

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材



进出口信贷

主 编 岳忠宪

中国金融出版社

97
F831.6
92

XALG119

2

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

进出口信贷

主 编 岳忠宪
副主编 王兆孔 刘本定

中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：吕 莉

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

进出口信贷/岳忠宪主编. -北京: 中国金融出版社, 1996. 8

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

ISBN 7-5049-1654-4

I. 进…

II. 岳…

III. ①进口-信用-专业学校-教材②进口信贷-专业学校-教材

IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 12573 号

出版 中国金融出版社
发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京印刷一厂

开本 787 毫米×1092 毫米 1/32

印张 10.125

字数 219 千字

版次 1996 年 8 月第 1 版

印次 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—4000

定价 13.80 元

编写说明

《进出口信贷》是根据中国人民银行中等专业学校“九五”统编教材选题规划组织编写的重点教材，经中国金融教材工作委员会审定，本教材可供金融类中等专业教育或干部培训使用。

主 编：岳忠宪

副主编：王兆孔 刘本定

编写人员分工：

岳忠宪（第一章）

曾赛红（第二、四章）

李 更（第三、七章）

王兆孔（第五章）

刘本定（第六章）

聂耳德（第八、九章）

总 纂：岳忠宪

审 稿：王 谊

为配合本教材的教学，编有《进出口信贷教学大纲》另册出版。

各单位在使用中有何意见和建议，请函寄中国人民银行教育司信息教材处。

中国金融教材工作委员会

1996年6月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 信贷概述	(1)
第二节 信贷资金运动	(9)
第三节 进出口信贷的功能与特征	(14)
第四节 进出口信贷的管理要求	(25)
第二章 银行存款	(33)
第一节 组织存款的意义	(33)
第二节 银行存款的管理	(39)
第三节 活期存款	(55)
第四节 定期存款	(61)
第三章 贷款的一般规则	(72)
第一节 贷款原则	(72)
第二节 贷款政策	(82)
第三节 贷款的管理方式和方法	(86)
第四节 贷款的一般操作规程	(92)
第四章 人民币短期贷款	(105)
第一节 短期贷款概述	(105)
第二节 短期贷款的种类与规定	(110)
第三节 短期贷款的担保	(123)

第五章 人民币中长期贷款	(137)
第一节 人民币中长期贷款概述	(137)
第二节 中长期贷款的种类及规定	(144)
第三节 中长期贷款项目评估	(156)
第六章 外汇贷款	(176)
第一节 外汇贷款概述	(176)
第二节 一般外汇贷款的种类及规定	(184)
第三节 特殊形式的外汇贷款种类及规定	(190)
第七章 政策性贷款	(212)
第一节 政策性贷款概述	(212)
第二节 政策性贷款的原则与要求	(218)
第三节 政策性贷款的管理规定	(230)
第八章 贷款风险管理	(246)
第一节 信用分析	(246)
第二节 贷款风险的管理	(264)
第三节 贷款的保障机制	(276)
第九章 贷款效益管理	(286)
第一节 贷款效益概述	(286)
第二节 贷款效益的评估	(292)
第三节 贷款效益的管理	(305)

第一章 概 论

进出口信贷,是银行信贷体系中的一个重要组成部分,是现代商业银行和政策银行经营的主要业务。科学地认识信贷和进出口信贷等方面的一些基本概念和基本理论,弄清楚有关问题的内涵,对于充分发挥信贷的经济杠杆作用,合理组织和分配信贷资金,加强银行的业务经营管理,提高信贷资金的使用效益,促进社会经济和进出口贸易的发展,都具有十分重要的意义。

第一节 信贷概述

一、信贷

信贷是从属于商品货币关系的经济范畴,是体现一定经济关系的借贷行为。一般而言,借贷行为是一种信用活动,它是指货币持有者(债权人)将一定数额的货币暂时贷放给需要货币资金的借款者(债务人),并由借款者按约定的期限如数偿还、同时支付一定利息的行为。严格地讲,信贷有广义和狭义之分。广义的信贷,是指金融机构的存款、放款、结算等信用活动。狭义的信贷,则是专指金融机构对借款人发放贷款的活动。

