

商业银行信贷

●主 编 孙家礼
张晓枫



96
F830.5
54
2

商业银行信贷

主 编 孙家礼 张晓枫
副主编 李振光 关志玲 吴少海

Y212.412

吉林大学出版社



C



3 0084 4219 0

347438

商业银行信贷

主编 孙家礼 张晓枫

责任编辑、责任校对:孟亚黎 封面设计:史欣

吉林大学出版社出版 吉林大学出版社发行
(长春市东中华路29号) 吉林省工商银行印刷厂印刷

开本:850×1168毫米 1/32 1995年12月第1版

印张:15.375 1995年12月第1次印刷

字数:356千字 印数:1—2500册

ISBN 7-5601-1872-0/F·407 定价:17.80元

主 编 孙家礼 张晓枫

副主编 李振光 关志玲 吴少海

总 纂 张晓枫 吴少海

编 委(按姓氏笔划为序)

于春雁 井 翊 王克民 卢 靠

吕伟东 许 多 关志玲 孙家礼

麦 焯 吴少海 李振光 张晓枫

陶石麟 董庆生

序

一定的经济金融体制决定着相应的信贷资金管理体制。

1979年以前，我国信贷管理体制是衍生于计划经济，同时又是为计划经济体制服务的信贷供给制。供给制的信贷关系突出表现是银行与财政同吃货币发行大锅饭。其联动关系表现为：货币是平衡信贷收支的工具，银行信贷又是弥补财政赤字的工具；企业吃银行信贷资金大锅饭，银行按企业产值、进货计划和库存计划供应资金；银行系统自身上下级的资金关系也是存贷两条线的资金调拨关系，实行统存统贷的管理体制。这些完全按计划行事的供给制构成了一种连环套式的资金供给藕合关系，直接为工业包产、商业包销、物资统配、财务统管的产品经济运行服务。这种以计划经济体制为基础的信贷供给制长期被认为经济发展高级阶段的资金运动形态。实际上不过是传统计划经济体制否定和排斥市场机制分配经济的产物。信贷供给制作为计划经济体制的支柱之一，理论上背离信用规律，实践上导致信用膨胀和通货膨胀。

80年代后期到90年代，我国经济的市场化运作对传统的信贷供给制提出了挑战，与此同时，借贷制信贷关系开始生成。借贷制作为一种具有内在动力和自我约束能力的信贷资金管理模式，是指间接金融领域的资金行为借贷化（这在直接金融是明确的），使资金配置服从成本、价格、竞争原则。借贷制是经济关系的规则形式，是社会主义市场经济发展的内在要求。随着我国社会主义市场经济体制的建立，在经济、金融方面出现

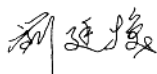
的一系列新变化,为信贷资金借贷制的建立提供了前提和基础。

首先,金融机构自身的体制改革进一步深化,初步形成了以国有商业银行为主体,银行和非银行金融机构并存,合理交叉,公平竞争的金融体系,传统的资金供给制已无法与市场经济条件下的金融体系相适应,它必然为信贷资金借贷制所代替。其次,金融业的经营对象——资金逐步形成市场价格,要求金融机构遵循价值规律、价格杠杆、竞争机制,把资金作为商品来经营。经过十几年市场发育,内在于借贷制的重要机制均衡利率体系开始形成,均衡利率作为借贷资金的市场价格,像一只“看不见的手”调节着市场主体的行为,引导着资源的流向,实现资源的最优配置,改变计划经济时代的“物资跟着计划走,资金跟着物资走”的供给制资金运行模式。第三,银行服务的对象——企业经营管理体制正在经历深刻变革。一方面企业正在转变成自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争主体,要求金融机构从行政机构变成企业,银行信贷业务市场化;另一方面,企业承包、租赁、股份制改造、联营、合并、合资、分设、有偿转让、破产等行为极大地影响着银行贷款债权的安全。商业银行必须摒弃传统的信贷供给制以及与之相关连的债权债务约束,依法实施信贷管理,强化债权债务关系。第四,国内外金融机构合作日益扩大,要求我国金融机构在业务运作上与国际惯例接轨。其中更具关键意义的是信贷资金管理体制要与国际惯例相衔接。

