

高等专科学校金融类教材

# 银行信贷管理学

主 编 张醒初

副主编 姚德骥

李振武

中国金融出版社

96  
F830.5  
38  
2

高等专科学校金融类教材

# 银行信贷管理学

主 编 张醒初

副主编 姚德骥 李振武

X416.5-4

中国金融出版社

C 113479

---

(京)新登字 142 号

责任编辑: 朱秀杰  
戴世洪

**银行信贷管理学**

主 编 张醒初

副主编 姚德骥 李振武

\*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

河北高碑店市印刷厂印刷

\*

850 毫米×1168 毫米 1/32 12 印张 301 千字

1993 年 3 月第一版 1994 年 7 月第三次印刷

印数: 14101—23150

ISBN 7-5049-1030-9/F·0130 定价: 11.30 元

---

## 编 审 说 明

本书是为了适应高等专科学校金融类专业的需要,并依照《银行信贷管理学》教学大纲的要求而编写的教材,也可供银行干部培训和业余学习之用。

本书以马克思主义货币信用和银行理论为基础,着重阐述了我国社会主义市场经济中信贷的必要性、作用及资金运动的客观规律。在全面阐述工业、商业、农业、外贸的流动资金和固定资金贷款的组织管理基础上,对买卖方信贷、补偿贸易、审核贷款及流动资金占用额等做了重点论述。

本书由张醒初任主编,姚德骥、李振武任副主编。

编写人员和分工:王绍奎(编写第1、5、12章),李振武(编写第2、3、4章),常大任(编写第6章),姚德骥(编写第7、11章),张醒初(编写第8、13章和12章第四节),张尚学(编写第9、10章)。

本书由任俊垠、朱毅峰同志审稿。

现经我们审定,本书可以作为教材出版,各单位在使用中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1993年2月12日

---

# 目 录

|                                  |      |
|----------------------------------|------|
| <b>第一章 总 论</b> .....             | (1)  |
| 第一节 信贷与信贷管理.....                 | (1)  |
| 第二节 信贷的职能、作用与任务 .....            | (9)  |
| 第三节 信贷资金运动规律 .....               | (17) |
| <b>第二章 银行存款管理</b> .....          | (26) |
| 第一节 银行存款种类及来源 .....              | (26) |
| 第二节 各类存款的特点及其运动规律 .....          | (30) |
| 第三节 银行存款的组织与管理 .....             | (34) |
| 第四节 储蓄存款 .....                   | (41) |
| <b>第三章 贷款的原则和政策</b> .....        | (50) |
| 第一节 信贷资金和财政资金的综合平衡、分别使用<br>..... | (50) |
| 第二节 贷款的基本原则 .....                | (54) |
| 第三节 贷款的基本政策 .....                | (62) |
| <b>第四章 贷款管理的基本制度</b> .....       | (69) |
| 第一节 贷款的对象和条件 .....               | (69) |
| 第二节 贷款的用途和种类 .....               | (72) |
| 第三节 贷款的方式、方法和帐户.....             | (75) |
| 第四节 借款合同 .....                   | (81) |
| 第五节 信贷制裁 .....                   | (85) |
| <b>第五章 工业企业流动资金贷款</b> .....      | (90) |
| 第一节 工业企业流动资金需求与银行贷款 .....        | (90) |
| 第二节 流动基金贷款 .....                 | (95) |
| 第三节 工业周转贷款 .....                 | (98) |

