

银行信贷管理学

主编 祝炳奎 李建浔



云南科技出版社

F830.5

54

3

B543/17

银行信贷管理学

主编 祝炳奎 李建浔

云南科技出版社



B 752577

责任编辑：百 友 易可君

封面设计：王玉辉

银行信贷管理学

主编 祝炳奎 李建泽

云南科技出版社出版发行（昆明市书林街100号）

湖南长沙矿山研究院印刷厂印装

开本：787×1092 1/32 印张：15.75 字数：320,000

1990年10月第1版

1990年10月第1次印刷

印数：9 000

ISBN 7—5416—0315—5/F·33 定价：5.20元

前 言

为了适应教学的需要，我们在多年教学实践的基础上，参照中国人民银行教育司《高等院校金融专业主干课教学大纲》，编写了这本《银行信贷管理学》。本书可作为金融专业本科、专科和成人高等教育函授、夜大及自学考试教材，也可作为金融工作者进修或岗位培训用书，此外，对广大经济工作者、各经济专业的师生和研究人员也有一定的参考价值。

本书在内容方面有宽、新、实的特点：宽是指涉及面广。除对各专业银行的各种存款业务、贷款业务和结算业务作了详细介绍之外，对中央银行集中掌握的信贷资金及其贷款原则、贷款种类等，也作了具体说明。新，是指观点新颖。不仅对比分析了信贷资金管理体制、流动资金管理体制、贷款种类、转帐结算方式等的历史沿革，纠正了信贷管理中“重贷轻存”、“重放轻收”的片面认识，把科学地组织管理信贷资金来源及工商企业流动资金贷款的分析等，作为重要的内容加以阐述；而且吸收了本学科的最新科研成果，总结了信贷改革中出现的目标管理、贷款经济效益考核、票据贴现、卖方信贷等行之有效的做法，并指明了继续完善的方向。实，是指实用性强。在力求准确表达信贷管理理论中的各种概念的同时，注重实际应用，用例题和典型案例对银

行信贷实务作了注释。

本书由湖南财经学院金融系信贷教研室组织编写。全书共十四章，其中第一、二、十四章由李建得编写，第三章由王明跃编写，第四、十、十一章由王树慧编写，第五、六章由夏安文编写，第七、八、九章由祝炳奎编写，第十二、十三章由曹和平编写。祝炳奎、李建得担任主编，全书经夏安文副教授审阅，由王世英教授终审定稿。

本书借鉴了兄弟院校教材的宝贵经验，在编写过程中得到了中国人民银行湖南省分行和湖南省各专业银行分行的领导以及各行有关业务处室负责同志的大力支持和热忱指教，在此谨致衷心的感谢。

由于水平和时间的限制，本书在结构和内容等方面的错误和疏漏之处在所难免，我们诚恳地期待广大读者批评指正。

编著者

一九九〇年六月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 银行信贷管理的性质和职能	(1)
第二节 银行信贷管理的对象	(10)
第三节 银行信贷管理的目标	(20)
第四节 信贷资金管理体制	(29)
第二章 银行信贷资金的来源	(43)
第一节 信贷资金的来源及其构成	(43)
第二节 存款增长的客观界限	(58)
第三节 存款管理体制和原则	(74)
第四节 组织和管理存款的意义与方法	(80)
第三章 贷款的原则、政策和管理方法	(87)
第一节 贷款的基本原则	(87)
第二节 贷款的政策	(98)
第三节 贷款的组织管理方式	(104)
第四章 流动资金管理体制	(123)
第一节 流动资金管理体制的类型	(123)
第二节 银行统一管理国营企业流动资金	(131)
第五章 工业流动资金贷款的管理	(145)
第一节 工业流动资金周转和银行贷款	(145)
第二节 工业企业流动资金计划的 编制与审定	(152)
第三节 工交生产企业流动资金贷款的管理	(162)

