

目 录

I 概述	1
II 各章学习重点、难点及练习题	7
 第一章 导论	7
一、学习重点	7
二、学习难点	13
三、练习题	17
四、练习题参考答案	21
 第二章 银行存款的组织与管理	28
一、学习重点	28
二、学习难点	38
三、练习题	41
四、练习题参考答案	46
 第三章 银行其他资金来源的组织和管理	56
一、学习重点	56
二、学习难点	64
三、练习题	66
四、练习题参考答案	71

第四章 银行贷款原则与政策	77
一、学习重点	77
二、学习难点	85
三、练习题	89
四、练习题参考答案	93
第五章 银行贷款组织管理的一般规定	101
一、学习重点	101
二、学习难点	112
三、练习题	115
四、练习题参考答案	119
第六章 银行贷款方式	127
一、学习重点	127
二、学习难点	135
三、练习题	139
四、练习题参考答案	142
第七章 流动资金贷款的组织与管理	150
一、学习重点	150
二、学习难点	156
三、练习题	160
四、练习题参考答案	164
第八章 固定资金贷款的组织与管理	169
一、学习重点	169
二、学习难点	177
三、练习题	180
四、练习题参考答案	185

第九章 农业贷款的组织与管理	192
一、学习重点	192
二、学习难点	196
三、练习题	199
四、练习题参考答案	202
第十章 外汇贷款的组织与管理	208
一、学习重点	208
二、学习难点	214
三、练习题	215
四、练习题参考答案	219
第十一章 科技开发贷款的组织与管理	224
一、学习重点	224
二、学习难点	230
三、练习题	233
四、练习题参考答案	236
第十二章 银行贷款的风险管理	243
一、学习重点	243
二、学习难点	249
三、练习题	252
四、练习题参考答案	256
第十三章 企业信用分析与贷款项目评估	263
一、学习重点	263
二、学习难点	269
三、练习题	271

四、练习题参考答案·····	276
Ⅲ 应试指导·····	283
附录 综合自测题及参考答案·····	287
后记·····	308

I 概 述

一、《银行信贷管理学》的性质与特点

《银行信贷管理学》是高等教育自学考试金融专业的一门专业主干课程，是运用马克思主义的经济和金融的基本理论并汲取当代西方经济、金融理论，指导我国银行信贷管理实践的一门应用学科。其特点表现为：

1. 起点高

银行信贷管理涉及到货币银行学的基本理论，以及企业财务会计学、银行会计、企业经济活动分析、企业管理学等学科的内容，在银行信贷管理活动中，会经常性地大量使用这些学科的知识，学习并掌握上述课程的基本知识是学习银行信贷管理学的必要前提。

2. 理论性强

银行信贷管理涉及到许多基本的经济和金融理论，银行信贷的具体业务，都是在这些理论的指导下开展的。同时，从银行信贷管理本身来讲，虽然是一门业务课程，但其中仍有许多理论问题。因此，本课程中基本理论部分占有相当重要的地位，掌握这些基本理论并学会灵活运用，是正确从事信贷业务实践、做好信贷工作、充分发挥信贷经济杠杆作用的重要保证。

3. 实践性强

银行信贷管理学是一门应用学科，研究的主要对象是银行的存贷款业务的具体操作和管理方法。它来源于实践，又运用于实践，实践性强是其一个显著的特点。

二、本书的基本框架

《银行信贷管理学》共有 13 章，大体可以分为三个部分：

第一部分，即第一章。作为全书的导言，这一章主要阐述了有关银行信贷及其管理的一些基本理论、基本概念和基本制度，明确了银行信贷管理的基本目标、基本任务和基本内容。在这一部分中，关于银行信贷的本质特征、信贷资金运动的规律及信贷资金运动中的各种经济关系理论，是指导整个信贷工作的基本思想。而有关银行信贷管理的目标、任务、内容和体制，也为银行信贷管理提供了明确的方向。