上述变化迫切要求我国商业银行信贷管理体制,要由传统的资金供给制向市场经济条件下的资金借贷制转变。值得一提的是孙家礼和张晓枫同志主编的这本《商业银行信贷》正是以信贷资金借贷制来确立自己体系的。现在《商业银行法》已颁布施行,《贷款通则》也已出台,银行信贷管理将进一步法制化、

规范化，急需能够反映上述法规和商业银行经营思想、理论与实践相结合、具有可操作性的银行信贷教材或参考书。《商业银行信贷》的出版，正合时宜。

《商业银行信贷》一书的作者们是来自我国南方开放地区的银行工作者和管理学院教师，他们具有比较坚实的理论基础和丰富的实践经验，他们向大家介绍和论述的，是有别于传统信贷供给制的资金借贷制，是规范化信贷市场的实践和理论，其中有一般性即人们较为熟悉的信贷知识，也有较新的金融技术发展和较深理论的介绍，这对于我国信贷市场现状来说可能尚属另一极的东西，却有助于它的发展，有备将来操作。然而，作为一部新著，还有待于进一步完善，遗憾之处也在所难免。我现在将《商业银行信贷》这本书推荐给金融界，相信会对大家有所裨益。



1995年12月28日

前

言

我国金融体制正处在一个历史转折时期。《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》、《中华人民共和国担保法》和《贷款通则》(试行)等重要金融法规相继颁布实施。国有专业银行向国有独资商业银行转变已取得重要进展。为适应这一变化,满足银行信贷业务操作和金融院校教学的需要,我们编写了《商业银行信贷》一书。

本书从始至终贯穿着上述“四法一通则”精神,重点介绍了与此相适应的商业银行新的信贷业务领域和新的信贷业务管理方法,力图构建一幅商业银行信贷管理框架,有理论上的超前性,又兼顾了我国商业银行转轨时期的情况,详实具体,可操作性强。

《商业银行信贷》的编写,得到中国工商银行总行副行长刘廷焕的关怀和悉心指导,并为本书撰写了序言;得到了工商银行江西省分行谢芳森行长的大力支持;中国工商银行长春金融管理干部学院白广仁院长也对本书的编写给予了热情帮助。在本书出版之际,谨向他们致以特别的谢意。

我们还要感谢法学副教授王禹和工商银行吉林省分行储蓄处谭欣副处长,他们给我们提供了大量材料,弥补了我们知识上的不足。

本书由孙家礼、张晓枫主编,李振光、关志玲、吴少海副

主编。

撰稿人：张晓枫、孙家礼、李振光、关志玲、吕伟东、王克民、
吴少海、卢霏、董庆生、于春雁。

总纂：张晓枫、吴少海。

由于水平有限，加之我国商业银行信贷运行模式还处于构建过程之中，不成熟和不安在所难免，恳请斧正。

编著者

1995年12月

目 录

第一章 导 论	1
第一节 商业银行信贷.....	1
第二节 商业银行信贷的运行.....	8
第三节 商业银行信贷管理体制	19
第四节 商业银行信贷的基本原则和政策	34
第二章 商业银行信贷资金的筹集	45
第一节 商业银行信贷资金来源的构成与特点	45
第二节 信贷资金筹集的原则	50
第三节 信贷资金筹集的渠道和种类	55
第四节 信贷资金筹集的方法	65
第三章 商业银行存款	69
第一节 商业银行存款的种类及作用	69
第二节 企业单位存款	73
第三节 储蓄存款	83
第四节 其他存款	95
第四章 商业银行贷款制度	101
第一节 借款人和贷款人.....	101
第二节 贷款用途和种类.....	108
第三节 贷款的方法和方式.....	112
第四节 贷款期限和利率.....	116
第五节 贷款程序.....	120

