



全国农村合作金融机构业务培训教材

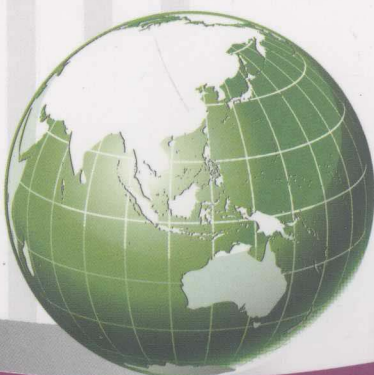
农信银资金清算中心 组织编写

RURAL CREDIT BANKS FUNDS CLEARING CENTER

XINDAI YEWU JINGYING YU GUANLI

信贷业务经营与管理

主编 王红梅



 中国金融出版社

全国农村合作金融机构业务培训教材

信贷业务经营与管理

主 编 王红梅

副主编 何铁林 靳 生



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿 胡新兵
责任校对：张志文
责任印制：陈晓川

图书在版编目（CIP）数据

信贷业务经营与管理（Xindai Yewu Jingying Yu Guanli）/王红梅主编. —北京：中国金融出版社，2011. 12
（全国农村合作金融机构业务培训教材）
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6181 - 5

I. ①信… II. ①王 9… III. ①商业银行—信贷管理—业务培训—教材 IV.
①F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 241203 号

出版 **中国金融出版社**
发行
社址 北京市丰台区益泽路 2 号
市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533（传真）
网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)
(010)63286832, 63365686（传真）
读者服务部 (010)66070833, 62568380
邮编 100071
经销 新华书店
印刷 保利达印务有限公司
尺寸 185 毫米×260 毫米
印张 18. 5
字数 404 千
版次 2011 年 12 月第 1 版
印次 2011 年 12 月第 1 次印刷
定价 35. 00 元
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6181 - 5/F. 5741
如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《全国农村合作金融机构业务培训教材》
丛书编委会

主 任：王耀辉

副主任：刘永成

委 员：（以姓氏笔画为序）

才凤玲	王 辉	王红梅	王丽莎	王艳君	卢亚娟
刘 俊	刘东辉	刘金波	许 莉	张 军	张 红
李振华	陆建云	林江鹏	姚 旭	殷治平	袁声莉
葛竹春	董雪梅	满玉华	蔡则祥		

总 序

农村信用社自 1951 年成立以来，历经 60 年艰辛发展历程，走过了一条不平凡的发展之路。在党中央、国务院正确领导下，农村信用社以服务“三农”为宗旨，自身实力迅速壮大，已成为我国金融系统的重要力量，是名副其实的农村金融主力军。特别是以 2003 年 6 月国务院颁布《深化农村信用社改革试点方案》为标志，新一轮农村信用社改革全面展开，农村信用社深化改革和经营发展进入了快车道。几年来，以产权制度为核心的改革成绩斐然，农村信用社、农村合作银行、农村商业银行（以下简称农村合作金融机构）并存，声名鹊起，共襄盛举，共同发展，共同繁荣。

截至 2011 年 6 月末，全国农村合作金融机构营业网点近 8 万家，从业人员 78 万人，资产 12.04 万亿元，负债 11.37 万亿元，存款 9.58 万亿元，贷款 6.43 万亿元。存款、贷款规模攀居全国银行业金融机构第 4 位和第 2 位，成为我国城乡金融机构网点最多、分布最广、“三农”贷款投放最多、农村普惠金融服务贡献度最大的金融机构。