(一) 信贷是商品货币关系的产物

商品货币关系是信贷的客观经济基础,信贷是商品货币

经济发展的必然产物。在人类社会的最初阶段，既没有商品，也没有货币，当然就谈不上货币借贷等信用活动。随着生产力的发展，出现了社会分工的私有制，进而产生了商品生产和商品交换。随着商品交换的扩大，作为专门充当一般等价物的特殊商品——货币逐渐从商品中分离出来。货币的产生，促进了商品生产和交换的更加广泛的发展，商品生产在时间和空间上就会出现差异，商品的转手和货款的支付在时间上也可能发生错位，这样，便产生了赊购现象，商品交易双方因此而形成了债权债务的信用关系或者说信贷关系。

随着商品经济的发展，借贷活动日益频繁，信贷形式和信贷制度也发生了相应的变化。随着商品交易产生预付货款和预期支付货款现象，而这种经济活动形式所提供的信用，只是一种商业信用。在商业信用的基础上，银行利用经营货币兑换与保管业务的便利条件，产生了银行信用业务，出现了银行信贷的形式。

从信贷的产生和发展过程不难看出，信贷是从属于商品货币关系的一个经济范畴。商品经济不仅是信贷产生的基础，而且是信贷赖以存在和发展的条件。商品经济越是发展，对信贷的需要就越强，信贷的活动范围也就越大。

（二）信贷是价值运动的特殊形式

信贷是在商品交换过程中所产生的一种价值运动，是价值运动的特殊形式。信贷所表现的价值运动形式与商品交换中的一般价值运动是不同的，它不是商品与货币的同时转移换位，而是以偿还为条件的单方面价值的转移，是一种以偿还为条件的借贷行为。正如马克思在分析资本主义信用活动时所指出的那样：“这个运动——以偿还为条件的付出——”

般地就说就是贷和借的运动，即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”^①

信贷作为一种价值运动的特殊形式，表现了信贷的基本特征，即偿还性和增值性。所谓偿还性是指借款人要按照约定的借款期限归还所借款项。所谓增值性是指贷款人所收回的贷款数额要高于贷出款项的数额，应有一个增值额，即利息。信贷具有偿还性和增值性的特征，是信贷资金所有权与使用权相分离的资金运动的内在要求。

（三）信贷是一定生产关系的反映

任何信贷活动都是在一定的社会制度下进行的，因此，信贷在不同的生产方式条件下，体现着不同的生产关系。在前资本主义社会中，信贷的基本形式是高利贷信用，它反映奴隶主、封建主对奴隶、农民和其他小生产者的剥削关系。在资本主义社会，借贷资本是资本主义信贷的运动形式，它体现着货币资本家与职能资本家之间的信用关系，也反映了资本家对雇佣工人的剥削关系。在社会主义制度下，信贷体现社会主义的生产关系，它是国家组织资金和分配资金的一种形式，也是国家管理经济和调节经济的重要手段。

二、信贷资金

信贷资金是银行从事业务经营活动的营运资金，它具有不同于财政资金、企业资金的独立形态。从经济属性上看，信贷资金是银行以信用方式积聚和分配的货币资金。

（一）信贷资金的特征

^① 马克思：《资本论》第3卷，人民出版社1978年版，第390页。

信贷表现为货币资金的借贷行为,在商品经济条件下,信贷资金实际上也表现为特殊的商品。信贷资金作为特殊商品,具有如下主要的特征:

1. 信贷资金具有资金和货币的双重属性。资金作为能够带来价值增值的价值,具有补偿性和增值性的特点。信贷资金作为资金的一种具体形态,客观上要求偿还付息,即存款有存有取,贷款有借有还,并均须支付一定的利息。信贷资金作为货币形态的资金,又具有货币的职能,在社会再生产过程中充当流通手段和支付手段,反映了货币资金的垫支性和周转性的特点。认识信贷资金具有资金和货币的双重属性,对于研究信贷资金运动,加强银行信贷经营与管理都是十分重要的。

