

国有商业银行信贷管理 理论与实践

姜孔祝 编著

黄河出版社

序 言

孔祝同志是山东经济学院恢复招生以来的首届金融专业本科毕业生,目前担任我院成人教育学院副院长。毕业留校十几年来,他在从事繁忙的行政与教学管理工作的同时,还潜心学习钻研金融理论,自觉承担了一部分教学、科研任务,取得了较为丰硕的成果。《国有商业银行信贷管理理论与实务》一书的正式出版,可以说是他十几年来在金融学术园地辛勤耕耘的汗水之结晶,也可以说是他的主要代表作之一。

这部书是作者根据成人学员的学习特点编著,具有下列几个较为明显的特点:

(一)内容精练。全书仅有 20 多万字,但细看内容可以发现,它不是简单的现象罗列、泛泛而谈,而是经过了认真的加工与反复的提炼,既有较大的信息量,又没有与其他相关专业课教材内容过多的重复,从而使学员学习起来能很好地衔接。

(二)结构严谨。纵观全书,第一章导论、第二章国有商业银行的经营目标、原则和政策,给人以总的印象;紧接着第三章谈国有商业银行的负债管理理论与实务,因为“对银行来讲,具有最重要意义的始终是存款”,所以做这样的安排就成为情理之中的事情;第四章国有商业银行的贷款管理原理与通则,它实际是为后面几章奠定了基础,以下第五章到第八章的内容,包括短期工商业贷款、农业贷款、外汇贷款及中长期企业贷款,也就顺理成章了;第九

章、第十章、第十一章分别谈资产风险管理、贷款经济效益分析及转账结算管理等问题,使得全书章节不显得很多,但基本内容都按内在的逻辑顺序进行了排列,具有结构严谨之特点。

(三)联系实际。近年来,国家在颁布了《商业银行法》等重要法律的基础上,又出台了《贷款通则》等项法规,这部书及时吸收了其中的某些重要内容。另外,作者几年来以《增加技术经济成分是提高银行信贷资金效益的新途径》、《强化资金借贷制的必要性》和《人的因素——提高银行经营效益的核心问题》等为题,在省级以上刊物上发表了20多篇学术论文,其中有一部分内容在该书当中有所反映,从而给人一种耳目一新的感觉。

(四)重在提高。成人学员大多为在职业余学习,其目的非常明确,即在于提高和应用。本书不少章节对一些理论和实际问题进行了有益的分析探讨,特别是最后附有十则典型案例,有助于学员加深对新时期国有商业银行信贷管理规律的理解与认识,提高他们分析问题和解决问题的能力。

当然,作为一名青年教育工作者,作者很难对所有信贷管理问题都给以较深的回答。从这个意义上讲,希各位专家、学者对该书提出宝贵意见,使之日臻完善。另外,我国金融体制改革形势发展很快,学员在学习当中仍然要大力倡导理论联系实际、求真务实的优良学风,把书本知识与沸腾的改革生活紧密联系起来,从理论和实践的结合上,尽快把自己培养和造就成为富有创新精神与适应能力的,通理论、懂经营、会管理的金融战线上的行家里手。

故乐为序。

山东经济学院教授 夏石青

1997年4月

目 录

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	(5)
第三节 信贷资金运动的客观规律	(9)
第四节 资产负债比例管理	(15)
第二章 国有商业银行的经营目标、原则和政策	(19)
第一节 国有商业银行的经营目标	(19)
第二节 国有商业银行的经营原则	(21)
第三节 国有商业银行的贷款政策	(28)
第三章 国有商业银行的负债管理理论与实务	(33)
第一节 银行资本金及其实力的国际比较	(33)
第二节 组织存款的意义和战略目标	(47)
第三节 存款的来源、种类和构成	(51)
第四节 存款的客观界限和虚假存款	(55)
第五节 用经济办法组织管理存款	(57)
第六节 其他负债业务	(62)
第四章 国有商业银行的贷款管理原理与通则	(66)
第一节 贷款的对象和条件	(66)
第二节 贷款的期限、种类和用途	(68)
第三节 贷款方式	(69)

