

国有商业银行 信贷管理

主编 孙 波 魏秀兰 姜孔祝



山东大学出版社

96
F830.5
47
2

国有商业银行信贷管理

主 审 李延明
主 编 孙 波 魏秀兰 姜孔祝
副主编 时 光 毕德富 吴 强

山东大学出版社
一九九五年·济南

C

304454

鲁新登字 09 号

责任编辑 王延梯

封面设计 王金军

版式设计 赵 岩

国有商业银行信贷管理

主编 孙 波 魏秀兰 姜孔祝

*

山东大学出版社出版发行

济南市中印刷五厂印刷

*

850×1168 毫米 大 32 开 14 印张 360 千字

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—4000 册

ISBN7-5607-1496-X

F·213 定价:14.90 元

主 编：孙 波 魏秀兰 姜孔祝

副主编：时 光 毕德富 吴 强

编写者（以姓氏笔画为序）：

尹苑生 王 涛 孙江涛 孙 波 成彩虹

闫文晶 毕德富 吴 强 张晓琪 张翠英

陈英林 时 光 冷功业 李 华 林馈吾

周海燕 姜孔祝 赵 磊 铁 兵 魏秀兰

前 言

随着社会主义市场经济发展和金融体制改革的深化,国有商业银行将成为我国金融活动的主体,在金融市场中发挥其独特的作用。

为适应专业银行向国有商业银行转轨的需要,我们编写了《国有商业银行信贷管理》一书。本书从我国现行经济运行的特点及发展趋势出发,在比较借鉴国外商业银行经营模式的基础上,全面、系统地阐述了国有商业银行信贷管理的理论与实务,融理论性、知识性、现实性和实用性为一体。

《国有商业银行信贷管理》具有广泛的适用性,既可作为大学本、专科教材,也可作为财经类成人教育教学用书,还是理论研究和财经工作者的重要参考读物。

该书由实际工作部门和学校联合编写,最后由孙波副教授、魏秀兰高级经济师和姜孔祝副处长负责总纂,中国工商银行山东省分行李延明总经济师审阅定稿。在编写和出版过程中,承蒙山东大学出版社的大力支持,并得到山东经济学院汤若岩教授、中国工商银行山东省分行教育处常福杰等同志的热情指导与帮助,在此一并致谢。由于时间仓促,编写水平有限,难免有缺漏之处,诚望批评指正。

编写者

一九九五年五月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业银行的性质和特征.....	(1)
第二节 国有商业银行的目标模式.....	(3)
第三节 国有商业银行信贷管理研究的对象.....	(8)
第四节 国有商业银行信贷管理的任务和内 容	(20)
第二章 国有商业银行的经营目标和原则	(28)
第一节 国有商业银行的经营目标	(28)
第二节 国有商业银行经营的基本原则	(30)
第三节 贷款政策	(42)
第三章 商业银行的一般经营理论	(46)
第一节 资产负债管理理论的演变	(46)
第二节 资产负债总量和结构管理	(52)
第三节 国有商业银行的资产负债比例管理	(57)
第四章 信贷资金运动的客观规律	(62)
第一节 信贷资金的运动形式	(62)
第二节 信贷资金的运动规律	(66)
第三节 银行信贷资金的数量规律	(71)
第四节 我国信贷资金的管理体制	(75)
第五章 国有商业银行的负债管理	(84)
第一节 银行资本金	(84)
第二节 存款的性质和意义	(94)
第三节 存款的来源、种类和构成	(99)

