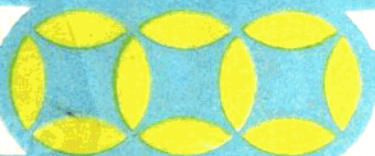


银行信贷活动分析

雷 鸣 编著



陕西人民教育出版社



银行信贷活动分析

雷 鸣

陕西人民教育出版社

银行信贷活动分析

雷 鸣 编著

陕西人民出版社出版发行

(长安南路吴家坟)

陕西财经学院印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 10印张 200千字

1989年2月第1版 1989年2月第1次印刷

印数: 1—8,000

ISBN 7—5419—0967—X/G·856

定价: 2.90元

序

建立社会主义商品经济新秩序，必须建立社会主义金融新秩序，这是新旧体制转换时期保证新经济体制占居主导地位的必要条件。对于建立社会主义金融新秩序问题，虽然还有待于我们在探索中前进和在前进中探索，但有一点是十分明确的，这就是建立社会主义金融新秩序，必须加强银行信贷管理，无论从控制信贷总量上，优化信贷投放结构上，或提高银行资金运用效益和经营效率上，都应当使银行信贷管理提高到一个新的水平。

银行信贷活动分析是加强银行信贷管理的主要内容，我们要提高银行信贷资金运用的宏观经济效益和微观经济效益，必须使我们银行部门的每一个基层行处，都善于进行信贷活动分析。特别是我国专业银行正在向企业化的目标前进，银行要自主经营，自负盈亏，自担风险，自求平衡，如果不掌握信贷活动分析的方法与艺术，就难免不发生信贷失误，增加风险和降低资金运用效益。因此，在广大银行干部中学会信贷活动分析的方法，掌握信贷活动分析的艺术，是当前建立社会主义金融新秩序，加强银行信贷管理的一个重要方面。

银行信贷活动分析的原理与方法，同企业经济活动分析的原理和方法，在主要方面是相同的，因为经营一般商品的工商企业同经营特殊商品（货币资金）的银行企业，在经营

管理上都有其共性。也就是说，企业经济活动分析的原理与方法，对于银行这个经营特殊商品的企业也在基本上是适用的，但银行由于经营的对象是货币资金这种特殊商品，它又有其不同的特点。过去我国经济学界，对于工业、商业、农业、运输业、建筑业的经济活动分析，所取得的研究成果较多，编写有关这些行业的经济活动分析教材起步也比较早，但有系统地探讨和阐述银行信贷活动分析的著作则比较少，或者说现在基本上还是缺口，雷鸣同志所编写的《银行信贷活动分析》一书，可以说填补了这一空白。

我看读《银行信贷活动分析》后，感到十分高兴，该书至少有以下几个特点。第一，体系比较完整，全书共分八章，从信贷活动分析的基础理论和基本方法，到工业企业和商业流动资金贷款的检查分析，从贷款预测分析到贷款项目评估和企业资信评估，都作了全面的考察。第二，内容比较新颖，书中介绍的信贷活动分析的方法，既有传统的比较法、因素分析法等进行企业经济活动分析的通用方法，也吸收了现代西方企业管理和银行管理所运用的预测、决策、项目评估和企业资信评价等科学方法。第三，实践性比较强，该书深入浅出，条理清晰，并搜集了大量实际案例，处处注意在银行信贷活动中的实践价值，不仅是一本高等院校有关专业学习银行信贷活动分析的好教材，也是一本便于广大银行干部自学业务的好书。在该书出版前，特略述以上看法，以供读者参考。

冯大麟

1989.1.17

目 录

序

第一章 绪 论	(1)
第一节 银行信贷活动的概念.....	(1)
第二节 银行信贷活动的意义.....	(3)
第三节 银行信贷活动的内容与形式.....	(6)
第四节 银行信贷活动的程序.....	(11)
第五节 银行信贷活动的方法.....	(19)
第二章 存款活动的分析	(31)
第一节 存款的数量、构成分析.....	(31)
第二节 企业存款的分析.....	(41)
第三节 储蓄存款的分析.....	(52)
第三章 贷款分析基础——企业的会计报表 及其运用.....	(70)
第一节 会计报表概述.....	(70)
第二节 工业企业的会计报表与运用.....	(74)
第三节 商业企业的会计报表与运用.....	(85)
第四章 工业流动资金贷款的检查分析	(94)
第一节 工业企业的资金运动与信贷分析的基本内 容.....	(94)
第二节 流动资金利用效益分析.....	(98)
第三节 贷款使用情况的检查分析.....	(111)

