

银行信贷管理者 必读

孟 君 王之春 周国彦 编著



辽宁大学出版社

序

伴随改革开放和社会主义经济建设事业的蓬勃发展，我国金融工作进入了一个大变革、大发展时期。经过多年的探索和努力，从理论研究到实际业务的开拓，都有令人瞩目的成绩。同时，新形势下对银行工作者自身素质的要求也就更高了。

在银行经营管理诸要素中，人始终是最活跃，具有决定性意义的因素。适应社会主义现代化建设的要求，努力提高银行工作者的思想素质和业务素质，培育出一支有理想、有道德、有文化、有纪律的职工队伍，是各级银行的一项长期性的战略任务。

要完成这个任务，一方面要加强教育和培训工作，另一方面要靠银行工作者的自我教育和自我提高。我们高兴地看到，近年来，一大批青年职工，有抱负，肯钻研，富于进取，在做好本职工作的同时，认真读书，积极进行银行理论和业务的探索，并取得了可喜成果。这对于他们健康成长、提高本领、做好工作，从而促进银行事业的发展，是很有意义的，也反映出年轻一代银行工作者奋发向上的精神风貌。

银行是经济的命脉，经济的腾飞离不开银行。信贷资金是国民经济的血液，信贷管理是国民经济的枢纽。加强信贷管理的探索和研究，是银行的重要工作。只有搞好信贷管理，才能充分发挥信贷的作用，支持国民经济的健康发展。

从这个意义上来看，《银行信贷管理者必读》一书的出版是十分有益的。

本书的三名作者，有从事金融理论研究的，也有在基层银行做实际业务工作的，他们理论联系实际，编著了这本《银行信贷管理者必读》，对银行信贷管理的有关知识作了较为系统地介绍，虽然在某些方面尚需完善，但这是他们辛勤耕耘付出劳动的结果，不失为一本有参考价值的业务书籍。在此书出版之际，我向三名作者表示祝贺，并以此作为对他们勤奋好学、刻苦钻研精神的鼓励，也作为对银行广大青年职工尽快成长、早日成才的希望。

周子明
1990.11.17.

目 录

第一章 信贷管理的目标与任务	1
第一节 信贷管理的目标	1
一、研究信贷管理目标的意义	1
二、信贷管理的目标	2
第二节 信贷管理的任务与内容	6
一、信贷管理的任务	6
二、信贷管理的内容	9
第三节 实现信贷管理目标的条件与措施	12
一、实现信贷管理目标的条件	12
二、实现信贷管理目标的措施	15
第二章 信贷的政策与原则	18
第一节 信贷政策	18
一、信贷政策的含义	18
二、信贷政策的内容	19
第二节 信贷原则	22
一、坚持信贷原则的意义	22
二、信贷原则的内容	25
第三节 利率管理	27
一、利率的基本功能	27
二、利率管理的内容与方法	32
三、利率的改革	35

第三章 信贷收支计划	37
第一节 信贷收支计划的地位与作用	37
一、信贷收支计划的概念	37
二、信贷收支计划的地位	37
三、信贷收支计划的作用	40
第二节 信贷收支计划的内容	42
一、国家综合信贷计划的内容	42
二、专业银行信贷计划的内容	44
三、信贷收支计划的种类	48
第三节 信贷收支计划的编制与执行	50
一、信贷收支计划的编制原则	50
二、信贷收支计划的编制依据	51
三、信贷收支计划的编制方法	53
四、信贷收支计划的编制程序	54
五、信贷收支计划的执行与检查	56
第四节 信贷收支计划的平衡	59
一、信贷收支计划的平衡内容	59
二、信贷收支计划的平衡途径	61
第四章 信贷资金管理	65
第一节 信贷资金管理体制	65
一、信贷资金管理体制的演变	65
二、现行信贷资金管理的原则	68
三、现行信贷资金管理体制的特征	69
四、信贷资金管理体制的改革方向	71
第二节 资金调度与管理	72
一、资金调度的作用及组织考核	72
二、资金预测	78

三、资金调拨·····	81
第三节 资金拆借与融通·····	85
一、横向融通资金·····	85
二、同业拆借资金·····	90
第五章 项目评估·····	96
第一节 项目评估的意义与原则·····	96
一、项目评估的意义·····	96
二、项目评估的原则·····	98
第二节 项目评估的内容·····	101
一、项目评估的主要内容·····	101
二、建设必要性和建设条件评估·····	102
三、技术评估·····	104
四、企业财务预测与经济效益评估·····	106
五、国民经济效益评估·····	111
六、不确定性分析·····	115
七、项目总评估·····	117
第三节 项目评估的工作程序·····	118
一、制定项目评估计划·····	118
二、收集项目评估资料·····	119
三、审查分析评估资料·····	120
四、编写项目评估报告·····	121
第六章 固定资产投资贷款·····	123
第一节 固定资产投资贷款管理·····	123
一、固定资产投资贷款的特点与资金来源·····	123
二、固定资产投资贷款管理的基本要求·····	125
三、固定资产投资贷款的监督·····	127
四、固定资产投资贷款的检查·····	129

