

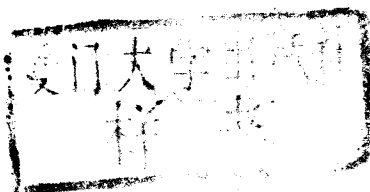
F830.5
38

B543/11

3

银行信贷管理学

主编 张亦春 副主编 陈马宝



厦 门 大 学 出 版 社

B 682852

内 容 简 介

《银行信贷管理学》是一部全面系统阐述社会主义银行信贷管理基本理论、业务、制度与方法的专业教材。内容包括中央银行和专业银行的信贷管理；存款、贷款和结算；人民币贷款、外汇贷款；信用贷款、抵押贷款和票据贴现；等等。本书贯彻理论联系实际的方针，打破原有教材的框框，在体系上大胆进行创新；吸收了改革后最新的成果和治理整顿以来公布的现行新业务制度。针对性、实用性强，论述全面、材料新颖、条理清晰、文字通顺。它可作为高等财经院校本科、成人教育和高教自学考试教材，也可作为广大银行干部和企、事业单位财会人员学习信贷、结算业务与管理的书籍。

前 言

自党的十一届三中全会以来，我国银行改革已经走过了不平凡的十一个年头。较之改革之前，银行体系发生了巨大的变化：由过去“大一统”的包罗万象的一家中国人民银行，变为现在以中央银行为核心、专业银行（含其它银行）为主体、多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系。由此，银行信贷管理体制也由过去一家银行内部分支机构上下间的资金供给制的管理格局，变为现在既有中央银行和专业银行各自系统内部分支之间信贷资金关系，又有中央银行与专业银行之间、专业银行和其它金融机构相互之间比较复杂的借贷关系与管理体制。随着经济体制的改革，中央财政集中和支配的资金少了，银行信用集中和支配的资金不断增多，它已升为国家筹集与分配社会主义现代化建设资金的主渠道地位。与之相适应，银行信用越出了过去主要限于流动资金贷款领域，它除了统一管理国营企业流动资金，实际上成了统包国营企业定额内和超定额全部流动资金的需要外，信贷业务还扩展到固定资金、基本建设、科学技术、文化教育等领域。银行信贷业务无论从贷款的范围、对象、种类、数量等方面都比改革之前大大扩展或增加了，这是符合社会主义有计划商品经济发展的要求。

为了建立能适应社会主义有计划商品经济发展的金融新秩序，银行除了进行上述信贷业务外延性的改革，还进行以提高资金使用效益为目标，建立真正资金借贷关系，保障贷

款安全，减少贷款风险；责权利相结合，调动职工积极性；改善服务，提高效率等为内容的内涵性改革的尝试。尽管步履艰难，问题不少，但毕竟进行了摸索，走出了可喜的一步，为深化金融改革积累了经验。

在银行体系和信贷管理体制、信贷业务发生了巨大变化的情况下，原来银行信贷管理的教材内容日趋陈旧，几年来，一些兄弟院校编写了这类的信贷管理教材，应该说，一定程度上解决了教材陈旧而严重脱离实际的问题。但是，由于信贷业务与管理制度的不断改革，也使它们难以完全适应形势的发展和教学的要求。我们多年来一直打算结合自己教学的实践体会，编写一本新的教材以满足教学的需要，今天出版的这本《银行信贷管理学》就是我们多年努力的初步成果。

参加本书编写的都是从事银行信贷管理教学多年的教师，大家有一个共同的愿望，就是能写出一本具有自己特色的教材。因此，在拟定和讨论编写大纲和细纲时，乃至在编写的过程中，都强调按以下的宗旨进行编写：

一、打破原有教材的框架，在体系上大胆进行创新。从我们看到的国内外有关银行信贷管理一类的教材或专著，其研究对象主要是商业银行或专业银行的信贷活动，而本书除了阐明专业银行的信贷业务与管理外，同时把中央银行对专业银行的信贷管理也作为研究对象。教材的体系是从改革后现行的银行体系和信贷业务与制度的实际出发，在章节内容编排上采取有合有分的办法，把各家专业银行信贷业务与管理共性的内容加以集中阐述，而对具有个性的内容则单独分立章节阐述。整个体系按先中央银行后专业银行；先存款后贷款最后结算的顺序编排，尽可能使逻辑顺序与历史顺序相统一。

