



GAIGEZHONGDE GONGYEXINDAI
LILUN YU SHIJIAN

李卷虎 著

改革中的 工业信贷 理论与实践

2.43

内蒙古教育出版社

XAM08/10



3 0133 6485 0

98

F832.41

5

目 录

第一章 信贷资金与信贷人员管理.....	1
第一节 信贷资金.....	1
一、信贷资金的概念及特点	1
二、信贷资金运动形式	2
第二节 信贷人员管理.....	4
一、工业信贷人员应具备的条件	4
二、工业信贷人员的基本要求	6
第二章 工业信贷管制及其工作内容.....	8
第一节 工业信贷管制.....	8
一、经营行工业信贷	8
二、管理行工业信贷.....	16
三、工业信贷资产质量目标.....	24
四、工业信贷内部管理中应注意的几个问题.....	30
第二节 工业信贷基本工作内容	33
一、工业信贷统计调查.....	34
二、工业企业信用等级评估.....	41
三、工业流动资金贷款管理和检查.....	44
四、工业流动资金贷款分析.....	51
第三章 工业流动资金贷款组织管理方式	55
第一节 工业流动资金贷款的对象、条件.....	55
工业流动资金贷款对象.....	55
工业流动资金贷款条件.....	56



C

478989

• 1 •

第二节 工业流动资金贷款形态	58
一、工业流动资金贷款形态划分	58
二、贷款质量比例规定	59
第三节 工业流动资金贷款方式	60
一、信用放款	61
二、担保贷款	62
三、票据贴现	66
第四节 工业流动资金贷款利息	67
第四章 工业流动资金贷款质量管理	74
第一节 工业流动资金贷款质量的判定、监控与管理	74
一、正常贷款	74
二、不良贷款	74
第二节 推行贷款“审、贷、收”分离的管理模式,建立纵横结合的贷款制约机制	79
一、网络化管理的含义	79
二、网络化管理各环节的相互制约关系	79
三、网络化管理的内容	80
四、网络化管理的组织机制	82
第三节 全面实行信贷资产风险管理,严格控制高风险含量的信贷资产	83
一、准确识别认定风险信贷资产	83
二、保证抵押贷款	85
三、工业流动资金贷款审批、审查、管理、控制机制	96
四、建立信贷资产风险补偿机制	98

第四节 应用信贷存量调控措施,搞活工业流动资金贷款 存量	98
一、信贷存量调控的内容	98
二、操作方法	99
第五章 建立工业信贷统计资料,预测工业流动资金贷款变 化趋势,做好工业流动资金贷款经营效益的考核分 析	101
第一节 建立工业信贷统计资料	101
一、工业企业主要资金指标	101
二、工业信贷人员统计资料	102
三、工业信贷管理人员统计资料	111
第二节 应用一元回归分析理论预测工业贷款变化趋势	127
一、基本资料	127
二、预测原理	128
三、原理应用	128
四、建立数学模型	131
五、预测结果	132
六、建立函数图象	133
七、几点说明	136
第三节 工业流动资金贷款经营效益分析	136
一、基本含义	136
二、分析工业流动资金贷款经营效益的指标体系	137
附:巴塞尔协议——国际金融业通行的信贷风险管理办 法	144

第一章 信贷资金与信贷人员管理

信贷业务是银行的一项主要业务,与其他各种信用一样,就其形式来说,是一种借贷行为,是价值运动的特殊形式。社会主义市场经济条件下的银行信贷是以社会主义国家银行为中心,以偿还和盈利为特征的信贷资金运动形式,对国民经济发挥着巨大作用。

第一节 信贷资金

一、信贷资金概念及特点

信贷,从广义上说,是银行存款、贷款和结算等信用活动的总称。本书所指的信贷,仅指工商银行的贷款业务。银行信贷资金是指用于日常业务上的营运资金,是银行业务经营的唯一对象。一般讲,银行信贷资金具有以下三个特点:

1. 生产性。

银行信贷资金是社会资金的重要组成部分,由于其直接用于物资的生产和流通,因此具有较强的生产性,即产品的生产与流通是银行资金运动的基础,银行资金的运动又成为促进生产发展的必要条件。