第四节	物资供销企业流动资金贷款的管理	… (182)
第五节	城镇集体工业贷款的管理	… (185)
第六章	工业流动资金贷款的调查分析	… (190)
第一节	贷款调查分析的意义、种类、 内容和一般方法	… (190)
第二节	贷款物资保证检查分析	… (203)
第三节	工业企业流动资金运用与来源的分析	… (212)
第七章	商业流动资金贷款的管理	… (235)
第一节	商业流动资金周转与银行贷款	… (235)
第二节	商业企业流动资金计划的编制与审查	… (243)
第三节	商业流动资金贷款的发放与收回	… (257)
第八章	商业流动资金贷款管理的调查分析	… (267)
第一节	贷款物资保证检查分析	… (267)
第二节	商业企业流动资金利用效果 的主要指标分析	… (272)
第三节	商业企业流动资金运用情况分析	… (280)
第四节	商业贷款管理预测分析	… (296)
第九章	固定资金贷款的管理	… (307)
第一节	固定资金贷款的性质和特点	… (307)
第二节	专用基金贷款的管理	… (319)
第三节	技术改造贷款的管理	… (323)
第四节	技术改造贷款项目的可行性研究	… (334)
第十章	农村贷款的管理	… (363)
第一节	农村资金运动与农村信用	… (364)
第二节	农村贷款的一般管理	… (368)

第三节	国营农场贷款的管理	(373)
第四节	乡镇企业贷款的管理	(381)
第五节	农村供销合作社贷款的管理	(388)
第六节	经营农户贷款的管理	(394)
第十一章	外汇贷款的管理	(400)
第一节	外汇贷款的特点和作用	(400)
第二节	外汇贷款的对象、用途和种类	(404)
第三节	外汇贷款的组织管理	(411)
第十二章	其他贷款的管理及信贷资金横向融通	(418)
第一节	票据承兑贴现的组织管理	(418)
第二节	科技开发贷款的组织管理	(429)
第三节	国内卖方信贷的管理	(434)
第四节	抵押、住房、联营等贷款的管理	(438)
第五节	信贷资金的横向融通	(444)
第十三章	贷款的经济效益	(451)
第一节	贷款经济效益的概念和评价标志	(451)
第二节	贷款经济效益指标体系	(458)
第三节	提高贷款经济效益的途径	(468)
第十四章	转帐结算的管理	(472)
第一节	转帐结算在社会总资金周转 中的地位与作用	(472)
第二节	转帐结算的管理原则和管理体制	(478)
第三节	转帐结算方式	(487)

第一章 导 论

信贷是银行的一项基本业务。银行通过组织存款、发放贷款和办理转帐结算，对再生产过程中的资金进行调剂、疏导、反映和监督。加强信贷管理，是发挥银行宏观调节作用的前提。研究银行信贷管理问题，首先要弄清它的性质、职能、对象、目标等；而要管好信贷，必须掌握信贷资金运动规律，了解信贷资金管理体制，从而实现信贷管理最优化。

第一节 银行信贷管理的性质和职能

一 银行信贷管理的概念

信贷是一种借贷行为，是以偿还和计息为条件的价值运动的特殊形式。所谓价值运动，就是用货币表示的商品运动。在资金借贷的情况下，由于资金是商品价值的货币表现，所以供借贷使用的资金，其贷出和偿还的运动过程，体现的是价值运动。为什么说信贷是价值运动的特殊形式呢？因为它是一种价值的单方面让渡。当借贷行为产生，债权人贷出货币资金时，他并没有立即取得任何等价物，而是以偿还和收取利息为条件才把货币资金借出去的，在借贷双方约定的期限到了之后，他要连本带息收回来。在这种借贷活动中，贷出的货币资金所有权不发生转移，借款人只能得到暂

时的使用权。因此，信贷的价值运动公式，可以简略地用 $G-G'$ 来表示。显然，信贷的价值运动与商品流通的价值运动不一样。在商品流通过程中，价值运动是通过不间断的卖和买来实现的，用公式表示就是： $W-G-W$ 。这个公式表明，商品所有者出卖商品获得货币，他放弃了商品的使用价值和所有权，但没有放弃商品的价值，商品的价值只不过是商品形态转变为等价的货币形态；购买商品时，货币所有者放弃了货币的价值而获得相等的商品的价值。在这里，货币与商品作等值反向运动，所有权和使用权一并双方面转移。此外，价值单方面让渡的前提条件是偿还和计算利息，供借贷使用的资金必须有借有还，不仅要归还本金，还要偿付利息，不能无偿占用。综上所述，价值的单方面转移与价值的反向双方面转移，是信贷与商品流通的区别；有偿使用与无偿占用，是信贷与财政的根本区别。信贷正是在与其他价值运动进行比较鉴别的过程中，才体现出它的特殊之处，所以说，信贷是价值运动的特殊形式，是从属于商品货币关系的经济范畴。

