

Y [银行信贷管理

银 行 信 贷 管 理

江月辉 王桂芝

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

新华书店经销 海军政治学院印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11 3/4 字数: 254 000

1987年8月第1版

1988年7月第2次印刷

责任编辑: 曹桂英 责任校对: 刘铁兰

封面设计: 冀贵收

印数: 10 001—20 000

ISBN 7-81005-026-5/F·24 定价: 2.30元

前 言

随着经济管理体制和金融改革的不断深入和发展，银行信贷管理也进行了一系列改革。为了提高教学质量，满足教学需要，我们在过去教学实践的基础上，结合当前改革的有关内容，编写了《银行信贷管理》这本书。此书重点阐述了信贷管理的目标与政策原则，存款的动员和管理，信贷规模的控制，以及流动资金贷款、固定资金贷款、外汇贷款的管理实务。另外还阐述了转帐结算、信贷资金管理体制及经济信息等。本书既适合作金融专业本科、专科、函授、夜大教材，也可作金融工作者进修与提高用书，对广大经济工作者、各经济专业师生也有参考价值。

全书共分十一章，其中第二、三、四、八、十、十一章由江月辉编写，第一、五、六、七、九章由王桂芝编写。由于改革仍在进行，加之我们的水平有限，不当与错误之处在所难免，请读者批评指正。

在我们编写过程中，得到了中国工商银行大连分行、中国银行大连分行、中国人民建设银行大连分行有关同志的支持与帮助，在此谨表谢意。

1987年1月 编 者

目 录

前 言

第一章 信贷管理的目标与任务…………… (1)

第一节 信贷管理的目标…………… (1)

第二节 信贷管理的任务与内容…………… (10)

第三节 实现信贷管理目标的条件与措施…………… (18)

第二章 信贷资金来源…………… (25)

第一节 信贷资金来源的构成…………… (25)

第二节 扩大存款的意义与途径…………… (34)

第三节 存款率与存款运用率…………… (42)

第四节 派生存款…………… (49)

第三章 贷款的政策、原则与组织管理方式…………… (58)

第一节 贷款的政策…………… (58)

第二节 贷款的基本原则…………… (63)

第三节 贷款的组织管理方式…………… (74)

第四章 流动资金贷款…………… (86)

第一节 流动资金的构成与管理体制…………… (86)

第二节	管理定额流动资金贷款与商品资金 贷款的几种模式·····	(94)
第三节	周转贷款与临时贷款·····	(103)
第四节	结算贷款、卖方信贷与贴现·····	(118)
第五节	抵押贷款·····	(130)
第五章	流动资金贷款分析 (上) ·····	(135)
第一节	贷款分析的必要性、种类与方法·····	(135)
第二节	贷款使用情况的分析·····	(146)
第三节	定额流动资金的分析·····	(159)
第六章	流动资金贷款分析 (下) ·····	(174)
第一节	商业流动资金总额和商品资金 的分析·····	(174)
第二节	其他资金的分析·····	(181)
第三节	供产销平衡分析与购销衔接分析·····	(192)
第七章	固定资金贷款 ·····	(206)
第一节	大修理贷款·····	(206)
第二节	更新改造贷款·····	(209)
第三节	基本建设贷款·····	(223)
第八章	外汇贷款 ·····	(241)
第一节	外汇贷款的资金来源、对象与条件·····	(241)
第二节	外汇贷款的种类·····	(249)

第三节	外汇贷款的审批、发放与收回·····	(263)
第九章	转帐结算·····	(270)
第一节	转帐结算的概念、作用与任务·····	(270)
第二节	转帐结算的原则与规定·····	(278)
第三节	现行的结算方式·····	(287)
第四节	转帐结算的调查分析·····	(299)
第十章	信贷规模控制与信贷资金管理体制·····	(304)
第一节	控制信贷规模的必要性·····	(304)
第二节	控制信贷规模的方法与条件·····	(310)
第三节	信贷资金管理体制·····	(317)
第十一章	经济信息·····	(329)
第一节	经济信息在信贷管理中的作用·····	(329)
第二节	银行经济信息工作的基本内容与要求·····	(341)
第三节	经济预测·····	(349)