二、内容全面、新颖，能反映改革后最新的成果。本教材基本上包含了银行的各种贷款业务与管理制度，改变了原有教材内容只讲专业银行信贷管理，没讲中央银行的信贷管理；只讲人民币工业贷款和商业贷款，没讲外汇贷款；只讲流动资金和技术改造贷款，没讲基本建设贷款；在贷款方式上，只有信用贷款，而没有抵押贷款和票据贴现，等等。在外汇贷款中，按过去的政策是以支持中小企业为重点，本书按党的十三届四中全会的精神，改为以支持大中型企业为重点。最后一章银行结算的组织管理，我们是以改革以后1989年公布实行的最新结算制度与方法为依据编写的；书中使用的资料、数据多是1987年和1988年的；等等。可以说本教材在一定程度上反映了改革以来最新的情况和最新的成果。

三、理论与实际相结合，在阐述理论或某一管理制度时力求联系实际，使学习者易于理解和掌握，读后印象比较深刻。

四、观点正确，条理清楚，分析有一定深度，文字要求通俗流畅。每章之后附有学习思考题，便于学生复习与重点的掌握。

上述这些编写的宗旨和要求，参加编写的教师虽然是很努力去实现它，但能否完全做到，实现的程度如何，有待于同行专家与广大读者去评判、鉴定。由于作者水平有限，肯定有不完善之处，错误缺点也在所难免。我们诚挚地欢迎同行和读者多提批评意见，以便于今后再行修改。

参加本书撰稿的是：陈马宝（执笔第一、二、三、四章，并任副主编）、李子白（执笔第五、六、七章）、刘德煌（执笔第八、十一章）、郑鸣（执笔第九、十章）等四位讲师，由张亦春教授担任主编，负责审查、修改、定稿。

在本书编写过程中，得到福建省和厦门市各家银行有关同志的热心帮助与支持；书稿写就后，蒙黄宝奎副教授认真审阅，提出不少宝贵的意见；又承厦门大学出版社大力协助，支持本书出版。在此一并表示由衷的感谢。

作者

1989年6月14日于厦门大学

目 录

前言	(1)
第一章 银行信贷管理总论	(1)
第一节 银行信贷管理学研究的对象、任务与 内容	(1)
第二节 银行信贷资金来源与运用概述	(11)
第三节 银行信贷资金投量管理	(20)
第四节 银行信贷资金投向管理	(32)
第五节 银行信贷管理目标	(39)
第二章 银行信贷资金来源管理	(50)
第一节 人民银行信贷资金来源	(50)
第二节 专业银行信贷资金来源	(54)
第三节 组织存款是银行的首要任务	(59)
第四节 组织和管理存款的政策和措施	(68)
第三章 人民银行贷款管理	(74)
第一节 人民银行的流动资金贷款管理	(74)
第二节 人民银行的专项资金贷款管理	(83)
第三节 加强人民银行对专业银行贷款的管理	(98)
第四章 专业银行贷款原则和政策	(104)
第一节 专业银行贷款原则	(104)
第二节 专业银行贷款政策	(117)
第五章 专业银行贷款的组织管理方式	(132)
第一节 贷款的对象和条件	(132)

第二节	贷款的用途和种类	(137)
第三节	贷款方式	(148)
第四节	贷款管理方法和帐户	(163)
第五节	贷款管理的基本程序	(167)
第六章	流动资金周转性贷款	(181)
第一节	企业流动资金运行与银行周转性 贷款	(181)
第二节	流动资金周转性贷款的特点	(190)
第三节	流动资金周转性贷款的组织管理	(198)
第四节	不同经济部门贷款的特点	(216)
第七章	流动资金临时性贷款	(231)
第一节	银行发放临时性贷款的必要性	(231)
第二节	流动资金临时性贷款的特点	(237)
第三节	流动资金临时性贷款的组织管理	(242)
第八章	固定资金贷款	(255)
第一节	固定资金贷款的作用	(255)
第二节	基本建设贷款	(266)
第三节	技术改造贷款	(274)
第四节	专用基金贷款	(279)
第五节	固定资产贷款项目评估	(281)
第九章	外汇贷款	(304)
第一节	外汇贷款的作用和特点	(304)
第二节	外汇贷款的对象、用途和种类	(310)
第三节	外汇贷款的组织和管理	(319)
第十章	银行贷款的经济效益	(344)
第一节	考核银行贷款经济效益的意义	(344)
第二节	考核贷款经济效益的指标体系	(347)

