

银行信贷管理学教程

银行信贷 管理学教程

江其务编著



F830.5

J13

413659

银行信贷管理学教程

江其务 编 著

中国人民大学出版社

银行信贷管理学教程

江其务 编著

中国人民大学出版社出版发行
(北京西郊海淀路39号)

北京北郊华生印刷厂排版

丰华印刷厂印刷

新华书店经销

开本: 850×1168毫米32开 印张: 6.75
1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷
字数: 162 000 册数: 1-21 000

ISBN 7-300-00653-1

F·198 定价: 2.75元

目 录

引言	1
第一章 导论	4
一、银行信贷管理研究的对象	4
二、银行信贷管理的任务和内容	7
三、信贷资金运动规律	11
四、按客观经济规律管理银行信贷	19
【思考题一】	20
第二章 存款的组织和管理	22
一、组织存款的意义和战略目标	22
二、存款的来源、性质和特点	25
三、存款必要量及其运用界限	27
四、用经济办法组织管理存款	29
【思考题二】	31
第三章 贷款的管理原则和政策	32
一、信贷资金与财政资金的综合平衡、分别使用	33
二、银行贷款的管理原则	37
三、贷款政策和规模	43
【思考题三】	46
第四章 贷款的组织管理方式	47
一、贷款的对象和条件	47
二、贷款用途和种类	49
三、贷款的方法和帐户	50

四、贷款方式	51
五、贷款利息	53
六、贷款计划	55
七、中央银行对专业银行贷款的组织管理	57
【思考题四】	59
第五章 流动资金管理模式的比较分析	60
一、流动资金管理模式的类型	60
二、“双轨制”与“单轨制”模式的比较	61
三、银行统一管理流动资金——“统管分供”模式	63
【思考题五】	68
第六章 工商企业流动资金贷款的管理	69
一、工商企业流动资金周转的特点及其对银行贷款 管理的要求	69
二、工商企业流动资金贷款的发放与收回	72
三、贷款管理的调查分析	93
【思考题六】	101
第七章 农业贷款管理	102
一、农业资金的特点	102
二、农业贷款的特点和贷款政策	103
三、农业贷款的对象和贷款种类	112
四、国营农场贷款的种类、用途及其掌握	114
五、乡镇企业贷款的特点和掌握要点	118
六、农村合作经济组织贷款与经营农户贷款	120
【思考题七】	123
第八章 外汇贷款管理	127
一、外汇贷款的特点和作用	127
二、外汇贷款的对象、用途和种类	130
三、外汇贷款的组织和管理	137

【思考题八】	142
第九章 固定资金贷款管理	143
一、贷款概况、特点及其要求	143
二、固定资金周转与银行贷款的调节职能	148
三、技术改造贷款的作用	152
四、技术改造贷款的发放与收回	153
【思考题九】	162
第十章 贷款质量管理与经济效益	164
一、贷款质量管理过程和方法	164
二、什么是贷款经济效益	172
三、衡量贷款经济效益的标志	173
四、贷款经济效益的指标体系	175
五、提高贷款经济效益的途径	179
【思考题十】	181
第十一章 转帐结算的组织管理	182
一、转帐结算与银行存、放款的关系	182
二、转帐结算的要求、原则和管理体制	185
三、一般转帐结算方式及其比较分析	188
四、我国现行结算方式简介	192
五、加强转帐结算的组织管理	195
【思考题十一】	197
第十二章 银行信贷管理的体系与管理模式的前瞻	198
一、总体系的回顾	198
二、重点内容综述	201
三、信贷管理模式的前瞻	203
【思考题十二】	206

引 言

为便于理解内容，把握重点，先谈谈这门课程的性质、特点、所面临的新情况以及学习方法问题。

一、课程性质和特点

《银行信贷管理学》是金融专业的重要应用课程，其性质是应用课程，而不是基础理论课程。它要按照货币银行学的基本原理来研究银行信贷的管理模式、调控机制、管理原则和管理方法，把基础理论转化为应用技术，重点在“应用”上。

