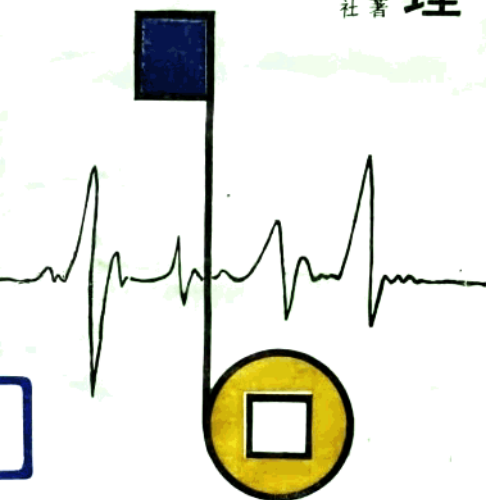


信贷资金 经营与管理

● 安仰东 王学宇等 编著
● 农业出版社



序 言

本书由金融专业经济应用类研究生安仰东、肖龙沧、刘笑涛、王奇章、王学宇、周晓强等同志撰写，王克华教授担任总纂指导的集体著作。作者都是大学本科毕业、从事金融工作四年以上的银行工作人员。他们分别来自中国农业银行、中国工商银行、中国人民银行的管理部門或基层机构。他们既长期从事实际工作，又经过理论探讨，他们的著作一定会受到广大金融干部的欢迎。

本书的特点是理论与实际相结合。它既讲原理，又讲具体业务；既有利于提高理论水平，又帮助学会实际业务操作，是一本通俗的银行业务教材。我国银行和信用合作社从业人员已增加到200万人以上，他们是年轻好学、生气蓬勃的金融战线上的生力军。他们如饥似渴地学习银行原理和各项业务。单靠学校培训，是很难完全满足他们的要求。这本书对于在岗位上勤劳苦练的青年金融工作者，将是一本迫切需要的读物。我希望金融理论工作者更多写出这种深入浅出、理论与实践密切联系的著作，这将有利于迅速提高我国金融工作的水平。这种书应当有别于大专院校的教材，更加通俗易懂、更加切合实用。我希望这本书的出版，将有效地推动普及金融知识工作的进程。

杨培新

1991.3.25

前 言

《信贷资金经营与管理》是由我国首批金融专业应用类研究生在我国金融界著名专家教授指导下编写的。

为改进文科研究生的培养工作，面向实际部门培养高层次人才，1989年国家在中国人民大学和厦门大学等院校以金融类专业为重点，进行经济应用类研究生培养的试点工作。1989年首批金融专业经济应用类研究生是各银行系统从本系统推荐的、大学本科毕业并从事金融方面的工作四年以上的、工作成绩显著、有培养前途的中基层干部和业务骨干，通过入学考试，经过严格筛选而录取的。他们有的同志已参加工作达20年，有的同志已出版过多部业务专著，有的同志参加过很多全国性的重要金融制度和政策的决策工作，有的同志学术论文曾多次获奖，这些同志不仅有比较扎实的理论基础，而且有丰富的实际工作经验。这本书是他们在进行理论研究和实际工作总结的基础上编写的。发挥编写人员既有理论基础，又有实际工作经验两个优势，强调理论联系实际，在理论论述的基础上突出实际业务操作技术，在实际工作经验归纳总结的基础上进行理论上的升华，立足于信贷资金管理研究金融问题，从整个金融活动的联系运动中研究信贷资金的管理，立意新颖，使之既有较高的学术价值，又有较强的实用性。

这本书由中国交通银行总经理、高级经济师戴相龙审定。参加本书指导工作的专家教授有：中国农业银行总行副行长、高级经济师秦琪；中国人民大学教授王克华；厦门大学财金系主任、教授张亦春。