第三节	流动资金贷款的检查与分析	(357)
第四节	固定资金贷款的检查与分析	(369)
第五节	外汇贷款的检查与分析	(392)
第十一章	银行结算的组织管理	(401)
第一节	银行结算的性质和任务	(401)
第二节	银行结算的原则及一般规定	(407)
第三节	银行结算的种类	(414)

第一章 银行信贷管理总论

本章主要介绍银行信贷管理学研究的对象、任务、内容及其作用；银行信贷资金来源与运用；银行信贷资金总量管理；银行信贷资金构成管理；银行信贷管理目标等问题。

第一节 银行信贷管理学研究的对象、任务与内容

银行信贷管理，是银行运用其固有的职能对国民经济中闲置的货币资金进行吸存、发放、调节和监督，发挥银行筹集、分配资金，引导资金流向，提高资金使用效益，促进社会总供给与总需求平衡。我国社会主义银行信贷管理是国民经济管理的重要构成部分，也是国家管理经济的一种形式。明确我国银行信贷管理的对象，搞清楚银行信贷管理的任务和作用，掌握银行信贷管理的内容是深入探索银行信贷管理及其规律性的前提条件。

一、银行信贷管理学研究的对象

银行信贷管理学研究的对象是信贷资金运动过程中的管理方法、手段及其所体现的经济关系。具体说，就是研究银行吸收存款、发放贷款和办理银行结算的组织管理理论、管理方式、方法和手段及其业务的规律性。

（一）银行信贷管理学的概念

什么是信贷？狭义的信贷是指银行的贷款；广义的信贷则是指银行存款、贷款等信用活动的总称。本书所谈的信贷，是指广义的信贷，就是政治经济学上讲的信用。它包括存款、贷款和转帐结算等多方面的活动。所谓银行信贷管理，指的是银行对其在组织存款、发放贷款、办理转帐结算等信用活动的管理。银行信贷管理学就是一门研究银行如何管理存款、贷款和银行结算等信用活动及其规律性的科学。

（二）银行信贷管理学研究的对象

银行信贷是银行业务的重要组成部分。银行信贷管理学研究的对象由银行信贷所经营的对象所决定。

我国银行信贷活动按经营信贷活动的不同性质划分，有两部分内容：一是各专业银行的信贷活动。我国目前以中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行为主体的金融机构是从事对国营企业、集体企业和城乡个人存、贷款和办理银行结算的金融组织。随着经济体制、金融体制的深化改革，这些金融机构将逐步成为自主经营、独立核算、自担风险、自负盈亏、自求资金平衡，并向国家财政上交税利的经济实体。二是中央银行的信贷活动。中国人民银行是我国的中央银行，是管理专业银行和其他金融机构的国家银行。中央银行的管理职责是多方面的，就信贷管理职责而论，主要有研究拟订信贷工作方针、政策，报经批准后组织实施；研究拟订信贷法规草案，制定信贷业务基本制度；管理存款、贷款利率，制定人民币对外国货币的比价；编制国家信贷计划，集中管理信贷资金，统一管理国营企业流动资金；管理企业发行股票、债券等有偿证券，管理金融市场；等等。因此，银行信贷管理学研究的对象也可分为两个部分。一部分是从专业银行和其他金融机构所经营的信贷业

务出发，银行信贷管理学研究的是专业银行对各经济单位和个人组织存款、发放贷款和办理银行结算等信贷管理理论、基本规定、管理方式、方法和管理手段。研究专业银行如何通过其信贷业务搞活经济，促进企业单位管好、用好信贷资金，提高资金使用效益，探索微观金融信贷业务实践的规律性。另一部分，从中央银行所经营的信贷业务出发，银行信贷管理学则研究人民银行如何通过其有关信贷职责的实施，促进各专业银行和其他金融机构积极吸收存款，合理发放贷款，努力提高信贷资金使用效益的信贷管理理论、基本章程、管理方式、方法和管理手段。探索宏观金融信贷管理的规律性，提高信贷决策的科学性，加强对信贷宏观的科学管理，以充分发挥中央银行对国民经济宏观控制和调节，促进国民经济持续、稳定、协调的发展。

二、银行信贷管理的任务及其作用

（一）银行信贷管理的任务

银行信贷管理的任务取决于我国银行的性质和银行经营的目的。我国银行是国家有计划筹集和分配信贷资金、调节国民经济活动的重要部门，它的经营目的是为了促进国民经济各部门持续、稳定、协调发展，促进经济单位为社会提供更多物美价廉的商品，以满足国家经济建设和人民群众不断增长的物质和文化生活的需要。我国银行的性质和经营目的决定了银行信贷管理具有如下任务：

