

银行信贷管理学

江其务 周好文 编著

中央广播电视大学出版社

银行信贷管理学

江其务 周好文 编著

中央广播电视大学出版社出版
新华书店北京发行所发行
北京二二〇七工厂印刷

开本 $787 \times 1092 \frac{1}{32}$ 印张13.5千字277
1987年4月第1版 1989年10月第3次印刷

印数67001~89500

定 价 3.15 元

ISBN7-304-00387-1 / F · 125

前 言

当代中国经济体制改革的展开，标志着我国经济的运行方式开始了由传统产品经济模式向有计划的商品经济模式转换。经济商品化随之而来的经济货币化和信用化，银行信贷管理正在由扩大贷款范围和对象、增加贷款种类和数量、放宽贷款条件为主要内容的外延性改革，迈向以建立真正资金借贷关系为核心，以合理使用资金、保障贷款安全、减少贷款风险、改善服务、提高经济效益为主要内容的内涵性改革的新阶段。

改革传统的资金供给关系，建立资金借贷关系，是银行信贷管理模式的根本变革。银行信贷宏观管理和微观调节机制的再构造，要求银行信贷的调控方式和手段，从直接控制为主转向间接控制为主、指令性计划为主转向指导性计划为主、行政手段为主转向经济手段为主并辅之于法律手段；信贷调控对象和内容，要由银行信贷转向社会信贷、资产管理转向负债资产复合管理、指标管理转向目标管理、规模控制转向规模控制与结构调节相结合、用途结构管理转向期限结构管理；资金运转要由单一纵向调拨转向纵横交错，横向融通为主，信贷机构将由机关型转向企业型的经济实体，三级管理一级经营的机构也将转向一级管理多级经营的新模式。

本书根据经济金融体制改革实践，对1985年版的内容作了重大修改，大约有三分之一的篇幅是重新改写的。对若干

理论观点进行了再探索；删除了已经过时的内容，重点增补了新的业务内容，力争尽可能反映银行信贷管理改革的新成果。尽管如此，由于时间急促，能力所限，同时考虑当前课程分工，现在奉献给读者的这个本子，仍然是一个比较粗造的框架，对于诸如基建信贷、农业信贷、外贸和外汇信贷、社会信贷资金融通的具体管理内容，尚付阙如。

比较研究是发展银行信贷管理学理论的重要途径，也是借鉴历史和国外经验，提高理论教学水平，促进信贷管理改革的必需，由于篇幅所限，对西方和苏东国家银行信贷管理的分析比较内容，在此也只能作为方向提出，待后填补。

中央广播电视大学出版社的编辑同志，对本书的写作提供了许多帮助，对书中问题的提法有所匡正，在行文方面也润色不少，在此表示感谢。

作 者

1986年9月于北京

目 录

前言	(1)
第一章 导论	(1)
第一节 银行信贷管理研究的对象	(1)
第二节 银行信贷管理的任务和内容	(6)
第三节 信贷资金规律	(15)
第四节 遵循经济规律、用经济办法管理信贷	(22)
【思考题一】	
第二章 存款的组织和管理	(34)
第一节 组织存款的意义	(34)
第二节 组织存款的战略目标	(38)
第三节 存款的来源、性质和特点	(41)
第四节 吸收存款和运用存款的合理界限	(57)
第五节 用经济办法组织和管理存款	(69)
【思考题二】	
第三章 贷款的管理原则和政策	(75)
第一节 信贷资金和财政资金的综合平衡、分别使用	(75)
第二节 贷款的基本原则	(88)
第三节 贷款政策	(103)
【思考题三】	
第四章 贷款的组织管理方式	(109)
第一节 贷款的对象和条件	(109)
第二节 贷款的用途和种类	(115)

第三节	贷款的方法和帐户	(121)
第四节	贷款供应形式	(126)
第五节	贷款利息	(133)
第六节	贷款计划	(142)
第七节	贷款管理程序	(149)

【思考题四】

第五章	流动资金管理模式的比较分析	(153)
-----	---------------------	-------

第一节	流动资金“双轨制”与“单轨制”管理模式的比较分析	(153)
第二节	银行统一管理国营企业流动资金的内容	(164)
第三节	按销售资金率贷款的方法	(173)