第四节	贷款利率	(71)
第五节	贷款的审核与检查	(75)
第五章	短期工商业贷款管理理论与实务	(78)
第一节	企业流动资金周转与银行贷款	(78)
第二节	贷款方法	(81)
第三节	短期工商企业贷款	(85)
第四节	工商业其他贷款	(89)
第五节	物资供销企业贷款	(100)
第六章	农业贷款管理理论与实务	(102)
第一节	农业贷款概述	(102)
第二节	农业贷款管理与监督的基本规定	(110)
第三节	国营农业与合作农业贷款	(114)
第四节	乡镇企业贷款和贸易贷款	(117)
第五节	农业专项贷款	(120)
第六节	抓住机遇开拓农行业务的新途径	(125)
第七章	外汇贷款管理理论与实务	(129)
第一节	外汇贷款的特点和作用	(129)
第二节	外汇贷款的对象、用途和种类	(132)
第三节	外汇贷款的组织和管理	(140)
第四节	当前和今后一个时期影响我国国际收支变化的背景分析与对策探讨	(145)
第八章	中长期企业贷款管理理论与实务	(152)
第一节	固定资金周转与银行贷款	(152)
第二节	中长期企业贷款的特点与要求	(156)
第三节	基本建设贷款	(158)
第四节	技术改造贷款	(161)
第九章	国有商业银行资产风险管理理论与实务	(171)
第一节	商业银行风险的产生	(171)

第二节	商业银行风险的分类·····	(183)
第三节	商业银行风险管理的目标、内容与 实施过程·····	(187)
第四节	我国国有商业银行风险管理机制的构造·····	(195)
第十章	国有商业银行贷款经济效益分析·····	(199)
第一节	贷款经济效益的意义和评价标志·····	(199)
第二节	贷款经济效益的指标体系·····	(203)
第三节	贷款经济效益的调查分析·····	(209)
第四节	提高贷款经济效益的基本途径·····	(212)
第十一章	国有商业银行转账结算管理理论与实务·····	(216)
第一节	转账结算与银行存、放款的关系 ·····	(216)
第二节	转账结算的要求、作用和基本原则 ·····	(219)
第三节	转账结算的一般规定·····	(222)
第四节	我国现行结算方式简介·····	(225)
第五节	转帐结算的管理体制·····	(236)
附:案例分析十则	·····	(239)
案例之一:科学技术是生产力	——办理技术改造贷款的启示 ·····	(239)
案例之二:成功之路	——支持诸由水泥厂在竞争中发展 ·····	(245)
案例之三:“马拉松”工程	——介绍一个草率上马的电厂 ·····	(248)
案例之四:深入考察评估见效果	——坚持信贷自主权的积极态度 ·····	(252)
案例之五:关停企业的资产不能关停	——120 万元贷款呆滞的教训 ·····	(254)
案例之六:柳暗花明又一村	——支持企业联合兼并是一条重要途径 ···	(257)

案例之七:独具特色的专业市场	
——支持服装市场纪实	(261)
案例之八:银行与供销联手合作的典范	
——基层供销社提高管理水平的“奥秘” ...	(263)
案例之九:用好外资贷款	
——从实践中学习新业务	(267)
案例之十:全方位管理信贷	
——提高信贷管理水平的新思路	(269)
后记	(275)

第一章·导 论

银行信贷是我国国有商业银行的主要业务,正确而有效地组织和管理信贷资金,努力提高贷款的经济效益是银行信贷管理的重要内容。本章主要阐述银行信贷管理研究的对象、信贷管理的任务和内容、信贷资金运动的客观规律以及资产负债比例管理等方面的内容。

第一节 银行信贷管理研究的对象

一、银行信贷管理的本质含义

信贷是一种经济上的借贷行为,是以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。其基本特征是商品或货币所有者把暂时闲置的商品或货币贷放出去,定期归还,并收取一定利息。

银行信贷管理就是银行对资金的借贷关系进行管理的理论和实践。因此,我国国有商业银行信贷管理就是按照客观经济规律的要求,运用信贷、利率、结算等经济手段,根据国家的方针和政策及国民经济发展计划,对国民经济再生产过程中的生产、流通和消费领域的借贷关系进行组织、疏导、调节、监督和服务,为加速资金周转,提高经济效益所进行的有计划、有组织的管理活动。

二、加强银行信贷管理的必要性

对银行信贷活动加强管理,是由商品经济的特点决定的。在市场交换过程中必然产生竞争,有竞争就会有某些盲目性,因而就会出现经济比例失调的可能性,这是商品经济的固有属性。我们建立市场经济体制,就必须充分运用各种手段,对市场经济发展的道路、形式和方法作出正确选择。信贷是商品经济高度发达的产物,要利用信贷为发展市场经济服务,就要对信贷政策 and 目标、信贷方式、方法和手段进行决策,实行科学的管理。