第四节	存款的客观界限和虚假性存款·····	(106)
第五节	存款率和存款运用比例·····	(111)
第六节	组织存款的原则和方法·····	(118)
第七节	西方商业银行存款业务和存款保险制度简介 ·····	(123)
第八节	其他负债业务·····	(128)
第六章	贷款的组织管理方式·····	(132)
第一节	贷款的对象和条件·····	(132)
第二节	贷款的期限、种类和用途·····	(133)
第三节	贷款方式·····	(135)
第四节	贷款利率·····	(137)
第五节	贷款的审核与检查·····	(142)
第七章	短期工商业贷款·····	(144)
第一节	工商企业流动资金周转和银行贷款·····	(144)
第二节	贷款的掌握方法·····	(147)
第三节	短期国营工商企业贷款·····	(152)
第四节	工商业其他贷款·····	(156)
第五节	国营物资供销企业贷款·····	(168)
第六节	西方商业银行短期贷款业务简介·····	(170)
第八章	农业贷款管理·····	(175)
第一节	农业贷款概述·····	(175)
第二节	农业贷款管理与监督的基本规定·····	(185)
第三节	国营农业与合作农业贷款·····	(192)
第四节	乡镇企业贷款和贸易贷款·····	(198)
第五节	农业专项贷款·····	(202)
第九章	外汇贷款管理·····	(209)
第一节	外汇贷款的特点和作用·····	(209)
第二节	外汇贷款的对象、条件和范围·····	(212)

第三节	外汇贷款的种类·····	(215)
第四节	外汇贷款的发放与收回·····	(223)
第十章	中长期企业贷款·····	(228)
第一节	固定资金周转与银行信贷·····	(228)
第二节	中长期企业贷款的特点和要求·····	(232)
第三节	基本建设贷款·····	(236)
第四节	技术改造贷款·····	(239)
第五节	其他贷款·····	(250)
第六节	西方商业银行中长期贷款业务简介·····	(253)
第十一章	证券投资·····	(258)
第一节	商业银行投资的种类和特点·····	(258)
第二节	证券投资风险和银行投资政策·····	(262)
第三节	证券投资管理·····	(267)
第十二章	贷款经济效益·····	(272)
第一节	提高贷款经济效益的意义和评价标志·····	(272)
第二节	贷款经济效益的考核指标·····	(277)
第三节	贷款经济效益的调查分析·····	(285)
第十三章	国有商业银行资产风险管理与信贷决策 ·····	(293)
第一节	商业银行风险的种类和特殊性·····	(293)
第二节	我国银行资产风险及其特点·····	(296)
第三节	资产风险管理的目标和内容·····	(299)
第四节	企业信用分析·····	(306)
第五节	信贷决策·····	(314)
第十四章	国有商业银行的结算管理·····	(326)
第一节	转帐结算的基本知识·····	(326)
第二节	转帐结算的任务与作用·····	(330)
第三节	转帐结算的基本原则和一般规定·····	(333)

第四节	转帐结算的管理体制.....	(340)
第五节	异地结算方式.....	(342)
第六节	同城结算方式.....	(357)
第七节	银行结算改革.....	(365)
第八节	西方商业银行结算业务简介.....	(368)
第十五章	信托与租赁.....	(375)
第一节	信托的基本知识.....	(375)
第二节	我国信托业的发展.....	(380)
第三节	信托投资公司的主要业务.....	(385)
第四节	租赁业务.....	(405)
附录一	中华人民共和国中国人民银行法.....	(415)
附录二	中华人民共和国商业银行法.....	(422)

第一章 总 论

第一节 商业银行的性质和特征

商业银行是商品经济的产物，它是适应资本主义生产发展的需要而形成的一种银行组织形式。现在世界各国一般都建立了二级银行体制即中央银行和商业银行，商业银行已成为金融体系的主体部分和骨干力量，其业务活动最能反映银行的基本特征。

一、商业银行的性质

自 1580 年世界上第一家银行在威尼斯出现后，商业银行在西方已有 400 多年的历史。“威尼斯银行”最初以承购公债为主，后来开展了货币信用经营业务。但以工商业贷款为主要业务的商业银行，是随着资本主义生产关系的产生而产生的。因为前资本主义高利贷性质的银行业，不能满足资本主义发展对信用的需求，于是，1694 年在国家的帮助下，以股份制形式建立了英格兰银行。它的出现，标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成，标志着商业银行的产生。此后，随着商品经济的发展，在西方国家又出现了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行。

