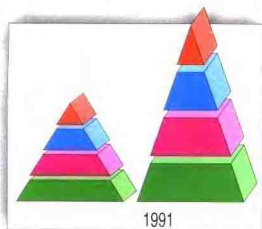


新编高等教育金融类教材

银行信贷管理学

(1999年修订版)

中国人民银行教材编审委员会 编



陕西人民出版社

99
F830.5
119
2

银行信贷管理学

主 编 岳忠宪
副主编 陈伟光
王 国 恩



3 0067 3848 2

陕西人民出版社

(陕)新登字 001 号

银行信贷管理学

(1999 年修订版)

主 编 岳忠宪

副主编 陈伟光 王国恩

陕 西 人 民 出 版 社 出 版 发 行

(西安北大街 131 号)

新华书店经销 西北农业大学印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12.5 印张 2 插页 280 千字

1999 年 7 月第 3 版 1999 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1—10000

ISBN 7-224-03593-9/F·415

定价: 17.00 元

编写说明

社会主义市场经济和金融体制改革的不断推进,对建立现代金融组织体系、金融市场体系和金融调控监管体系提出了新的更高的要求。全面提高我国银行业的经营管理水平,增强防范和化解金融风险的能力,为经济改革开放和社会主义现代化建设创造条件,已经成为我们今后一段时期内的主要工作目标。信贷业务历来是银行业的传统主营业务,信贷管理一直是银行经营管理的核心内容。显然,不断加强对《银行信贷管理学》的理论研究,深入探讨银行信贷管理的运作机理和业务规则,对于培养和造就一大批具有现代银行经营管理的理论水平和业务操作技能的金融人才,全面迎接国际范围内的金融挑战具有极其重要的意义。

正是在这一思想的支配下,承陕西人民出版社的热情鼓励 and 大力支持,我们对中国人民银行成人教育教材编审委员会组织编写的《银行信贷管理学》进行了全面地重新修订和编写。在这次修订编写过程中,本着理论与实践相结合,厚基础、重实务的原则,按照银行信贷管理法制化、市场化和国际化的要求,尽可能地吸收了原有教材的合理部分,并力图以我国近几年来陆续颁布的金融法律、法规 and 政策的规范要求为依据,从基本原理、理论方法、操作技术上做了较为详尽的阐释。因此,教材中的思想观点、理论体系和资料分析反映了我们潜心探索、刻意创新的愿望,也体现了我国近年来金融改革的最新情况和最新成

果。

本教材此次修订工作由岳忠亮教授任主编,陈伟光副教授和王国恩副教授任副主编。参加编写的人员有:岳忠亮(第一章),高彩霞(第二、七章),王红梅(第三、六章),王国恩(第四、五章),陈伟光(第八、九章),唐智道(第十、十一章)。岳忠亮对全书的修订进行总纂,陈伟光和王国恩参加了总纂工作。

我们仍然引用本教材第一版中的话作为此次编写的寄语,以表示对原教材编审者的敬意:“一门学科的创立、发展和完善,是几代人共同努力的结果。这里凝结了许多人的心血和劳作。我们愿这本教材,在发展金融学的应用过程中能够起到一点作用。”

编 者

1999年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 信贷概述	(1)
第二节 信贷资金运动	(9)
第三节 信贷资金的管理	(14)
第四节 我国的银行信贷资金管理体制	(26)
第二章 银行存款的管理	(42)
第一节 银行存款的意义和作用	(42)
第二节 商业银行对存款的管理	(46)
第三节 中央银行对商业银行存款的管理	(60)
第四节 银行存款的分析与预测	(72)
第三章 银行贷款管理的一般规则	(83)
第一节 贷款原则和贷款政策	(83)
第二节 贷款的一般操作规程	(95)
第三节 贷款的监控及其管理制度	(108)
第四章 商业性贷款管理(上)	(123)
第一节 商业性贷款的种类、特点和作用	(123)
第二节 抵押贷款与质押贷款	(130)
第三节 保证贷款与信用贷款	(139)
第四节 票据贴现贷款	(146)
第五章 商业性贷款管理(下)	(153)

第一节	工商贷款	(153)
第二节	消费信贷	(168)
第三节	外汇与外贸贷款	(175)
第四节	房地产贷款	(190)
第五节	项目贷款	(194)
第六章	政策性贷款管理	(199)
第一节	政策性贷款概述	(199)
第二节	政策性贷款管理的一般规程	(209)
第三节	我国政策性贷款管理	(219)
第七章	中央银行贷款管理	(230)
第一节	中央银行贷款概述	(230)
第二节	中央银行贷款原则	(235)
第三节	中央银行贷款的操作与管理	(242)
第八章	信用分析与项目评估	(250)
第一节	信用分析概述	(250)
第二节	信用分析的技术	(254)
第三节	企业信用评级	(268)
第四节	项目评估	(272)
第九章	贷款风险管理与分类	(283)
第一节	贷款风险及其管理	(283)
第二节	贷款风险分类概述	(292)
第三节	贷款风险分类的程序与方法	(297)
第四节	贷款质量与分类制度评价	(313)
第十章	商业银行资产负债比例管理	(319)
第一节	资产负债比例管理概述	(319)
第二节	资产负债比例管理的内容	(334)