【思考题五】

第六章	工业流动资金贷款的管理	(187)
-----	-------------------	-------

第一节	工业流动资金周转和银行贷款的调节职能	(187)
第二节	工业流动资金贷款的发放与收回	(195)
第三节	贷款的质量管理	(217)
第四节	工业流动资金贷款管理的调查分析	(227)

【思考题六】

第七章	商业流动资金贷款的管理	(249)
-----	-------------------	-------

第一节	商业流动资金周转和银行贷款的调节职能	(249)
第二节	商业流动资金贷款的发放与收回	(262)
第三节	商业流动资金贷款管理的调查分析	(278)

【思考题七】

第八章	固定资金贷款的管理	(292)
-----	-----------------	-------

第一节	固定资金周转和银行贷款的调节职能	(292)
第二节	固定资金贷款的意义和作用	(300)
第三节	技术改造贷款的发放和收回	(309)

第四节 管好贷款、提高经济效益	(327)
-----------------------	---------

【思考题八】

第九章 贷款的经济效果	(333)
-------------------	---------

第一节 贷款经济效果的概念和评价标志	(333)
--------------------------	---------

第二节 贷款经济效果指标	(342)
--------------------	---------

第三节 提高贷款经济效果的途径	(353)
-----------------------	---------

第四节 经济信息	(358)
----------------	---------

【思考题九】

第十章 转帐结算的组织管理	(366)
---------------------	---------

第一节 转帐结算和信贷	(366)
-------------------	---------

第二节 转帐结算的作用和任务	(371)
----------------------	---------

第三节 转帐结算的原则和规定	(377)
----------------------	---------

第四节 结算方式的分析比较	(386)
---------------------	---------

第五节 结算管理的调查研究与综合反映	(411)
--------------------------	---------

【思考题十】

第一章 导 论

社会主义银行信贷管理，是银行对国民经济中的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和监督，发挥银行筹集融通资金，引导资金流向，提高资金利用效率，调节社会总需求与总供给的作用，进行有目的、有组织的决策和调节控制活动。银行信贷的决策和调节控制，又是由互相联系、互相制约的管理职能、方式、方法和运行机制所构成的管理体系。研究银行信贷管理对象，揭示管理的任务和内容，探索按照客观经济规律管理信贷的方法，是深入分析和掌握银行信贷管理的先导。

第一节 银行信贷管理研究的对象

银行信贷管理研究的对象是信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法。具体讲，就是研究存款、贷款和结算的组织管理理论、管理方式、方法和手段。

一、信贷资金运动过程的经济关系

从我国实际情况出发，信贷资金在动员、分配、使用和收回过程中，有七种主要的经济关系贯穿始终：

第一，信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系。从表面看这是银行与财政、企业之间的部门关系，实际上是再生产过程资金来源构成比例关系的反映。社会主义生产和流

通的规模总是逐年扩大的，其长期资金占用需要相应地逐年追加，银行信贷由于本身资金来源的性质和数量，不可能把逐年追加的资金全部包下来，在我国过去的绝大部分年份里，一直由银行和财政两家本着综合平衡的原则，分别供应。实行两步利改税以后，原来由财政负担供应的一部分资金由企业内部积累解决。这种变化，只是改变了财政直接增拨流动资金的形式而由企业自行补充。即使这样，在综合平衡过程中，信贷收支发生不平衡时，财政仍负有增拨信贷基金的义务。我国三十多年的实践反复证明，这一关系处理不好，再生产资金来源构成的客观比例遭到破坏，财政挤银行便不可避免。无论财政欠拨或者企业欠补，都会迫使银行垫付，信贷超支，计划外增发货币。表现在生产上，就是扩大再生产挤简单再生产，或者叫基建挤生产、挤维修，固定资金积累挤流动资金积累，最终导致国民经济比例失调的不良后果。

第二，信贷资金和企业经营资金的关系。这就是我们通常所说的银行和企业之间的关系，从再生产过程看，它是资金供给和资金使用的关系。信贷资金只有顺利转化为执行生产、流通职能的企业经营资金，才能进入预付、周转、增殖的正常运行轨道。处理这个关系的关键，从银行角度讲，是合理分配贷款，坚持贷款原则；从企业角度讲，是要严格执行信贷资金和财政、企业资金分别使用的原则。