2. 信贷资金具有特殊的商品属性。信贷资金不是一般的商品,而是特殊的商品,具有特殊的使用价值、特殊的价值表现和特殊的商品形式。一般商品的使用价值是商品本身的自然属性,而信贷资金的使用价值则是能够“生息”,能够带来价值的增值;一般商品的价格是价值的货币表现,而信贷资金的价格则表现为“利息”;一般商品的形式是物化形态的劳动产品,而信贷资金的商品形式则是货币形态。信贷资金具有特殊的商品属性,是由信贷本身的特殊性所决定的。

(二) 信贷资金的本质

信贷资金的本质,表现为信贷资金的自然属性和社会属性两个方面。

信贷资金的自然属性,指的是银行从事经营业务活动的营运资金表现形态。从信贷资金的来源上看,主要是各种形式的存款(包括财政存款、企业存款、储蓄存款)和银行自

有资金。从信贷资金的运用来看，主要是对企业单位和个人发放的贷款。

信贷资金的社会属性，指的是信贷资金体现的经济关系。一般说来，在通过银行信贷的资金融通过程中，信贷资金体现着银行与财政之间的关系，体现着银行与企业、银行与社会居民个人的借贷关系。显然，协调和处理好这些方面的关系，是银行信贷经营与管理活动中需要认真研究的问题。

三、信贷资金的经营与管理

信贷资金的经营与管理，是指商业银行围绕货币信用业务和信贷资金的组织、营运所进行的一系列经济活动。商业银行开展的各项业务活动，实际上就是信贷资金的经营过程和管理过程的统一。换句话说，信贷资金的经营与管理是商业银行经济活动过程中的两个方面。

（一）信贷资金的经营

经营，通常是指企业为实现预期目标所开展的经济活动。信贷资金的经营，指的是商业银行为促进国民经济和社会发展、以信贷资金为经营对象而开展的各项货币信用业务活动。信贷资金的经营客观上要求取得最佳的经济效益。

信贷资金经营，就其内容而言，主要包括负债业务、资产业务和其他业务三大方面。

1. 负债业务的经营

负债业务是形成信贷资金来源所经营的业务，主要由存款、借款和其他负债业务三部分组成。

（1）存款业务。商业银行的信贷资金主要来源于存款，吸收公众存款是商业银行最主要的负债，存款业务也是商业银

行的基本业务之一。

(2) 借款业务。借款也是商业银行信贷资金的一个重要来源，借款业务包括商业银行向中央银行、向银行同业、向国际金融市场等不同方面的借款。商业银行发行金融债券也是借款业务的经营方式。

(3) 其他负债业务。商业银行的其他负债业务包括自有资本金的筹集、应付帐款、抵押债券等业务经营方式。一般地说，银行自有资本金在负债业务中所占比例虽然很小，却是商业银行存在的基础和条件，也是开展正常业务经营的保障。

2. 资产业务的经营

资产业务是构成信贷资金运用所经营的业务，主要由放款、投资和现金资产的安排三部分组成。

(1) 放款业务。放款是指商业银行向客户贷放资金的业务，它是商业银行运用信贷资金、取得利润的主要途径。放款是商业银行的主要资产业务，也是商业银行业务经营的重点。

(2) 投资业务。投资是指商业银行运用信贷资金在公开市场上买卖有价证券的业务。投资作为商业银行的一项重要资产业务，也是商业银行取得收入的重要来源之一。

(3) 现金资产的安排。商业银行的现金资产大致包括：库存现金、存放于中央银行的存款准备金、存放于国内外银行同业的存款、各种应收票据等。商业银行根据盈利性和流动性的要求，对上述各种现金资产作出恰当合理的比例搭配安排。

3. 其他业务

传统的其他业务是指商业银行经营信贷资金业务而派生出来的，它是指商业银行同时以债权人和债务人的双重身份经营的业务，或者是以服务形式提供的非信用业务，所以也称之为中间业务。商业银行的其他业务主要有：汇兑业务、承兑业务、信托业务、租赁业务、信用卡业务、咨询服务业务、现金管理业务、保险箱业务等等。随着社会经济和科学技术的发展，银行经营条件和经营手段也发生了很大变化，商业银行的中间业务也在不断发展和创新，如近代出现的代理业务、计算机服务、信用担保和信用签证等业务。

