

银行信贷管理

YIN HANG XIN DAI GUAN LI

主编 张桂生 朱新蓉 宋清华

金融书系之五



武汉测绘
出版社

98
P830.5
89

✓

银行信贷管理

主编 张桂生 朱新蓉 宋清华

YAL311/4



3 0084 4358 6

武汉测绘科技大学出版社



C 492929

(鄂)新登字 14 号

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理/张桂生,朱新蓉,宋清华主编. —武汉:
武汉测绘科技大学出版社,1997. 8

ISBN 7-81030-545-X

I. 银…

II. ①张…②朱…③宋…

III. 银行信贷-管理-教材

IV. F830. 5

武汉测绘科技大学出版社出版发行
武汉测绘科技大学出版社印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:13.625 字数:340千字

1997年8月第1版 1997年8月第1次印刷

印数:1—5000 定价:18.00元

本书如有印装问题,由印刷厂负责调换

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 社会主义市场经济体制与银行信贷	(1)
第二节 资金及其特征	(9)
第三节 信贷资金的来源与运用	(13)
第四节 信贷资金运动规律	(23)
第二章 信贷资金管理体制	(32)
第一节 我国信贷资金管理体制的沿革	(32)
第二节 资产负债比例管理	(42)
第三节 贷款规模控制	(53)
第三章 存款管理	(59)
第一节 存款的意义和种类	(59)
第二节 储蓄存款	(68)
第三节 外汇存款	(80)
第四节 中央银行存款	(83)
第四章 贷款制度	(88)
第一节 贷款制度概述	(88)
第二节 贷款方式	(103)
第三节 企业信用等级评估	(111)
第四节 贷款证制度	(118)
第五节 主办银行制度	(123)
第五章 贷款的原则与政策	(131)
第一节 财政资金与信贷资金的综合平衡与分别使用	(131)

第二节 贷款的原则	(138)
第三节 贷款政策	(152)
第六章 中央银行贷款管理	(158)
第一节 中央银行贷款概述	(158)
第二节 中央银行贷款的条件、种类与原则	(166)
第三节 中央银行贷款管理	(172)
第七章 政策性银行贷款管理	(184)
第一节 政策性银行的性质与任务	(184)
第二节 政策性银行的资金来源与运用	(190)
第三节 政策性贷款管理	(194)
第八章 商业银行短期贷款管理	(208)
第一节 短期贷款概述	(208)
第二节 工业短期贷款管理	(212)
第三节 商业短期贷款管理	(220)
第四节 农业短期贷款管理	(227)
第九章 商业银行中长期贷款管理(上)	(237)
第一节 固定资产投资与中长期贷款	(237)
第二节 基本建设贷款管理	(246)
第三节 技术改造贷款管理	(261)
第十章 商业银行中长期贷款管理(下)	(277)
第一节 科技开发贷款管理	(277)
第二节 消费贷款管理	(282)
第三节 贷款项目评估	(289)
第十一章 商业银行外汇外贸贷款管理	(309)
第一节 外汇贷款管理	(309)
第二节 外贸贷款管理	(319)
第三节 外商投资企业贷款管理	(323)
第四节 外汇外贸贷款业务考核指标体系	(328)

第十二章	贷款风险管理	(332)
第一节	贷款风险与风险贷款	(332)
第二节	贷款风险的量度	(339)
第三节	贷款风险管理的策略	(347)
第十三章	贷款检查与分析	(356)
第一节	贷款检查与分析概述	(356)
第二节	短期贷款的检查与分析	(366)
第三节	中长期贷款的检查与分析	(378)
附录一	贷款通则	(389)
附录二	信贷资金管理暂行办法	(403)
附录三	中华人民共和国刑法(节录)	(413)
附录四	中国工商银行企业信用等级评定标准(试行)	(422)

第一章 总 论

中国共产党第十四次全国代表大会的《政治报告》明确指出：我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这一目标已经写入《中华人民共和国宪法》和《中国共产党章程》。金融体制改革和银行信贷管理必须围绕这一目标进行。

第一节 社会主义市场经济体制与银行信贷

一、社会主义市场经济体制的建立

(一)市场经济的基本特征

“市场经济”一词，是从19世纪末期新古典经济学派兴起以后流行起来的。西方一位学者认为，“市场经济”是一种经济制度，在这种制度下，有关资源配置和生产决策是以价格为基础的，而价格则是生产者、消费者、工人和生产要素之间自愿交换产生的。^①这里只界定了资源配置方式的内在特征。虽然这个定义不是经典的，但比较客观。

市场经济作为一种经济体制是相对计划经济而言的。供求规律是市场经济及其理论的核心，价格是联系供求双方的纽带。社会

^① Davied W. Pearce:《Dictionary of Modern Economics》,Page 271.