第二部分，包括第二、三两章。银行信贷包括了受授信用两个方面，即信贷活动由吸收信贷资金和运用信贷资金两个方面的活动构成。这一部分介绍了银行吸收信贷资金来源的主要业务。第二章是关于银行存款的组织与管理，它论述了关于银行存款的一些基本理论和组织管理的基本方法；第三章则介绍了除存款以外的银行其他信贷资金来源的组织管理方法。学习这两章，对于了解银行信贷资金来源结构和各种信贷资金来源的特点，从而科学、合理地安排银行的负债结构，促进银行资产与负债的协调，具有重要的意义。

第三部分，包括第四章到第十三章。这一部分是本课程的主体部分，着重讲述银行贷款管理的理论、原则、制度、具体的操作方法及贷款风险管理办法。这一部分按其内容可进一步细分为以下几个方面：

1. 关于银行贷款的原则以及政策和制度部分（第四、五、六章）

这一部分是银行贷款活动所必须遵循的一些原则、政策和制度规定。其中，第四章关于银行贷款的原则和政策，是根据客观经济规律和国家宏观经济政策的要求所确定的银行贷款必须遵循的行为准则；第五章则介绍了银行贷款管理活动中一些具体的业务管理规定；第六章又进一步从贷款方式的角度向读者介绍了银行各种贷款方式的操作规范。学习这一部分，考生可以掌握我国银行贷款业务

的基本规章制度和基本操作规范，为后面进一步学习各种具体贷款种类的操作打下基础。

2. 关于银行具体各种贷款的组织与管理部分（第七、八、九、十、十一章）

这一部分分五章具体介绍了流动资金贷款、固定资金贷款、农业贷款、外汇贷款和科技开发贷款的组织管理方法，根据各种贷款的具体特点分析了在管理中应当特别予以注意的问题。学习本部分，可以使考生掌握目前我国银行各项贷款的基本操作方法和管理办法，从而具备从事信贷实际工作基本要求的能力。

3. 关于银行贷款的风险管理部分（第十二、十三章）

这一部分是对前面各章中的一些特别重要的问题的单独介绍。由于银行信贷管理的一个核心问题就是要确保银行贷款能够按期还本付息，也就是贷款的风险管理问题。为此，我们把贷款风险管理单独列为一章（第十二章），全面介绍了贷款风险的概念、种类、成因、程序及银行贷款风险管理的对策。在此基础上，进一步详细地介绍了贷款风险管理中的两种最基本的技术分析——企业信用分析和贷款项目评估（第十三章）。学习这一部分，可以使考生比较系统地掌握银行贷款风险管理的基本理论、基本方法和基本技能，为进一步提高贷款管理水平打下更坚实的基础。

三、学习中应注意的问题

自学考试是通过考生自学达到专科或本科水平的一种教育形式。它一方面为广大青年提供了一种自学成才的渠道；另一方面也存在着其自身难以克服的缺陷。

首先，由于自学考试的考生大多没有面授的机会，而有些助学单位举办的辅导班也是针对考试而开设的，因此，考生所学到的知识往往仅局限于自学教材的范围。然而，经济学科的知识是在不断发展变化的，尤其是在当今改革的年代，我国经济和金融业的发展日新月异，大量的新知识、新信息不可能完全从教材中反映出来。所以，自学考生的知识面往往比较狭窄。

其次，由于考生自学一般没有大学校园的文化氛围和多学科渗透的教育环境，因而，不利于考生培养自己的综合素质。

再次，自学考试的课程门数较少，按照“宽口径、厚基础”的大学教育原则，自学考试显然很难达到。

最后，自学考试的考生在学习中很难有机会与老师进行必要的交流，遇到难题只有靠自己以加倍的努力去克服，影响了学习的效率，同时也容易在学习方法上走一些弯路。为了尽可能地弥补自学考试的这些缺陷，提高考生的学习效率，考生在学习时应注意以下几个问题：

