

商业



银行

SHANGYEYINHANGXINDAIGUANLIJICHULILUNYUSHIWU

信贷管理基础理论与实务

主编 田小锋
郑随社

陕西师范大学出版社

98
F830.5
93

2

商业银行信贷管理基础理论与实务

田少锋 郑随社 主编

XAL31/18



3 0084 4361 0

陕西师范大学出版社



C : 578281

图书代号:ZH088400

商业银行信贷管理基础理论与实务

田少锋 郑随社 主编

陕西师范大学出版社出版发行

(西安市陕西师大 120 信箱 邮政编码 710062)

新华书店经销 陕西乾县印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 8.625 字数 259 千

1997 年 9 月第 1 版 1997 年 9 月第 1 次印刷

印数:1—3000

ISBN 7-5613-1644-5/F·39

定 价:14.50 元

开户行:西安工行小寨分理处 账号:216-144610-44-815

读者购书、书店添货或发现印刷装订问题,请与发行科
联系、调换。

电话:(029)5251046

主 审:周纪信

主 编:田少锋

郑随社

副主编:白西平

朱生民

编 委:(以姓氏笔划为序)

白西平 田少锋 朱生民

种正光 徐大宇 郑随社

前 言

鉴于我国商业银行在国民经济中作用的日益增强及管理水平较低的现状,为了探索和完善商业银行信贷管理基础理论与管理方法,促进商业银行提高信贷管理水平,我们组织处于管理、实践和教学科研第一线的同志共同编写了《商业银行信贷管理基础理论与实务》一书。本书立足于商业银行信贷管理基础理论,围绕商业银行信贷管理的基本概念、基本内容、基本方法、基本特点 and 基本要求,结合实际做了详尽的说明。本书在信贷管理的诸环节中,侧重于实务和可操作性,在论述上也尽可能做到简明扼要,通俗易懂,因此具有较强的实用性和参考价值。

本书既可作为经济院校有关专业的教科书,也可作为商业银行干部、职工的培训教材和供有关人员参考之用。

本书由陕西财经学院院长周纪信副教授任主审,田少锋、郑随社主编,白西平、朱生民任副主编。其中第一、四、六章由田少锋编写,第二章由朱生民编写,第三章由种正光编写,第五、七章由郑随社编写,第八章由白西平编写,第九章由徐大字编写,最后由郑随社总统稿和定稿。由于我们水平有限,加之时间仓促,书中错误与不妥之处在所难免,恳请各界同仁及读者不吝赐教。

编 者

1997年7月1日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业银行信贷研究对象	(1)
第二节 商业银行信贷的职能和作用	(6)
第三节 商业银行信贷资金运动规律	(11)
第二章 商业银行存款的组织与管理	(20)
第一节 商业银行信贷资金来源	(20)
第二节 商业银行组织存款的意义和作用	(21)
第三节 商业银行存款的种类	(24)
第四节 商业银行存款的管理原则	(26)
第五节 商业银行存款的组织策略	(28)
第三章 商业银行结算的组织与管理	(33)
第一节 结算的概念、性质、任务和作用	(33)
第二节 转账结算的原则和规定	(37)
第三节 我国现行结算种类简介	(41)
第四章 商业银行信贷原则与基本制度	(66)
第一节 商业银行贷款政策	(66)
第二节 商业银行贷款原则	(71)
第三节 商业银行贷款基本规定	(76)
第四节 贷款证制度	(85)

