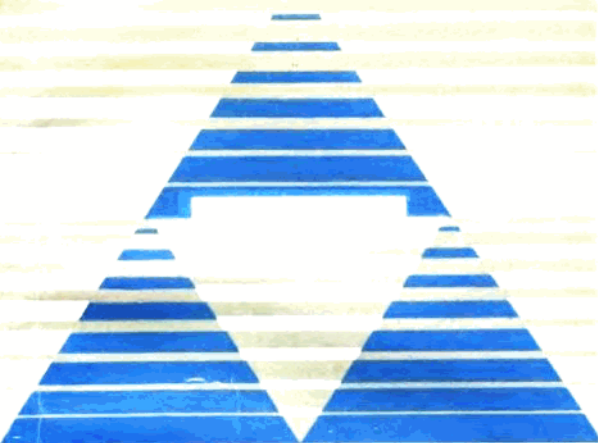




YIN HANG XIN DAI GUAN LI XUE

银行信贷管理学

江其务 主编

中央广播电视大学出版社

96
F850.5
45
2

银行信贷管理学

(修订本)

江其务 主编



3 0084 4209 1

中央广播电视大学出版社



C

155187

(京)新登字 163 号

银行信贷管理学

(修订本)

江其务 主编

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店总店科技发行所发行

首都师范大学印刷厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 10.875 千字 262

1987年4月第1版

1993年2月第2版 1993年3月第1次印刷

印数 1—10000

定价 6.55元

ISBN 7-304-00919-5/F·257

前 言

八十年代开始的中国经济金融体制改革，引起了经济金融关系的重大变化，传统的计划经济运行机制正在转向市场经济运行机制。随着经济关系的变化，银行、企业之间的关系正在出现新的特点，要求构造新的信贷秩序，建立新的融资关系。根据国家今后十年和“八五”时期深化改革的部署，要以建立社会主义市场经济体制和运行机制为目标，强化中央银行宏观调控职能，专业银行实行自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束的企业化管理，扩大股票、债券发行，发展金融市场为重点的市场取向，从而深化改革。因此，资金商品化、利率市场化、银行企业化、融资市场化、调控间接化、操作规范化、管理法制化将成为九十年代我国银行信贷管理模式改革和发展的基本趋势。

本书编写的指导思想是：力求概括和反映新的融资关系及其管理方法，探讨市场经济的融资机制，展望计划经济的信贷管理向市场经济的信贷管理转变的前景。立足现实，展示未来，在继承的基础上，调整、更新、补充原《银行信贷管理学》（中央广播电视大学出版社1987年版）的体系、结构和内容。凡是我们认为符合市场经济规律的管理理论、管理原则、管理方式和操作方法都继承下来了；删去了过时的内容，大量补充了八十年代中期以来业务新发展的内容；重点增加了具体的业务操作规程和方法，突出了应用性和操作性。

本书由江其务、翁丽萍同志编写。周延军同志也参加了部分章节的编写。赵海宽、周升业、王兆星、黄志凌同志对书稿进行

了审查，提出了宝贵意见；中央广播电视大学出版社编辑部的闫春梅同志，在本书的编写和出版过程中，付出了辛勤的劳动，提供了许多帮助，特此致谢！

作 者

1992. 10

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 银行信贷管理研究的对象	(1)
一、信贷资金运动过程的经济关系	(1)
二、存款、贷款和结算过程	(4)
第二节 银行信贷管理的任务和内容	(6)
一、信贷管理的基本任务	(6)
二、信贷管理的内容	(7)
第三节 信贷资金规律	(13)
一、信贷资金的特点是两权分离必须归还	(13)
二、信贷资金的运动过程：两重支付，两重归流	(14)
三、信贷资金运动的客观要求	(16)
四、信贷资金规律要求区分四个界限	(18)
五、宏观信贷资金运动的特点和要求	(20)
第四节 按市场经济规律管理银行信贷	(24)
一、建立资金供给制约资金需求的信贷约束机制	(24)
二、扩大银行信贷活动范围，实现信贷方式多样化	(28)
三、按照市场经济规律改革贷款掌握方法，完善调控机制	(29)
四、改革信贷的计划调控机制和计划方法	(30)
五、维护信贷管理自主权	(32)
[思考题一]	(33)

