

21 世纪经济学系列教材

授信审批教程

慈亚平○主编



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
安徽大学出版社

F832.4-43
02

. 013045822

21 世纪经济学系列丛书

授信审批教程

慈亚平○主编



F832.4-43

02



北京师范大学出版集团
BEIJING NORMAL UNIVERSITY PUBLISHING GROUP
安徽大学出版社



北航

C1653746

0130042835

图书在版编目(CIP)数据

授信审批教程/慈亚平主编. —合肥:安徽大学出版社,2012.12

ISBN 978-7-5664-0604-0

I. ①授… II. ①慈… III. ①银行—信贷管理—中国—教材 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 263523 号

授信审批教程

慈亚平 主编

出版发行: 北京师范大学出版集团
安徽大学出版社
(安徽省合肥市肥西路3号 邮编 230039)
www.bnupg.com.cn
www.ahupress.com.cn

印 刷: 合肥创新印务有限公司
经 销: 全国新华书店
开 本: 170mm×240mm
印 张: 23
字 数: 365 千字
版 次: 2012 年 12 月第 1 版
印 次: 2012 年 12 月第 1 次印刷
定 价: 40.00 元
ISBN 978-7-5664-0604-0

策划编辑:王先斌 马晓波
责任编辑:王先斌 马晓波
责任校对:程中业

装帧设计:陈 耀
美术编辑:戴 丽
责任印制:陈 如

版权所有 侵权必究

反盗版、侵权举报电话:0551-65106311

外埠邮购电话:0551-65107716

本书如有印装质量问题,请与印制管理部联系调换。

印制管理部电话:0551-65106311

编委会名单

编委会主任：吴学民

编委：汤川 晏东顺 查芝颖 洪少平

吴超 徐守荣 樊晓辉 罗敏

主编：慈亚平

副主编：钟秋实

编写人员：樊娟 魏炜 裴娟 刘阳 吴申平

梁德晟 赵强 耿鹏 吴怀婧 何亚欣

总撰：刘阳

编写顾问：杜鹏程(安徽大学硕士生导师 教授)

杨棉之(安徽大学硕士生导师 教授)

编写说明

为帮助徽商银行信贷评审人员提高业务水平，同时为配合信贷审批岗位资格考试和专业技术职务竞聘考试工作，总行组织人员编写了本教材，以作为员工备考复习辅导材料暨具体从事信贷工作人员的日常工具书。

本教材在编写过程中搜集和参阅了大量成熟的研究成果，同时查阅了部分金融机构和监管机构已公开的材料。我们在编写时注意把握以下三点：一是“全”，尽可能将信贷人员应掌握的主要知识和基本分析技术囊括进来，力求教材内容的全面性；二是“实”，坚持理论与实际相结合，以实践为主，注重银行实务，力求突出实用性和操作性；三是“新”，结合银监会贷款新规、新资本协议、新会计准则等内容，力求理论、制度、办法等符合现实需要。

本教材由经济金融基础知识、授信业务管理、对公授信风险评价与审批、财务分析、零售授信风险评价与审批、信贷法律法规六个部分组成。本教材从信贷人员需要了解的经济金融理论入手，在初步介绍授信业务管理基本知识和规定后，重点就对公和零售授信风险评价和审批作了阐述，同时对企业财务分析和信贷法律法规等作为信贷人员必须掌握的重点知识也分别予以介绍。

本教材的编写得到了总行领导的重视和关心，总行有关部门给予大力支持，每位编写人员都付出了辛勤的努力和劳动。同时，合肥分行、南京分行、蚌埠分行等在编写人员抽调上予以支持。另外，本教材也得到了安徽大学经济学院党委书记余照务的帮助，安徽大学商学院的杜鹏程教授就信贷法律法规部分、杨棉之教授就财务分析部分提出了许多宝贵意见。在此一并致谢！

