

YINHANGXINDAI GUANLIXUE



银行信贷 管理学

● 蒙乐乐 主编

银行信贷管理学

主编：荣乐乐

编写：荣乐乐 林建南 何莹
刘军 薛峰

陕西人民教育出版社

1989年11月

银行信贷管理学

荣乐乐 主编

陕西人民出版社出版发行

（西安长安南路南段376号）

各地新华书店经销 陕西财经学院印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 13印张 291千字

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数：1—5,000

ISBN T—5419—1345—6/G·1185

定价：4.20元

前 言

为了反映经济体制改革以来银行信贷管理学科的新发展，表现新的历史条件下国民经济运行对银行信贷管理的新要求，满足高等金融教学和在职干部自学的需要，我们组织了陕西财经学院荣乐乐、薛峰，中国人民银行管理干部学院何莹、刘军，福建金融管理干部学院林建南，几位长期从事银行信贷管理学科教学和科研的教师编写了此书。

全书由荣乐乐副教授主编和总纂。具体的编写分工如下：

荣乐乐 第一、二、三、四、五章

林建南 第八、十、十二章

何 莹 第六、七、十一章

刘 军 第九章

薛 峰 第十三章

本学科以信贷资金的运动为主线，分别研究了信贷资金运动的全过程（存款、贷款、结算）和这种运动在不同领域内的具体表现形式，从而基本完成了宽口径、大信贷的学科建设。全书共分十三章，从五个方面研究了银行信贷管理的基本问题。第一、二章研究了信贷资金的运动及这种运动的调节管理方式；第三章分析了信贷资金的主要来源——存款的组织与管理；第四章至第十一章重点研究各类贷款的组织

管理方法和效益的评估；第十二章分析了信贷资金的运动过程——结算的组织管理；第十三章介绍银行信贷管理学科在研究方法和组织管理上的新发展。这五个主要问题，构成了本学科的全部研究内容。

本书在出版过程中得到责任编辑王新文同志的大力支持，并得到陕西财经学院印刷厂的大力协助，在此深表感谢。

编 者

1989年9月15日

目 录

第一章 信贷资金运动	(1)
第一节 信贷资金运动过程中的外部经济关系.....	(1)
第二节 信贷资金的内部经济关系	
—— 来源与运用.....	(9)
第三节 信贷资金运动规律.....	(22)
第二章 银行信贷的宏观管理	(31)
第一节 银行信贷管理的目标.....	(31)
第二节 银行信贷管理的任务与内容.....	(47)
第三节 银行信贷资金管理体制.....	(55)
第三章 存款的组织与管理	(62)
第一节 银行存款的特征和作用.....	(62)
第二节 储蓄存款的管理.....	(71)
第三节 企业存款的管理.....	(82)
第四节 财政性存款的管理.....	(88)
第五节 其它存款的管理.....	(91)
第四章 贷款的管理原则和政策	(99)
第一节 信贷资金和财政资金的综合平衡、分别	
使用.....	(99)
第二节 银行贷款的使用原则.....	(105)
第三节 中央银行贷款原则和信贷政策.....	(113)
第五章 贷款的组织管理方式	(117)

第一节	贷款的对象和条件	(117)
第二节	贷款的用途和种类	(119)
第三节	贷款的方法和帐户	(121)
第四节	贷款方式	(122)
第五节	贷款利息	(126)
第六节	贷款计划	(127)
第六章	工业流动资金贷款管理	(130)
第一节	工业流动资金与银行贷款	(130)
第二节	工业流动资金贷款的管理	(139)
第三节	贷款质量管理	(155)
第四节	工业贷款与市场	(161)
第七章	商业流动资金贷款管理	(169)
第一节	商业流动资金与银行贷款	(169)
第二节	商业流动资金贷款的管理	(178)
第三节	商业贷款与市场	(192)
第八章	固定资金贷款管理	(202)
第一节	固定资金周转与银行贷款	(202)
第二节	技术改造贷款	(208)
第三节	基本建设贷款	(219)
第四节	大修理贷款	(225)
第五节	固定资金贷款项目评估	(227)
第九章	农村贷款的管理	(245)
第一节	农村资金与农村贷款	(245)
第二节	农村贷款的管理	(260)
第三节	国营农场贷款	(270)
第四节	合作经济组织和农户贷款	(276)

