

银行信贷管理学

夏安文 胡恒达 主编

湖南大学出版社

银行信贷管理学

夏安文 胡恒达 主编

☆

湖南大学出版社出版发行

中国人民解放军长沙政治军官进修学院印刷厂印刷

☆

开本: 787×1092 1/32 印张: 10.75 字数: 236千字

1986年11月第一版 1986年11月第一次印刷

印数: 1—12,000

统一书号: 4412·8 定价: 2.20元

前 言

当前，我国正在进行的经济体制改革和金融体制改革，使银行信贷业务活动发生着重大变化。原有的银行信贷理论与实务在不断更新、充实、发展、完善，银行信贷在国民经济中的地位日益加强，作用日趋显著，这都对银行信贷的教学与科研提出了新的要求，不但要求我们对银行信贷和银行信贷管理的各项基本理论、有关方针政策和基本作法进行较为完整的介绍，也要求我们联系当前银行信贷改革出现的新问题进行必要的阐述，以适应社会主义经济建设和金融专业教学、科研的需要，为此，我们组织编写了这本《银行信贷管理学》。

本书共分十二章，重点阐述了银行信贷管理的基本理论、政策原则，以及工业、商业、农业、外汇贷款的具体做法。此外，还对银行信贷管理中某些新的问题，诸如：银行信贷管理的最优化、银行信贷管理的转化、银行信贷目标管理、存贷关系、信托业务的管理、消费信贷、资金市场及其管理、新的结算方式等，都进行了阐述，并涉足了一些新的领域，与同类教材比较，结构与内容有较大变化。但是，由于这些内容正在不断更新和发展，故所述之见，也有待进一步充实和完善。

本书由夏安文、胡恒达两同志主编，由王世英、何应棋两位副教授审稿。负责各章编写的人员是：夏安文第一、二、八、十二章，胡恒达第三章，吕其名第四章，李国炎第五章，芦继光第六章，吴少新第七章，李建浔九章，何应棋第十章，曹和

平第十一章。

本书的编写得到部分兄弟院校及湖北、湖南、广东、广西等省市银行同行们的热情帮助和指教，为提高教材质量提供了许多宝贵意见，在此一并表示感谢。

由于我们水平有限，时间仓促，错漏之处在所难免，敬请读者指正。

编 者

一九八六年十一月

绪 论

我国的社会主义公有制基础上的有计划的商品经济，是由社会众多的经济活动因素所构成，银行信贷就是这种经济运行机制中最重要、最活跃的因素之一。要正确发挥银行信贷的作用，就必须对银行信贷的经营管理活动，进行深入的了解和研究。由于银行信贷活动是由相互联系、相互制约的管理理论、管理职能、管理方法、管理手段以及与其相适应的管理原则和制度构成的有机整体，是一个复杂的经济活动过程，因此，有必要建立《银行信贷管理学》对这一体系和过程进行科学的研究，并使之成为一门理论完整、原理适用，做法可行的管理科学，以用来指导银行信贷活动的实践，使银行信贷在国民经济中的作用得到充分发挥。

《银行信贷管理学》作为一门经济管理专业学科，是货币银行学的一个分支。它是以马克思列宁主义经济理论为基础，根据社会主义经济规律和信贷资金运动规律的要求，把社会主义条件下银行信贷资金运行机制作为研究对象的学科。

所谓银行信贷资金运行机制，就是银行信贷资金整部“机器”的运转，即它的构成和运行。因此，《银行信贷管理学》需要研究的侧重点不是信贷资金运动规律本身，不是这部“机器”运行的原理。而是信贷资金规律要求的具体运转过程，是银行信贷的应用与实务。信贷资金运行机制，是在一定经济条件下，由许多因素组合而成。从银行信贷内部来看，这种机制具

体表现为放款、存款、利率、结算及其他业务，（或称资产业务、负债业务、中间业务）以及由这些业务引起的银行内部和银行同国民经济各部门的借贷关系。这种关系包括银行与银行之间纵的和横的借贷关系；银行同财政、银行同企业、银行同个人之间的借贷关系；银行信贷与商业信用、民间信贷的关系；以及为正确处理这些多元的借贷关系所制定的目标、方针、政策、原则、制度等。把上面这些方面的因素进行组合与运用，就是信贷资金运动的机制，也就是《银行信贷管理学》研究的具体对象和内容。银行信贷资金运行机制与其他各种经济机制的关系，虽不属直接研究对象，但也是研究对象涉及的重要内容。