第十一章	贷款效益管理	(352)
第一节	贷款效益概述.....	(352)
第二节	贷款效益的评估.....	(362)
第三节	贷款效益的综合管理.....	(379)
参考书目		(391)

第一章 总 论

银行是现代经济的核心。银行信贷是协调社会经济发展的重要手段和经济杠杆。科学地认识和掌握银行信贷及其管理方面的一些基本理论和相关问题的内涵,以及银行信贷管理过程中操作规程的基本要求,对于加强银行经营管理,提高信贷资金使用效率,强化金融监管,防范金融风险都具有十分重要的意义。

第一节 信贷概述

一、信贷

信贷是从属于商品货币关系的经济范畴,是体现一定经济关系的借贷行为。一般而言,借贷行为是一种信用活动,它是指货币持有者(债权人)将一定数额的货币暂时贷放给需要货币资金的借款者(债务人),并由借款者按约定的期限如数偿还、同时支付一定利息的行为。严格地讲,信贷有广义和狭义之分。广义的信贷,是指金融机构的存款、放款、结算等信用活动。狭义的信贷,则是专指金融机构对借款人发放贷款的活动。

(一)信贷是商品货币关系的产物

商品货币关系是信贷的客观经济基础,信贷是商品货币经

济发展的必然产物。在人类社会的经济活动中,最初既没有商品,也没有货币,当然就谈不上货币借贷等信用活动。随着生产力的发展,出现了社会分工和私有制,进而产生了商品生产和商品交换。随着商品交换的扩大,作为专门充当一般等价物的特殊商品——货币逐步从商品中分离出来。货币的产生,促进了商品生产和交换的更加广泛的发展,商品生产在时间和空间上就会出现差异,商品的转手和货款的支付在时间上也可能发生错位,这样,便产生了赊购现象,商品交易双方因此而形成了债权债务的信用关系或者说信贷关系。

随着商品经济的发展,借贷活动日益频繁,信贷形式和信贷制度也发生了相应的变化。因商品交易而产生的预付货款和预期支付货款形式所提供的信用,只是一种商业信用。在商业信用的基础上银行利用经营货币兑换与保管业务的便利条件,产生了银行信用业务,出现了银行信贷的形式。

从信贷的产生和发展过程不难看出,信贷是从属于商品货币关系的一个经济范畴。商品经济不仅是信贷产生的基础,而且是信贷赖以存在和发展的条件。商品经济越是发展,对信贷的需要就越强,信贷的活动范围也就越大。

(二) 信贷是价值运动的特殊形式

信贷是在商品交换过程中所产生的一种价值运动,是价值运动的特殊形式。信贷所表现的价值运动形式与商品交换中的一般价值运动是不同的,它不是商品与货币的同时转移换位,而是以偿还为条件的单方面价值的转移,是一种以偿还为条件的借贷行为。正如马克思在分析资本主义信用活动时所指出的那样:“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

信贷作为一种价值运动的特殊形式,表现了信贷的基本特征,即偿还性和增值性。所谓偿还性是指借款人要按照约定的借款期限归还所借款项。所谓增值性,是指贷款人所收回的贷款数额要高于贷出款项的数额,应有一个增值额,即利息。信贷具有偿还性和增值性的特征,是信贷资金所有权与使用权相分离的资金运动的内在要求。

(三)信贷是一定生产关系的反映

任何信贷活动都是在一定的社会制度下进行的,因此,信贷在不同的生产方式条件下,体现着不同的生产关系。在前资本主义社会中,信贷的基本形式是高利贷信用,它反映奴隶主、封建主对奴隶、农民和其他小生产者的剥削关系。在资本主义社会,借贷资本是资本主义信贷的运动形式,它体现着货币资本家与职能资本家之间的信用关系,也反映了资本家对雇佣工人的剥削关系。在社会主义制度下,信贷体现社会主义的生产关系,它是国家组织资金和分配资金的一种形式,也是国家管理经济和调节经济的重要手段。

二、信贷资金

信贷资金是银行从事经营业务活动的营运资金,它具有不同于财政资金、企业资金的独立形态。从经济属性上看,信贷资金是银行以信用方式积累和分配的货币资金。

(一)信贷资金的特征

信贷表现为货币资金的借贷行为。在商品经济条件下,信

^① 《资本论》第3卷,人民出版社1978年版,第390页。

贷资金实际上也表现为特殊的商品。信贷资金作为特殊商品,具有如下主要的特征:

(1)信贷资金具有特殊的商品属性。信贷资金不是一般的商品,而是特殊的商品,具有特殊的使用价值、特殊的价值表现和特殊的商品形式。一般商品的使用价值是商品本身的自然属性,而信贷资金的使用价值则是能够“生息”,能够带来价值的增值;一般商品的价格是价值的货币表现,而信贷资金的价格则表现为“利息”;一般商品的形式是物化形态的劳动产品,而信贷资金的商品形式则是货币形态。信贷资金具有特殊的商品属性,是由信贷本身的特殊性所决定的。

(2)信贷资金具有资金和货币的双重属性。资金作为能够带来价值增值的价值,具有补偿性和增值性的特点。信贷资金作为资金的一种具体形态,客观上要求偿还付息,即存款有存有取,贷款有借有还,均须支付一定的利息。信贷资金作为货币形态的资金,又具有货币的职能,在社会再生产过程中充当流通手段和支付手段,反映了货币资金的垫支性和周转性的特点。认识信贷资金具有资金和货币的双重属性,对于研究信贷资金运动,加强银行信贷经营与管理都是十分重要的。

(二)信贷资金的本质

信贷资金的本质,表现在信贷资金的自然属性和社会属性两个方面。

信贷资金的自然属性,指的是银行从事经营业务活动的营运资金表现形态。从信贷资金的来源上看,主要是各种形式的存款(包括财政存款、企业存款、储蓄存款)和银行自有资本。从信贷资金的运用来看,主要是对企事业单位和个人发放的贷款。

信贷资金的社会属性,指的是信贷资金体现的经济关系。

一般说来,在通过银行信贷的资金融通过程中,信贷资金体现着银行与财政之间的关系,体现着银行与企业、银行与社会居民个人的借贷关系。显然,协调和处理好这些方面的关系,是银行信贷经营与管理活动中需要认真研究的问题。

三、信贷资金的经营与管理

信贷资金的经营与管理,是指商业银行围绕货币信用业务和信贷资金的组织、营运所进行的一系列经济活动。商业银行开展的各项业务活动,实际上就是信贷资金的经营过程和管理过程的统一。换句话说,信贷资金的经营与管理是商业银行经济活动过程中的两个方面。

(一)信贷资金的经营

经营,通常是指企业为实现预期目标所开展的经济活动。信贷资金的经营,一般是指商业银行为追求利润最大化的目标,以银行信贷资金为经营对象而开展的各项货币信用业务活动。现代商业银行的信贷资金经营,要在遵循“三性”(盈利性、安全性、流动性)原则的前提下,取得最佳的经济效益和社会效益。

信贷资金经营,就其内容而言,主要包括负债业务、资产业务和其他业务等三大方面。

1. 负债业务的经营

负债业务是形成信贷资金来源所经营的业务,主要由存款、借款和其他负债业务三部分组成。

(1)存款业务。商业银行的信贷资金主要来源于存款,吸收公众存款是商业银行最主要的负债,存款业务也是商业银行的基本业务之一。

(2)借款业务。借款也是商业银行信贷资金的一个重要来

源,借款业务包括商业银行向中央银行、向银行同业、向国际金融市场等不同方式的借款。商业银行发行金融债券也是借款业务的经营方式。

(3)其他负债业务。商业银行的其他负债业务,包括自有资本金的筹集、应付账款、抵押债券等业务经营方式。一般地说,银行自有资本金在负债业务中所占比例虽然很少,却是商业银行存在的基础和条件,也是开展正常业务经营的保障。

2. 资产业务的经营

资产业务是构成信贷资金运用所经营的业务,主要由放款、投资和现金资产的安排等三部分组成。

(1)放款业务。放款是指商业银行向客户贷放资金的业务,它是商业银行运用信贷资金、取得利润的主要途径。放款也是商业银行的主要资产业务,是商业银行业务经营的重点。

(2)投资业务。投资是指商业银行运用信贷资金在公开市场上买卖有价证券的业务。投资作为商业银行的一项重要资产业务,也是商业银行取得收入的重要来源之一。

(3)现金资产的安排。商业银行的现金资产大致包括:库存现金、存放于中央银行的存款准备金、存放于国内外银行同业的存款、各种应收票据等。商业银行根据盈利性和流动性的要求,对上述各种现金资产做出恰当合理的比例搭配安排。

3. 其他业务

传统的其他业务是指商业银行经营信贷资金业务而衍生出来的,它是指商业银行同时以债权人和债务人的双重身份经营的业务,或者是以服务形式提供的非信用业务,所以也称之为中间业务。商业银行的其他业务主要有:汇兑业务、承兑结算业务、代理业务、信托业务、租赁业务、信用卡业务、咨询服务业务、