银行业的竞争和发展，归根结底是人才的问题，才兴业兴，才尽业衰，已昭示了银行发展的永恒真理。伴随农村合作金融机构发展的突飞猛进，面对经营管理、创新的多重压力，员工素质、能力不适应的矛盾日益突出，已成为农村合作金融机构走向现代银行之路的瓶颈，“短板效应”为业界所共识。但是，囿于现有管理体制的现状，员工培训合力不够，层次不高，且缺乏系统性和全面性，培训效果不佳，难以达到规范化、标准化。针对这种现状，我们以服务股东及成员单位为宗旨，充分利用自身优势，组织全国部分高等院校专家、教授，编写《全国农村合作金融机构业务培训教材》丛书（以下简称《丛书》）一套 18 种。该《丛书》具有以下几个特点：一是覆盖面广。《丛书》内容涉及会计、信贷、财务、管理、审计、营销、法律、科技、新兴业务、人力资源、服务礼仪、应用写作等各专业、各个方面，可谓包罗万象，几近百科。二是实用性强。《丛书》体例新颖，线条清晰，通俗易懂，适合农村合作金融机构员工自学和培训，特别是每种教材附有若干套试题，存放于农信银远程学习系统，供员工自学与培训时自考自检。三是方

便自学。《丛书》课件在农信银远程学习系统上将陆续推出，员工登录系统后即可学习，不受时间和场地限制，解决了员工自学培训中的工学矛盾。

汇通城乡，服务股东，普惠“三农”，成就梦想，是农信银资金清算中心永恒不变的价值理念。组织编写《丛书》是我们所尽的菲薄之力，相信它是撬动支点之力，必将推动全国农村合作金融机构的诺亚方舟。让员工培训、人才培养的大戏高潮迭起，演绎辉煌！

**《全国农村合作金融机构业务培训教材》丛书编委会
2011年11月25日**

前 言

农业和农村经济是我国国民经济的重要组成部分，其发展对我国经济的影响至关重要。金融与经济的发展息息相关，在农业经济被关注的同时，农村金融问题也越来越受到关注。在经济全球化和农业现代化的大背景下，中国农业经营方式正发生巨大变化，农村金融发展仍非常滞后，仍是整个金融体系中最为薄弱的环节。三十年的农村金融改革发展，初步建立了以股份制为主导、政策性和合作制为补充，以公有制为主体、多种所有制广泛参与的多元化、多层次的农村金融组织体系。

农村信用社是我国众多金融机构中发展历史较长、机构网点较多、服务面较广、具有鲜明特色的农村合作金融组织。包括全国农村信用社、农村信用联社、农村合作银行、农村商业银行在内的这些农村合作金融机构，实行的不是纯粹的合作制，其经营管理也基本上是商业化的，大体上是按照商业银行的原则来运作和经营的。基于此，我们在借鉴商业银行经营管理的一般经验并与我国农村合作金融具体业务相结合的基础上，对我国农村合作金融机构的信贷业务与经营进行了分析。

按照本套丛书的编写宗旨，本教材的编写突出了三个特色：第一，重实务、重应用，力求多用图表等形式加以表述；第二，教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性，每章都附有案例解析，选择与本章主要内容相关的案例进行分析，做到理论联系实际；第三，本着学用结合的原则，重视从业人员的知识更新，针对性强。

本教材共包括八章内容，以商业银行的信贷业务为基础，兼顾信用社信贷业务与经营管理的特点。第一章是信贷业务管理概述，介绍了信用的相关概念、信贷业务基础知识、贷款原则与贷款政策及贷款管理制度；第二章是客户分析，对客户品质、客户财务、非财务因素、个人征信系统进行了分析；第三章是贷款的全程管理，包括贷款的申请与受理、贷前调查、信贷业务审查与审批、发放以及贷后管理；第四章是贷款担保分析，在贷款抵押、质押和保证分析的基础上，重点分析了几种农村信用社常见的担保方式；第五章和第六章是信贷业务种类，第五章介绍了流动资金贷款、票据贴现、固定资产贷款、房地产贷款几种主要的企业贷款，第六章介绍了个人住房贷款、个人汽车贷款、个人教育贷款、个人经营类贷款等个人贷款；第七章是贷款风险管理，重点介绍了贷款五级分类管理；第八章是不良贷款管理，重点介绍了不良贷款处置方式。

本教材由哈尔滨金融学院王红梅教授担任主编，哈尔滨金融学院何铁林副教授、靳生教授担任副主编。参加编写的还有哈尔滨金融学院张永丹老师、胡海波老师、董亚红老师等。具体编写分工如下：张永丹编写第一章，王红梅编写第二章、第五章，董亚红编写第三章，胡海波编写第四章，何铁林编写第六章、第七章，靳生编写第八章。全书