|     |                    |       |
|-----|--------------------|-------|
| 第四节 | 临时贷款               | (102) |
| 第五节 | 工业企业流动资金借款计划的编制与审查 | (106) |
| 第六节 | 物资供销企业贷款           | (110) |
| 第七节 | 工业企业流动资金贷款运用情况的检查  | (112) |
| 第八节 | 工业企业流动资金贷款的管理      | (131) |
| 第六章 | 商业企业流动资金贷款         | (137) |
| 第一节 | 商业企业流动资金需求与银行贷款    | (138) |
| 第二节 | 商品周转贷款             | (146) |
| 第三节 | 商业临时贷款             | (154) |
| 第四节 | 农副产品收购和预购定金贷款      | (160) |
| 第五节 | 商业流动资金贷款的检查        | (165) |
| 第七章 | 城镇集体、私营、个体经济贷款     | (170) |
| 第一节 | 集体经济贷款             | (170) |
| 第二节 | 私营经济贷款             | (179) |
| 第三节 | 个体经济贷款             | (184) |
| 第八章 | 农业贷款               | (190) |
| 第一节 | 农业资金周转与银行贷款        | (190) |
| 第二节 | 国有农业企业贷款           | (196) |
| 第三节 | 集体农业贷款             | (213) |
| 第四节 | 乡镇企业贷款             | (224) |
| 第九章 | 外贸企业贷款和外汇贷款        | (229) |
| 第一节 | 对外贸易的管理            | (229) |
| 第二节 | 外贸贷款               | (236) |
| 第三节 | 外汇贷款               | (247) |
| 第四节 | 外商投资企业贷款           | (253) |
| 第十章 | 结算、抵押和贴现贷款         | (257) |
| 第一节 | 结算贷款               | (257) |

|             |                      |              |
|-------------|----------------------|--------------|
| 第二节         | 财产抵押贷款·····          | (263)        |
| 第三节         | 票据贴现贷款·····          | (275)        |
| 第四节         | 消费贷款·····            | (283)        |
| <b>第十一章</b> | <b>固定资金贷款·····</b>   | <b>(287)</b> |
| 第一节         | 固定资金需求与银行贷款·····     | (287)        |
| 第二节         | 技术改造贷款·····          | (294)        |
| 第三节         | 基本建设贷款·····          | (302)        |
| 第四节         | 大修理贷款·····           | (306)        |
| 第五节         | 科技开发贷款·····          | (309)        |
| 第六节         | 固定资金贷款管理·····        | (312)        |
| <b>第十二章</b> | <b>信贷管理方法·····</b>   | <b>(318)</b> |
| 第一节         | 信贷目标管理·····          | (318)        |
| 第二节         | 信用等级分类管理·····        | (324)        |
| 第三节         | 贷款风险管理·····          | (331)        |
| 第四节         | 信贷员工作艺术·····         | (339)        |
| <b>第十三章</b> | <b>信贷资金效益考核·····</b> | <b>(352)</b> |
| 第一节         | 信贷效益考核的意义·····       | (352)        |
| 第二节         | 贷款效益考核指标体系·····      | (357)        |
| 第三节         | 提高贷款效益的途径·····       | (367)        |

# 第一章 总 论

信贷,是金融部门的主要业务活动,是国家用来发展与管理国民经济的重要经济杠杆。科学地认识信贷本质、信贷职能、信贷作用与任务,以及信贷资金运动规律,对管好、用好信贷资金,充分发挥信贷的经济杠杆作用,提高信贷资金运用效益,具有十分重要的意义。

## 第一节 信贷与信贷管理

### 一、信贷及其特征

#### (一) 信贷的涵义

我们通常所说的信贷,就是政治经济学上讲的信用,但两者之间又有不同的含义。信贷有广义和狭义之分。从广义讲,信贷是债权人贷出货币或赊销商品,债务人按约定的期限偿还,并付给贷出者一定利息的信用活动,它包括在金融机构的各种存款、放款、储蓄和转帐结算等多方面的信用活动。从狭义讲,信贷则仅指社会主义金融机构对借款单位或个人的贷款,它包括工业信贷、商业信贷、农业信贷、外贸信贷等。

在一般情况下,信贷一词的涵义多指银行贷款。本教材在用信贷一词时,都是指银行发放的贷款。

#### (二) 信贷的特征

##### 1. 信贷的一般特征

信贷是信用的一种形式,属于银行信用。它的基本特征与信用

的基本特征是一致的,即偿还性与增殖性。

(1) 偿还性是指借款人要按约定借款期限偿还贷款。偿还是信贷的内在要求,不还款不能称其为贷款,那应是拨款、赠款。借贷款就必须偿还,这是信用的本质特征。否则就不能称为信用。马克思在研究借贷资本运动时曾指出:“这个运动——以偿还为条件的付出——一般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”<sup>①</sup>。又说:“它既不是被付出,也不是被卖出,而是被贷出”<sup>②</sup>。银行发放贷款是暂时转让贷款的使用权、保留所有权,是两权分离的资金运动,这与非信用形式资金运动有根本区别。

