

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材



# 银行信贷

主编 卢岚 副主编 王爱真 毕庶军

5

西南财经大学出版社

XH(30/04

97  
F830.5  
59  
2

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

# 银行信贷

主 编 卢 岚  
副主编 王爱真 毕庶军

西南财经大学出版社

责任编辑:谢乐如  
封面设计:穆志坚

书 名:银行信贷

主 编:卢 岚 副主编:王爱真 毕庶军

出版者:西南财经大学出版社  
(四川省成都市光华村西南财经大学内)  
邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部  
印 刷:郫县红光印刷厂  
发 行:西南财经大学出版社  
四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092mm 1/32  
印 张:12.5  
字 数:270千字  
版 次:1996年8月第1版  
印 次:1996年8月第1次印刷  
印 数:12000册  
定 价:15.80元

ISBN7—81055—103—5/F·75

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

## 编写说明

《银行信贷》是根据中国人民银行中专学校“九五”统编教材选题规划组织编写的重点教材,经中国金融教材工作委员会审定而成的。

本教材可供金融业中等专业教育或干部培训使用。

主 编:卢 岚

副主编:王爱真 毕庶军

编写人员分工:

卢 岚(第一、六章)

胡穗生(第二章)

刘秀林(第三、九章)

田 蕴(第四、十章)

王爱真(第五、七章)

毕庶军(第八、十一章)

总 纂:卢 岚

审 稿:段孟波

各单位在使用中如有意见和建议,请函寄中国人民银行教育司信息教材处。

中国金融教材工作委员会

1996年5月

# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	(1)
第一节 银行信贷概述.....	(1)
第二节 银行信贷的研究对象.....	(4)
第三节 银行信贷的职能与作用 .....	(13)
第四节 信贷资金运动 .....	(20)
<b>第二章 银行存款的组织与管理</b> .....	(26)
第一节 银行信贷资金来源的构成 .....	(26)
第二节 商业银行组织存款的意义和作用 .....	(33)
第三节 商业银行存款的种类 .....	(36)
第四节 商业银行存款的管理 .....	(39)
第五节 商业银行存款的组织策略 .....	(45)
第六节 中央银行对商业银行存款的管理 .....	(54)
<b>第三章 商业银行贷款原则与政策</b> .....	(58)
第一节 商业银行贷款原则 .....	(58)
第二节 商业银行贷款政策 .....	(74)
<b>第四章 商业银行贷款基本制度</b> .....	(87)
第一节 贷款对象与条件 .....	(87)
第二节 贷款用途与种类 .....	(91)
第三节 贷款方式与方法 .....	(96)
第四节 贷款程序 .....	(98)
第五节 贷款证制度.....	(101)
第六节 信贷监督与制裁.....	(105)



<b>第十章 政策性银行贷款业务</b> .....	(331)
第一节 政策性银行贷款的特征、任务与原则 ...	(331)
第二节 政策性银行贷款的种类与基本规则.....	(339)
第三节 政策性银行贷款效益的评价.....	(350)
<b>第十一章 我国银行信贷资金管理体制</b> .....	(355)
第一节 银行信贷目标管理.....	(355)
第二节 信贷计划管理.....	(360)
第三节 信贷资金管理体制.....	(372)
<b>后 记</b> .....	(384)

# 第一章 概 论

银行信贷是金融机构的主要业务活动,是国家用来发展与管理国民经济的重要经济杠杆。科学地认识银行信贷的概念、职能、研究对象及信贷资金的运动,对于管好、用好信贷资金,充分发挥银行信贷的职能作用,提高信贷资金运用效益,具有十分重要的意义,同时也为具体研究银行信贷管理的原则、政策、制度规定和具体业务的操作方法奠定基础。

## 第一节 银行信贷概述

### 一、信贷

信贷是从属于商品货币关系的一种借贷行为,是以偿还付息为条件的特殊价值运动,是一定生产关系的反映。信贷业务活动包括受信和授信两个方面。

#### (一) 信贷是商品货币关系的产物

商品货币经济是信贷存在的客观基础,信贷是伴随着商品货币经济的产生、发展而产生和发展起来的。在商品货币经济的条件下,商品与货币在不同所有者之间的分布是不均衡的,一方面,商品所有者需要卖出商品,另一方面,需要购买商品的人暂时没有货币,而拥有货币的人不一定要买商品。在这种情况下,为了完成商品的交换,就产生了借贷的需要。可