1. 学习《银行信贷管理学》要与整个国民经济运行和当前经济和金融体制改革的实践结合起来

信贷活动是经济活动的一部分，信贷与经济有着十分密切的联系，经济决定金融、决定信贷，而金融、信贷对经济又有着重要的影响。学习信贷理论和信贷业务，不能脱离经济学的基本理论这个基础，理解信贷政策和信贷改革的各项举措，不能离开整个国民经济运行和经济、金融体制改革的大背景。考生在学习本课程时，一定要把眼界放宽一些，把银行信贷置于整个经济的大环境中来研究。

2. 要注意经常阅读有关的专业报刊杂志，了解专业最新发展动态

如前所述，当前我国金融体制正处于改革之中，金融体制和银行信贷管理的许多方面都还没有定型，一些金融理论问题也有待进一步探索，因此，一些最新的金融发展动态不可能在内容相对稳定的考试用书中反映出来。但作为金融专业的专科生或本科生，了解本专业的最新发展动态是起码的要求。所以，考生切不可仅仅为了考试而学，而应当主动地去接受新知识、思考新问题，以不断地丰富自己的头脑，使自己真正成为一名合格的金融专业人才。

3. 要注意课程之间的内在逻辑联系，学好先修课

如前所述，《银行信贷管理学》是一门起点比较高的学科，它需要有其他相关课程知识的基础。一些考生一开始在没有学习基础理论课的情况下就选修本课程，结果，在学习一些基本理论问题

尚未搞清楚，对许多信贷理论问题和信贷业务制度、业务政策的理解就非常困难。因此，考生应当在学习了前述的有关先修课后，再来学习本课程。

4. 注意学习方法

在本课程的学习中，考生应特别注意以下两点：

一是注意对所学问题的理解。有些考生认为文科类课程的学习主要是记忆，只要能背，就能顺利通过考试。其实这是一种错误的想法。《银行信贷管理学》作为一门应用学科，它同样有着严密的逻辑性和科学性，仅仅靠记忆是不可能真正掌握其精髓的，而只有真正理解了其中的基本理论，并能够灵活地运用这些理论来指导信贷实际工作或分析信贷现实问题，才可以说真正懂得了信贷管理。而一旦有了对信贷管理的真正理解，考试就变得非常容易。

二是要学会抓住课程的主线。从本课程来看，表面上内容繁杂，但只要仔细琢磨，就会发现其中有一根主线贯穿始终，只要抓住了这根主线，内容就变得清晰易懂。信贷管理的一根主线就是信贷资金的本质特征。

由于信贷资金是一种两权分离的资金，它一方面要求还本付息，另一方面它客观上具有调节经济的职能。因此，信贷管理始终围绕这两点来展开。从调节经济的角度讲，国家要对银行贷款规定一定的政策，以使信贷资金的流量和流向符合国家宏观经济发展的总体要求；从还本付息的角度讲，又要求银行规范贷款行为，避免贷款风险，严格贷款管理。整个课程内容实际上就是按照这两个方面的要求展开的。无论是贷款政策、贷款原则、贷款条件、贷款程序、贷款风险管理，还是具体到某一笔贷款的审查、发放，都体现了上述两个方面的要求。因此，在学习《银行信贷管理学》时，只要掌握了这条主线，其他所有的问题就比较容易理解和解决了。

四、学习时间安排建议

由于自学考试主要是依靠自己学习，所以，考生花在学习上的时间相对于在校学生要多一些。根据《银行信贷管理学》各章内容

和重要性程度，提出如下学习时间安排表，供考生学习时参考：

《银行信贷管理学》自学时间安排表

学习内容	学习时间	练习时间
第一章 导论	10 小时	4 小时
第二章 银行存款的组织与管理	8 小时	3 小时
第三章 银行其他资金来源的组织与管理	6 小时	3 小时
第四章 银行贷款原则与政策	8 小时	3 小时
第五章 银行贷款组织管理的一般规定	8 小时	4 小时
第六章 银行贷款方式	8 小时	4 小时
第七章 流动资金贷款的组织与管理	6 小时	2 小时
第八章 固定资金贷款的组织与管理	6 小时	2 小时
第九章 农业贷款的组织与管理	4 小时	2 小时
第十章 外汇贷款的组织与管理	6 小时	3 小时
第十一章 科技开发贷款的组织与管理	4 小时	2 小时
第十二章 银行贷款的风险管理	8 小时	4 小时
第十三章 企业信用分析与贷款项目评估	8 小时	4 小时
总 复 习	15 小时	5 小时
总 计	105 小时	45 小时