参加本书编写的有中国人民大学财政金融系货币银行学专业首批经济应用类研究生、中国农业银行总行副处长、经济师、

1989~1990年度光华奖学金获得者安仰东，中国人民银行山东省济宁市分行助理经济师肖龙沧，中国工商银行内蒙古分行干校助理讲师刘笑萍，中国农业银行吉林省四平市中心支行经济师王奇章，厦门大学财政金融系货币银行学专业首批经济应用类研究生、中国农业银行吉林省分行经济师王学宇，中国农业银行吉林省长春市分行副处长、经济师刘友明，中国人民银行云南省分行干部周晓强，中国人民银行内蒙古银行学校专业课教研室主任、讲师白春梅。本书由安仰东、王学宇主编并总纂。王克华教授担任总纂指导。

本书编写人员分别承担以下章节的编写工作：

安仰东 第一、三、六章

肖龙沧 第二章

王学宇 第四章

刘笑萍 第五章

王学宇 王奇章 第七章

刘友明 第八章

王奇章 周晓强 第九章

白春梅 第十章

在本书编写过程中，中国农业银行总行原副行长、高级经济师肖贵中，中国农业银行辽宁省分行行长、高级经济师胡楚寿，中国农业银行总行教育部主任、研究员许玉龙，中国农业银行吉林省分行计划处长、高级经济师邵道清予以审阅并提出了宝贵意见。

本书阅读对象较为广泛，既可作为院校金融类专业和其它经济类专业的教材，又可作为金融理论研究的参考书；既可作为从事金融工作的在职人员自学和进修的学习资料，又可作为企事业单位实际工作者了解金融业务的工具书。书中不当之处希望读者予以指正。

编 者

1990.6

目 录

第一章 信贷资金集约经营	(1)
第一节 信贷资金集约经营的概念	(1)
第二节 信贷资金集约经营的基本要求	(5)
第三节 信贷资金集约经营的内容	(12)
第四节 资产负债管理	(27)
第五节 资金市场的运用	(41)
第二章 信贷资金经营环境	(52)
第一节 货币信用经济是信贷资金经营的基础	(52)
第二节 创造稳定的货币环境	(59)
第三节 通货膨胀与信贷资金经营	(71)
第三章 信贷资金经营体制与人员管理	(80)
第一节 统一领导、分级经营的分支行	(80)
第二节 信贷资金经营运行机理	(87)
第三节 经营人才的作用和意义	(92)
第四节 行为趋向	(95)
第五节 开发人才资源	(103)
第四章 计划和信息管理	(110)
第一节 综合信贷计划管理	(110)
第二节 现金计划管理	(124)
第三节 资金调度管理	(137)
第四节 利率管理	(146)
第五节 银行统计管理	(159)
第六节 银行信息管理	(171)
第七节 银行经济预测	(179)
第五章 存款业务的经营与管理	(194)

第一节	存款业务经营与管理概述	(194)
第二节	对公存款的经营与管理	(201)
第三节	储蓄存款经营与管理的基本原则	(209)
第四节	储蓄种类及其计息方法	(220)
第六章	贷款管理	(233)
第一节	职能资金	(233)
第二节	贷款种类	(241)
第三节	贷款规范化管理	(252)
第四节	贷款审批制度	(271)
第七章	结算管理	(282)
第一节	结算的概念和内容	(282)
第二节	结算是信贷资金经营的重要组成部分	(289)
第三节	转帐结算方式	(294)
第八章	银行内部管理	(312)
第一节	银行会计核算	(312)
第二节	联行往来的核算	(325)
第三节	银行财务管理	(338)
第四节	专业银行企业化经营	(344)
第五节	银行决策科学化	(350)
第九章	金融分业管理	(363)
第一节	保险业务	(363)
第二节	证券业务	(375)
第三节	信托业务	(381)
第四节	租赁业务	(386)
第五节	分业管理中的信贷资金运行	(391)
第十章	对外金融关系	(394)
第一节	对外货币关系	(394)
第二节	国际信贷	(411)
第三节	国际结算	(421)