我国建国四十多年中,几次大的国民经济比例失调,都与金融宏观决策失误有关。有人认为建立市场经济,就可以放松银行信贷管理,这是非常错误的。随着市场经济体制的逐步建立,银行信贷管理,特别是中央银行宏观调控的担子更重,难度更大。世界工业发达国家的经验表明,市场经济并不能自动达到货币稳定;市场经济越发达,越要注意社会总供求的调节,注重货币总量的控制。中央银行必须采取直接调控和间接调控相结合,逐步过渡到以间接调控为主的办法,加强对信贷的组织与管理。

三、银行信贷管理研究的对象

任何一门学科都应有其独立的研究对象,否则,它就不能成为一门独立的学科。银行信贷管理理论与实务是研究银行信贷资金运动过程中经济关系的矛盾及其协调方法。具体讲,就是研究存款、贷款、结算的组织管理理论、规律,管理的方式、方法和手段。

银行信贷管理过程就是办理各项信贷业务和结算的过程。在银行信贷管理活动中,必然会产生各种经济关系。这些经济关系及协调原则主要有以下七个方面:

(一)信贷自身收支平衡的关系

随着改革的深入和经济的发展,社会各方面对资金的需求量越来越大,需要与可能的矛盾愈来愈突出。国有商业银行要按照资产负债比例管理原则,使资产规模和结构与负债规模和结构相

适应。不仅要保持信贷收支总量的平衡,而且要注意收支期限结构对称,防止短贷长占,避免超额发行货币。

(二)信贷资金与财政资金的关系

银行信贷与国家财政是动员、分配资金的两种主要工具,要保持社会总需求与总供给的平衡,提高经济运行的质量和效益,就要做到在信贷收支和财政收支各自平衡的基础上,把信贷分配与财政分配结合起来,统筹安排,综合平衡,这是信贷资金运动过程中首要的重大经济关系。实践证明,如能正确处理这种关系,就能推动国民经济协调、稳定、健康发展。

(三)信贷资金与企业资金的关系

信贷资金和企业资金的关系实际上是银行和企业之间的关系。这种关系如同鱼和水的关系,或者说“一荣俱荣,一损俱损”的关系。从再生产过程来看,它们是资金来源与资金运用的关系。银行的资金来源是企业创造的,企业的存款占银行各类存款的30%左右,银行的信贷资金有90%用于贷款,其中绝大部分是对工商企业发放的。银行信贷资金的一收一支,一存一贷,都直接调节着企业再生产资金。在再生产过程中,信贷资金与企业资金共同参加生产周转,两者水乳交融,密不可分。但银行是管钱的,企业是用钱的,管钱的一般从资金的可能考虑多一些,用钱的则往往从资金需要考虑多一些,所以经常会发生需要与可能之间的矛盾。而要解决这种矛盾,银企双方要互相理解与配合,使信贷资金与企业资金保持协调运动。从银行来讲,在坚持国家信贷方针、原则和法规的前提下,要积极满足企业正常合理的资金需要;就企业而言,要严格按照规定用途使用贷款,并注意加强经营管理,提高资金使用效益,做到按期还本付息。

(四)银行信贷与社会信贷的关系

随着我国经济和金融体制的改革发展,信贷形式开始由单一的银行信贷间接融资方式,逐步向信贷主体多元化、分散化方向发

展,商业信贷、国家信贷、个人信贷及各种股票、债券日渐发展增多。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、社会总需求等产生了复杂的影响。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,只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。

(五)国内信贷与国际收支的关系

实行对外开放是我国的既定方针,外汇收支和外债对国民经济的价值平衡发生重大影响。外汇收支无论出现顺差或逆差都会对信贷资金发生影响。顺差时,信贷资金的占用增加,货币流通量增加;逆差时,外汇储备减少,信贷资金占用减少。外债的使用要有人民币资金相配套,也要占用银行信贷资金。外债的还本付息要减少国家的外汇储备,而当外汇储备不足以偿还债务时,就要增加出口换汇来偿还,这又会影响到信贷收支。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,必须与国内信贷收支统一平衡。

(六)信贷资金与物资供应的关系

资金是物资的货币反映。信贷资金的分配会形成有支付能力的需求,所以要有相应的物资供应与之平衡;否则,价值分配不能转化为相应的物资分配,再生产不能顺利进行,信贷资金也不能正常周转。因此,信贷规模和结构一定要与物质资料的供应总量和结构相适应。

(七)信贷与货币流通的关系

银行是全国的信贷中心,货币的流入与流出都要通过信贷渠道,信贷可以说是调节货币流通的“闸门”。投放货币表现为存款的提出或贷款的发放;回笼货币,则表现为存款的存入或贷款的收