课程的“应用”性质决定了它有三个显著特点：一是理论起点高。因其建立在基础理论课程之上，要把基础理论转化为应用技术，故要求具备较坚实的理论基础，特别是良好的政治经济学、货币银行学的知识准备。二是横向联系广。银行信贷活动紧系整个再生产过程，直接影响经济的宏观控制和微观搞活，渗透于生产、分配、交换、消费各个领域，与国民经济各部门和企业单位发生着密切、广泛的经济联系。因此，不仅要熟悉银行信贷自身的规律和要求，还要懂得整个国民经济的运行，综合运用有关计划管理、市场学、部门经济管理、统计原理、财务会计等方面的知识，否则，不可能正确运用信贷杠杆调节国民经济。三是实践性、政策性强。应用课程本身必须理论联系实际，贯彻执行国家政策，研究和解决实践问题。信贷管理的一切方式、方法、手段和措施，都要与经济发展和国家政策结合起来考虑，决非单纯

的业务问题。上述三个特点可简要概括为理论性、综合性和实践性，其总的要求是要有较宽的知识面，要理论联系实际。明确课程特点，有利于把握课程全局，高屋建瓴，打开思路，采取正确的学习方法。

二、课程面临的新情况

我国经济体制改革的展开，标志着经济运行开始由传统的产品经济模式向有计划的商品经济模式转换。改革十年来，经济商品化随之而来的经济货币化和信用化，促使银行信贷管理从外延性改革转入内涵性改革新阶段。头几年的改革，主要是扩大贷款范围和对象，增加贷款种类和数量，放宽贷款条件等，这些改革是以扩大活动领域为主要内容的外延性改革。目前，正转向以建立真正的资金借贷关系为核心，以合理使用资金、保障贷款安全、改善服务、开发国内外资金来源和提高资金经济效益为主要内容的实质性改革，故称内涵性改革。

外延性改革向内涵性改革的转变，相应引起银行信贷调控机制发生三个方面的转变：其一，信贷调控方式和手段，面临由传统的直接调控向以间接调控为主转变；由传统的单一指令性调控向以指导性调控为主转变；调控手段由传统的行政手段为主向以经济手段为主，辅之以合理的法律、行政手段转变。其二，调控对象和内容，由单一银行信用转向社会信用；由传统的资产管理（即只管资金需求——贷款，很少从来源决定运用上考虑）向资产、负债复合管理（即既管存、又管贷，以存定贷，自求平衡）转变；由单管规模向规模、结构结合调控转变；由指标管理向目标管理转变。其三，信贷资金运行机制，由供给关系向借贷关系转变；由纵向调拨向纵横交错融通转变；管理机构由机关型向企业经营型转变。这三个方面的转变，意味着信贷管理模式的重新构

造，要求我们随体制改革实践的发展，不断进行新的探索，这也是本课程在新情况下产生的新特点。

整个经济模式的转换、信贷改革从外延型向内涵型转变以及由此引起的信贷调控机制的转变，这便是课程面临的新情况。

三、学习方法论

根据课程特点，我们在学习上要采取历史、全面、比较、反复的历史唯物主义和辩证唯物主义方法论。在学习信贷管理38年来的体制、规定和方法时，要看其产生的具体条件和历史背景，分析其发展演变的历史原因。若脱离开当时的历史和特定情况，则不可能准确了解和掌握其精神实质和发展规律，甚至今天否定昨天，明天否定今天，作出错误的结论，所以必须采取历史的学习方法。全面的方法，指不能就信贷论信贷，要放到国民经济全局中来考察。信贷管理的任何一种方式、调控方法都会牵动全局，对整个经济发生影响，同时又受到经济状况的制约，所以必须权衡其利弊，看到其制约条件，才能扬长避短，发挥调节经济的作用。比较就是鉴别，选择最优方案，避免绝对化和片面性，充分发挥选定方案的优势。反复是多次认识，因为所选方案在开始时矛盾没有充分暴露，往往不能一次认识清楚，需要多次实践、多次重复认识。

上述方法论是系统决策过程所必要的。历史地、全面地分析研究，是为了正确选择目标；通过全面地分析和比较，才能清楚知道实现目标的制约因素；运用比较选择方法，能够筛选出各个阶段实现目标的最佳方案；通过反复地认识，对目标和方案进行反馈调节。如此，才能保证决策过程科学化和决策优化。

第一章 导 论

这一章主要讲银行信贷管理管什么？用什么方法管？其基本观点和方法是贯穿全课程的红线，对以后各章的学习有指导意义。

一、银行信贷管理研究的对象

银行信贷管理学研究的对象从理论上概括就是：银行信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法。就是说，“对象”包括两个方面：一是经济关系，二是这些经济关系的协调管理方法。因为银行信贷作为国民收入分配与再分配的工具，一方面是积累与消费、生产和流通、供给与需求的调节杠杆，另一方面，这些关系是否协调又是信贷资金能否正常周转的重要条件。所以，怎样协调好这些关系，使信贷活动有利于经济正常发展，实现自身良性循环，就成为银行信贷管理学研究的独立对象。

