

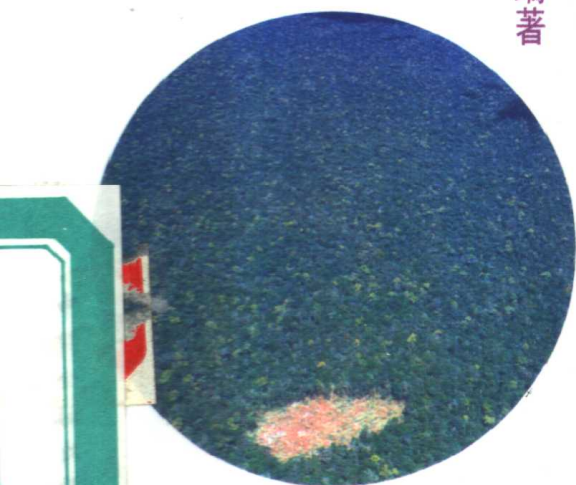
金融稽核监督系列丛书

6

蚕食与拯救

——
银行信贷资产稽核

焦太臣 苏云智 编著



金融稽核监督系列

丛书之六·

蚕食与拯救

——银行信贷资产稽核

焦太臣 苏云智 编著

责任编辑:左焕宓 李祥玉 李 萍

责任校对:蔡又方

装帧设计:赵元桃

图书在版编目(CIP)数据

蚕食与拯救:银行信贷资产稽核/焦太臣,苏云智著.北京:中国金融出版社,1995.6

(金融稽核监督系列丛书/任新有主编)

ISBN 7-5049-1427-4

I. 蚕… II. ①焦… ②苏… III. 银行信用—信贷监督—研究 IV. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 08187 号

出版:中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京石油工业出版社印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:4.625

字数:68千字

版次:1995年6月第1版

印次:1995年6月第1次印刷

印数:1--8600

定价:5.20元

本书编委会

顾 问：张宝芬 王世强 李文鹤

任 侠 张义愍 王震云

主 编：任新有

副主编：张欣岑 胡天意 焦太臣

编 委：(按姓氏笔画为序)

王惠民 任新有 阮松耀

李伏安 李海谦 张欣岑

房诗文 胡天意 闫永夫

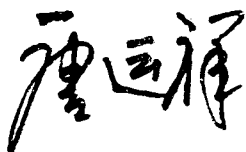
焦太臣 葛淑坤

序 言

加强金融稽核监督,维护整个金融体系的安全与稳定,是中央银行的基本职能之一。在建立和发展社会主义市场经济体制的环境中,我国金融稽核工作面临着诸多的机遇与挑战。金融稽核的任务越来越重,难度越来越大。广大稽核人员要承担起历史赋予的重任,就要不断地加强对新业务、新知识、新技术的学习,既要总结我国稽核监督的成果,又要借鉴国际金融监督的经验,争取稽核工作再上一个新台阶。

在此之际,出版这套《金融稽核监督系列丛书》难能可贵。该丛书是长期在稽核部门工作,具有一定理论水平和丰富实践经验的稽核专业人员,在广泛参阅中外稽核研究成果的基础上,根据实际稽核工作的切身体验编著的。该丛书比较系统地介绍了中国稽核历史、中外金

融稽核体系、对商业银行稽核、对非银行
金融机构稽核、中央银行内部稽核、非现
场稽核、金融稽核信息等稽核理论和操
作知识。融知识性、可读性为一体。愿丛
书给读者带来趣味和启迪。

A handwritten signature in black ink, reading '唐运祥' (Tang Yuxiang). The characters are written in a fluid, cursive style.

1994 年 12 月 11 日

前 言

信贷资产是银行资产存在的基本形式,信贷资产营运是银行经营活动中一项重要业务,是银行调节国民经济的重要经济杠杆。近几年来,随着经济的发展和金融体制的不断改革,信贷资产存量急剧增长,大大超过了经济增长的幅度,但仍不能从根本上解决资金供求的矛盾。一方面信贷资金供求矛盾逐渐加剧,另一方面信贷资产被蚕食的现象越来越严重。因此,如何提高信贷资产的质量,防止信贷资产的流失,是摆在人们面前的一项重要课题。

金融稽核被称为金融的“卫士”,肩负着金融监督检查,维护金融秩序的重任。近几年来,金融稽核部门坚持查处结合,查帮结合,查促结合,查防结合的原则,围绕金融工作的重点,先后查处了大量违规、违章、违纪问题,为整顿金融秩序,稳定金融形势发挥了重大作用。金融稽核已成为加强金融宏观调控,改善微观经营一个不可缺少的强有力手段。然而,由于金融稽核

