

Yinhang Xinyongshe Fangdai Shoudai Caizuo Jiqiao Quanshu

银行信用社 放贷收贷 操作技巧全书

● 工商出版社

银行信用社 放贷收贷 操作技巧全书

上卷

◎本书编委会 编写

工 商 出 版 社

责任编辑 袁 泉

封面设计 谭雄军

图书在版编目(CIP)数据

银行信用社放贷收贷操作技巧全书/王晓东主编. - 北京:工商出版社,1999.8

ISBN 7-80012-486-X

I. 银… II. 王… III. 银行信用-信贷管理-基本知识 IV. F830.05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 36483 号

银行信用社放贷收贷操作技巧全书

主 编:王晓东

出版·发行/工商出版社

经销/新华书店

印刷/北京兆成印刷厂

开本/787×1092 毫米 1/16 印张/112 字数/2000 千字

版本/1999 年 9 月第 1 版 1999 年 9 月第 1 次印刷

印数/1-2000 册

社址/北京市丰台区花乡纪家庙(100071)

电话/(010)63730074

出版声明/版权所有,侵权必究

书号:ISBN 7-80012-486-X/F·203

定价:498.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

贷款是银行和信用社最主要的业务。经营好贷款，将有限的资金配置给最合适的企业，不仅可以使银行自身得到良好的经济效益，还可以使急需资金支持的优秀企业获得进一步的发展，从而促进经济的增长，带来积极的社会效益。但同时应该注意到，当前我国经济正处在一个不断发展完善的过程中，还有很多需要规范的地方。在金融领域中的银行和信用社的放贷、收贷业务中，拖延偿还、部分偿还、甚至恶意借贷，根本不偿还贷款等已不是个别现象。盈利与安全两方面的客观需要对银行和信用社在放贷、收贷业务中的鉴别能力和处理能力提出了更高的要求。

为此，我们编辑出版了这本书。在本书中，您既可以概括总览我国银行和信用社的贷款制度及规定，又可以深入细致了解当前各种不同类型贷款的难点，同时还可以借鉴其中的各种成功之策。本书中提供了大量的案例，这些案例都是发生在实际经济生活中的活生生的事实。“前车之覆，后车之鉴”，通过案例之后的分析，读者可以详细了解到各种各样的处理策略和技巧，从而可以以四两拨千斤，化困难于无形。

本书努力将银行贷款理论与实际操作结合起来，使其兼具可读性与可行性。在第一卷中介绍了银行与贷款的发展史、相关金融理论、以及目前我国的现行贷款制度和做法，内容详实而准确；在二至十三卷中，分类介绍了流动资金贷款、固定资金贷款、消费贷款、担保贷款等各类贷款的具体操作程序、难点及解决技巧，每部分都有相应的案例作说明，深入浅出地讲解了该类贷款的特点，具有很强的针对性；第十四卷是银行收放贷工作人员在业务中应注意的公关技巧，将公关理论与实务相结合，注重操作性；第十五卷是放贷、收贷工作中的一些典型案例，这些案例反映了目前我国放贷、收贷工作中的一些普遍性的问题，以及在当前的情况下所应采取的处理策略和技巧；最后，在十六卷中收录了最新的有关银行及贷款的法律法规，供查阅和研究参考之用。

由于编者水平所限，同时成书时间仓促，因而错漏之处在所难免，敬请读者给予批评指正，不胜感激。

编 者
一九九九年七月

《银行信用社放贷收贷操作技巧全书》

目 录

第一卷 银行放贷及收贷理论卷

第一篇 导论	3
第一章 银行及非银行金融机构	3
第一节 银行概述	3
一、银行发展史	3
二、银行的性质	4
三、银行的职能	5
第二节 西方金融机构	6
一、银行体系	6
二、非银行金融机构	9
第三节 国际性金融机构	10
一、全球性的金融机构	10
二、区域性金融机构	12
第四节 我国的金融机构	13
一、经济体制改革前阶段	13
二、经济体制改革后阶段	14
三、1983 年建立起新银行体系	14
四、我国现行的金融机构体系改革目标	15
第二章 商业银行概述	19
第一节 商业银行的性质与职能	19
一、商业银行的概念	19
二、商业银行的性质与职能	20