第五章 企业资金与商业银行贷款	(89)
第一节 企业资金构成及特点.....	(89)
第二节 企业资金需求与银行贷款.....	(94)
第三节 短期贷款的种类与适用范围.....	(105)
第四节 中长期贷款的种类与基本规则.....	(112)•
第六章 商业银行贷款业务的操作	(129)
第一节 商业银行贷款的申请与审批.....	(129)
第二节 商业银行贷款的发放与收回.....	(165)
第三节 贷款担保.....	(179)
第七章 商业银行贷款的管理方法	(186)
第一节 贷款风险管理.....	(187)
第二节 借款人的信用等级管理.....	(199)
第三节 贷款的合同管理.....	(207)
第四节 贷款的期限管理.....	(218)
第八章 商业银行其他信贷业务的管理	(227)
第一节 票据贴现与承兑.....	(227)
第二节 金融租赁业务的管理.....	(237)
第三节 代理有价证券业务的管理.....	(240)
第九章 商业银行信贷经济效益管理	(246)
第一节 贷款经济效益的概念和特点.....	(246)
第二节 信贷经济效益与考核指标.....	(251)
第三节 提高信贷经济效益的途径.....	(264)

第一章 总 论

商业银行信贷管理,是商业银行与社会各企业、单位、个人之间发生的借贷行为关系及进行组织、疏导、调节和控制的活动。是国家用来发展与管理经济的重要经济杠杆。因此,研究银行信贷管理对象,揭示信贷的职能和作用,探索按照市场经济规律管理信贷的方法,是深入分析和掌握商业银行信贷管理的先导。

第一节 商业银行信贷研究对象

一、信贷概述

信贷是商品货币关系的产物,是以偿还付息为条件的货币借贷行为,是价值运动的特殊形式,是一定生产关系的反映。信贷业务包括受信和授信两个方面。它的特征是有借有还,并计付利息。正如马克思在分析资本主义信用活动时所指出的:“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地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。”

在我国,信贷依存于社会主义市场经济,它依然是一种以所有权和使用权暂时分离为主要特征的价值运动的特殊形

式,有借、有还、有息仍然是其必要条件。商业银行信贷是我国金融机构信贷的一个重要组成部分,是国家统一运动信贷、结算、利息等经济杠杆,是调节城乡经济生活,促进城乡经济发展的重要手段。

所以,商业银行信贷也是商品货币关系的经济范畴,是以偿还付息为条件的货币借贷行为,是价值运动的特殊形式,是—定生产关系的反映,并为—定的生产关系服务。

商业银行信贷也有广义和狭义之分,广义的银行信贷包括受信和授信两个方面,即包括商业银行接受存款人提供的信用,也包括商业银行向借款人提供的信用。从这个意义上讲,商业银行信贷是银行存款和银行贷款信用活动的总称,也是商业银行主要的资产和负债业务。狭义的银行信贷则专指授予信用,即银行贷款。

二、商业银行信贷的研究对象

商业银行信贷研究的对象是信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法。具体讲,就是研究商业银行信贷资金的筹集与运用,建立与经济金融相适应的信贷秩序,正确协调商业银行、企业 and 市场之间资金融通关系的管理方式、方法、手段和运行机制。

(一) 商业银行信贷研究对象确定依据

1. 信贷资金的本质特征所决定。

信贷是以偿还与增殖为基本特征的价值运动,也是国家通过有偿的方式管理经济的重要手段。因此,商业银行信贷要很好地研究如何扩大信贷资金来源,积极筹集更多的资金,并根据市场经济发展要求,结合自身经营特点合理发放贷款,加强信贷管理,以取得经营利润最大化为目标,更好地为经济

建设服务。

2. 经济体制和金融体制改革的客观要求所决定。

我国的经济体制，是建立社会主义市场经济体制。“九五”计划和 2010 年远景目标纲要提出了我国经济发展必须要实现“两个根本转变”，一是经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变；二是经济增长方式从粗放型向集约转变。商业银行信贷作为国家调节经济的一个重要经济杠杆，应尽快适应市场经济要求，建立健全信贷管理机制，增强竞争能力，提高经济效益。为适应社会主义市场经济需要，金融调控和优化配置作用，显得尤为重要。商业银行就是在这种形势下发展起来的。因此，商业银行信贷如何发挥其本身职能作用，是商业银行必须研究的新问题。