为什么要把信贷资金运行机制作为《银行信贷管理学》研究的对象呢？这是因为信贷资金运动规律本身已经在政治经济学、货币银行学等学科中从原理上进行了重点的阐述，因此，把信贷资金规律要求的具体业务、管理方法及其有关的理论作为本学科研究的对象，就是顺理成章的事了。

综上所述，《银行信贷管理学》有着它独特的研究对象。因此，它既不同于侧重把货币信用基本原理作为研究对象的货币银行学，也不同于把银行经营过程中人、财、物的管理关系作为研究对象的银行经营管理学；既不同于把专门指导计划人员从事货币流通、银行计划等业务技术工作的货币流通与计划管理学，也不同于专门指导会计人员从事银行会计业务技术工作的银行会计学。它与上述各学科，虽说同属经济学科或银行专业管理学科范畴，彼此相互渗透、相互补充、联系紧密，但都有各自的研究对象和不同的具体内容。只有明确了各自的研究对象，才能更清楚地认识本学科研究的范围、职能、内容和方法，使各学科的研究建立在科学、完整、清晰、适用的基础

上，使研究工作收到事半功倍之效。我们对本学科进行研究的目的，在于认识和运用现代信贷管理理论和方法，并运用于实践，以达到提高信贷资金使用效益，促进我国现代化建设总目标的实现。

在现代经济飞速发展的时代，作为商品经济高度发达的产物——银行信贷，是银行经营的一项主要业务，是支持现代化建设的重要杠杆，在社会经济生活中发挥着越来越重要的作用。国家建设需要管理现代化，银行需要管理现代化，银行信贷也需要管理现代化，它要求在银行信贷管理中树立起各种现代管理的观念，诸如：负债观念、利息观念、经营观念、效益观念、宏观观念、系统观念、综合平衡观念、投入产出观念、竞争观念、信息观念等等，为此，本教材摒弃了那些不适应现代经济要求的管理思想、原则和方法；保留和发展了一些传统适用的管理原则和方法；采用和借鉴了一些先进的、行之有效的管理思想和方法。但由于本学科尚很年轻，许多问题还在探索，本书的阐述有的也很难完整、准确。但是随着银行信贷业务的不断发展，银行信贷管理理论与实践，也会进一步得到发展，《银行信贷管理学》研究的内容，将会日益丰富和不断深化。

目 录

绪 论	(1)
第一章 银行信贷管理概述	(1)
第一节 银行信贷管理的性质和职能	(1)
第二节 银行信贷管理的内容和方法	(9)
第三节 银行信贷资金周转与信贷管理最优化	(17)
第四节 银行信贷资金管理体制	(22)
第五节 银行信贷管理的转化	(33)
第二章 银行信贷的目标管理	(39)
第一节 银行信贷目标管理的必要性	(39)
第二节 银行信贷目标管理的内容	(52)
第三节 银行信贷管理目标的组织实现	(55)
第三章 银行存款的管理	(59)
第一节 信贷资金来源与运用的关系	(59)
第二节 存款的组织	(67)
第三节 存款的运用	(77)
第四章 银行信贷管理的原则和政策	(88)
第一节 银行贷款的基本原则	(88)
第二节 银行信贷政策	(96)