银行通过货币形式与各经济法人或个人之间进行的借贷往来，称为银行信贷。银行作为借入者和贷出者的集中代表，它吸收各行各业的存款和个人储蓄存款，为社会主义建设筹集资金；它把集中起来的社会闲散资金通过贷款、贴现或投资等方式，分配给各经济组织，支持商品生产和商品流通的发展，为社会创造更多的物质财富提供服务和监督。银行与工业、农业、商业等不同行业中的经济组织之间的借贷往来，分别称之为工业信贷、农业信贷、商业信贷等等。以

银行存款和银行贷款为主体结构的信贷活动，是我国社会主义信用的主要形式。

银行信贷管理，就是社会主义银行根据客观经济规律，按照国家的方针政策和国民经济计划的要求，运用信贷、利率等经济杠杆，对社会再生产过程中的借贷关系进行组织、疏导、调节和监督。我国的银行信贷管理，是整个银行体系在国家经济政策和中央银行金融决策的指导下，按照统一的信贷目标、统一的综合信贷计划和统一的经济效益来进行的。它通过组织动员存款，调剂分配贷款，划拨清算资金，调节货币流通等具体业务，达到加速资金周转，稳定金融、物价，促进经济发展，安定人民生活的目的。

二 银行信贷管理的性质

银行信贷管理是一种经济管理。马克思主义的管理理论认为，经济管理具有二重性，所以我国的银行信贷管理也有二重性。

第一是其自然属性，即采用各种科学有效的方法，合理组织和配置货币资金，力求用最少的资金消耗取得最大的经济效益。自然属性是由社会生产力的发展所决定的，无论是资本主义银行，还是社会主义银行，都要求加强信贷管理，这是银行信贷管理的共性。

第二是其社会属性，即不同的生产资料占有者为了不同阶级的物质利益而进行管理。在不同的社会制度下，银行信贷管理的目的和采用的管理方法是不同的，这是由生产关系决定的，反映出信贷管理的个性。我国社会主义银行是国有

化银行，其信贷管理与资本主义银行信贷管理的根本区别是：

(1) 管理的基础不同。资本主义银行信贷管理是建立在私有制的基础上，在盲目的自由竞争中，无法对全国的借贷资本进行统一的调控，经常出现信用危机和银行倒闭等经济病态；而社会主义银行信贷管理建立在公有制的基础上，在有计划地发展商品经济的过程中，能够集中而灵活地调剂资金余缺，控制信贷规模，同时，又有强大的社会主义经济作后盾，所以信用可靠，基础牢固。(2) 管理的目的不同。价值规律自发地支配着资本主义银行信贷管理，其管理目的就是瓜分剩余价值，追逐最大限度的利润；社会主义银行遵循社会主义基本经济规律和国民经济有计划按比例发展规律，自觉地运用价值规律，有计划地组织和分配资金，促进生产的发展和商品流通的扩大，以最大限度地满足人民日益增长的物质和文化需要为根本目的。(3) 管理的方式不同。资本主义银行信贷管理只是牟取利润的一种手段，虽然在单个银行内部实行着严格的计划管理，但从宏观上看，其管理是盲目的、自发的和软弱的；社会主义银行体系内部采用集中统一和分级管理相结合的办法进行管理，并由银行统一管理国营企业的流动资金，因而能够实现宏观管理和微观管理的辩证统一，在提高社会效益的同时，提高银行自身经营效益。

认识银行信贷管理的二重性，有助于了解我国银行信贷管理的特点，也有助于正确对待资本主义银行信贷管理的经验。如果对于资本主义银行信贷管理的科学方法予以全部否定、坚决排斥，是不懂得信贷管理具有共性的一面；如果不顾国情，全盘照搬资本主义的做法，是不了解银行信贷管理具有