第二节 基本建设贷款·····	131
一、基本建设贷款的作用·····	131
二、基本建设贷款的种类·····	133
三、基本建设贷款的依据和条件·····	135
四、基本建设贷款的程序·····	136
五、基本建设贷款的偿还·····	139
第三节 更新改造贷款·····	143
一、更新改造贷款的作用·····	143
二、更新改造贷款的种类·····	145
三、更新改造贷款的原则和条件·····	146
四、更新改造贷款的程序·····	147
五、更新改造贷款的管理·····	150
第七章 流动资金贷款·····	155
第一节 流动资金的构成与管理体制·····	155
一、流动资金的构成·····	155
二、流动资金的管理体制·····	157
第二节 周转贷款与临时贷款·····	161
一、周转贷款·····	161
二、临时贷款·····	166
第三节 卖方信贷与汇票贴现·····	170
一、卖方信贷·····	170
二、汇票贴现·····	172
第四节 新产品试制开发贷款与科研开发贷款·····	177
一、新产品试制开发贷款·····	177
二、科研开发贷款·····	179
第五节 大修理贷款·····	180
一、大修理贷款的性质·····	180

二、大修理贷款的业务处理·····	181
第八章 外汇贷款·····	184
第一节 外汇贷款的资金来源·····	184
一、外汇贷款的概念·····	184
二、外汇贷款的资金来源·····	185
第二节 外汇贷款的对象与使用范围·····	188
一、外汇贷款的对象·····	188
二、外汇贷款的使用范围·····	188
第三节 外汇贷款的种类·····	190
一、现汇贷款·····	190
二、买方信贷·····	192
三、特种外汇贷款·····	197
四、混合贷款·····	199
五、国际银团贷款·····	200
六、中外合资经营企业贷款·····	202
七、外汇贷款配套人民币贷款·····	203
第四节 外汇贷款的发放与管理·····	204
一、外汇贷款的申请与审批·····	204
二、外汇贷款的使用·····	206
三、外汇贷款的偿还·····	208
四、外汇贷款的管理·····	209
第九章 贷款分析·····	213
第一节 贷款分析的必要性和基本要求·····	213
一、贷款分析的必要性·····	213
二、贷款分析的基本要求·····	214
第二节 贷款分析的种类和方法·····	216
一、贷款分析的种类·····	216

二、贷款分析的方法	218
第三节 贷款综合分析	220
一、贷款增减变化的分析	220
二、贷款周转速度的分析	222
三、贷款经济效益的分析	224
第十章 信贷监督	230
第一节 信贷监督的意义和性质	230
一、信贷监督的意义	230
二、信贷监督的性质	232
第二节 信贷监督的内容和方法	234
一、信贷监督的内容	234
二、信贷监督的方法	235
第三节 信贷监督的条件和措施	237
一、信贷监督的条件	237
二、信贷监督的措施	239
第十一章 银行统计	242
第一节 银行统计的作用和任务	242
一、银行统计的作用	242
二、银行统计的任务	244
三、银行统计的基本要求	245
第二节 银行统计报表	247
一、银行统计报表的含义	247
二、信贷资金项目电报	248
三、现金项目电报	252
四、信贷业务统计报表	255
五、外汇收支统计报表	257
第三节 银行统计分析	257

一、银行统计分析的方法	257
二、银行统计分析的步骤	261
三、银行统计分析的内容	262
四、银行统计分析的种类	264
五、银行统计分析的图式	266
六、银行统计分析报告	267
七、银行统计资料的整理与积累	268
第十二章 银行结算	273
第一节 银行结算的作用和任务	273
一、银行结算的含义	273
二、银行结算的作用	274
三、银行结算的任务	276
四、银行结算与银行信贷的关系	277
第二节 银行结算的原则和条件	279
一、银行结算的原则	279
二、银行结算的条件	281
第三节 银行结算的方式	284
一、汇票结算	284
二、本票、支票结算	285
三、汇兑、委托收款、异地托收承付结算	287
四、信用卡结算	290
第四节 银行结算管理	291
一、银行结算管理的基本内容	291
二、银行结算的组织管理	293
三、银行结算管理的方法和手段	295
四、银行结算分析	298
第十三章 银行经济信息	303

第一节 经济信息在信贷管理中的作用·····	303
一、经济信息的基本要素与特征·····	303
二、经济信息在信贷管理中的作用·····	307
第二节 银行经济信息工作的内容和要求·····	311
一、银行经济信息的来源·····	311
二、银行经济信息工作的基本内容·····	312
三、银行经济信息工作的基本要求·····	315
四、银行经济信息档案·····	316

