

贷款管理通论

主 编：沈传智 张裕凯

副主编：潘敬华

企业管理出版社

主 编：沈传智 张裕凯

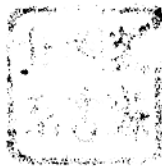
副 主 编：潘敬华

编写人员：丁剑波 司明辉 沈传智

宋建明 李长波 张裕凯

孟 磊 姜 健 郭春普

潘敬华



前 言

贷款管理是银行信贷资产管理的核心内容。

贷款管理是一项理论性、政策性和实践性很强的综合管理工作，贷款管理水平的高低直接影响到信贷管理工作的质量和效益。为加强贷款工作的规范化管理，体现“以信贷为主体，以经营为中心”的指导思想，全面提高信贷专业工作人员的管理水平和质量，以适应社会主义市场经济运行机制的需要。我们根据总行的贷款管理通则和有关贷款管理办法，组织编写了这本《贷款管理通论》。在编写过程中，我们努力做到注意理论和政策的统一性，管理和实践的有效性。本书可作为信贷专业工作人员和金融专业师生的教学参考书。

随着我国经济体制改革的深入发展，金融经济正在向商品经济的深度和广度进军，在实际工作中，一些新的政策、原则、管理办法将会不断充实和发展，敬请读者在学习过程中注意。

由于作者的水平有限，不当和错误之处在所难免，真诚地希望读者提出宝贵的意见，以便修正。

编者

1992年10月

目 录

第一章 导论

- 第一节 贷款管理的性质和任务..... (1)
- 第二节 贷款管理的方针和政策..... (6)
- 第三节 贷款管理的基本原则..... (11)

第二章 贷款的范围、对象和条件

- 第一节 贷款的范围..... (16)
- 第二节 贷款的对象和条件..... (21)

第三章 贷款的种类、期限、方式和利率

- 第一节 贷款种类和期限..... (26)
- 第二节 贷款方式..... (40)
- 第三节 贷款利息..... (46)

第四章 贷款基本程序

- 第一节 贷款申请..... (51)
- 第二节 流动资金贷款审查..... (69)
- 第三节 固定资金贷款审查评估..... (85)
- 第四节 贷款检查分析..... (115)
- 第五节 贷款收回..... (133)

第五章 贷款管理基本方式(上)

- 第一节 计划管理..... (139)
- 第二节 合同管理..... (147)
- 第三节 期限管理..... (156)
- 第四节 项目管理..... (160)

第六章 贷款管理基本方式(下)

第一节	信用等级管理	(180)
第二节	贷款限额管理	(195)
第三节	贷款目标管理	(202)
第七章 贷款监督		
第一节	贷款监督的意义	(206)
第二节	贷款监督的特点、要求	(208)
第三节	贷款监督形式	(210)
第四节	贷款内部监督内容	(214)
第五节	贷款外部监督内容	(219)
第八章 贷款管理责任制		
第一节	贷款管理责任制概述	(222)
第二节	贷款管理责任制的内容	(226)
第三节	贷款责任检查和处理	(235)
第九章 贷款管理机构、人员		
第一节	贷款管理机构设置原则与职能	(241)
第二节	贷款管理人员的条件、职能及设置原则	(242)
第三节	部门协调与制约、保证体系	(246)
第四节	失误责任	(249)
附：中国农业银行贷款管理通则		(253)

第一章 导 论

贷款管理是一项理论性、政策性和实践性较强的综合管理工作。学习和研究贷款管理，不断提高贷款管理工作水平，必须首先明确贷款管理的性质、基本任务、方针、原则、政策和管理的目标及方法。

第一节 贷款管理的性质和任务

一、贷款管理的内涵

管理是人类组织社会活动的一项最基本的手段。经济管理是管理者为了达到一定的目标对经济活动进行的计划、规划、组织、控制、调节、指挥、执行和监督的过程。信贷管理是整个国民经济管理的重要手段，而贷款管理则是信贷管理即存、贷、汇管理体系中的重要内容。信贷的根本职能是聚财、用财和生财，聚财、用财是手段，生财是目的。信贷资金运动过程包括三个环节，信贷资金的组织（聚集）环节、信贷资金的分配环节和信贷资金的使用环节，其地位和作用表现为信贷资金的聚集（存款的管理）是前提；信贷资金的分配管理是关键；信贷资金的使用是管理的中心环节。贷款管理的基本内容是：在大力组织信贷资金来源的基础上，科学地确定贷款的规模、投向、利率和期限，监督企业合理、有效地使用资金，以促进社会资金、企业财务资金和信