第一章 信贷资金集约经营

第一节 信贷资金集约经营的概念

信贷资金集约经营相对于粗放经营而言，是现代化的科学经营管理方式。

一、信贷资金

（一）信贷资金的性质

广义的信贷包括组织资金和使用资金两个方面，也可指存款和贷款；狭义的信贷仅指贷款。信贷资金是信贷资产的货币表现形式，是银行通过信用方式集聚和分配的货币资金，是信贷活动的客体，是信贷业务的物质承担者和经营对象，反映银行同社会以及公众的债权债务关系。信贷资金运动是指银行信贷资金集聚和分配、再分配的循环周转活动；局限于静态时点时，表现为信贷资金的来源与运用，两者互为前提、互相转化、互相制约，是对立的矛盾统一体。

（二）信贷资金的特征

1. 虚拟性。信贷资金的绝大部分是以一种对价值的索取权记在银行帐上。资金所有者保留对资金的所有权，只是暂时地把使用权出让给银行或其它信用中介人；银行或其它信用中介人同样是暂时地将资金使用使用权转让给借款人。

2. 期限性。信贷活动过程中资金所有权同使用权相分离，必须有时间的限定，以确实保证资金所有权的实现。

3. 周转性。传统观点，信贷资金周转运行为两重支付和两重

归流。如果加上信贷资金来源的因素，就成为三重支付和三重归流，即外层支付，存款人把货币存入银行；中层支付，银行贷款给借款人；内层支付，借款人将资金作为生产要素投入经营活动中。内层归流，借款人出售商品收回资金；中层归流，银行从借款人那里收回贷款本息；外层归流，银行将存款本息支付给存款人。

4. 增值性。通过对社会资金增值部分的再分配，以利息的形式，作为取得信贷资金的报酬。

5. 参与性。信贷资金总是伴随着借款人一定量的自有资金周转的，决定了银行对企业经营的渗透性、辐射性和影响力。

6. 供应弹性。信贷为自己创造信用工具。这些信用工具可以被创造，也可以被撤销，可以通过信贷规模的扩大与缩小调节货币供应量。但运用不当，也会导致信用膨胀和通货膨胀。

（三）信贷资金的来源与运用

1. 信贷资金的来源。主要来源于四个方面：①自有资金。即信贷基金，包括由银行历年业务经营利润形成的和财政陆续拨给的这两部分；②各项存款和银行用其它办法，如发行金融债券等从社会筹集的资金；③银行为客户办理结算占用的在途资金；④货币发行。

2. 资金运用。信贷资金主要投放于贷款和其它资产业务。此外，外汇占款、金银库存占款、在国际货币基金组织中的资产、财政借款也要占用部分信贷资金。

3. 信贷资金来源与运用的关系。在形式上，信贷资金运用决定了信贷资金来源。银行贷款和资金运用的其它方面转化为市场流通货币和银行存款，形成信贷资金来源。在本质上，信贷资金来源决定了信贷资金运用。现实实现的社会产品价值，及其商品货币交换的资金决定了信贷资金来源，资金实体是现实存在的商品物资。资金运用必须在其来源的限度内进行，并且必须适应社会商品生产和流通的需要。

二、集约经营

集约经营原为农业经济中的一个概念。在农业经营中，有两种相对的经营方式：粗放经营和集约经营。是在农业生产上利用土地的两种方法和农业扩大再生产的两种途径。粗放经营是在较低的技术水平下，对土地进行浅耕粗作，实行广种薄收的一种农业经营方式。与粗放经营相反，集约经营是通过采用先进的农业技术措施和技术装备，在一定面积土地上投入较多的生产资料和劳动，并改善经营方法，以提高单位面积产量的农业经营方式。集约经营的目的，是在减少每一单位产品的生产资料和劳动消耗的条件下，以单位土地面积上获得更多的产品和收入。农业集约经营的采用及其发展水平取决于社会经济条件。

