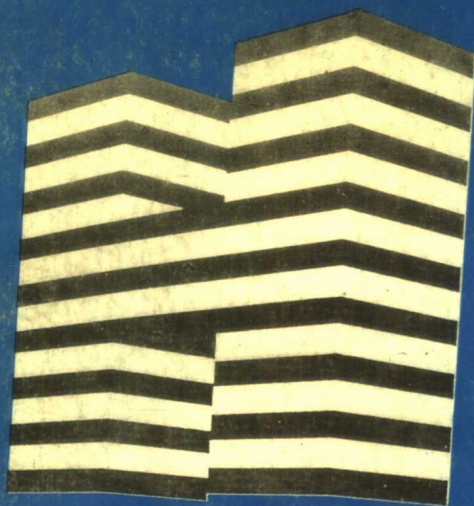


银行信贷管理学



**YEN
HANG**

主编：张汉如
河南省高等教育
自学考试教材

中国商业出版社

银行信贷管理学

主 编 张汉如
副主编 陆长芳
王桂兰
张改敏

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理学/张汉如主编. —北京:中国商业出版社,1995.7

ISBN 7-5044-2019-0

I. 银… I. 张… II. 银行信用—信贷管理—理论 N.F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 06531 号

银行信贷管理学

责任编辑:姜 仲

责任校对:方明霞

中国商业出版社出版

(100053 北京广安门内报国寺1号)

河南招生考试服务中心总发行

(河南省郑州市农业路11号)

开封新新印刷厂印刷

1995年3月第1版 1995年3月第1次印刷

850×1168毫米 32开 8.75印张 212千字

印数:1—3000册

ISBN7-5044-2019-0/F-1265

定 价:10.80元

* * * * *

(如有印装质量问题可更换)

前 言

教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。为了满足个人自学、社会助学和国家考试的需要,我们组织了有关高校的部分教师,根据专业考试计划,按照全国高等教育自学考试指导委员会颁布的考试大纲要求,并结合自学考试的特点编写了这本《银行信贷管理学》。它是我省高等教育自学考试金融专业银行信贷管理课程的指定教材,同时也可作为有关高校及各类成人高等教育相同课程的教材及参考书。

本书由张汉如任主编,陆长芳、王桂兰、张改敏任副主编。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试。由于本书的编印比较仓促,不当之处在所难免,恳请社会各界的有关专家、学者和广大自学者批评指正。

河南省高等教育自学
考试委员会办公室

1994年3月

目 录

前言	(1)
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作用	(5)
第三节 银行信贷管理的内容	(9)
第四节 信贷资金运动规律	(14)
第二章 存款的组织和管理	(20)
第一节 组织存款的意义	(20)
第二节 存款的种类和构成	(23)
第三节 虚假性存款和存款考核指标	(28)
第四节 存款的组织与管理	(34)
第三章 贷款的管理原则和政策	(41)
第一节 银行贷款与企业资金需求	(41)
第二节 贷款的基本原则	(45)
第三节 贷款政策	(51)
第四章 贷款的组织管理	(58)
第一节 贷款的对象和条件	(58)
第二节 贷款的种类	(60)
第三节 贷款的方式	(63)
第四节 贷款的方法和帐户	(65)
第五节 贷款计划和指标	(66)
第六节 贷款利息	(68)
第七节 贷款管理程序	(71)
第八节 中央银行再贷款的组织管理	(73)
第九节 政策性贷款的组织管理	(77)