第一章 信贷管理的目标与任务

第一节 信贷管理的目标

一、研究信贷管理目标的意义

信贷管理，是指银行部门根据国家现行的财政金融政策，对银行发生的存款、贷款等信用活动所进行的计划预测、监督检查及统计分析。搞好信贷管理，可以保证银行信贷活动适应国家人力、物力、财力水平，有利于信贷收支综合平衡，从而促进国民经济健康发展。

信贷管理目标，是指通过信贷管理作用于社会再生产后所要实现的预期的经济效益。信贷管理目标体现着信贷工作的指导思想和目的，决定着信贷工作的方向和标准，制约着信贷工作的任务和内容，是信贷工作的出发点和落脚点。

从银行部门来看，信贷是分配资金的工具。信贷管理目标正确，能够引导信贷工作沿着正确的方向发展，合理地分配信贷资金，有效地发挥信贷资金的作用，不断提高信贷资金使用效率。同时，可以促进广大信贷工作人员提高政治素质和业务素质，增强信贷的管理能力。

从国民经济来看，信贷是调节经济的杠杆。信贷管理目标正确，能够充分发挥信贷在国民经济中的积极作用，促进财政和物资的综合平衡，支持国民经济协调发展。否则，会

对经济产生消极影响，甚至阻碍经济发展。例如，我国第一个五年计划期间，信贷管理目标是促进公有制经济和计划管理体制的发展。由于目标明确，方向对头，迅速地促进了国营经济的发展壮大，对当时社会主义计划经济的建立和发展做出了应有的贡献。1958年，由于信贷管理目标不明确，单纯跟着生产跑，围着冒进的计划转，企业要多少钱，银行贷款多少款；哪里要钱，哪里贷款；什么时候要钱，什么时候贷款，结果信贷对当时盲目冒进的生产建设不但未加制止和控制，相反起了推波助澜的作用，助长了经济比例失调，影响了经济协调发展。由此可见，研究信贷管理目标具有十分重要的意义。这不仅是银行信贷工作问题，而且是关系到国民经济能否协调发展的全局性问题；不仅是一个不可忽视的理论问题，而且也是一个亟待解决的现实问题。我们一定要重视并切实抓好信贷管理目标的研究工作。

二、信贷管理的目标

社会主义银行信贷是为社会主义国民经济发展服务的，信贷管理目标符合社会主义经济发展规律的要求。概括地说，信贷管理目标有如下几项：

（一）促进经济协调发展

把促进经济协调发展作为信贷管理目标是由信贷在国民经济中的分配地位决定的。社会化的大生产错综复杂，要使其顺利地发展，国民经济各部门必须互相衔接适应，经济比例必须协调平衡。否则，必然要影响社会化大生产的正常进行。信贷是商品经济条件下分配资金的工具，它能引导资金流向。资金流向哪里，物资就跟到哪里，哪里的生产和流通就得到相应发展。信贷促进经济协调发展是根据国家产业政

策和金融政策通过信贷资金的分配进行的。通过贷与不贷，贷多贷少和此贷彼收，调节生产和流通的各种比例，使其互相平衡，协调发展。因此，把促进经济协调发展作为信贷管理目标，正是信贷调节经济，发挥杠杆作用的根本所在。

（二）促进货币稳定

把促进货币稳定作为信贷管理目标是由信贷收支活动同货币发行与回笼的内在联系决定的。稳定货币有利于政治上的安定团结，调动人们参加社会主义生产建设的积极性；有利于企业经营管理正常进行，国民经济协调发展；有利于为生产建设筹集闲散资金，增加资金实力。稳定货币非常重要，我们必须坚持稳定的货币政策。在我国，货币发行与回笼是通过信贷收支活动进行的，信贷支大于收发行货币，反之，信贷收大于支回笼货币。因此，存款的存入与提取、贷款的发放与回收、贷款的投放规模、以及运用的合理与否，都直接或间接地影响着货币的发行与回笼。贷款发放多，货币发行数量就多，存款和现金就相应增加。反之，贷款减少，货币就相应减少，存款和现金也随之减少。贷款有适用适销的商品物资做保证，运用合理，就能保证货币稳定。如果贷款运用不合理，或被财政性开支、积压物资挤占挪用等，必然出现货币发行量大于商品可供量，从而引起币值下跌，商品价格上涨，货币不稳。因此，把促进货币稳定作为信贷管理目标是符合中国国情的。

值得注意的是，通过信贷调节促进货币稳定，一是控制贷款规模。控制贷款规模就是根据信贷资金来源确定贷款发放数量，把贷款发放控制在经济发展的需要与可能的范围内，以促进社会总需求与总供给的平衡。二是发放贷款要认