随着社会经济的发展，集约经营的概念越出了农业经济的范围，成为各个部门经济学中的一个普遍、通用的概念。这一概念的内容为：①经营对象是有限的。正如农业中土地是有限的一样；②在单位经营对象上投入较多的生产要素。正如农业中在单位土地面积上投入更多的物化劳动和活劳动一样；③采用先进的技术措施和技术装备；④加强经营管理，进行合理的劳动组合；⑤在单位经营对象上取得更高的经济效益。正如在农业中从单位土地面积上获得更多的产品和收入，从而减少单位产品的物化劳动和活劳动的耗费；⑥集约经营是生产力发展到一定水平的产物，必须在一定的社会经济条件基础上产生和发展。归纳上述内容，可将集约经营简洁地表述为：在一定生产力水平上，为提高经济效益，在单位经营对象上投入更多的物化劳动和活劳动量，采用科学的管理方法，充分有效地利用经营对象，获取更好的经营效果的经营方式。

三、信贷资金集约经营

银行是经营货币业务的特殊部门。这就决定了银行集约经营

的对象是信贷资金，银行集约经营的形式是信贷资金的集约经营。

信贷资金集约经营的特点：①经营对象是一种特殊商品——货币。其运行周转具有不同于职能资金的独特的方式和特点，要求在周转中安全、流动、有效；②金融业务是专业性很强的业务。智力投入和知识投入具有特别重要的意义；③加强经营管理，使信贷活动和信贷资金运动有序化、条理化、系统化、规范化；④运用现代化的经营工具和科学技术装备，提高劳动者的工作效率；⑤充分发挥资金的运用效率。一个钱当几个钱用，提高信贷资金使用的经济效益，包括银行自身的经济效益和社会的经济效益。根据上述特点，信贷资金集约经营概念可以表述为：运用系统科学的原理和系统工程的方法，以提高信贷资金使用的流动性、安全性、有效性为核心，采取现代管理工具，进行知识集约投入，强化信贷运行机制，提高资金使用效益的经营方式。

系统科学和系统工程在信贷资金集约经营中占有重要位置，是其科学基础和方法论。系统是由两个以上要素组成，具有目的的流程总体。从这一定义可以总结出系统必须具备的四个条件：①由两个以上要素组成；②各个要素之间相互作用并具有协调作用；③总体的运动有具体的目的；④各要素不单作为静止状态而存在，而且有流动的过程。

系统科学是以系统的协调规律为对象的科学。系统分为复杂无组织、复杂有组织、简单有组织、简单无组织四种类型。复杂无组织系统被称之为混浊系统，目前人类还没能力研究；简单有组织系统由物理学研究；简单无组织系统由统计学、概率学研究；系统科学是研究复杂有组织的系统。“复杂”是指构成系统的各个要素或分支本身既是一个比较复杂的系统，又由若干下一级小分支系统组成。如信贷资金，全国一盘棋，但又是由各专业银行、信托公司等金融机构的资金所组成；信贷管理，要全国统一管理，但又由各专业银行等具体实施。有组织，指构成系统

的各个要素或分支是按照一个共同的形式并且相互之间有特定的组织联系。

系统工程是系统科学理论的应用管理技术，是现代综合协调技术，其基本内容是“系统—工程—协调—最优化”。系统要求是把整个信贷管理内容、方法、过程、步骤，以及方针、政策、制度等作为一个整体来看待，作为一个有机联系的系统。工程要求是把整个信贷资金运行及其管理作为一个工程来对待，即把系统具体化。协调要求是指整个信贷管理过程是一个多种可行方案不断进行改进组合的过程，要对管理对象的系统控制目标，有目的地协调多种方案，变化组合策略。最优化是针对信贷资金整体控制目标，即流动、安全、有效而言，在现实可能的条件下优化组合方案，使协调过程显示出最佳结果和方案组合的最适状态。在信贷资金集约经营中采用系统工程方法的目的，就是以总体信贷活动为一个庞大的工程，制定系统管理决策、实施和检查程序，以完成集约经营的目标，即将复杂多样的信贷管理工作协调有序，具有统一性、连续性、计划性，保证其经济效益的实现。

