

《银行信贷管理学》 自学要点及练习

湖南财经学院金融系
货币信贷教研室编

一九九二年三月

第一章 导 论

一、重点难点

(一)重点:着重掌握银行信贷管理的必要性、职能、目标和基本任务,信贷资金运动规律及其管理体制。

(二)难点:信贷管理三重目标之间的关系;“实贷实存”的具体做法。

二、应掌握的名词概念

信贷 银行信贷 银行信贷管理 银根 贷款
总规模 信用膨胀 信贷结构 信贷资金 二重支
付 二重归流 信贷资金管理体制 统收统支 差额
控制 实贷实存 存差 借差

三、思考题

- 1.为什么说信贷是价值运动的特殊形式?
- 2.银行信贷管理的职能是什么?哪一个它是的基本职能?
- 3.银行信贷管理的基本任务和主要内容各是什么?
- 4.用公式说明信贷资金运动的过程及规律。信贷资金运动具有什么特征?
- 5.银行信贷管理的总体目标是什么?这三重目标之间的

关系如何？

6. 我国曾实行过哪几种信贷资金管理体制？各种体制的利弊与作用是什么？

7. 举例说明“实贷实存”的具体做法。

四、自测练习

(一) 填空：

1. 银行信贷管理的对象是_____、_____、_____。

2. 银行信贷管理的总目标是_____、_____、_____。

3. 信贷资金运动呈现出_____、_____的规律性。

4. 银行对贷款规模和额度的管理是_____管理，要求_____；对贷款流向和结构的管理是_____管理，要求_____。

(二) 改错：

1. 银行信贷作为发展经济、革新技术的杠杆，为工农业生产充分供应资金是其杠杆作用的具体体现。

2. 存款和贷款是资金运动的过程，结算是资金运动的结果。

3. 在各金融机构业务交叉和竞争的情况下，为提高存款巩固率，允许企业“多头开户”。

4. 转帐结算不是一种“流通着的信用”。

(三) 单项选择

1. _____既是管理的出发点，又是管理的归宿，

它决定着管理的方向，也贯穿于管理过程的始终。

- ① 银行 ② 信贷 ③ 目标 ④ 效益

2.我国目前正在实行的是_____型的信贷资金管理体制。

- ① 统收统支 ② 实贷实存
③ 差额包干 ④ 差额控制

3.信贷与财政的根本区别是_____。

- ① 分散与集中 ② 有偿与无偿
③ 灵活与强制 ④ 流动与固定

(四) 多项选择

1.银行信贷管理是一种经济管理，它具有_____。

- ① 自然属性 ② 经济属性
③ 行政属性 ④ 社会属性

2.银行信贷管理的职能是_____。

- ① 筹集和分配信贷资金 ② 支持和促进生产流通
③ 疏导和调节社会资金 ④ 反映和监督经济活动

3.与财政资金、企业自有资金相比较，信贷资金的特征
是_____。

- ① 所有权与使用权相分离 ② 所有权与使用权相统一
③ 具有特殊的运动形式 ④ 有条件的付出

(五) 问答题：

1.为什么说信贷是价值运动的特殊形式？

2.银行信贷管理的总体目标是什么？这三重目标之间的关系如何？

3.我国曾实行过哪几种信贷资金管理体制？各种体制的利弊和作用是什么？

第二章 银行信贷资金的来源

一、重点与难点

(一)重点:了解银行信贷资金来源是信贷资金运用的基础这一基本原理,从而认识银行积极组织存款的重要意义。着重掌握信贷资金的各项来源及其价值构成和期限构成,各项存款增长的客观界限。

(二)难点:派生存款的创造过程。流通中的现金是银行的信贷资金来源。

二、应掌握的名词概念

信贷基金 银行结益 财政性存款 销售收入存款率 工资收储率 农民现金收入收储率 原始存款 派生存款 存款运用率 价值构成 期限构成

三、思考题

- 1.我国银行信贷资金来源主要包括哪几部分?
- 2.为什么要了解信贷资金来源的构成?
- 3.原始存款与派生存款的主要区别是什么?
- 4.制约存款运用的因素有哪些?
- 5.银行积极组织存款的重要意义是什么?