商业银行的产生，基本上通过两条途径：一是旧的高利贷性质的银行业，逐渐适应新的生产关系，最后演变为商业银行；二是根据资本主义原则，以股份制形式组建和创立的银行。

商业银行在产生的初期阶段，主要是融通短期性商业资本，从

而获得了“商业银行”的称谓。随着商品经济和银行的发展，商业银行的业务经营已大大超出了传统范围，但由于习惯的原因，人们仍沿用了这一名称。不过在“商业银行”这一名称之下，已包含了一个更为广泛、不断深化的金融业务综合经营体系。

从商业银行产生和发展的历史进程可以看出，商业银行是以获取利润为目的，以经营金融资产和负债业务为对象、综合性多功能的金融企业。商业银行经营的对象不是具有某种使用价值的商品，而是经营作为一般等价物的特殊商品——货币，它和其他企业一样，以追求最大盈利为目的，是独立的利益主体。

资本主义商业银行一般是私人金融企业，我国的商业银行为国家所有，其资本金大部分由国家投资。因此，要在服从国家宏观经济目标的前提下，按照商业银行的经营原则和方针开展业务活动。国有商业银行就是在宏观金融调控的指导下，以盈利为经营目标，能够自主经营、自负盈亏、自担风险、具有自我约束机制的金融企业。

二、商业银行的特征

同现在的国有大银行相比，商业银行在运行机制上有五大特征：

（一）把金融服务和信贷资金使用权当作商品经营

过去国家把国有大银行当作执行政策和管理金融的工具，贷款规模和投向，都由国家决定。专业银行转变为商业银行以后，它能够提供的金融服务和信贷资金使用权都变成了商品，对某个企业是否提供服务 and 发放贷款，贷多贷少，期限长短，利率高低，都由银行和企业自由商定。

（二）把增加利润作为业务经营的主要目标

商业银行作为金融企业，要有明确的利润目标。是否把实现利润目标真正列为主要经营目标，是国有商业银行同其前身国有

大银行本质性的区别之一。但国有商业银行应模范地执行国家法律、政策和金融法规，还要积极承担自己在稳定金融从而稳定社会和发展经济方面所应负的责任。既要考核利润，又不能唯利是图。

（三）具有真正意义上的独立法人资格，有经营自主权

商业银行要充分利用经营自主权，大胆改革管理制度，建立一套能适应商业银行运行需要的管理制度。这些制度包括业务管理制度、财务管理制度和人事管理制度等，建立较为完善的奖励和激励机制，充分调动广大职工的积极性。

（四）运用市场机制进行经营，通过竞争实现优胜劣汰

竞争是商业银行经营的突出特征，商业银行要生存和发展，靠的是“一流的服务质量、一流的工作效率、一流的银行信誉”。只有这样才能使自己在激烈的市场竞争中站得住脚。

（五）具有自动调节经济的功能

国有商业银行在业务经营过程中，要讲究信贷资金的流动性、安全性、盈利性。它在市场上选择贷款对象，经营不好、贷款风险大的企业不能支持。利率随中央银行银根松紧的趋向而升降，这样商业银行自然对经济结构和资金供求起调节作用。

第二节 国有商业银行的目标模式

一、我国专业银行向商业银行过渡的必要性

根据党的十四届三中全会所通过的《决定》，我国今后金融体制改革的目标，是要建立一个能够适应社会主义市场经济顺利运行的金融体制。为了尽快实现上述目标，专业银行把政策性业务划归政策银行后，逐步转化为商业银行。专业银行向商业银行转轨的原因是：

(一) 市场经济必须有按市场机制运作的金融业

马克思说过，在企业资金的循环周转过程中，货币是第一推动力。国民经济的发展，需要大量资金，如果资金不按市场方式配量，而是按计划并按行业分工来分配的话，那么其他生产要素市场就会无法形成。在我国，银行贷款是配置资金的最主要形式，如果银行不按市场机制运行，那就没办法建立市场经济，市场经济与商业银行密不可分。