第二节 信贷资金集约经营的基本要求

信贷资金集约经营的基本要求是提高信贷资金的流动性、安全性和有效性。

一、流动性

信贷资金的流动性是指在信贷资金不受损失的情况下迅速变现的能力，以保证客户提存或贷款的基本需要。可具体表述为两层含义：第一，指银行存款此存彼取，银行要保证存款的支付；贷款此贷彼还，信贷资金周转使用，不发生呆滞沉淀。第二，指银行必须保持一定量的现金和货币计帐资金，保持一定的支付能

力，以满足客户提取存款和银行发放贷款的需要。这就要求银行要合理确定库存现金和超储存款占存款的比例，贷款与存款的比例，各种贷款的比例等等。当然资金流动性不仅仅是银行所遇到的问题，其它企业也会遇到同样问题。但信贷资金流动性对金融企业有特殊重要的作用：

1.金融企业是利用信用从事经营活动的。信用对其至关重要，并直接涉及到国家局势的稳定与否，而且是金融企业能否生存下去的关键。如果对存款和其它负债不能做到要求即付和按期支付，不仅影响银行信誉，可能引起挤兑风潮和商品抢购风潮，影响信贷资金来源，打乱国家信贷资金运用计划，阻碍信贷政策的执行，而且还将成为社会不安定因素。当涉及对外债务时，还会影响国家声誉。

2.一般企业对外负债，无论是借款还是应付货款，一般都有固定的支付时间和金额，或预先知道付款时间和金额，可以筹备款项用以支付。但银行负债，比如活期存款，在很大程度上难以事先准确地预知其支付时间和金额，尽管它是有规律可循的。但人们驾驭这些规律是受到严格的条件限制的，具有相当大的不确定性。1988年下半年，我国农村进入储蓄旺季，按历年规律是信用回笼的高峰期。但不料发生抢购风，大量存款被支取，储蓄旺季变为淡季，严重地冲击了信贷平衡计划和货币发行计划。从反面证明了信贷资金流动性的重要意义。

3.信贷资金的流动性是贷款得以根据企业生产流通需要及时发放的保证条件。银行对企业贷款有选择权，这一选择权是受经济发展和资金运动所规定的。从表面上看，银行对企业发放贷款似乎是可贷可不贷的。实际上，银行贷与不贷、贷多贷少，是由国民经济有计划按比例发展要求所决定的；是由企业乃至社会生产和流通合理需要所决定的；也是改革中，由银行业竞争所决定的，不是以人的主观意志和愿望臆造的。贷款自主权是在这一大前提下发挥效用的。保证国民经济持续、稳定、健康发展对信贷

资金提出的合理需要，是社会主义银行义不容辞的职责；支持企业商品生产，扩大流通，为企业提供良好的信贷服务，是社会主义银行的义务。这也是积极地进行信贷收支平衡，扩大信贷资金来源和保证社会资金正常运动及正常的货币流通的要求。

4. 为应付意外事件的发生，如某行业经营状况不好或企业倒闭、某些宏观计划的调整、发生严重的自然灾害、国际上出现不测事件、爆发政治冲突和军事对抗等等，必须保持一定的信贷资金流动性。

对信贷资金流动性的理解，要从存量和流量两个角度进行。从存量的角度分析信贷资金的流动性，其流动性资产必须与预期的流动性需要一致，即银行应当保留一定的现金或容易变现的资产；从流量角度看，信贷资金流动性不仅是信贷资产的变现能力，还是银行借入或取得现款的能力，即其负债能力。

二、安 全 性

信贷资金的安全性是指银行按期收回贷出资金本息的可靠程度。强调信贷资金的安全性是因为：

1. 社会主义银行有维护国家信贷资金安全和人民群众资产不受损失的责任和义务。同时，只有在信贷资金安全的情况下，才能发挥信贷杠杆调节社会经济运行的作用，银行经营活动才能正常进行。

2. 银行是以少量自有资金经营大量借贷资金的企业。信贷基金相对量较少，一旦发生大的资金损失，信贷基金无力承受，势必造成信贷资金流动受阻，形成整个社会的经济生活紊乱。

