理机构设置.....	(139)
第 五 章	信贷负债业务的经营管理	(143)

第一节	信贷负债业务经营的内容和原则	(143)
第二节	资产负债管理理论	(146)
第三节	自有资金的经营管理	(153)
第四节	存款的经营管理	(156)
第六章	信贷资产业务的经营管理	(179)
第一节	信贷资产业务经营的内容和原则	(179)
第二节	贷款的对象、条件和用途	(183)
第三节	贷款的管理方法和供应形式	(187)
第四节	贷款利息	(195)
第七章	信贷资金营运	(201)
第一节	营运资金的构成	(201)
第二节	资金的运转形态	(209)
第三节	银行信贷资金头寸	(212)
第四节	信贷资金调度及预测	(218)
第五节	资金调度的组织管理	(229)
第八章	流动资金贷款的操作	(232)
第一节	工业流动资金贷款	(232)
第二节	商业流动资金贷款	(246)
第三节	农业贷款	(253)
第九章	外汇贷款的操作及押汇管理	(273)
第一节	外汇贷款	(273)
第二节	押汇管理	(280)
第十章	固定资金贷款的操作	(285)
第一节	固定资金贷款的意义及发展前景	(285)
第二节	固定资金贷款贷前准备	(286)
第三节	技术改造贷款	(291)
第四节	其他固定资金贷款	(310)

第五节	固定资金贷款贷后管理.....	(326)
第十一章	信贷经营评价分析.....	(331)
第一节	信贷资金经营经济效益评价.....	(331)
第二节	信贷经营状况评价的内容指标和方法.....	(334)
第三节	信贷资金经营状况分析.....	(349)
第十二章	贷款企业资金分析.....	(360)
第一节	贷款企业流动资金分析的内容.....	(360)
第二节	资金平衡关系及贷款去向分析.....	(363)
第三节	工业流动资金分析.....	(369)
第四节	商业流动资金分析.....	(380)
第十三章	贷款企业资产状况检查.....	(390)
第一节	检查的内容、方法和程序.....	(390)
第二节	会计报表的检查.....	(400)
第三节	定额流动资产检查.....	(406)
第四节	非定额流动资产检查.....	(426)
第五节	盈亏不实检查.....	(430)
第六节	专业基金检查.....	(442)
附录:	企业运用贷款负债经营技巧.....	(445)
第一节	负债经营的动机与效果.....	(445)
第二节	取得负债的常规操作.....	(450)
第三节	负债成本的控制.....	(459)

第一章 信贷资金运动原理

第一节 信贷与信贷资金

一、信贷与信贷资金

信贷是体现一定生产关系的借贷行为，是从属于商品货币关系的一种经济关系。广义的信贷就是信用，是以偿还为条件的价值运动的特殊形式。狭义的信贷是指银行信用，是银行信贷业务活动的总称。信贷是商品货币经济的产物，并在商品货币经济中得到充分发展。银行信贷在资本主义国家，是资本主义生产关系中借贷资本运动形式，是产业资本家从货币资本家手中取得借贷资本，进行生产，获取剩余价值，实现货币增值的运动过程，它体现着资本主义剥削关系。

在我国，商品货币经济不断扩大，已经成为经济的主体，银行信贷作为一种价值运动形式被保留，并成为国家动员分配资金，管理和调节经济活动，提高经济效益，调整产业结构，促进国民经济稳定协调发展的重要经济杠杆，广泛地渗透于每一个经济细胞之中。

信贷资金，是银行通过吸收存款和利用自有资金、发行货币、发行金融债券、资金拆借等活动筹资集款，主要用于发放贷款的资金。也就是通过借贷方式，以偿还和收取利息为条件所让渡使用的货币资金，它是社会总资金的重要组成部分。

各项存款中，主要是企业存款，储蓄存款和财政性存款三种。企业存款是企业经营过程中暂时闲置和间歇的货币资金；储

蓄存款是城乡居民货币收入中待用和结余部分；财政性存款是国家财政以税利方式集中的资金，所形成的金库存款及其转化的基建存款和经费存款。各项存款占整个信贷资金来源的70%左右。发行中的货币，是国家通过银行信贷渠道投放出去而滞留于流通领域中的现金。它由中央银行根据生产发展和商品流通扩大的客观需要进行控制。银行自有资金是由国家财政拨付银行使用和银行通过利润留成自身积累而成，它是银行信贷经营活动中，可供长期使用的稳定的资金来源。金融债券类似定期储蓄，但不记名、不挂失，可转让，一般高于同档次定期储蓄利率，旨在定期内解决某些专项贷款。资金拆借是指利用行际差、时间差，短期融通资金余缺的信用行为。