能出现两种形式,一种赊买赊卖,另一种是借钱购买。这时产生了迟期支付行为,货币发挥了支付手段职能,卖方(或借出方)与买方(或借入方)之间发生了债权债务关系,即信贷关系。因而当商品货币关系发展到赊销、预付,货币发挥了支付手段职能时,信贷就产生了。

在我国社会主义条件下,商品货币关系仍然是我国经济运行基本要素,因而也必然存在着信贷,并随着我国市场经济的发展而发展。

## (二) 信贷是价值运动的特殊形式

信贷的价值运动不同于一般商品货币交换的价值运动,其特性表现在三个方面:其一,信贷是单方面的价值运动,一般商品货币交换,商品与货币互换,进行着双向运动,并伴随着商品的所有权和使用权的同时转移,信贷的价值运动则是单方面的价值运动,从货币到货币的单向转移,货币的所有权和使用权相分离,债权人转让的只是货币的使用权,仍保留着所有权;其二,信贷是需偿还的价值运动,一般商品货币交换,当进行了商品与货币的双向运动后,交换关系即告结束,而信贷的价值运动,由于是价值单方面的转移,运动过程并未结束,债权债务关系仍然存在,债务人有义务按借贷双方约定的期限和条件,实现价值的归流;其三,信贷是有偿的价值运动,一般商品货币交换,是等价的价值运动,买卖双方按照等价交换原则进行交易活动,商品和货币在价值形态上不同,价值量是相等的,而信贷的价值运动是不等价的价值运动,债权人在让渡货币的使用权时,没有得到任何等价物,债务人取得货币的使用权后应付出一定的报酬,即在归还本金时要加上一个附加额——利息。信贷的价值运动,从货币的预付到货币的增殖,价值形态相同,价值量是不等的。

信贷的价值运动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。”<sup>①</sup>

### （三）信贷是一定生产关系的反映

由于信贷是从属于商品货币经济的一种经济关系，因此，在商品交换中，必然会产生借者与贷者的债权债务关系，这种人与人之间的借贷关系，与一定的社会经济条件相联系，必然反映着一定的生产关系。在前资本主义社会，信贷是高利贷形式，高利贷反映的是商人、地主和高利贷者对小生产者进行超经济的剥削关系。在资本主义社会，信贷是借贷资本的运动形式，借贷资本反映的是货币资本家与职能资本家共同对雇佣劳动者的剥削关系。在社会主义社会，信贷是国家有计划地组织资金和分配资金的一种形式，也是国家管理经济和调节经济的重要手段，信贷反映的是社会主义生产关系。

信贷业务活动包括受信和授信两个方面：受信为接受信用；授信为提供信用。其实质就是一种借贷关系。

信贷与信用是两个相近的概念，既有区别，又有联系。信贷的概念有广义和狭义之分，广义的信贷，反映所有的借贷行为，信贷一般也即信用，以授信的主体划分，包括商业信用、银行信用、国家信用、国际信用和个人信用等。狭义的信贷，反映银行提供的、货币形态的借贷行为，信贷即指银行信用。本教材研究对象是狭义的信贷。

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》第25卷，第390页。

## 二、银行信贷

银行信贷是指银行和非银行金融机构与社会各企业、单位、个人之间发生的借贷行为。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,即包括银行接受存款人提供的信用,也包括银行向借款人提供的信用。从这个意义上讲,银行信贷是银行存款与银行贷款信用活动的总称,也是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。

银行信贷以授信的主体划分,包括商业银行信贷、中央银行信贷和政策性银行信贷。本教材以商业银行信贷为主体,着重介绍商业银行信贷业务的操作与管理,同时,也简要介绍中央银行信贷业务和政策性银行信贷业务。

### 第二节 银行信贷的研究对象

银行信贷是一门以马克思主义政治经济学和货币银行学的基本理论为指导,以银行信贷业务实践为基础的金融专业应用学科。银行信贷的研究对象是根据社会主义市场经济和信贷资金运动规律的要求,以银行信贷资金的运动过程为研究对象。

#### 一、银行信贷研究对象确定的依据

银行信贷研究对象的确定,主要依据是:

(一) 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国民经济的重要手段。因此,银行信贷就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,并根据国家宏观管理经济的要求结合市场的需求合理地发放贷款,加强信贷管理,不断提高信贷资金营运效益,更好地为社会主义经济建设服务。

