

史建平 曾广宇 主编

银行信贷 管理学

YIN HANG
XIN DAI GUAN LI XUE



财政经济出版社

银行信贷管理学

史建平 曾广宇 主编

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

银行信贷管理学
史建平 曾广宇 主编

*

中国财政经济出版社出版发行
(北京东城大佛寺东街 8 号)
中国煤田地质总局制图印刷厂印刷
(河北省涿州市)

*

850×1168 毫米 32 开 10.5 印张 248 000 字
1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月北京第 1 次印刷
印数: 1—4700 定价: 7.00 元
ISBN 7-5005-2327-0 / F·2205

编写说明

《银行信贷管理学》是高等财经院校金融专业的主干课程之一。为了适应社会主义市场经济对银行信贷管理的新要求，满足教学的需要，我们编写了这本教材。此书既可作为财经院校金融专业本科教学用书，也可供各类金融大专函授、夜大的教学及自学进修者使用。

本书以马克思主义货币银行学的基本理论为指导，紧密结合我国金融改革实际，借鉴西方商业银行信贷管理的有用经验，系统介绍了银行信贷管理的基本理论、基本业务技能和方法。在体系和内容的安排上，力求体现实用性的特点，同时兼顾基本理论和体系的完整。

本书由史建平、曾广宇任主编。全书共分十二章，由曾广宇编写第一章，刘成编写第三、四章，其余各章由史建平编写，最后由史建平总纂定稿。

在本书的编写过程中，曾受到中国金融学院俞天一教授、我院金融系王广谦教授、陈传新主任以及科研处同志的大力支持、帮助和指导，在此表示衷心的感谢。此外，本书在编写过程中参考和引用了有关书籍的部分观点和资料，特此致以谢意。

在当今改革的年代，银行信贷管理的体制、政策、制度和办法也在不断的变革之中，无论在理论上还是实践上，都还有待于进一步探索。由于编者水平有限，再加上时间仓促，书中错误疏漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1993年6月于中央财政金融学院

目 录

第一章 信贷资金运动.....	(1)
第一节 信贷资金与信贷资金运动.....	(1)
第二节 信贷资金运动过程中的经济关系.....	(3)
第三节 信贷资金来源与运用的结构及 相互关系.....	(10)
第四节 信贷资金运动规律.....	(17)
第二章 银行信贷管理的目标、任务与体制.....	(24)
第一节 信贷管理的目标.....	(24)
第二节 信贷管理的基本任务.....	(30)
第三节 信贷管理体制.....	(35)
第四节 流动资金管理体制.....	(42)
第三章 银行存款政策及各类存款的特征.....	(50)
第一节 银行存款的实质和作用.....	(50)
第二节 银行组织存款的政策.....	(54)
第三节 银行存款的分类.....	(60)
第四节 各类存款的特征.....	(67)
第四章 银行存款的组织与管理.....	(71)
第一节 银行组织管理存款的原则.....	(71)
第二节 银行组织存款的策略.....	(78)
第三节 存款定价.....	(84)
第四节 存款市场分析.....	(89)
第五章 银行贷款的原则、政策和制度.....	(95)
第一节 银行贷款的管理原则.....	(95)

第二节	信贷政策·····	(101)
第三节	利率政策·····	(106)
第四节	银行贷款制度·····	(111)
第六章	银行贷款方式·····	(116)
第一节	抵押贷款方法·····	(116)
第二节	票据贴现贷款方式·····	(127)
第三节	信用贷款方式·····	(134)
第七章	银行贷款过程·····	(138)
第一节	贷款工作基本规程·····	(138)
第二节	业务拓展与贷前调查·····	(141)
第三节	贷款决策与贷款执行·····	(147)
第四节	贷后检查与信贷制裁·····	(161)
第八章	贷款分类管理(一)·····	(173)
第一节	贷款种类的划分·····	(173)
第二节	工商企业流动资金贷款管理·····	(181)
第三节	工商企业固定资金贷款管理·····	(189)
第九章	贷款分类管理(二)·····	(201)
第一节	农业贷款的管理·····	(201)
第二节	外汇贷款的管理·····	(209)
第三节	消费贷款的管理·····	(219)
第十章	银行贷款风险管理·····	(223)
第一节	银行贷款风险管理概述·····	(223)
第二节	银行贷款风险管理程序·····	(229)
第三节	有问题贷款的管理·····	(238)
第十一章	信用分析·····	(251)
第一节	贷款客户信用评估·····	(251)
第二节	贷款项目评估·····	(271)
第十二章	银行转帐结算管理·····	(283)
第一节	转帐结算的作用·····	(283)