第五节	乡镇企业贷款.....	(281)
第十章	外汇贷款管理.....	(286)
第一节	外汇贷款的作用.....	(286)
第二节	外汇贷款的对象、条件和种类.....	(291)
第三节	外汇贷款的管理.....	(298)
第十一章	贷款经济效益的考核与分析.....	(310)
第一节	贷款经济效益与评价标志.....	(310)
第二节	考核贷款经济效益的指标体系.....	(325)
第三节	提高贷款经济效益的途径.....	(339)
第十二章	转帐结算管理.....	(346)
第一节	转帐结算与社会资金运动.....	(347)
第二节	转帐结算的原则和管理体制.....	(351)
第三节	转帐结算方式.....	(357)
第四节	转帐结算的管理.....	(364)
第十三章	近年来我国银行信贷管理理论与业务发展的新趋向.....	(370)
第一节	信贷管理理论研究新观点简介.....	(370)
第二节	当前信贷管理研究及业务发展的新趋向.....	(379)

第一章 信贷资金运动

研究银行信贷管理，需要首先分析和了解信贷资金运动过程中内部和外部的经济关系及其运动规律，这是学科研究的基础和出发点。本章，我们将从分析信贷资金运动过程中所包含的各种经济关系入手，确立信贷资金的运动规律。

第一节 信贷资金运动过程中的 外部经济关系

一、信贷资金

信贷是体现一定生产关系的借贷行为，它是从属于商品货币关系的一个经济范畴。信贷概念本身有广义和狭义两种含义。从狭义上理解，信贷一般指银行贷款，从广义上解释，信贷是银行的存款、贷款、结算等信用活动的总称，在这一层意义上的信贷概念亦可作为“信用”的同义语。我们学科作为研究对象的信贷，使用的是概念的广义含义，它包括银行的存款、贷款和结算，这是银行业务活动的主要部分。

为了正确地把握住信贷概念质的规定性，我们还需要进行两个方面的分析。

首先，我们需要明确信贷与信用这两个相近概念的区别与联系。信贷与信用的联系主要体现在：当我们使用信贷的广义含义时，往往可以用信用来替代，或者说可以混用；例如，广义的银行信贷也可以称之为银行信用。信贷与信用的区别主要体现在两方面：第一是在概念本身的含义上，信贷有广义和狭义双层含义，而信用只有一种含义。第二是从使用习惯和分类上看，我们多在进行理论分析时使用信用这个词，并根据借贷双方的不同地位、不同的借贷内容，将信用划分为：商业信用、银行信用、国家信用和国际信用等各种不同的信用形式；我国习惯上多在研究具体工作时，使用信贷这个词，并按照贷款的不同对象和使用范围，将其划分为：工业信贷、商业信贷、农村信贷等。

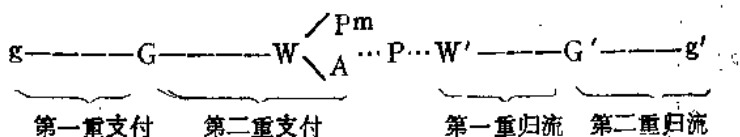
其次，信贷是体现社会主义新型生产关系的一种借贷行为。从历史的起源上考察，借贷行为要早于固定充当一般等价物的货币的诞生。历史上最古老的信用形式是高利贷，高利贷是奴隶制社会和封建社会最典型和最基本的信用形式，它体现了高利贷者对小生产的残酷剥削。在资本主义社会，借贷资本的运动形式是信用的基本形态，它体现了整个资产阶级对工人阶级的剥削关系。我国的社会主义信贷，是国家利用信用方式动员、分配资金，管理和调节经济活动的主要经济杠杆，它体现了一种社会主义的新型经济关系。

信贷资金是银行通过吸收存款、办理结算、发放债券、同业拆借等信用活动聚集起来主要用于发放贷款的资金。信贷资金是社会总资金的有机组成部分，也是一种具有独立形态区别于财政资金、企业资金的资金。

信贷资金的运动过程，就其整体考察，是银行以吸收存

款作为聚集资金的主要形式和起点，经过发放贷款，收回贷款本息，银行归还存款等一系列信用活动所形成的循环往复的运动。在这里，银行发挥着信用中介的职能。在信贷资金的这种运动中，包含着贷款运动、存款运动和结算活动，其中贷款运动是主要的，具有决定性意义的活动。

如果我们从狭义的角度去考察，信贷资金的运动是一个两重支付、两重归流的运动过程。具体运动形式如图（1-1）所示。



（图 1-1）

这是贷款投入到工业企业后的全部运动过程，它和贷款投入到商业、农业等部门的运动过程是类同的。这里的第一重支付，是银行发放贷款，信贷资金由供给者让渡给使用者；第二重支付，企业使用贷款，把贷款投入到经营活动之中；第一重归流，是企业销售产品并取得销售收入，资金由商品形态转化为价值形态，实现商品的价值；第二重归流是企业归还贷款本息，信贷资金归流到它的所有者手中。信贷资金的运动，就是由这种两重支付、两重归流运动过程所构成的统一体。

