

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

进出口信贷教学大纲

岳忠宪 主编

中国金融出版社

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

进出口信贷教学大纲

岳忠宪 主编

中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：吕 莉

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

进出口信贷教学大纲/岳忠宪主编. —北京：中国金融出版社，1996.8

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

ISBN 7-5049-1655-2

I. 进…

II. 岳…

III. ①进口-信用-专业学校-教材②进口信贷-专业学校-教材

IV. F830.5-41

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 12576 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京印刷一厂

开本 787 毫米×1092 毫米 1/32

印张 1

字数 22 千字

版次 1996 年 8 月第 1 版

印次 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3200

定价 2.00 元

编写说明

《进出口信贷教学大纲》是为配合中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材《进出口信贷》的教学而编写的，经中国金融教材工作委员会审定，可以出版使用。

本教学大纲由岳忠宪主编。

各单位在使用中有何意见和建议，请函寄中国人民银行教育司信息教材处。

中国金融教材工作委员会
1996年6月

目 录

I. 说明	(1)
II. 课时分配表	(3)
III. 大纲内容	(4)
第一章 概论	(4)
第二章 银行存款	(7)
第三章 贷款的一般规则	(10)
第四章 人民币短期贷款	(12)
第五章 人民币中长期贷款	(14)
第六章 外汇贷款	(16)
第七章 政策性贷款	(18)
第八章 贷款风险管理	(20)
第九章 贷款效益管理	(22)

I. 说 明

《进出口信贷》是以马克思主义经济学的基本原理和社会主义市场经济理论为指导，全面研究银行的进出口信贷经营与管理的一门应用性学科，属行属中等专业学校国际金融专业的主干业务课程。

本课程的研究对象：社会主义市场经济条件下银行进出口信贷经营与管理的理论依据、运作方式、管理方法、业务制度和操作规程。

本课程的教学目的：通过对本课程的学习，能够系统地掌握社会主义市场经济条件下银行进出口信贷经营与管理的基本理论和基本知识，掌握其运作过程中的一般处理程序 and 操作方法，以适应我国银行进出口信贷经营与管理向法制化、市场化、国际化方向发展的要求。

本课程的教学方法：要坚持理论与实践相结合、逻辑方法与历史方法相统一的原则组织教学。要把当前金融改革与发展中的新知识、新业务、新技术溶于教学之中，使课堂教学更具有针对性。

适当安排案例教学和进行课程实习，将有利于提高课程的教学效果；有条件的学校也可以适当安排实践教学。

本课程与《货币银行学》、《银行经营与管理》、《西方商业银行业务与经营》、《国际金融》、《国际结算》等课程密切

相关。因此，教学中既要注意与这些课程的衔接，又要注意避免与这些课程内容相重复。各校在运用本课程教学大纲时，可结合专业教学情况和相关课程设置情况，对教学大纲作适当调整。

II. 课时分配表

章 次	章 名	学 时
第一章	概 论	4
第二章	银 行 存 款	10
第三章	贷款的一般规则	6
第四章	人民币短期贷款	10
第五章	人民币中长期贷款	10
第六章	外 汇 贷 款	8
第七章	政策性贷款	6
第八章	贷款风险管理	10
第九章	贷款效益管理	8
合 计		72