第五章 工业流动资金贷款管理	(82)
第一节 工业流动资金和银行贷款	(82)
第二节 工业流动资金贷款的管理	(91)
第六章 商业流动资金贷款管理	(110)
第一节 商业企业流动资金构成	(110)
第二节 商业流动资金和银行贷款	(112)
第三节 商业流动资金贷款管理	(117)
第七章 农业贷款管理	(130)
第一节 农业信贷资金运动及其特点	(130)
第二节 农业信贷的对象和种类	(138)
第三节 国有农业信贷	(146)
第四节 乡镇企业信贷	(154)
第五节 合作农业信贷和农户信贷	(161)
第八章 外汇贷款管理	(165)
第一节 外汇贷款的特点和作用	(165)
第二节 外汇贷款的对象、用途和种类	(169)
第三节 外汇贷款的组织和管理的	(177)
第九章 固定资金贷款管理	(186)
第一节 固定资金周转和银行贷款调节	(186)
第二节 固定资金贷款的特点及其要求	(192)
第三节 基本建设贷款	(195)
第四节 技术改造贷款	(200)
第五节 专用基金贷款	(212)
第十章 贷款质量管理与经济效益	(216)
第一节 贷款质量管理	(216)
第二节 贷款经济效益的标志	(223)
第三节 贷款经济效益的指标体系	(226)
第四节 提高贷款经济效益的途径	(231)

第十一章	转帐结算的组织管理.....	(234)
第一节	转帐结算的性质和作用.....	(235)
第二节	转帐结算的管理.....	(240)
第三节	转帐结算方式.....	(250)
后 记		(271)

第一章 导论

第一节 银行信贷管理研究的对象

信贷是体现一定生产关系的借贷行为,是一种以偿还付息为条件的价值运动的特殊形式,是从属于商品货币经济的一个经济范畴。从其概念本身讲,信贷有广义和狭义两种含义。广义的信贷,是指银行的存款、贷款、结算等信用活动的统称。有时亦作“信用”的同义语。狭义的信贷,一般指银行贷款。作为本学科研究对象的信贷,特指银行信贷,不涉及其它信用形式,并部分地使用信贷的广义概念,它包括银行的存款,贷款和结算。

银行信贷管理是银行根据客观规律的要求,运用信贷杠杆对国民经济活动过程的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动。它是国民经济管理的重要组成部分,也是国家调节经济的一种形式。目的是为了稳定币值,保持社会总供给与总需求相适应,提高信贷资金使用效益,促进社会主义市场经济的发展。

银行信贷的研究对象是一定时期信贷资金运动过程中的经济关系及其管理方法。具体地讲,就是研究各个不同时期银行吸收存款、发放贷款和办理结算的组织管理理论、管理方式、方法和手段。

一、信贷资金运动过程的经济关系

银行信贷资金运动,是通过资金的筹集、分配、运用和收回等一系列信用活动所形成的循环往复的运动。在这种信贷资金运动过程中,包含有七种经济关系。

(一)信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系

社会生产和流通的规模是逐年增大的,与此相适应的社会资金需要也必须逐年增加。在过去相当长时期里,对再生产过程所需要的长期资金,一直是在综合平衡的原则下,由银行和财政分别供

应。实行利改税后，原来由财政供应的一部分资金开始由企业内部积累解决，银行信贷所供应的部分并未发生太大变化。从而在增长的速度上，银行信贷方式所供应的资金运动快于财政拨付和企业的自我积累。然而，银行信贷资金的供应要受到本身资金来源性质和数量的制约，不应该也不可能把财政拨付和企业积累后的不足全部承担下来。因此，三者之间的关系必须正确处理。对企业的积累性资金要求，在财政无力拨付，银行无力贷款，自有资金又不足的情况下，企业只有通过市场筹资解决。如果解决不了，只能压缩要求，量力而行，不得以任何手段挤占银行贷款。否则，再生产资金来源的构成比例则要遭到破坏，迫使银行信贷超支，造成计划外增发货币。表现在生产上，就是基建挤生产，或者说是扩大再生产挤简单再生产，导致国民经济的比例失调。

（二）信贷资金和企业经营资金的关系

信贷资金和企业经营资金的关系，通常反映为银行与企业的关系。从再生产过程看，实际上是资金的供给与资金需求的关系。在市场经济条件下，企业和发放贷款的银行都是实行独立核算的经济实体，二者之间的资金供给与需求的关系应是平等的法人之间的借贷关系。为保障银行贷款不受损失，并能获得盈利，只有使银行信贷资金顺利转化为执行生产职能和流通职能的企业经营资金，才能进入预付、周转、增殖的运行轨道，实现信贷资金正常周转。因此，从银行方面讲，就要根据信贷政策的要求，按照贷款原则合理发放贷款。对那些符合国家方针政策，符合贷款条件，并有偿还能力的资金需要，银行要积极支持，对那些不符合贷款要求的资金需要，银行则要加以限制。从企业方面讲，则要严格执行信贷资金有偿使用原则，按规定用途使用贷款，做到贷款按期归还。