第四节	流动资金运用情况的检查分析·····	(117)
第五节	保本点分析·····	(133)
第五章	商业流动资金贷款的检查分析·····	(145)
第一节	商业企业的资金运动与信贷分析的基本 内容·····	(145)
第二节	贷款物资保证情况的检查分析·····	(149)
第三节	商业流动资金运用情况的检查分析·····	(145)
第四节	库存商品结构和摆布分析·····	(160)
第五节	商品销售额、盈利额和储存期的预测分 析·····	(164)
第六章	贷款预测分析·····	(173)
第一节	贷款预测分析的程序和方法·····	(173)
第二节	贷款额度预测·····	(180)
第三节	贷款投放控制量预测·····	(198)
第四节	单笔贷款的预测分析·····	(201)
第七章	贷款项目评估与经济效益分析·····	(211)
第一节	项目评估概述·····	(211)
第二节	企业经济效益评估·····	(219)
第三节	国民经济效益评估·····	(234)
第八章	企业资信评估与分析·····	(246)
第一节	企业资信评估的意义·····	(246)
第二节	企业信用评估的机构、范围和信用等级 标准·····	(251)
第三节	企业信用评估的程序与方法·····	(255)
附录一：中国人民建设银行《工业项目评估试办		

法》	(259)
附录二：中国工商银行（调查信息部）《技术改造项目评估试行办法》	(290)
附录三：中国工商银行（调查信息部）《企业信用评估试行办法》	(293)
附录四：主要参考书目	(296)
后 记	(298)

第一章 绪 论

银行作为经营货币信用业务的特殊企业，是商品货币经济的产物。银行的业务活动作为整个社会经济活动的一部分，其中心或主体则是信贷活动。加强银行信贷活动分析，对于提高信贷资金使用效益和银行的经营管理水平具有重要意义。开展银行信贷活动分析首先需要明确银行信贷活动分析的概念、意义、种类、步骤和方法。

第一节 银行信贷活动分析的概念

银行信贷活动是社会经济活动的一部分，讨论银行信贷活动分析必须从经济活动分析入手。

我们知道，人类要能够生存和发展，必须依赖一定的物质资料，而为了获得这些必要的物质资料，就必须进行劳动。在商品经济条件下，人类的劳动又具体表现为生产、分配、交换、消费等活动，所有这些活动都是经济活动。严格些讲，人类在社会生产和再生产过程中所进行的一切活动，都称为经济活动。经济活动是人类的一项基本活动。

经济活动分析就是通过对经济活动的过程和结果进行研究、评价和分析，以合理组织生产力，协调经济关系，有效地指导经济活动，提高经济效益，科学地管理经济活动的一项方法。

由于经济活动是多层次的，所以经济活动分析可以按照不同的范围和内容，从不同方面来进行。一般来讲，经济活动分析可以分为宏观经济活动分析和微观经济活动分析，对整个国民经济活动的分析，属于宏观分析，而国民经济总体中的具体经济单位内部的经济活动分析，属于微观经济活动分析。若从构成国民经济的各个经济部门来划分，又可以把经济活动分析分为工业企业经济活动分析、农业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析等，是对国民经济总体从不同范围和角度进行的分析。

银行经济活动分析，同样属于经济活动分析的一个分支，是指对银行这个特殊企业的业务活动过程和结果所进行的研究、评价和分析。同样道理，银行经济活动分析也可以从不同角度和范围来展开。通常有三种，第一种是银行经营活动分析，是站在银行这个特殊企业经营者的角度，对银行的存款、放款、结算、成本、损益等业务经营与财务收支的过程和结果进行研究、预测和分析。目的在于掌握银行业务经营活动情况，发现和解决经营中的矛盾，以提高银行经营管理水平和银行经济效益。其分析内容、范围比较广泛，属于银行管理学的内容。

另外两种分析的范围要窄一些。一是银行自身的成本损益与财务收支情况分析，实质上也可以说是银行内部的经济核算与分析；另一种就是我们所要研究的银行信贷活动分析。

银行信贷活动分析既不同于银行经营活动分析，更不同于一般的工商企业经济活动分析。是指站在信贷管理者的角度，依靠信贷资金运动规律和国家的有关方针、政策，利用

有关报表和资料，运用专门的方法，以管好用好信贷资金，取得最大的经济效益为目的而对银行的存款、放款和结算等活动的过程和结果所作的评价、预测和研究。

银行信贷活动的对象是信贷活动的过程和结果，具体包括存款、放款和结算三个环节，这一独特的分析对象是区别银行信贷活动分析和其它各种有关分析的重要标志。正因为这一点，银行信贷活动分析属于银行信贷管理学的一部分。

