

HZYHXLJC

合作银行系列教材 ②

合作银行信贷

主 编 曾赛红

主 审 于殿初

0.3

中国金融出版社

序

随着我国经济体制改革的逐步推进，我国逐渐形成了国有经济、集体经济、私营和个体经济以及其他类型经济形式并存的局面，多层次的经济形式需要多层次的金融服务。在我国，现时和今后将依然存在有大量的小型企业，而小型企业自身的积累有限，生产经营的风险大，难以获得大型商业银行的资金融通和金融服务，特别是我国经济的地方性特点，决定了我国目前必须大力发展为地方经济服务的金融机构。这便是合作银行在我国能够存在并发展的原因和基础。

1993年12月15日国务院《关于金融体制改的决定》明确指出：要在有条件的地方，“积极稳妥地发展合作银行体系”。合作银行就其性质而言属于地方性股份制商业银行，它采用现代企业制度的最基本形式——股份制来组建，通过资本股份化来明晰财产所有权与财产使用权的关系，并通过产权结构的调整、重组，优化合作银行内部结构，实现合作银行资源的合理配置，提高合作银行的经营管理水平。因此，我认为，它既是股份制的商业银行，又是专门为地方经济发展服务的金融机构，它不同于我国现行的国有商业银行和一些区域性商业银行，是颇具中国特色的金融组织机构。显然，大力发展合作银行，是深化我国金融体制改革、建立完整配套

的金融组织体系的一项重要举措。

合作银行是在我国社会主义市场经济体制建立健全的大背景下产生的，它一出现，就面临着国内众多商业银行以及其他金融组织的业务竞争，同时又要迎接严峻的国际金融业的挑战。随着金融新知识、新业务、新技术日新月异地变化与发展，人才素质已成为各行各业兴衰成败的关键所在。不断培养真正懂得现代金融业务知识和具有实际操作能力的专门人才，是组建和发展合作银行迫在眉睫的头等大事。

“兵马未动，粮草先行”。合作银行经营管理人才必须具备适应自身特点和要求的知识、技能。要培养这样的合格人才，首先必须为他们提供有价值的系统性、基础性的读物。作为国家级重点中专的湖南银行学校，组织了一个富有实力的写作班子，编写成这套合作银行系列教材。它是目前国内唯一的一套合作银行系列教材。

该系列教材的明显特点是它的首创性、系统性、实用性和可读性。它运用现代思维和全景视野，将金融业务的国际惯例同我国社会主义金融业务的成功经验和创新做法结合起来，反映我国合作银行业务内容及其发展趋势。它立足于合作银行实务，几乎囊括了其全部业务，体现了教材应有的知识完整性和结构合理性。每册都提供一门学科相对稳定的基本框架和逻辑思路，紧扣着合作银行的建立与运作展开，并注重业务操作的切实可行性。它观点明确，文字通俗，由浅入深，具有较强的可读性。该教材不仅适合合作银行、城乡信用合作社及其他金融机构从业人员培训和自学，也适合非金融企业单位职工阅读与学习之用。

创办合作银行体系，没有照搬照套的现成经验。因为是

首创，难免带有探索性。教材的编撰始终是学校教育工作中的一项重要任务和一个艰难课题。教育要超前，同时又必须紧密联系实际。所以，教材内容既要有预见性，又要有适用性，能够反映一般规律和要求。改革在不断深入，新的事物层出不穷。我们不能苛求作者们设计出一成不变的绝对严密的先验教本供人们去生搬硬套，也不应该要求它面面俱到，穷尽真理。但是，我深信，这套系列教材可以使读者进入一片金融知识的新天地，并为不断丰富和完善我国合作银行理论与实务奠定坚实的基础。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '张乾' (Zhang Qian), written in a cursive style.