贷资金效益的共同提高。具体内容可概括为：贷款的范围、对象和条件的管理；贷款的种类、期限、方式和利率的管理；贷款的规模和投向管理；贷款发放的基本程序管理；贷款的方式（如计划管理、合同管理、期限管理、信用等级管理、项目管理、目标管理、限额管理），贷款监督、贷款管理责任制、贷款机构和人员的组织管理等。

（一）贷款的范围、对象和条件的管理，其主要内容是根据国民经济发展战略的客观要求，科学地确定贷款的投向和范围，明确贷款的具体对象和重点；在具体的贷款发放中，区别对待，择优扶植；其目的是把有限的金融经济资源进行合理配置。

（二）贷款的种类、限期、方式和利率的管理，其主要内容是根据国民经济不同层次、不同领域、不同环节和不同方面的具体融资要求，科学地划分贷款的种类，合理确定每笔贷款的偿还期限，保证贷款的按期收回；根据经济群体的信用状况和宏观经济政策、市场环境的客观要求，体现区别对待、择优扶植的原则，实行不同的贷款供给方式和利率政策。

（三）贷款规模、投向管理，其主要内容是从宏观上根据经济改革、经济调整、经济稳定和经济发展的关系，确定贷款投入总量和增量以及贷款资金分配的比例，其目的是保证国民经济的稳定、协调、健康地发展。

（四）贷款发放的基本程序管理，其主要内容是根据现代经济管理科学的要求，加强贷款业务操作的过程管理，具体内容包括：受理借款申请→贷款审查→贷款审批→签订借款合同→贷款的发放→建立贷款登记簿→建立贷款项目经济档案→贷款的监督检查→按期收回贷款→非正常占用贷款的

处理→经济活动分析→总结报告。其目的是达到贷款业务操作规范化、贷款决策科学化，以实现贷款资金运动的流动性、安全性和效益性。

（五）贷款管理的基本方式，其内容是根据贷款资金不同层次、环节的客观要求，综合实行计划管理，实现金融经济运行的计划性要求；实行经济合同管理，实现借贷关系的法律性要求；实行信用等级管理，实现区别对待、择优扶植和贷款安全性的要求；实行期限管理，实现贷款的偿还性要求；实行项目管理，实现固定资产贷款投资的程序管理要求；实行目标管理，实现贷款资金运动的效益要求；实行限额管理，实现资产、负债经营比例的量化要求。

（六）贷款监督管理的主要内容是根据国家经济政策、法规和信贷政策的要求，发挥金融经济杠杆的监督、服务作用。一方面对社会经济群体进行执行国家经济政策和计划监督、借款合同的权力和义务监督、信贷政策和法规的监督；一方面对金融经济机构内部进行执行国家经济政策，金融方针、政策和计划的监督、内部贷款管理规章制度的监督。

（七）贷款管理责任制、机构和人员的管理，其主要内容是建立行之有效的组织管理体系，明确贷款管理的岗位职责；建立权、责、利相结合的管理责任制度和严格的考核、奖罚制度；不断提高贷款管理人员的理论水平、政策水平、业务水平和工作积极性；建立一支素质高、能力强的贷款管理队伍，以保证贷款资金运行组织、管理效益的不断提高。

综上所述，贷款管理就是贷款管理机构通过科学的、行之有效的计划、组织、指挥、调节、控制和监督等方法，实现金融经济资源最优配置的全部经济活动的总称。

二、贷款管理的基本任务

贷款管理的基本任务是由信贷经济杠杆在国民经济管理中的地位、作用和信贷资金运动规律以及不同时期国民经济发展战略要求共同决定的。贷款基本任务是贷款经济杠杆职能和作用目标的具体体现。现阶段贷款管理的基本任务是：坚持生产力标准，大力支持商品经济的发展；根据国家经济政策和经济发展的客观要求，及时做出科学的贷款资金分配的规模、投向、利率决策；创造良好的金融经济环境；促进社会资金，企业资金和信贷资金经济效益的共同提高，保证国民经济的稳定、协调发展。