第二节	转帐结算的原则和管理体制.....	(287)
第三节	转帐结算工具.....	(294)
第四节	转帐结算方式.....	(299)
第五节	转帐结算的组织管理.....	(318)

第一章 信贷资金运动

第一节 信贷资金与信贷资金运动

一、信贷

信贷是体现一定生产关系的货币借贷行为，从属于信用范畴。信贷同其它信用形式一样，是一种以偿还为条件的价值单方面的暂时让渡。偿还性是信贷活动的基本特征。

在我国，信贷一般是指银行信贷。银行作为信用中介，具有接受信用和授予信用双重功能。因此，从广义上讲，信贷应包括吸收存款和发放贷款两个方面；但在实际工作中，信贷往往从狭义上被理解为银行贷款。

从管理学角度看，信贷是一种与价值直接相关的经济杠杆。因此，在我国信贷又是国家通过有计划动员、分配和调剂资金，合理配置社会资源的重要工具；也是银行以价值方式对国家经济生活进行有效调节与控制的重要手段。

二、信贷资金

信贷资金是社会主义金融机构以信用方式积聚和分配的货币资金。

信贷资金主要来自社会再生产过程中暂时闲置的货币与货币资金。一般讲，银行及其它有关金融机构以存款方式将这部分社会暂闲资金集中起来，又以贷款方式将它们贷放出去，从而形成信贷资金运动。信贷资金的这种周而复始、循环往复的运动，不但从客观上反映了社会经济的变化状况，而且从分配上讲还会导

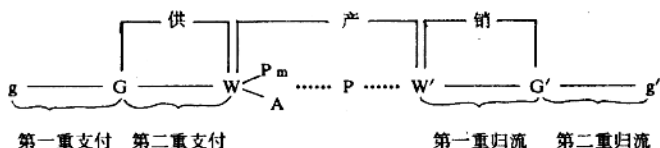
致社会资源配置的相应变化，这种变化对国民经济发展将会产生重大的推动或制约作用。

信贷资金的来源，主要有各种形式的存款、银行自有资金以及中央银行的货币发行。信贷资金的运用，主要是对国民经济各部门、各企业发放的各类贷款、投资以及金融部门直接购买的债券、股票等有偿证券。信贷资金来源与运用必须保持一定的比例关系，力求做到总额平衡、结构合理，存款没有虚假、贷款保证质量，货币发行与商品流通相适应。

信贷资金作为一种由社会资金总量中派生出来的货币资金，具有以下特征：（1）偿还性，即存款必须保证支取，贷款必须到期归还，存、贷款均要收取一定利息，不能无偿占用。（2）周转性，银行必须保证信贷资金周而复始地不断流动和循环往复地周转使用，否则就会造成资金沉淀和占压，影响各类存贷款的按期偿还。（3）融通性，信贷资金是一种既不改变资金所有权，又可供借款方支配使用的融通资金，它通过银行灵活调剂，可以最大限度地解决社会资金在时间和空间上的余缺矛盾。（4）适量性，信贷资金供应数量必须与货币流通客观必要量相适应，过量的信贷投入，不但影响货币稳定，而且还会打乱社会经济运行的正常秩序。

三、信贷资金运动

信贷资金作为一种借贷资金，它的运动主要是由货币借贷行为引起的。具体说，就是银行作为信用中介，一方面借入货币资金，另一方面又贷出货币资金，这样就构成了信贷资金的运动。因此，信贷资金运动一般是指信贷资金从筹集、贷放、使用至最后归流到出发点的整个活动过程。这个过程可以用公式进行表示（见第3页）。下述公式是表示信贷资金投放到工业生产企业的整个运动过程。马克思把这个运动过程称之为借贷资本的两重支付和两重归流。这里的第一重支付（ $g-G$ ）是银行将筹集到的信



贷资金 (g) 贷放给资金使用者, 银行的信贷资金开始转化为企业的生产经营资金 (G)。第二重支付 (G-W) 是企业通过购买原料、支付生产费用, 将借入的信贷资金投入生产 (或流通), 这时信贷资金 (G) 由货币形态转化为商品形态 (W); 投入生产过程 (P) 的原材料, 经过加工、整理形成新的商品 (W'); 第一重归流 (W'-G'), 是企业销售产品 (W') 并取得销售收入 (G'), 这时资金又由商品形态转化为货币形态, 同时表明企业生产的产品已被社会承认, 实现了商品的价值; 这一过程无论对企业实现其商品价值, 还是对银行按期收回贷款本息, 都是一次“致命的飞跃”。第二重归流 (G'-g'), 是指企业将销售收入 (G') 的一部分, 归还银行贷款本金和利息 (g'), 这时信贷资金又归流到它的出发点——银行手中。