第三，信贷资金和物资的关系。从再生产过程看，它是价值运动和物质资料生产、流通之间的关系。资金是再生产过程物资的货币表现，信贷资金的集中和分配，实质上是集中再生产过程中的一部分物资，加以再分配。因此，银行发

放贷款的数量和方向，必须与物资的数量和构成相适应，才有利于保持生产资料购买力与生产资料供应，生活资料购买力与生活资料供应之间的平衡。

第四，信贷资金和货币流通的关系。主要反映作为流通手段的货币和作为资金的货币之间的数量变化关系。信贷控制是调节货币流通的闸门，动员资金，可以减少生产、流通中一部分闲置或结余的货币量；发放贷款，可以增加生产、流通中的资金供应，扩大货币供应量。因此，要实现货币流通的控制目标，必须依靠信贷手段来控制货币供应总量。从而达到稳定币值，稳定市场物价的目的。

第五，信贷资金收入与支出的关系。信贷本身要坚持收支平衡，量力而行，贷款的规模和结构一定要与信贷资金来源的规模和结构相适应，切不可发放那些力所不及的贷款。如果只考虑需要，不考虑可能，存放款比例失调，必然造成信贷收支不平衡。不但冲击货币流通，而且会使信贷资金自身周转失去平衡。信贷收支的总体关系，可以概括为一个公式：信贷资金供应量 = 信贷基金量 + 存款量 + 市场货币必要量。等式的右端，是银行放款的最高限额。这个数量界限，是一条不应逾越的客观量限。

第六，银行信贷与社会信贷的关系。随着经济体制和金融体制改革的发展，我国信贷形式开始由单一的银行信贷间接融资方式，发展为以银行信贷为主体，多种信贷形式并存的信贷体系，企业单位间的商业信用，各种股票、债券的直接融资方式和民间的、个人的信贷活动，正在迅速发展，直接融资正在成为社会信贷资金供应量的重要组成部分。多种

信贷形式的出现，对银行信贷收支、货币供应量和社会总需求及其格局产生了复杂的影响。实现信贷收支平衡，保持货币稳定，实现社会总需求与社会总供给的平衡，孤立地管理银行信贷不行了，必须把银行信贷作为社会信贷的一个主体部分统一研究，协调、引导和控制非银行信贷活动，才能完成银行信贷管理的任务，实现信贷收支的真正平衡。

第七，国内信贷与国际收支的关系。实行对外开放政策，外汇收支和外债在国民经济价值综合平衡中发生重大影响，外汇是人民币资金换来的，外债的使用要与国内人民币资金配套。因此，外汇收支、外汇信贷和外债对银行信贷总规模和货币供应量有着直接的关系，产生重大的影响。实现信贷资金的正常周转，保持信贷收支平衡，管理好全社会的信贷活动，除了正确处理好前述六种经济关系之外，还必须统筹兼顾，处理好国内信贷和外汇、外债的关系。

正确处理上述七种经济关系的根本目的，在于保持信贷资金分配所形成的购买力与物资供应相适应，以保持社会总需求与总供给平衡。这七种经济关系协调了，信贷的宏观决策就正确，就能实现全局的有效控制。正确协调这七种经济关系，是银行信贷管理的全部实质内容。

二、七种经济关系寓于存款、贷款和结算之中

上面谈到的七种经济关系，是从信贷资金的运动过程中抽象出来的。对于初次研究信贷管理的同志，可能感到费解。但它并不玄乎，是实践中完全可以感觉到的东西，它每时每刻地、具体地通过日常信贷活动的存款、贷款和结算三个方面反映出来。三个方面的政策、原则和具体规定，无一

不是围绕协调这七种经济关系而制定的。所以，我们把银行信贷管理的对象具体化为组织存款、发放贷款、办理结算的理论和办法。

从信贷关系本身看，客观上存在着存款、贷款和结算三个不可分割的方面。存款是放款的基础，若无资金来源，何谈资金运用？而银行组织存款，只是一种手段，目的是要运用存款，就是说，组织存款的出发点在于运用。贷款是信贷活动过程的关键。贷款状况不仅决定着存款运用状况，还会反过来影响存款的数量。而存、放活动的进行都要借助于结算这个信用支付工具才能实现，因为每一笔存款和贷款，都是一种信用支付行为，都不能不运用银行的支付工具，可见，结算是联系存款和贷款的桥梁和纽带。