2 信贷业务经营与管理

由王红梅教授总纂定稿。

本教材在编写过程中参考和借鉴了大量国内外同行的文献资料，吸收了有关的研究成果，在此一并表示感谢。

参加教材编写的作者虽然都作出了自己的努力，但难免会有一些疏漏和不足之处，恳请专家和广大读者批评指正。

编者
2011 年 11 月

目 录

1	第一章 信贷业务管理概述
2	第一节 信用的相关概念
2	一、信用的概念
3	二、信用的基本特征
3	三、信用在现代经济中的作用
4	第二节 信贷业务基础知识
4	一、公司信贷
13	二、个人贷款
21	第三节 贷款原则与贷款政策
21	一、贷款原则
24	二、贷款政策
25	第四节 贷款管理制度
25	一、行长负责制与信贷员岗位责任制度
26	二、审贷分离、分级审批制度
28	三、贷款“三查”制度
30	四、离任审计制度
32	第二章 客户分析
33	第一节 客户品质分析
33	一、客户品质的基础分析
35	二、客户经营管理状况分析
36	第二节 客户财务分析
36	一、客户财务分析概述
38	二、资产负债表分析
40	三、损益表分析
40	四、资产负债表与损益表综合分析
46	五、现金流量分析
49	第三节 非财务因素分析
49	一、非财务分析的作用
50	二、非财务分析的主要内容

55	第四节 个人征信系统
55	一、个人征信系统的含义及内容
56	二、个人征信系统的主要功能
56	三、建立个人征信系统的意义
57	四、个人征信立法状况
58	五、个人征信系统的管理及应用
65	第五节 案例分析
70	第三章 贷款的全程管理
71	第一节 贷款的申请与受理
71	一、借款人
73	二、贷款申请与受理
74	第二节 贷前调查
74	一、贷前调查方法
77	二、贷前调查内容
79	三、贷款调查报告
79	四、客户信用等级评定及授信额度测算
84	第三节 信贷业务审查与审批、发放
84	一、贷款报审材料
85	二、贷款审查及审批
98	第四节 贷后管理
98	一、对借款人的贷后监控
101	二、担保管理
102	三、风险预警
103	四、信贷业务到期处理
103	五、档案管理
104	第五节 案例分析
107	第四章 贷款担保分析
108	第一节 贷款担保的概述
108	一、担保的概念
108	二、贷款担保的种类
110	三、贷款担保的作用
113	第二节 贷款抵押分析
114	一、贷款抵押的设定条件
116	二、贷款抵押风险分析
118	三、常见贷款抵押类型

119	第三节 贷款质押分析
120	一、质押与抵押的区别
121	二、贷款质押设定条件
123	三、质押贷款风险分析
124	四、常见贷款质押类型
126	第四节 贷款保证分析
126	一、保证人资格与条件
128	二、贷款保证风险分析
131	三、常见的贷款保证类型
132	第五节 案例分析
136	第五章 企业贷款
137	第一节 流动资金贷款
137	一、企业流动资金需求与银行贷款调节
138	二、流动资金贷款金额、期限的确定
140	三、流动资金贷款程序
149	第二节 票据贴现
149	一、票据贴现特点
149	二、票据贴现种类
150	三、票据贴现的申请与审批
153	四、票据贴现的期限和额度
154	五、票据贴现的到期处理
155	第三节 固定资产贷款
155	一、企业固定资金需求与银行贷款调节
157	二、固定资产贷款种类
159	三、银行参与固定资产项目管理过程
161	四、固定资产贷款过程管理
164	第四节 房地产贷款
165	一、商品房开发贷款及其种类
167	二、房地产开发贷款业务流程
180	第五节 案例分析
185	第六章 个人贷款
186	第一节 个人住房贷款
186	一、个人住房贷款的特点
186	二、个人住房贷款的要素
187	三、个人住房贷款流程