1. 运用货币发行杠杆，控制发行货币数量，满足社会商品生产和商品流通对货币的客观需求，保持物价和币值的稳定。

2. 运用信贷和利息等杠杆，积极组织存款，扩大信贷资金来源，满足社会扩大再生产对资金的合理需求，积极支

持社会主义生产、建设的适度发展。

3. 运用信贷和利息的杠杆,依据国家的产业政策,合理分配信贷资金,正确掌握贷款的投向、投量,有效地调节产业结构、产品结构和技术结构,促进国民经济各部门平衡、协调发展和技术水平的提高。

4. 运用信贷的服务与监督的职能,帮助企业管好用好信贷资金,提高信贷资金使用的经济效益。

银行信贷管理研究的任务,就在于银行如何科学和有效地运用自己手中的经济杠杆,更好地发挥其固有的职能作用,并在不断的实践中,善于总结、发现信贷业务的发展、变化的规律性,使信贷管理制度日趋完善,对国民经济发挥更大的促进作用。

(二) 银行信贷管理的作用

由上可见,银行信贷管理研究任务的实现,意味着信贷管理水平的提高,于是信贷管理必然会产生和发挥更大的作用。

银行信贷管理主要是通过正确组织信贷活动,实现对国民经济的管理。它对国民经济的促进作用,主要表现在:

1. 筹集和分配信贷资金,促进社会生产发展和扩大商品流通

银行信贷这一作用是通过其信用活动,把分散在各企业单位和个人暂时闲置的货币资金集中起来,汇集成巨额的货币资金,并把它贷放给需要补充资金的单位和个人。其作用的特点是:①集少成多,变“死钱”为“活钱”。银行信贷所动员的货币资金分散在各企业单位和个人手中,多者几万元、几十万元,少者几十元,甚至几元,很难派上大用场。这些货币分散在各单位和个人,就单位和个人而言,在闲置期间是“死钱”,但通过信贷活动,银行把千家万户闲

置的小额货币集中起来，形成巨额的货币资金，支持从而加快国家的经济建设，这样，通过银行存贷的职能便把“死钱”变成“活钱”了。②续短为长，变生产性资金为建设性资金。当货币资金闲置在单位和个人手中时，往往是暂时的、短期的，闲置的时间长则数月，短则数日，从单位和个人而言，很难加以利用、相互直接融资，最多只能用于短期性的生产周转。但银行信贷一经介入，对这些闲置货币利用的时间就大不一样了。银行信贷组织的存款，虽然原有的存款有一部分会被提取，但由于新的存款又会不断进入银行，因而，在存与取的川流不息的交错中，会形成一笔经常可供使用的信贷资金，这部分资金是由无数短期资金的你存我取、此存彼取中所形成的长期稳定的存款余额，它是银行长期信贷资金的重要来源之一，是银行信贷支持“四化”建设的重要资金力量。③变消费基金为生产资金。城乡居民的货币收入，并不会全部立即用于生活消费，他们手中总会或多或少、或长或短地保留一部分货币。银行运用信贷手段，把这部分生活消费备用款吸储起来，再通过信贷手段把它转化为生产资金，变消费基金为生产资金也是银行信贷作用的重要特点之一。

2. 调节生产和流通，促进国民经济持续、稳定、协调发展

银行信贷对国民经济的调节作用表现在以下几个方面：

①调节贷款总额，促进市场供求平衡。流通中的货币量都是通过银行信贷程序投放出去的。因此，信贷管理与流通中货币量、市场供求关系有密切联系，当流通中货币量过多、市场供求不平衡时，通过信贷吸收存款，紧缩贷款，减少市场货币流通总量，便能起到调节货币供应，缓解供求矛盾的作用。