第二章 银行信贷资金来源的筹集与管理	(34)
第一节 银行信贷资金的筹集渠道	(34)
一、自有资金积累	(34)
二、吸收存款	(35)
三、借入资金	(36)
四、发行金融债券	(36)
五、其他来源	(37)
六、流通中现金	(37)
第二节 组织存款的意义和作用	(37)
一、组织存款的意义	(37)
二、组织存款的作用	(38)
第三节 银行存款的种类	(41)
一、企业存款	(41)
二、储蓄存款	(43)
三、财政性存款	(48)
第四节 银行存款来源的性质和特点	(49)
一、企业存款的来源和性质	(50)
二、储蓄存款的来源和性质	(50)
三、财政性存款的来源和性质	(51)
四、派生存款	(53)
第五节 用经济办法筹集管理信贷资金来源	(57)
一、增加业务项目, 放宽开户规定	(57)
二、价格引导, 充分发挥利率的杠杆作用	(58)
三、增加储蓄品种, 扩大适应性, 提高吸引力	(58)
四、改革存款管理体制, 调动组织存款的积极性	(59)
五、提高服务质量, 改善服务条件	(59)
六、建立存款稳定机制, 改善资金来源结构	(59)

[思考题二]	(60)
第三章 贷款的管理原则和政策	(61)
第一节 信贷资金与财政资金的综合平衡分别使用	(61)
一、再生产资金的需求与供给	(61)
二、信贷资金与财政资金的综合平衡	(63)
三、信贷资金与财政资金的分别使用	(66)
四、综合平衡和分别使用的关系	(68)
第二节 银行对企业的贷款原则	(69)
一、制定贷款原则的客观依据	(69)
二、对传统“三原则”的反思	(70)
三、专业银行现行贷款原则的表述	(71)
第三节 中央银行对专业银行的贷款原则	(77)
一、合理供给	(77)
二、确定期限	(78)
三、有借有还	(78)
四、适时适度调节	(79)
第四节 贷款政策与宏观调控机制	(80)
一、制定贷款政策的依据	(80)
二、贷款政策	(81)
三、信贷资金的宏观调控	(86)
[思考题三]	(90)
第四章 贷款的组织管理方式	(91)
第一节 贷款对象和条件	(91)
一、贷款的对象	(91)
二、贷款条件	(93)
第二节 贷款用途、期限和种类	(94)
一、贷款用途和贷款种类的定义	(94)

二、确定贷款用途和种类的依据	(94)
三、贷款用途管理和期限管理相结合	(96)
四、现行贷款种类的划分	(97)
第三节 贷款的方法和帐户	(99)
一、贷款的方法	(99)
二、贷款的帐户	(101)
第四节 贷款的方式	(103)
一、信用贷款	(103)
二、经济担保贷款	(103)
三、抵押贷款	(104)
四、贴现贷款	(108)
第五节 贷款利率	(109)
一、贷款利率的种类	(109)
二、我国利率体制的现状与问题	(110)
第六节 贷款的操作程序	(115)
一、企业单位提出贷款申请	(115)
二、银行审查和审批	(116)
三、贷款的发放	(116)
四、贷款的检查	(116)
五、贷款的回收	(119)
第七节 中央银行贷款的组织管理	(120)
一、贷款对象和条件	(120)
二、贷款种类、用途和期限	(120)
三、贷款供应的操作方法	(121)
四、贷款的发放与收回	(122)
[思考题四]	(123)

第五章 工业流动资金贷款的管理	(124)
第一节 工业流动资金周转与银行贷款的调节职能.....	(124)
一、工业流动资金的构成.....	(124)
二、工业流动资金的循环与周转.....	(126)
三、工业流动资金周转与银行贷款的内在联系.....	(127)
四、银行贷款调节的重点.....	(129)
五、企业流动资金周转的波动性与贷款调节层次.....	(130)
第二节 工业流动资金贷款发放与收回的操作方法.....	(134)
一、流动基金贷款.....	(134)
二、生产周转贷款.....	(137)
三、临时贷款.....	(139)
四、结算贷款.....	(140)
第三节 工业其他贷款的操作.....	(142)
一、科技开发贷款.....	(142)
二、卖方信贷.....	(144)
三、票据贴现.....	(146)
四、抵押贷款.....	(148)
五、城镇集体工业生产贷款.....	(149)
六、城镇个体工业贷款.....	(149)
七、森工多种经营专项贴息贷款.....	(150)
第四节 工业流动资金贷款的调查分析.....	(151)
一、工业贷款使用的调查分析.....	(152)
二、贷款物资保证和贷款归还情况分析.....	(153)
三、企业流动资金利用效益的分析.....	(155)
[思考题五]	(160)
第六章 商业流动资金贷款的管理	(161)
第一节 商业流动资金周转与银行贷款调节.....	(161)

