

吉林省中等专业教育自学考试教材

银行信贷管理

谭宝生 郝永达 朱慧生 主编

51

吉林大学出版社

封面设计：赵伟宏

吉林省中等专业教育自学考试教材

银 行 信 贷 管 理

谭宝生 郝永达 朱慧生 主编

*

吉林大学出版社出版

吉林大学出版社发行

吉林市丰电印刷厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 8印张 170千字

1989年7月第一版 1989年7月第一次印刷

印数：1—3000

ISBN 7—5601—0296—4/F·52 定价：3.20元

编写说明

本书是由吉林省自学考试指导委员会组织、按照金融中等专业自学考试计划和信贷教学大纲的要求而编写的，是吉林省中等专业教育自学考试《金融管理》专业使用的教材。同时，也可供银行系统各类中等专业教育、岗位培训和干训等教学使用。

本书以马列主义的政治经济学和货币银行学的基本理论为指导，以现行的银行信贷的方针、政策和管理办法为依据，结合经济和银行改革的实际，从银行信贷的实务出发，阐述银行信贷管理的基本知识、基本理论和基本方法。本书力求一个“新”字，以适应当前金融工作的需要，学以致用。

本书由谭宝生、郝永达、朱慧生主编，各章编写人是：张宗江编写第一章；朱慧生编写第二章；谭宝生编写第三章；周波编写第四、八章；郝永达编写第五章；张运成编写第六章；刘兆新编写第七章；全书由郝永达总纂和修定。

由于时间仓促，水平有限，错漏之处在所难免，殷希各位专家和广大读者不吝赐教，提出宝贵意见。

编者

1989年5月20日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 银行信贷管理的意义.....	(1)
第二节 银行信贷管理研究的对象.....	(3)
第三节 信贷管理的任务与内容.....	(5)
第四节 信贷管理的作用.....	(12)
第五节 信贷资金的特征及其运动规律.....	(16)
第二章 存款的组织与管理	(25)
第一节 组织存款的意义.....	(25)
第二节 存款的来源、性质和特点.....	(28)
第三节 存款的政策与原则.....	(36)
第四节 存款的组织与考核.....	(39)
第三章 贷款的管理原则和一般规定	(49)
第一节 信贷资金和财政资金的综合平衡、 分别使用.....	(49)
第二节 贷款管理的基本原则.....	(56)
第三节 贷款政策.....	(66)
第四节 贷款管理的一般规定.....	(70)
第四章 转帐结算的管理	(90)
第一节 转帐结算和信贷.....	(90)
第二节 转帐结算的作用和任务.....	(93)

第三节	转帐结算的原则和规定.....	(95)
第四节	结算种类.....	(102)
第五章	流动资金贷款的管理.....	(114)
第一节	银行管理流动资金的意义.....	(114)
第二节	工业流动资金贷款的管理.....	(115)
第三节	商业流动资金贷款的管理.....	(149)
第四节	农业流动资金贷款的管理.....	(159)
第六章	固定资金贷款的管理.....	(168)
第一节	固定资金贷款的意义.....	(168)
第二节	固定资金贷款项目的评估.....	(171)
第三节	技术改造贷款的管理.....	(175)
第四节	专用基金贷款的管理.....	(180)
第五节	农业生产设备贷款的管理.....	(186)
第六节	基本建设贷款的管理.....	(188)
第七章	其他贷款的管理.....	(198)
第一节	票据贴现与抵押贷款的管理.....	(198)
第二节	租赁和信托业务的管理.....	(204)
第三节	卖方信贷和特种贷款的管理.....	(213)
第四节	中间贷款和外汇贷款的管理.....	(216)
第五节	消费贷款的管理.....	(224)
第六节	科技贷款的管理.....	(229)
第七节	开发性贷款的管理.....	(231)
第八章	信贷资金的经济效益.....	(235)
第一节	概述.....	(235)
第二节	信贷经济效益的考核指标.....	(239)
第三节	提高信贷经济效益的途径.....	(249)

第一章 总 论

第一节 银行信贷管理的意义

一、信贷的含义

信贷是商品货币关系的产物，是以偿还为条件的货币借贷行为，是价值运动的特殊形式，它反映了一定社会条件下的生产关系。包括吸收存款和发放贷款两部分内容。

在资本主义社会，银行信用是借贷资本的运动形式。产业资本家从借贷资本家那里取得贷款，用以补充资本，进行资本主义扩大再生产，榨取剥削工人阶级的剩余价值。然后以利息形式把剩余价值的一部分转让给资本家。资本主义银行的信贷表现为以追求最大限度的利润为目的，体现了资产阶级对工人阶级的剥削关系。