（一）坚持生产力标准，大力支持商品经济的发展

在我国社会主义初级阶段，生产力发展水平还很低，这就决定了我国社会主义初级阶段的主要矛盾是人民日益增长的物质文化需要同落后的生产力之间的矛盾。为了解决这个主要矛盾，就必须以经济建设为中心，大力发展社会生产力。人类社会的发展历史已经证明，发展商品经济是发展社会生产力的必由之路，我国的经济实践也已证明，发展商品经济是发展社会主义生产力不可逾越的历史阶段。因此，经济改革以来，我国在经济体制改革的进程中，建立了有计划的商品经济管理体制和计划经济与市场经济相结合的经济运行机制。党的十四大报告又提出：“我们要建立的社会主义市场经济体制、就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化”。从而为我国经济发展的基本生产方式指明了方向。

通过近十几年的商品经济实践证明，商品经济的充分发展，离不开货币经济和信用经济的支持，信贷作为专业化的

货币信用已成为大力支持商品经济发展不可替代的和必不可少的经济杠杆，因此，贷款管理的首要任务就是坚持生产力标准，大力支持商品经济的发展。

（二）根据国家经济政策和经济发展的客观要求，及时做出科学的贷款决策

贷款决策包括宏观决策和微观决策。

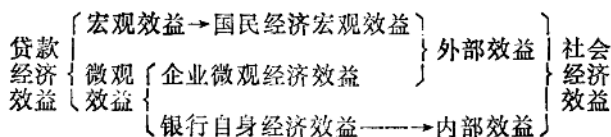
贷款宏观决策包括贷款规模决策、贷款投向决策和贷款利率决策，它是由中央银行制定和管理，通过专业银行分工配合，并分解到落实到专业银行分支机构实施和实现的。贷款规模决策是根据一定时期社会、经济发展的客观要求，对信贷资金确定最佳投入量，以保证货币供给总量和增量适应商品经济发展的需要。贷款投向决策是根据一定时期国民经济发展关于经济结构调整的需要，而对贷款资金分配的结构比例进行最佳选择和决定。经济结构是贷款投向结构的基础，贷款投向结构的合理，又会促进经济结构的调整和优化。利率决策是根据经济发展的实际需要，体现有所支持、有所限制而确定的利率水平决策和利率结构决策。

贷款微观决策是指贷款管理的具体活动中，在服从贷款宏观决策的前提下，对贷款对象采取何种资金供应和管理方法，对每一笔贷款确定贷与不贷、贷多贷少、期限长短，利率高低等贷款实务作出最佳的选择和决定。

只有根据国民经济发展的宏观要求，作出科学的贷款决策，才能稳定货币，促进经济的发展和宏观经济效益的提高。

（三）创造良好的金融经济环境，促进社会资金、企业财务资金、银行信贷资金经济效益的共同提高，保证国民经济的稳定、协调发展

在我国今后的经济生活中，把经济建设的重点转移到以提高经济效益为中心的轨道上来，是我国社会主义经济建设的经验总结，也是我国经济建设中的重要决策。贷款管理作为国民经济价值管理的重要经济杠杆，对于创造良好的金融经济环境（币值和价格的稳定、资金的顺利循环，融资资源的合理配置等），促进社会资金、企业财务资金和银行信贷资金经济效益的共同提高有着重要的意义。贷款经济效益的基本内容可表示为：



第二节 贷款管理的方针和政策

一、贷款管理的方针

贷款管理方针是指为完成贷款管理的任务在贷款管理活动中所坚持的基本手段和宗旨。它是由宏观经济运行机制和贷款管理的功能共同决定的，其内容是“自力更生为主、银行支援为辅；遵循市场经济运行的准则；强化商品经济价值观念，讲求经济效益”。

（一）自力更生为主、国家支援为辅

“自力更生、艰苦奋斗”是我们在社会主义革命和建设形成的优良传统，自力更生是我国经济建设、发展方针的基点。在贷款管理活动中，我们必须首先坚持“自力更生为主、银行支援为辅”的方针。其基本含义是：就信贷资金管

理体制而言，解决信贷资金来源应以大力组织存款为主，国拨信贷基金为辅；就贷款资金参与企业资金周转的比重而言，要以自有资金为主、银行贷款为辅。这是因为现行的信贷资金管理体制是“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”。计划与资金分开，基层经营行的信贷收支平衡主要靠组织存款来解决。就企业资产、负债比例来讲，自有资金为主，体现了经济法人和自力更生的基本要求，同时也可以保证贷款资金的安全性、流动性和效益证。

（二）遵循市场经济运行的准则

江泽民同志在“十四大”报告中指出：“我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，以利于进一步解放和发展生产力。”贷款管理作为市场经济运行的主要参数，应在贷款管理中始终遵循市场经济运行的基本准则。其基本内容是在贷款管理活动中在宏观上严格执行国民经济综合平衡计划，在分配过程中要以市场需求为导向，因地制宜，以达到金融资源的最优配置。