一、商业流动资金的构成·····	(161)
二、商业流动资金的周转及特点·····	(162)
三、商业流动资金正常周转的条件·····	(164)
四、银行商业贷款的调节重点·····	(166)
第二节 商业流动资金贷款的发放与收回操作方法·····	(167)
一、商品周转贷款·····	(167)
二、临时贷款·····	(172)
三、商业联营贷款·····	(174)
四、城镇集体商业贷款·····	(175)
第三节 商业专项贷款的操作规定·····	(176)
一、农副产品收购专项贷款·····	(176)
二、专项储备贷款·····	(178)
三、农副产品预购定金贷款·····	(179)
第四节 商业流动资金贷款的调查分析·····	(181)
一、商业流动资金贷款的整体分析·····	(181)
二、贷款物资保证的检查分析·····	(182)
三、库存商品结构与摆布分析·····	(184)
四、商业企业流动资金运用情况的分析·····	(187)
[思考题六]·····	(190)
第七章 农业贷款的管理 ·····	(191)
第一节 农业资金的特点·····	(191)
一、农业生产的特点·····	(191)
二、农业资金运动特点·····	(192)
第二节 农业贷款的特点和贷款政策·····	(194)
一、农业贷款的特点·····	(194)
二、农业贷款的政策·····	(196)
第三节 农业贷款的对象和贷款种类·····	(200)

一、贷款对象·····	(200)
二、贷款种类·····	(202)
第四节 农垦企业贷款的种类、用途和操作方法·····	(202)
一、生产周转贷款·····	(202)
二、商品流转贷款·····	(203)
三、家庭农场贷款·····	(204)
四、专用基金贷款·····	(204)
五、种养业投资性贷款·····	(205)
第五节 乡镇企业贷款的特点和操作要点·····	(206)
一、生产周转贷款·····	(206)
二、生产设备贷款·····	(207)
三、农村电力工业贷款·····	(207)
第六节 农村合作经济组织贷款与经营农户贷款·····	(208)
一、合作经济组织贷款的种类、用途及其掌握原则 ·····	(208)
二、经营农户的贷款种类、用途及其掌握·····	(210)
[思考题七] ·····	(213)
第八章 外汇贷款的管理·····	(214)
第一节 外汇贷款的特点和作用·····	(214)
一、外汇贷款的特点和资金来源·····	(214)
二、外汇贷款的发展及作用·····	(217)
第二节 外汇贷款的对象、用途和种类·····	(221)
一、外汇贷款的对象和条件·····	(221)
二、外汇贷款的用途·····	(223)
三、外汇贷款的发放原则·····	(224)
四、外汇贷款的种类·····	(225)
五、外汇贷款的期限、利率和费用·····	(234)

第三节 外汇贷款的组织和管理	(235)
一、外汇贷款的申请	(235)
二、外汇贷款的审批	(236)
三、外汇贷款的发放与管理	(237)
四、外汇贷款的收回	(239)
五、外汇贷款风险的避免	(240)
[思考题八]	(241)
第九章 固定资金贷款的管理	(242)
第一节 固定资金贷款的概况、特点及要求	(242)
一、固定资金贷款的发展概况	(242)
二、贷款的特点及其要求	(243)
第二节 固定资金周转与银行投资贷款	(246)
一、固定资金周转的特点与信贷调节的现实性	(246)
二、固定资产再生产的形式和相应的资金来源	(248)
三、固定资金贷款的性质	(249)
第三节 技术改造贷款的操作方法	(251)
一、技术改造贷款的对象和条件	(251)
二、技术改造贷款的用途和种类	(252)
三、技术改造贷款的期限、利率和还款来源	(253)
四、技术改造贷款管理的特点	(256)
五、技术改造贷款的操作程序	(257)
第四节 其它固定资金贷款	(266)
一、基本建设投资贷款	(266)
二、专用基金贷款	(271)
三、商业网点设施贷款	(273)
四、副食品基地贷款	(274)
五、租赁业务	(274)