从我国实际出发，银行信贷资金运动过程的经济关系及其协调原则主要有以下七个方面：

（一）信贷资金与财政资金的关系。

银行信贷与国家财政共为动员、分配资金、对国民收入进行分配和再分配的主要工具，欲保持社会需求与供给平衡、国民收入生产额与分配额平衡，必须把信贷分配与财政分配结合起来，统一考虑，任何一方独立平衡是办不到的，所以二者必须综合平衡、分别使用。这是信贷资金运动过程中首要的重大经济关系。

（二）信贷资金与企业资金的关系。

银行信贷资金作为再生产过程资金的主要组成部分，一收一支，一贷一存，都直接调节着企业再生产资金。因此，信贷资金必须转化为企业生产经营资金，与企业资金协调运动。这样，信贷资金才能与社会再生产资金结合起来，实现正常周转。协调这一关系的原则，是贯彻贷款管理的基本原则和执行企业自补流动资金制度。

（三）信贷资金与物资供给的关系。

银行信贷分配会形成有支付能力的需求，而需求要有相应的物质资料供应与之平衡，否则社会再生产不能正常进行，信贷资金正常周转也不可能实现。因此，信贷规模和结构一定要与物质资料的供给总量和结构相适应。

（四）信贷与货币流通的关系。

在我国，银行信贷收支是货币投放和回笼的总闸门，信贷收支变化必然引起货币流通状况的变化。所以，信贷目标要适应稳定货币的目标，用货币供应量增长率制约信贷规模。

（五）银行信贷与社会信贷的关系。

随经济体制和金融体制改革的发展，我国传统的以银行为中介的单一银行信贷间接融资，逐步向信贷主体多元化、分散化发展，商业信贷、国家信贷、个人信贷等日渐发展增多，直接融资正在成为社会信贷资金供应量的重要组成部分，形成了银行间接融资为主、多种信贷形式并存的融资体系。这对银行信贷收支、货币供应量、社会总需求及其格局产生了复杂的影响。要实现信贷收支平衡，保持货币稳定，做好社会总需求与总供给的平衡，仅仅孤立地管理银行信贷显然是不够的。必须把银行信贷作为社会信贷的一个主体，与社会信贷统一起来研究，以协调、引导和控制非银行信贷活动，实现真正的信贷平衡。协调这种关系的原则，是以银行信贷为主体，实行纵横交错网络型融资，把间接融

资和直接融资结合起来。

(六) 信贷自身收支的平衡关系。

银行信贷本身必须保持运动过程的平衡，不仅是收入与支出总量的平衡，更重要的是收、支结构的平衡，特别要注意长期来源与长期运用、短期来源与短期运用的期限结构平衡，防止短贷长占，形成超额货币发行。

(七) 国内信贷与国际收支的关系。

我国对外实行既定的开放政策，外汇收支和外债对国民经济的价值综合平衡发生重大影响。外汇是人民币资金换来的，要占用银行信贷资金，外债的使用要人民币资金相配套，也要占用银行信贷资金，因此，外汇收支和外债与银行信贷总规模和货币供应量有直接关系，必须进行国内信贷与外汇收支的统一平衡。

上述七种经济关系及其协调管理原则可用表1概括。

表1 银行信贷资金运动过程的经济关系

研究对象	银行信贷资金运动过程的经济关系	管 理 协 调 原 则
银行信贷 资金运动 过程的经 济关系及 其管理方 法	信贷资金与财政资金	综合平衡、分别使用
	信贷资金与企业资金	贷款原则和企业自补流动资金制度
	信贷资金与社会物资供给	贷款规模、结构与社会物资供给总量、结构相适应
	信贷与货币流通	信贷目标服从货币政策目标，货币供应量增长率制约信贷规模
	银行信贷与社会信贷	银行信贷为主体，纵横交错，网络融资，间接融资与直接融资相结合
	银行信贷收入与支出	收、支总量和结构平衡，量力而行
	国内信贷与国际收支	信贷与外汇收支综合平衡