Ⅲ. 大纲内容

第一章 概 论

教学目的与要求

通过本章教学，使学生在了解信贷、信贷资金及其运动的一般理论的基础上，掌握并理解进出口信贷的功能和进出口信贷经营与管理的要求，为系统学习本课程奠定理论基础。

第一节 信 贷 概 述

一、信贷

信贷是商品货币关系的产物。信贷是价值运动的特殊形式。信贷是一定生产关系的表现。

二、信贷资金

信贷资金的特征。信贷资金的本质。

三、信贷资金的经营与管理

信贷资金的经营。信贷资金的管理。

第二节 信贷资金运动

一、信贷资金运动过程

信贷资金运动的形式。信贷资金运动的一般过程。

二、信贷资金运动的特点

信贷资金运动始终是银行经营活动和企业经营活动的融合。信贷资金运动的过程包含着“四个转化”。信贷资金运动是以银行为中心的货币资金运动。

三、信贷资金运动的客观要求

偿还收息，资金所有权与使用权相分离。循环周转，连续不断地运动。协调经济发展，提高经济效益。

第三节 进出口信贷的功能与特征

一、进出口信贷的含义

进出口银行。进出口信贷。

二、进出口信贷的功能

筹集和分配资金；调节和控制资金的供求关系；反映和监督经济活动。

三、进出口信贷的特征

经营对象主要是进出口商和“三资”企业；业务种类有特定的范围；存贷款利率有不同的规定；信贷资金的流向形式多样化。

第四节 进出口信贷的管理要求

一、按照市场经济的要求经营和管理进出口信贷

以效益性、安全性和流动性为原则加强经营管理。改革和完善进出口信贷的管理体制。改革和完善进出口信贷的管理办法。

二、按照法律规范的要求经营和管理进出口信贷

三、按照国际惯例的要求经营和管理进出口信贷

教学建议：

本章理论性较强，教学中既要讲清理论依据，又要密切联系实际做到深入浅出。同时，教学中要把握好与其他相关课程的关系，注意避免重复。

第二章 银 行 存 款

教学目的与要求

通过本章教学，使学生了解银行组织存款的意义，掌握银行对各类存款管理的政策，熟悉银行对定期存款和活期存款管理的方法和操作规程。

第一节 组织存款的意义

一、银行的信贷资金来源与银行存款

银行的信贷资金来源及其构成。银行的信贷资金来源与银行存款的关系。

二、银行存款与银行贷款

存款是贷款的基础，制约贷款的运用。贷款是存款的运用，影响存款的增减。

三、银行组织存款的意义

存款是银行产生和发展的基础；存款是银行职能发挥的前提条件；存款是银行开拓信贷业务、支持经济发展的支柱。

第二节 银行存款的管理

一、银行存款的构成与分类

按存款是否约期划分的存款种类。按存款的经济性质划

分的存款种类。按存款的货币形式划分的存款种类。

二、对企事业单位存款的管理

单位开立存款帐户的规定和要求。对单位存款管理的政策和原则。

三、对储蓄存款的管理

储蓄存款的政策。储蓄存款的原则。

四、对外币存款的管理

外汇存款帐户的管理。外币存款的种类。

第三节 活期存款

一、活期存款的一般特点和种类

活期存款的特点。活期存款的种类。

二、活期存款管理的有关法律规定

利率管理的法律规定。缴存准备金的规定。银行对活期存款管理的责任。对存款人的要求。

三、活期存款的管理方法

扩大宣传，增加存户。扩大转帐结算，改善结算服务。加强现金管理。改善服务，增加存款。加强管理，保证存款安全。

第四节 定期存款

一、定期存款的一般特征和种类

定期存款的特征。定期存款的种类。

二、定期存款管理的有关法律规定

银行负有到期支付的责任。按规定支付利息。对大额可转让存单的责任。缴存准备金的规定。定期存款利率的管理规定。违反国家存款管理规定的行为及其处理。

三、定期存款的管理方法

扩大宣传，增加存款。不断扩大业务领域和业务范围。提供优质服务。强化责任制，调动积极性。

教学建议：

本章教学中，既要深刻说明银行组织存款的意义，又要使学生认识到加强对存款管理的重要作用。要着重说明存款管理的政策、原则及其操作规程的要求。

第三章 贷款的一般规则

教学目的与要求

通过本章教学，使学生能够深刻理解贷款原则和贷款政策的要求，掌握银行发放贷款的一般操作规程。

第一节 贷款原则

一、我国银行贷款原则的演变

传统的“三原则”。改革和完善的贷款原则。

二、商业银行的贷款原则

效益性原则。安全性原则。流动性原则。“三性原则”的相互关系与协调。

第二节 贷款政策

一、制定贷款政策的依据

符合国家经济政策和货币政策的要求。市场供求状况和市场发展趋势。贷款的经济效益。

二、贷款政策的内容

贷款政策的基本内容。现阶段我国的贷款政策。

第三节 贷款的管理方式和方法

一、贷款的方式

直接贷款方式。卖方信贷。买方信贷。

二、贷款的管理方法

存量控制。流量控制。贷款的帐户。

第四节 贷款的一般操作规程

一、贷款对象和条件

贷款对象的界定。现阶段的贷款对象。贷款条件。

二、贷款关系的建立

三、贷款的操作程序

借款人提出贷款申请。实行《贷款证》管理。贷前调查与资信分析。贷款的审批及发放。贷后检查。贷款的收回。

四、贷款利率

五、信贷制裁

教学建议：

本章教学的重点是贷款原则和贷款政策。贷款的一般操作规程的教学内容可以在以后的章节中联系起来讲解。

第四章 人民币短期贷款

教学目的与要求

通过本章教学，使学生了解人民币短期贷款的主要特征和管理要求，掌握对人民币短期贷款的操作规定和操作方法，熟悉人民币短期贷款担保管理的主要内容。

第一节 短期贷款概述

一、短期贷款的特征

期限短；流动性强；风险较小；采取存量控制为主的方法；进出口信贷中的短期贷款与对外贸易和国际结算紧密结合。

二、短期贷款的作用

有利于企业生产和商品流通；有利于对外贸易和出口创汇；有利于保持信贷资产的安全性和流动性。

三、短期贷款的管理要求

短期贷款的申请。短期贷款的审查。短期贷款的审批与发放。短期贷款的期限和利率。短期贷款的使用与收回。

第二节 短期贷款的种类与规定

一、周转贷款

周转贷款的申请。周转贷款的审查。