真贯彻物资保证原则，促进货币与物资相适应，避免发生通货膨胀。

（三）促进企业生产经营适销对路的商品

把促进企业生产经营适销对路的商品作为信贷管理目标是社会主义基本经济规律的要求，是由信贷管理目的决定的。受社会主义基本经济规律所制约，银行信贷管理的目的是为了促进经济不断发展，以满足人们日益增长的物质文化生活的需要。社会主义企业从事生产经营活动就是为了社会需要，为了满足社会再生产和人民生活的需要。商品适销对路是发展生产、提高人民生活水平的需要，也是保证贷款安全回收的要求。因为，只有商品适销对路，才能扩大销售，使企业的资金占用形态迅速地由产成品资金转化为货币资金，实现利润，如期归还银行贷款。

银行要促进企业生产经营适销对路的商品，必须切实贯彻以销定贷的原则，在深入调查社会供需状况和预测市场未来发展变化的基础上，以企业的销售情况为依据，采取区别对待的信贷政策，该支持的热情支持，该限制的坚决限制，促进企业加强生产经营，重视商品销售。

（四）促进实现和增加合理利润

把促进实现和增加合理利润作为信贷管理目标，是由银行经营管理信贷的任务决定的，也是社会主义基本经济规律的要求。促进经济不断地发展是信贷管理的一项重要任务，要完成这项任务关键是要积累资金。利润是积累的主要源泉，是发展生产的物质条件，是推动人类社会前进的物质基础。没有利润，没有价值的增值，就没有经济的发展，无论是生产或生活都只能停留在已有的水平上。利润从其产生看，来源于剩余劳动，取决于劳动生产率的高低。劳动生产

率越高，利润增加越多，用于积累的资金也越多，生产建设速度就会加快，人们物质文化生活水平也会迅速提高。银行作为信用组织有条件、也有责任支持和帮助企业加强经营管理，不断更新改造，大力提高劳动生产率，促进实现和增加合理的利润。

促进实现和增加合理的利润，包括促进企业增加利润和银行增加自身利润两方面。首先是促进企业取得更多的利润。因为，利润归根结底是各生产经营企业的广大职工在生产劳动中创造的。银行经营信贷业务主要是为生产建设动员和分配暂时闲置的货币资金，促进经济的不断发展，并逐步扩大积累。其次，作为经营货币信贷业务的金融企业，也不能忽视增加自身的利润，因为利润是银行增加积累，扩充经营实力，进行自我发展的重要条件之一，也是壮大信贷资金力量，扩大贷款的规模和范围的决定因素之一。所以，在促进企业增加合理利润的同时，也要注重增加自身应得的利润。银行必须充分发挥自身的特点，通过信贷促进国民经济健康地向前发展。

（五）促进信贷资金正常周转

把促进信贷资金正常周转作为信贷管理目标是由信贷的有偿使用性决定的。信贷分配生产建设资金与财政不同，它要求使用者一定时期后要偿还，而财政资金分配出去以后不用归还。正是这一贷一收的有偿性使信贷成为最灵活、最节约的分配资金的一种形式，成为调节经济的杠杆和管理资金的重要手段。通过此贷彼收，能够增加资金使用次数，使资金发挥最大的使用效能；通过贷款的发放与回收，能够调节生产与流通，使其按着社会需要去进行；通过按期回收贷款，能够控制信贷规模，防止信贷资金被挤占挪用。保证信

贷收支平衡，避免信用膨胀和通货膨胀。可见信贷反作用于经济的威力是来源于它的偿还性，如果信贷不能按期收回，它的支出得不到补偿，其生命力也就丧失了。因此，要使信贷在社会主义现代化建设中发挥应有的职能作用，就必须坚持按期偿还贷款的原则，促进信贷资金的正常周转。

上述五项目标，前两项为宏观信贷目标，后三项为微观信贷目标。无论是宏观目标还是微观目标，从时间上看都是战略目标。任何事物都是在不断发展变化的，信贷工作也是如此。所以，要根据各个不同时期经济和信贷工作情况，制定出时期目标，明确规定存、贷款的增长指标、运用指标，以保证信贷战略目标的实现。

第二节 信贷管理的任务与内容

一、信贷管理的任务

信贷管理的任务，概括地说，就是指银行在信贷管理过程中应担负的工作和责任。要充分发挥信贷管理在国民经济中的杠杆作用，实现信贷管理目标，信贷管理必须完成如下三项主要任务：

(一) 集聚闲散资金，合理发放贷款，支持生产建设合理的资金需求

发展生产，扩大流通，加快技术改造速度，都需要大量资金，这些资金单靠国家财政分配是不行的，因为财政资金有限，而且财政分配仅限于国民收入范围之内，不可能先于生产追加资金。然而，信贷能够满足上述资金需求。因为信贷可以利用本身的调节职能变“死钱”为“活钱”，通过办理