三、银行的职能与商业银行经营信贷、结算业务的关系	24
第二节 商业银行的发展历程	25
一、商业银行的发展史	25
二、我国商业银行发展史	26
三、商业银行的基本类型	28
四、当代商业银行的发展	34
五、商业银行在国民经济中的地位	36
六、中国特色的社会主义商业银行	37
第三节 商业银行的业务	39
一、银行的负债业务	39
二、银行的资产业务	40
三、银行的中间业务	42
四、金融创新	43
五、派生存款	44
第四节 商业银行的经营管理	45
一、商业银行的组织形式	45
二、商业银行管理体制	45
第五节 商业银行资产负债业务的经营管理	46
一、商业银行经营信贷业务的“三性”原则	46
二、我国商业银行的资产负债比例管理	49
第六节 商业银行法概述	50
一、商业银行法的概念	50
二、商业银行法立法目标	51
三、商业银行法的原则	51
四、商业银行法的调整对象和商业银行法律关系	54
五、商业银行法的主要内容	58
第三章 信贷概论	64
第一节 信贷与信贷管理	64
一、信贷及其特征	64
二、信贷管理	66
三、社会主义信贷的必要性	67
四、信贷管理学研究对象	68
第二节 信贷的职能、作用与任务	69
一、信贷的职能	69
二、信贷的作用	70
三、信贷的任务	73
第三节 信贷资金运动规律	74

一、信贷资金及其特征	74
二、信贷资金运动	74
三、信贷资金运动规律	76
四、按信贷资金运动规律管理信贷	78
第四章 贷款概述	79
第一节 贷款组织管理的一般原则与规定	79
一、贷款对象	79
二、贷款条件	80
三、贷款用途	81
四、贷款种类	83
五、贷款方法	85
六、贷款帐户	86
七、贷款人	87
八、借款人	89
九、贷款工作程序	90
十、贷款工作文件	92
第二节 利息的本质	92
一、利息的概念	92
二、利息的本质	93
第三节 利息率及其种类	94
一、利息率	94
二、利息率的种类	95
三、利率的作用	97
第四节 决定和影响利息率变化的因素	98
一、决定和影响利息率变化的因素	98
二、我国制定利率的依据	100
第五节 贷款利率	101
一、贷款利率的种类	101
二、贷款利率水平的决定	102
三、贷款利息的计算	104
第六节 贷款业务问题与分析	109
一、分析依据	109
二、业务经营状况	110
三、信贷业务中存在的问题	110
四、采取有效措施,规范经营行为。	112
第五章 贷款的内部管理	114

第一节 贷款过程中的内部控制	114
一、贷款流程	114
二、贷款中的内部控制	118
三、银行内部稽核（或审计）对放款业务的评价作用	123
四、案例分析贷款质量评价	132
第二节 贷款的审批	138
一、贷款审批的步骤及内容	138
二、贷款合同	143
第三节 贷款的发放、检查、收回及管理	148
一、贷款的发放与管理	148
二、贷款发放后的监督检查	151
三、贷款质量评估	155
第四节 不良信贷资产及其处理	157
一、我国商业银行不良债权的现状及其原因	157
二、有问题贷款的预警信号	161
第五节 有问题贷款的处理	165
第六章 我国银行信贷管理体制	173
第一节 1979 年前的货币、信贷管理体制概况	173
第二节 信贷资金管理体制	174
一、1979—1983 年的信贷资金管理体制	174
二、1984 年以后的信贷资金管理体制	177
第三节 信贷、现金计划管理体制	185
一、1979—1983 年期间的信贷计划管理体制	185
二、1984 年信贷、现金计划管理改革	186
三、1986 年的信贷、现金计划管理改革	187
四、1988 年信贷计划管理改革与后期的调整	188
五、1989 年关于编制社会信用规划和完善货币、信贷计划管理的有关规定	189
第七章 商业银行与其他金融机构的职能与业务	191
第一节 商业银行的职能与业务范围	191
一、关于商业银行管理体制、职能以及业务范围的综合性规定	191
二、中国农业银行的业务范围及其与中央银行的关系	196
三、中国银行的职能及业务范围	198
四、建设银行的信贷资金管理体制	198
五、交通银行的性质、职能与业务范围	200
六、中信实业银行的业务范围和信贷资金管理体制	201
七、华夏银行的业务范围	202