第五章 银行信贷与企业资金	(114)
第一节 银行信贷与企业资金的关系	(114)
第二节 企业资金供应方式	(121)
第三节 银行统一管理流动资金	(128)
第六章 流动资金贷款的管理	(135)
第一节 贷款管理的一般规定	(135)
第二节 工业流动资金贷款的管理	(140)
第三节 商业流动资金贷款的管理	(158)
第四节 农业流动资金贷款的管理	(175)
第五节 集体企业与个体企业贷款的管理	(186)
第六节 加强贷款“三查”提高贷款的经济效益	(192)
第七章 固定资金贷款的管理	(202)
第一节 固定资金贷款的意义	(202)
第二节 固定资金贷款的可行性研究	(207)
第三节 技术改造贷款	(215)
第四节 专用基金贷款	(221)
第五节 农业生产设备贷款	(224)
第八章 其它贷款业务的管理	(228)
第一节 科技贷款的管理	(228)
第二节 卖方贷款的管理	(231)
第三节 外汇信贷的管理	(234)
第四节 消费信贷的管理	(243)
第九章 银行信托业务的管理	(248)
第一节 开办信托业务的必要性与基本原则	(248)

第二节	信托业务的种类和内容	(255)
第三节	信托业务的管理	(260)
第十章	转帐结算的管理	(266)
第一节	转账结算的性质和作用	(266)
第二节	转账结算的任务和原则	(269)
第三节	转账结算方式	(274)
第四节	怎样做好转账结算工作	(288)
第十一章	银行信贷资金的经济效益	(292)
第一节	提高银行信贷资金经济效益的意义	(292)
第二节	银行信贷资金经济效益的评价标志	(297)
第三节	银行信贷资金经济效益指标体系	(303)
第四节	提高信贷资金经济效益的途径	(312)
第十二章	资金市场及其管理	(316)
第一节	资金市场的概念、种类及其存在的必要性	(316)
第二节	我国资金市场的特点、性质、内容与形成条件	(322)
第三节	资金市场的管理	(329)

第一章 银行信贷管理概述

社会主义银行信贷管理，是社会主义银行业务管理的重要组成部分。银行运用信贷方式组织存款、发放贷款、办理结算，对国民经济各部门的资金和企业的资金进行组织、调节、反映和监督，是社会主义国家管理经济的重要手段，也是银行同企业或个人进行经济联系的基本形式。本章将对银行信贷管理的有关基本内容进行概括的论述，目的在于明确银行信贷管理的概貌，以便进而具体研究信贷管理的各种方式方法、政策规定和具体内容。

第一节 银行信贷管理的性质和职能

一、银行信贷管理的必要性

信贷是体现一定生产关系的借贷行为，是以偿还和收取利息为条件的价值运动的特殊形式，是从属于商品货币关系的一种经济范畴。银行通过货币形式同各经济单位进行的借贷往来，即银行信贷。

银行信贷管理，就是社会主义银行根据客观经济规律，运用信贷、利率、结算等经济杠杆，按照国家的方针政策和国民经济计划的要求，对企业借贷活动和国民经济活动进行组织、疏导、调节与监督的有目的、有计划、有组织的管理行为。进行这种管理的目的在于加速资金周转，提高资金使用效益，稳

定经济，巩固货币流通，安定人民生活，促进社会主义商品经济不断发展。这种管理是由相互联系，相互制约的管理职能，管理方式、管理方法，及与其相适应的管理原则和制度构成的有机体系。

进行银行信贷管理的必要性，是由于信贷自身在国民经济活动中的固有作用和我国现实的经济制度和经济状况所决定的。

马克思说过：“在由资本主义的生产方式向联合起来劳动的生产方式过渡时，信用制度会作为有力杠杆发生作用。”①列宁也说过：“信贷是最发达的商品流通，最发达的国内流转所具有的一种制度”②马克思和列宁的话是在深刻分析了存在商品货币关系的条件下，得出的科学结论。在资本主义条件下，银行资本家为了适应资本主义经济的发展需要，建立起了比较完善和发达的银行信贷管理制度，维护了资本家的利益，促进了资本主义经济的发展。在社会主义条件下，由于还存在着商品货币关系，存在着多种经济成份，存在着资金运动在时间和空间上的差异和实行经济核算等原因，因此信贷资金的运动也就必然存在。信贷、利息、结算，就成为调节社会主义经济不可缺少的工具。银行信贷是社会主义国家管理和调节经济生活、发展经济、革新技术的重要杠杆。银行信贷之所以能够发挥这种作用，是因其自身具有特殊的功能。它能够以最灵活的方式，把社会上各种闲散货币资金集中起来，通过贷款分配出去，循环周转使用。社会主义经济发展的实践证明，信贷方