II 各章学习重点、难点及练习题

第一章 导 论

一、学习重点

本章在分析了信贷资金运动的基本特征以及信贷资金运动过程中的各种经济关系的基础上，揭示了银行信贷管理的性质和职能，明确了银行信贷管理的目标、内容和方法，介绍了我国银行信贷管理体制的演变及其对信贷管理的不同要求。学习本章，应重点理解和掌握以下内容：

(一) 信贷和信贷资金的概念

1. 信贷的概念

信贷是体现一定生产关系的货币借贷行为，是一种以偿还和付息为条件的价值的单方面转移。这一概念具体包含了以下几层意思：

- (1) 信贷是一种货币借贷行为。
- (2) 信贷是一种价值的单方面转移。
- (3) 信贷的基本特征是偿还和付息，或称偿还性。

2. 信贷资金的概念

信贷资金是银行等金融机构以信贷方式（即以偿还和付息为条件）积聚和分配的货币资金。这里关键应掌握：

- (1) 信贷资金是一种货币资金。

(2) 这种货币资金是通过信贷的方式积聚和分配的。

(3) 这种货币资金的积聚和分配是以银行（金融机构）为中心的。

(二) 信贷资金来源与运用的结构

信贷资金的来源和运用是一个事物的两个方面。有来源必有运用，要运用必先有来源。信贷资金来源与运用的结构可以从两个层次上来考察：

首先，从宏观层次上考察，即从整个金融体系的角度来考察：信贷资金的来源主要包括各项存款、债券、对国际金融机构负债以及流通中货币、银行自有资金等。其中各项存款是银行最主要的资金来源。信贷资金运用主要包括各项贷款、证券投资、黄金和外汇占款、在国际金融机构资产以及财政借款等，其中各项贷款是银行最主要的资金运用。

其次，从微观层次上考察，即从某一类具体的金融机构来说，各类金融机构（或银行）的资金来源和运用的结构又有所不同。在这里，我们主要考察商业银行的资金来源与运用结构。

1. 商业银行的资金来源（负债项目）

(1) 各项存款。这是商业银行最主要的资金来源。各项存款包括了储蓄存款、企业存款和财政性存款。按目前的规定，财政性存款是作为中央银行的资金，因而商业银行的各项存款主要是储蓄存款和企业存款。

(2) 发行债券。这项来源目前在我国银行中的比重不大，但它是银行比较稳定的一项资金来源。

(3) 向中央银行借款。目前包括再贷款和再贴现两种方式。

(4) 银行自有资金。包括三种来源：一是银行利润积累；二是建立二级银行体制时中央银行分配给当时的专业银行的铺底资金；三是股份制银行发行股票筹集的股本金。

(5) 同业拆借。这是商业银行之间相互借贷的一种主要形式，主要用于解决银行临时性的头寸不足。

(6) 其他。如一些应缴款项和应付款项等。

2. 商业银行的资金运用（资产项目）

(1) 各项贷款。这是商业银行最主要的资产形式。也是商业银行产生盈利的主要来源。

(2) 证券投资。目前我国商业银行的证券投资对象主要是国债。商业银行不得进行股权投资。

(3) 在中央银行存款。这是指商业银行在中央银行的准备金存款。从1998年3月25日起，我国的银行存款准备金制度作了改革，把原来的两个账户（法定存款准备金和备付金）合并为一个存款准备金账户。规定的法定存款准备金比例为8%。因此，商业银行在中央银行账户的存款包括了8%以内的法定存款准备金和超过8%的超额准备金。