第二节 其他金融机构的职能和业务范围	203
一、有关其他金融机构信贷资金管理的综合性规定	203
二、关于金融信托投资公司信贷资金管理的规定	204
三、农村信用合作社的职能、业务范围与管理体制	208
四、城市信用合作社的性质、职能、业务范围与信贷资金管理体制	210
五、有关邮政储蓄的管理规定	212
六、财务公司的信贷资金管理	213
七、关于证券公司管理的规定	214
八、关于经济特区外资银行、中外合资银行的业务范围和资金管理规定	215
第二篇 贷款政策原则及规定	216
第一章 资产业务经营营理基本原则	216
第一节 商业银行资产概述	216
一、商业银行资产的概念	216
二、商业银行资产的分类	216
三、西方商业银行的资产经营理论	217
第二节 商业银行资产业务经营营理的基本原则	219
一、计划性原则	219
二、保证性原则	221
三、偿还性原则	222
四、择优性原则	223
第二章 贷款的基本政策	226
第一节 制定贷款政策应考虑的因素	226
一、有关法律、条例以及中央银行的财政政策和货币政策	226
二、银行的资本状况及负债结构	226
三、经济发展状况或经济周期	226
四、银行工作人员的能力与经验	227
第二节 贷款政策的内容	227
一、经营方针及经营目标	227
二、贷款工作规程及权限划分	227
三、贷款的规模、比率及限额	228
四、贷款种类及地域限制	228
五、贷款的抵押与担保	229
六、贷款定价	230
第三节 贷款政策的作用及调整	230
一、有助于信贷员执行统一的标准	230

二、有助于提高工作效率	231
三、有助于提高贷款质量, 管理贷款风险	231
第四节 贷款定价	231
一、贷款定价应考虑的因素	231
二、贷款定价的具体方法	235
第三章 贷款的基本办法和一般规定	240
第一节 贷款主办行关系制度	240
一、贷款主办行制度	240
二、贷款证制度	241
第二节 贷放方式制度	242
第三节 贷款方法制度	243
第四节 国家银行统管国有企业流动资金制度	245
一、我国国有企业流动资金管理体制的沿革	245
二、国有银行统管国有企业流动资金的原则	245
三、国有银行统管国有企业流动资金的内容	246
第五节 贷款限额管理制度	247
一、对于发放短期周转性质的流动资金贷款	247
二、对于发放企业自有流动资金垫付性质的贷款	247
三、对于发放长期投资性质的固定资金贷款	247
四、对于发放某些专用性质的贷款	247
五、对于采用活存透支方法发放的流动资金贷款	248
六、对于发放销售过程的结算贷款	248
第六节 贷款程序制度	248
一、贷款申请	248
二、信用评级	248
三、贷款调查	248
四、贷款审批	248
五、签订借款合同	249
六、贷款发放	249
七、贷后检查	249
八、贷款归还	249
第七节 借款合同制度	249
第八节 贷款责任管理制度	250
一、行长责任制	250
二、分级审批制	250
三、银团贷款备案制	250
四、贷款“三查”制度	250

五、信贷工作岗位制	252
六、驻厂信贷员制	252
第四章 贷款风险管理	253
第一节 信贷资产质量的监控考核	253
一、信贷资产质量的分类标准	253
二、不良信贷资产的认定	254
三、信贷资产质量的监控指标	254
四、商业银行有关职能部门的职责	256
第二节 信贷资产风险度的测定管理	256
一、信贷资产风险度的测定	257
二、信贷资产风险度的表达	257
三、信贷资产风险度的管理	258
第三节 信贷资产风险准备金的提用管理	259
一、呆帐准备金	259
二、坏帐准备金	261
第五章 对借款人的基本政策	262
第一节 对借款人借款的基本政策主要有六项	262
一、借款对象政策	262
二、借款用途政策	264
三、贷款种类政策	265
四、贷款期限政策	266
五、贷款利率政策	266
六、贷款保全政策	268
第二节 关于对贷款人的基本政策	269
一、国家对贷款人的基本政策	269
二、国家对贷款人的限制政策	270
三、对贷款人违规违约的处罚	270
第六章 短期贷款与中长期贷款	272
第一节 短期贷款	272
一、流动资金贷款	272
二、票据贴现	276
三、其他短期贷款	278
第二节 中长期贷款	282
一、中长期贷款概述	282
二、银团贷款	284
三、项目贷款	292