① 《资本论》第三卷人民出版社1975年版第686页

② 《列宁全集》第二卷人民出版社1959年版第399页

式比财政方式具有更为灵活、节约、有效的优越性。首先，能够用大家的钱办大家的事，用暂时不用的钱办急需要办的事。帮助企业超过自身现有资金规模，进行扩大再生产；其次，有利于促进企业注重经济核算，讲求经济效益，用较少的钱办更多的事；再次，促进再生产各环节、各部门和各企业的密切联系，由此可见，银行信贷在国民经济发展中，可以发挥支持促进和限制监督的双重作用。进行银行信贷管理，就是要正确发挥这方面的作用，充分发挥国家资金的效能，获得更好的经济效益。

在我国当前现实经济条件下，加强银行信贷管理，显得更为必要，这是因为：

首先，有计划的商品经济要求加强银行信贷管理。一九八四年十月《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：“首先要突破把计划经济同商品经济对立起来的传统观念，明确认识社会主义计划经济必须自觉依据和运用价值规律，是在公有制基础上的有计划的商品经济。”同时又指出：“实行计划经济不等于指令性计划为主，指令性计划和指导性计划都是计划的具体形式。”在今后还要“有步骤地适当缩小指令性计划的范围，适当扩大指导性计划范围。”而且“指导性计划主要依靠运用经济杠杆的作用来实现。”上述决定明确地告诉我们，要充分发展商品经济，要扩大指导性计划范围，都要求加强信贷管理，充分发挥银行信贷的经济杠杆作用，按照党的方针政策和经济规律的要求，调节经济，管理经济，反映经济，促进社会主义有计划的商品经济的不断发展。

其次，我国信贷收支在国民经济活动中占有的重要地位，要求加强信贷管理。至一九八五年底止，我国各项贷款余额总

计为5905亿元，为同年国民收入6765亿元的87%，为同年财政收入1854亿元的3.18倍。如此巨大的资金力量，对国民经济的发展速度、规模、产业结构、积累和消费结构等产生着重大影响。我国信贷收支已成为国家聚集和分配资金的重要渠道，已成为影响我国经济运行机制的重要因素。加强对信贷投量和投向的管理，对于合理节约使用资金，提高社会经济效益，巩固货币流通，稳定市场有着重大作用。

第三，信贷收支对企业资金活动产生的重大影响也要求加强信贷管理。我国各类大小企业都在银行开设有各种帐户，其资金收付大都通过银行，企业的暂歇资金是银行存款的重要来源，加强信贷管理能扩大信贷资金来源。企业的资金需要，也大部分由银行信贷提供。一九八四年底全国银行国营工商企业流动资金贷款约占企业全部流动资金的75%左右，许多企业如果得不到银行信贷和结算的支持，生产和流通将无法进行，因此，加强信贷管理，对于促进企业改善经营管理，增强企业活力，搞活经济也是很重要的。

赵紫阳总理一九八六年三月二十五日在“关于第七个五年计划的报告”中指出：要“把计划工作的重点逐步转到主要运用经济政策和价格、税收、信贷、利率、汇率、工资等经济杠杆，对宏观经济进行全面管理与调节的轨道上来。要特别加强银行在宏观经济管理中的重要职能，通过金融体制改革逐步建立起既强有力又灵活自如的金融控制和调节体系，充分发挥金融系统筹集融通资金、引导资金流向、提高资金利用效率和调节社会需求的作用。”结合当前的形势从根本上提出了要加强银行信贷管理的重要任务。

二、银行信贷管理的性质

银行信贷管理的性质，可以从它所体现的二重性来加以说明。

马克思主义的管理理论历来认为，经济管理具有二重性。一方面是由社会生产力的发展所决定，由共同劳动的分工与协作所引起的，通过管理活动，使劳动过程中的人力、财力、物力科学的组织起来，充分发挥其效能，这方面的管理，主要是处理劳动过程中人与物质的关系。不论社会制度如何，也不论什么性质的企业，都必然具有这种共性，即自然属性。银行信贷管理的这种共性表现在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，都要求采用各种科学有效的方法提高效益，取得最大的成果。另一方面，管理又受生产关系的制约，体现一定的生产关系，即按照生产资料占有者的意志，为维护本阶级的利益而进行管理。这是在不同社会制度下具有不同的特殊性，即社会属性。银行信贷管理的这种特殊性表现在资本主义的银行信贷管理与社会主义的银行信贷管理有着根本不同之点：