成立的时间还不满 10 年,金融稽核的理论与实践还处于探索和发展的阶段,金融稽核的手段还不健全,还正在逐步完善和不断加强。因此加强金融稽核监督,强化稽核手段,促进信贷资产经营管理水平的提高,是我们目前的一项重要任务。

信贷作为商品货币关系的产物,在我国市场经济条件下,仍然对经济金融事业的发展起着至关重要的作用。作为金融部门“支柱”业务的信贷,在市场经济条件下,对国民经济发展有着不可低估的推动力。但某些金融机构在信贷资产的管理、投向、使用上出现了一些违规违纪现象,甚至出现了较大面积的风险,这势必给银行的经营带来极大的障碍,给一些金融机构的存在和发展造成很大的威胁。

为进一步加强信贷资产风险的防范,必须加强金融稽核监督的力度,提高对信贷资产质量的监督稽核,以保证金融机构的稳健经营和存款人的利益。由于金融稽核正处在孩提时代,对信贷资产监督稽核还必须从提高稽核队伍的素质,提高稽核人员的业务技术水平入手,通过不断的学习、实践和不断总结经验、教训,不断探索出一套完善的金融稽核对信贷资产的监督手段,来进一步推动金融机构的市场意识、经营意识、风险意识和竞争意识。

目前金融稽核方面的书籍中论述信贷资产稽核监督方面的不多。本书力求从稽核的角度,探讨信贷资产的管理与监督,逐步完善对信贷资产的管理监督体系,为防止信贷资产的流失,提高信贷资产的使用效益做出有益的贡献。

本书写作的目的在于能对广大稽核队伍提高业务素质、业务技能等方面提供一点启示,以共同学习,共同研究,共同进步,共同把稽核工作搞的更好,共同为金融事业的健康发展做出更大的贡献。

本书力图做到新颖性、趣味性、规范性与实用性相结合,以便成为金融信贷、稽核职工、中等金融学院师生,以及金融系统广大基层职工学习研究参考的有益读物。

本书是河南省人民银行稽核处统一组织编著的稽核丛书之一,在编著过程中,得到了鹤壁市人民银行行长崔新民同志的大力支持和帮助指导,鹤壁人行稽核科胡海林、马小平,淇县总稽核常流海,浚县总稽核郭利军为本书的编著提供了许多宝贵意见和资料并参与了编写工作。

在编著过程中,参阅了有关书籍和文章,并得到多方帮助和支持,尤其是中国金融出版社给与了大力支持和帮助,在这里一并表示衷心的感谢。由于作者的水平有限,错误和疏漏之

处,在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

1994 年 12 月

目 录

信贷资产——银行经营活动中的“柱石”	(1)
I 信贷资产的概念	(2)
II 信贷资产在银行经营活动中的地位和作用	(4)
III 信贷资产——众人争食的“唐僧肉”	(10)
信贷资产稽核的概念和内容	(24)
I 信贷资产稽核的概念	(24)
II 信贷资产稽核的内容	(25)
“拯救者”的使命	(69)
I 使命之一：信贷资产经营合规性的稽核	(69)
II 使命之二：信贷资产风险性的稽核	(79)

Ⅲ	使命之三：信贷资产效益性的 稽核	(93)
	信贷资产稽核的艺术	(103)
I	信贷资产稽核的方法	(103)
Ⅱ	信贷资产稽核的程序	(107)
	信贷资产稽核发展的趋势	(115)
I	金融稽核的产生和发展	(115)
Ⅱ	信贷资产稽核发展的趋势	(116)
Ⅲ	他山之石的启示——国外信贷 资产稽核的借鉴	(121)

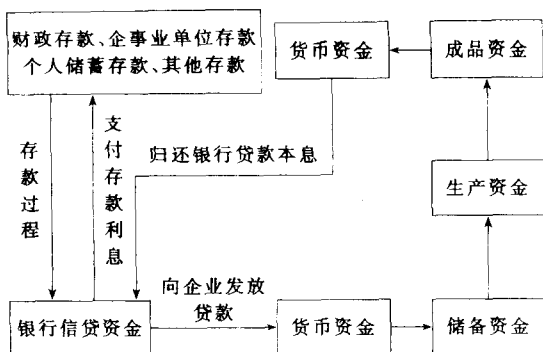
信贷资产——银行经营活动中的“柱石”