二、信贷资金的特点

信贷资金是从社会资金中游离出来的货币资金，是社会资金的再分配的一种形式。它有着与财政资金和企业自有资金不同的特征。信贷资金来自于再生产过程，是再生产过程中生产资金的闲置形态。由于商品生产是物资形成过程与价值实现过程的统一，商品价值的补偿存在着先收后支先提后用的情况，使一部分资金从商品生产的资金循环过程中游离出来，形成可以供信贷使用的信贷资金；同时信贷资金又是对再生产过程中闲置资金的再分配，由于再生产过程的预付和扩张，存在先支后用，收大于支的情况，客观上需要借贷资金；这种资金闲置与需求在时差和量差上矛盾，使信贷的存在成为可能。随着商品经济的发展，信贷规模的不断扩大，信贷资金的时差性特点得到充分显现。

既然信贷资金是再生产过程中的暂时闲置资金，那么这些闲置资金就具有期限性和有偿性的特征，也就决定了银行在承认和维护其所有权的前提下，在一定时期内并付给一定数量的经济报

酬，才能取得这些闲置资金的使用权，否则信贷资金就会成为无源之水，信贷规模的扩大和发展也会受到限制。同时也决定了银行信贷资金的贷出，只能是使用权的有偿让渡和到期收回，以保护存款者的利益。信贷资金对贷出者与贷入者来说，只有使用权，没有所有权，对信贷资金的使用都是有偿的。

因此，概括地讲，信贷资金具有以下特征。

第一，它是以货币形式存在的资金。尽管信贷资金是再生产过程中的实物闲置，但对这些闲置物资的再分配，是以货币进行计量和作为支付工具，它以货币的形式，完成劳动力与生产资料的粘合，推动社会主义再生产的扩展。

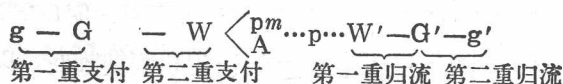
第二，它是被当作商品对待，是使用权和所有权相分离的资金。货币除了在流通过程中发挥着使用价值外，做为信贷资金的货币参与生产过程时，能够产生超过自身价值的价值。这种特殊的使用价值在让渡过程中，与普通商品一样，只让渡其使用价值而不让渡价值，是使用价值的等价交换。

第三，它具有特殊的转让形式。即以偿还为条件的有偿付出，到期归还。

三、信贷资金运动形式

信贷资金的运动形式，就其自身考察是以银行吸收存款为起点，经过发放贷款收回贷款本息，银行归还存款等信用活动的循环往复过程。即以货币形态借出，以原来货币量再加一个附加额的货币形态归还，用公式表示 $G-G'$ 。但就其运动整体考察，却是以生产部门的资金循环为基础的循环过程，生产部门的资金循环是 $G-W \cdots P \cdots W'-G'$ ，即用货币(G)购买生产资料(W)，投入生产过程(P)，生产出增殖的商品(W')，销售后实现货币的增殖(G')。所以当企业从银行取得贷款，投入生产周转，生产结束后销售产品归还银行贷款，从而体现二重支付二重归流的

运动形式：如下图所示：



这里第一重支付，信贷资金由银行让渡给使用者，再由使用者进行第二重支付，用于购买原材料和支付生产费用，投入生产过程。生产过程结束后，通过销售，信贷资金又流回到使用者手中，这是第一重归流，最后由使用者把贷款本金利息归还给银行，实现第二重归流。

信贷资金的运动是有存有取，有借有还，此存彼取，此借彼还，在时间上继起，在空间上并存的信贷资金循环过程，在运动形式上也是双重支付、双重归流的循环往复。

第二节 信贷资金运动规律

一、信贷资金运动规律

信贷资金运动规律可以表述为：在有计划商品经济条件下，按照客观经济规律要求，适应国民经济发展需要，以取得最佳经济效益为目的，以按期归还收取利息为条件，特殊形式的价值运动。

这个表述包含以下几方面内容：

(一) 信贷资金运动规律与其它客观经济规律有着内在的必然联系和制约

社会主义有计划商品生产过程中的货币流通规律、有计划按比例发展规律，对社会再生产和经济结构产生着制约力，同时这些规律也要求在信贷资金分配上有计划、有倾斜、按比例供应信贷资金，使信贷资金的规模、投向、结构有利于生产发展和调