（一）管理的目的不同。资本主义银行信贷的管理的目的在于充分运用借贷资本，追逐最大限度的利润。列宁曾一针见血指出：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理”。^①这正是从生产关系方面对资本主义管理本质的精辟概括。而消灭了剥削制度的我国社会主义银行，进行信贷管理的目的，是充分合理

^① 《列宁选集》第三卷第395页

使用信贷资金，支持生产和流通的发展，满足整个社会日益增长的物质文化需要。当然，我们也不能机械地理解这个问题，资本主义银行信贷管理也要考虑支持生产，但其支持的目的仍然是为了获取最大限度的利润。我国银行信贷管理，也要考虑自身的经营成果，考虑利润，但我们考虑成果和利润的目的，仍然是为了更好地支持生产和流通的发展。

（二）管理的基础不同。资本主义银行的信贷管理是建立在资本主义私有制的基础上，受资本主义盲目的价值法则支配，对全国的借贷资本缺乏统一有力的管理和控制。因而信用往往是动荡不稳的，虚弱的，经常出现信用危机和银行倒闭等经济病态现象。而社会主义银行信贷管理是建立在社会主义公有制基础上，受社会主义基本经济规律和有计划按比例发展规律的制约，社会主义国家能集中而又能灵活地管理和使用全国的信贷资金，有强大的社会主义经济作为后盾，因而信用可靠，基础牢固。

（三）管理的形式不同。资本主义银行信贷管理受资本主义基本经济规律的支配，信贷管理只是谋取利润的一种手段，虽然，在单个银行内部实行着严格的信贷计划管理，但从全局来看，在很大程度上仍然是盲目的、自发的和软弱的。社会主义银行信贷管理是社会主义国家经济管理形式之一，是通过社会主义银行和企业的民主管理而实现的，受社会主义计划经济的约束，服从于社会主义计划经济，表现为宏观管理和微观管理、集中管理和分散管理、中央管理和地方管理的辩证统一，故其管理是有计划的、能动的、强劲有力的。

明确银行信贷管理的二重性，有助于我们正确对待资本主义银行信贷管理的经验。列宁曾指出：“只有利用资本主义为

反对我们而创造的一切，才能建成社会主义”。①如果认为属于资本主义的东西，就应该全部否定，坚决排斥，这是不了解银行信贷管理还存在有共性的一面，不了解旧的形式可以为新的内容服务的片面观点。所以，对于资本主义银行信贷管理中的许多科学管理方法，我们可以学习和借鉴，而对于反映资本主义生产关系的银行信贷管理中存在的损人利己，盲目竞争、相互倾轧，尔虞我诈、利润决定一切等腐朽的东西，则应加以防止。

三、银行信贷管理的职能

银行信贷管理的职能，就是银行通过信贷管理，在社会分工的原则下，对社会经济运行应承担的职责和应具有的功能。银行信贷管理的职能一般来讲有如下三种：

（一）筹集、分配信贷资金

组织和分配信贷资金，这是银行信贷管理的基本职能。银行通过存款方式将社会闲散资金，充分动员和组织起来，又通过贷款方式加以合理的分配。银行信贷管理的好坏，直接影响到信贷资金筹集的多寡，而信贷资金筹集的多寡又直接影响贷款分配的规模，影响到银行对国民经济调节作用的大小。马克思说：

“对银行来说具有最重要意义的始终是存款”②。存款是信贷资金的重要来源，为此，我们必须十分重视发挥银行信贷管理组织存款的职能，克服“重贷轻存”的偏向，尽可能多地为国家筹集建设资金。此外，我们必须重视信贷资金的分配问题，

① 《列宁全集》28卷第381页

② 《资本论》第三卷，第454页