（三）信贷资金运动和社会再生产过程中物资运动的关系

从再生产过程看，信贷资金和物资的关系，是价值运动和物质资料生产、流通之间的关系。由于资金是再生产过程中不断运动着

的物资的货币表现,信贷资金的聚集和分配实质上是集中和分配再生产过程中的一部分物资。这就决定了信贷资金运动与物资运动存在着一致性。但资金与物资又有着各自独立的运动过程。作为社会总资金构成的主要组成部分的信贷资金的运动与物资运动,在总量上、构成上、地区和时间上会发生背离。因此,要处理好二者的关系,就要求信贷资金的投量、投向以及长短期结构的比例关系,必须与社会再生产过程中物资可供量的规模、结构以及市场的产、销需求相适应。这样才能保证贷款分配所形成的购买力与物资的供应相适应。

(四)信贷资金和货币流通的关系

在现代信用货币制度下,流通中的货币都是通过银行信贷渠道投放的,信贷收支是调节货币流通的闸门。银行组织和吸收资金,会减少生产、流通中闲置或结余的货币量;银行发放贷款,则会增加生产和流通中的资金供应。因此,银行则要根据经济发展对货币的需要来调节信贷规模,使银行通过信贷渠道投放出去的货币量与生产发展和商品流通所需要的货币量相适应,以起到稳定币值,调节经济的目的。

(五)信贷资金收入与支出的关系

信贷本身要坚持收支平衡,量力而行。贷款的规模要与信贷资金的来源规模相适应,以资金来源制约资金运用;在期限结构上,长期资金的运用要有长期、稳定的资金来源,防止短期资金长期运用。总之,银行不能超出资金来源的可能性去发放贷款,否则就会影响银行的信贷收支平衡,迫使银行发行计划外货币,冲击货币流通。对商业银行来讲,则会造成无力偿还客户存款,丧失资金流动性。

(六)银行信贷与社会信贷的关系

随着经济体制与金融体制改革的发展,我国信贷形式开始由单一的银行信贷间接融资,发展为以银行信贷为主体,多种信贷形

式并存的融资格局。企业单位之间的商业信用,国家信用,企业以发行股票、债券的形式所形成的企业直接融资以及民间借贷和其他非银行金融机构的存在,对银行信贷收支、货币供应量、社会总需求及其格局产生了复杂的影响。要实现信贷收支平衡,保持货币稳定,实现社会总需求与总供给的平衡,就不能孤立地只管理银行信贷,而要把银行信贷与社会信贷纳入一个整体的系统之中进行统一研究,以协调、引导和控制非银行信贷活动,实现真正的信贷平衡。因此,协调这种关系的原则,是以银行信贷为主体,实行纵横交错网络型融资,把间接融资与直接融资结合起来。

(七)国内信贷与国际收支的关系

国际收支对国内的信贷收支有直接影响。其一,是因为外汇是人民币资金换来的,要占用银行信贷资金;其二,是因为外债的使用,需要与人民币资金相配套,也要占用银行信贷资金。因此,外汇收支和外债的使用与银行信贷总规模和货币供应量之间有着直接的联系。为保证信贷收支平衡,并管理好全社会的信贷活动,就需要把国内信贷与国际收支进行综合平衡。

以上是信贷资金运动过程的七种经济关系及其协调处理原则。这七种经济关系及其管理方法,就构成了本学科独立的研究对象。正确处理这些关系,是保持信贷资金分配所形成的货币购买力与物资供应相适应,从整体上达到社会总供给与总需求平衡,实现金融和物价稳定,促进社会主义市场经济有序发展的条件,也是银行信贷管理的实质内容。