资源以商品形式按照市场价格交换,价格在市场经济中起着极为重要的作用。在市场经济体制中,要想达到资源优化组合,必须具备两个条件:一是自由进入市场,公平竞争;二是价格灵敏度很高,供求关系不受干扰。事实上这两个条件很难完全达到,所以在现代社会中,还不可能建立纯粹的市场经济体制,都存在不同程度的政府干预。

具体讲,市场经济有如下基本特征:

(1)承认市场主体的独立性。作为市场主体的个人和企业能够独立自主作出决策,自主进入市场,自担风险,自负盈亏。

(2)建立自由竞争的市场体系。价格由市场形成,保证商品自由流通,市场对资源分配起基础性作用。竞争是平等的,竞争的目的在于获取更多的利润。

(3)建立有效的宏观经济调控机制,对市场运行进行引导和监控。由于市场存在自发性、盲目性和滞后性的一面,国家必须对市场活动加以正确引导和调控。

(4)建立完备的市场法律体系,使经济运行法制化,以保护平等竞争,维持经济活动有序进行。

(5)遵循国际经济交往中的规则和惯例。这是由于市场经济的开放性所决定的,只有这样,国际、国内存在的社会分工才能使国与国之间互通有无、相互补充。既然存在着国际间的经济往来,就必须共同遵守国际上通行的规则和惯例。

(二)社会主义市场经济体制的建立

既然市场经济是一种经济制度,社会主义制度下也可以建立市场经济体制。

早在1921年春,列宁曾经主张“采取市场的经济形式”实现国家计划的新经济政策。但是,由于列宁不久就与世长辞,加之认识上和理论上未能突破,把社会主义与市场经济对立的思想形成了一种传统观念。在中共“八大”前后,我国对于照搬国外高度集中的

计划经济体制的某些弊端有所认识,但是在“左”的思想干扰下未能彻底解决问题。

中共十一届三中全会以后,坚持了解放思想、实事求是的思想路线,开始从理论和实践结合上探索如何建立符合中国国情的社会主义新体制。党的“十二大”提出“计划经济为主、市场调节为辅”的原则;十二届三中全会指出,商品经济是社会主义经济发展不可逾越的阶段,我国社会主义经济是公有制基础上的有计划商品经济;党的“十三大”提出,社会主义有计划商品经济的体制应该是计划与市场内在统一的体制;党的十三届四中全会以后,提出建立适合有计划商品经济发展的计划经济与市场调节相结合的经济体制和运行机制。进入90年代,随着改革的深化,党对计划与市场关系的认识进一步成熟和深入,认识到在社会主义条件下以市场作为资源配置的基础的重要性,于是,“十四大”提出了在我国建立社会主义市场经济体制的目标,其目的就是要使社会主义和市场经济两者的优势结合起来,更快地发展社会生产力。

社会主义市场经济体制,必然具有市场经济的共同规律,同资本主义市场经济运行规则有相通和相似之处。但是,市场经济由于所处的历史条件以及和社会制度的联系,也必然具有不同的特征。社会主义市场经济体制就是在社会主义制度下实行市场经济,在国家宏观调控下,发挥市场对资源配置的基础性作用,这是社会主义市场经济的基本特征。同时,还应看到建立社会主义市场经济体制,必须坚持社会主义制度,坚持共产党的领导,经济上实行公有制为主体,分配制度实行按劳分配为主体,以实现共同富裕的目标。因此,社会主义市场经济体制,从长远看,应当比资本主义市场经济体制获得更大的成功。

二、社会主义市场经济体制下银行信贷的基本特征

在社会主义市场经济条件下,必然要建立完整的市场体系,商

品货币关系将会得到进一步发展,信用关系的大发展也是不言而喻的,因而市场经济也被称做信用经济。

银行信贷作为间接融资的重要渠道,其存在主要是由以下几个基本因素决定的:

——商品货币关系的存在和发展,必然要求资金融通;

——社会再生产过程中,资金运动存在着此余彼缺,需要调剂,银行信贷正适应了这种有借有还、周转使用的特点;

——不同的部门、产业和企业在市场平等竞争中,需要银行信贷支持,以求得发展。而银行业作为一种产业,通过信贷服务获得自身的经济效益;