上述信贷资金的两种运动，分别代表了广义的信贷资金运动和狭义的信贷资金运动，前者的运动包含着后者的运动，后者的运动是前者运动的主要内容。因此，在我国金融界不少人拿狭义的信贷资金运动来近似地替代整个信贷资金

的运动，并由此归纳出信贷资金的运动规律。

无论是信贷资金的何种运动形式，都包含着下面四种主要的经济关系。

二、信贷资金运动与物资运动

资金是再生产中物资的货币表现，信贷资金的运动过程间接地反映了物资的运动过程。我国现阶段是有计划的商品经济，商品的交换、流通是借助于货币资金的易位和运动实现的，资金的运动本质上代表着相应的物资运动；同时，这两种运动呈现一种互为条件、互为因果的关系。资金运动与物资运动之间的这种内在联系，决定了信贷资金运动与物资运动之间的客观经济关系。

信贷资金运动与物资运动之间的关系，主要表现为信贷投放所形成的购买力与物资可供量之间的关系。在信贷资金运动过程中同时进行着社会物资的运动。银行贷款的投放使取得贷款的单位（或个人）获得了同等价值量的商品物资索取权，贷款的收回意味着归还贷款的单位（或个人）所掌握商品物资的减少。这说明，谁取得了贷款，谁就掌握着与之相对应的商品物资，国家可以通过有计划地分配信贷资金来实现物资的计划分配，通过信贷资金的横向融通来实现物资分配的市场调节。同时，由于信贷资金的运动代表着相应的物资运动，我们单纯地从信贷资金的运动考察，信贷资金自身的良性循环，是借助于物资的正常运动所实现的。但是，物资运动的过程和形式与信贷资金运动的过程和形式是既相联系，又有区别的两种不同的运动，它们在各自的运动中又存在着发生背离的可能性。为了使国家的物资分配与资金分

配之间不发生脱节，实现信贷资金的良性循环，我们在银行信贷管理中就必须强调信贷资金运动与物资运动之间的一致性。这种一致性具体表现为：银行信贷投放所形成的购买力要与社会物资的供给在总量上、构成上、时间上、空间上相适应。

由于这种一致性是从两种运动的最终结果分析中得出的结论，而结果又是从过程演变来的，因此为了达到运动结果的一致性，我们在信贷管理中，在具体操作中就要树立全面管理的思想，保持两种运动在方向和过程上的统一。这是我们多年来强调贷款物资保证的理论依据。

三、信贷资金运动与社会资金运动

信贷资金是社会总资金的组成部分。信贷资金的运动与社会资金的运动之间存在着相互依存和相互影响的关系。

社会资金的运动，是依靠货币结算联结在一起，并通过货币结算的两种形式——现金结算和转帐结算为桥梁实现的。随着银行转帐结算业务的不断发展，使社会上大部分资金运动都反映着整个社会资金的运动过程。如果我们从社会资金运动的结果来分析，银行信贷资金的运动中的存款活动和贷款活动反映着再生产过程中资金收支变化的结果。再生产过程中资金运动的数量变化，反映为收 $>$ 支或支 $>$ 收。当收 $>$ 支时，资金间歇或结余，形成银行存款；当支 $>$ 收时，资金不足，引起对银行贷款的需求。我们可以这样认为：信贷资金的一收一支、一放一收，都影响和反映着社会资金运动结果的变化。所以，在信贷资金的整个运动过程中，无论是存款的运动或贷款的运动，还是转帐结算活动，都与社会

资金之间存在着相互依存的关系。

信贷资金运动与社会资金运动之间的关系还体现在相互影响上。从社会资金的运动看，社会资金运动过程中的资金数量余缺矛盾需要银行信贷资金活动来解决，社会资金运动的结构调整需要银行信贷投向的变化来实现；社会资金的总规模是随着贷款规模的扩大和收缩而发生同方向的升降。从信贷资金的运动看，银行信贷资金只有顺利地转化为执行生产或流通职能的经营资金，才能实现自身的循环和增殖；信贷资金运动的良性循环依赖于社会资金运动的正常化；信贷资金运动来源于社会资金中的间歇和结余部分，它的增减变化取决于社会资金运动形式的变化。

信贷资金运动与社会资金运动的上述关系说明银行信贷管理，不能只着眼于信贷资金运动本身，而应当结合社会资金的运动，整个国民经济的资金变化，实施全方位管理。孤立地研究信贷资金运动，是无法解释其变化原因的。

四、信贷资金运动与财政收支

信贷与财政，是国家动员和分配社会资金的两条主要渠道，是国家集中性财力分配的两大工具。虽然信贷资金的运动与财政的收支活动表现为两个独立的运动过程，但在信用制度发达的情况下，它们彼此之间存在着相互联系、相互作用、相互制约的关系，并共同作用于社会再生产过程。