整产业结构，促进国民经济按比例协调发展。货币流通规律决定着信贷规模的扩张与收缩，商品流通的货币需要量，是有一定客观界线的，当货币需要量增加时，就需要通过扩大信贷规模增加货币发行；当货币需要量减少时，就要通过收缩信贷规模，减少货币发行。信贷资金运动规模也对货币流通产生影响，超经济需求的信贷投放，会引起货币发行大量增加，使货币增量超过商品流通必要增长量，造成通货膨胀；落后于经济需求的信贷投放，会减少货币发行，使流通中货币不足，出现通货萎缩。所以，信贷资金运动规律，也体现着其它客观经济规律的客观要求。

(二) 信贷资金必须是有偿让渡，到期归还

偿还本金，收取利息，是信贷资金运动的根本要求，信贷资金到期不能按时偿还或不能偿还，必然使银行经营丧失流动性，存者不存，贷者不能贷，信贷资金也就失去存在的可能。信贷资金只有维护存者和贷者的利益，付出和收取一定利息，按期偿还本金，才有可能实现资金的使用与让渡，才能使信贷得以扩大和发展，达到信贷规模经营。而且通过利息利益约束和存贷期限约束，发挥信贷资金与其它资金不同的独特的调节经济的杠杆功能。

(三) 适应国民经济发展的要求

社会主义有计划商品经济发展扩大，既是社会物资的增长，也是社会货币价值的增长。在物质运动和货币运动相统一的运动过程中，对信贷资金的需求，体现在各种生产要素的粘合需求，需要信贷资金做为再生产的“第一推动力”和“持续推动力”，促进社会再生产的扩大和商品流通的扩大，使货币价值的增长与物资的增加相一致，社会再生产又是信贷资金运动的基础，信贷资金数量、投向、结构都受到再生产规模、结构的制约。因此信贷资金的运动必须与再生过程的物质运动相适应，如信贷资金不

足，其数量结构不能够适应经济增长要求，就难以发挥信贷促进经济发展的作用，甚至危害经济。相反，如信贷资金过量，会刺激社会总需求扩张，导致社会总需求与总供给总量和结构失衡，出现通货膨胀。当然这种适应是整体的适应，从一个时点和一个地区看，会产生时间差和空间差，这就需要信贷资金要总量控制，融通调节，在信贷经营中注意信贷资金的横向融通、纵向调节，从动态上使信贷资金运动与物资运动相适应。

(四) 信贷资金运动目的是取得最佳经济效益

从社会角度看，信贷资金促进经济效益的提高，是社会再生产的客观要求。从信贷经营角度看，信贷资金运动过程和结果要统一，信贷资金预付后，企业只有生产出适销对路产品，实现产品价值增值，才能保障贷款的如期归还，实现社会总价值的增长。

信贷资金运动规律反映了其自身内在本质联系，也反映了信贷资金同社会经济和经济规律的外在联系，所以在实际工作中要严格按信贷资金的运动规律办事，实现信贷资金管理经营科学化。

二、把握信贷资金运动规律需要解决几个问题

(一) 要确立信贷资金性质

信贷资金做为社会资金的一种，与财政资金和企业资金有着不同的分配方式，不同的特点和不同运动形式。信贷资金使用权与所有权相分离，是有偿使用，财政资金和企业自有资金是所有权和使用权的统一，是无偿使用。在经营管理上有着不同的动员、分配、收回方式。信贷资金是用经济利益机制动员资金和分配资金，财政则以税利方式强制动员资金，并以无偿形式拨付分配资金。在运动形式上，财政资金是一次支付、多次归流或只支付不归流，信贷资金是二重支付二重归流。混淆了这些特点和区

别，会造成资金使用的混乱，为挤占挪用信贷资金开放绿灯，造成贷款损失。在实践上这类问题较多：如企业损失冲减银行贷款，挪用银行贷款用于消费，生产资金用于固定资产投资等，都是混淆两类资金性质的具体表现，违背了信贷资金运动规律。

（二）要树立信贷经营观念

信贷资金的筹集使用都是资金使用权的让渡，是以偿还和利息为条件的。组织筹集信贷资金要以吸收较多的资金消耗较少的费用为原则，兼顾存款者利益和银行自身利益。发放贷款不仅要考虑社会效益，也要考虑自身效益，要注重经营的盈利性，也要注重流动性，要保障贷款的合理投向，按时安全收回贷款，使银行有及时可靠的支付准备和清偿能力，保证存款者对其存款的使用支付。所以在有偿吸收资金，有偿发放贷款之间，选择合理的经营盈利，在实现社会经济效益的同时，实现自身的经济效益，达到信贷经营目的。