2. 偿还性。

银行信贷资金的偿还性是由资金的所有权与使用权相分离决定的。企业存款和个人储蓄的所有权归企业和个人所有，但存入银行后的使用权就由银行掌握了。所以存款必经按照存款者的要求保证支付。银行贷款的所有权应该属于银行，但贷给企业后的使用权又归企业所有，所以贷款必须按规定期限如期偿还。由于两权分离，使它们之间的资金调剂，不能无偿调拨，只能采取有存付、有借有还的信用形式，才能使各自的所有权不受侵犯。

3. 有偿性。

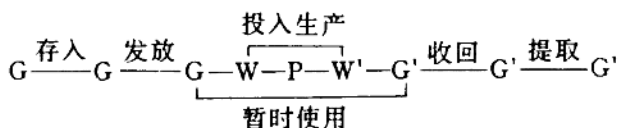
也称盈利性。是指企业在取得贷款的同时，要付给银行一定的利息。因为企业从银行借来资金后，就有使用和支配资金的权力，以从事各种生产经营活动。企业将增加的纯收入的一部分支付给资金供给者银行，做为取得贷款使用权的补偿，这就是银行贷款利息。扣除存款利息后，银行也将获得一部分贷款利息，形成银行利润。

二、信贷资金运动形式

银行作为经营货币资金的特殊企业，其信贷资金也与一般企业的经营资金一样，都是处于不断运动变化之中的。信贷资金的运动变化，既受银行信贷业务活动的制约，又是银行经营货币资金业务过程的反映。

信贷资金运动是指信贷资金来源和运用的循环周转活动。具体说，银行各项存款的存入和提取是信贷资金来源的运动形式；银行各项贷款的发放和收回是信贷资金运用的运动形式。但从国民经济整体来看，银行的各项存款与贷款又是紧密联系和相互交错的，不能简单地以来源、运用来区分信贷资

金运动形式,而应该把二者的运动形式有机地结合起来。银行信贷资金又是以偿还为条件,只供暂时使用的资金。因此信贷资金运动还要包括商品生产的过程。这样,信贷资金运动也呈现出复杂性。具体可以表述如下:



由此可见,信贷资金暂时投入生产周转的运动形式要贯穿于整个信贷资金运动。正是从这一点出发,信贷资金的运动形式,也可以归结为一个二重支付和二重归流的价值特殊运动形式。信贷资金的二重支付,首先是由信贷资金的供给者支付给使用者,也就是银行贷款的发放,这是第一重支付;然后由信贷资金的使用者将信贷资金转化为自己的经营资金,用于购买原材料和支付生产费用,也就是企业暂时投入生产周转,这是第二重支付。在经过企业再生产过程以后,就会出现信贷资金的二重归流,作为企业经营资金暂时周转的信贷资金,在通过生产和流通领域,以货币资金形态流回到使用者手中,这是第一重归流;这时信贷资金的使用者,才可能将贷款本金和利息归还给供给者,也就是银行收回贷款,这是第二重归流。

上述分析表明,无论从哪方面的信贷资金运动形式看,都离不开企业的资金周转。因此,研究信贷资金运动形式,不能只看信贷资金的存、取、放、收,而要把银行置于社会再生产之中,联系整个国民经济各部门的生产和流通过程,才能真正把握信贷资金运动规律,全面了解信贷资金运动过程,更好地加

速信贷资金的循环周转,提高信贷资金的使用效益。

第二节 信贷人员管理

信贷人员是指各级工商银行管理信贷资金、办理信贷业务的全体工作人员。信贷人员管理按其管理的内容来讲,主要包括信贷人员应具备的条件和对信贷人员的基本要求两个方面。

一、工业信贷人员应具备的条件

过去,银行信贷受计划经济体制的影响,信贷管理只是一种信贷资金的计划分配过程。相应的对信贷人员的管理一般也不需要过高的理论水平和实际操作技能。随着社会主义市场经济体制的建立,专业银行转变为国有商业银行,对信贷人员应具备的条件必须要有较高的要求。