回。信贷收支的变化必然引起货币流通状况的变化。因此,信贷收支要适应货币流通的要求和稳定货币的目标,以货币供应量增长率制约信贷规模。

由于管理活动不断地进行,各种经济关系也就不断产生新的矛盾,正确处理这些矛盾,就会使信贷活动有利于经济的正常发展和实现自身的良性循环。我们必须深刻理解、正确认识管理过程中各种关系的矛盾运动,切实掌握信贷管理的理论和方法,以实现银行信贷的宏观控制目标,保持社会总需求与总供给的平衡。

第二节 银行信贷管理的任务和内容

一、银行信贷管理的任务

银行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:根据国家政策和市场经济发展情况,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,以取得最佳经济效益。简言之,就是决策、调节、监督、效益八个字。

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:(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、贷多贷少、时间长短、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按比例协调运转，充分发挥资金职能，实现正常周转。这种调节主要通过发放流动资金贷款来进行。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——主要运用经济手段进行监督，并配合运用符合经济规律的行政手段和法律手段。三者有机结合，达到有效监督。

效益——通过正确决策、灵敏调节和有效监督，实现信贷资金使用的最佳效益。

上述任务中正确决策是关键，调节和监督是保障决策目标实现的手段，效益是出发点和落脚点，目的在于以最少的人、财、物力的投入取得最佳的经济效益。

二、实现银行信贷管理基本任务的条件

(一)按照现代商业银行的经营原则，转换专业银行内部经营机制

要在国家政策的指导下，保证资金的安全与流动，追求最大限度的利润。只有这样，中央银行宏观调控措施才能通过专业银行做出灵敏反应，专业银行的各级机构才会提高经营管理的积极性，灵活调度和有效运用资金，提高使用效益，更好地为经济发展服务。

(二)把企业推向市场，使之真正实行独立核算、自负盈亏

目前一些企业亏损严重，缺乏内在的自我调节机制，实际上用银行贷款支撑着高速度。倘若不改变这种局面，那么信贷资金的供给制就无法打破，银行信贷管理的任务也就无法完成。

(三)建立合理的价格体系和利率结构

如果价格背离价值，以及不同产品之间的比价严重失调的现象不消除，价格信号就会失真，必须引起资金盲目流动，导致产业

结构失衡,宏观经济效益滑坡。要给银行适当的利率调节权,以发挥利率的调节功能。

(四)建立灵敏的经济信息系统

银行通过信贷、结算等业务,把及时掌握的经济信息迅速传递给企业,既可以避免银行本身在资金分配过程中的盲目性,又可以引导企业合理地运用资金,从而提高资金的使用效益。另外,银行开展经济活动分析,掌握大量信息,就能及时准确地向国民经济各部门和党政领导反映情况,为他们制定宏观经济政策提供依据。为此,银行必须建立起灵敏的经济信息系统。

(五)健全内部责任制,建立科学的考核体系

国有商业银行在健全内部责任制时,要建立以利润指标为中心的指标考核体系。这些指标应包括资金运用率、资金成本率以及贷款销售率、贷款税利率等。为确保这些指标的完成,提高信贷管理水平,还必须建立一支政策水平高、业务能力强的高素质信贷干部队伍。我国经济体制的改革和市场经济的发展,将给信贷工作带来许多新情况、新问题。没有一大批具有较高政治素质及精通业务的专家,信贷管理的任务就难以完成。

(六)建立和健全金融法规

国有商业银行作为经济法人存在,必须有相应的法律约束和保障。当前,要根据需要继续完善有关金融法规,根据《商业银行法》,明确国有商业银行的权利和义务,使其营运做到有法可依,有章可循,并进行公平合理的竞争。

三、银行信贷管理的内容

根据银行信贷管理的基本任务,信贷管理的内容有以下几个方面:

(一)组织和管理企业的借贷关系

借贷关系就是借贷双方结成的经济关系。它是通过一定的信贷体制、信贷渠道和信贷方式来表现的。选择恰当的体制、渠道与

方式,使银行成为组织、疏导、调节信用活动的中心,这是实现信贷管理任务的基础。解决矛盾的办法,就是间接融资和直接融资相结合,以间接融资为主,把多种信用形式纳入银行信用的轨道,建立一个管得住、放得开的信贷管理体制。

(二)实行资产负债比例管理

资产负债比例管理的核心是:人民银行对国有商业银行核定当年各项贷款的增加额最高不得超过当年各项存款增加额的比例,在这个比例之内,实行多存多贷,少存少贷,各项目之间规模可以相互调剂。这样,不但保证了银行的偿债能力,适应了经济发展对信用的客观需要,而且保证了贷款的合理投放。资产负债比例管理,由于资金与规模挂钩,银行真正有了经营自主权,从而较好地适应了市场经营的要求。