1995年6月

前 言

我国的合作银行是适应经济发展和金融体制改革而建立的新型商业银行，是经营货币资金的特殊企业。为了及时描述合作银行的状况，指导合作银行业务的发展，满足合作银行培训人才的需要，我们组织编写了这套教材。

当前，我国社会主义市场经济体制建设正在不断推进，金融体制改革日趋深化，金融管理的各项法规逐渐建立和完善，整个金融业正逐步同国际金融惯例接轨。我们这套教材的编写正是在这样的宏观背景下完成的。应该指出的是，我国合作银行正处在实验和探索阶段，许多问题尚需进一步等待实践的验证、有待有关法规、条例加以明确。所以，尽管我们在编写中充分考虑到上述诸因素，在一些问题的提法或论述上做了妥善处理，但经济、金融的不断深化发展和教材出版的时间效应，难免会出现某些移位。如编写中现实性与出版后某些内容的滞后性，部分内容的超前性与现实运行的一致性等等。这就需要教员在组织教学中灵活地加以调整，更改教材中不相适应的东西，补充新的内容。同时，我们也将根据不断变化了的实际，适时地进行修订，使之与合作银行业务运行实际紧密结合，让这套教材在促进合作银行业务的全面发展，满足合作银行人才培养需要中发挥其应有的作

用。

这套教材是由7册合作银行系列教材和2册参考读物组成的。其中《合作银行经营管理》从总体上介绍合作银行的业务及运作实务；《合作银行信贷》着重阐述合作银行的存贷业务；《合作银行会计核算》介绍合作银行的内外帐务处理及各项业务的核算方法；《企业财务分析与评价》是直接为信贷业务服务的；《会计原理与企业会计》是银行会计及企业财务的先导理论与配套教材；《计算机操作与应用》为合作银行业务操作及经营管理提供现代化工具的使用方法；《合作银行法规概要》是合作银行依法经营，并用法规保护自身正当权益的必学知识。另外，《合作金融概论》和《证券实务》作为系列教材的重要参考读物，起到了开拓视野、改善知识结构的作用。全套教材约120万字。该系列教材以地方性商业银行的业务、经营、管理、运作为主线，形成一个富有合作银行特色的比较严密的知识、技能体系。

它为读者提供了合作银行业务发展的框架结构和基本思路，许多内容并未充分展开，以留待实践中补充完善和启迪读者思考探索。

由于我们的水平有限，在编写过程中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。

《合作银行系列教材》编委会

1995年6月

合作银行系列教材编委会

顾 问：屈再泉 高继文

主 任：沈 洋

副主任：方林佑

编 委：瞿绍兴 沈 洋 方林佑 姚海涛
任应科 于厥初 王 津 向思贵
向聂琳 李 冰 单国珍 钟铁钧

本书编委会

主 编：曾赛红

主 审：于厥初

编写人员：钟晨波（一章）

曾赛红（二章、七章）

王铸铭（三章）

凌归归（四章）

李 虹（五章）

杨柳明（六章）

目 录

第一章 合作银行信贷概述	(1)
第一节 信贷概念与特征	(1)
第二节 信贷政策与原则	(11)
第三节 贷款基本制度规定	(20)
第二章 合作银行存款	(30)
第一节 存款概述	(30)
第二节 企业存款	(36)
第三节 储蓄存款	(45)
第三章 企业资金与合作银行贷款	(55)
第一节 企业资金构成及特点	(55)
第二节 短期贷款	(61)
第三节 中长期贷款	(71)
第四章 合作银行贷款发放与收回	(82)
第一节 贷款申请与受理	(82)
第二节 贷款调查与审批	(94)
第三节 贷款发放	(97)
第四节 贷款检查与收回	(105)
第五章 信用分析与项目评估	(117)
第一节 信用分析	(117)
第二节 贷款项目评估	(128)
第三节 信用等级评定	(147)