正确处理这七种经济关系，为在总体上保持社会总供给与总需求的平衡，实现金融和物价稳定，提供了客观可能性，创造了必要的前提。

宏观信贷管理的经济关系协调，是通过微观信贷活动的存、放、结算过程来实现的，所以，银行信贷管理学的研究对象又可具体化为：研究银行存款、放款和结算的组织管理理论和方法。存、放、结算是有机整体，重贷轻存，或把结算排斥在外的倾向，都是对信贷管理研究对象的片面认识。信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法，寓于存、放和结算的日常管理过程中。

二、银行信贷管理的任务和内容

信贷的职能在于聚集和分配资金，调节经济活动，促进经济发展。这种职能决定了银行信贷管理的基本任务：根据国家政策和经济发展情况，对银行聚集和分配资金、调节经济活动作出正确的决策，进行及时灵敏的调节，采取有效的监督措施，以取得最优经济效益。简言之，是决策、调节、监督和效果八个字。

决策——包括宏观决策和微观决策。宏观决策是银行信贷管理的全局性决策。主要内容有三：（1）信贷规模决策，即对一定时期内银行所能提供的最大资金供应量作出规定，这个量必须在正确协调银行信贷与财政、物资供应和稳定通货的关系的条件下，按量力而行的原则来规定；（2）信贷投向决策，即一定量的信贷资金借给谁，用到哪些方面，这将直接关系到产业结构和经济比例；（3）利率政策，即正确规定信贷资金的价格。资金商品的价格与控制信贷规模和引导资金流向直接相关。可见宏观决策就是银行信贷资金规模、结构和价格的决策。微观决策就是对每一笔贷款贷与不贷、贷长贷短、利率高低、条件宽严和方式繁简

的决策。

调节——大致有两种性质的调节。一是职能性调节，即通过吸收存款、发放贷款和办理结算，促进再生产过程货币资金、生产资金和商品资金三种形态协调按比例，充分发挥资金职能，正常周转。这种调节主要通过发放流动资金贷款来实现。二是结构性调节，主要通过固定资金贷款来影响经济、产业、技术和产品结构，通过信用方式实现资金在地区、部门之间的转移。

监督——也是一种调节手段，主要运用经济性措施进行监督，并配合运用符合经济规律的行政性措施和法律手段，三者结合，达到有效监督。

效果——通过正确决策、灵敏调节和有效监督，实现信贷资金使用最佳效果。

八字任务的关键是正确决策，决策失误，全盘皆输；调节和监督是保障决策实现的手段；效果是出发点和目的，目的就是以最少的投入取得最大的经济效果。

根据上述任务，银行信贷管理的内容可归结成五条：

（一）管信贷关系。

信贷关系就是借贷双方结成的经济关系，对此管理的基本要求是使银行成为组织、疏导和调节信用活动的中心。此乃实现信贷管理任务的基础。信贷关系具体通过信贷管理体制体现出来。信贷管理体制的内容包括：信贷所有制和融资渠道的配置、协调；决策结构——是集中的中央一级决策，还是分层次决策；调节结构——是单一计划调节，还是计划调节为主、市场调节为辅，以及是否充分运用利率杠杆调节；利益结构——内部如何安排国家、集体和个人，银行、财政及企业之间的利益分配，表现为内部动力结构；组织结构——银行信贷机构的设置是按行政区划还是按经济区域等。一个合理的信贷管理体制，必须是集中统一的信贷控制系统与多种信用方式、多条信用渠道、多种融资工

具结合协调，在宏观上控制得住，在微观上放得开、搞得活，真正使资金融通灵活、效率高、调节自如。十一届三中全会以前，信用方式和渠道单一化，只发展银行信用，只有银行信贷融资，禁止商业信用，不适应再生产资金多样化的特点和需要。十一届三中全会以后，又出现过信用分散、宏观失控的倾向。所以要处理好借贷关系，必须建立管得住、放得开的信贷管理体制，处理好集中统一的信贷控制系统与信用方式、渠道、工具多样化的关系，真正使银行成为组织、疏导和调节信用活动的中心。

（二）管信贷规模和结构。

贷款的规模和结构决定着社会总需求与总供给是否平衡，制约着经济比例结构。规模扩大，总需求就扩大，规模缩小，有支付能力的需求就减少。控制规模的根本问题是把需要和可能结合起来，量力而行。通过控制贷款总量，实现资金供给与物资供应平衡，避免靠发票子搞建设。结构控制是要根据各时期经济发展的目标、特点和要求，规定支持什么、限制什么以及支持和限制的重点在那里，做到资金使用结构合理化，以此调节经济比例关系。