（二）信贷资金的管理

一般地说，管理就是组织人们为达到预期目标而进行的有效活动。信贷资金的管理，指的是对商业银行的信贷资金经营活动进行决策、组织、指挥、协调、监督和控制的活动。

信贷资金管理，就其内容而言，包括信贷资金管理体制的确定、信贷资金规模和管理、信贷资金效益的管理、存贷款利率的管理、信贷资金结算的管理等。

1. 信贷资金管理体制

信贷资金管理体制是指信贷资金管理中的组织体系、权限划分和管理形式。信贷资金管理体制是在一定历史时期经济管理体制和金融体系的基础上，国家为有效管理银行信贷资金而确立的管理制度，它明确划分了中央和地方、中央银行与商业银行、上级银行和下级银行、银行和企业、管理信贷资金的权限与职责，并规定了信贷资金的管理原则、管理方法和调节机制。

我国信贷资金管理体制大致经历了以下几个发展阶段：

（1）“统存统贷”的信贷资金管理体制。“统存统贷”是

指各级银行吸收的存款全部集中上交总行；各级银行发放的贷款额度由总行统一核批计划指标，逐级下达。“统存统贷”实质上是一种高度集中统一管理信贷资金的体制。

(2)“差额包干”的信贷资金管理体制。这种信贷资金管理体制的基本原则是“统一计划，分级管理，存贷挂钩，差额包干”。“差额包干”的信贷资金管理体制突破了“统存统贷”体制中决策权高度集中于总行的局限性。

(3)“实贷实存”的信贷资金管理体制。“实贷实存”体制的基本原则是“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”。这一体制的实施把信贷计划与信贷资金分开管理，是“差额包干”体制基础上的一个新发展。

(4)现行的信贷资金管理体制。从1994年开始，我国开始逐步实行新的信贷资金管理体制，这一体制的基本原则是“总量控制，比例管理，分类指导，市场融通”。新体制的实施，有利于按照市场的要求，把国家专业银行办成真正的商业银行，真正管好用活信贷资金。

2. 信贷资金管理的主要内容

信贷资金管理的内容，一般包括信贷资金数量管理和信贷资金质量管理两大方面，具体而言，包括：

(1)管理信贷规模和结构。对信贷规模和管理，就是要对全部银行贷款的总量进行有效控制，对银行贷款的使用方向进行合理调节。要根据国家经济发展目标和政策的要求，确定信贷资金投放的总量，确定信贷资金支持 and 限制的对象。通过对信贷规模和管理，实现信贷资金总量和结构的合理化，以促进经济增长和经济结构的合理化。

(2)管理信贷资金的使用效益。信贷资金的管理必须遵

循效益性的原则，必须坚持以提高经济效益为核心。管理信贷资金的使用效益，就是要做到信贷资金的分配和使用，都必须以最小的投入或费用取得最大的收益或效用，合理运用资金，加速资金周转。

(3) 管理存贷款利率。利率是资金的价格，也是引导资金流向、调节经济发展的重要杠杆。加强对存贷款利率管理的目的就是要强化利率杠杆的作用，充分运用利率手段筹集资金，引导资金流向，调节经济活动。要充分发挥利率的作用，关键是制定并实行合理的利率政策，利率政策正确合理，才有利于组织资金、分配资金和运用资金

(4) 管理信贷资金的结算。加强对信贷资金结算的管理，实质上是对信贷资金运动过程的管理。通过对信贷资金结算的管理，尽可能地减少在途占用的资金，加速信贷资金的周转，使信贷资金的结算更好地适应经济发展和商品流通的需要。同时，把信贷资金的结算管理和存款管理、贷款管理结合起来，才能全面管理好信贷资金运动的全过程。