第六章 合作银行贷款风险管理	(154)
第一节 贷款风险与风险贷款	(154)
第二节 贷款风险度与贷款决策	(159)
第三节 贷款质量监测与考核	(165)
第四节 贷款风险防范与控制	(171)
第七章 合作银行贷款经济效益	(181)
第一节 贷款经济效益概述	(181)
第二节 贷款经济效益考核指标	(185)
第三节 提高贷款经济效益的途径	(195)
主要参考书	(200)
后记	(202)

第一章 合作银行信贷概述

学习合作银行信贷，首先需要分析信贷资金运动过程及其运动规律，了解信贷资产与负债结构的内容，掌握信贷的政策、原则及基本制度。本章就信贷资金运动及其规律、信贷政策、原则和制度进行介绍，以期理论指导实践，提高合作银行信贷管理水平。

第一节 信贷概念与特征

一、信贷的概念

信贷是银行存款、放款、结算等信用活动的总称，是体现一定生产关系的借贷行为，是国家统一运用信贷、结算、利息等经济杠杆调节生产和流通的重要经济手段。

银行信贷从属于商品货币关系的经济范畴，与社会再生产过程紧密联系，直接影响经济的宏观管理和微观搞活，渗透于生产、交换、分配、消费各个领域。从形式上看，它是一种以偿还为特征的借贷行为；从内容上看，它是一定生产关系的反映，并为一定生产关系服务，因此，银行信贷在国民经济中占有重要地位。合作银行信贷是我国银行信贷的一个组成部分，随着我国社会主义市场经济的发展，合作银行的信贷业务亦将有较大的发展。

二、信贷资金的构成

在商品经济中，专供借贷使用，以偿还为条件的资金叫做信贷资金。它在商品经济的现实再生产中产生、存在和发展。

(一) 资金来源（负债）

合作银行信贷资金的来源，是指合作银行通过哪些方式可以吸收进来资金为其所用，主要包括吸收的各项存款、资本金和在金融市场筹资三部分。其中吸收的各项存款是主要部分，约占 80%。

1. 资本金

合作银行的资本金主要有核心资本和附属资本两部分。

核心资本，是指合作银行的股金和历年积累已充实到资本金的部分积累。具体包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

附属资本，是指未公开的储备资产、重估的储备资产、普通准备金和普通呆帐准备金。具体包括投资风险准备、贷款呆帐准备金、坏帐准备金。

合作银行资本金是合作银行经营信贷业务的资本。在市场经济条件下，其资本金占全部信贷资金来源比重的大小，对合作银行经营起重要作用。表现在：一是合作银行承办信贷业务时能够承担风险程度大小的重要标志；二是有利于合作银行信贷业务的开展；三是有利于增强合作银行自身的活力。

2. 各项存款

合作银行存款是信贷资金的主要来源。主要包括企业单位存款和个体工商户存款及居民个人储蓄存款等。合作银行

吸收存款的多少，作用重大。表现在：一是反映合作银行资金力量大小的一个标志；二是决定贷款规模大小的主要因素；三是信贷业务开拓、支持地方经济发展的重要指标。

3. 同业拆借

同业拆借是合作银行与国有商业银行、其他商业银行、非银行金融机构之间，采取有偿信用方式为调节临时资金余缺而进行的短期借贷活动。这项业务的重要性在于：一是提高了信贷资金使用效益；二是促进了短期资金市场发展；三是有利于信贷资金商品化经营。

4. 发行有价证券

发行有价证券主要包括发行股票与金融债券。合作银行是地方性股份制商业银行，其资本金主要是所筹集的股金。从目前我国试点组建的合作银行来看，合作银行可以向地方财政、企业和个人招股。股金是合作银行信贷资金的长期来源，有利于稳定使用。

5. 向中央银行借款

合作银行在信贷资金营运正常的情况下，其资金仍不能满足经济发展的合理需要时，可以向中央银行申请贷款，它是保证合作银行正常开展信贷业务、支持经济合理需要的重要手段。

6. 其他

这一项主要是指合作银行在同业往来和办理中间业务过程中占用的资金，如汇差资金、应交税金等，表现为应付资金。一般情况下，它在合作银行资金来源中所占比重不大。若过大，则反映有不合理占用现象。