(4) 同业拆借。当本行拆出资金时，同业拆借就表现为资金的运用。

(5) 库存现金。这是商业银行业务周转所需的现金。

(6) 其他。如固定资产、提留的损失准备金等。

（三）信贷资金的运动过程及其要求

信贷资金的运动过程是指信贷资金从筹集、贷放、使用到最后归流到出发点的整个过程。这一过程可描述为二重支付、二重归流的过程。这一过程客观上对信贷资金的运动提出了以下四个方面的要求：

1. 偿还和收取利息。
2. 与社会物质价值的生产流通相结合。
3. 分配环节与使用环节的统一。
4. 以银行为中心。

（四）信贷资金运动过程中的经济关系

信贷资金运动过程中的经济关系多种多样，其中最重要的有以下几种关系：

1. 信贷资金运动与物资运动的关系

信贷资金运动与物资运动的关系，实际上也就是信贷资金运动

与社会再生产过程或生产流通过程的关系。这种关系可以作如下表述：

(1) 物资运动对信贷资金运动具有决定作用。这是因为：首先，生产流通的规模决定了信贷资金的供求规模；其次，生产流通或再生产的结构，决定了信贷资金分布的结构和信贷资金的投向结构；最后，信贷资金的归流过程也取决于再生过程的顺利进行。

(2) 信贷资金运动对物资运动有重要的影响作用。信贷资金运动并非完全被动的，它对再生产也能发挥重要的影响作用。这是因为：首先，信贷资金的供应规模制约着再生产的规模和速度；其次，信贷资金的投向影响着再生产的结构的变化；最后，信贷资金运动本身也对再生产过程产生着重要的影响。

2. 信贷资金运动与社会资金运动的关系

信贷资金是从社会总资金中派生出来的一种资金形态。信贷资金是一种以货币形态存在的资金，银行向社会投入信贷资金，实际上就是向社会注入了货币。因此，银行的每一笔贷款的发放，不仅关系到某个具体企业的生产经营活动，而且还会影响到整个社会的货币流通数量和质量。

3. 信贷资金运动与财政收支的关系

信贷和财政是国家动员和分配货币资金的两条主要渠道，也是国家以价值形式管理经济的有效工具。两者关系非常密切。这种关系主要体现在以下六个方面：

(1) 财政性存款构成银行信贷资金的重要来源；

(2) 财政对生产建设的支出的变化影响银行信贷资金支出的增减；

(3) 财政对信贷收支差额的拨补情况及财政对银行的税收政策，影响着信贷资金的平衡；

(4) 银行代理国库工作的好坏直接关系到财政收支的进度，影响财政收支计划的实现；

(5) 银行通过向政府发放短期贷款，或银行直接控制国债规模，可解决财政的临时性困难；

(6) 银行扩大信贷资金的支出，可减少财政在生产建设上的支

出，以保证必不可少的财政支出。

4. 信贷资金运动与货币流通的关系

从总体上说，信贷收支是货币流通的前提，因而也是调节货币流通的闸门。银行组织和吸收资金，可减少流通中闲散和节余的货币量，银行发放贷款，则可增加对生产流通过程的货币投放，扩大市场货币流通量。因此，要实现货币政策目标，不能简单地用强制手段保持物价稳定，而要利用信贷手段，调节和控制货币供应量，并使货币量得到有效的配置。

（五）银行信贷管理的含义

银行信贷管理是指银行为了提高信贷资金的经济效用，运用信贷杠杆对国民经济活动过程的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动。广义的银行信贷管理包含两个层次：一是宏观的信贷管理，它是指国家运用信贷杠杆，对物资分配、企业生产经营、国民经济比例结构和社会供需平衡等方面的调节与控制活动；二是商业银行内部的各种信贷管理活动，主要是指银行在组织存款、发放贷款、办理结算、营运资金和控制风险等方面的活动。这两个层次的信贷管理相互依存、密不可分。在现实生活中，中央银行主要是从宏观层次上进行信贷管理，它通过制定并下达信贷政策，并运用经济的和行政的手段，引导和规范微观层次的信贷管理活动，为国家宏观经济总体目标服务；商业银行则是在中央银行信贷政策的指导下，通过对内部各种信贷活动的管理，实现安全性、流动性和效益性的统一。