第二节 银行信贷活动的意义

在对待银行信贷活动分析问题上，长期以来存在两种倾向：一是分析情况，数字一大堆，不外乎是企业财务报表的搬家，抓不住问题，没有重点；二是费力大，费时多，反映的情况总是放“马后炮”，于是造成许多行处不重视经济分析工作，误以为“分析无用”或“用处不大”。其实，这是一种不正确的看法，之所以出现上述“两种倾向”，一是重点把握不好，二是时机掌握不好，而不是信贷活动分析本身没有意义。

开展经济活动分析，是用经济办法管理经济的重要方面，银行开展信贷活动分析，是用经济办法管理信贷的重要标志，是信贷管理工作的重要一环。经常性地、有规律地开展银行信贷活动分析，对于银行掌握企业经济活动和信贷资金管理情况，正确及时地作出信贷决策，贯彻方针政策和落实计划任务，有针对性地组织管理好信贷资金，在提高贷款质量的基础上全面提高信贷资金经济效益等，都有着十分重

要的意义。具体来看，银行信贷活动分析的意义可概括为三个方面：

一、有利于掌握信贷资金和企业经济活动情况，把需要与可能结合起来，选择最优方案和作出正确决策

决策是人们对未来的行动所作的考虑和抉择。在银行信贷管理活动中，决策是最重要的一个环节，决策失误，全局皆误；相反，正确的决策则可以指导正确的行动，保证信贷资金运动正常和高效率。而正确的决策，又有赖于对信贷资金运动情况和企业经济活动情况的全面了解以及对多种方案的比较和科学选择。开展银行信贷活动分析，及时掌握信贷资金运行情况，摸清信贷资金来源的数量、结构和信贷资金运用的要求，深入了解企业的产、供、销，购、销、存各环节和资金运动的情况，在此基础上，就可以把信贷资金的需要与可能结合起来，把信贷管理的客观要求与企业生产经营的实际结合起来，实事求是地提出多种方案，从中比较、选择，为作出正确的信贷决策和提高信贷资金经济效益奠定基础。

二、有利于贯彻方针政策和落实计划任务，组织管理好信贷资金

银行信贷管理具有很强的实践性和政策性，银行的信贷活动必须按照党和国家的有关方针、政策和国民经济发展的要求来进行。同时，在新旧体制交替时期，计划手段仍然不能缺少，我国的银行信贷活动又是有计划的。通过开展调查研究和信贷活动分析，就可以检查方针、政策的贯彻执行情况，发现银行在信贷管理中存在的问题，通过把存款、放款、结算等各项活动的实际与计划，与同期，与历史最好水

平以及与其它行处的对比，可以及时发现存在的差距，根据信贷管理和计划执行中的问题和差距，进一步查明主、客观原因。这样，就可以有针对性地加强信贷活动各环节的管理，采取措施保证方针、政策和宏观要求的贯彻执行，把计划任务真正落到实处。

三、有利于发挥银行信贷的杠杆作用，协助企业加强经营管理，提高资金使用效益

银行信贷是一个重要的经济杠杆，具有促进和监督作用。在信贷管理过程中，经常开展信贷活动分析，就可以全面了解掌握企业经营和资金运动情况，及时发现企业经营管理中存在的问题和薄弱环节以及违犯国家政策、财经纪律、脱离国民经济宏观要求等方面的问题。属于企业经营管理上的问题，银行可以帮助企业加以分析，找到原因，提出切实可行的措施。对于企业违犯政策、财经纪律和脱离宏观要求等问题，一方面向企业指出，帮助企业及时改正；另一方面及时向有关部门反映，促进问题的及时解决。此外，银行还可利用自己机构众多，联系面广，信息灵通的特点，把银行信贷管理中发现的问题与宏观经济情况结合起来加以研究、深化，整理成有价值的信息资料，及时发出信号，提供给有关决策部门和基层企业、单位，发挥银行信贷综合反映国民经济情况的“晴雨表”和指导产销活动的“信息中心”作用。通过这些方面，都有利于促进企业加强经营管理，提高资金使用效益。随着有计划商品经济的发展和经济体制改革的深入进行，这一方面的意义、作用还将进一步显示出来。

上述三方面归结为一点，银行信贷活动分析的意义就在

于能够促进信贷资金的最节约，合理地使用，全面提高再生资金的经济效益。

银行要按照有计划商品经济的要求，真正实现用经济手段管理信贷，加强经济分析工作是一个重要方面。在新形势下，从事信贷管理，掌握银行信贷活动分析的原理和方法，也是一个信贷管理人员应该具备的一项基本功和起码要求。

第三节 银行信贷活动分析的内容与形式

银行信贷活动分析的对象决定了银行信贷活动分析有其特定的内容。具体对这些内容的分析，在银行工作实践中又可以采用不同的形式来完成。

一、银行信贷活动分析的内容

银行信贷活动分析的内容决定于分析的对象。银行信贷活动分析的对象是信贷活动的过程和结果，这就决定了银行信贷活动分析的内容包括存款、放款、结算三个方面，换句话说，对这三个方面情况的全面评价、分析和研究，构成了银行信贷活动分析的特定内容。具体来看：