信贷资金管理，就其方法或手段而言，还包括：信贷资金管理的原则，信贷政策，信贷资金计划的编制和执行、检查与分析，信贷规程和信贷办法等等。

第二节 信贷资金运动

一、信贷资金运动过程

信贷资金运动，指的是信贷资金的循环周转活动，它是一种以偿还付息为基本特征的独立的货币资金运动。

(一) 信贷资金运动的形式

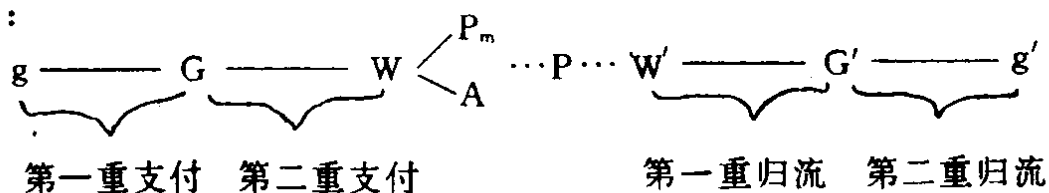
信贷资金是以偿还和收取利息为条件进行使用权让渡的货币资金，即银行通过信用方式聚集和分配的货币资金。信贷资金只有在不断的运动中才能使自己的价值得到补偿和增值，也就是说，信贷资金是在不断的聚集和分配的循环周转活动中得到价值补偿和增值的。信贷资金运动实际上就是信贷资金聚集和分配的循环周转活动。

信贷资金的聚集，主要是银行通过有存有取的存款业务活动进行的；信贷资金的分配，主要是银行通过有借有还的贷款业务活动进行的；无论是存款业务和贷款业务都要通过结算业务活动来完成。因此，从具体形态上看，信贷资金运动就是存款、贷款、结算活动的统一，在有存有取、有借有还、此存彼取、此借彼还的信贷资金循环周转过程中，存、取、贷、还则成为信贷资金运动的表现形式。

(二) 信贷资金运动的一般过程

信贷资金运动，就一般过程而言，是以银行吸收存款作为聚集资金的主要形态和起点，经过银行发放贷款、收回贷款本息、银行归还存款等一系列信用活动所形成的循环往复的运动。信贷资金的运动，从出发点到归流点，要经过二重支付、二重归流的运动过程。

信贷资金运动的一般过程，实际上就是信贷资金二重支付、二重归流的运动过程。这一运动过程的具体形态如下所示：



在这里，第一重支付是银行发放贷款，信贷资金由银行

暂时让渡给企业；第二重支付是企业取得贷款后购买生产要素和支付生产费用；第一重归流是企业通过组织生产经营后，销售产品并取得销售收入；第二重归流是企业归还贷款本金并支付利息，信贷资金归流到银行。可见，信贷资金运动的一般过程，是一个以银行为出发点和归流点、包含二重支付和二重归流、经过企业供产销的三个阶段、采取货币资金、储备资金、生产资金、成品资金四种资金形态的运动过程。

二、信贷资金运动的特点

信贷是价值运动的特殊形式，信贷资金运动与一般商品及其他资金的价值运动相比较，具有如下特点：

（一）信贷资金运动始终是银行经营活动和企业经营活动的溶合

信贷资金运动，从形式上看，不过是银行货币资金的存、取、贷、还，是银行存贷结算业务的经营过程。但如果从信贷资金运动的内容上看，则包含着银行经营活动和企业经营活动，信贷资金运动实际上是银行货币资金运动和企业生产（经营）资金运动的溶合。银行的货币资金必须依存于企业资金的循环周转，必须渗透到企业经营过程中的供产销或购销调存的各个阶段中，而不仅是停留在货币信用领域内。同样，企业生产（经营）资金又必须吸纳一定数量的信贷资金参加循环周转的活动，否则亦难以维系再生产对资金的需要。因此，从宏观角度看，信贷资金运动的状况是整个国民经济运行状况的综合反映。从微观角度看，信贷资金运动状况也是银行和企业经营状况的共同反映。

（二）信贷资金运动的过程包含着“四个转化”

信贷资金运动的过程是二重支付和二重归流的运动，在