银行是经营货币信用的组织，银行在具体的业务活动中通过货币和信用活动来支持国民经济的发展和调节经济生活，如果没有货币和信用活动，银行就失去了存在的基础和可能。随着商品经济的高度发展，生产者必须采取新技术、新工艺扩大生产规模，同时也需要投入大量的资本以扩大再生产和商品的流通。银行作为中介人，更需要灵活地将社会闲置、分散、零星的资金汇集起来，用有偿的形式贷给使用者。银行和非银行金融机构通过信用资金贷出，一方面实施货币总量调节和结构调节，支持国民经济的稳定、协调、快速发展；另一方面银行在具体的经营活动中通过将吸收的存款，用于发放各项贷款，并从贷款利息收入补偿存款利息支出，形成银行自身的经营利润。信贷资金贷出投向、投量是否正确，能否支持经济的健康发展，能否按时带着增殖的货币回到银行，是银行经

营的目的和关键。因此,信贷资金无论在经济活动中,还是在银行经营活动中都有着举足轻重的作用,是银行经营的柱石。

I 信贷资产的概念

信贷是商品货币关系的产物,是以偿还和付息为条件的货币资金借贷行为,是价值运动的特殊形式,是一定社会关系的反映。银行信贷是随着银行充当信用中介和支付中介作用的出现而产生的。它不提供实物商品,而是通过货币资金的不断运行来实现其价值的。信贷资金运动的总体包括:(1)银行吸收社会的闲散资金,作为信贷资金活动的基础。(2)将吸收社会的货币资金,通过银行的经营活动转化为经营资金,用于发放贷款。(3)银行根据经营特点把这部分资金贷给再生产过程中的工商企业和个人。(4)工商企业和个人获得贷款后,购置生产资料 and 商品,为再生产和商品流转服务。(5)工商企业和个人将产品、商品销售出去后,归还银行贷款和利息。(6)银行收到工商企业和个人归还的贷款本息后,用其中的一部分支付企事业单位和个人的存款及利息,一部分支付本行的各种费用和利润收入。见下图:



货币资金在运行过程中沟通信用的双方，产生银行经营活动的存款与贷款。存贷双方除保证其货币资金的安全外，另一目的是获得货币资金在时间上的收益。信贷活动在联系存贷业务的过程中，必须以偿还本金、收取利息和支付利息为前提，限期归还为条件，合理有效地组织存贷业务的货币资金的借贷活动。由此可见，银行信贷是以货币资本的形式进行的借贷活动。银行以货币资本进行的借贷活动就形成了银行的信贷资产。因此，信贷资产就是以信用方式积聚，在有偿和支付利息的条件下分配的货币资金。在我国，信贷资金全部集中在银行和非银行的金融机构。企业与企业、企业与个人之间的资金有偿贷出和借入，都必须通过银行与非银行金融机构来完成，并纳入国家的信贷总规模。

I 信贷资产在银行经营活动中的地位和作用

货币资金,是实现商品生产和销售的主要因素,而银行是货币资金的提供者。在市场经济发展过程中,银行通过信贷等途径向企业注入了大量的货币资金,这些资金是银行的资产。随着金融和经济的不断发展,银行向社会上生产和经营企业注入的贷款在整个社会资金总量中所占比重越来越大。银行信贷资金作为一种借贷资本,它不仅担负着支持国民经济的稳定协调发展的任务,而且还要保证商业银行自身利益的实现。因此,银行的信贷活动在银行的经营中占有极为重要的地位。

1. 信贷资产是银行调节国民经济的重要经济杠杆

社会生产和流通部门在组织生产和经营活动中往往发生资金的暂时闲置或不足。当资金闲置不用时,就要寻找存款或投资,以便能带回收益,发挥其闲置期的效益;当资金不足时,为了满足生产和流通的需要,维持再生产的顺利

进行就要注入资金。社会生产和流通部门生产经营活动中的上述情况必然要通过银行的信用中介媒体,即通过信贷活动在生产、分配、交换、消费等社会再生产诸环节和国民经济各部门、各单位间进行调节并发挥其纽带作用。同时银行的信用活动还与财政收支,与企业资金之间的营运,与社会经济目标的实现,与物资运动,与消费水平和消费结构,与货币流通等环节紧密联系。因此,成为调节国民经济的重要经济杠杆。

2. 信贷资产是银行经营追求经济效益的原动力

在市场经济条件下,追求利益是一种普遍存在的市场行为。作为独立经济实体经营特殊商品的银行,必然在吸收存款和发放贷款上要考虑以较低的负债成本换回较高资产投出效益,以求实现利润最大化。信贷资产运动的核心是货币资金的回归与增值,信贷资产的贷出只是使用权的暂时转让,而所有权并未发生变化。因此,信贷资金在回归的过程中,除了本金回归以外,还必须带回一定的增值,以增强自身,这样才可为银行自身经营取得更多的经济效益。