从我国的情况看，信贷资金运动与财政收支之间的相互作用，主要体现在两个方面。

首先，财政的收支状况对信贷资金的运动产生着具大的影响。这种影响主要表现在：（一）财政性存款（金库存

款、经费存款、基建存款)是信贷资金的重要来源。财政性存款的增减变化取决于财政收支的规模和财政收支的状况,当财政收支的规模扩大,财政收入大于支出时,表现为财政性存款的增加,信贷资金来源的扩大,反之则相反,二者呈同方向变化。这是财政收支对信贷资金来源的影响。(二)财政对生产建设支出的变化,影响着银行贷款数量的增减。当财政增拨企业流动资金或铺底资金时,就可以相应的减少银行贷款的支出;当财政不拨或少拨流动资金时,就会扩大社会再生产对银行信贷资金的需求。这就是财政支出对信贷支出产生的影响。(三)财政弥补信贷收支差额。当信贷资金的供给满足不了社会再生产对信贷资金的需求时,财政可以采取三种方式给予解决,即:财政保留一部分结余不动用,财政直接增拨信贷基金;财政减少银行上缴利润的比例。无论何种方式都能起到弥补信贷差额的作用。

其次,信贷资金的运动对财政收支也起着重要的影响。

(一)银行代理国家金库,具体实现着财政收支,并通过纳税或上缴利润的形式把一部分银行的资金交由财政支配。银行在代理金库的过程中对财政款项的存取、调拨等提供服务,这就缩短了款项调拨所占用的时间,降低了财政部门为保证支付所需要的准备金,起到了扩大财政支出的作用。银行向财政上缴税利,又成为财政收入的重要来源。(二)银行用信贷方式解决财政收支的矛盾。当财政出现先支后收的情况时,银行可以用短期信贷的方式给予解决;当财政出现收不抵支时,银行可以通过购买国家债券和直接向财政发放贷款的方式给予解决。(三)扩大银行贷款,可以减少财政在生产建设上的支出,使一部分原来应由财政支出的生产建设

资金，改由银行以信贷方式给予解决，从而使财政减少生产建设支出，将资金运用到国家更需要的地方。

总之，信贷资金运动与财政收入之间存在着密切的关系。在银行信贷管理中，必须时刻考虑到信贷资金与财政资金之间的综合平衡，用综合平衡的观点来考虑和处理的问题。

五、信贷资金运动与货币流通

信贷资金运动从本质上体现着广义货币流通（存款通货和现金的流通），信贷收支是调节货币流通的有效手段。信贷资金与货币流通之间存在着溶合和调节的关系。

货币的流通有广义和狭义之分，广义的货币流通包括现金和存款，狭义的货币流通仅指现金。现金和存款尽管在形态、流通形式方面有明显的区别，但是它们都可以充当商品交换的媒介，共同起着一般等价物的作用，因而职能是相同的。货币的发行，从广义上看，就是指现金和存款的发行。在我国现行的信用制度下，从一定意义上讲，可以说流通中的货币总量即现金和存款总量，都是通过银行信用贷款的形式供给和创造的。而从再生产过程看，企业取得贷款，就是取得了支配社会上一定物资量的权力。因此，我国的货币发行与信用分配寓于同一经济过程之中，银行的信贷资金运动与货币流通在整体上溶合在一起。

同时，信贷资金的运动还是调节货币流通的有效手段。在我国，银行扩大或缩小一定时期的贷款规模，就会使存款和现金总量发生同方向的升降变化，从而使货币流通量发生变化。从狭义的货币流通看，货币的投放回笼都是通过信贷收支实现的，全国的信贷收支差额就是现金收支差额。信贷

收入大于支出，就是回笼货币；信贷收入小于支出，就是货币发行；信贷的收支状况，对货币流通量有着直接的影响。所以，无论是广义货币流通，还是狭义的货币流通，都可以通过信贷资金的运动进行有效地调节，国家可以通过调节信贷规模来实现对货币流通的调节。

信贷资金运动与货币流通之间的上述关系表明，银行的信贷管理本质上也是货币流通的管理。我们在进行银行信贷管理时，要考虑到货币流通，要遵循货币流通规律的要求；一定时期的银行信贷管理目标要服从于货币流通管理目标，着眼于稳定通货。

六、结论

由于信贷资金运动本身与物资运动、社会资金运动、财政收支、货币流通均发生联系，并表现为各种不同的关系，这就决定了银行信贷管理不是一般的业务管理，而是面对整个国民经济的综合性管理系统。单纯地站在货币信用领域内考察与分析信贷资金的运动状况是片面的。只有站在全社会的角度，采用综合分析的方法，树立全局观点，才能真正管好用好信贷资金。

第二节 信贷资金的内部经济关系

——来源与运用

一、信贷资金的来源

我国银行信贷资金来源从总体观察，主要有：自有资