从信贷管理角度讲, 以上信贷资金运动过程说明两个问题:

第一、信贷资金运动应以生产 (流通) 部门的资金运动为基础, 必须经过生产 (流通) 过程与社会产品的生产和流通相结合。因此对那些非生产经营性单位, 银行一般不能予以贷款。

第二、由于信贷资金归流要增殖即取得规定的利息, 因此信贷资金运动必须以物质生产部门能创造新的价值为条件。对于那些经济效益差的经营性亏损企业, 银行不能给予支持。

第二节 信贷资金运动过程中的经济关系

信贷是社会主义市场经济条件下, 国家运用经济办法对国民经济实行有效调控的重要手段。为了更好地发挥信贷在调节和发

展经济中的作用，信贷工作必须按照信贷资金运动规律进行运作，否则就会陷入盲目性，甚至出现扰乱和阻碍经济发展的负效应。

经济规律是经济现象间的本质联系，具有内在的客观必然性。同其它经济规律一样，信贷资金运动规律是一个不以人们主观意志为转移的客观存在。今天，我国经济正沿着有中国特色的社会主义道路向前发展，那么，在现实经济条件下，什么是社会主义经济规律，还有待于我们从理论和实践两个方面去进行认真的研究和探讨。由于信贷资金运动涉及社会经济生活的各个方面，为了更好地揭示它的运动规律，我们首先应该认真地研究信贷资金运动过程中的一些主要经济关系，弄清这些经济关系的内在联系，以便更好地指导银行的信贷管理工作。

根据我国现实情况，信贷资金的任何运动过程，一般都会涉及到以下几种经济关系。

一、信贷资金运动与物资运动

物资运动在再生产过程中是由商品生产和商品流通活动引起的。所以研究信贷资金运动与物资运动的关系，实际上也就是研究信贷资金运动与商品生产和流通之间的关系。

信贷资金运动与物资运动的关系从总体上讲，物资运动（即生产流通）是起决定性作用的，而信贷资金运动对物资运动又有着重要影响。它们之间的这种相互关系，具体表现为：

（一）物资运动对信贷资金运动的决定作用

物资运动（即生产流通）对信贷资金运动的决定作用，主要反映在：

第一、生产流通规模决定信贷资金供求总量。首先，信贷资金供应数量是由生产流通规模决定的。银行可用于放款的信贷资金主要来源于“各项存款”、“自有资金”和中央银行的货币发行，在资金周转速度不变的情况下，生产流通规模扩大，这几项来源

的数量也随之增加。其次，社会对信贷资金的需求数量也是由生产流通规模决定的。在正常情况下，社会生产流通规模扩大，对信贷资金需求数量也会相应增加。它们之间是一种正比关系。

第二、社会生产结构决定信贷资金投向。这里的社会生产结构可广泛地理解为产业、行业以及产品等结构。生产结构对信贷资金投向的决定作用可包括两层含义：首先从静态分析，一般是指现有的生产结构决定了信贷资金的投放结构，这是因为在正常情况下，现有的物质生产结构决定了物资分配结构，而物资分配结构又决定了资金分配结构。所以银行的贷款结构必须与现有的生产结构相适应，否则信贷资金就不能充分发挥它的应有作用。其次从动态分析，生产结构不是一成不变的，随着经济的发展和需求的变化，社会生产结构必须不断进行调整，而生产结构的调整必然要求信贷资金投向也发生相应的变化。现在我们讲贷款倾斜政策，实际上就是要求银行贷款的投放结构服从产业政策的变化，让信贷资金的流向朝着重点产业倾斜。

第三、社会生产过程决定信贷资金归流。无论是整个社会再生产过程，还是某一个企业或产品的生产过程，如果它的再生产活动不能顺畅进行，或是其中某一个生产经营环节出了问题，都会影响信贷资金的正常运行。例如由于重复建设、盲目生产引起的产成品占压，企业间债务链的扩大，使大量到期贷款不能按期收回，甚至还有增无减，这就使我国信贷资金占用多、周转慢、效益差的被动局面，长期得不到改观，从而严重地影响了银行信贷资金的正常周转。因此，要保证信贷资金运动的顺畅进行，银行必须牢固树立生产观点，只有从生产入手，切实帮助企业解决好生产（流通）中存在问题，才能确保银行信贷资金的正常运行。