(一)应具有较高的理论素质

首先信贷人员应有较丰富的经济、金融和企业管理理论知识。在岗信贷人员必须系统学习社会主义市场经济理论,国家经济、金融体制改革理论;必须认真学习银行信贷管理、企业管理、企业生产经营、资产负债管理理论。其次还要了解具有科学管理的基础学科,如经济数学、法学、经济统计学和技术经济学等。特别是对银行资产负债比例管理、工业信贷风险管理办法、商业银行法、贷款通则等金融法规、企业新财务、新会计、新税制改革要熟悉掌握。广大信贷人员只有系统地掌握

了以上基本理论知识,才能胜任工业信贷工作。

(二)必须具有一定的实际工作经验

信贷人员一方面管理着银行的信贷资金,在一定程度上决定着银行贷款的投向和效益;另一方面又间接地参与着企业的生产经营活动,因此信贷人员不仅要有一定的理论素养,而且要有一定的实践工作经验。

1. 能够协助企业制订资金使用计划,建立健全企业财务制度,促使企业资金合理流动。

2. 能够定期对企业生产经营活动进行定性、定量的分析,对企业资产负债结构和资金使用情况能进行专项调查研究,并能提出切实可行的管理意见。

3. 能够对分管行业和企业独立组织和开展调查研究工作,能够理论结合实际,写出有分量的调查报告,为领导决策提供依据。

4. 能够与有关部门配合,对企业进行信用等级评估,优化信贷结构。

5. 能够准确、及时、完整地汇总统计各项工业流动资金贷款统计报表。

(三)必须不定期进行岗位培训

改革的深入发展,信贷业务知识的不断更新,迫切要求广大信贷人员不定期接受岗位培训,能及时更新知识,提高工作水平。按照培训的内容不同,基本分为基础理论培训和具体实践操作培训。

基础理论培训主要包括社会主义市场经济理论、金融改

革理论和与银行信贷相关的理论科学的培训,培训的形式多以参加社会学说研讨会为主。具体实践操作培训主要包括一定时期的工业信贷专业知识培训,以及工业信贷工作规程等具体操作办法的培训。目前,对工业信贷人员还要加强有关企业转轨建制、企业财务制度、会计制度和税制改革等方面的培训。这种培训形式大多以参加银行和有关部门举办的学习班为主。

(四)必须具有一定的服务体系和良好的职业道德

由于信贷工作涉及国民经济各部门,信贷人员如果只限于精通本行业务,还是难于胜任更专门性的任务的。因此,作为信贷工作的整体,还应组成有各种专门人才的工作班子,这样才能建成一个适应商业银行发展的、具有全方位、多功能、高效率的银行信贷服务体系,把信贷工作水平大大提高一步。同时,信贷人员应具有良好的职业道德,牢固树立商业银行效益观念,自觉抵制行业不正之风,遵纪守法,廉洁奉公,优质服务。

二、工业信贷人员的基本要求

信贷人员管理着大量的贷款,因此,对信贷人员必须要有严格的要求。由于这部分内容在第二章还要进一步阐述,所以这里只讲以下几点。

1. 对企业的生产经营,资产负债结构和贷款的使用情况进行经常的分析,对发现的问题,要求提出合理化建议。

2. 要建立健全企业各种经济档案,随时掌握企业生产经营活动状况。

3. 建立工业流动资金贷款序时台帐。
4. 对重点企业的资产负债情况要进行逐月登记。
5. 对贷款三查要有完备手续和详细的记录。
6. 有效推行信贷风险管理办法,建立依法、合规、有效的贷款风险管理机制。
7. 定期上报行业、企业资金分析报告。
8. 加强廉政建设,严禁以贷谋私。

第二章 工业信贷管制及其工作内容

第一节 工业信贷管制

工业信贷管制是指工业信贷部门根据各自的工作性质、内容和要求,分别确定的岗位职责、目标考核及其信贷行为规范管理等。

一、经营行工业信贷

经营行工业信贷是指办理具体信贷业务的部门,它在行长直接领导和上级行工业信贷部门指导下进行工作。这里主要介绍信贷员、信贷负责人和分管信贷行长在审批贷款时是怎样划分职责权限的。