四、我国中长期贷款的管理	297
第七章 贷款方式分类	301
第一节 信用贷款	301
一、信用贷款的定义	301
二、信用贷款的特点	301
三、信用贷款的操作程序	302
三、信用贷款风险防范案例分析	303
第二节 保证贷款	309
一、保证贷款的概念	309
二、保证贷款的保证范围与保证方式	309
三、保证人与保证人资格	310
四、保证人的义务与权利	311
五、保证合同	312
六、保证贷款的操作	313
七、保证贷款风险案例分析	315
第三节 抵押贷款	319
一、抵押贷款的含义	319
二、抵押贷款的类型	319
三、抵押贷款的操作规程及管理要点	322
四、不动产抵押贷款	326
五、我国抵押贷款的现状与问题	330
第四节 票据贷款	337
一、票据贴现及其意义	337
二、国外商业银行的票据贴现	340
三、我国商业银行的票据贴现业务操作	341
第五节 贷款的其他方式和类型	348
一、商业保行放款的其他方式	348
二、商业保行放款的其他类型	350
三、商业银行放款业务的创新	353

第二卷 流动资金贷款放贷与 收贷操作技巧卷

第一篇 总 述	359
第一章 流动资金贷款的种类和特点	359
第一节 工业流动资金贷款的种类	359
一、流动基金贷款	359
二、工业周转贷款	360
三、临时贷款	361
第二节 商业流动资金贷款的种类	362
一、商品周转贷款	362
二、临时贷款	362
三、农副产品收购贷款	363
四、专项储备贷款	364
第三节 工业流动资金的构成、周转与银行贷款的调节	364
一、什么是流动资金	364
二、工业流动资金的构成	364
三、工业流动资金的周转	367
四、银行贷款参与工业流动资金周转的调节	368
第四节 工业流动资金贷款发放与收回的程序与技巧	369
一、生产过程贷款	369
二、结算过程贷款	378
三、其他贷款	380
第五节 商业流动资金的构成、周转与银行贷款的调节	386
一、商业流动资金的构成	386
二、商业流动资金的周转	387
三、银行贷款参与商业流动资金周转的调节	388
第二章 流动贷金贷款的期限利率与还本付息	391
第一节 流动基金贷款额度期限	391
一、流动基金贷款的涵义	391
二、流动基金贷款额度与贷款期限的确定	391
第二节 流动基金贷款利率政策	392

一、贷款利率水平	392
二、贷款利率确定	393
三、贷款差别利率体系	394
第二篇 贷款程序与技巧	396
第一章 工业企业流动资金贷款文件计划的构成与编写技巧	396
一、工业企业流动资金计划的内容	396
二、工业企业流动资金计划的编制方法	396
第二章 流动资金贷款的方式、方法和帐户的选择技巧	400
第一节 贷款方式	400
一、银行放款的形式	400
二、贷款供应方式	400
第二节 贷款方法	401
一、贷款掌握方法	401
二、不同贷款的具体掌握方法	402
第三节 贷款帐户	402
一、贷款帐户的种类	402
二、两种帐户的比较	403
第三章 工业流动资金贷款发放与收回的程序与技巧	404
第一节 工业流动资金贷款的担保与抵押	404
一、工业流动资金担保与抵押	404
二、工业流动资金放款与收款程序与技巧	409
第二节 工业流动资金贷款使用情况的检查、分析	413
一、对借款企业财务状况的评价分析	414
二、对借款企业流动资金运用的综合分析	416
三、对借款企业流动资金效益的比较分析	421
四、对已发放贷款使用情况的检查分析	423
第三节 商业流动资金贷款的发放与收回	430
一、商业企业流动资金贷款	430
二、供销合作社流动资金贷款	442
三、外贸企业流动资金贷款	448
四、商业临时贷款	451
第四节 商业流动资金贷款使用情况的检查、分析	455
一、检查、分析商业流动资金信用贷款的商品物资保证	455
二、检查、分析商业流动资金的综合运用情况	457
三、检查、分析商品资金的增减变化情况	459