(二) 专业银行在运行中存在着一些不易解决的问题

1. 银行资产质量恶化，大量的贷款不能按期收回。据粗略估计，现在国有企业根本无法归还银行的贷款有一万多亿元，差不多占银行贷款的40%。另外，还有很多利息也收不回来，到目前企业欠息就达一千多亿之巨，这种状况是难以为继的。

2. 银行贷款采用规模控制，而贷款规模始终控制不住。过去银行贷款规模大大超过经济发展速度，这种状况不利于市场经济体制的确立。

3. 通货膨胀与现行的银行体系也有很大关系。缺乏按照市场机制运行的金融业也是通货膨胀的一个重要原因。

(三) 政企不分的专业银行体制造成信贷资金供给的刚性，垄断经营，服务质量难以改善

(四) 专业银行的机构按行政区域设置，在人事管理和其他许多问题上和地方政府有千丝万缕的联系。因此就难以摆脱地方政府的干预，导致金融行为地方化和行政化

基于上述四个方面的考虑，必须加快专业银行转轨的步伐，尽快建立我国商业银行体系，使金融在经济运行中更好地发挥资金枢纽作用。

二、国有商业银行目标模式的内容

国有商业银行的目标模式是要成为自主经营、自负盈亏、自

担风险、自我约束、自求平衡、自我发展的经济实体。即在中央银行的宏观调控下，实行多元化、多层次、开放型的银行业务经营和资金自由流动的商业银行体制。其目的是将原有国家大银行由高度集中的直接管理转向国家间接控制与管理；由纵向封闭式资金融通网络转向纵横交错、开放式的资金融通网络；由专业化的经营转向多元化的经营；由计划经营型转向市场型的商业化经营。

国有商业银行上述模式的基本内容如下：

（一）全面实行自主经营

在新的模式下，国有商业银行作为独立的法人，在遵守国家政策、法令的条件下，实行全面的自主经营。其经营权限包括经营自主权、资金融通权、人事任用权、收入分配权等。

（二）业务经营综合化

过去专业银行业务单调、经营范围狭窄，不能适应经济发展的需求，也严重制约着自身的发展。组建商业银行，要树立“大服务”观念，发展大金融。在办好传统业务的基础上，积极增加新的业务种类和新的服务项目。积极发展信托投资、信息咨询、中介代理、证券及外汇业务等，为社会提供优良服务。

（三）向外向型拓展

商业银行向外向型开放性银行发展，要做到：突破计划调节，发展市场调节；突破国内业务，开展国际金融业务；突破地区限制，跨地区向世界范围开展经营活动。

（四）以经济效益为中心

商业银行没有国家资金的“大锅饭”可吃，必须下功夫提高资金效益。贷款要考虑风险和效益，增设机构也要考虑成本问题，通过增加收入，减少支出，尽可能多地获得持久增长的利润。从总体上讲，社会效益与自身效益是一致的，但从一个银行来讲，不以实现自身利益最大化为经营目标是没有发展动力的，也不会取

得好的社会效益。商业银行要增强效益观念，将经营成果同职工利益相结合。

三、专业银行转轨过程中的难点

(一) 内部经营机制转换困难

对专业银行来说，改革的首要任务就是转换内部经营机制。目前，专业银行经营目标仍不明确，效益还不能真正提到专业银行的经营目标中去。与商业银行“自主经营、自负盈亏、自担风险、自我发展”的基本特征和追求经营的安全、流动和效益三性的经营原则差距还很大，内部经营机制转换的任务还十分艰巨。

(二) 中央银行缺乏适应市场机制的监管手段

中国人民银行转换职能，行使对商业银行的监管权。但是，目前无论从调整手段和传导方式上，中央银行还没有掌握一套适应社会主义市场经济机制的有效手段，还不能以公开市场操作和利率等市场化手段做为调控专业银行行为的主要方式，短期内还不能完全放弃传统的限额管理和信用放款等方法。这样就给专业银行建立资产负债比例管理增加了难度。