第六节	借款合同	127
第五章	借款人信用调查	141
第一节	借款人品行性调查	141
第二节	借款合法性调查	155
第三节	借款安全性调查	157
第四节	借款盈利性调查	179
第六章	借款人信用评估	186
第一节	企业信用等级评估的意义	186
第二节	企业信用等级评估的原则和程序	190
第三节	企业信用等级评估的内容和方法	196
第四节	工商银行企业信用等级评估体系	205
第五节	项目评估	210
第六节	项目信用等级评估	235
第七章	商业银行贷款担保	243
第一节	贷款担保概述	243
第二节	保证贷款	246
第三节	抵押贷款	259
第四节	质押贷款	270
第五节	贷款担保的法律问题	277
第八章	商业银行短期贷款	281
第一节	商业银行短期贷款概述	281
第二节	短期贷款授信额度的确定	284
第三节	工商企业短期贷款	287
第四节	农业短期贷款	298
第五节	票据贴现贷款	307
第六节	消费贷款	315
第七节	小额抵押贷款	321

第八节 其他贷款·····	329
第九章 商业银行中长期贷款·····	332
第一节 商业银行中长期贷款概述·····	332
第二节 基本建设贷款·····	335
第三节 技术改造贷款·····	342
第四节 科技开发贷款·····	353
第五节 农业中长期贷款·····	365
第六节 房地产贷款·····	369
第十章 商业银行外汇贷款·····	382
第一节 外汇贷款概述·····	382
第二节 现汇贷款·····	391
第三节 外汇转贷款·····	397
第四节 结算融资贷款·····	403
第五节 银团和混合贷款·····	409
第十一章 商业银行贷款风险管理·····	421
第一节 贷款风险管理概述·····	421
第二节 贷款风险度的识别认定·····	426
第三节 贷款风险的控制、转移和补偿·····	442
第十二章 贷款经济效益考核·····	455
第一节 贷款经济效益·····	455
第二节 贷款宏观效益考核·····	462
第三节 贷款微观效益考核·····	464
第四节 贷款自身效益考核·····	467
第五节 提高贷款经济效益的途径·····	473

第一章 导 论

第一节 商业银行信贷

一、信 贷

(一) 信贷的涵义

信贷是经济生活中的一种借贷行为，它是以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。

信贷有广义和狭义之分。广义的信贷即信用。所谓信用，是指商品买卖中的延期付款或货币的借贷。一般说来，信用是以偿还为条件的价值的特殊运动，即商品或货币的贷出或借入运动。债权人用这种形式赊销商品或贷出货币，债务人则按约定的日期偿还货款或借款，并支付利息。信用是一个古老的经济范畴。信用分为商业信用、银行信用、国家信用和消费信用等。

狭义的信贷即对外放款，也叫授信业务，是银行和一些非银行金融机构最主要的资产业务。银行作为信用中介，把社会盈余经济部门暂时闲置的货币资金和货币收入吸收到银行里来，形成银行负债；银行通过资产业务，把这些货币资金按照一定条件，让渡给借款人使用并约定在一段时间内收回，同时收取利息，信贷就是这种放款行为。

本书在使用信贷一词时，就是指银行发放的贷款。

（二）信贷的特征

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，即偿还性和增殖性。

偿还性，是指借款人要按约定的借款期限偿还贷款。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用，偿还是信贷的内在要求。

增殖性，是指借款人在偿还借款的同时要按约定条件支付利息，收回贷款的数额高于贷出的数额。换言之，即不仅还本，还要带着增殖而归。增殖性也是信贷活动的内在要求和本质反映。

偿还性与增殖性是信贷的基本特征，无论何种社会制度，概莫能外。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。社会主义市场经济条件下的信贷活动，在保持其偿还性和增殖性特征、把追求利润作为主要经营目标的同时，还必须遵循社会主义金融活动的统一性、计划性，注重宏观经济效益。

（三）商业银行信贷

商业银行信贷属于信贷的一个范畴，它是指银行从社会聚集资金，通过信用放款、担保贷款、贴现贷款和投资等多种方式投入经济中的赤字部门，支持经营活动的资金需要。商业银行信贷的特殊性在于它与中央银行的区别。中央银行是政府管理机关，商业银行是依《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收存款、发放贷款、办理结算业务的企业。作为政府管理部门的中央银行，在行使宏观调控职能时，不能直接作用于微观经济主体，而必须通过商业银行的经营活动贯彻其意图。商业银行凭借其掌握的信贷资金与企业单位发生借贷关系，在确保资金使用的效益性、安全性和流