189	四、个人住房贷款风险管理
196	第二节 个人汽车贷款
196	一、个人汽车贷款的特点
197	二、个人汽车贷款的原则和运行模式
198	三、个人汽车贷款的要素
199	四、个人汽车贷款流程
201	五、个人汽车贷款风险管理
205	第三节 个人教育贷款
205	一、个人教育贷款的特点
205	二、个人教育贷款的要素
207	三、个人教育贷款流程
210	四、个人教育贷款风险管理
213	第四节 个人经营类贷款
213	一、个人经营类贷款的特点
213	二、个人经营类贷款的要素
214	三、个人经营类贷款流程
217	四、个人经营类贷款风险管理
220	第五节 其他个人贷款
221	一、农户小额信用贷款
221	二、农户建房贷款
224	第六节 案例分析
229	第七章 贷款风险分类管理
230	第一节 贷款风险分类概述
230	一、贷款分类的含义和标准
231	二、贷款分类的意义
232	三、贷款风险分类的会计原理
233	第二节 贷款风险分类程序
233	一、基本信贷分析
235	二、还款能力分析
235	三、还款可能性分析
237	四、确定分类结果
238	第三节 贷款损失准备金的计提
238	一、贷款损失准备金的含义和种类
238	二、贷款损失准备金的计提基数和比例
239	三、贷款损失准备金的计提原则
239	四、贷款损失准备金的计提方法

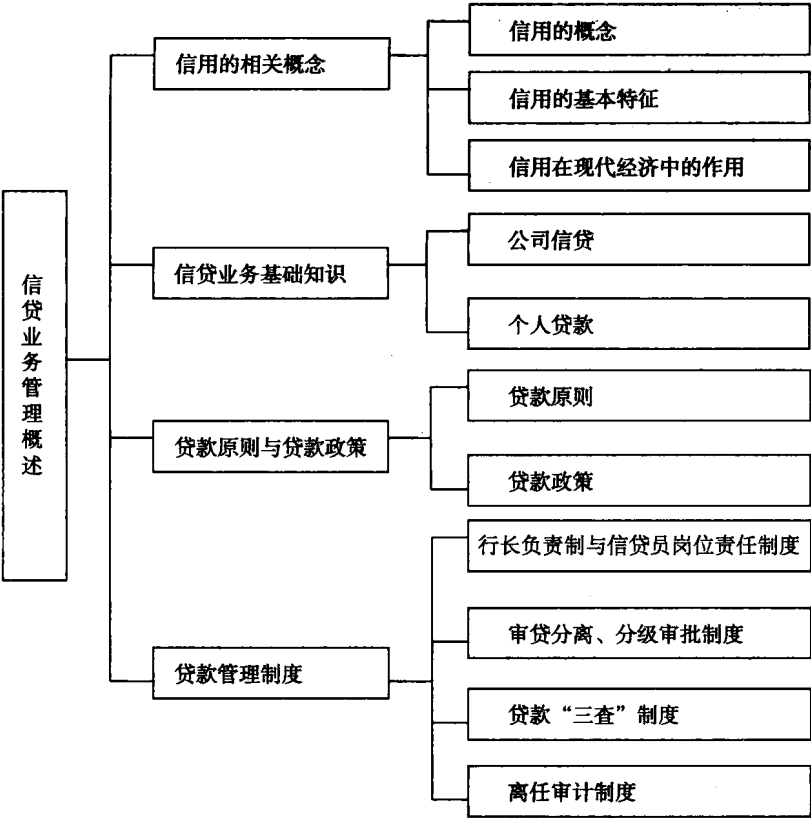
241	第四节 案例分析
248	第八章 不良贷款管理
249	第一节 不良贷款概述
249	一、不良贷款的含义
249	二、我国商业银行不良贷款情况
250	三、不良贷款产生的原因
250	四、不良贷款的处置方式
251	第二节 现金清收
251	一、现金清收准备
252	二、常规清收
252	三、依法清收
256	第三节 重组
257	一、重组的概念和条件
257	二、贷款重组的方式
258	三、司法性重组
261	第四节 以资抵债
261	一、以资抵债的条件及抵债资产的范围
262	二、抵债资产的接收
262	三、抵债资产的管理
271	第五节 呆账核销
271	一、呆账的认定
272	二、呆账核销的申报与审批
273	三、呆账核销后的管理
276	第六节 案例分析