(一)信贷员

信贷员的基本职责是:按照社会主义市场经济的要求,牢固树立市场观念、风险观念、竞争观念、效益观念和法律观念,坚持银行信贷原则和工作制度,做好贷款“三查”(即贷前调查、贷时审查、贷后检查),提出贷与不贷、贷多贷少的具体意见。主要包括:

1. 认真做好贷前调查。

企业申请贷款,信贷人员首先要对企业经营的合法性进行调查,主要看是否有工商行政部门签发的营业执照,是否为独立法人资格的经济实体。在此基础上,要调查企业是否在本行开立结算户,同时对企业资产负债情况进行评估,用以考察企业的还贷能力和经营水平,这部分调查称之为对借款申请人贷款资格的调查。

其次要调查借款人信用保障程度,主要是指借款人的偿债能力。对采用保证贷款的企业,要核实担保人的担保资格和条件,看有无承担借款企业清偿债务的能力;对办理抵押贷款的企业,要审查抵押物是否真实、合法,要重新对抵押资产价值进行评估,考察其变现偿债能力。这部分调查称之为对借款申请人贷款条件的调查。

最后要调查贷款用途是否符合国家产业政策和银行信贷原则,特别是对企业的生产经营状况、贷款使用和贷款利息清偿情况要进行认真调查,同时要调查企业的发展前景和长期负债能力。这部分调查,称之为对借款申请人贷款内容的调查。

2. 严格贷时审查。

严格贷时审查是做好贷款“三查”工作的关键环节。主要是审查贷款的数量、投向是否与原借款申请一致,借款申请书、借款合同、借据是否依法、合规、有效,企业财务数字是否真实,有关项目是否填写齐全,产品购销合同是否有效,还贷来源是否落实,贷款偿还是否有保证。

3. 加强贷后检查。

贷款发放后,信贷员要经常深入企业,按照贷款效益性、安全性、流动性的要求,对企业贷款的使用情况进行调查,要

定期、不定期的开展对企业长期和短期支付能力的测算和评估,对在其他行处开立了多个户头的企业,要经常检查其销售收入的归行情况,对有意逃避银行信贷监督,坐支或分流销货款收入,致使贷款被挤占挪用、逾期甚至出现风险的,应及时将检查发现的问题写成书面材料,提出具体解决措施,向有关领导汇报反映。

在做好贷款三查的同时,信贷人员还要根据有关要求和业务分工,尽力做好日常基础管理工作,主要包括:

1. 按照有关规定,采取相应的信贷措施,积极清收各种不合理贷款。目前一般采取的信贷措施主要是指:

- (1)要求企业按期归还贷款本息。
- (2)限期归垫企业不合理占用贷款。
- (3)强制收回逾期、呆滞贷款本息。
- (4)提前收回用途不当的贷款。
- (5)处置企业抵押资产,收回已发放的全部贷款。
- (6)停止发放未到位的贷款。
- (7)其他信贷结算制裁措施。

2. 要建立健全企业各项经济档案。按照总行、分行工业信贷部门制定的有关表格及内容认真填写,做到经常化、制度化、系统化,按规定要求填报统计表,按时按质上报,做好贷款的逐笔登记。

3. 加强信贷的综合反映。信贷人员要经常深入企业,分析其生产、经营及资金使用中存在的问题,对改革中出现的与银行信贷密切相关的新情况、新问题、新做法、新经验要及时捕捉,认真分析、总结、反映。

4. 强化信贷资产质量指标管理。目前在工业信贷部门设

立工业流动资金贷款逾期率、风险贷款率、呆帐贷款率、应收利息率四项信贷资产质量考核指标,信贷人员要采取行之有效的措施,大力加强各种不良贷款的日常监控、转化和管理,努力盘活现有信贷资金存量。

5. 要加强企业转轨建制过程中银行贷款债务落实情况的监控,防止企业借转制之机,逃废银行债务。对转制过程中,银行贷款债务不落实的工业企业,工业信贷部门要采取扣收旧贷款、停放新贷款的强制信贷措施。