社会主义信贷则是国家有计划地聚集和分配资金的工具，是国家实行经济办法管理经济的重要手段，它不再体现资本对雇佣劳动的剥削关系，而是社会主义生产关系的反映。通过有计划地聚集和分配资金，调节社会经济活动，通过支持商品生产和流通，实现社会主义扩大再生产，以满足社会日益增长的物质和文化生活需要为主要目的。

所以说社会主义信贷与资本主义信贷有着根本的区别。

二、信贷管理的意义

社会主义银行的信贷管理就是社会主义银行按照客观经济规律的要求，运用经济手段，通过信贷、利率、结算等经济杠杆作用，根据国家的方针、政策和国民经济的发展计划，组织存款，发放贷款，对国民经济各部门和企业及城乡个人的资金进行组织调节、反映和监督；促进城乡生产、流通的健康发展，调节积累和消费之间的关系；为加速资金周转提高经济效益，不断满足社会日益增长的物质和文化生活的需要服务。

实行社会主义银行信贷管理，是由社会主义有计划按比例发展规律决定的。社会主义公有制从根本上消除了资本主义制度下那种个别企业生产的有组织性和整个社会生产的无政府状态的矛盾。社会主义社会中占主导地位的生产资料所有制形式是全民所有制，国民经济命脉掌握在代表全体人民利益的社会主义国家手里。集体所有制是在全民所有制经济领导下发展的。因此，这种按照人们事先决定的比例来分配社会劳动，使各生产部门之间自觉地保持平衡就成为现实。实现生产的有计划按比例发展，使社会生产和社会需要紧密衔接，从而保证社会劳动得到最充分的利用，是提高整个社会的经济效益的最重要的手段。

提高国民经济的经济效益，实现国民经济有计划按比例发展，必须充分运用各种手段，对商品生产的方向、形式、方法作出正确的选择，使之符合有计划按比例发展商品经济的要求。信贷是商品经济高度发展的产物，是调节商品经济发展的有力杠杆。信贷资金的组织聚集决定着放款的规模、方向、比例、结构。要利用信贷为促进社会主义经济有计划

按比例发展，就要对信贷目标和信贷方式方法、手段进行正确决策，这就需要对信贷施行强有力的管理。

如果不实行信贷管理，把银行信贷看成是单纯的收支存放业务，就会造成信贷资金来源不足，信贷资金使用盲目分配。就有可能打乱国民经济计划，引起国民经济比例失调。我国建国四十年来的几次较大的国民经济比例失调，都与信贷失误，管理方法、方式不当有关。

因此必须加强信贷管理，充分发挥信贷的经济杠杆作用，促进国民经济有计划按比例发展，取得最佳经济效益。

第二节 银行信贷管理研究的对象

银行信贷管理是金融专业的实务性专业课程，是货币银行学的一个分支。本学科以马克思主义政治经济学、货币银行学为理论基础，以社会主义条件下的信贷资金运动过程所体现的各种经济关系和信贷资金的管理方法为研究对象。根据社会主义信贷资金运动规律和货币流通规律的要求，研究社会主义银行信贷资金运动过程的经济关系及其管理的原则和方法。具体研究银行在城乡生产流通单位领域内，组织管理存款、放款和结算的理论、规律、管理的方式、方法和手段。

信贷资金运动过程中主要有五种经济关系：

1. 信贷资金、财政资金和企业积累资金的关系。从形式上看，是银行、财政和企业之间的关系，实际上是国民经济中再生产过程资金来源构成比例关系的反映。这种关系是由扩大再生产和简单再生产的客观比例决定的。这一关系处

理不当，再生产资金来源构成的比例就不协调，财政挤银行，银行发票子，信贷超支就不可避免。表现在生产上，扩大再生产挤简单再生产，固定资金挤流动资金，最终势必导致国民经济计划比例失调，破坏国民经济的正常发展。

2. 信贷资金和企业经营资金的关系。从表面看，是银行和企业的关系。从再生产过程看，它是资金供给和资金使用的关系。信贷资金只有顺利转化为生产、流通经营资金，才能进入预付、周转、增殖的正常运行轨道。从银行方面讲，要坚持信贷原则，合理分配贷款。从企业讲，要严格遵守信贷资金和财政资金，基本建设资金和流动资金分别管理和分别使用的原则。