受时间和编写人员能力所限，本教材尚有诸多不尽如人意之处，恳请大家提出宝贵意见，以便我们下次修订时予以完善。

教材编委会

2012年5月20日

序

当前，国际经济形势复杂多变，国内经济增长速度减缓，经济下行阶段银行潜在信贷风险增加。与此同时，银行还将面对监管压力增大、客户需求多元化、同业竞争激烈、人才队伍面临考验等严峻挑战。在这种复杂的环境中，徽商银行要加快经营转型和结构调整、做好风险管理、增强可持续发展能力和核心竞争力，进一步提高各级员工的学习能力和素质。

现代银行间的竞争实质上是人才的竞争，银行经营管理的水平以及银行对客观市场环境的应变能力，主要取决于各级员工的能力和素质，而学习则是提高员工能力与素质的行之有效的手段。学习的直接效果是使员工获得和掌握当前工作所需的知识和技能。但对一家银行来说，其学习的根本目的是为了适应不断变化的环境，改善服务态度，提高服务水平或产品质量，提高效率，加强风险管理，以保持较强的竞争力。

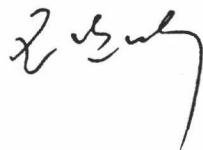
学习的过程离不开读书，培训学习也不例外。徽商银行编写的《授信审批教程》正是为了适应银行授信评审人员培训学习、岗位资格考试、专业技术职务聘任等需要而组织编写的教材。本教材凝聚了编写人员的智慧和辛勤努力，并经过前期充分准备论证，认真撰稿，反复修改，全面梳理，历时大半年时间始告成功。教材内容翔实全面，既是对授信业务有关基本知识的搜集整理，也是对授信业务主要风险点和审查审批的总结提炼。教材既能服务在岗人员，也能指导

从事信贷调查的人员，使其在较短时间内掌握授信审查审批的主要内容和有关要求。本教材具有很强的指导性和实践性，对银行信贷风险控制实务具有很强的指引作用。我相信，本教材将对授信评审人员大有裨益。

最后，需要强调的是，对于授信评审工作来说，审批经验的积累对于做好此项工作非常重要，希望大家在认真学习应用本教材的基础上，不断进行实践和探索，不断进行经验总结，努力把授信评审工作做得更好，为本行信贷风险管理作出更大的贡献。

徽商银行董事长：

2012年6月29日



目 录

第1章 经济金融基础知识	001
1.1 市场需求、供给与均衡价格	001
1.2 宏观经济运行	007
1.3 信用和利率	016
1.4 货币供求及其均衡	025
1.5 金融监管与银行业监管	038

第2章 授信业务管理	047
2.1 信贷风险概述	047
2.2 授信业务流程	051
2.3 授信管理基本规定	055
2.4 信贷授权	064
2.5 授信风险管理的信息化建设	067

第3章 对公授信风险评价与审批	072
3.1 环境因素分析	072
3.2 客户分析	089
3.3 授信需求、还款来源分析	099
3.4 授信担保分析	122
3.5 固定资产贷款风险评价	131
3.6 授信方案评价	157
3.7 常用授信品种风险评价	160

第4章 财务分析	167
4.1 财务分析概述	167
4.2 资产负债表分析	170
4.3 利润表分析	184
4.4 现金流量表分析	196
4.5 合并财务报表分析	203
4.6 财务比率分析	210

第5章 零售授信风险评价与审批	230
5.1 个人贷款概述	230
5.2 个人贷款产品	231
5.3 个人贷款风险评价与审批	244
5.4 “假个贷”的风险防控	256
5.5 信用卡业务	260

第6章 信贷法律法规	266
6.1 商业银行法	266
6.2 公司法律制度	270
6.3 合同法律制度	277
6.4 票据法律制度	303
6.5 物权法律制度	313

附 录	335
一、《流动资金贷款管理暂行办法》	335
二、《固定资产贷款管理暂行办法》	342
三、《个人贷款管理暂行办法》	348
四、《项目融资业务指引》	354

参考文献	357
------	-----

第1章 经济金融基础知识

1.1 市场需求、供给与均衡价格

1.1.1 市场需求

1. 需求的定义

需求是指在一定的时间和价格条件下,消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量。需求的构成要素有两个,一是购买的欲望;二是购买的能力,即有支付能力。