个性的一面。因此，我们要学习和借鉴资本主义银行信贷管理的科学方法及成功经验，而对于反映资本主义生产关系的损人利己、盲目竞争、唯利是图等腐朽的东西，则应坚决摒弃。

三 银行信贷管理的职能

职能即本质上具有的功能，它是客观存在的。银行信贷管理的职能，是由信贷的本质特征和信贷管理的性质决定的，银行信贷管理的职能具体表现为以下三个方面：

（一）筹集和分配信贷资金

社会总产值经过企业的初次分配和财政的再分配以后，形成补偿基金（C）、积累基金（m）和消费基金（V）。作为这些基金表现形态的货币，要求向商品转化，而这个转化过程或多或少地需要一段时间，从而形成一部分暂时闲置的货币资金。银行信贷把这些小额的、分散的社会闲置资金组织动员起来，集聚成巨额存款；然后主要以贷款的形式投向那些临时需要资金的部门、行业、企业或个人。这种筹集闲散货币资金并加以分配的特殊功能，是信贷的基本职能。

信贷筹集和分配资金的功能不同于财政筹集和分配资金的功能。财政（国家信用除外）筹集和分配资金具有集中性、强制性、无偿性；而信贷则具有灵活性和有偿性。银行作为贷出者和借入者的集中代表，在把资金从供应方传导到需求方的过程中，实现了资金余缺的调剂，架起了资金横向融通的桥梁。

（二）疏导和调节社会资金

信贷处于再生产过程中的分配环节，与生产、交换、消

费等其他环节存在着相互制约的关系。银行的信贷活动能够重新组合和分配社会资金，疏通生产和流通渠道，引导资金流向，调节资金供求和货币流通。

银行信贷的调节功能，一方面表现在信贷资金的分配上，具体通过贷不贷、贷多少、利率高低、期限长短等经济手段，对信贷资金供求进行有效的调节。在商品经济的条件下，根据国家产业政策的要求，信贷资金流入哪个部门、行业、企业，就意味着支持该部门、行业、企业的发展；反之，信贷资金减少或停止流入，则必将延缓甚至阻拦其发展。在紧缩信贷规模、调整信贷结构的情况下，更应该发挥信贷的杠杆作用，支持国民经济的薄弱环节、短线行业以及优质适销产品的生产，限制长线行业以及耗能高、质量差、不适销对路产品的生产，实行产业倾斜，以达到改善经济结构、提高社会生产力的目的。

另一方面，银行信贷的调节功能还表现在调节货币流通上。我国流通中的货币大都是经由信贷渠道投放的，发放贷款就是投放货币，收回贷款就是回笼货币，贷款数量的增减，直接表现为流通中货币总量的增减。因此，通过贷款规模的扩张或收缩，就可以放松或抽紧银根，调节货币流通。当流通中货币量过多时，就要相应减少货币发行，减少流通中的货币量；也可以通过大量吸收长期存款的办法，使一部分货币退出流通领域，从而减少流通中的货币量。相反，当流通中的货币量太少时，则可以通过信贷渠道把货币注入流通领域，以满足市场上商品流通对货币的需要。

（三）反映和监督经济活动

社会主义银行是国民经济中资金活动的中心和枢纽。各企业、事业、行政单位以及居民个人都与银行发生信用关系，加之银行代理国家金库业务，所以，包括财政在内的整个国民经济活动，都必将在银行的收、付、存、贷上反映出来。银行帐户上不仅能反映各企业单位资金的来龙去脉，产、供、销或购、销、调、存的平衡情况，经营成果和财务状况等，而且能反映积累与消费、生产与流通、资金与物资、总供给与总需求等国民经济中的重大比例关系。信贷的这种反映功能，向国家有关部门提供了制订和修改经济政策的客观依据，以便在国民经济计划和资金分配上采取相应措施，实现决策科学化，促进国民经济有计划按比例的发展。