（三）要支持生产、重视流通

社会生产可分为自给性生产和商品性生产，商品性生产又有有效商品生产和无效商品生产。信贷资金自身就是商品经济发展过程分离出的资金，是伴随一定物资运动的生产资金，理所应当去支持生产的发展，通过发展生产，壮大信贷资金力量。所以支持生产不应是笼统的，而是有区别的，有重点的支持有效商品生产，以实现信贷资金支持商品生产的目的。对于自给性生产、亏损、积压生产都不能成为信贷的对象。要支持流通，疏通流通渠道，为商品价值的实现创造条件，防止盲目支持流通，掩盖产销矛盾，生产虚增财政虚收。所以，我们即要支持生产，又要重视流通，使生产、流通有机结合起来，实现商品生产的良性循环，国民经济稳定发展。

三、加速资金周转是信贷资金运动规律的基本要求

信贷资金运动是以银行为出发点和归流点的资金运动。贷款的支付意味着生产的开始，贷款的归还还是生产商品价值的实现。银行信贷资金周转是以企业生产资金周转为基础，特别是在我国，企业生产流通中所需要的流动资金，绝大多数由银行供应，社会生产与信贷资金运动关系更为密切，影响更为明显。资金运动是再生产过程中物资不断运动的表现，它具有时间上继起、空间上并存的要求，因而资金运动周转的愈快，生产的周期愈短，使用的资金愈节省，资金平均占用水平愈低，节约了信贷资金，从而满足信贷资金运动规律的客观要求，提高经济效益和资金效益。

目前情况看，我国企业资金占用水平较高，信贷资金效益较差，在经济发展需要大量资金的条件下，只有加强信贷管理，挖掘资金潜力，降低资金占用水平，加速资金周转，才是解决资金困难的根本途径。

四、信贷创造力

银行信用具有创造能力，它能够通过贷款创造派生存款。贷款创造力是银行信用活动中一种独特的必然产生的现象，是银行创造信用工具的一种机能。派生存款是在转帐条件下产生的，当银行的贷款被用来以转帐方法支付贷款时，就会形成卖方企业存款，暂不支付的也会形成借款企业的存款，这种情况重叠后，会增加相当数量的银行存款，当银行以此做为信贷资金来源再度发放贷款时，就扩大了信贷规模。这种信贷创造力不是无限制的，它受到付现率的限制，付现率越高，创造力越低，如果银行贷款全部支付现金，也就失去创造派生存款的能力。其派生能力可以这样表示：

$$\text{派生存款系数} = \frac{1}{\text{付现率}}$$

$$\text{付现率} = \frac{\text{流通中的现金总额}}{\text{商业银行可转帐存款总额}}$$

派生存款与原存款有本质区别，原存款是代表物资的资金停歇，存款增加是社会产品增加的结果。对原存款的利用，仅仅是物资余缺的调剂，不会增加社会购买能力。而派生存款是信用工具的创造，并非完全代表生产过程的资金转移和扩大，没有与其相应的充分物资基础。所以对派生存款的利用和再利用，也应当加以区别。如果是随着商品交易的扩大，商品交易次数增加而增加的派生存款，则是物资交换的结果，代表着商品交易的扩大。也有不以商品交换为基础，没有物资相应增加的虚假派生存款，诸如财政赤字，向银行透支借款后形成的财政预算单位存款；没有物资保证的贷款，所形成的派生存款；亏损企业、关停并转企业用贷款发放工资，弥补亏损，上缴税利形成的派生存款等等。

对派生存款的扩张信用的作用，如果不加分析的无限使用，会导致信用膨胀，引起社会总需求与总供给的失衡。因此，只讲有存款就可以发放贷款，多增存款就可以多增贷款是违背信贷资金运动规律的。实践表明，仅依靠付现率对派生存款的自然制约是不够的，因为企止从存款中提取一定数量的现金，用于发放工资、奖金和日常开支是有限的，在工业贷款中约有30%要用于现金支付，派生存款系数仍然很高。为了有效地控制贷款的扩张率，中央银行建立了存款准备金制度，通过规定不同时期的存款准备金比例，来对专业银行的信贷扩张力进行积极控制。在法定的存款准备率和自然付现率的双重限制下，派生存款系数变为：