四、检查、分析商业流动资金利用效益	463
第四章 流动资金贷款中的难点及解决技巧	465
第五章 流动资金案例分析	474
第一节 工业流动资金案例分析	474
第二节 商业流动资金贷款案例	475
一、分析依据	476
二、农采资金的供应情况	477
三、农采资金的使用情况	478
四、禁止白条现象,必须采取有效措施	479
第六章 中外企业编写贷款文件参考实例	481
第三篇 放款程序与技巧	486
第一章 流动资金贷款风险管理程序与难点	486
第一节 流动资金贷款风险的识别与测定	486
一、贷款风险的识别	486
二、贷款风险的测定	487
第二节 流动资金贷款风险的处理	489
第三节 加强贷款风险管理的对策	491
一、健全贷款管理制度	491
二、强化贷款质量监测考核	492
第二章 加强流动资金贷款风险管理的对策与技巧	494
一、落实贷款债权债务	494
二、灵活处理旧贷归还	495
三、运用市场机制活化贷款存量	495
第三章 不金格流动贷金贷款分析	496
第四章 流动资金贷款成功放款范例与技巧	498
第五章 中国银行编写流动资金贷款文件实例	501
第四篇 收款程序与技巧	503
第一章 流动资金收款程序	503
一、贷款的检查	503
二、贷款的收回和逾期处理	504
第二章 流动资金贷款收款难点与技巧	505
一、贷款利息计算	505
二、提前还款	506
三、贷款展期	506

四、违约处理	507
五、坏帐处理	508
六、贷款结清	509
第三章 流动资金贷款收款案例分析	510

第三卷 固定资金贷款放贷与 收贷操作技巧卷

第一篇 总 述	515
第一章 固定资金贷款的种类和特点	515
第一节 企业固定资金	515
一、我国企业固定资金的来源	515
二、引起固定资金需求的各种原因	516
第二节 固定资金贷款	517
一、固定资金贷款的性质和特点	517
二、固定资金贷款的种类	518
三、固定资金贷款的作用	518
第二章 固定资金贷款的利率及还本付息	519
第一节 贷款利率及其确定	519
一、贷款利率水平	519
二、贷款利率确定	520
第二节 贷款差别利率体系	521
第二篇 贷款程序与技巧	523
第一章 固定资金贷款合同文件构成和编写技巧	523
第一节 签订金融合同的原则	523
第二节 签订金融合同的程序	525
第三节 金融合同的条款	526
第四节 金融合同的内容	529
一、主要条款	529
二、普通条款	530
第五节 金融合同的形式	530
一、书面合同	531
二、口头合同	531

第二章 固定资金贷款操作中具体程序与技巧	532
一、科技开发贷款	532
二、农田水利水电及农机贷款	534
三、小额技术改造贷款	535
四、城市商业网点设施贷款	535
五、供销合作社设备贷款和基础设施贷款	536
六、进出口企业中长期贷款	536
第三章 固定资金贷款中存在的难点问题及解决技巧	538
第四章 申请固定资金贷款案例分析	546
第五章 金业编写固定资金贷款文件实例	547
第三篇 放款程序与技巧	554
第一章 固定资金风险管理程序与难点	554
第一节 防范与化解金融风险的目标	554
第二节 防范与化解金融风险应遵循的原则	554
第二章 加强固定资金贷款风险管理的对策与技巧	556
第一节 规避策略	556
第二节 分散风险策略	557
第三节 其它策略	557
一、消减风险策略	557
二、转移风险策略	557
三、补偿风险策略	557
四、抑制风险策略	558
第三章 不合格固定资金贷款分析	559
一、分析依据	559
二、固定资产贷款业务的开展情况	560
三、存在问题分析	560
四、控制计划外投资、规范经营行为, 防范金融风险	562
第四章 固定资金贷款放款的案例分析	563
第四篇 收款程序与技巧	567
第一章 固定资金收款的程序	567
一、贷款的发放	567
二、贷款的管理	567
三、贷款的收回	567
第二章 固定资金贷款收款难点与技巧	568