四、自测练习

(一) 填空:

1. 银行对个人存款的管理原则是_____、_____、_____、_____。
2. 派生存款产生的条件是_____、_____。
3. 销售收入存款率反映的经济内容是_____。
4. 从质的方面分析_____，从量的方面了解_____，是加强银行存款管理的前提条件。

(二) 改错

1. 财政性存款是中国工商银行的资金来源。
2. 中央银行提高法定存款准备率，目的是扩大信贷规模。
3. 活期储蓄存款只是银行的短期资金来源。
4. 派生存款是一种虚假性存款。

(三) 单项选择

1. 财政性存款的价值属性是_____。
① C ② V ③ M ④ D
2. 国民收入个人消费基金储蓄率反映一定时期_____储蓄存款增长的客观界限。
① 中国人民建设银行吸收的
② 中国工商银行吸收的
③ 中国农业银行吸收的
④ 城乡居民的
3. 对全民所有制企业，单位存款的管理原则，主要是执

行_____。

- ① 国家颁发的现金管理暂行条例
- ② 坚持自愿、加强宣传、方便存取、谁存谁用
- ③ 存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密
- ④ 谁的钱进谁的帐，由谁支配

4. 存款是银行信贷资金的主要来源，所以银行存款_____。

- ① 越多越好
- ② 其增长是永无止境的
- ③ 其增长有一定的客观数量界限
- ④ 其增长可以由人们主观意志决定

(四) 多项选择

1. 限制派生存款无限扩张的主要因素有_____。

- ① 付现率
- ② 法定存款准备率
- ③ 贴现率
- ④ 再贴现率

2. 积极组织存款的重要意义是_____。

- ① 壮大信贷力量，加强宏观调控
- ② 集聚闲散资金，增加社会积累
- ③ 平衡信贷收支，稳定市场物价
- ④ 促进经济核算，鼓励勤俭节约

3. 中国人民银行的资金来源有_____。

- ① 流通中的现金
- ② 工商企业存款
- ③ 储蓄存款
- ④ 存款准备金

(五) 名词解释

信贷基金 财政存款率 派生存款

(六) 计算题

1. 设原始存款为5000万元，付现率为25%，存款准备率为15%，试计算派生存款的最大额度。

2. 某地银行去年储蓄存款余额为2000万元，预计今年增长20%，该地国家工资性支出今年为12000万元，试计算今年的储蓄存款率。

(七) 问答题：

1. 为什么要了解信贷资金来源的构成？

2. 制约存款运用的因素有哪些？

3. 原始存款与派生存款的区别是什么？

第三章 贷款的原则、政策 和管理方式

一、重点与难点

(一) 重点：专业银行贷款的基本原则，现行贷款政策主要内容，贷款条件和贷款种类的划分。

(二) 难点：贷款计划性原则的内容和要求，贷款“三性”原则的相互关系；人民银行贷款“合理供应”原则的实施；制定贷款政策的依据。

二、应掌握的名词概念

贷款的基本原则、物资保证性原则、贷款政策、差别利率、贷款对象、贷款种类、贷款方式、贷款方法、贷款帐户、贷款计划、贷款调剂指标、贷款调整指标。

三、思考题

1. 什么是人民银行贷款的管理原则？
2. 专业银行贷款基本原则的主要内容和具体要求？
3. 什么是贷款政策？现阶段的贷款政策的主要内容是什么？
4. “区别对待，扶优限劣”的方法和标准？
5. 差别利率的形式与实行范围和对象？

款指标周转使用的贷款方法一般适用于固定资金和专项用途的贷款。

4. 人民银行发放的季节性贷款的期限一般为六个月。

(三) 单项选择:

1. 人民银行对专业银行的再贴现, 期限一般掌握在:

①一年 ②6个月 ③20天

2. 企业加速或延缓资金周转, 相对节约或多占贷款而带来的少付或多付利息, 应计入:

①产品成本 ②企业基金 ③企业利润

3. 银行通过票据贴现业务向企业单位融通资金的形式, 属于:

①间接贷款方式 ②直接贷款方式 ③卖方信贷

(四) 多项选择:

1. 逐笔申请、核贷, 逐笔确定期限, 到期收回, 贷款指标一次使用, 不能周转的贷款方式, 适用下列贷款种类:

①生产周转贷款 ②技术改造贷款 ③临时贷款

④农副产品预购资金贷款 ⑤专用基金贷款

2. 我国银行划分贷款种类的原则, 应考虑下列几个方面:

①经济性质 ②经济部门 ③经济用途

④使用情况 ⑤期限结构

3. 差别利率包括以下形式:

①基准利率 ②优惠利率 ③浮动利率

④固定利率 ⑤自由利率

(五) 问答题:

1. 人民银行贷款管理原则及主要内容是什么?