（三）强化商品经济价值观念，讲求经济效益

商品经济价值观念的基本要求是商品的价值是由社会必要劳动时间决定的，商品交换按照等价交换的原则进行，是商品价值决定和价值实现的统一。就商品价值的决定而言，它要求商品生产者尽量节约社会必要劳动时间，即不断提高和改进生产技术，提高劳动生产率，降低单位产品的成本费用，使个别必要劳动时间低于社会必要劳动时间；就价值实现而言，它要求商品生产者生产出社会需要的产品来，商品生产者必须以市场供求关系和利润为目标函数，及时调整投资结构，把资金由利润低的部门转移到利润高的部门。总之，商品经济价值观念要求加强资金、成本和利润核算，讲求经济，

效益。因此，在贷款管理过程中，必须把有限的融资资源分配到资金周转快、产品成本低、经济效益好的企业。

二、贷款管理政策

贷款管理政策是银行和其它金融机构分配贷款资金、调节经济生活的行为准则，是国家在一定时期的经济政策在信贷管理领域内的具体体现，是国家经济政策和金融政策的重要组成部分。目前银行贷款管理的政策是：“控制总量、调整结构、保证重点、压缩一般、适时调节”。加强贷款资金投放的宏观控制，调整经济结构。贷款管理政策的一般内容包括：贷款资金的供应政策和利率政策。利率政策将在第三章专门论述，在这里我们主要论述贷款资金的供应政策。贷款供应政策可分为产业贷款供应政策和区域贷款供应政策。

（一）产业贷款供应政策

产业贷款供应政策是指按照产业的划分、实行不同的贷款供应政策，主要可分为农业贷款供应政策、工业贷款供应政策、商业贷款供应政策、交通运输、服务等产业贷款供应政策。在农业内部又分为粮食、林业、牧业、渔业、经济作物等贷款政策。

在农村经济领域，经济体制改革以来，由自然、半然经济向农、林、牧、渔全面发展和向农、工、商、建、材、矿业同时并举的商品农业转变，贷款资金供应政策主要内容是：贯彻农、林、牧、渔全面发展，农、工、商综合经营的方针，支持的重点是：①积极支持农业的全面发展，②绝不放松粮食的生产，③积极支持乡镇经济的发展。农业在整个产业中是国民经济的基础，在贷款资金供应上采取向农业倾斜的政策，发挥农业在国民经济中的基础作用。

在工业经济领域要优先支持国民经济的薄弱部门，如能源、交通运输和原材料等基础工业的发展，大力支持轻纺工业，带动整个消费工业，发挥工业在国民经济中的主渠道作用。

在商业经济领域，大力支持国营商业在多种流通渠道中的主导作用，掌握重点商品，保持合理库存，保证市场供应和物价稳定。

贷款产业供应政策的宗旨是：控制总量，调整结构，实行贷款倾斜政策，分产业、分企业、分产品优化投资方向，调整贷款投资结构，努力提高贷款资金供应的规模经济效益和结构经济效益。

（二）区域贷款供应政策

根据我国的地域特点和各地商品经济发展的程度，我国的经济区域可划为：对外经济开放区域；大中城市经济区域；工业经济基地区域；农副产品商品基地区域；城市郊区经济区域；经济后进区域等。由于自然、地理、生产、经营条件的差异，区域贷款政策的基本精神是“全面规划，因地制宜，区别对待，发挥优势，提高国民经济的整体效益”。贷款区域供应政策的基本内容是：

对外开放经济区域地处经济特区、沿海地区和开放城市，这一地区是我国经济对外开放的窗口，是外引内联的基地，其经济发展的类型基本属“外向型”经济，贷款资金支持的重点是：支持对外出口为主的经济结构调整；支持企业分别达到创汇目标；支持建立一批出口商品基地；支持一工一农型经济的配套。

大中城市经济区域（内陆大中中心城市）是当地政治、经济和文化的中心，在这一区域应全面、综合发展的基础上，

注意发展“龙头”产业和开发市场,带动本地区经济的发展。

工业经济基地区域是指我国工业产品的生产基地,它在我国经济发展中有着举足轻重的作用,贷款资金支持的重点是引进技术,加强技术改造,发挥国民经济发展的物质和技术基础作用。