第一章 信贷管理的目标与任务

信贷是商品货币经济的产物，属于社会再生产的分配环节，在国民经济中占居重要地位。信贷是发展生产、扩大商品流通和进行技术改造的重要前提，是商品生产不可缺少的重要组成部分，发展商品经济必须要借助信贷的资助。建国近40年来的实践也充分证明：我国社会主义银行信贷在国民经济中发挥了巨大的作用，对社会主义经济体系的建立和发展做出了重大贡献。随着经济体制改革的不断深入和有计划商品经济的进一步发展，信贷对经济发展将起着举足轻重的作用。为在今后的生产建设中更好地发挥信贷的积极作用，避免和减少其消极影响，银行必须对信贷的收支活动进行有效的管理，提高信贷管理水平。

第一节 信贷管理的目标

一、研究信贷管理目标的意义

信贷管理目标，指的是通过信贷管理作用于社会再生产后，所要实现的预想的经济效果。信贷管理目标体现着信贷

工作的指导思想和目的，决定着信贷工作的方向和标准，制约着信贷工作的任务和内容，是信贷工作的出发点和归宿。由于信贷是分配资金的工具，是调节经济的杠杆，因此，信贷管理目标正确与否不仅仅是银行的信贷工作问题，而是关系着国民经济能否顺利发展的全局性问题。从银行角度讲，信贷管理目标明确、对头，能引导信贷工作沿着正确的方向发展，根据客观经济规律的要求，合理地分配信贷资金。同时，可以促进广大信贷干部不断地提高政治素质和业务素质，增强信贷的管理能力。

就国民经济讲，信贷管理目标明确、对头，能充分发挥信贷在国民经济中的积极作用，促进经济顺利发展。否则，会对经济产生消极影响，甚至阻碍经济发展。几十年的客观实际，正是如此。建国初，国民经济恢复时期，信贷管理目标就是医治战争创伤，制止通货膨胀，争取财政经济状况的根本好转。银行通过大力支持国营商业购销活动对资金的需要，严格限制对私营商业的贷款，使国民经济得到了迅速恢复，安定了人民生活。“一五”计划期间，信贷管理目标是促进公有制经济和计划管理体制的发展，也是由于目标明确、对头，迅速地促进了国营经济的发展壮大，对当时社会主义计划经济的建立和发展做出了应有的贡献。1958年由于信贷管理目标不明确，单纯跟着生产跑，围着冒进的计划转，企业要多少钱，银行贷多少款；哪里要钱，哪里贷款；什么时候要钱，什么时候贷款，结果信贷对当时盲目冒进的生产建设非但未加制止，控制其发展，相反起了推波助流的作用，助长了经济比例失调，影响了经济协调顺利地发展。由此可见，研究信贷管理目标不仅是一个不可

忽视的理论问题，而且也是一个亟待解决的现实问题。

二、信贷管理目标

（一）促进经济协调发展

按比例协调地发展经济是有计划按比例发展经济规律的要求。把促进经济协调发展作为信贷管理目标是由信贷在国民经济中的分配地位决定的。社会化的大生产错综复杂，要使其顺利地发展，国民经济各部门必须互相衔接适应，经济比例必须协调平衡。否则，必然要影响社会化大生产的正常进行。我国社会化大生产，是在生产资料公有制的基础上，由千百万个企业和无数个部门组成，国家统一组织和领导。要使全社会的再生产正常进行更需要各单位互相密切配合，经济比例平衡协调。否则，企业、部门间的生产或流通，无论是此多彼少，还是彼多此少，其中都要有一部分被社会所否认。其结果不仅使生产受阻，经济发生梗塞，而且在经济上要造成不应有的损失。信贷是商品经济条件下分配资金的工具，它能引导资金流向。资金流向哪里，物资就跟到哪里，哪里的生产和流通就得到相应发展。因此，把促进经济协调发展作为信贷管理目标，正是信贷调节经济，发挥杠杆作用的根本所在。信贷促进经济协调发展是根据产业政策和金融政策通过信贷资金的分配进行的。通过贷与不贷，贷多贷少和此贷彼收，截长补短，调节生产、流通的各种比例，使其互相平衡，协调发展。信贷调节的比例主要有：农轻重的比例、生产与流通的比例、产品比例、产业比例等。