(二) 商业银行信贷研究对象的确定

在我国，信贷资金在筹集与运用过程中，主要有下面几种经济关系需要正确处理：

1. 信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系。

从表面看，是财政、银行、企业之间的部门关系，实际上是再生产资金来源构成的比例关系。信贷和财政都是我国动员和分配资金，是对国民收入进行分配和再分配的工具。但随着企业内部积累机制的形成，企业积累资金比例增大。这就要求在综合平衡过程中，如果信贷收支发生不平衡时，财政也仍负有增拨信贷基金和平衡信贷收支的义务。

2. 信贷资金和企业经营资金的关系。

具体地讲就是银行与企业的关系。信贷资金作为再生产资金的一个组成部分，它的一贷一存，一收一支，都直接调节着企业再生产资金的活动，表现为再生产资金运动同积累的

关系。这就要求信贷资金的分配要能适应企业再生产资金需要,使信贷资金转化为企业生产经营资金,才能进入预付、周转、增殖的正常轨道。

3. 信贷资金与社会物资供给的关系。

从再生产过程看,就是资金和物资的关系。因为信贷分配形成有支付能力的需求,而需求要能够真正发挥作用,就要有相适应的物质资料与之平衡。这样,社会再生产才能正常进行,信贷资金周转才能实现。所以,信贷资金的供应一定要和可能供给的生产、生活资料相适应。

4. 信贷资金和货币流通的关系。

我们知道,在我国信贷收支是货币投放、回笼的总闸门,信贷收支规模变化必然引起货币流通的变化。所以,在信贷管理中就要协调好信贷收支和货币流通的关系,信贷收支一定要与货币流通状况相适应,信贷目标一定要适应稳定货币的目标。

5. 信贷资金自身收支的平衡关系。

信贷本身要坚持收支平衡,量力而行。贷款的规模和结构一定要与信贷资金来源的规模和结构相适应,切不可超越资金承受能力发放贷款。如果只考虑需要,不考虑可能,存放款比例失调,必然造成信贷收支不平衡,冲击货币流通。信贷收支的总体平衡关系,可以概括为一个公式:信贷资金供应量 = 信贷基金量 + 存款量 + 市场货币必要量。等式右端,是银行发放贷款的最高限额。这个数量界限,是一条不应逾越的客观数量界限。

正确处理好这五种关系,就能从总体上达到社会总供给与总需求的平衡,也就能够实现金融和物价稳定。概括起来,

银行信贷管理就是研究如何处理这五种经济关系的方法的，而这五种关系具体又是通过存款、贷款和结算过程反映出来的。这样，银行信贷管理对象可具体化为研究存款、放款和结算的组织管理方法。

从信贷活动内部看，存款、贷款、结算是三位一体，不可分割的。存款是贷款的基础，没有存款就没有贷款，没有资金来源，何谈资金运用？当然，银行组织存款，只是一种手段，目的是要通过运用存款，促进和服务经济发展，取得经济效益。贷款是信贷活动的关键，贷款状况不仅决定着存款运用状况，还会反过来影响存款的数量，而存、贷款活动的实现都要借助于结算这个信用支付工具才能进行。所以，存、贷款是结算的基础，结算是存款和贷款的桥梁、纽带和实现工具。

商业银行是以经营存、贷款为主要业务的信用中介机构，商业银行信贷管理的目的是追求利润的最大化。因而，商业银行信贷管理的研究对象是如何最大限度的筹集资金，安全、高效地运用资金以及正确处理信贷资金运动过程的各种经济关系和管理方法。

信贷资金的筹集活动主要表现为吸收存款。商业银行以存款为本，存款立行，存款的数量决定商业银行的经营实力和竞争实力。存款的规模结构，制约贷款的规模结构。存款的成本高低，影响商业银行的经营效益。因此，商业银行在存款业务经营中，如何运用多种手段，加强存款的管理，如何运用多种策略，扩大存款来源，提高存款利用率，是商业银行信贷管理的重要问题。