(三) 专业银行无法摆脱包干供应流动资金状况

国营企业在经营过程中，所需要的流动资金几乎完全依靠贷款解决。专业银行面临着大量贷款风险企业，还不能按照商业银行的经营原则和方针放款。实际上大量的政策性贷款仍要专业银行来承担，政策性业务与商业性业务并未真正分离。

(四) 历史上遗留下来的债务还没有具体处理办法

目前，在几家专业银行的贷款中，有大量的呆滞呆帐贷款，这既是企业的包袱，也是银行的包袱。这个问题如不解决，国有企业的现代企业制度就建立不起来，金融体制改革也就深入不下去，几家大银行也就无法转为国有商业银行。

(五) 商业信用不发达

专业银行向商业银行转变的关键是利率市场化，利率市场化需要有大量的商业票据流通。目前我国商业票据流通范围小，还没有真正的贴现市场。

四、实现国有商业银行目标模式的配套条件

建立国有商业银行是一项巨大的系统工程，不仅需要专业银行转变内部经营机制，而且还需要各方面的配套。

（一）规范各级政府行为

长期以来，一些地方政府为了尽快发展经济，采取各种办法，强求银行发放贷款。由于重速度、轻效益，贷款大量呆滞。今后，地方政府不能随意干预国有商业银行，真正为商业银行的自主经营、自负盈亏创造条件。

（二）转变中央银行的宏观调控方式

一是要改变传统的信贷规模控制的管理办法，对国有商业银行逐步实行资产风险和资产负债比例管理，解决资金和信贷脱节的问题。中央银行要运用国际通用的货币政策工具，如法定存款准备金、中央银行再贷款、再贴现率和公开市场业务等，来实现宏观调控的目标。二是要尽快建立一个统一开放、有序竞争、严格管理的资金价格市场。利率是资金的价格，同时又是金融宏观调控和货币政策的手段。专业银行转变为国有商业银行需要有资金价格即利率的支持。要建立以中央银行基准利率为主的弹性机制，通过规定利率的上下限，赋予国有商业银行必要的、适当的利率浮动权。三是中国人民银行要逐步下放机构设置的审批权。专业银行在遵守有关金融法律法规并接受中央银行监管的前提下，允许它们按各地区经济发展的情况、业务量和盈利的大小来设置机构。

（三）规范企业的行为

目前，我国企业还没有形成真正的自我约束机制，仍然依靠

银行贷款维持生产经营，这就制约了专业银行企业化的进程。今后，要尽快建立现代企业制度，把企业真正办成自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的市场主体。企业要与银行建立正常的债权债务关系，尽快解决现有的违约贷款，对目前已经形成的呆滞帐，应采取多种措施逐步妥善解决。

（四）完善金融市场

商业银行的发展离不开金融市场的发育。目前我国的金融市场虽有一定的发展，但仍不能适应经济发展的需要，主要表现在市场体系不够健全、市场主体的行为不够规范、市场法规滞后等。因此，必须加快金融市场建设，促使专业银行向商业银行转化。

第三节 国有商业银行信贷管理研究的对象

社会主义银行信贷是银行的主要业务，正确而有效地组织和管理信贷资金，提高贷款的经济效益是银行信贷管理的重要内容。

一、银行信贷管理的概念

信贷是一种经济上的借贷行为，是以偿还和付息为条件的价值单方面的让渡。它的形式特点是商品或货币所有者把暂时闲置商品或货币贷放出去，约期归还，并收取一定利息。马克思指出：“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说就是贷和借的运动，即货币或商品的只是有条件让渡的这种独特形式的运动。”^①

银行对资金的借贷关系进行管理的理论和实践就是银行信贷管理。因此，社会主义银行信贷管理就是按照客观经济规律，运用信贷、利率、结算等经济手段，根据国家的方针和政策及国民

^① 《资本论》第三卷，人民出版社1975年版，第390页。