

高等教育自学考试金融专业

银行信贷管理学自学考试大纲

(含考核目标)

全国高等教育自学考试指导委员会 制订

经济科学出版社

1A132107

高等教育自学考试金融专业

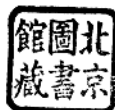
银行信贷管理学
自学考试大纲
(含考核目标)

全国高等教育自学考试指导委员会制订



3 0084 4362 8

武汉大学出版社



C

263975

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理学自学考试大纲/全国高等教育自学考试指导
委员会编. —武汉: 武汉大学出版社, 1996. 8
ISBN 7-307-02243-5

- I. 银…
II. 全…
III. ①信贷管理—教学大纲 ②银行信贷管理学—教学大纲
IV. F 830. 51—41

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省洪湖市印刷厂印刷

1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 3.75

字数: 85千字 印数: 1—5000

ISBN 7-307-02243-5/F·490 定价: 4.20元

出版前言

为了适应社会主义现代化建设的需要，我国实行了高等教育自学考试制度。它是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种新的教育形式，是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。推行高等教育自学考试制度，是实行宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施，也是造就和选拔人才的一种途径。应考者通过规定之考试并达到毕业要求的，可以获得毕业证书，国家承认其学历，并按规定享受与全日制高等学校毕业生同等的有关待遇。

全国有30个省、自治区、直辖市开展了高等教育自学考试工作。为了统一全国高等教育自学考试的标准，全国高等教育自学考试指导委员会陆续制定了部分专业考试计划。各专业委员会按照有关专业考试计划的要求，从造就和选拔人才的需要出发，编写了相应专业的课程自学考试大纲，进一步规定了课程自学和考试的内容、范围，使考试标准规范化、具体化。

经济管理类专业委员会根据国务院发布的《高等教育自学考试暂行条例》，参照国家教育委员会（或原教育部）拟定的全日制高等学校有关课程的教学大纲，结合自学考试的特点，编写了《银行信贷管理学自学考试大纲》。现经全国高等教育自学考试指导委员会审定，国家教育委员会批准，颁发试行。

《银行信贷管理学自学考试大纲》是该课程考试命题、自学和社会助学的依据，各地高等教育自学考试委员会都应贯彻执行。

全国高等教育自学考试指导委员会
1995年11月

目 录

出版前言	(1)
I 课程说明	(1)
II 课程内容	(2)
第一章 导论	(2)
第一节 银行信贷资金运动	(2)
第二节 银行信贷管理的目标、任务与内容	(3)
第三节 银行信贷资金管理体制	(4)
第二章 银行存款的组织与管理	(5)
第一节 银行存款概述	(6)
第二节 企业存款的组织与管理	(7)
第三节 储蓄存款的组织与管理	(9)
第四节 银行组织存款的策略	(10)
第三章 银行其他资金来源的组织与管理	(10)
第一节 同业拆借的组织与管理	(11)
第二节 发行金融债券的组织与管理	(12)
第三节 向中央银行借款的组织与管理	(14)
第四章 银行贷款原则与政策	(16)
第一节 贷款原则概述	(16)
第二节 政策性银行的贷款原则	(17)
第三节 商业银行的贷款原则	(18)
第四节 贷款政策	(20)

第五章 银行贷款组织管理的一般规定	(22)
第一节 贷款对象与条件	(22)
第二节 贷款用途与种类	(23)
第三节 贷款方法与帐户	(24)
第四节 贷款利率	(24)
第五节 贷款人与借款人	(25)
第六节 银行贷款规程	(25)
第六章 银行贷款方式	(26)
第一节 信用贷款	(27)
第二节 担保贷款	(28)
第三节 抵押贷款	(28)
第四节 贴现贷款	(31)
第七章 流动资金贷款的组织与管理	(32)
第一节 企业流动资金周转与流动资金需求	(33)
第二节 工商企业流动资金贷款的种类及 操作方法	(34)
第三节 流动资金贷款管理的调查分析	(37)
第八章 固定资金贷款的组织与管理	(38)
第一节 固定资金贷款的特点与管理要求	(38)
第二节 技术改造贷款的组织与管理	(40)
第三节 基本建设贷款的组织与管理	(42)
第九章 农业贷款的组织与管理	(43)
第一节 农村经济与农村资金运动	(44)
第二节 农业贷款的政策、对象和条件	(45)
第三节 农业贷款的组织与管理	(47)
第十章 外汇贷款的组织与管理	(51)