（二）促进货币稳定

建国以来我们一直实行稳定的货币政策。把促进货币稳定作为信贷管理目标是由信贷收支活动同货币发行与回笼的

内在联系决定的。稳定通货具有重要意义：首先，有利于政治上的安定团结，调动人民干四化的积极性。人民生活的唯一来源是货币收入，所以货币稳定与否对人民生活关系极大。货币稳定，人民会随着货币收入的不断增加，使生活得到改善和提高。反之，货币不稳，人民就要蒙受币值下跌，物价上涨，实际收入减少的损失。如果是后者，一方面要引起人民的不满，影响政治上的安定团结；另一方面会挫伤人民生产建设的积极性，影响干四化的劲头。其次，有利于经济协调发展。发展有计划的商品经济，必须采用价值管理方法，货币稳定才能保持价值管理的应有效力，不受价值波动的干扰。反之，如果货币不稳，就会因其币值升降不稳而影响经营管理的正常进行，进而打乱合理的经济比例，影响经济的顺利发展。最后，有利于为生产建设筹集闲散资金，增加资金力量。进行四化建设需要银行信贷的大力支持，否则，单靠财政动员与分配国民收入，社会主义建设就要受到很大的影响。货币稳定人民会踊跃储蓄，企业单位也不会争抢商品物资，占压大量资金。如果货币不稳，势必导致大量提取存款，提前消费，或买成实物储存，必然大大减少信贷资金来源，引起生产建设资金不足。可见，稳定货币流通非常重要，必须坚持稳定的货币政策。

在我国，货币发行与回笼是通过信贷收支活动进行的，信贷支大于收发行货币，反之，信贷收大于支回笼货币。因此存款的存入与提取、贷款的发放与收回、贷款的投放规模、以及运用的合理与否，都直接或间接地影响着货币的发行与回笼。贷款发放的多，货币发行的数量就多，存款货币和现金货币就相应增加。反之，贷款减少，货币就相应减

少，存款与现金也随着减少。贷款有适用适销的商品物资做保证，运用的合理，就不会引起货币发行偏多，影响货币稳定。如果贷款运用的不合理，被财政性开支、积压物资挤占挪用或空投等，贷款因为没有适用适销的物资做保证，必然出现货币发行数量大于商品可供数量，从而引起币值下跌，商品价格上涨，货币不稳。因此，把促进货币稳定作为信贷管理目标是符合中国国情的，是正确的。

通过信贷调节促进货币稳定，必须注意两点：一是控制贷款规模。控制贷款规模就是根据信贷资金来源确定贷款的发放数量，把贷款发放控制在经济发展的需要与可能的范围内，以促进社会总需求与总供给的平衡。贷款规模包括贷款的总规模、流动资金贷款规模、固定资金贷款和中央银行贷款规模。二是发放贷款要认真贯彻物资保证原则，促进货币与物资相适应，避免发生通货膨胀。

（三）促进企业生产经营适销对路的商品

商品适销对路是发展生产、提高人民生活水平的需要，也是保证贷款安全、回收的要求。银行把促进企业生产经营适销对路的商品作为信贷管理目标是社会主义基本经济规律的要求，是由信贷的管理目的决定的。受社会主义基本经济规律所制约，我国社会主义银行管理信贷的目的是为了促进经济的不断发展，以满足人民日益增长的物质文化生活的需要。促进经济发展主要是促进商品生产的发展和商品流通的扩大，而商品生产和流通活动具体是由基层企业承担。企业是社会经济活动的基本单位，社会生产力主要集中在企业里。社会主义企业从事生产经营活动就是为了社会需要，为了满足社会再生产和人民生活的需求。如果企业的生产经营活动

脱离社会需要,不仅不能促进经济发展,提高人民生活水平,相反要造成损失浪费,影响经济发展,危害人民的利益。因此,要把促进企业生产经营适销对路的商品作为信贷管理目标。

促进企业生产经营适销对路的商品要着重解决现实问题,多年来由于受计划经济管理体制的影响,目前产销脱节的现象仍然比较严重。盲目进行生产,单纯追求产值、数量,不考虑销售,边积压边生产;生产不重视质量,一哄而起、粗制滥造等问题还很突出。对此银行必须切实贯彻以销定贷的原则,在深入调查社会供需状况和预测市场未来发展变化的基础上,真正做到该支持的支持,该限制的限制,该卡住的卡住。发放贷款必须要以企业的销售情况为根据,商品畅销积极支持;有销路,但销量不大的要适当支持;没销路的不支持。同时也要注意不同地区的销售情况,哪个地区销路好,就支持哪个地区的生产和流通,这样既能促进经济横向联系,促进地区间的生产劳动竞赛,又能从不同角度限制积压浪费的发生,进一步促进企业重视商品销售。