第一章 信贷业务管理概述

【本章概要】

农村合作金融机构是服务“三农”金融的主力军，是农村资金的主要供给者和金融服务的主要提供者，在社会主义新农村的建设中发挥着举足轻重的作用。在我国，农村合作金融机构有其产生与发展的背景与条件，并具有独特的经营模式，是比较特殊的银行业金融机构，因此为保证农村合作金融机构正常高效的服务，既要保证其运作的安全性、资金的流动性，还要追求其利润最大化的目标——效益性，并协调三者之间的关系。本章主要介绍农村合作金融机构的基本理论，以便为以后各章的学习打下良好的基础。

【内容架构图】



第一节 信用的相关概念

【要点提示】

- 了解信用的概念
- 理解信用在现代经济中的作用

人类历史发展到今天，“信用”这个词已经包含着极其丰富的内涵，它可能是人类认识中最为复杂、最难以捉摸的概念之一。一些事物仅仅存在于人们的头脑中，在所有的这些事物中，没有哪一件比信用更加古怪，更加微妙；信用从来不是强迫的，而是自觉自愿的，依赖于期望与担心这样一些感情；信用常常不用争取而自行出现，又总是无缘无故地消失；而且信用一旦丧失，就很难完全恢复……信用非常类似于，而且在很多场合就如同是，人们靠管理国家的才智以及战场上的勇猛和指挥才能赢得的声誉与名望。精明强干的政治家与杰出优异的船长，会因为一些倒霉的偶然事件，一时失误或运气不佳而名誉受污，失去众人的爱戴，但是只要他有卓越的才能、真正的本领，名誉迟早是会恢复的。同样，信用虽然会暂时黯然失色，在困境中挣扎，但是只要它有可靠而坚实的基础，在某种程度上也能够得到恢复。对信用的真正含义的认识，仁者见仁，智者见智，可以从不同的角度进行探究。

一、信用的概念

信用是指以偿还和付息为条件所形成的商品或货币的借贷关系，或债权债务关系。信用是商品经济发展到一定阶段的必然产物。现代经济就是以多种信用形式、信用工具为纽带联结起来的信用经济。在通常意义上，我们从经济的角度来理解信用，它实际上是指“借”和“贷”的关系。信用实际上是指“在一段限定的时间内获得一笔钱的预期”。借得一笔钱、一批货物（赊销），实际上就相当于得到了对方的一个“有期限的信用额度”，之所以能够得到了对方的这个“有期限的信用额度”，大部分是因为对方的信任，有时也可能是因为战略考虑和其他的因素不得已而为之。从经济的角度理解信用有着丰富的层次，至少可以从国家、银行、企业、个人几个层次来理解。

国家信用至少包含着这样的两层意思，首先是国家和国家之间的借贷关系，即所谓的主权债务，如著名的布雷迪债券、美国 20 世纪 80 年代对拉美国家的贷款、我国对亚洲和非洲一些国家和地区的低息贷款、日本的海外协力基金贷款等。其次表现在本国政府与本国的企业与居民之间的借贷关系，政府发行国债，由企业和居民购买，这实际是政府先向企业和居民借到一笔钱，然后进行投资，并在到期时偿以本息。

银行与企业、个人之间的信用是相互的。银行要从企业或个人取得信用，也就是要向企业或个人借到钱，这是它们的生存根基。同时，企业与个人也需要向银行取得信

用,企业可用它解燃眉之急,或投资扩张等;个人可用它应不时之需,提高生活质量等。

企业与企业、个人之间的信用,主要体现在两个方面,一是商业信用(也称交易信用),它主要是指企业与企业之间的非现金交易,也就是人们常说的赊销,我们不要简单地将赊销对象只看成是一些有形的商品,如汽车零配件供应商提供的一批零件;它实际上也可以是一个工程,比如建筑公司完成了一幢大厦的建筑,工程款尚未完全收回,这时该建筑公司赊出去的不仅是在这幢大厦建筑中预垫的资金、材料,同时还有在建筑过程中的劳动,甚至还可以是一些无形的服务、智力产品等,比如管理咨询公司提供的咨询服务等。二是企业与个人之间的信用,这种形式的信用在我们的日常生活中是很常见的,比如我们的固定电话消费通常都是一种信用消费,我们总是在本月缴纳上个月的费用。