现金管理业务,以及各种表外业务。随着社会经济的发展和科学技术的进步,商业银行的经营条件和经济手段也发生了很大的变化,各种业务方式也在不断发展和创新,出现了服务业务和资产负债业务相互配合的趋势。

(二) 信贷资金的管理

一般而言,管理就是组织人们为达到预期目标而进行的有效活动。信贷资金的管理,通常是指对银行信贷资金的经营进行决策、组织、指挥、协调、监督和控制的活动。信贷资金管理从对象上可以区分为宏观管理与微观管理。信贷资金宏观管理,是对全社会范围的信贷资金总体运行活动的管理;信贷资金微观管理,是对单一信贷资金经营机构或信贷资金营运过程中某个环节的管理。

信贷资金管理,就其内容而言,包括信贷资金管理体制的确定、信贷资金规模和管理、信贷资金效益的管理、存贷款利率的管理、信贷资金结算的管理等。

1. 信贷资金管理体制

信贷资金管理体制,是指信贷资金管理中的组织体系、权限划分和管理形式。信贷资金管理体制是在一定历史时期经济管理体系和金融体系的基础上,国家为有效管理银行信贷资金而确立的管理制度,它明确划分了中央和地方、中央银行与商业银行、上级银行和下级银行、银行和企业管理信贷资金的权限和职责,并规定了信贷资金的管理原则、管理方法和调节机制。

2. 信贷资金管理的内容

信贷资金管理的具体内容,概而言之,主要包括以下六个方面:

(1)管理信用关系。信用关系就是借贷双方结成的经济关

系。管理信用关系,既是信贷资金管理的主要内容,也是信贷资金管理的首要任务。银行是一个特殊的行业,在现代企业经济生活中,银行已经成为全社会组织、疏导和调节信用活动的中心。因此,加强对信贷资金的管理,管好信用关系,对于保护存款者的利益,保证银行体系的安全,维护银行业的公平竞争,维护社会的金融秩序和金融安全有着十分重要的作用。

(2)管理信贷规模和结构。对信贷规模和管理,就是要对全部银行贷款的总量进行有效调控,对银行贷款的使用方向进行合理调节。要根据国家经济发展目标和政策的要求,确定信贷资金投放的总量,确定信贷资金支持和限制的对象。通过对信贷规模和管理,实现信贷资金总量和结构的合理化,以促进经济增长和经济结构的合理化。

(3)管理存贷款利率。利率是资金的价格,也是引导资金流向、调节经济发展的重要杠杆。加强对存贷款利率管理的目的,就是要强化利率杠杆的作用,充分运用利率手段筹集资金,引导资金流向,调节经济活动。要充分发挥利率的作用,关键是制定并实行合理的利率政策,利率政策正确合理,才有利于组织资金、分配资金和运用资金。

(4)管理信贷资金的结算。加强对信贷资金结算的管理,实质上是对信贷资金运动过程的管理。通过对信贷资金结算的管理,尽可能地减少在途占用的资金,加速信贷资金的周转,使信贷资金的结算更好地适应经济发展和商品流通的需要。同时,把信贷资金的结算管理和存款管理、贷款管理结合起来,才能全面管理好信贷资金运动的全过程。

(5)管理信贷资金的使用效益。信贷资金的管理必须遵循效益性的原则,必须坚持以提高经济效益为核心。管理信贷资

金的使用效益,就是要做到信贷资金的分配和使用,都必须以最小的投入或费用取得最大的收益或效用,合理运用资金,加速资金周转。

(6)管理信贷风险。银行对信贷资金的经营与管理不可避免地会遭遇信贷风险。信贷风险是商业银行所面临的流动性风险、信用风险、投资风险、利率风险和汇率风险的集合,主要是指银行贷出去的款项,借款人到期不能偿还而形成的逾期、呆滞或呆账,使银行遭受损失的可能性,当前,防范和监管商业银行信贷风险的基本途径主要是两条:一是商业银行的内部控制,二是国家及国际金融监管当局的外部管制。

信贷资金管理,就方法或手段而言,还包括法律监管、行政监管和经济监管等方式的运用和配合,以实现信贷资金的有效管理。

第二节 信贷资金运动

一、信贷资金运动过程

信贷资金运动,指的是信贷资金的循环周转活动,它是一种以偿还付息为基本特征的独立的货币资金运动。

(一)信贷资金运动的形式

信贷资金是以偿还和收取利息为条件进行使用权让渡的货币资金,即银行通过信用方式聚集和分配的货币资金。信贷资金只有在不断地运动中才能使自己的价值得到补偿和增值,也就是说,信贷资金是在不断地聚集和分配的循环周转活动中得到价值补偿和增值的。信贷资金运动实际上就是信贷资金聚集