二、七种经济关系属于存款、贷款和结算之中

上述七种经济关系,是从信贷资金的运动过程中抽象出来的。它具体通过银行日常信贷活动的存款、贷款和结算三个方面反映出来。三个方面的政策、原则和具体规定及其操作,都是围绕着如何协调这些经济关系而制定的。所以,银行信贷管理的对象也就可具体化为组织存款、发放贷款和办理结算的组织管理理论、管理方

式、方法和手段。

从信贷关系本身看,存款、贷款和结算是三个互相联系、不可分割的统一体。存款是信贷活动的基础,没有存款就不可能发放贷款。但银行组织存款并不是目的,其目的是为了发放贷款,以满足再生产过程对资金的需要,促进经济发展。因此,贷款是信贷活动过程的关键。贷款发放的是否合理,直接影响到信贷资金的周转是否正常,调节经济的作用能否正确发挥。银行要组织存款、发放贷款,还必须经过一个中间环节——结算。信贷活动只有借助于结算这个信用支付工具才能实现,结算是联结存款和贷款的桥梁和纽带。

从再生产过程的资金运动来看,结算是资金运动的过程,存、放款是资金运动的结果。再生产过程资金运动的数量表现,客观地存在着两种情况,一是收大于支,二是支大于收。收大于支,说明资金闲置,支大于收,说明资金不足。资金闲置,无法发挥其作用,资金不足则会影响企业生产经营,都无益于微观效益的提高。因此,通过信用中介机构,闲置资金存入银行形成了银行存款,资金不足则引起了银行贷款。资金运动的结果不表现为存款,就表现为贷款。从资金运动的过程来看,资金的收支变化过程,就表现为数以亿计的无穷连续的存存取取和收收付付,这就是银行结算。因此,我们说,存款和贷款是资金运动的结果,结算是资金运动的过程。结果由过程而来。

综上所述,存款、贷款和结算是信贷关系中相互依存、相互制约、相互作用的三个环节,银行信贷管理必须对它们进行整体研究,不能只管贷款,而不管存款和结算。

第二节 银行信贷管理的任务和作用

一、银行信贷管理的任务

银行信贷管理的任务是由银行经营信贷活动的不同性质决定

的。我国银行信贷活动按其经营信贷活动的不同性质划分有三部分内容：一是商业银行的信贷活动，其中以国有四大商业银行的信贷活动为主体。各商业银行是从事直接对企业、个人办理存款、贷款和结算业务的经济实体，自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自求资金平衡。二是中央银行的信贷活动。中国人民银行作为我国的中央银行，是国家的金融管理机构，要领导和管理全国的金融事业。三是三家政策性银行的信贷活动。政策性银行是我国政府金融机构，主要运用信贷手段贯彻国家产业政策和区域发展战略，实行保本经营。由于商业银行、中央银行和政策性银行经营信贷活动的性质不同，也决定了各银行信贷管理的任务有所不同。

中央银行信贷管理的任务主要是：搞好金融宏观决策；调节货币流通，保持币值稳定；管理金融事业，管理金融市场，促进资金借贷关系正常化；控制全社会的信贷总量，实现对宏观经济的调控，促使社会总需求与总供给的基本平衡。

政策性银行信贷管理的任务主要有两方面：一是贯彻国家产业政策，即支持农业开发，粮棉油等主要农副产品的储备、收购；发展交通、能源运输等基础设施和基础产业；促进国际贸易发展。二是支持区域经济发展，保证国家区域发展战略的贯彻实施。当前以至今后相当长的一段时期内，我国区域发展的战略是，继续保持东部沿海发展势头，加速开发西南，积极振兴东北，繁荣中原，支援西北。

商业银行信贷管理的任务主要是：积极组织存款，扩大信贷资金来源，满足社会扩大再生产对资金的合理要求；正确发放贷款，支持社会主义市场经济发展；督促企业管好用好资金，提高信贷资金使用经济效益。