（一）**贷款活动分析**：包括贷款总量、结构、变化趋势及内外部原因分析；有问题贷款（挪用、逾期、呆帐）的结构原因分析；贷款使用的经济效益和贷款管理情况分析以及预测分析等。

贷款即信贷资金运用，是信贷活动的重要方面，也是银行信贷活动分析的主要部分。

（二）**存款活动分析**：包括存款总量及结构变化分析；

存款管理和存款周转情况（使用情况）分析以及存款预测分析等。

存款是银行信贷活动的一个重要方面，存款活动分析与贷款活动分析一起构成了银行信贷活动分析内容的主体。

（三）**结算活动分析**：包括结算方式、结构分析；结算管理和结算内容分析以及效益分析等。

结算活动是信贷活动的一个有机部分，属于银行信贷活动分析内容的一部分。由于结算活动分析较简单、具体，故本书没有涉及。

存款、放款和结算活动分析构成银行信贷活动分析的基本内容，而银行信贷管理实践中，为了能够对这些方面作出正确的分析，往往还需要在此之外进行一些有关的调查分析，例市场预测分析，企业资信评估与分析，企业的会计报表分析，贷款项目评估与分析等，因此，从更广的范围来讲，这些方面也都属于银行信贷活动分析的内容。

二、银行信贷活动分析形式

从分析的具体内容，时间和范围来看，可以分为各种不同的形式。在具体分析时，应根据分析的目的、要求，选择不同的分析形式。

（一）从分析的内容看，可分为全面分析和专题分析。

1. 全面分析

全面分析也称综合分析，是指对一定时期内银行整个信贷活动所作的全面、系统的检查和分析。这种分析一般在季度、半年终了，或年度决算后进行。通过对存款、放款、结算等活动的全面分析，可以综合了解银行集中和运用资金的

情况和结果，考核信贷资金经济效益，便于从中总结经验、发现存在问题，预测发展前景，相应调整安排信贷工作。

全面分析在内容上要求要全面，包括整个信贷活动，从时间上看，一般属于事后定期分析。例年度信贷工作总结、季度信贷工作报告等都属全面分析。

全面分析要注意全面、系统，但也要防止一般化，不能面面俱到，没有重点，既是全面分析，又要着重抓普遍性和关键性问题。

2. 专题分析

专题分析与全面分析不同，是指对某一专门问题进行的深入细致的分析。通常，专题分析是对信贷活动中出现的较突出的问题，专门进行较细致的调查分析，其目的在于采取措施，解决具体问题。

一般来讲，专题分析是全面分析的继续和深入，但有时也可根据日常工作中发现的问题或中心工作的要求随时进行。因此，从时间上讲，全面分析一般是定期（月、季、年等）进行，而专题分析则是不定期进行的。在内容上没有统一要求，可以是信贷活动中任何方面的一个特定问题。

（二）从分析的时间看，可以分为预测分析、定期分析和日常分析。

1. 预测分析

预测分析即事前分析，是根据有关银行信贷活动的过去和现在情况，对其发展趋势和未来情况所进行的判断和分析。预测分析的基本特点是通过事前预测，掌握银行信贷资

金和企业资金运动的趋势和结果，以便银行事前进行控制，采取相应措施，改变最终可能出现的结果或引导改变其发展方向。预测分析改变了过去单纯注意事后分析，放“马后炮”的倾向，可使银行信贷管理中增强预见性，避免盲目性，提高决策水平，最终达到提高信贷资金经济效益的目的。

2. 定期分析

定期分析是指对一定阶段内银行信贷活动进行的事后分析，一般都在月度、季度、半年或年度终了后定期进行，所以，定期分析通常也就是全面分析。

定期分析同预测分析的区别之处在于是一种事后分析，尽管单纯进行事后分析，对银行信贷活动起不了多大作用，但把定期分析和预测分析、日常分析结合起来，对于总结经验教训，发现矛盾，指导下一阶段的信贷活动仍有重要作用，也是银行信贷活动分析的一种重要形式。

3. 日常分析

日常分析是指对日常银行信贷活动过程中出现的问题随时进行的分析。随时发现问题，随时展开分析，所以日常分析是经常性的不定期的分析。

从分析的时间来看，日常分析有一部分属于事后分析，但由于日常分析是在日常信贷活动过程中随时进行的，所以，通常是在信贷活动进行过程中的“事后分析”，对信贷活动进行事中分析就可以研究信贷活动的发展变化趋势，发现和研究事件发展中的问题，采取措施及时加以控制，保证