3. 信贷资金和物资的关系。信贷资金的集中和分配，实质上是集中国民经济中的一部分物资，加以再分配。因此，银行发放贷款的方向和数量，必须与物资的构成和数量相适应。

4. 信贷资金和货币流通的关系。所反映的是作为流通手段的货币和作为资金的货币之间的数量变化关系。要实现一定时期的货币流通控制目标，必须依靠信贷手段来控制货币供应总量。通过强化信贷措施，约束货币供应总量，达到稳定货币，稳定市场物价之目的。

5. 信贷资金收入与支出的关系。信贷收支要坚持平衡，放款的规模和结构一定要与信贷资金来源的规模和结构相适应。

从银行信贷管理讲，正确处理好这五种关系，就能使信贷在宏观决策上和微观搞活上取得最佳经济效益，这正是信贷管理所研究的对象。

上述五种经济关系，是通过信贷的存款、放款和结算三个方面反映出来的。三方面的理论、政策、原则和具体规定是围绕五种经济关系而制定的。

存款是放款的基础，银行组织存款的直接目的是放款。放款是全部信用活动的关键。放款状况直接影响着存款运用的状况，放款数量反过来影响存款数量。存款和放款都是一种信用支付行为，必须通过银行进行结算，结算是存款和放款的桥梁和纽带。

从社会再生产的全过程看，存、放款又是社会再生产资金运动的结果。社会再生产资金运动的数量从实际上讲不是收大于支，就是支大于收。由于社会再生产是连续不断的，这就形成了银行信贷结算。银行结算是资金运动的过程。存、放款和结算是信贷关系中既互相依存，又互相制约，是三个不可分割的统一整体，银行信贷管理必须对这三方面进行整体研究。

第三节 信贷管理的任务与内容

一、信贷管理的任务

信贷管理的基本任务是由社会主义银行信贷的本质和职能决定的。社会主义银行信贷的本质反映着社会主义生产关系，并为社会主义经济基础服务。社会主义银行信贷的基本职能是聚集、分配资金，调节经济生活，反映和监督国民经济活动，这是决定信贷管理任务的客观依据。因此，社会主义银行信贷管理的基本任务是：根据社会主义基本经济规律、信贷资金运动规律、党的方针政策和国民经济计划的要

求，充分运用信贷、结算、利息经济杠杆，在社会主义再生产过程中，积极组织信贷资金，不断扩大信贷资金来源，有计划地分配和调剂信贷资金，科学地掌握贷款的投向和额度，并监督合理使用；搞好城乡结算，加速资金周转，并帮助生产、流通单位管好用好资金，提高信贷资金和城乡生产、流通资金的经济效益，促进国民经济的全面发展。

1. 为国民经济的发展积极筹集资金，扩大信贷资金来源。

发展生产，高效率发展国民经济，需要大量的资金。信贷资金是四个现代资金的一个重要组成部分。信贷管理的一个基本任务就是充分发挥信贷灵活筹集资金的职能，最大限度地一切暂时闲置的资金动员和集中起来，并通过科学的分配和管理，投入到生产和流通中去，为四个现代化服务。只有筹集信贷资金的工作做好了，银行才能有更多的信贷资金来源，用于发放贷款，支持生产的发展。所以，筹集资金是信贷管理的基础工作和首要任务。在我国实现四化过程中，资金供求矛盾非常突出的情况下，筹集资金的工作更为重要。随着生产的发展，收入增加，积累增长，闲置资金也会逐步增多，从而也为银行组织存款，大量筹集资金创造了条件。

2. 有计划合理地分配信贷资金，促进生产良性循环。

合理地发放贷款，是信贷支持生产和流通的主要内容，贷款的发放要根据客观经济规律和党的方针政策，根据有计划按比例发展国民经济要求以及国家的经济决策，运用信贷杠杆，坚持有借有还和区别对待的原则，加速资金周转，提高资金的使用效益。

通过贷款的有计划投放，促进国民经济各部门的协调发展，使生产得到良性循环。商品经济越发达，信贷越发达。经济体制的改革，信贷活动的范围和管理办法也会发生变化。信贷部门一定要从宏观和微观方面把握贷款的投向，科学地进行信贷预测和决策，促进商品经济的迅速发展和信贷的良性循环。