在信贷反映的基础上，银行代表国家对各企业、事业、行政单位进行监督。监督各单位遵守财经纪律，执行财经政策，以保证国家方针政策的贯彻和国民经济计划的落实；并促进企业改善经营管理，提高经济效益；促进行政、事业单位倡导勤俭节约、反对铺张浪费。对于违反财经纪律与制度的单位，银行有权进行信贷制裁，以打击贪污盗窃、投机倒把、套取信用等非法经营活动和不正之风。

四 加强银行信贷管理的必要性

长期以来，我国银行忽视对信贷的管理，未能充分发挥信贷对国民经济协调发展的促进作用。商品经济的迅猛发展和治理整顿、深化改革的方针对银行信贷工作提出了许多更新、更高的要求，如果再不强化科学管理观念，不采用现代化的管理方式，势必削弱整个银行体系在国民经济宏观调控

和微观搞活中应有的作用。因此，信贷的本质特征和我国经济发展的现实状况，决定了必须加强银行信贷管理。

（一）加强银行信贷管理，是发挥信贷杠杆作用的必然要求

银行信贷是发展经济、革新技术的重要杠杆，支持与限制，方便或阻拦，是其杠杆作用的具体体现。要发挥信贷的这种杠杆作用，必须使信贷活动符合客观经济规律的要求；符合宏观控制的要求；符合微观搞活的要求。这三个符合只有在加强银行信贷管理的前提下才能达到。此外，在社会主义条件下，如何运用信贷杠杆和在多大范围内运用它，必须根据经济发展的实际情况来确定，在不断发展变化的经济环境中，要充分发挥信贷的杠杆作用，也只有加强银行信贷管理。

（二）加强银行信贷管理，是治理整顿、深化改革的必然要求

首先，从理论上讲，有计划的商品经济要求对银行信贷活动加强管理。在商品经济中，由于市场竞争起作用，必然带来某些盲目性，这就可能导致国民经济比例失调。我国要实现计划经济与市场调节相结合，必须对商品经济扬长避短，充分运用各种经济手段，引导商品经济的发展，使之符合社会主义计划经济的要求。银行信贷是商品经济高度发展的产物，信贷工作中的任何随意性和不确定性，都将导致或加剧国民经济比例失调；要利用信贷为发展社会主义有计划的商品经济服务，就必须对其实行强有力的管理。

其次，从历史上看，国民经济持续稳定的发展要求对银行信贷活动加强管理。我国建国四十多年的社会主义建设实

实践说明，国民经济的正常发展，离不开有目的、有计划、有组织的信贷管理；而经济畸形发展的成因，也与信贷管理不力密切相关。在第一个五年计划期间，银行积极组织存款，改进贷款制度，坚持贷前调查、贷时审查、贷后检查，强调信贷的计划性、物资保证性和按期归还性，使流动资金周转加速，占用减少，流动资金周转天数由1952年的123.9天加速到1957年的82.7天，国营工业每百元产值占用流动资金由1952年的43.8元减少到1957年的27.4元。银行信贷工作保证了国家优先发展重工业方针的实施；支持了农副产品的收购；促进了国营商业和供销合作社在商品流通中主渠道作用的发挥。在1958年“大跃进”的影响下，信贷工作出现了“大撒手”，一方面是敞口供应资金，要钱就给，见生产就促，哪里需要资金，银行就在哪里供应，什么时候需要，就什么时候供应，以至资金占用急剧增长，1959年的工业贷款增加额比1952—1957这五年中的贷款增加总额还多1.5倍；商业贷款比1957年增长了64%。另一方面是放弃信贷管理，乱砍乱破信贷规章制度，下放贷款额度审批权，实行无条件贷款等等，为企业盲目采购、盲目生产、大放“卫星”打开了方便之门，1961年工业产值资金率高达47.9元。伴随着国民经济的“调整、巩固、充实、提高”，中共中央、国务院于1962年3月发布了“银行工作六条”，要求银行为国家守计划、把口子，信贷管理开始有了起色。但是，继而来的是十年动乱，一切都颠倒过来了，根本谈不上管理，导致国民经济濒临崩溃的边缘。经济上的几次折腾，给信贷管理工作留下了沉痛的教训。历史事实说明，什么时候加强