3. 银行是特殊企业。一方面要自主经营、自负盈亏、自担风险；另一方面又要承担国家任务，要与有关部门协调资金投向投量。由于各部门立足点、行为目标、需求动机、承担的风险责任不完全一致，对信贷资金安全性理解和态度也不尽相同。行为策略也有所差异，尤其在需要与安全相逆时，目标选择更易大相径

庭。冒险以求，还是求安保全两种行为策略难以协调统一。在这种情况下，确保信贷资金的安全、完整无缺更成为迫切的需要。

4. 信贷不仅涉及银行本身，而且与国民经济各方面、与社会经济活动各个环节有紧密的联系。我国企业一般都是负债经营，甚至高负债经营，一旦发生风险，必然转嫁于银行。因此，信贷资金不仅涉及到银行管理，而且涉及到企业经营；不但要承担金融风险，而且要承担企业风险，乃至社会风险。一切诸如市场风险等不安全因素，最终都将反映为信贷资金的安全性问题。基于以上原因，减少信贷风险，增强信贷资金管理安全性就成为信贷资金管理中的一个重要内容。

根据贷款的安全性要求，可把贷款分为正常贷款和非正常贷款。符合信贷资金安全性要求的为正常贷款，否则就是非正常贷款。非正常贷款包括逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款三部分。广义的逾期贷款泛指按期限管理的、到期未还、又未办理延期手续的贷款；狭义的逾期贷款又称一般逾期贷款，仅指在实行期限管理的贷款中归还期已过，但贷款仍正常参加生产经营周转，本息归还有保证的逾期贷款。呆滞贷款是指贷款不能正常参加生产经营周转，本息归还有较大风险的贷款，既包括实行期限管理的贷款，又包括不实行期限管理的限（定）额周转性贷款。呆帐贷款是指关停企业占用的贷款、破产企业进行清偿后不能还清的贷款等风险贷款，又称难以收回的贷款，具体划定标准在贷款管理章中详细论述。

三、有效性

信贷资金的有效性又可称为效益性或盈利性，是指在执行国家信贷和利率政策的前提下，加强对信贷资金的管理，逐步提高资金使用社会效益和增加金融企业经营利润的要求。包括两层意义：第一，要提高资金使用的宏观经济效益。即社会经济效益。就要求在信贷业务经营中支持工农业生产的发展和商品流通

的扩大。利用信贷、结算、利率等经济杠杆，调节社会经济活动，发挥信贷资金在调整产业结构，贯彻国家产业政策，平衡社会劳动供求总量及生产分配、积累消费的作用，促进整个国民经济有计划、按比例，持续、稳定、健康、协调地发展。第二，要提高资金使用的微观经济效益。即银行和企业各自的收益。这是因为：①社会主义还存在商品经济，还存在相对独立的经济利益，无论银行还是企业，其经营必须建立盈利目标。②盈利不仅是银行和企业经营的内在要求，也是商品经济协调发展的必要条件。商品经济一个重要特征就是价值规律运动。商品、劳务和资金等按照价值规律的要求从低盈利部门向高盈利部门流动，实现生产要素的最佳组合。在这一过程中，利润导向具有重要的作用，其引导或制约各种生产要素的转移。③银行和企业都有义务为国家创造收益，提供积累资金，这一义务必须通过其经营盈利得以实现。

信贷资金经营的宏观效益和微观效益是一个既对立又统一的对立统一体。没有良好的宏观效益，就不会有真实的微观效益。很难想像银行能在紊乱的社会经济生活秩序中，在企业经营失败，大量资金损失，贷款严重呆滞乃至呆帐的情况下取得自身的经济效益。同样，只有在银行经营获取良好的经济效益，有自我改造和发展的能力，金融企业充满活力的情况下，才能有更好地支持社会经济的发展。

四、流动性、安全性、有效性的关系

信贷资金的流动性、安全性、有效性是相互联系，相互作用，相互制约，相互对立的。

（一）三者联系的统一

1. 有效性与流动性的统一。流动的资金才是有效的资金：①流动性是盈利的基础。只有切实保证存款支付和根据企业合理需要及时发放贷款，才可能取得盈利。②流动性是资金有效使用的