(2) 增殖性是指借款人在还贷款时要按约定的利率支付利息,连同贷款同时归还贷款人。收回贷款数额高于贷出数额,这就是信贷的增殖性。增殖性也是信贷活动的内在要求和本质反映,因为在商品经济条件下,经营信贷与从事其它经济活动一样,都是为了获取一定的经济利益,都要实行等价交换的原则。银行在经营信用业务时,也要耗费一定的费用,如果贷款不收取利息,这些费用支出就得不到补偿,经营活动也就要停止,因此收取利息,也就成为信贷活动的内在要求。有的国家银行贷款不收利息。我国也发放过无息贷款。这是一种特殊,并不是信贷的本质特征。

## 2. 社会主义信贷特征

偿还性与增殖性是信贷的基本特征,不论社会制度如何,都不例外。但任何信贷活动都是在一定的社会条件下进行的,因此,信贷活动必然体现社会的生产关系。由于资本主义社会制度与社会主义社会制度有本质的区别,所以我国信贷除具有信贷的一般特征外,与资本主义信贷比较还有其特殊的特征。主要表现在以下几

---

① 《资本论》第三卷 390 页,人民出版社 1975 年版。

② 《资本论》第三卷 384 页,人民出版社 1975 年版。

个方面：

(1) 社会效益性。社会主义银行信贷服务于人民利益，它以促进生产发展和改善人民生活为经营目的，虽然它也要求获得一定的利润，但不以追求利润为目的，而是以提高社会效益为宗旨。资本主义银行信贷目的则是追求最大限度利润，哪里有利润便向哪里投放。

(2) 统一性。社会主义信贷主要是国家银行从事的。虽然非银行金融机构的信贷业务不断发展，但国家银行的主体地位不会改变。国家银行从事的所有信贷业务都是在国家中央银行的统一政策、统一计划、统一领导的基础上进行的。信贷是国家手中掌握的重要经济杠杆。这种信贷的高度统一性是资本主义国家不可能做到的。

(3) 计划性。我国是逐步建立和发展现阶段社会主义市场经济体制。在这种经济体制下，重大经济活动都是有计划地进行的。国家每年要制定全社会信用规划、全国信贷收支计划、货币发行计划等，对宏观金融进行有计划的调控和管理，这是与资本主义银行有本质的区别的。

### (三) 信贷的本质

信贷的本质，包括信贷的社会属性与信贷的自然属性两个方面。

任何信贷活动都是在一定的社会制度下进行的，因此，信贷活动必然体现该社会的生产关系，各种信贷无不打上同生产关系相联系的烙印。这也正是区别不同社会制度下信贷特征的根本标志。

信贷的自然属性，是指信贷是一种借贷行为，在商品经济条件下，实质是一种特殊商品。所以把信贷称为商品，因为在市场经济条件下，银行是把信贷作为商品来经营的，做的是货币买卖。吸收存款是买入货币，发放贷款是卖出货币。此外，货币在历史上曾是从众多商品中分离出的一种商品，银行贷款就是提供货币，货币是

商品,信贷也自然是商品。

但信贷不是一般商品,而是特殊商品。其特殊性表现在以下六个方面:

1. 特殊的使用价值。一般商品只能满足人们某一方面的需要,而信贷是提供货币作为商品流通手段,可以满足人们多方面的需要。

2. 特殊的转让方式。一般商品转让是所有权与使用权的同时转让,而信贷只转让使用权,不转让所有权,是两权分离的商品。

3. 特殊的商品形式。一般商品是物化形式——食品、服装、房屋,劳务化形式——交通运输、劳动服务、精神产品,而信贷商品是货币形式。

4. 特殊的消费方式。一般商品是直接消费,信贷商品是间接消费,不是消费这种商品本身,而是通过购买消费其它商品。

5. 特殊的运动方式。一般商品转入消费后即退出流通领域,而信贷“消费”后不退出流通领域,继续在市场流通。

6. 特殊的价格形式。一般商品的价格是价值的货币表现,而信贷商品的价格是使用信贷支付的报酬,即贷款利息。

既然信贷是商品,那么信贷供求也必然受价值规律的支配。在我国,由于逐步建立社会主义市场经济体制,信贷仍是特殊商品,信贷供求由价值规律支配的因素将逐步扩大,同时也要受国家的计划调节。

信贷本质从宏观考察,它不是特殊商品,而是国家投放货币的主要形式,是货币流通的总闸门和调节器,信贷供给不受价值规律的支配,只受货币流通规律的制约。

信贷本质在微观与宏观上的不同属性,是由信贷本身的特殊性决定的。信贷既是货币的借贷行为,同时又是一个国家投放货币的形式之一。作为货币借贷,它受价值规律的支配,作为货币供应形式,它受货币流通规律的制约,这就是信贷活动微观要搞活,宏

观要控制住的基本原理。只有从微观与宏观两个方面把握信贷的本质,才能管好信贷,提高信贷资金的运用效益。

## 二、信贷管理

### (一) 信贷管理的涵义及其内容

信贷管理,就是银行对信贷业务活动的管理。它包括银行内部对信贷业务活动管理和银行通过信贷活动对贷款对象管理两方面内容。

银行内部信贷管理的内容主要有:信贷资金管理体制的确定,信贷计划的编制、执行、检查与分析,信贷政策、信贷原则、信贷方式、信贷办法的制订,以及信贷管理方法等。

对信贷对象管理的内容主要是:信贷资金运用状况的检查分析、国民经济活动信息的搜集与整理、统一管理企业流动资金、协助企业改善经营管理活化资金、促进企业提高经济效益等。

概括说来,信贷管理内容可分为数量管理与质量管理两个方面。数量管理是对信贷的数量控制,包括信贷规模的数量控制,信贷结构的数量控制及对借款企业的数量控制。质量管理是对贷款运用效益的管理。信贷数量管理与质量管理既相互区别,又相互联系相互依存,是辩证的统一体。

### (二) 信贷管理的多层次性

信贷是银行的主要业务活动。各银行发放的贷款在数量的总体上构成贷款总规模;在用途、产业、行业部门及地区的构成上,组成不同的贷款结构;在对产品、具体贷款对象的投放上又形成贷款投向。银行又分为基层行与管理行、商业银行和中央银行。在各银行系统中又有总行、省分行、县支行等。所有银行都对信贷进行管理。不仅要管理每笔贷款的投放,本地区贷款的投放,还要控制信贷总规模与信贷结构,因此信贷管理具有多层次性。信贷管理的多层次性是由信贷本身的多层次性和信贷管理部门的多层次性所决

定的。从信贷本身来看,有信贷规模管理、信贷结构管理、信贷投向管理。从信贷管理部门看,有中央银行信贷管理与商业银行信贷管理。同时又有各自的总行信贷管理、分行信贷管理、支行信贷管理。

- 从信贷管理范围看,又可分为信贷宏观管理、中观管理与微观管理。宏观信贷管理是指总行对全国信贷总规模与信贷结构的管理。中观管理是指省分行、地区行、县支行对本地区信贷规模、信贷结构、信贷投向的管理。微观管理是基层行对每笔贷款发放的管理。

### (三) 信贷管理的目的

对经济活动进行管理,是来自人们对利益的追求。追求最大限度的物质利益,是人们从事各种经济活动的出发点和归宿。利益原则是社会生活的基本原则,而要实现利益原则,必须进行管理。利益的大小取决于管理的质量,管理质量与利益成正比。因此管理具有普遍性,所有事务都要进行管理。