2. 专业银行贷款原则及主要内容是什么？

3. 什么是贷款政策及其制定的依据？现阶段的贷款政策主要内容是什么？

4. 什么是贷款对象和贷款条件？规定贷款对象的原则标准和确定贷款条件的依据各是什么？

5. 比较分析“存贷分户”与“存贷合一”两种帐户的长处与短处？

第四章 流动资金管理体制

一、重点和难点

(一) 重点

1. 我国曾实行过的对国营企业供应流动资金的几种方式和现行供应与管理方式。

2. 企业使用流动资金的主要规定。

3. 银行统一管理流动资金的必要和内容。

(二) 难点

1. 各种流动资金供应方式的区别点与利弊。

2. 银行统管流动资金中存在的问题。

二、应掌握的名词概念

流动资金管理体制 双轨制供应方式 参与制供应方式 单轨制供应方式 全额信贷 流动资金使用“十不准”。

三、思考题

1. 我国对国营企业流动资金供应曾采用过哪几种供应方式，各有哪些利弊？

2. 为什么流动资金要由银行统一管理，统管后有哪些问题？

3. 企业使用流动资金有哪些主要规定？
4. 流动资金统管前、后对企业的资金是怎样核定的？
5. 对企业补充流动资金有哪些规定，目前企业自有流动资金比例低的原因是什么？

四、自测练习

(一) 判断正误，并改错

1. 全额信贷是指企业的全部流动资金需求都由银行以信贷方式解决。

2. “双轨制”是指财政与银行两家分别供应和管理企业的流动资金，其中定额流动资金由财政供管，非定额流动资金由银行供管。

3. 银行统一管理国营企业的流动资金就是银行统包国营企业的流动资金。

4. 银行统一管理国营企业流动资金与全额信贷是一回事，都是银行以贷款方式解决企业流动资金需求。

5. 企业可以用流动资金向外单位投资和参加集资。

(二) 填空

1. 银行统一管理国营企业流动资金之后，对原企业国拨流动资金的处理方式是_____。

2. 银行根据国家政策，对不同____、____和____实行差别利率。

3. 新建、扩建企业投产所需要的流动资金_____。

4. 银行统一管理流动资金之后，对企业流动资金定额或计划是按_____进行核定，每年按销售计划

调整一次。

5. 国拨流动资金与企业自有流动资金之和工业生产企业不低于 10% ，物资供销企业不低于 10% ，商业一、二级批发企业不低于 10% ，商业三级批发企业和零售商店不低于 10% ，地方、部门和企业用自筹资金建设的企业，必须自筹 10% 的自有流动资金，银行才予贷款。

五、问答题

(1) 银行统一管理国营企业流动资金的意义和作用是什么？

(2) 为什么要进行流动资金管理体制的改革？

六、思考题

1. 我国流动资金管理体制的特点是什么？

2. 我国流动资金管理体制的改革方向是什么？

3. 我国流动资金管理体制的改革步骤是什么？

4. 我国流动资金管理体制的改革目标是什么？

5. 我国流动资金管理体制的改革措施是什么？

6. 我国流动资金管理体制的改革意义是什么？

7. 我国流动资金管理体制的改革经验是什么？

第五章 工业流动资金贷款的管理

一、重点与难点

(一) 重点

1. 工业企业资金周转的四种形态和三个阶段及其与银行贷款的关系。

2. 工业企业按销售资金率编制贷款计划的步骤和方法，怎样审定贷款计划。

3. 工业流动资金贷款的种类，及各类贷款的具体做法。

(二) 难点

1. 编制企业流动资金计划与贷款计划的方法和依据，各计划项目的内含和计算方法，怎样将年度计划分解为季度计划。

2. 确定贷与不贷、数量多少、期限长短的原则和方法。

3. 加减利息的计算步骤和方法。

二、应掌握的名词概念

定额流动资金、流动资金定额、流动资金平均占用额、流动资金占用率、流动资金周转率、非定额流动资金、自有流动资金、国拨流动资金、自补流动资金、视同自有流动资金（定额负债）、超定额贷款、定额贷款、流动基金贷款、生产周转贷款、临时贷款、贷款剩余物资保证、贷款剩余指

标、不合贷款条件的物资、物资供销贷款、贷款不合理占用、财政性占用。

三、思考题

1. 工业企业流动资金周转的形态、阶段及其与银行贷款的关系是什么？

2. 什么是销售资金率？怎样根据销售资金率确定企业流动资金计划和贷款计划？

3. 为什么是要发放流动基金贷款？怎样确定和发放流动基金贷款？

4. 企业向银行申请贷款必须提供哪些主要资料 and 情况？

5. 银行对企业哪些用途可以发放生产周转贷款和临时贷款？

6. 发放贷款时，如何确定贷款贷与不贷、数量多少和期限长短。

7. 如何计算企业贷款实际占用的加減利息？

8. 结算贷款额度怎样确定？怎样发放和收回？

9. 对物资供销企业周转贷款的要求是什么？

10. 对城镇集体工业的贷款的方针、自有资金弥补、经营亏损有哪些主要规定？

四、自测练习

(一) 填空

1. 工业企业流动资金在再生产过程中表现的四种形态是储备资金、生产资金、销售资金、货币资金；分别处于供应阶段、生产阶段、销售阶段、消费阶段三个阶段。