第一节 外汇贷款的特点与原则	(51)
第二节 外汇贷款的对象、用途和种类	(53)
第三节 外汇贷款的管理	(56)
第十一章 科技开发贷款的组织与管理	(57)
第一节 科技开发贷款的意义和作用	(58)
第二节 科技开发贷款的特点、原则和种类	(58)
第三节 科技开发贷款的操作方法	(61)
第十二章 银行贷款的风险管理	(63)
第一节 银行贷款风险概述	(64)
第二节 贷款风险管理的程序	(65)
第三节 加强贷款风险管理的对策	(67)
第十三章 企业信用分析与贷款项目评估	(69)
第一节 企业信用分析	(70)
第二节 信用评估的机构与程序	(71)
第三节 贷款项目评估	(72)
第四节 企业经济效益评估	(73)
第五节 国民经济效益评估	(75)
Ⅲ 考核目标	(76)
说明	(76)
第一章 导论	(77)
一、考核知识点	(77)
二、考核要求	(77)
第二章 银行存款的组织与管理	(79)
一、考核知识点	(79)
二、考核要求	(80)
第三章 银行其他资金来源的组织与管理	(82)

一、考核知识点	(82)
二、考核要求	(82)
第四章 银行贷款原则与政策	(85)
一、考核知识点	(85)
二、考核要求	(85)
第五章 银行贷款组织管理的一般规定	(86)
一、考核知识点	(86)
二、考核要求	(87)
第六章 银行贷款方式	(88)
一、考核知识点	(88)
二、考核要求	(89)
第七章 流动资金贷款的组织与管理	(91)
一、考核知识点	(91)
二、考核要求	(91)
第八章 固定资金贷款的组织与管理	(93)
一、考核知识点	(93)
二、考核要求	(93)
第九章 农业贷款的组织与管理	(96)
一、考核知识点	(96)
二、考核要求	(96)
第十章 外汇贷款的组织与管理	(97)
一、考核知识点	(97)
二、考核要求	(97)
第十一章 科技开发贷款的组织与管理	(98)
一、考核知识点	(98)
二、考核要求	(98)

第十二章 银行贷款的风险管理	(99)
一、考核知识点	(99)
二、考核要求	(100)
第十三章 企业信用分析与贷款项目评估	(101)
一、考核知识点	(101)
二、考核要求	(102)
IV 有关说明与实施要求	(104)
一、编写大纲的指导思想	(104)
二、关于教材	(105)
三、自学方法指导	(105)
四、对社会助学的要求	(107)
五、关于考试命题的若干规定	(107)
六、推荐学习书目	(108)

I 课程说明

银行信贷管理学是全国高等教育自学考试金融专业基础科段的一门专业课,是一门理论与实践相结合的应用学科。本课程以马克思主义货币信用理论为指导,借鉴西方国家商业银行信贷管理的有用经验,结合我国社会主义市场经济的实践,吸收我国金融体制改革和银行信贷业务改革的最新成果,系统论述了信贷资金运动和信贷管理的基本理论,讲述了银行信贷资金来源和各项贷款的组织管理制度和方法,同时对银行贷款风险管理进行了专门的阐述。

设置本课程的目的,是为了使金融专业的自学应考者学会运用货币信用的基本理论正确地指导银行信贷业务实践,分析经济生活中的有关经济现象,掌握银行信贷管理的基本知识和基本业务技能,使自学应考者能够具备从事银行信贷工作的初步能力。

本课程具有起点高、理论性强、实践性强等显著特点。自学者应在学好先修课程的基础上,全面、系统、循序渐进地学习各章内容,注意各章节之间的相互关系,注意理论联系实际,注意把握银行信贷业务改革的最新动向,以便实现学习本课程的目的。

Ⅱ 课 程 内 容

第一章 导 论

本章重点和自学要求

〔重点〕 信贷资金运动过程中的经济关系，银行信贷管理的目标与内容，现行的信贷资金管理体制的内容。

〔自学要求〕 了解信贷资金来源与运用的结构及相互关系，理解信贷资金的运动过程及其内在要求，掌握处理信贷资金运动过程中各种经济关系的基本准则；明确银行信贷管理的目标、任务与内容，并能以此指导银行信贷工作的实践；了解我国银行信贷管理体制的历史演变过程，掌握现行的信贷资金“比例管理”体制的主要内容。