3. 组织转帐结算，加强信贷监督。

转帐结算是联结存、贷款的纽带，是信贷管理的重要内容。随着商品生产和流通的扩大，城乡集体经济和各企事业单位以及城乡个人之间的经济往来将日益频繁。银行积极组织和改善转帐结算，对于有计划地调节货币流通，加速资金周转，聚集闲置资金，保证市场物价稳定，促进企事业单位加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益，进一步发挥银行的信贷监督作用，都具有重大意义。

信贷管理本身包含信贷监督。信贷对经济的发展具有服务和监督两方面的作用。银行通过组织存款，发放贷款，办理结算，一方面为发展生产和商品流通服务；另一方面对生产和流通进行信贷监督。信贷监督，就是银行根据党的方针政策和国家计划，运用信贷、利息等杠杆，通过信贷和结算等业务活动，对借款单位的经济活动进行反映和制约的一种形式。这种监督是在反映借款单位的生产经营情况，执行信贷制度和财经纪律的基础上进行的。信贷监督的目的是促进企业和单位遵守党和国家的经济政策和财经纪律，全面完成生产经营计划，改善经营管理，加速资金周转，提高经济效益，以便保证国民经济有计划按比例持续发展。

4. 管好用好资金，提高经济效益

加强信贷管理，核心是管好用好信贷资金，加速信贷资金周转，提高信贷资金的使用效益。必须建立和完善信贷资金的科学管理办法，合理划分资金管理权限，掌握资金流向和结构，并进行科学考核和分析。要提高信贷资金的使用效益，也就必须提高生产、流通资金的使用效益。因此，银行在着重管好用好信贷资金的同时，必须协助企业单位及其主管部门共同管好用好资金，使资金发挥更好的经济效益。

经济效益问题，是社会主义建设的核心问题，也是信贷管理的核心问题。信贷资金的经济效益，就是贷款量同它在再生产过程中所实现的净产值和纯收入的对比关系。银行一定要紧紧抓住信贷资金的经济效益问题，全面搞好信贷管理工作。

二、信贷管理的主要内容

根据信贷管理任务，信贷管理的内容主要有以下几个方面：

1. 组织管理银行同银行之间，银行和企业之间的借贷关系，使银行成为组织、疏导、调节信用活动的中心，这是组织管理信贷的基本内容。

银行同银行之间的借贷关系包括人民银行同各专业银行之间和专业银行之间相互拆借资金的关系。这是银行信贷宏观调节的重要内容，也是信贷管理的重要环节，加强对银行之间，特别是中央银行和专业银行之间的信贷管理，对于控制信贷规模，引导资金流向，提高信贷资金的宏观使用效益，具有重要的作用。

银行同企业之间的借贷关系，即银行通过存款的存入和提取，贷款的发放与收回，收支款项的委托与划转，同企业

构成信贷关系。这是银行信贷活动中大量的、基本的内容，是银行信贷管理的重点，银行通过对信贷关系的管理，正确地发挥信贷的经济杠杆作用，确保银行信贷管理目标的全面实现。

企业同企业的借贷关系，即商业信用，这也是银行信贷管理的内容之一，由于商业信用是企业同企业之间的一种自由借贷，它有一定的盲目性和自发性，对集中统一的计划经济有一定的消极作用，所以在不同的经济管理体制下，国家实行不同的政策。十一届三中全会以后，我国实行了“以计划调节为主，市场调节为辅”的方针，这时国家对商业信用采取了“有限制的开放”的政策。这种为适应不同时期的经济管理体制需要而采取的不同政策，是符合一定时期的实际需要的，也曾起过积极的作用。党的十二届三中全会作出关于城市经济体制改革的决定以后，为适应“有步骤地适当缩小指令性计划范围，适当扩大指导性计划范围”，和“社会主义计划经济必须自觉地依据和运用价值规律”的要求，对商业信用也将逐步开放，我国的资金市场亦将逐步开拓和建立，为此，加强对企业之间借贷关系的管理，有计划地利用多种信用形式对其进行组织、疏导、调节，这是银行信贷在新的形式下管理的重要内容。

2. 组织管理银行信贷资金的规模、流向、结构和额度，保证贷款的发放与收回。

银行信贷资金的规模、流向、结构和额度，涉及到整个国民经济的发展，信贷资金筹集的多少，存款数量和质量如何，贷款贷给谁，贷多少，如何使用，影响着国民经济的结构和发展速度。过去我国实行高度统一的经济体制，银行信