## (二) 经济体制改革的客观要求

我国经济体制改革的目标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”,即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型转变。银行信贷作为国家管理经济和调节经济的重要手段,担负着国家宏观调控的重任,应当研究如何通过信贷、利率杠杆的作用,促进全社会实现“两个根本转变”。比如如何促使国有企业转换经营机制,尽快适应市场经济要求,建立现代企业制度;如何搞活国有大中型企业,增强竞争实力,提高经济效益等。

## (三) 金融体制改革的客观要求

随着我国经济体制改革的深化,金融体制也进行了一系列重大改革。为了适应建立社会主义市场经济体制的需要,更好地发挥金融在国民经济宏观调控和优化资源配置的作用,我国金融体制改革的目标之一是:建立政策性金融与商业性金融分离,以国有商业银行为主体,多种金融机构并存的金融组织体系。要求实现两个“真正”,即把人民银行办成真正的中央银行,把专业银行办成真正的商业银行。金融体制的改革,对银行信贷的研究对象也提出了新的要求。政策性金融与商业性金融分离,政策性银行的信贷管理与商业银行的信贷管

理应有所区别。国家专业银行转变为国有商业银行,银行信贷管理的内容也应进行相应地改革。人民银行要办成中央银行,建立有效的中央银行宏观调控体系,中央银行信贷将发挥重要作用。如何发挥银行信贷在金融体制改革中的作用,这是银行信贷必须研究的新问题。

## 二、银行信贷研究对象的确定

银行信贷资金的运动过程,就是银行将社会暂时闲散的货币资金转化为银行存款,由存款转化为贷款,再由贷款转化为工商企业的生产经营资金,最后回归银行的过程,亦即是使预付资金得到补偿和增殖的价值运动过程。在这一运动过程中,对银行来说,表现为信贷资金的筹集、运用和管理,其业务活动主要是存款和贷款资金的经营。银行在办理存贷款业务中,会发生许多纵横交错的经济关系,这些经济关系包括银行之间和银行同国民经济各部门之间的经济关系。银行信贷的研究对象是以银行信贷资金运动过程为研究对象,可以概述为:研究信贷资金的筹集、运用与管理,研究信贷资金运动过程中的各种经济关系,以及正确处理这些关系的信贷原则、政策和基本制度。

### (一) 信贷资金的筹集、运用与管理

信贷资金是银行以信贷形式聚集和运用的货币资金。信贷资金的筹集运用状况,影响着整个社会的经济运行。存款与贷款是银行信贷业务的两个方面。存款是银行信贷资金的主要来源,组织存款并加强对存款的管理,是为了进一步扩大贷款规模和稳定货币流通创造条件。贷款是信贷资金的运用、各项贷款的合理发放,是信贷管理的关键。贷款的投向、规模和

结构是否合理,直接影响到国民经济能否持续、快速、健康地发展。因此,在研究存贷款业务时,必须同时研究如何加强信贷管理。

信贷管理是指银行运用各种手段,对信贷活动进行的有目的的管理。信贷管理包括管理目的、原则、政策、手段、制度规定等内容。由于不同银行信贷管理目的不同,因而对信贷管理研究的内容也是不同的。

### 1. 商业银行信贷管理研究对象

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对象是如何最大限度地筹集资金,安全、高效地运用资金。

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。商业银行在存款业务经营中,应研究如何运用多种手段,加强对单位存款、储蓄存款和外币存款的管理;如何运用多种策略,创新存款品种,开拓存款市场,扩大存款来源,通过对存款的组织管理,以提高存款的稳定率,调节存款的运用率,降低存款的成本率,扩大存款的增长率。

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。在贷款业务经营中,应研究如何遵循效益性、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要求,控制贷款规模结构;根据贷款风险管理要求,建立风险防范体系;根据贷款管理法

律、法规要求,规范贷款操作程序等。

## 2. 中央银行信贷管理研究对象

中央银行作为发行的银行、政府的银行、银行的银行,其信贷管理着眼于宏观管理。我国中央银行的货币政策是以稳定币值为最终目标。同时,通过调节货币供应总量并保持国际收支平衡,为国民经济的发展创造一个良好的货币金融环境,以此促进经济的增长。中央银行的信贷管理服从于货币政策目标,因而,中央银行信贷管理的研究对象是根据货币政策的要求,运用货币政策工具,控制和调节商业银行及其他金融机构的信贷规模和结构,即实行信贷规模管理和结构管理。