动性的条件下，按照市场经济原则决定信贷资金使用权是否转让、向谁转让、转让数量、转让价格——利率以及转让的其他条件；商业银行信贷的特殊性还在于商业银行能把它的债务当作货币来流通，而且有权“创造货币”或“消灭货币”，这是其他金融机构所不具有的职能。

二、信贷的职能

信贷的职能，是指信贷固有的功能。主要有以下职能：

（一）调节货币流通量

贷款，就是向借款人提供一定数量的货币。当贷款供应是现金形式的货币时，或增加市场货币流通量（新增发的纸币），或不增加市场货币流通量（用吸收的现金存款发放贷款）；当贷款供应是存款货币时，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，却能增加一定的存款量。我国传统的货币发行渠道主要是通过贷款程序投放到流通中去的，虽然银行还以收购金银、外币、有价证券等形式发行货币，但以贷款形式向市场供应货币，是货币投放的主渠道。

银行通过贷款向市场投放货币，收回贷款则是从市场回笼货币，因此，信贷是货币流通的总闸门和调节器。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，便回收贷款。

调节货币流通量的职能是信贷的基本职能，信贷的其他职能是在此基础上派生的。

（二）调节经济活动

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

经济协调稳定发展；过度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结构失调。低贷款利率可以增加信贷需求，高贷款利率可以减少信贷需求。信贷调节经济活动的职能，在微观经济活动上表现为贷与不贷、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

信贷的本质特征是偿还性和增殖性。银行为了保证信贷资金的安全，按时收回本息，必须对贷款进行管理，监督企业对贷款的使用情况，促其改善经营，提高效益。与此同时，银行还通过对贷款的投向、投量，引导和约束企业执行国家产业政策，从而间接发挥管理经济的职能。

（四）提供经济信息

信贷向社会提供信息的职能包括两个方面：一是信贷直接提供的信息，如信贷规模、信贷结构、信贷投向、利率、信贷供求状况；二是信贷间接提供的信息。银行信贷作为经济其他部门的“上层结构”，是全社会经济的神经中枢，是国家监控经济的信息系统的重要组成部分。

（五）创造利润

信贷资产在商业银行总资产中占绝大比重，在我国各银行一般占 80%，银行 2/3 的收益来自贷款利息和手续费。

三、信贷资金及其运动规律

（一）信贷资金及其特征

信贷资金是资金的一种存在形式，是借款人从各金融机构取得的贷款，它存在的形式可概括为物资形态和货币形态。

信贷资金的特征是垫支性、周转性、补偿性和增殖性。但作为货币形态的信贷资金与为物资形态的信贷资金比较，具有资金与货币的两重属性。作为资金，它参加生产的全过程；作为货币，它不参加生产过程，只是流通手段和支付手段，不停地在流通领域运动。物资形态的资金进入生产领域被一次消费，而货币形态的资金则从一个企业转向另一个企业，可以不停地周转做多次“消费”。信贷具有资金与货币的双重职能，而货币的职能是它的主要职能。认识信贷资金的特征，对研究信贷资金运动规律是十分重要的。

(二) 信贷资金运动过程

信贷资金运动过程，可看作贷款的发放与收回过程，这是狭义的信贷资金运动。从宏观上考察，信贷资金运动包括贷款规模的扩张与收缩，信贷结构的调整，以及信贷资金在同业之间的拆借，这是广义信贷资金运动。

下面我们用狭义的信贷资金运动形式来说明信贷资金运动过程。

狭义的信贷资金运动过程，包括贷款发放、贷款使用、贷款收回三个环节。信贷资金运动的主要过程是在使用环节上。

以银行对工业企业贷款为例，信贷资金运动过程，可用公式表述如下：

$$g-G \rightarrow \begin{matrix} Pm \\ A \end{matrix} \dots P-W'-G'-g'$$

信贷资金运动由银行发放贷款(g)开始，企业取得贷款后转化为企业的货币资金(G)，一般表现为银行存款；企业用取得的贷款购买生产所需的生产资料(Pm)和支付劳动报酬(A)之后，向生产过程(P)投入生产资料和劳动力进行产品的生产；经过生产过程生产出产成品并创造出新的价值(W')；产