(二) 资金运用 (资产)

合作银行吸收存款的目的，是为了根据国民经济，特别是地方经济发展的需要，合理分配，加以使用。信贷资金运用主要包括各项贷款、购买政府证券等。其中贷款是主要部分，约占 85% 以上。

1. 各项贷款

合作银行的贷款对象主要是地方中小型企业 and 个体工商户。合作银行组织的各种负债，主要是通过对上述对象的贷款运用出去的。贷款是合作银行资产的重要部分，是合作银行的基本资产部分。

2. 购买政府证券

购买政府证券是合作银行根据法律规定，运用自身资金来源进行的政府债券投资。

3. 在中央银行存款

这是合作银行为保证资金清偿能力和同业之间的及时清算而存放在中央银行的存款，属于存款备付金。按规定该项存款与合作银行存放银行机构款项和库存现金之和占存款余额的比例不得低于 5%。

4. 上缴存款准备金

这是指合作银行按吸收存款总额的一定比例缴存中央银行的存款准备金。目前我国法定存款准备率为 13%，中央银行规定实行缴存存款准备金制度，其目的在于控制银行信用扩张能力，灵活调节信贷活动。

5. 库存现金储备

这主要是合作银行为应付日常现金兑付和提取而设立。由于它不是盈利的信贷资产运用，一般情况下，应尽量控制在必要的范围内，但储备也不能太少，以免发生周转不灵，影

响合作银行信誉。

6. 其他

主要包括结算中占用的资金、上交利税、提留的贷款风险损失准备金和合作银行自身的固定资产占用。这一部分占整个资产运用比例不大，在信贷活动中，应控制在适当水平。

信贷对经济的影响主要是通过贷款规模和贷款结构两个方面发生作用。因此，如何控制一定时期贷款规模，坚持量力而行，优化贷款投向和结构，是信贷资金运用中的主要问题。

(三) 资产与负债的关系

合作银行资产（资金运用）与负债（资金来源）之间是一种相互依存、相互制约的关系。从社会价值分配角度看，信贷资金来源是信贷资金运用的基础，没有来源就没有运用；从银行创造信用的角度看，信贷资金的运用对来源又有重大影响，没有合理的资金运用，就难以有正常和稳定的来源。合作银行信贷资金来源与运用的关系具体表现在以下几个方面：

1. 信贷资金来源是信贷活动赖以存在的基础，来源制约着运用。

在商品经济条件下，处于社会再生产过程中闲置状态的货币收入和货币资金，都是社会产品价值的转化形式。存款者把自己占有暂时不用的那部分社会产品以价值形式有偿让给银行支配；而银行通过发放贷款和政府证券投资形式再把这部分资金分配出去，借款人以价值形式从银行手中取得那部分存款者暂时不用的社会产品。因此，银行所能贷出的或者政府证券投资的只能是它所吸收的那部分社会产品价值

量。没有社会商品生产，没有商品生产的增长，没有新价值的创造和最终实现，就不会有信贷资金来源的扩大和运用的产生。

从目前中央银行对商业银行的资产负债比例管理指标要求各项贷款余额不得超过各项存款余额的75%，便可以看出，存款影响贷款，信贷资金来源制约着信贷资金的运用。

2. 信贷资金来源状况影响信贷资金运用政策的取向

从货币流通的角度看，货币供应量表现为存款和现金两部分，而存款又是银行的资金来源。在一定时期内，银行贷款的发放和增量配置，要服从于货币政策目标，以稳定货币供应量为前提。如果货币供应量过多，则要相对收缩贷款规模和投资，调整结构。比如，目前我国经济发展中存在的矛盾是：总需求超过总供给，通货膨胀压力大；经济结构不协调，财政困难突出；企业经营机制不适应市场变化，效益差。因此，现阶段的贷款政策就应以提高经济效益为中心，严格控制总规模，着力调整贷款结构。当然，如果货币供应量不足，则要适当扩张贷款规模和投资。故存款来源的多少、结构状况，以及现金流通量的多少，直接影响贷款和投资的政策方向。