——国家也需要运用银行信贷这一经济杠杆来调节经济,促进经济发展。

在市场经济体制运行和发展过程中,银行信贷作为间接融资的渠道,将会由于金融市场直接融资渠道的发展而使其比重相对降低,但它仍然占有重要地位。在市场经济发达国家,由于贷款使银行与客户的联系加强;贷款利息和手续费收入也比较高,所以银行贷款仍占相当大的比重。例如,美国《联邦储备公报》1975年12月公布的美国商业银行体系合并资产负债表,放款占所有资产的比重为66.3%,1982年美国参加存款保险的商业银行的贷款占总资产的59.4%,银行收益中的69.5%来自贷款利息和手续费收入。

发展中国家由于市场经济体制还不完善,经济发展缓慢,居民收入水平比较低,金融意识也不够强,金融市场发展受到一定限制,因此间接融资占十分重要地位。我国的金融市场处于初始阶段,所以《中共中央关于制定国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》中明确提出“坚持间接融资为主,适当扩大直接融资”,这正是从我国现实情况出发的。

经济体制不同,银行信贷关系和运行方式等方面也有一定差

别。社会主义市场经济体制下的银行信贷运行有其自身的特征：

（一）信贷资金作为商品进入市场

信贷是价值运动的特殊形式，信贷资金是一种借贷形态的货币资金。信贷资金作为商品，也是价值和使用价值的统一体。作为价值，一定量的货币本身就是一定量的价值，不过这种价值却成为这种特殊商品的自然存在形式；作为使用价值，信贷资金是特殊的商品，与其创造平均利润的使用价值相对应的价值，其货币表现就是利息。在借贷过程中，借款者在借款期限内有权使用这种商品的使用价值，还款时所支付的利息就是信贷资金商品的价格；贷款者得到的利息也是一定量信贷资金商品价值的货币表现。马克思指出：“生息资本虽然是和商品绝对不同的范畴，但却变成特殊商品，因而利息就变成了它的价格，这种价格就像普通商品的市场价格一样，任何时候都是由供求决定的。”^① 信贷资金具备商品的一般特征，就可能作为商品进入市场。信贷资金作为特殊商品进入市场，是社会主义市场经济体制下银行信贷的基本特征，也是金融领域体现市场经济规律的标志之一，这正是与计划经济体制下银行信贷以行政手段按计划分配的重要区别。

实现信贷资金以商品形式进入市场，首先要创造条件，逐步废除直接按计划分配贷款的制度，同时还要进行相应的配套改革，诸如融资主体能够自主融资、利率由市场决定等，这些既是实现信贷资金进入市场的重要条件，也是市场经济条件下信贷资金运行的重要特征，只有这样，信贷资金才能通过市场机制向经济效益好的方向流动，同时也能提高银行和企业两方面的经济效益。

（二）融资主体自主融资

融资主体自主融资是指借贷双方对于融通资金拥有自主权，在国家法律法规范围内，借贷双方有权自主协商融资的数量、期限

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第411页。

和方式,任何组织和个人无权干涉,体现了经济主体可以自主进入市场买卖商品这一市场经济的基本特征。

信贷是一个经济范畴,借贷关系是一种经济关系,而不是行政隶属关系。经济关系是平等的,必须相互尊重对方的经济利益,履行合同规定的权利和义务,而且可以自主做出决策,行政干预、计划分配贷款,都是不符合市场经济规律要求的。《中华人民共和国商业银行法》明文规定:“任何单位和个人不得强令商业银行发放贷款或者提供担保”,以法律形式保障了银行贷款的自主权。

融资主体自主融资是实现信贷资金以商品形式进入市场的重要条件之一。只有这样,才能保证信贷资金优化配置。当然,政策性贷款则是另外一种性质。比如一些社会效益好,而自身经济效益不太好,无力承受一般贷款利息的项目;或者资金需求量大,还贷期限过长,商业银行难以承担的贷款项目,则由政策性银行办理。上述这些项目贷款直接体现了国家的战略意图,关系到国家经济结构和产业结构的合理安排,就不能单纯考虑经济效益。这些项目贷款虽然借贷关系相对固定,贷款条件比较优惠,但也必须按一般贷款程序进行严格管理,必须专款专用,严格遵守借款合同,按期归还,支付利息。政策性贷款由政策性银行办理,为一般商业性贷款以商品形式进入市场创造了条件。市场经济发达国家也同样存在政策性金融。

(三)利率由市场决定

利率由市场决定,是指信贷资金的价格由市场决定。这样可以使信贷资金通过市场向利率高、使用效益好的方向流动,实现生产要素的重组和资源的优化配置。银行主要根据市场资金供求状况和使用效益确定利率水平,并加强引导和管理,而不是规定统一的指令性的利率。