(四) 促进增加和实现合理的利润

利润就其一般的理解指的是经营收入扣除经营支出之后所剩的余额,是剩余产品的转化形态,是劳动者向社会提供的纯收入。把促进增加和实现合理的利润作为信贷管理目标,是由银行经营管理信贷的任务决定的,也是社会主义基本经济规律的要求。促进经济不断地发展是信贷管理的一项任务,要完成这项任务关键是要积累资金。利润是积累的主要源泉,是发展生产的物质条件,是推动人类社会前进的物质基础。没有利润,没有价值的增值,就没有经济的发展,无论是生产或生活都只能停留在已有的水平上,原地踏步。

利润从其产生看，来源于剩余劳动，取决于劳动生产率的高低。劳动生产率越高，利润增加的越多，用于积累的资金也越多，生产建设速度就会加快，人民物质文化生活水平也会迅速提高。但是，由于过去左倾思想的束缚，似乎关心利润就是向资本主义靠近；也由于受供给制、“大锅饭”思想的影响，人们的利润观念比较淡薄，生产不关心成本，核算不重视盈亏，所以低质高耗，损失浪费大，劳动生产率低，经济效益差的问题成了当前经济建设中矛盾的焦点。国家银行作为信用组织有条件，也有责任促进和实现增加合理的利润。

促进增加和实现合理的利润包括促进企业增加利润和银行增加自身利润两方面。其中重要的是，首先要关心社会经济效益的提高，促进企业取得更多的利润。因为利润归根结底是各企业单位的广大职工在生产劳动中创造的。银行是非生产单位，经营信贷业务主要是为生产建设动员和分配暂闲的货币资金，促进经济的顺利进行和不断发展。当然，作为经营货币信贷业务的金融企业，主要指专业银行，也不能忽视增加自身的利润，因为利润是专业银行增加积累，扩充经营实力，进行自我发展的重要条件之一，也是壮大信贷资金力量，扩大贷款的规模和范围的来源之一，所以在促进企业增加合理利润的同时，也要增加自身应得的利润。但是，银行取得利润必须是以企业取得的合理利润为基础，不能依靠增加罚息和其他不正当的途径索取。注意处理好银行与国家、个人之间的利益关系，以保证信贷，并通过信贷促进经济健康地向前发展。

银行促进企业增加合理利润，一方面是通过择优贷款去

实现，即对资金占用合理、周转快、盈利多的企业积极支持，对资金占用多，周转慢，盈利少的，少贷款；对积压浪费严重、没有利润或发生经营性亏损的企业不予贷款。另一方面在调查了解企业资金运用情况的基础上，促进企业解决资金运用中的问题；对企业的资金潜力针对其产生的原因，利用银行联系面广的特点尽量协助解决，以搞活资金，搞活经济。

（五）保证信贷正常周转与回流

信贷从形式上讲是一种借贷行为，是分配资金的重要工具。把保证信贷正常周转与回流作为信贷管理目标是由信贷的偿还性决定的。信贷分配生产建设资金与财政不同，它要求使用者一定时期后要返还，财政资金分配出去以后不用归还。正是这一贷一收的有偿性使信贷成了最灵活、最节约的分配资金的一种形式，成了调节经济的杠杆，管理资金的重要手段。通过此贷彼收能够使资金发挥最大的使用效能，用一套资金为国民经济各部门服务；通过贷款的发放与回收可以调节生产与流通，使其按着社会需要去进行；通过约期回收贷款能够控制信贷规模，防止信贷被挤占挪用，保证信贷平衡，避免信用与通货膨胀。可见信贷反作用于经济的威力是来源于它的偿还性，如果信贷不能按期收回，它的支出得不到补偿，其生命力也就丧失了。

当前影响信贷充分发挥作用的症结之一就是不能按时收回贷款，保证其正常周转。多年来由于实行计划经济管理体制，财政统收统支、银行统存统贷，对企业的资金需要基本上是按供给制的方式供应，名义上信贷有借有还，事实上大部分贷款被企业长期占用，成了死资金。企业除了保证生产

流通正常周转所需物资要占用银行贷款外，积压物资也占用贷款，计划外基本建设还占用银行贷款，福利费开支和弥补亏损等都占用银行贷款，有的用银行贷款上缴未实现的利润和税金，甚至用银行贷款核销损失。这不仅不利于搞好经济活动，提高经济效益，更重要的是严重地影响了信贷作用的发挥。因此，要使信贷在社会主义现代化建设中发挥应有的职能作用，就必须要保证信贷的正常周转回流。