二、银行信贷管理的作用

(一)筹集和分配信贷资金，促进生产的发展和商品流通的扩大。

1. 银行信贷通过其信用活动把企业的闲置资金聚集起来,投入到社会资金的循环周转过程中,从而变闲置为运动,加速了资金的周转,促进了生产发展。

2. 把企业小额分散的短期闲置资金聚集起来,转化为一个巨额的、相对稳定的金额,用于大型经济建设项目的长期需要。

3. 通过储蓄业务,把个人消费基金转化为生产建设资金,从而扩大了生产资金供应量,推动了扩大再生产的进行。

4. 银行信贷的本质特征决定,贷款必须归还并付息,促使企业加强经济管理,节约资金使用,提高资金使用效益。

(二)调节国民经济

银行信贷对国民经济的调节作用表现在以下几个方面:①中央银行通过再贷款,利率等信贷手段,调节货币供应量,以影响商业银行贷款总额,促进物资供求平衡。流通中的货币量都是通过银行信贷程序投放出去的。因此,信贷管理与流通中货币量、市场供求关系有密切联系,当流通中货币量过多、市场供求不平衡、币值不稳时,中央银行通过紧缩再贷款规模,提高利率等信贷手段,引导商业银行吸收存款,紧缩贷款,起到减少货币流通量,缓解物资供求矛盾的作用。反之,中央银行则增加再贷款规模,降低再贷款利率,引导商业银行增加贷款规模,增加货币流通量,以满足经济发展对资金的需要。②政策性银行通过信贷行为主要是优惠利率手段调节贷款投向,促进产业结构合理化,支持区域经济发展。银行信贷资金的分配,其实质是物资商品的分配。合理分配信贷资金,对促进国民经济的协调发展有着重要作用。在市场经济条件下,商业银行由于受利益驱动往往把贷款投向利润收益高的项目,对一些投资大、期限长、自身收益低、甚至是无力还本付息的项目,则无力或不愿承担,但这些项目却有巨大的社会效益,其发展如何直接关系到国民经济各行业、各部门、各地区是否能协调、健康发展。对这些项目的融资,通常是由隶属政府的政策性银行来完

成。因此,政策性银行要把贯彻国家产业政策作为己任,对国家的重点建设项目以及产业政策重点扶植的行业提供贷款,以促进产业结构合理化。同时,政策性银行还应该根据国家区域发展的战略要求,对近期内需要加速开发的重点地区提供较多的贷款,并对近期内资金利润率不高但又需贷款支持的一些经济欠发达地区提供一定量的优惠利率贷款,以支持区域经济的发展。③商业银行通过筹集和分配资金,调节积累和消费的比例关系。商业银行通过大力组织城乡居民的储蓄存款,并将这部分资金用于发展生产性的流动资金贷款或建设性的固定资金贷款,就可以把消费基金转化为生产基金,从而影响积累和消费的比例,使二者比例协调发展。④商业银行通过发放流动资金贷款,调节企业的供、产、销,促使企业的供产销平衡,促进企业提高经济效益。企业的供产销是否平衡,影响到企业的生产经营能否顺利进行。银行通过贷款数量的多少,贷款期限的长短,贷款利率的高低,贷款条件的宽严等措施则可影响企业的供、产、销状况,一方面满足企业合理的资金需要,保持产销平衡,另一方面促使经营管理差的企业改善经营管理,降低消耗,提高经济效益。⑤商业银行通过发放长期性投资贷款,促使企业更新设备、采用先进技术,以调节技术结构和产品结构。

(三)综合反映国民经济情况,促进国民经济协调发展

银行是国民经济的综合部门,各单位间的资金往来,都需要通过银行进行。因此,银行与国民经济各部门、各单位、各企业之间有着广泛而密切的联系,各部门、各单位、各企业的经济活动都会通过银行信贷活动反映出来。通过信贷结构可以反映各种经济比例,如流动资金积累与固定资金积累、生产与流通、生产资料生产与消费资料生产、简单再生产与扩大再生产等;通过信贷收支增减可以反映经济发展变化规模及今后发展趋势;通过信贷的发放与收回可以反映社会再生产供产销是否平衡协调;通过信贷活动中出现的新情况、新问题,可以反映各种经济政策和法令的实施情况等。