利率是一定时期内利息同存入或贷出货币资金的比率。前面谈到利息是资金的价格,是从资本商品的价格与一般商品交换过

程的比较中引伸出来的。其实,利息并不是一个反映价格水平的概念,其大小不仅取决于借款数量的多少和借款期限的长短,而且还取决于利率的高低。真正反映资本商品价格水平的是利率,所以说利率是货币资本的价格,也是货币资金的价格。

马克思在论述利率水平的确定时肯定了市场因素的作用。他认为利率在上限为社会平均利润率和下限为零的区间内,由市场供求决定,可见市场在利率水平决定中的关键作用。建立社会主义市场经济体制,一切经济资源的配置都是通过社会主义市场体系,按照市场原则进行。资金的商品化,必然要求利率市场化。要实现利率市场化,必须改革计划经济体制下的信贷资金“供给制”和僵化、缺乏弹性的利率管理体制,逐步建立一个以基准利率为中心的、多层次的、充分体现和反映市场经济特点及要求的利率控制和反馈系统。

(四)信贷资金实行间接的宏观管理

信贷资金商品化,并不是放任自流,国家要从宏观角度对信贷资金总量进行调控,否则将引发信贷市场的混乱。因此,国家必须密切注意市场动态,作出科学预测,加强监控,采取合理、有效的管理措施,逐步实现信贷资金宏观管理间接化。

信贷资金宏观管理间接化,是指对信贷资金总量实行间接调控的管理方式。这里所说的间接调控与计划经济体制下的直接管理有明显的不同,它既不是“统存统贷,指标管理”的高度集中的直接管理,也不是改革后实行的贷款规模控制,而是通过利率、存款准备金率、再贴现率和公开市场业务等手段来调节、引导信贷资金的流向,实现信贷供求平衡,为经济持续健康发展创造良好的外部条件,达到宏观经济调控的目标。

间接调控的基本特点是:主动、灵活、有效。通过间接调控,可以避免经济大起大落。当然,实行间接调控也不能凭主观意志,还需要相应的配套条件,如金融改革的市场化程度,现代企业制度建

立状况等。只有改革配套,有关调控手段的运用才能得心应手。

(五)信贷资金管理运用多种手段

在市场经济条件下,经济关系复杂,交换十分频繁,银行信贷服务范围进一步扩大。要使银行信贷充分发挥其灵活调节经济的作用,就必须有科学的管理办法和手段。

管理银行信贷的手段主要包括行政手段、经济手段和法律手段。计划经济条件下的银行信贷管理,主要是运用行政手段——计划手段。实践证明,由于计划手段缺乏灵活性,管理过死,限制了银行信贷作用的发挥,影响了经济的快速发展。在建立社会主义市场经济体制过程中,要逐步弱化行政手段,主要运用经济手段和法律手段,只有在极个别时候才运用行政手段。总的看来,管理手段是多样化的,多种管理手段的有效、合理的配合运用,才能达到实现管理科学化的目的。

市场经济,从某种意义上讲,就是法制经济。市场经济是社会化大生产发展到一定阶段的产物。经济运行按市场原则进行,而不是按计划分配,其灵活性更大,这种灵活性必须限制在法律、法规范围内。银行信贷资金的筹集和投放,同样要依据有关的法律、法规进行,也就是要用金融特别是信贷方面的法律、法规来规范银行信贷活动。1995年,国家相继颁布了《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》等法规,中国人民银行发布的《贷款通则》也于1996年8月1日正式实施,从而使银行信贷活动有了法律依据。至于运用经济手段管理贷款,主要是指在贷款运行过程中,针对借款人违反银行有关规定所采取的经济制裁措施,其目的在于保证贷款有序运行,实现其安全性、流动性、效益性的协调统一。

信贷关系是一种经济关系,借款人和贷款人任何一方因违约而损害对方经济利益,首先应在经济上予以补偿,对违法、违纪者则应根据有关法规和制度进行处理。如果借款人违反《贷款通则》

有关规定使债务落空，贷款人可以停止发放新的贷款；造成贷款损失的，借款人及其主管人员或个人应当承担全部或部分赔偿责任。贷款人的有关责任人对借款人违反《贷款通则》有关规定致使贷款债权落空未予制止，或反映不及时，应当给予纪律处分；造成贷款资产损失的，应当承担相应的赔偿责任。当然，如果当事人有违法、违纪行为，还要追究其法律责任或给予纪律处罚。