信贷规模管理是指中央银行通过规划全社会信用总量、金融机构信贷规模和商业银行信贷规模,运用货币政策工具,将信贷规模控制在经济发展的客观需要与可能的范围,使货币供应量与货币需要量相适应,以实现货币政策目标。根据《中国人民银行法》规定,我国货币政策工具有:法定存款准备金、中央银行基准利率、再贴现、再贷款、公开市场业务、外汇买卖等。中央银行实行信贷规模管理,应研究如何运用货币政策工具,结合我国现实调控信贷规模。现阶段应着重研究如何实行间接调控手段与直接调控手段的结合,资产负债比例管理与贷款限额管理的结合。

信贷结构管理是指中央银行调节信贷资金在各地区、各部门、各行业和产品之间的分布,使其保持适当比例,以实现国家产业政策,促进社会资源的优化配置。信贷结构管理的形式表现为增量结构调节和存量结构调节。信贷结构管理的手段主要有:信贷政策引导、利率政策引导、管理手段引导和信贷计划控制。中央银行实行信贷结构管理,应研究如何根据产业政策的要求,运用管理手段,调控信贷投向。现阶段根据我

国“九五”计划和 2010 年远景目标纲要提出的要求,应着重研究如何优化信贷结构,提高贷款质量。

### 3. 政策性银行信贷管理研究对象

政策性银行是在市场经济条件下为直接贯彻国家产业政策,促进国民经济结构调整,优化社会资金合理配置而设立的政府金融机构。政策性银行的基本职能是以融资手段贯彻国家产业政策和区域发展战略,其经营目标是追求社会效益最大化。政策性银行不以盈利为目标,实行保本(微利)经营,不与商业银行进行业务竞争,因而,政策性银行信贷管理的研究对象是如何高效地筹集资金,如何根据政府的政策意图运用资金。

筹集资金。政策性银行的性质、职能和经营目标,决定了政策性银行资金来源的特殊性。政策性银行一般不接受活期存款,不办理商业银行业务,不具有信用创造功能。政策性银行的资金来源要求具有“高效”的特性,即大量集中,相对稳定,费用较低。其资金来源渠道是,政府供给资金,向金融机构借入资金和利用金融市场筹集资金。政策性银行的筹资管理应着重研究如何利用国内、国外金融市场,以政府信誉担保,筹集大量的、稳定的、低成本资金。

运用资金。政策性银行的资金运用主要是发放政策性贷款。政策性银行不与商业银行竞争贷款业务,政策性贷款是为了弥补市场经济之不足,有其明确的贷款投向,即促进基础产业的发展,鼓励和扩大进出口,扶植农林牧渔业发展,支持区域经济的发展。政策性银行的贷款管理应研究如何遵循弥补性、调控性和专业性三原则的要求,根据国家产业政策和区域发展战略导向,运用贷款利率优惠、比例优惠、期限优惠、贷款区域倾斜等手段,为实现国家产业政策和社会发展计划目标



服务。同时,各家政策性银行还应研究各自的信贷政策侧重点。

## (二) 正确处理信贷资金运动过程中的经济关系

信贷资金的运动,是指银行在吸收资金和运用资金过程中,以银行信用为中介,所形成的以存、取、贷、还为基本形式的错综复杂的运动形态。在其运动过程中影响信贷资金运动的因素多种多样,但大体可分为内部因素和外部因素。内部因素主要是指银行内部,即中央银行与商业银行之间、商业银行与商业银行之间、商业银行与政策性银行之间的经济关系;外部因素主要是指商业银行与企业、个人以及与财政之间的经济关系。

### 1. 银行内部的经济关系

(1)中央银行与商业银行之间的经济关系。中央银行与商业银行之间的经济关系,是调控与被调控,监管与被监管的关系。其信贷资金的调控涉及到我国信贷资金管理体制。在我国实行经济体制改革以前,信贷资金管理一直实行“统存统贷”的管理体制,随着经济体制和金融体制改革的深入,信贷资金管理体制实行了多次改革。从1994年开始逐步实行新的资金管理办法,其主要内容是“总量控制,比例管理,分类指导,市场融通”。在这一体制下,各商业银行要在中央银行对货币信贷总量的控制下,按比例管理的要求筹集资金、运用资金,商业银行的资金要通过市场自求平衡。

(2)商业银行之间的经济关系。商业银行之间的经济关系,主要表现为竞争关系与协作关系。商业银行以追求利润最大化为经营目标,商业银行之间存在着利益的冲突,各商业银行为为了实现自身的经营目标,必然要进行业务竞争,包括存款的竞争和贷款的竞争。如何规范商业银行的行为,维持正常的