银行可以根据国民经济的发展状况和存在的问题,通过采取各种信贷手段加以控制和调节,以促进国民经济协调稳定发展。

第三节 银行信贷管理的内容

根据银行信贷管理的任务和作用,银行信贷管理的内容主要有以下几个方面:

一、管理信贷关系

信贷关系是指资金供求双方通过借贷方式建立起来的经济关系,它包括融资渠道、融资方式以及资金融通与运行的机制。在不同的经济体制下,信贷管理体制不同,从而融资的渠道、方式、运行机制也不相同。在社会主义市场经济体制下,中央银行作为国家的金融管理机关,对此管理的基本要求,是通过选择适当的信贷管理体制和融资渠道、融资方式,使银行成为组织、疏导和调节信贷活动的主体,并同时发展融资渠道和融资方式的多样化。一个合理的信贷管理体制,应该是集中统一的信贷调控体系与多样化的信贷方式、信贷渠道、融资工具并存的有机结合,在宏观上控制得住,在微观上放得开、搞得活,使资金融通灵活、效率高、调节自如。

十一届三中全会以前,我国实行高度集中的计划经济,在信贷管理体制方面,相应地也只许银行信用存在,商业信用及其他一切信用形式都被禁止和取缔,一切信用集中于银行。随着经济体制改革,我国的经济运行发生了重大变化,出现了多层次经济结构,多种经济成份和多元化的流通渠道,单一的银行信用满足不了再生产资金多样化的需要,因此,从1979年以来,各种信用形式相继出现,如补偿贸易、预付货款、赊销商品、分期付款、相互借贷、社会集资、股票和债券的发行等。此外,一些信用中介机构如投资公司、财务公司、租赁公司、信托公司等也相继产生。各种信用形式及信用中介机构的出现,一方面为企业的生产发展和商品流通扩大融通了资金,有利于搞活经济,但另一方面也存在着信用分散,宏观上

难以有效调控的倾向。对此,既不能简单收缩或强制集中,也不能放任自流,而应该以市场为导向,在利用银行间接融资的同时,发展直接融资市场以及非银行信用中介机构。解决此问题的关键是要处理好由此而产生的各种信贷关系。

处理好各种信贷关系,一方面要以银行信贷为主体,充分发挥银行信贷在发展经济、革新技术和调节经济生活中的主导作用;另一方面要通过各种手段引导非银行信用形式,实行纵横交错网络型融资,把间接融资与直接融资结合起来,保持信贷调控系统的有机统一和信贷渠道、方式的多样化。

二、管理存款

存款是商业银行生存和发展的基础,如何科学地有效地组织存款运用存款也是银行信贷管理的重要内容。在单一的计划经济体制下,银行信贷实行统收统支,统存统贷,造成银行不注重存款管理。现在,要求各商业银行逐步实行资产负债比例管理,以存定贷,资金自求平衡,就不能只管贷款而不管存款。

具体讲,存款管理要从以下几方面进行:首先,银行要制定合理的存款利率水平,既能最大限度吸收社会闲散资金和货币,扩大信贷资金来源,又不致于银行经营成本太高。其次,存款利率结构要适当。一切存款都应按期限、性质不同确定不同利率档次,以有利于银行吸收稳定的和长期存款,提高存款巩固率。再次,通过调查研究确定合理的存款运用率。要求在不影响客户提取存款的前提下,最大限度地使用所吸收的存款,防止资金闲置,以提高信贷资金的使用效率。最后,银行还应根据存款的不同期限和性质,科学规定贷款的长短期限和结构,以保证存贷款协调一致。

三、管理信贷规模和结构

组织存款的目的主要是为了发放贷款。贷款的规模和结构决定着社会总需求与总供给是否平衡,制约着国民经济比例关系是否协调。贷款规模扩大,有货币支付能力的社会总需求随之扩大,