市场需求是指在一定时间内、一定价格条件下和一定的市场上所有的消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量。市场需求是消费者需求的总和。

2. 影响需求变动的主要因素

(1) 消费者偏好。消费者偏好支配消费者在使用价值相同或接近的替代品之间作出消费选择。

(2) 消费者的个人收入。消费者收入增加,一般会引起需求增加。

(3) 产品价格。一般来说,价格和需求的变动成反方向变化关系。

(4) 替代品价格。替代品是指使用价值相近、可以相互替代来满足人们同一需要的商品。一般来说,商品的需求与替代品的价格成同方向变化关系。

(5) 互补品价格。互补品是指使用价值上必须互相补充才能满足人们某种需要的商品。一般来说,商品的需求与互补品的价格成反方向变化关系。

(6) 预期。如果消费者预期价格要上涨,这会刺激人们提前购买;如果预期价格将下跌,许多消费者会推迟购买。

(7) 其他因素,如:商品的品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策等。

其中:影响供给最关键的因素是商品本身的价格。

3. 需求规律和需求曲线

(1) 需求规律:即商品或服务的需求量与价格的变动成反方向变化的关系。一般情况下,商品价格提高则消费者对它的购买量就会减少,商品价格降低则消费者对它的购买量就会增加。

(2) 需求曲线:描述需求和价格之间关系的曲线,以横轴表示需求量(Q)、纵轴表示价格(P),需求曲线是向右下方倾斜的曲线。如图1-1所示:

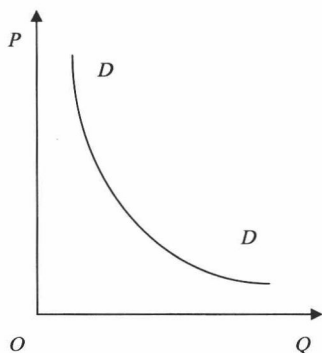


图1-1 需求曲线

需求数量变动：假定其他因素不变，只考虑需求和价格的关系，价格上升则需求量减少，价格下降则需求量扩大。

需求变动：消费者收入或偏好等因素的变化会引起需求的相应变化，表现为需求曲线的位移。例如：消费者收入的增加扩大了需求，需求曲线因此向右移动。

1.1.2 市场供给

1. 供给的定义

供给是指某一时间内和一定的价格水平下，生产者愿意并可能为市场提供商品或服务的数量。市场供给是所有生产者供给的总和。

2. 影响供给变动的主要因素

(1)产品价格。在其他条件不变的情况下，某种产品自身的价格和其供给的变动成正方向变化关系。

(2)生产成本。在其他条件不变的情况下，某种产品自身的成本和其供给的变动成反方向变化关系。

(3)生产技术。技术水平在一定程度上决定着生产成本进而影响供给。

(4)预期。生产者或销售者的价格预期往往会引起供给的变化。

(5)相关产品的价格。

(6)其他因素，如：生产要素的价格、国家政策等。

3. 供给规律和供给曲线

(1)供给规律是指商品或服务的供给量与价格的变动成正方向变化的关系。一般情况下，市场价格越高则供给量越大，市场价格越低则供给量

越小。

(2) 供给曲线是指描述供给量和价格之间关系的曲线，以横轴表示供给量(Q)、纵轴表示价格(P)，供给曲线是向右上方倾斜的曲线。如图1-2所示：

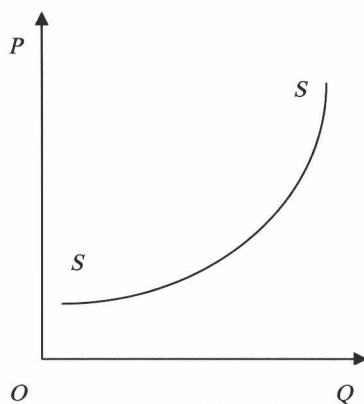


图1-2 供给曲线

供给数量变动：假定其他因素不变，只考虑供给和价格的关系，价格上升则供给量增长，价格下降则供给量减少。

供给变动：价格以外的其他因素如成本等变化引起供给的相应变化，表现为供给曲线的位移。例如：成本上升使生产者利润率降低，导致供给量减少，供给曲线因此向左移动。

1.1.3 均衡价格

在现实经济生活中，需求和供给都不是孤立地和市场价格发生关系，市场价格是在需求和供给相互影响、共同作用下形成的。

以横轴表示需求量和供给量(Q)、纵轴表示价格(P)，需求曲线与供给曲线相交于一点，在交叉点供给量与需求量相等，此时的市场价格被称为均衡价格。均衡价格是市场供给力量和需求力量相互抵消时所达到的价格水平，即供给量和需求量相等时的市场价格，此时的供求数量为均衡数量。

在实际生活中，供求十分活跃，经常发生变化，所以任何市场上供求平衡都是偶然的、暂时的、相对的，每当旧的平衡破坏之后，买卖双方总会千方百计地设法适应新的市场均衡和市场价格。

1.1.4 弹性

1. 需求价格弹性

(1) 定义和计算公式

需求价格弹性是指需求量变动百分比与价格变动百分比的比率，用以衡量需求量对价格变动的反应程度。其计算公式为：

需求价格弹性系数 = 需求量的相对变动 ÷ 价格的相对变动

由于需求变动与价格变动符号相反，因此需求价格弹性系数为负数。为简便起见，通常把负号略去，取其绝对值。

①点弹性是指需求曲线上某一点上的弹性，等于需求量的无穷小的相对变化对价格的一个无穷小的相对变化的比率，适用于价格和需求量变动较小的场合。用公式表示为：

$$Ed = \frac{\Delta Q / Q}{\Delta P / P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \times \frac{P}{Q}$$

式中， Ed 为需求价格弹性系数， Q 和 ΔQ 分别为需求量和需求量的变动量， P 和 ΔP 分别为价格和价格的变动量。

②弧弹性是指需求曲线上两点之间的弧的弹性，等于需求量的相对变动量对价格的相对变动量的比值，适用于价格和需求量变动较大的场合。用公式表示为：

$$Ed = \frac{\Delta Q}{(Q_0 + Q_1) \div 2} \div \frac{\Delta P}{(P_0 + P_1) \div 2}$$

式中， Q_0 为变动前的需求量， Q_1 为变动后的需求量， ΔQ 为需求的变动量； P_0 为变动前的价格， P_1 为变动后的价格， ΔP 为价格的变动量。

(2) 需求价格弹性的基本类型

①需求弹性系数 > 1 ，表示需求富有弹性或高弹性，即需求量的变动率大于价格的变动率。

②需求弹性系数 $= 1$ ，称为需求单一弹性，表示需求量的变动率等于价格变动率。

③需求弹性系数 < 1 ，表示需求缺乏弹性或低弹性，即需求量的变动率小于价格的变动率。

2. 需求交叉弹性

(1) 定义和计算公式

需求交叉弹性又称需求交叉价格弹性，是指一种商品价格的相对变化与由此引起的另一种商品需求量相对变动的比率。其计算公式为：

需求交叉弹性系数=商品*i*需求量的相对变动÷商品*j*价格的相对变动
用公式表示为：

$$E_{ij} = \frac{\Delta Q_i / Q_i}{\Delta P_j / P_j}$$

式中， E_{ij} 为需求交叉弹性系数， Q_i 为商品*i*的需求量， ΔQ_i 为商品*i*的需求变动量， P_j 为商品*j*的价格， ΔP_j 为商品*j*的价格变动量。

(2) 需求交叉弹性的基本类型

①需求交叉弹性系数 >0 ，两种商品之间存在替代关系，一种商品的需求量会随着它的替代品的价格的变动成同方向的变动关系。需求交叉弹性系数越接近1，两种商品之间替代性越强。