（二）信贷资金运动对物资运动的重大影响

在商品经济条件下，物资分配必须借助资金运动才能得以实现。银行信贷资金运动、虽然决定于生产流通，但是又有其相对

的独立性。它对生产流通有着重要影响，在一定条件下，甚至会起到决定性的影响。

信贷资金运动对物资运动，即对生产流通的影响，主要表现为：第一信贷资金供应量对生产流通规模的影响。生产规模是一个可变量，它的变化在很大程度上受到资金供应数量的制约。在正常情况下，资金供应越多、生产规模扩展越快。第二、信贷资金投向对生产结构的影响。资金占用意味着对物资的占用，信贷资金投放到什么地方，就意味着支持这些地方经济的发展。所以，信贷资金投向对社会经济结构的改变具有重要意义。当前我国金融宏观调控任务之一，就是要通过调整信贷结构来促进经济结构的调整。第三、信贷资金运动本身对再生产过程的影响。信贷是一种以偿还为条件的价值特殊运动形式。为此，银行可以充分利用贷款在偿还方面的要求，监督企业加强经营管理，按期完成产销任务，从而促进企业生产流通的正常运行。

需要说明的是，信贷资金运动对生产流通并不是任何时候都能够发挥积极影响的。无论从理论还是从业务实践上讲，银行对信贷资金运动如果掌握不当，尽管人们在主观上希望发挥信贷的积极作用，但在客观上往往事与愿违，起到的却是消极的破坏作用。

通过以上分析，可以得出如下两点认识：（1）银行要做好信贷工作，保证信贷资金运动的正常运转，必须立足于生产流通，可以这样说，没有经济搞不好而可以搞好信贷工作的；（2）要搞好信贷工作，必须充分运用信贷资金运动对生产流通的重要影响，发挥银行对国民经济的调控作用，目前银行在这方面的功能还远未发挥出来。

二、信贷资金运动与社会资金运动

银行信贷资金是由社会资金总量中派生出来的。例如企业通过产品销售，将销售收入存入银行，形成信贷资金来源；银行通

过贷款又将这部分资金渗透到再生产过程中，参与企业的生产经营活动。因此，银行的信贷资金与整个社会资金有着密切联系。

研究信贷资金运动与社会资金的关系，目的是要解决信贷资金在社会资金运动中处于什么形态，起什么作用？对此我们应采取哪些相应的管理措施，以便银行通过对信贷资金的有效控制，来促进国民经济的协调发展。

银行的信贷资金从某一笔具体贷款来看，它在企业一般应处于实物形态，主要表现为该企业实物形态资金的增加。因此，银行对企业贷款必须坚持有适用适销的物资作为保证。但是，就整个社会资金而言，银行投入再生产过程的信贷资金，并不需要有特定的物质承担者，它们始终处于货币形态，具体表现为存款货币和现金货币两种形式。所以，这时信贷资金实际上是银行注入流通的货币量，它在再生产过程中只是充当商品的交换媒介，发挥着货币流通手段和支付手段的作用。

由此可见，银行发生的每一笔贷款业务，它不仅关系到某个具体企业的生产经营活动；而且还会影响到整个社会的货币流通数量及其质量。为此，我们在实际工作中应注意。

(1) 银行能不能把好国民经济资金供应的“闸门”，不仅决定于中央银行对信贷资金供应总量的控制，而且还取决于每一笔贷款业务的放款质量。在信贷总规模即定的情况下，各专业银行，特别是基层银行信贷工作的好坏，往往会对金融宏观调控起到决定性作用。因此，金融宏观调控不仅仅是中央银行的事情，而是应该把它当作包括中央银行和专业银行在内的整个金融体系的共同任务。

(2) 从总体上讲，银行信贷资金数量并非越多越好，而是应该控制在货币流通必要量的范围之内；信贷资金供应量一旦超过经济发展的客观需要，银行必须及时采取有效的控制手段，以免引起经济上不必要的震荡。

三、信贷资金运动与财政收支

财政和信贷一直是国家动员和分配社会资金的两条主要渠道，也是国家以价值形式管理经济的有效工具。它们在资金供应和管理上有一个基本分工：即无偿的归财政；有偿的归银行。因此，信贷资金运动和财政收支活动基本上表现为两个独立的运动过程。然而作为国民经济统一的价值分配工具，它们彼此间又存在着相互依存和相互制约的关系。