信贷资金的运用活动主要表现为发放贷款。商业银行的贷款是取得利润的主要途径，贷款的规模结构，不仅对商业银

行的经营成败具有关键性意义,而且对国家宏观调控目标的实现具有重要影响。贷款的质量、种类、利率直接影响到商业银行的经营效益。商业银行在贷款业务经营中,如何遵循效益性、安全性、流动性原则的要求,加强贷款管理;根据资产负债比例管理的要求,控制贷款规模结构;根据风险管理要求,建立健全风险防范体系;根据贷款管理法规要求,规范贷款操作程序等,是商业银行信贷管理中非常重要的内容。

第二节 商业银行信贷的职能和作用

商业银行信贷,作为我国城乡工商企业、个体工商户的生产和流通的一种有力的经济杠杆,不是一般的借贷行为,而是国家按照有借有还的原则,组织资金和分配资金的一种形式,是按照经济规律组织和管理经济的一个重要工具。商业银行信贷的职能,是商业银行通过加强信贷管理,对社会经济活动应承担的职责和应具有的功能,体现信贷本质的客观要求。商业银行信贷的作用,是信贷职能在社会再生产过程中产生的效果。

一、商业银行信贷的职能

商业银行信贷,具有聚集、分配社会资金,调节社会经济活动,反映和监督经济生活三个方面的主要职能。

(一) 筹集和分配社会资金

筹集和分配资金,这是商业银行信贷的基本职能。商业银行作为信用中介,一方面可以动员和集中一切闲散的货币资金;另一方面可以按照市场经济发展需要,把这些资金投向经济各部门,满足城乡工商企业的生产发展和流通扩大的资

金需要。具体地讲,银行通过有偿的方式,把工商企业再生产过程中各个环节暂时闲置的货币资金,以及居民个人生活支出的节余现金,动员集中起来,形成信贷资金来源。然后,通过合理地配置、安排,以贷款方式供应给城乡工商企业、个体企业,满足企业生产经营对资金的需求。商业银行信贷,目前主要是及时供应企业再生产所需要的流动资金,保证生产和流通的顺利进行。其次是支持企业的技术改造,发放技术改造贷款。

(二) 调节经济活动

商业银行信贷资金直接参与着企业的资金周转,企业的资金使用效果与信贷资金的运用效果是一致的。信贷资金作为社会资金的一部分,运动的目的是为了促进生产发展和流通扩大。所以,信贷的本质特征决定它能积极地发挥调节社会经济活动的职能作用。通过商业银行贷与不贷,贷多贷少,期限长短,利率高低,条件宽严等经济手段,择优发放贷款,对企业生产经营活动进行有效调节,以促使企业节约、合理使用资金,提高资金使用效益。通过贷款投量管理政策,调控贷款规模;通过贷款投向政策,调控贷款结构,从而调节国民经济结构比例关系,保持经济的适度增长。

(三) 反映和监督经济活动

商业银行作为金融体系的一部分,是资金运动的中枢。在市场经济条件下,企业间一切经济活动,最终要体现为货币资金运动,而企业的资金往来都要通过银行进行。商业银行与各企业单位之间发生的资金往来关系就是信贷关系。因此,每个企业、部门的经济活动状况,都在信贷活动中得到反映,并受商业银行信贷的监督。这种监督,一般从两个方面来

进行：一是在筹集、供应、调节与使用信贷资金的全过程中，利用价值形式的反映与制约作用来进行监督；二是在日常的信贷工作中，通过调查研究，监督检查，信贷制裁，必要时可以诉诸法律来进行监督。

商业银行信贷的三项职能是互相联系、彼此制约、相辅相成的。调节和监督职能寓于筹集和分配资金的过程之中，所以筹集、分配资金职能是信贷的基本职能，是调节职能和反映监督职能并得以发挥的前提条件；调节职能体现了信贷的目的，也是筹集、分配职能的发挥；反映监督职能又为筹集、分配职能和调节职能的发挥提供了必要的保证。

二、商业银行信贷的作用

商业银行信贷的作用，是根据信贷固有的职能和要求，在经济活动中所产生的效果。作用的大小和好坏，取决于人们对信贷职能的认识、理解、利用程度。商业银行信贷，作为我国城乡经济建设的一种有力经济杠杆，发挥着极其重要的作用。