②需求交叉弹性系数 <0 ，两种商品之间存在互补关系，即一种商品的需求量会随着它的互补品价格的变动成反方向的变动关系。

③需求交叉弹性系数 $=0$ ，两种商品之间不存在相关关系，即其中任何商品的需求量都不会对另一种商品的价格变动作出反应。

3. 需求收入弹性

(1) 定义和计算公式

需求收入弹性是指需求量的变动与引起这一变动的消费者收入变动的比率，用以衡量需求变动对消费者收入变动的反应程度。其计算公式为：

需求收入弹性系数=需求量的相对变动÷收入的相对变动

用公式表示为：

$$E_y = \frac{\Delta Q / Q}{\Delta Y / Y} = \frac{Y}{Q} \times \frac{\Delta Q}{\Delta Y}$$

式中， E_y 为需求收入弹性系数， Q 为原需求量， ΔQ 为需求量的变动量， Y 为原消费者收入， ΔY 为收入的变动量。

(2) 需求收入弹性的基本类型

①需求收入弹性系数 >1 ，表明收入弹性高，即需求量的相应增加大

于收入的增加。

② 需求收入弹性系数=1, 表明收入变动和需求量变动是成相同比例的关系。

③ 需求收入弹性系数<1, 表明收入弹性低, 即需求量的相应增加小于收入的增加。

④ 需求收入弹性系数=0, 表明不管收入如何变动, 需求量不变。

⑤ 需求收入弹性系数<0, 表明收入增加时需求量减少, 而在收入减少时需求量增加。

就一般商品而言, 收入弹性大于1的商品, 称为“高档品”, 小于1的称为“必需品”, 小于0的商品称为“低档品”。

4. 供给价格弹性

(1) 定义和计算公式

供给价格弹性是指价格的相对变动与所引起的供给量的相对变动的比率, 用以衡量供给量对价格变动的反应程度。其计算公式为:

供给价格弹性系数=供给量的相对变动÷价格的相对变动

用公式表示为:

$$E_s = \frac{\Delta Q / Q}{\Delta P / P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \times \frac{P}{Q}$$

式中, E_s 为供给价格弹性系数, P 和 ΔP 分别为价格和价格的变动量, Q 和 ΔQ 分别为供给量和供给量的变动量。

(2) 供给价格弹性的基本类型

① 供给价格弹性系数 $=\infty$, 供给完全有弹性, 现实中很少见到。

② 供给价格弹性系数 >1 , 供给富有弹性。

③ 供给价格弹性系数 $=1$, 供给单一弹性。

④ 供给价格弹性系数 <1 , 供给缺乏弹性。

⑤ 供给价格弹性系数 $=0$, 供给完全无弹性, 现实中很少见到。

1.2 宏观经济运行

1.2.1 国内生产总值

1. 国内生产总值的定义

国内生产总值(GDP)是指按市场价格计算的一个国家(或地区)在一定时期内生产活动的最终成果。

从价值形态看, GDP是所有常住单位在一定时期内生产的全部产品和服务价值超过同期投入的全部非固定资产产品和服务价值的差额, 即所有常住单位的增加值之和。从收入形态看, GDP是所有常住单位在一定时期内创造并分配给常住单位和非常住单位的初次收入之和。从产品形态看, GDP是所有常住单位在一定时期内最终使用的产品和服务价值减去产品和服务的进口价值。

2. 国内生产总值计算方法

生产法通过核算各个产业在一定时期生产的最终产品和服务的市场价值来求得GDP; 支出法通过核算整个社会在一定时期内购买最终产品和服务支付总和来求得GDP; 收入法通过核算整个社会在一定时期内获得的收入来求得GDP。

(1) 按收入法核算国内生产总值构成:

国内生产总值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余

(2) 按支出法核算国内生产总值构成:

国内生产总值=居民消费支出+固定资产投资支出+政府购买+净出口

如果以 C 表示居民消费、 I 表示投资、 G 表示政府购买、 X 表示出口、 M 表示进口, 则 $GDP=C+I+G+(X-M)$ 。

1.2.2 经济增长和经济发展

1. 经济增长的定义和衡量

经济增长是指一个国家或地区在一定时期内的总产出与前期相比所实现的增长。

总产出通常用国内生产总值(GDP)来衡量。以现行价格计算的GDP, 可以反映一个国家或地区的经济发展规模, 以不变价格计算的GDP可以用来计算经济增长速度。