（六）银行信贷管理的目标

我国银行信贷管理的目标可表述为：最大限度地发挥信贷资金的经济效用。这一目标包含了四个方面的具体要求：

1. 要正确地控制信贷资金的供应数量；
2. 要合理确定贷款的投向，确保信贷资金的充分利用；
3. 不断提高信贷资金的经济效益；
4. 充分发挥信贷的经济杠杆作用。

（七）银行信贷管理的基本任务

按照全面性、概括性和针对性的要求，我国银行信贷管理的基本任务是：通过科学地组织信贷活动，正确处理信贷资金运动过程中的各种经济关系，保证信贷管理目标的实现。这一基本任务既对银行自身的信贷管理活动提出了要求，也对银行利用信贷杠杆对国民经济的管理提出了要求。其中，对银行自身的信贷管理活动的要求包括三个方面：

1. 搞好信贷决策。包括宏观上的总量决策、投向决策和利率决策，微观上的贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低和条件宽严。

2. 严格信贷监督。通过信贷活动，运用信贷手段，对社会经济生活进行的制约活动。

3. 及时信息反馈。对国民经济实行信贷管理方面的要求是：通过合理组织存放款业务，办理转账结算，支持生产发展，搞活商品流通，促进技术进步，协调经济比例，加速资金周转，最终增进整个社会效益。

（八）银行信贷管理的内容

银行信贷管理的内容主要包括四个方面：

1. 管理信贷关系

信贷关系是指增进供求双方通过借贷方式建立起来的经济关系，这种关系包括融资渠道、融资方式以及增进融通与运行的机制。

2. 管理贷款规模和贷款结构

根据国家的经济发展目标的要求和银行信贷资金来源的状况，坚持量力而行的原则，控制贷款规模；根据国家产业政策的要求，调节贷款结构，促进经济稳定发展。

3. 管理贷款风险，提高贷款的经济效益

信贷资金的运动过程中存在着各种各样的风险。由于风险所产生的损失是对效益的一种扣除，所以要提高贷款的经济效益，就必

须防范和化解贷款风险，使贷款的风险损失降到最低程度。

4. 管理存贷利率，贯彻国家的利率政策

利率是调节经济的重要杠杆。要充分地发挥利率的经济杠杆作用，首先要求利率政策本身的合理化。在合理的利率政策前提下，商业银行要正确地贯彻执行利率政策。

（九）银行信贷资金管理体制

1. 信贷资金管理体制的含义

信贷资金管理体制是指银行组织和管理信贷活动的基本模式，其核心内容包括信贷资金管理权限的划分和信贷资金管理方式的选择。

2. 信贷资金管理体制与经济体制的关系

信贷资金管理体制的选择并非是人们主观愿望的产物，它是一定的经济体制条件下的产物。因为，信贷资金管理体制本身是经济体制的一个有机组成部分，是为一定时期的经济体制服务的，所以，在什么样的经济体制下，就有什么样的信贷资金管理体制。

3. 我国信贷资金管理体制的演变过程

考生应当对我国信贷资金管理体制的发展演变过程有一个比较清楚的了解。具体来说，应当了解我国不同经济体制条件下的信贷资金管理体制的模式和特点，理解当时信贷资金管理体制和管理办法的适应性和缺陷。这里，重点应掌握从1985年开始实施的“实贷实存”的信贷资金管理体制和现行的“比例管理”的信贷资金管理体制的具体做法，熟记目前实行的资产负债比例管理办法中，中央银行对商业银行的几项考核指标。

二、学习难点

（一）关于商业银行信贷资金来源与运用和中央银行信贷资金来源与运用的关系

在学习信贷资金来源与运用结构中，要注意中央银行的资金来