由此可见,信用关系中的个人、企业、政府、金融机构、国际收支这些部门的任何经济活动都离不开信用关系。表现在:个人通过在银行储蓄或取得消费贷款与银行形成了信用关系,个人购买国债、企业债券与政府、企业形成了债权债务关系;企业在信用关系中既是货币资金的主要供给者,又是货币资金的主要需求者;政府通过举债、放贷形成与居民、企业、金融机构或其他机构之间的信用关系;金融机构作为信用中介从社会各方面吸收和积聚资金,同时通过贷款等活动将其运用出去;国际收支的顺差、逆差的调节也离不开信用。这说明信用关系已成为现代经济中最基本最普遍的经济关系。

二、信用的基本特征

1. 信用的偿还性。信用是借贷行为,商品货币的所有者把一定数量的商品或货币贷出去,借者在一定时期内使用这些商品或货币,并按约定的期限偿还本金。信用不同于商品买卖。在商品买卖中,价值进行对等转移和运动,一手交钱,一手交货:卖者售出商品,获得等值的货币;买者付出货币,得到商品。但是在信用即借贷活动中,贷者把一部分货币或商品给予借者,且这种付出只是使用权的转移,所有权并没有转移,是一种以偿还为条件的付出。

2. 信用的付息性。信用不是无条件的价值转移,而是有条件的借贷行为,即需要还本付息。付息是信用活动的重要条件,是与让渡使用权相伴随的必要回报。偿还性和支付利息是信用的基本特征。

3. 时间的间隔性。与其他交易行为最大的不同是,信用行为是在一定的时间间隔下进行的,借贷在前,偿还在后。商品或货币的所有者在贷出商品或货币时,并没有立即取得货币,他仅获得了一种承诺,即到期时借者才将当初借入的货币偿还给贷者,并支付利息作为补偿,信用行为才完结。

三、信用在现代经济中的作用

1. 现代信用可以促进社会资金的合理利用。通过借贷,资金可以流向投资收益

更高的项目，可以使投资项目得到必要的资金，资金盈余单位又可以获得一定的收益。

2. 现代信用可以优化社会资源配置。通过信用调剂，让资源及时转移到需要这些资源的地方，就可以使资源得到最大限度的运用。

3. 现代信用可以推动经济的增长。一方面，通过信用动员闲置资金，将消费资金转化为生产资金，直接投入生产领域，扩大社会投资规模，增加社会就业机会，增加社会产出，促进经济增长；另一方面，信用可以创造和扩大消费，通过消费的增长刺激生产扩大和产出增加，也能起到促进经济增长的作用。

但是信用也会导致信用风险和经济泡沫的出现。信用风险是指债务人无法按照承诺偿还债权人本息的风险。在现代社会，信用关系已经成为最普遍、最基本的经济关系，社会各个主体之间债权债务交错，形成了错综复杂的债权债务链条，如果这个链条上有一个环节断裂，就会引发连锁反应，对整个社会的信用联系造成很大的危害。经济泡沫是指某种资产或商品的价格大大地偏离其基本价值，经济泡沫的开始是资产或商品的价格暴涨，价格暴涨是供求不均衡的结果，即这些资产或商品的需求急剧膨胀，极大地超出了供给，而信用对膨胀的需求给予了现实的购买和支付能力的支撑，使经济泡沫的出现成为可能。

第二节 信贷业务基础知识

【要点提示】

- 了解公司信贷的基本要素
- 了解个人贷款的种类
- 掌握公司信贷资金运动的过程

公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。公司信贷业务是我国银行的重要资产业务，是银行取得利润的主要途径。公司信贷业务的规模和结构，对银行的经营成败具有重要意义，其经营的结果直接影响商业银行安全性、流动性和效益性目标的实现。

一、公司信贷

公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。

（一）公司信贷的基本要素

公司信贷的基本要素主要包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

1. 交易对象。公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手。银行的交易对手主要是指经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记，拥有工商行政管理部门颁发