保障。资金流动性越好，银行信誉越高，资金来源越稳定，资金来源越大，相对的保证流动性的准备金就越小，可盈利资金部分，无论是相对量还是绝对量都将越大。③流动性是有效性的条件。流动性好，此存彼贷、此取彼存、此贷彼收，收、贷、存、取活动交错进行，资金可盈利部分相对稳定，进而得到有效的使用。④有效性反作用于流动性。资金得以有效使用，银行的经营秩序才能稳定，资金回旋余地大，银行信用程度高，反过来促进资金流动性的加强。一些盈利性措施，如信汇自带，更能直接增强资金的流动性。

2. 有效性与安全性的统一。安全的资金才是有效的资金：①资金的安全是资金有效使用的前提。资金只有在安全的情况下才有可能投入使用并得到收益。如果资金损失了，就根本谈不上使用。从这一意义上讲，没有资金的安全，就没有盈利可言。②有效的资金才是安全的资金。信贷资金安全是相对的，风险则是绝对的。在风险损失不能完全避免的情况下，只有通过盈利来弥补损失。③资金的盈利性使用必须是安全的使用。只有在资金使用中把风险控制在最小的范围内，最大限度地保证资金安全，其使用才能得到收益。反之损失了的资金就根本没有收益可言。

3. 流动性与安全性的统一。只有能够顺利流动的资金才是安全的资金，也只有安全的资金才能进行流动。呆滞乃至呆帐的信贷资金是难以按期、及时收回的，甚至是无法收回的资金，就不可能再度及时地投入使用。换言之，资金呆滞即是其流动的中断。可以反复投入使用的资金必然是可以及时收回的资金，资金的流动是其安全性的体现。

（二）三者联系的矛盾

信贷资金的流动性、安全性、有效性不能理解为仅仅是抽象的概念，而是反映在信贷管理的每一项政策、措施上。在实际管理过程中，对这三个要求并不能取得完全一致的实现。其相互之间存在着对立和排斥的方面。

1.流动性和有效性互相对立和排斥。比如从流动性角度，银行应备有较大量的现金和记帐资金，以备提取和贷放需要。但这部分资金是不盈利甚至倒补费用的资金。从有效性的角度看，这部分是闲置资金，应尽量减少其数量，压缩其比重，以增加从盈利性角度看是有效使用的资金数量，提高资金运用率。但这样做的结果是流动性减弱，资金支付能力下降。

2.流动性和安全性互相对立和排斥。比如对国营大企业贷款，由于其是国民经济上的主体力量，尤其它可以得到国家人财物的强力支持，因而相对危险较小。但正因为其经营地位稳定，予以其的贷款大部分是永久性周转使用，不能抽回或收回的，因而相对流动性就较差，变现困难。再如政府担保的长期贷款，安全性很强，流动性则很差。

3.安全性和有效性互相对立和排斥。比如根据有效性的要求，贷款期限越长、金额越大，利率一般比较高，成本费用支出一般情况下也比较低，盈利越大。但是贷款期限越长，不确定的风险因素就越多；贷款金额越大，风险越集中，就不完全符合安全性的要求。反之，短期小额贷款不确定风险因素少，风险分散，避险容易一些，但其相对利率低，流动中间存在闲置间隙期，即收回与再度发放之间有一个时间间隙，相对费用较大，而盈利率势必降低。

4.三者矛盾的协调。信贷资金的流动性、安全性、有效性都是进行信贷资金管理必须遵循的基本要求，不能忽视和偏离其中任何一个。但在实际工作中，又不可能同时最完善的满足这三个基本要求，必须在这三者之间进行协调。这就需要充分利用这三者的一致性协调其矛盾关系。从三者矛盾运动分析，有效性与流动性、安全性的矛盾是主要矛盾。即有效性为矛盾的一方，流动性和安全性为矛盾的另一方。这是因为有效性与流动性、安全性之间更多地存在着此消彼长的对立关系。而流动性与安全性，尽管存在着矛盾，但和有效性的矛盾比较起来，流动性和安全