从整个社会再生产过程看，存贷款又是再生产资金收支变化的结果。再生产过程资金运动的数量表现，经常反映出两种情况，一是收大于支，二是支大于收。收大于支，资金间歇或结余，就产生了存款；支大于收，资金不足，就引起了贷款。这些收支变化过程，表现为数以亿计无穷连续的存存取取和收收付付，这就是银行结算。所以我们可以这样认为：存款和贷款是资金运动的结果，结算是资金运动的过程，结果是由过程而来的。

综上所述，存款、贷款和结算是信贷关系中既相互依存、又相互制约、互相作用的三个重要方面，浑然一体，不可分割，银行信贷管理必须对它们进行整体研究。在很长一段时间里，我们的信贷管理只讲贷款，不管存款，并把结算排除在外，其原因不能不和对管理对象的片面认识相联系，

严重削弱了信贷调节机制的作用。

第二节 银行信贷管理的任务和内容

一、信贷管理的基本任务

确定信贷管理基本任务的出发点有两条，第一是要充分地发挥和利用信贷的固有职能，第二是要根据我国社会主义经济发展的实际情况。我们知道，社会主义银行信贷的基本职能，是聚集、分配资金，调节经济生活，反映和监督国民经济活动。这是银行信贷客观上所具有的能力和作用，它是决定信贷管理任务的客观基础。

我国银行信贷作为发展经济、革新技术、调节经济生活的杠杆，它的基本任务，是在国家计划指导下，充分利用利率的作用，扩大信贷资金来源，根据国家规定的信贷政策、贷款总规模和使用方向，放好贷款，支持工农业生产和商品流转的发展；加强信贷服务与监督，协助企业精打细算，合理使用资金，加速资金周转，提高资金使用的经济效果，为发展社会主义经济服务。

上述信贷管理任务的基本精神可以从理论抽象上概括为：正确决策，灵活调节，有效监督，取得效果。决策是关键，调节和监督是手段，效果是目的。

信贷决策包括宏观决策和微观决策，其中宏观决策是最重要的。全局性决策失误了，局部决策不可能有好的效果，信贷管理的任务就难于实现。

全局性决策主要是三个方面：一是信贷规模决策，亦称

银根决策。资金供应是抽紧还是放松，还是紧松结合，哪些行业、部门和产品需要抽紧或放松，这些都是全局性决策的内容；二是投向决策，贷款投向那里，支持谁，限制谁；三是利率决策，规模和投向决策的实施，都不能不利用利率的杠杆作用。

局部决策主要指日常贷款业务中的贷与不贷，数量多少，期限长短，利率高低的决策。

在正确决策的前提下，要根据再生产过程资金活动的特点和实际情况，进行灵敏调节。调节是实现决策的手段，也是信贷管理的日常性工作。调节包含两种性质的调节：其一是职能性调节，即调节再生产过程货币形态、生产形态和商品形态三种资金的正常比例，促其顺利转化，主要通过发放流动资金贷款来实现正常的资金周转。其二是结构性调节，即调节产业结构、技术结构和产品结构，主要通过发放固定资金贷款，来扶植短线行业，帮助企业更新设备，采用先进技术，推动技术进步。

有效监督，也是信贷管理的一种手段，它以经济性监督为主，利用信贷关系对企业的经济活动施加影响，进行制约，以促进其合理使用资金。其次是行政性监督，经济手段并不排斥金融行政管理，必须有相应的行政手段相配合，如制定金融法令、政策和规定，使之与经济监督相辅相成。

决策、调节和监督，都是围绕取得最佳经济效果来进行的，效果是确定信贷管理任务的出发点，也是实现正确决策的结果。有什么样的决策，调节和监督活动就会朝什么样的方向推进，所以信贷管理任务的核心是决策。当然，信贷管

理的具体任务，在不同时期会有所变化，甚至各年都有变更，都有若干新规定，这正是在实践中不断校正决策目标的调整措施。

二、信贷管理的内容

根据信贷管理的基本任务，信贷管理的主要内容有以下五个方面：

（一）管理借贷关系。信贷活动的借贷关系，通过一定的信贷体制、信贷渠道和信贷方式来表现。选择恰当的体制、渠道和方式，使银行成为组织、疏导和调节信用活动的中心，这是信贷管理的基本内容，也是银行发挥宏观控制和微观搞活作用的基础。从三十多年的实践来看，银行信贷管理最主要的是要处理好信贷集中和信贷渠道、方式多样化的关系。