[思考题九]	(277)
第十章 转帐结算的组织管理	(278)
第一节 转帐结算与存、贷款管理	(278)
一、转帐结算的概念	(278)
二、转帐结算与银行存、贷款的关系	(279)
第二节 转帐结算的要求、原则、纪律和体制	(281)
一、转帐结算的要求	(281)
二、转帐结算的原则	(282)
三、结算纪律	(283)
四、管理体制	(283)
第三节 异地结算方式的分析和比较	(285)
一、汇兑结算方式	(285)
二、信用证结算方式	(286)
三、限额结算方式	(288)
四、托收承付结算方式	(289)
五、委托收款结算方式	(292)
六、异地结算方式的综合评价	(292)
第四节 同城主要结算方式	(295)
一、支票结算方式	(296)
二、付款委托书结算方式	(296)
三、托收无承付结算方式	(296)
第五节 现行主要结算方式简介	(297)
一、银行汇票	(297)
二、商业汇票	(298)
三、银行本票	(298)
四、支票	(299)
五、定额支票	(299)

六、汇兑.....	(299)
第六节 改进转帐结算的管理.....	(300)
一、建立高效率的资金清算网络.....	(300)
二、逐步实现结算的“五化”.....	(301)
三、逐步用票据贴现代替结算贷款.....	(301)
[思考题十]	(302)
第十一章 贷款的质量管理与经济效益	(303)
第一节 贷款质量管理过程和方法.....	(303)
一、贷前调查.....	(303)
二、贷时审查.....	(308)
三、贷后检查.....	(315)
第二节 贷款的经济效益.....	(316)
一、什么是贷款经济效益.....	(316)
二、衡量贷款经济效益的标志.....	(317)
三、衡量贷款经济效益的指标体系.....	(320)
第三节 提高贷款经济效益的途径.....	(326)
[思考题十一]	(332)

第一章 导 论

银行信贷管理是银行运用信用杠杆对国民经济活动过程的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动。银行信贷的组织管理和调节控制，是由相互联系、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。因此，研究银行信贷管理对象，揭示管理的任务和内容，探索按照市场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，就是研究银行信贷资金的筹集与运用，建立与经济金融体制相适应的信贷秩序，正确协调银行、企业 and 市场之间资金融通关系的管理方式、方法、手段和运行机制。

一、信贷资金运动过程的经济关系

从我国实际情况出发，信贷资金在筹集与运用过程中，始终有七种经济关系需要正确处理：

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，实际上是再生产资金来源构成的比例关系。社会生产和流通的规模总是逐年扩大的，资金需要量也相应地要逐年追加，由于银行信贷资金来源的性质和数量，不可能也不应该把逐年追加的资金全部包下来，在我国过去大部分年份，一直由银行和财政本着综合平衡的原则，分别供

应。经济体制改革以来，随着企业内部积累机制的形成，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。在综合平衡过程中，如果信贷收支发生不平衡时，财政也仍负有增拨信贷基金平衡信贷收支的义务。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。不论财政欠拨或者企业欠补，都会迫使银行信贷超支，计划外增发货币。表现在生产上，必然是扩大再生产挤简单再生产，或者叫基建挤生产、挤技改。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。

第二，信贷资金和企业经营资金的关系。这是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运用的关系。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。处理好这个关系的关键，从银行角度讲，是调控总量，坚持贷款原则，合理分配贷款；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，信贷资金和社会再生产价值运动的关系。从再生产过程看，它是信贷资金和价值生产、流通之间的关系。资金是再生产过程物资的货币表现，信贷资金的筹集和分配，实质上是集中再生产过程中的一部分价值，加以再分配。因此，银行发放贷款的数量和投向，必须与社会价值运动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。信贷收支是调节货币流通的闸门；组织吸收资金，可以减少生产、流通中一部分