（三）提高贷款经济效益。

这是经济体制改革以来，信贷管理指导思想的一个重要转变。主要解决三个问题：（1）速度和效果的关系如何处理？靠增加资金供应、多占资金来支撑高速度，无论如何做不到，因为资金总量有限。我们长期重视资金存量管理，不太重视资金流量管理，忽视周转，因此资金占用多、周转慢、效果差、水分大的局面未能改变。所以必须牢固树立周转观念，才能处理好信贷资金供应量与运用效率，即占用与运用之间的关系。少占用，快周转，合理使用，为数不多的存量也会形成数额很大的流量，使一个钱顶几个、几十个钱用，这样的速度才符合经济效益的要求。（2）消耗和占用的关系怎样处理？关键是要树立投入、产出观念，按少投入、多产出的要求确定贷款分配方向，调节分配结

构。比方对资金密集型和劳动力密集型企业，在支持时不能搞全国一刀切，不能认为凡资金、技术密集的行业或企业效果就好，因为效果优劣与当时当地的具体特点分不开。凡是劳动力不足，而资金允许、交通方便、能源供应好的地方，发展资金、技术密集型产业，效果可能好；而在劳动力过剩、能源紧缺的地方发展技术密集型行业，则会加剧矛盾。所以，效果大小不在于投入的多和少，而在于投入与产出的比例大小。（3）宏观效果与微观效果的关系如何协调？我们主张要有综合分析观念，坚持微观服从宏观，眼前服从长远。过去的“五小工业”，尽管局部增加了一些收入，但一轰而上，有不少办不下去，产品无销路，亏损严重或与大厂争原料、争能源、被迫关停。还有一些重复建设、盲目建设的企业，也成了调整的对象。可见贷款是否会取得理想的经济效果，一定要综合分析，千万不能把资金投向局部为利、全局为弊或眼前有利、长远为弊的地方去。以上三个问题的解决，关键是要树立起周转观念、投入产出观念和综合分析观念，作好调查研究，加强贷款可行性论证。

（四）建立合理的利率体系。

利率是商品经济中调节资金流向的重要经济杠杆，也是信贷管理的重要调节手段。利率怎样才算合理？其标志主要有三：一是能够发挥最优的聚合资金作用；二是能够引导资金流向，即引导资金向经济效益高的部门、行业、企业或项目流动；三是能够调节资金供求关系。我们过去的利率体系可以说是很不合理，其集中表现是总水平过低，没有弹性。总水平过低，对借款人不产生动力和压力效应，对存款人缺乏诱力，因此不能发挥高度聚集资金和调节资金供求的作用。加之利率十年一贯制，无差别，高度刚性，不随资金供求关系变化，所以是死杠杆，不可能引导资金流动转移。

当前建立合理、科学的利率体系，要重点抓四个方面：（1）

合理确定存、放利率总水平。放利率总水平一定要对贷款人产生动力和压力的双重作用；存款利率总水平一定要产生最佳聚合资金的作用，跟踪物价；同时要结合考虑银行的资金成本和利润积累，否则不利于专业银行企业化。（2）逐步建立两级利率体系。中央银行建立标准利率，反映政策要求，通过调整标准利率来间接调控、影响专业银行的利率。专业银行的利率，从发展趋势讲，应该过度到市场利率，随行就市，自由浮动。（3）调整企业利息支出渠道。过去的利息都从企业成本中支付，今后从理顺财政、银行和企业的关系出发，要考虑哪些该从成本列支，哪些从税后留利列支，哪些从发展基金列支。（4）实行行业、地区差别利率。意图是根据政策鼓励或限制、不同行业资金利润率差别较大和不同地区经济发展很不平衡的实际状况区别对待。

（五）管结算。

转帐结算是资金运动的过程，存、放款是资金运动的结果，每年有十多万亿元的资金收付，90%以上通过银行信用转移支付，对银行信贷有重要影响。所以要发挥银行信贷调节资金的作用，必须组织管好转帐结算。目前要解决的主要问题有三个：一是根据商品交易、劳务供应和资金调拨方式来研究银行结算方式，使结算方式能够适应多样化商品、劳务交换的需要，更为方便、灵活；二是结算工作既要灵活地适应计划商品经济的需要，满足正常生产、流通对银行结算的要求，又能够对再生产过程不合理的资金收付有所约束、有所限制，达到管得住、搞得活；三是加快结算手段现代化步伐，实现电子计算机网络化，尽快建立全国的清算系统。

三、信贷资金运动规律

关于信贷资金运动规律，目前众说纷纭。如有的坚持“生