银行对信贷进行管理的目的,就是要最大限度地提高信贷资金运用效益。在宏观上要为国民经济提供一个良好的货币供应环境,促进国民经济稳定、持续、协调发展;在微观上促进企业合理地使用信贷资金,加速资金周转,提高经济效益,保证按时收回贷款本息。

### (四) 信贷管理是个系统工程

信贷的内涵及信贷管理的多层次性以及信贷管理所受的客观影响,决定了信贷管理是个系统工程。它既有信贷的自身管理,又包含对信贷对象的管理;它既有宏观管理,又有中观和微观管理;它既受国家经济政策、经济计划、经济管理体制的影响,又受产业结构、产品结构和企业经济结构效益以及物价、商业信用等的制约。只有在信贷管理的各个方面都是优化的,客观影响因素都是有利的,才能产生信贷管理的最大效益。因此,改善和加强信贷管理,既要从银行自身对信贷加强和改善管理入手,同时又要求有信贷客观环境的互相配合,这样才能全面达到对信贷管理的目的。

### 三、社会主义信贷的必要性

信贷的必要性根源于商品经济,只要存在商品经济,无论其社会制度如何,都必然存在信贷。

货币是商品经济发展的产物。在商品经济条件下,商品交换是借助于货币进行的,没有货币,商品经济就无法进行。因此,商品经济对货币产生了强烈的需求,有货币需要就必然产生货币供给,而供给国民经济对货币需求的形式就是信贷。

具体说来,社会主义信贷的必要性主要表现在以下几个方面:

#### (一) 国民经济运行需要贷款。

国民经济对货币的需要,只能由国家银行来提供。而银行向市场投放货币的主渠道就是发放贷款,贷款首先转化为银行存款,存款的一部分再转化为现金。银行若不发放贷款,货币就无法进入市场。从这个意义上讲,非发放贷款不可。

(二) 国民经济各部门需要银行贷款。任何经济活动,在商品经济条件下,首先从握有一定数量的货币开始,用货币购买生产资料 and 支付劳动报酬。而货币出自银行一家,不向银行贷款便无法获得货币。从这个意义上讲,企业非向银行贷款不可。

(三) 社会存在大量闲置货币,企业又需要货币,这为通过信贷调剂货币余缺提供了需要和可能。货币是不断运动的,但它总有一定的间歇。对这些间歇的货币,银行便通过存款的形式集中起来,而一些企业又急需货币,银行便可把集中起来的货币转贷出去。这一现象从社会主义银行角度看,是银行集中闲置货币满足需要货币部门对货币资金的需求,促进生产要素尽快组合,发展社会主义经济。从资本主义银行角度看,银行资本家把社会闲置货币集中起来,通过贷款转化为资本,从中获得巨额利润。作为资本主义企业,从银行取得贷款可以扩大经营,在支付贷款利息后仍可获得比原来更多的利润,这就是企业为什么要贷款的根本原因。

#### 四、信贷管理学研究对象

信贷管理学是研究信贷及其管理的科学。其研究对象就是信贷及其管理。

信贷,一般是指银行贷款,是银行信用的重要组成部分,是商品经济和货币信用关系发展的必然产物。随着商品经济的发展,信贷在国民经济活动中的作用日益加强,已成为调节国民经济健康、协调运行的重要经济杠杆之一。深入研究信贷的本质、职能、作用与任务,以及信贷资金运动规律,对科学地运用信贷这一杠杆,充分发挥其促进经济发展,协调国民经济运行是十分重要的。

信贷,总是在一定的社会条件下进行的。因此,在研究信贷时,必须结合实际,充分注意其发挥作用的主客观条件,离开这些条件去研究信贷,不仅是无的放矢,而且会做出错误的结论,并导致实践中的失误,对国民经济发展起阻碍与破坏作用。

银行存款是银行贷款的转化形式或表现形式。在研究银行贷款时,不充分研究银行存款,便不可能对信贷有科学的理解。银行存款依存于银行贷款,银行贷款不受存款数量的限制,只受货币流通规律制约。不深入研究银行存款,便得不出这样一个科学的结论。