用；相反，若流通中货币量不足，通过信贷增加货币投放，增加市场货币流通量，自然起到调节市场、平衡社会总供需的作用。②调节贷款结构，促进经济结构合理化。银行信贷资金的分配，其实质是物资商品的分配。信贷资金的合理分配，对国民经济的结构合理化具有重要的作用。依据国民经济发展应当协调的原则，当某一部门发展速度过快时，银行可以通过紧缩对该部门贷款数量来抑制该部门的发展速度；相反，银行则可以通过扩大对该部门贷款数量促进该部门加速发展。可见，银行信贷具有截长补短、调节经济结构的重要作用。③调节存、贷款，促进消费与积累比例协调发展。银行的信贷活动既包括组织存款，又包括发放贷款。组织存款，特别是通过大力组织储蓄存款，并将这部分资金用于发放生产性的流动资金贷款或建设性的固定资金贷款，就把消费性的货币转化为积累性的资金，调节了社会资金中消费资金与积累资金的比例关系，使两者比例协调。④调节企业产、供、销，促进企业提高经济效益。企业产、供、销是否平衡，是企业能否取得较好经济效益的重要条件。在这方面，银行通过贷款数量的多少，贷款期限的长短，贷款利率的高低，贷款审批的宽严，贷款手续的便烦等影响企业供、产、销的规模和现状，促进经营管理较好的企业不断提高管理水平，进一步提高经济效益；促使经营管理较差的企业改善和加强管理，通过挖掘潜力、提高产品质量、节约原材料来降低成本的途径，促进产、供、销各环节的平衡，从而提高企业效益。

3. 综合反映国民经济状况，促进国民经济平衡发展

银行信贷资金是社会资金和企业资金的重要组成部分，在工商企业的流动资金中，银行信贷资金占有很大的比重。

据统计,1986年底,工业企业流动资金中,75%属银行的贷款资金;商业企业流动资金中,92.5%是银行提供的信贷资金。工商各部门流动资金贷款量的增减变化及贷款回流的情况与变化可以大体反映国民经济各部门状况,银行针对各部门存在的问题,通过信贷和利率等经济杠杆加以控制和调节,可以促进国民经济各部门平衡发展。

三、银行信贷管理学的内容

银行信贷管理任务的具体化,就是银行信贷管理的内容。根据信贷管理的任务和银行在经济中的不同作用,信贷管理学所阐明的内容,归纳起来,主要是:①中央银行的存、贷款管理;②专业银行的存、贷款管理;③银行结算的组织与管理。下面分别加以阐述。

(一)中央银行存、贷款管理

1. 中央银行的存款管理

中国人民银行是我国的中央银行,是唯一掌握我国货币发行权的银行,也是受权根据国家宏观经济需要控制和调节我国信贷规模的银行。中央银行调控信贷规模重要手段之一就是要有有效地管理存款,调控存款规模,即:(1)依据不同时期的经济建设需要扩大货币发行和贷款规模,使存款数量与经济规模相适应,以防止过多的虚假性存款对经济的副作用;(2)根据国民经济不同时期的发展需要,通过经济和行政手段,有效调整存款准备率,发挥存款准备率对金融宏观调控和微观搞活的积极作用;(3)通过灵活调剂,合理使用各专业银行存放在中央银行的超额准备金,以短期贷款形式发放给有关专业银行,充分发挥存款的资金效益;(4)通过制定和调整专业银行对企业单位的存款利率和中央银行对专业银行的存款利率,鼓励企业单位存款和专业银行组织存款

的积极性，促进存款在国民经济各部门合理分配和使用，提高存款使用的经济效益。

2. 中央银行的贷款管理

国民经济活动中有各种比例关系需要协调，其中农、轻、重的比例关系；生产和消费的比例关系；生产与建设的比例关系等等协调与否，对整个经济正常运转具有特别重要的意义。在商品货币经济的条件下，国家分配各生产要素于国民经济各部门、各环节，往往是通过资金的分配来实现的。我国的中央银行是国家管理经济生活的一个重要部门，中央银行贷款管理是实现国民经济各种比例协调发展的条件之一。根据管理的需要，中央银行手中掌握着约占全国信贷资金总额40%的信贷资金，根据国家经济建设和宏观管理的需要，将其中的大部分资金以再贷款、再贴现等形式贷放给各专业银行和非银行的金融机构，以此影响各专业银行和金融机构所能支配的信贷资金的数量和信贷资金在国民经济各部门的分布状况。中央银行在实管理贷款的过程中，具体是通过专业银行和金融机构的贷或不贷、贷多或贷少、贷期长或短、利率高或低等来实现的。这些都是我国中央银行管理贷款的重要内容。

（二）专业银行的存、贷款管理

1. 专业银行的存款管理

专业银行的存款管理是专业银行信贷管理的重要内容。存款是专业银行生存和发展的基础，如何科学和有效地组织存款和运用存款是专业银行管理存款的全部内容。具体说，首先，如何运用利息的杠杆作用，吸收各种闲置货币资金，是存款管理的首要内容；其次，不断完善组织存款的各项服务措施，方便客户存、取，是管理存款不可忽视的内容之