在我国，信贷资金运动与财政收支之间的相互关系，首先表现在国家财政收支状况对信贷资金运动具有重大影响。这是因为：（1）财政性存款是银行信贷资金的重要来源，财政收支一旦出现入不敷出、财政性存款减少，必然会影响信贷收支的平衡；（2）财政对生产建设资金的支出变化影响银行信贷支出的增减；（3）财政对信贷收支差额的拨补情况影响信贷收支的平衡。近年来，我国财政收支状况一直不佳，赤字连年。因此，财政性存款，财政对生产建设资金的供应逐年减少，再加上停止对银行增拨信贷基金，因而一方面减少了银行信贷资金来源，一方面又大幅度扩大了信贷资金的支出，严重影响了信贷收支平衡，致使财政挤银行，银行发票子这一被动局面长期得不到改观。

其次，财政与信贷的关系还表现在，信贷资金运动对财政收支也有着重要的影响。因为：（1）由于银行代理国家金库、银行国库管理工作的好坏，直接关系到财政收支的进度，影响着财政收支计划的完成，（2）银行可以直接运用信贷方式解决财政收支出现的矛盾及困难。例如银行可用短期贷款解决财政因先支后收而出现的临时性资金缺口；又如银行通过购买国家债券或直接向财政发放贷款来解决财政收不抵支的困难，（3）通过扩大银行信贷规模，减少财政在生产建设方面的投资、保证必不可少的财政支出。

通过上述分析，我们可以引伸出以下二点认识：（1）在我

国，只要财政收支出现不平衡、不管财政采取什么补救措施，其最终都会影响银行的信贷收支，影响货币发行。因此，财政平衡是银行信贷平衡的重要前提。(2) 银行信贷平衡是国民经济价值平衡的最终表现，也是社会总需求与总供给是否平衡的最后体现。因此，从银行调节国民经济角度来说，银行是保证国家经济协调发展的最后防线；如果这道防线守不住，社会总需求与总供给之间的平衡必然要被打破。只有认识到这一点，在经济过热的情况下，银行才能保持头脑清醒，才能主动做好“亡羊补牢”的工作，发挥好国民经济最后调节者的作用。

四、信贷资金运动与货币流通

在我国、流通中的货币（包括存款货币和现金货币）都是通过信贷渠道投放出去的，银行增加贷款投入意味着流通中货币量的增加；银行缩减贷款总量则意味着流通中货币量的减少。因此，信贷收支是调节货币流通的有效手段，信贷资金运动与货币流通之间有着极为密切的因果关系。

流通中的货币主要有两种形态。一种是“现金货币”、另一种是“存款货币”。这两种货币形态不同，但没有本质上的区别。这是因为：(1) 这两类货币来源一样，都是通过信贷渠道由银行贷款转化而成的，而且相互间可以随时转化。(2) 这两类货币都是社会购买力的重要组成部分。它们作为一般等价物，可以和其它所有商品进行交换，不同的是，现金货币一般充当流通手段用于现金交易。而存款货币则作为支付手段用于转帐交易。(3) 它们在货币流通中都有一个客观必要量问题，并非多多益善。正确认识两类货币的关系，对于发挥信贷对货币流通的调节作用有着重要意义。

长期以来，不少同志认为：货币流通仅仅是指现金货币的流通。因此，一旦出现物价波动，有关部门只是注重对现金货币严加管制，但是管制的结果都收效不大，不但现金流量难以

下降，而且物价水平依然居高不下。究其原因：就是他们不了解现金货币大部分是由存款转化而来的，不懂得存款货币同样有一个必要量问题，因而忽视了对存款货币的控制，因此为了有效地调节货币流通，银行必须加强对包括存款货币在内的货币流通总量实行有效的控制，只有这样才能真正达到稳定货币的目的。

如何调节货币流通？关键在于控制贷款规模。银行扩大或缩小一定时期的贷款规模，就会使存款和现金总量发生同方向的升降变化，从而达到调节货币流通的目的。由此可见：银行信贷管理实质上也是对货币流通进行管理。因此，我们在进行信贷管理的同时，必须认真研究货币流通管理方面的要求，只有这样才能确保信贷管理目标的实现。

第三节 信贷资金来源与运用的结构及相互关系

一、信贷资金来源与运用的结构

信贷资金来源和运用，是一个事物的两个方面。银行是信用中介，作为借者的集中，它广泛吸收社会闲散资金，形成信贷资金来源；作为贷者的集中，它又将集中起来的资金以信用方式贷放出去，满足再生产过程的资金需要，从而形成了银行信贷资金的运用。信贷资金根据其来源和运用渠道的不同，可分为不同的来源和运用项目。所谓信贷资金来源与运用的结构，就是指信贷资金各项来源和各项运用分别在信贷资金来源总额和运用总额中所占比重的状态。

信贷资金来源与运用的结构，可以从不同的角度考察：

（一）从整个银行系统来考察

如果从整个银行系统的角度来考察，银行信贷资金来源与运用的结构如表 1-1 所示：