在研究信贷时,还必须充分注意信贷具有多层次性。必须从不同角度,特别是从宏观与微观两个角度去研究信贷。只有这样才会对信贷本质有个科学的认识。从微观看,信贷是银行经营的特殊商品,从宏观看,信贷是银行投放货币的主要形式,是实施货币政策的重要工具。作为特殊商品,它受价值规律的制约;作为货币投放形式,它受货币流通规律的支配。

信贷作为一种经济活动,必须进行管理。尤其是信贷在商品经济中的重要地位,更决定了必须加强对信贷的管理。信贷管理的目的,从微观来看,是减少贷款风险,按时收回贷款本息,实现银行的

正常经营。从宏观来看,就是要充分发挥信贷的经济杠杆作用,促进国民经济稳定、持续、协调发展。因此,信贷管理包括微观与宏观两个层次。这两个方面既是矛盾的又是统一的。

信贷宏观管理的任务是确定和控制一个合理的信贷规模与信贷结构,为国民经济的协调、稳定发展,提供一个良好的货币供应环境。

信贷微观管理任务则是按信贷政策与信贷原则发放与管理贷款,减少贷款风险,协助企业改善经营管理,加速资金周转,提高企业经济效益。

## 第二节 信贷的职能、作用与任务

### 一、信贷的职能

信贷的职能,是指信贷固有的作用或其功能。信贷具有以下职能:

#### (一) 供应货币与调节货币流通量的职能

贷款,就是向借款人提供一定数量的货币。当贷款供应的是现金形式的货币时,或增加市场货币流通量(新增发行的纸币),或不增加市场货币流通量(用吸收的现金存款发放贷款);当贷款供应的是存款货币时(绝大多数是存款货币),则必然增加市场货币流通量,因为在贷款转化为存款时,不减少银行的任何存款量,而增加一定存款量。在我国,货币发行主要是通过信贷发行的。贷款时投放存款货币,当存款人需要现金货币时,存款转化为现金,形成现金发行。银行除以贷款方式向市场注入货币外,还以收购金银、外币、有价证券等形式发行货币。但在数量上,以贷款形式向市场供应的货币在我国占绝对多数,是货币供应的主渠道。因此,供应货币是信贷的职能。

银行贷款是向市场投放货币,收回贷款则是从市场回笼货币。不论用现金还是用存款偿还贷款,必然是等量减少市场货币流通量。因此,信贷是货币流通的总闸门和调节器。当市场需要增加货币的时候,便扩大贷款;当需要减少市场货币流通量时,便收回贷款,信贷具有调节货币流通量的职能。

供应货币与调节货币流通量的职能是信贷的基本职能,信贷的其它职能都是在此基础上派生的。

## (二) 调节经济活动的职能

商品流通决定货币流通,货币流通反作用于商品流通。货币流通对商品流通的反作用,就是对商品流通的调节。信贷调节经济活动的职能,宏观上表现为信贷规模、信贷结构、贷款利率的调整。适当的信贷规模与信贷结构,会促使商品经济稳定协调地发展;扩张的信贷规模和不适当的信贷结构,会造成通货膨胀和国民经济发展的失调;低贷款利率可以扩大信贷投放,高贷款利率可以减少贷款需求。信贷调节经济活动的职能,微观上表现为贷与不贷、贷多贷少、利率高低。通过增加或减少贷款、提高或降低利率,调节企业的经济行为,促其调整产品结构,提高产品质量,改善经营管理,或促其停产、转产、甚至破产。

## (三) 管理与监督经济活动的职能

我国信贷具有管理与监督经济活动的职能,是由信贷的本质特征和社会主义银行性质决定的。信贷的本质特征就是偿还性与增殖性。为了保证信贷的安全,能按时收回本息,必须对贷款进行管理,而管理的主要内容就是对企业经济活动的管理。我国银行是国家金融管理部门,在管理贷款的同时,还要对企业的经济活动是否违反国家的财经政策和金融政策进行监督。

## (四) 信息反馈职能

信贷的信息反馈职能包括两个方面:一是信贷直接提供的信息。如信贷规模、信贷结构、信贷投向、贷款利率、信贷供求状况、贷