社会主义银行应该成为全国的信贷中心，这是马克思列宁主义银行建设的思想。过去，我国经济实行单一计划调节，发展银行信用，取消商业信用，企业的资金和信用活动，都只能和银行发生关系，不准企业间相互借贷。在这种情况下，信用集中于银行和信贷中心是一码事。经济体制改革和金融体制改革以来，出现了多层次经济结构、多种经济成分和多条流通渠道，财政分权，企业扩权，打破了传统的统收统支的局面。资金周转显示出新的特点，如国民收入初次分配的份额增加了，表现为地方和企业财力增加，农村多种经营迅速发展，商品率提高，资金吞吐量和回旋余地空前扩大，一些部门、企业和单位由于产销关系变更、转产、扩大生产力、进行技术改造等，导致各种信用形式的出现，一九七九

年以来，诸如投资公司、补偿贸易、预收、预付、赊销、分期付款、相互借贷、社会集资、发行股票、债券等多种信用形式应运而生，单一的银行信用方式实际上已被冲破。实践已经向我们提出了一个问题：信贷方式多样化了，还叫不叫信用集中于银行？银行还是不是信贷中心？我们认为，单一银行信用适应不了资金需要多样化的特点，不利于搞活经济，必然被经济发展所打破。但是，信贷方式多样化，也会产生信用分散的矛盾，解决这个矛盾的唯一办法，就是把多种形式的信用纳入银行信用的轨道；这本身就是信用集中于银行；银行作为信贷中心并不等于单一的银行信用方式，它是相对于信用方式多样化而言的。没有信贷方式多样化，就无所谓信贷中心。因此，以银行信用为主体的、多种信贷方式并存的网络局面，是名符其实的信用集中于银行。要真正发挥银行信贷发展经济、革新技术、调节经济生活的作用，就必须处理好信贷控制系统的集中统一与信贷渠道、方式多样化的矛盾，把商业信用纳入银行信用的轨道。

怎样管好借贷关系？主要是采取集中控制与积极疏导相结合的办法。多年来，年年清理商业信用，年年发生，禁而不止，因为它有赖以存在的客观基础。实践证明，处理好银行信贷与社会信贷的关系，关键是要利用商业信用灵活方便、搞活经济、适应资金需要多样化的长处，避免盲目分散、冲击宏观信贷总规模的短处。疏导不是取消或堵塞，而是因势利导，有控制地利用。要研究各地区、各部门、各单位自有积累资金的出路问题，它有了钱，必然要寻找出路，如果银行没有合适的信贷渠道和方式适应它，各种形式的商

业信用就会冒出来。因此，要改变那种存款靠现金管理，贷款靠计划指标的老一套，逐步把一切行之有效的信贷业务方式恢复运用起来。实现受信业务多样化，增加存款种类，举办各种定期优惠存款，扩大存款计息范围，提高利率水平。放款上，要在建国以来直接信贷方式的基础上，有控制地利用信托投资、卖方信贷、买方信贷、票据贴现、等多种信用方式，真正形成以银行信贷为中心、以多种信用形式为补充的资金融通网络。

(二) 调节贷款结构，控制贷款规模。就是根据国家经济发展目标和政策要求，确定信贷资金支持和限制的对象，通过贷款使用结构的调节，实现信贷资金运用结构合理化，以促进经济结构和产品结构的合理化。

为了把国家需要支持和限制的意图传递到再生产过程中去，银行可以凭借掌握的信贷资金和与企业发生贷款关系的有利地位，自主地决定信贷资金使用权是否转让、转让给谁、转让多少以及转让成本——利率的高低，贯彻国家的政策，实现贷款结构调节。1979年以来，我们努力支持轻纺、能源、交通等短线行业，支持技术进步，支持第三产业发展，同时对长线行业、亏损企业和若干长线产品进行了限制，取得了很好的效果。但是贷款使用比例失调的现象仍然没有根本改变，表现为信贷收支本身比例失调，贷款增长幅度超过存款增长幅度，货币发行量超过市场货币必要量；贷款在生产、流通领域的分布不合理，三分之二的贷款占用在流通领域的商业、物资供销企业和工业成品资金上，暴露出严重存在的产销矛盾。在生产领域内部，行业、部门的贷款分布结构也