1. 促进生产发展和流通的扩大。

信贷对生产和流通的促进作用，取决于信贷的基本职能。通过信贷有计划地组织和分配资金，调剂企业资金的余缺，及时供应生产和流通各环节的资金需要，反映经济发展状况。商业银行通过对企业发放贷款，通过贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低等，促进企业发展符合国家产业政策和市场需要的产品。通过企业自有流动资金管理制度要求以及贷款利率政策的要求，促进企业加强经营管理，加速资金周转，节约资金使用，降低生产经营成本，提高经济效益。

2. 调节货币流通，稳定市场物价。

商业银行信贷在调剂资金余缺的过程中,必须对社会资金的运动产生影响,也必然调节着社会资金的供求,从而影响货币流通和市场物价的稳定。

在银行信贷收支活动中,如果贷款大于存款,就是投放货币;如果存款大于贷款,就是回笼货币。信贷收支差额即是现金收支差额。信贷投放量的扩大或紧缩,直接影响着现金收支,影响着货币流通。所以,信贷是调节货币流通的总闸门。当市场供应充裕,商品流通量增加时,就应扩大贷款投放,以补充货币流通量;反之,则可以通过扩大储蓄等措施增加信用回笼,使市场货币流通量与商品流通量保持平衡。

商业银行信贷工作一方面通过吸收存款,扩大信贷资金来源,防止过度的货币发行;另一方面,在发放贷款这个环节上把好关,可以调节市场供求,稳定货币流通。

3. 促使企业改善经营管理,加强经济核算,提高经济效益,增强扩大再生产能力。

商业银行通过企业的存款、贷款的资金变化情况及企业的资金周转变化的综合反映各企业、各系统、各行业部门的有关经济情况。银行作为国民经济的一个综合部门,是资金运动的中枢。企业间一切经济活动,都要在银行开立结算帐户,与银行发生信贷关系,因为,企业各项经济活动都要在银行的收、付、存、贷上反映出来。从微观角度看,可以反映产、供、销或购销调存的衔接平衡情况,以及经营成果和财务状况;从宏观角度看,还可以通过信贷业务活动,反映积累与消费、生产和流通,资金和物资,供应与需求的比例关系。所以,商业银行也成为国民经济活动的“寒暑表”。

三、商业银行信贷的客观要求

在市场经济条件下,商业银行业务将会得到很快的发展,其作用也会越来越大。为保证商业银行信贷作用的有效发挥,必须坚持以下要求。

1. 商业银行信贷必须具有自主权。

这是信贷发挥作用的最重要的前提条件。如果没有自主权,就会使信贷政策、原则无法正确执行,就不能保证信贷资金的合理使用,容易造成资金和物资的浪费。商业银行信贷的自主权,主要体现三方面内容:

第一,贷款办法的实施权。商业银行贷款办法,是由人民银行制定和颁布。人民银行在制订贷款办法时,要考虑城乡工商企业的特点,使贷款办法适应企业的具体要求。这样,贷款办法才能落实。

第二,贷款的审查权。商业银行对企业贷款,要严格按照金融政策和法规要求,根据企业生产经营好坏,信誉高低,效益好坏区别供应,对信贷资金使用状况进行严格审查,决定贷与不贷,贷多贷少,期限长短,利率高低,任何单位和个人都不得强令商业银行贷款。这样才能保证商业银行信贷作用的实现。

第三,信贷的制裁权。商业银行对违反贷款规定的贷款单位,有权根据情节轻重,采取下列措施:停止发放新贷款;追回已到期贷款;主动扣收旧贷款;加收贷款利息等。对严重违反贷款政策的可付诸法律进行制裁。

2. 必须制订不同时期的具体信贷政策措施。

商业银行信贷作用的发挥,是在一个较长的时期内所体现的。如果没有适应各个时期的具体政策措施,在实际工作中就会感到无所适从,信贷作用就会变成抽象的概念。因此,