贷作用受到限制和削弱。现在国家允许多种经济成分和多种经营形式存在，银行有了选择贷款对象的自主权以后，正确确定贷款的对象、用途和额度，贯彻量力而行的指导思想，坚决按计划按政策办事，坚持基建资金和生产资金综合平衡，分别使用的原则。实行“区别对待，择优扶持”的方针。通过对全国计划的统一执行，控制贷款的总规模。通过对行业、企业产品的信贷选择来调节贷款的流向和结构，促进国民经济内部比例的调整。与此同时，还必须组织好贷款的收回，加速信贷资金的周转，让有限的信贷资金发挥更大的效益。

3. 统一管理流动资金

流动资金是企业再生产不可缺少的要素，企业流动资金占用多少，使用好坏是影响经营效果的重要因素。

过去，我国国营企业的资金来源只有财政拨款和银行贷款两个渠道，在实行经济体制改革以后，企业流动资金来源渠道有了新的变化，即除了财政和银行供应以外，企业还必须自筹一部分。在实际供应的比例上，银行贷款占了主要地位。国务院决定：自1983年7月1日起，国营企业流动资金统一由银行管理，这样就为银行的信贷管理增加了新的任务和内容。

4. 存贷利率的管理

对存贷利率的管理，在于正确制定和贯彻执行利率政策，充分发挥利率在筹集和分配资金，调节经济，加速资金周转，促进企业改善经营管理中的作用。

对贷款利率的管理，主要是按照国家规定的有关利率政策，如期如数地收取利息，按照经济发展和调节经济的要求

实行差别利率、浮动利率、优惠利率和对各种不合理挪用贷款加收罚息等，还要根据不断变化的实际情况研究提出合理的存贷利息率，以使利息更为及时、灵活地发挥作用。

5. 信托业务和资金市场的管理

信托业务实质上是银行信贷业务的扩展和补充，有着广泛的活动范围和银行信贷不可代替的功能，通过对信托业务的管理，更能使其发挥搞活经济，提高效益，促进对内、对外技术交流需要的作用。

加强对资金市场的管理，通过银行信贷进行组织、疏导、调节和控制，支持其活动的正常开展，保证金融市场的稳定，适应经济发展的需要，这也是新形势下银行信贷管理的新内容。

6. 转帐结算业务的管理

对转帐结算业务的管理主要是改进结算工作，以适应发展商品经济和把国民经济搞活的要求。在商品货币经济的条件下，企业的资金循环和周转，大都要通过银行办理结算，而绝大部分货币结算是通过转帐结算方式进行的，商品经济越发达，转帐结算越频繁，对转帐结算的要求也越高。要研究适应不同商品交易需要的结算方式，加速结算过程，更好地为加速商品和资金周转服务。

7. 贷款使用效益的管理

提高银行信贷资金的使用效益，这是进行银行信贷管理的出发点和归宿点。对贷款使用效益管理包括对贷款宏观经济效益、微观经济效益、银行自身的经济效益以及近期经济效益和远期经济效益的全面兼顾和考核，避免局部为利，全局为弊；当年为利，长远为弊情况的发生，使信贷资金的使

用取得最佳经济效益。

第四节 信贷管理的作用

信贷管理的作用，是由客观和主观两个方面的因素决定的。这是因为任何经济运行过程，都是由客观的经济运行循环系统与人们主观上的管理系统构成的。信贷是一种客观经济过程，它的性质决定了它具有客观功能。信贷管理则是一种主观工作过程，它通过各种管理职能去运用信贷的功能，达到自己的目的。所以要发挥信贷管理的作用，一方面要了解信贷所固有的功能，另一方面要懂得如何加强信贷管理来保证信贷功能在实现管理目标中充分发挥作用。

一、信贷的客观功能及其作用

1. 分配功能

信贷属于国民经济中的分配环节，它不变更价值的所有权，只是在偿还本息的条件下，把使用权暂时让渡出去，因而它能解决财政资金无偿分配所不能解决的分配问题。在商品经济条件下，社会产品只有经过分配和交换才能进入消费，分配解决产品的归宿即价值归谁所有的问题，交换解决使用价值的选择和变换问题。从价值分配到实物分配都会存在或长或短的“时间差”，从而社会上就存在着大量的闲置资财；另一方面的经济过程的不平衡性使一些企业或经济组织的资金需要同占有量之间经常产生矛盾，出现资金余缺现象，需要信贷从中进行调剂。这些就是信贷这种特殊分配功能存在的经济基础。

信贷的分配功能对于发展商品经济具有以下作用：