保证信贷正常周转与回流的关键是认真贯彻偿还原则，该贷的贷，该收的收。发放贷款一定要以偿还能力为依据，对有偿还能力的贷款，没偿还能力的不贷款，以保证贷款的安全、按时回收。回收贷款要果断，对被亏损、积压等不合理支出占用的和逾期贷款要采取一切有效措施，尽快收回，让有限的信贷资金真正用到刀刃上，支持急需发展的部门或产品。对社会不需要的部门、企业或商品、项目，通过贷款的回收工作，该卡住的卡住，该卡死的卡死，以制止损失浪费的继续发生。要真正地为国家、为人民把好关、理好财，促进经济建设持续稳定地向前发展。

上述五项目标，前两项为宏观信贷目标，后三项为微观信贷目标。其中第五项是就信贷资金周转讲的。宏观信贷目标是就信贷活动作用于整个国民经济的结果讲的；微观信贷目标是就信贷活动作用于企业单位的经营结果讲的。信贷目标有宏观目标与微观目标之分，一方面是因为信贷资金是在全国范围内统一平衡调度，另一方面是因为信贷资金的具体分配对象是基层企业。宏观目标的实现要通过微观目标去体现，微观目标要服从宏观目标，宏观目标与微观目标互相结合、互相制约。实际是把宏观控制与微观搞活联结在一起

了，以避免从局部看是利，从全局看是弊，保证信贷在经济中充分发挥作用。

无论是宏观目标还是微观目标，从时间角度看都是战略目标。事物的发展是由低向高逐步进行的，信贷工作也是如此。所以还要根据各个不同时期的经济和信贷工作情况，制定出时期目标，明确规定存、贷款的增长指标、运用指标，以保证信贷战略目标的实现。

第二节 信贷管理的任务与内容

一、信贷管理任务

信贷管理任务，指的是信贷工作的义务和职责。要实现信贷管理目标，必须完成如下三项任务：

（一）集聚闲散资金，正确地发放贷款，支持生产建设合理的资金需要

这项任务是银行信贷管理的首要任务，是实现信贷管理目标的重要前提。发展生产，扩大流通，加速技术改造速度，都要求在它们本身发展与扩大之前就追加相应数量的资金。资金的数量及其分配决定着国家生产建设规模和发展速度。从国家动员分配资金的两种形式看，要求财政先于生产追加资金是办不到的，因为财政分配仅限于国民收入范围之内。但是，信贷能够满足上述资金需要，因为信贷可以利用本身的调节职能变“死钱”为“活钱”，通过存款业务把财政集中不起来的大量的、分散的、不能单独发挥作用的暂闲资金集中起来，汇集成巨额的资金力量，然后按着国家经济建设的方针政策、远期近期经济规划、社会对资金需求情况

和金融法规等，通过贷款分配给需要资金的部门。同时，由于信贷活动能够创造流通手段与支付手段，因此说信贷可以支持企业或国家，超过现有的资金力量去发展生产、扩大流通，或进行技术改造。

（二）督促企业管好用好资金，不断提高资金的使用效益

监督与促进企业管好用好资金，不断提高资金的使用效益是银行信贷的又一项重要任务，是保证信贷管理目标实现的重要行为。银行要实现信贷管理目标，在其为国家筹集大量的生产建设资金的前提下，重要的是要处理好发放贷款与管好贷款运用的关系。否则，只注意经济对贷款的需求，一味增加贷款数量，忽视贷款运用效果，必然会导致过多地发放贷款，和增发货币，影响货币稳定，进而影响经济顺利发展。如果在贷款活动中能够促进企业搞好经营管理，节约使用资金，不断提高资金的使用效益，就能相应地减少贷款的需要量。这样既有利于保持货币流通的稳定，又有利于促进经济的协调发展，还能促使企业以较少的支出，向社会提供更多的适销对路的商品，取得更多的合理利润。

由信贷的偿还性和监督职能所决定，信贷可以完成这个任务。从信贷的偿还性讲，银行贷款虽然是生产建设资金的重要来源，但取得贷款的企业单位必须具备贷款条件，遵守贷款办法，贷款到期要还本付息，贷款逾期要受到一定的信贷制裁。企业为了取得贷款，并按期还本付息，就一定要管好用好资金，否则，企业的生产经营活动就会失去银行信贷的支助。从信贷的监督职能讲，银行的贷款借给企业以后就变成了企业的经营资金，与借款单位的自有流动资金完全融