(三)降低贷款风险,提高贷款经济效益

银行信贷以提高经济效益、降低风险为中心,是银行经营思想的根本转变。提高信贷资金使用效益的前提是降低风险,因此,必须搞好贷款的“三查”,实行审贷分离制度。

(四)建立合理的利率体系,正确执行利率政策

利息的作用是通过利率来发挥的,在市场经济条件下,银行利率是引导资金流向,调节经济活动,加速资金周转的杠杆。经验证明,只有把利息转化为资金价格,让利率在国家规定的范围之内,根据资金的供求状况自由浮动,才能充分、准确地发挥其调节资金供求、强化宏观经济调控的作用。

(五)加强结算管理

银行通过经营结算业务,即代客户办理款项收付,了结债权债务关系,为客户提供服务,有利于吸收存款,扩大信贷业务。所以,结算业务与存款业务、贷款业务三者构成一个有机整体。我国每天有几百亿元的资金收付,90%以上通过银行转账支付,这就使银行成为国民经济活动的结算中心。市场经济越发达,转账结算越

频繁,对转账结算的要求越高。银行在办理结算业务的过程中,占用客户的资金,成为银行的一个重要资金来源。所以要发挥银行信贷调节资金的作用,必须组织好转账结算。首先,要根据发展市场经济的需要,制订灵活多样的结算方式,以适应多种形式的商品、劳务交换。其次,银行要加快结算手段现代化,加速资金周转。最后,要加强监督与服务,运用结算杠杆来调节经济,疏通资金渠道,保护国家和交易双方的经济利益。

第三节 信贷资金运动的客观规律

我国银行信贷同其他经济活动一样,有其自身的客观规律,认识信贷资金的规律,掌握它的特点和要求,对做好信贷工作有重要意义。

一、信贷资金的运动形式

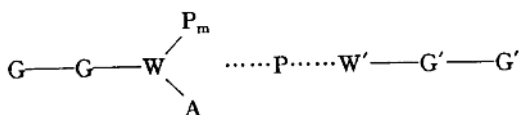
信贷资金是银行运用信用方式聚集起来,专供借贷的货币资金。信贷资金是在承认和维护资金所有权的前提下,以付给一定的利息并按期归还为条件的,是以资金使用权的暂时让渡所决定的偿还性为其基本特征的。

在市场经济条件下,企业与商业银行都成为真正独立的经济实体。这样,银行与企业之间资金供应与需求的关系,就是平等的法人之间的借贷关系和互惠互利的等价交换关系。企业吃银行的“大锅饭,”将其亏损转嫁给银行的做法是一种不公平的交换。今后,国有商业银行必须牢固树立以经济效益为中心的经营观念,增强市场意识、竞争意识和风险意识。在市场上选择贷款对象时,效益好的就贷,效益差的不贷,这样才能保证资金的正常循环周转。

银行作为经营货币资金的特殊企业,其信贷资金与一般企业的经营资金一样,都是处于不断运动变化之中的。但是,银行信贷资金又是商品经济中以偿还为条件,只供暂时使用的资金。它是

在商品经济的再生产过程中产生和发展的。因此，信贷资金的运动还要包括商品生产过程。这样，信贷资金的运动从出发点归流点，要经过二重支付、二重归流的运动过程。即信贷资金首先要由银行贷给使用者，表现为第一重支付；然后由使用者作为经营资金，用于购买材料和支付生产费用，表现为第二重支付。经过再生产过程，生产出来的产品进行销售，企业取得销售收入，表现为第一重归流；使用者将贷款的本金和利息归还银行，表现为第二重归流。

整个运动过程，可图示如下：



第一重支付 第二重支付 第一重归流 第二重归流

图 1——1

二、信贷资金的运动规律

从对信贷资金运动形式的分析里，可以看出信贷资金运动具有以下基本特点和要求。

(一) 社会生产和流通活动决定信贷资金运动

在社会生产诸环节中，信用属于分配环节。银行信用是对国民经济各部门的资金进行再分配。就信贷与生产的关系来说，是生产决定信贷，信贷影响生产。因为信贷所分配的资金对象总是以一定的货币形式表现的社会产品。没有生产，就没有生产成果，信贷就没有分配对象。所以，只有在工农业、商业及其他行业发展，经济繁荣的条件下，信贷的分配才有雄厚的物质基础。

(二) 信贷资金运动必须与再生产过程中的物资运动相适应

社会产品的再生产过程，从生产、分配、交换到消费，一方面是物资运动，一方面是资金运动。资金是物资的反映，物资运动决定