农副产品商品基地,这一区域是为军需民食,发展轻工、对外出口提供大量粮食、油料、棉花、肉禽、水产、水果等大宗农副产品的基地,这个区域的农业发展状况,对于发挥农业在国民经济的基础作用均具有举足轻重的影响。贷款资金供应的重点是支持建设一批商品粮基地;支持该地区乡镇企业的发展;因地制宜地支持林业、畜牧业、渔业和其它产业的全面发展。

城市郊区经济区域是改革以来形成的具有城乡结合特点的经济区域,其特点是具有相当规模的工业基础与商品生产率,交通运输比较便利,科学、技术和文化比较发达,经济信息比较灵。这一区域的发展方向为“围绕城市,建设农村,服务城市,富裕农村”。贷款资金供应支持的重点是:支持副食品基地的建设,支持乡镇企业的发展,支持第三产业的发展。

经济后进区域,主要是指经济不发达的老、少、边、穷等经济落后地区,这一地区经济发展的首要任务是解决人民生活的温饱问题,在贷款资金供应上,划出一项扶贫专项贴息贷款,大力支持开发当地资源,根据自然优势发展商品经济。

综上所述,贷款管理的方针和政策是贷款管理的行动宗旨和行为准则。它体现了现阶段国民经济发展的客观要求,其核心内容可以概括为:坚持改革、开放的总方针,贷款管理要适应改革开放的要求并与之相配套;坚持生产力标准,支持

科学技术进步和商品经济的发展；坚持产业结构协调，区域经济全面发展的方针，发挥农业在国民经济中的基础作用和工业的主导作用；坚持信贷收支平衡的方针，实行稳定的货币、信贷政策，实事求是，量力而行，保证经济的稳定和协调发展；坚持贷款资金投放的经济效益观念，全面提高我国的经济效益；坚持解放思想，实事求是的思想路线，从不同产业、区域的实际出发，因地制宜，区别对待，择优扶植；分类指导，突出重点，全面发展。

第三节 贷款管理的基本原则

贷款管理的原则亦称贷款的发放和使用原则，它是银行管理贷款、企业使用贷款所共同遵循的准则。它是社会主义信贷本质及其运动规律的客观反映，因此，科学地制定和执行贷款管理的基本原则。对于充分发挥信贷经济杠杆，支持社会主义经济建设具有十分重要的意义。

贷款原则是由经济制度的性质和经济管理体制的模式共同决定的。经济制度的性质和管理体制的模式不同，决定了贷款原则的不同。如美国的贷款原则是：“流动性、安全性、盈利性”；日本的贷款原则是：“合格性、偿还性、效益性”；原苏联、东欧的贷款管理制度是：“计划性、物资保证性、偿还性”；我国传统管理体制下的“计划性、物资保证性、偿还性”贷款三原则基本与原苏联、东欧的贷款管理原则相同。随着经济体制改革的深入和发展，社会主义市场经济体制的确立，我国传统的贷款管理原则已不能适应现行经济运行机制的要求。一是贷款管理原则的层次发生了变化，增加了中央银行对专业银行的贷款原则；二是专业

银行的贷款管理的原则从理论和实践上已注入了新内容。概括起来主要有以下内容：

一、专业银行管理贷款的基本原则

（一）计划控制和市场调节相结合原则

计划控制和市场调节原则是指银行在发放贷款时，必须在国家批准的信贷计划规模和投向范围内按照政策和市场情况掌握发放；企业必须在开户银行批准的借款计划额度内，按规定用途使用贷款。

贷款计划性原则是由我国的商品经济管理体制和市场经济运行机制共同决定的，其基本要求是：借款企业必须按生产、销售计划、资金计划和市场要求状况编制借款计划，专业银行必须根据企业编制的借款计划和当地经济发展的实际需要编制信贷收支计划，经逐级上报批准后按照批准的借款计划组织执行；贷款发放时不能单纯执行计划，而是要在计划控制的额度内，根据市场情况，企业资金的实际需要和银行信贷资金的可供量掌握发放；贷款计划一经批准，不能随意突破，确需增加贷款指标，必须按程度追加；企业必须按计划规定的用途使用贷款，因为贷款用途直接关系到计划的结构性和政策性，以及能否按期收回贷款，发挥贷款的经济调节作用。

（二）物资运动和资金运动相结合原则

物资运动和资金运动相结合原则是指银行发放贷款参与企业资金周转（运动）时，必须与物资运动相结合。一是企业贷款时必须有相应经济价值的物资做保证，具备还款的物资信用保证；二是企业贷款后必须能购买到适量、适用、适销的物资。