6. 要强化对亏损企业贷款的日常管理,要测定合理的销售收入还贷比例,要学会用经济预测的方法,定期对工业企业流动资金贷款变化趋势进行预测。

信贷员的权限,即信贷员在贷款日常管理中具有的权力范围,主要是指调查了解权、监督检查权、贷款意向权、制裁建议权和越级反映权。

1. 调查了解权。指信贷员对企业的生产经营活动,资金使用情况,销售回款和筹资渠道等情况,有权深入企业,进行调查了解,对信贷人员查阅有关资料提供方便,主动配合,提供实情,企业不得以任何借口隐瞒真实情况。

2. 监督、检查权。信贷人员根据国家有关政策、法规和工商银行信贷制度,有权对企业生产经营、资金使用、贷款投向和销售收入还贷、抵押资产保全等情况进行监督检查,促使企业合理使用资金,确保银行贷款安全。

3. 贷款意向权。信贷人员对企业的贷款申请,根据风险管理的要求,在进行贷前调查的基础上,按照国家的信贷政策和信贷原则,有权提出贷与不贷、贷多贷少的具体意见。

4. 制裁建议权。对企业违背信贷政策和原则,或未按规定

定的用途使用贷款,致使贷款被挤占挪用,甚至逾期或风险,信贷人员经过调查检查后,有权提出采取相应的信贷制裁措施的建议。

5. 越级反映权。对不按信贷政策、原则,未按“三查”制度和风险管理要求,违背信贷员意向盲目向企业发放的贷款,信贷人员有权进行抵制,并可越级向上反映。

(二) 信贷负责人

信贷负责人是指在基层经营行处直接从事管理信贷业务的信贷人员。一般设科(股)长岗。为适应市场经济的要求和商业银行发展的需要,目前我国工商银行的省级分行和地市级中心支行也大都开办了直接贷款业务。因此,信贷负责人的概念也包括各级管理行中直接从事贷款具体业务的部分管理人员。按其在日常信贷管理中应做的主要工作,职责可归纳为以下几点。

1. 认真组织信贷人员学习国家的有关金融政策、法律、法令、规章制度和上级行颁发的有关办法、规定,提高信贷人员的理论和业务素质。

2. 对信贷人员的业务水平和工作业绩定期进行考核评比,达到鼓励先进、鞭策后进、增强信贷队伍凝聚力的目的。

3. 结合本行实际,总结、建立合理、系统、科学、规范的工业信贷工作程序,不断完善各项规章制度,加强内部管理,合理配备人员,搞好检查总结,调动、发挥信贷工作人员的积极性。

4. 全面掌握全辖及重点工业企业生产经营及资金使用情况;对所辖企业的重点产品要搞清其在行业发展中的位置;

对企业领导者能够从工作能力、领导素质和经营行为等方面正确评价;从而在贷款发放上做到心中有数。

5. 把握贷款投向,对信贷员的初审意见,要从信贷政策、资信状况、企业经营效益和贷款手续的依法、合规、有效等方面进行认真审查,及时、明确提出贷款审查意见。

6. 督促、指导信贷员进行贷款“三查”,帮助信贷员解决工作中的疑难问题,及时处理信贷员反映的问题。

7. 深入实际,组织开展调查研究,发现问题,积极反映。

8. 以身作则,廉洁奉公,关心信贷员的工作、学习和生活,当好行长的参谋。

信贷负责人的权限:主要是指在管理工业信贷和工业流动资金贷款活动中,包括管理、监督、检查和抵制等内容的工作权力,具体包括:

1. 有权按照国家产业和信贷原则,定期对工业流动资金贷款的投向、投量进行检查。

2. 有权审查工业信贷人员提交的企业贷款初审结果,并按实际情况,提出审查意见。

3. 有权检查信贷人员的工作质量,调整科(股)内的劳动组织,对信贷员提出日常管理要求。

4. 有权制定科(股)的各项规章制度,对信贷员进行评比考核。

5. 对上级有关部门授意或行长强令发放的不符合信贷政策和要求的贷款,信贷负责人有权抵制。

6. 对贷款使用存在问题的企业,有权向行长提出相应的信贷制裁措施。

7. 有权召开银企座谈会,征求工业信贷工作和工业信贷