第一节 银行信贷资金运动

一、信贷资金的来源与运用

信贷是体现一定生产关系的货币借贷行为，是一种以偿还付息为条件的价值的单方面转移。信贷资金则是银行等金

融机构以信贷方式积聚和分配的货币资金。

信贷资金来源与运用的结构。

信贷资金来源与运用的关系。

二、信贷资金运动过程

信贷资金的二重支付二重归流的过程。

信贷资金运动的四个要求：（1）偿还和收取利息；（2）与社会物质价值的生产流通过程相结合；（3）分配环节与使用环节的统一；（4）以银行为中心。

三、信贷资金运动过程中的经济关系

信贷资金运动与物资运动的关系；信贷资金运动与社会资金运动的关系；信贷资金运动与财政收支的关系；信贷资金运动与货币流通的关系。

第二节 银行信贷管理的目标、任务与内容

一、什么是银行信贷管理

银行信贷管理的含义。银行信贷管理的两个层次。

二、银行信贷管理目标

确立信贷管理目标的意义。

银行信贷管理的目标是最大限度地发挥信贷资金的经济效用。这一目标包含四个方面要求：（1）正确控制信贷资金的供应数量；（2）合理确定贷款投向，切实保证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。

三、银行信贷管理的基本任务

确定基本任务的要求。

我国银行信贷管理的基本任务是：通过科学地组织银行信贷活动，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。

信贷管理基本任务的具体要求。

四、银行信贷管理的内容

包括：管理信贷关系；管理贷款规模和贷款结构；管理贷款风险；管理存贷款利率。

第三节 银行信贷资金管理体制

一、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资金的基本模式，其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。

二、经济体制与信贷资金管理体制

不同经济体制下资源配置方式的不同特点。

一国信贷资金管理体制的选择，取决于当时其经济体制的模式和具体的历史条件。

三、我国信贷资金管理体制的历史演变

- (一) 高度集中管理体制下的银行信贷资金管理体制。
- (二) 1979—1984 年的信贷资金管理体制。
- (三) 1985 年以后的信贷资金管理体制。

四、现行的信贷资金管理体制

新体制的指导思想。

信贷资金管理体制的原则是“总量控制、比例管理、分类指导、市场融通”。

资产负债比例管理的实施办法。中央银行对商业银行的比例管理监控指标。各商业银行资产负债比例管理的指标体系。

第二章 银行存款的组织与管理

本章重点和自学要求

〔重点〕 银行存款的性质；银行存款的作用；储蓄存款的政策和原则；银行组织存款的策略。

〔自学要求〕 理解银行存款的性质、作用和数量界限；了解存款种类的划分方法及其意义；掌握影响企业存款和储蓄存款数量变化的主要因素，以及两类存款组织管理的主要内容和方法；能够灵活运用组织存款的策略，扩大银行的存款来源。

第一节 银行存款概述

一、银行存款的性质

银行存款是指银行运用信用方式从社会聚集起来的货币资金，它对于存款人来讲，是一种金融资产，是对银行的一种授信行为；对于银行来讲，是一种负债，一种受信行为，也是其经营资金的主要来源。

银行存款来自于社会再生产各个环节暂时闲置的货币资金，是社会总产品价值的一部分。

银行存款实质上也是一种货币，它与现金货币没有本质的区别，都是购买力。

二、银行存款的分类

(一)按存款的稳定性分类，可分为定期存款、活期存款和定活两便存款。

(二)按存款人的存款动机分类，可分为保本增值型存款、计划消费型存款、安全保密型存款、方便存取型存款和好奇投资型存款。

(三)按存款的形成来源划分，可分为原始存款和派生存款。

(四)按存款的经济主体划分，可分为企业存款、储蓄存款和财政性存款。

三、银行存款的作用

存款是银行职能得以实现的基础；存款构成银行信贷资

金的主要来源，是支撑银行资产业务的主要支柱；存款是金融体系调节经济活动的基础。

四、银行存款的数量界限

银行存款既然是货币存在的一种形态，就必然受到货币流通规律的制约，有一个客观的数量界限问题。

现代信用制度下，产生“虚假性存款”的可能性和途径。

虽然，银行存款具有客观的数量界限，但作为银行，对吸收存款不应当人为地加以限制。

第二节 企业存款的组织与管理

一、企业存款及其分类

企业存款是指企业在生产流通过程中的支付准备金和一部分扩大再生产的积累基金存入银行帐户所形成的存款。企业存款根据存款期限和存款目的的不同，可以分为活期存款和定期存款两大类。

二、企业存款的基本特征

- (一) 量限的客观性。
- (二) 周转性。
- (三) 波动性。
- (四) 与银行贷款的关联性。

三、影响企业存款数量变动的因素

- (一) 影响企业存款数量变动的内部因素