3. 银行贷款可以派生存款，贷款的运用影响存款来源

所谓派生存款就是银行贷款所形成的转存款。在现代货币信用条件下，贷款除一小部分提取现金外，大部分是通过银行转帐结算方式来支付，从而形成企业的存款，银行则又可以以派生存款作为资金来源再次发放贷款，以此扩大贷款规模，形成派生存款的循环使用和创造过程。如果过度使用和创造派生存款，会形成一部分虚假存款和虚假贷款。派生

存款的实质无非是银行以存款通货的方式向社会再生产过程提供通货手段，这就要求以不过多扩张货币供应量为前提。

三、信贷的一般特征

合作银行信贷同一切经济活动一样，有它自身的客观规律。要正确发挥信贷的经济杠杆作用，就必须了解信贷的一般特征，认识信贷资金运动规律，掌握它的特点和要求。

(一) 信贷资金的特点

信贷资金是在商品经济条件下，专供借贷使用以偿还为条件的资金。它是再生产过程中的闲置资金。

从信贷的产生来看，商品生产是物质生产过程和价值形成过程的统一。再生产过程的价值运动，表现为资金的循环和周转；价值预付和补偿在时间上、数量上的差异，表现为资金的先收后支，或先支后收，收大于支，或收不抵支。这种时间差、数量差的矛盾，产生了聚集、分配闲置资金，调节资金供求的客观要求。信贷由此而产生。

既然信贷资金是再生产过程的闲置资金，这就决定了信贷资金区别于财政资金和企业资金的显著特点是两权分离——资金使用权与所有权的分离。

从存款来看：存款是信贷资金的主要来源，银行对这部分资金只具有使用权，而不具有所有权，即存款是存户将货币资金的使用权让渡给银行，并获取一定报酬的信用行为。如果存款人将暂时不使用的货币资金存入银行而失去所有权，则没有人愿意去银行存款了，信贷资金也无法吸收。

从贷款来看：贷款是信贷资金运用的主要部分，银行发放贷款实质上是将货币资金使用权让渡给借款者。对于借款

者而言，同样只具有资金的使用权，而不具有资金的所有权。所以，信贷资金是一种两权分离的资金。由于两权分离，进而决定了信贷资金具有偿还付息的特性。

(二) 信贷资金的运动过程

信贷资金是怎样进入社会生产过程去执行它的职能，又怎样流回到它的出发点呢？从狭义的角度去考察，信贷资金运动是一个二重支付、二重归流的价值特殊运动。整个过程如图 1—1 所示：

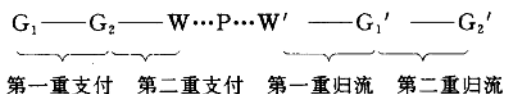


图 1—1

这里的第一重支付，是银行发放贷款；第二重支付，是由使用者作为生产经营资金，用于购买原材料和支付工人工资；第一重归流，是经过再生产过程，使用者销售产品，并取得包括增值的货币在内的销售收入，信贷资金在完成生产和流通职能后，又流回到使用者手中；第二重归流，是使用者将贷款的本金和利息归还给银行。

在信贷资金两重支付两重归流的运动过程中： $G_1 - G_2$ 和 $G_1' - G_2'$ 是运动的关键，没有银行贷款的发放与收回运动形式，就没有信贷资金的正常循环周转，甚至会中断信贷资金运动。 $G_2 - W$ 和 $W' - G_1'$ 的运动是基础，没有借款人借款并投入生产流通使信贷资金转化为经营资金，并由价值形态转化为实物形态，实现信贷资金增值的运动过程，信贷资