上述银行信贷的主要特征，只有在社会主义市场经济体制基本建成后才能完全具备和体现出来。

第二节 资金及其特征

一、资金的概念

社会再生产过程是社会资金运动的过程。什么是资金？资金是社会再生产过程中运动着的价值。这里首先肯定资金是一种价值，资金既是一种价值，就可能有多种形态，这样就比只肯定资金是一种形态更科学。如果只肯定资金是货币形态或实物形态，就很难自圆其说。其次，肯定资金是运动着的价值，揭示了资金的本质。如果资金不运动就不能创造新价值，形式上是资金，实质上是资金的“水分”。企业资金或信贷资金，如果沉淀，就不能带来经济效益。最后，肯定了资金是处于再生产过程中的价值，这样把资金与社会再生产过程联系起来，资金能创造新的价值就顺理成章了。从以上分析可以看出：资金与货币是不能完全等同的；也不像有些人认为的，似乎“资金”与“价格”差不多。

上述对资金的界定，与马克思对资本的研究是相吻合的，或者说是以马克思对资本的研究方法为指导的。马克思在研究资本时，既肯定了资本的社会属性，又肯定了资本的自然属性。就其自然属

性而言,资本是处于不断循环和周转过程中的价值,只有不断运动才能创造新价值。所以马克思的结论是:“资本在某种意义上,可以称为处于运动过程中的价值”^①。

二、资金与货币、物资的联系与区别

资金要求披上货币的“外衣”,货币形态的资金与货币都能用来购买商品,但是两者的目的是不相同的,用货币形态的资金购买商品和支付价款,是为了创造新的价值,为了货币的增殖——经济效益;生产出来的商品,换回货币,再投入新一轮生产过程,货币再次回流。而人们手中的货币,一般是为了购买消费品供自己享用,支出的货币不再回流。

资金与货币的另一重要区别在于:货币只表现为存款或现金形态,而资金除了货币形态的资金——货币资金外,还有实物形态的资金——生产资金(半成品)和商品(成品)资金。

货币资金虽然不是现实的生产要素,但是在市场经济条件下,生产资料与劳动力结合需要预付货币资金,需要这种“粘合剂”,再通过生产经营活动获得增殖的货币。

资金与物资既有联系也有区别。社会再生产过程中的原材料和机器设备都表现为实物形态,既是物资,又是资金。但是,居民家中的消费品,或者非经营单位占有的物资(实物),即使与企业某种生产资料在形态上相同(如居民生活用粮,军用仓库储粮和食品厂仓库存粮),性质则是不同的。企业的生产资料是参与生产过程的,是运动着的价值,能生产新价值,并能增殖货币。企业储备的原材料如果发生变质,或者盖起来的厂房不适用,不能参与生产过程就不是真实的资金。

正确理解资金的本质,以及资金与货币、资金与物资的关系,

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷Ⅲ,第147页。

有助于国家制定政策和管理企业。在经济过“热”和通货膨胀居高不下时,有人说马克思讲过货币是“第一推动力和持续推动力”。其实,马克思讲的是货币资本是新开企业的第一推动力和持续推动力。资金越充实,就越能推动企业革新技术,发展生产,从而推动经济发展,如果靠大量发行货币来推动经济发展,就可能引发通货膨胀,反而阻碍经济发展。

三、资金的基本特征

(一)资金的基本特征

资金是社会再生产过程中运动着的价值,其存在的基本形态有:

——运动着的价值。作为资金必须不停地运动,只有运动才能增值,所以运动是资金存在的基本形式。

——“继起”的运动。资金的运动并不是等于一个循环周期结束后才开始下一个周期的运动,而是各种形态的资金同时按照一定的轨道同步向前运动,是不间断、“前赴后继”地运动。

——并列存在。各类资金在运动过程中并列存在,没有并列存在就没有继起的运动。

——比例存在。各类资金的并存必须有恰当的比例,否则就会因为某种资金过多而产生资金的积压、浪费,也可能因为某种资金过少,而影响再生产的顺利进行。

资金的本质、存在的基本形态及其在再生产过程中的地位,决定了资金如下的基本特征:

(1)垫支性。也称预付性。资金循环首先从货币形态开始。任何生产经营活动,必须预付一定量的货币资金,使生产资料与劳动力结合,以创造新的价值。垫支的目的是为了利润。银行贷款支持了企业货币资金的垫支,推动了企业的发展。

(2)流动性。资金必须不断地流动,否则就不是真正的资金。信