

新编高等教育金融类教材

XIN BIAN GAO DENG JIAO YU JIN RONG LEI JIAO CAI

银行信贷管理学

中国人民银行成人教育教材编审委员会编

5 XIN BIAN GAO DENG JIAO YU JIN RONG LEI JIAO CAI

● 陕西人民出版社

55
F830.5
28
2

新编高等教育金融类教材

银行信贷管理学

主 审 俞天一
主 编 荣乐乐
副主编 岳忠宪

XALG/118



3 0084 4193 7

陕西人民出版社



C

131268

(陕)新登字 001 号

新编高等教育金融类教材

银行信贷管理学

主 审 俞天一

主 编 荣乐乐

副主编 岳忠亮

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

西北工业大学印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 10.625 印张 235 千字

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1—10000

ISBN 7-224-03593-9/F·415

定价: 8.00 元

编写说明

党的十四大提出了建立社会主义市场经济的宏伟目标，我国金融体制改革不断深入，金融体系及其运行机制发生了很大的变化，确立了“建立在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系；建立政策金融与商业金融分离、国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系；建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系”的目标。在新的条件下，如何充分发挥人民银行的作用，把人民银行办成真正的中央银行，建立同市场经济相一致的、强有力的中央银行宏观调控与监管体系，这既是健全和完善我国金融体系的现实问题，也是金融理论研究和教学实践的重要课题。为此，我们组织有关人员新编了这套适应新形势的系列教材。

这套系列教材突出了如下特点：首先，把国际金融的国际惯例同发展中国金融业结合起来，使教材内容做到既能反映市场经济条件下金融的基本理论、基本知识和基本技能，又能解决中国金融发展中的现实问题。其次，把金融发展的三新（新知识、新

业务、新技术)教育同金融学历教育结合起来,使金融理论教育能做到培养现代金融意识,适应现代金融建设,同时,达到解决金融从业人员学历教育的目标。再次,把金融改革与发展趋势同现实的针对性与实用性结合起来,使学员既能展望未来,又能立足现实。

本系列教材是中国人民银行总行指定的成人学历教育教材,适用于脱产、业余、函授等各类成人高等学历教育及“专业证书”教育,亦可用于金融系统各级各类干部的适应性培训。

中国人民银行
成人教育教材编审委员会

1994.7

前 言

在我国确立了社会主义市场经济体制的改革目标之后，金融体制和运行机制发生了深刻的变化。作为银行主要业务的银行信贷管理，从基本理论、运行机制、管理方法到操作技术，都在向市场化、国际化、现代化方向发展。为了反映这一变化，适应学科建设的发展和培养人才的需要，我们编写了这本供成人高等学历教育使用的教材。

本教材的主旨和特点体现在：

首先，以社会主义市场经济理论为基础，构造出银行信贷管理的基本理论。社会科学，尤其是经济学科，要根据经济体制的变化，不断加以更新和发展。我国的经济体制改革的过程说明，一种经济体制的确立，既是理论研究的结果，又为理论进一步发展提出新的课题。理论的发展，为学科建设提出新的要求。在我国确立了建立社会主义市场经济体制的改革目标以后，国内的经济、金融学科都不得不考虑重新建设的问题。一批在计划与市场相结合，计划经济为主、市场调节为辅理论；有计划商品经济理论等过渡性理论指导下建设起来的学科，已明显暴露出它的历史局限性，作为金融专业的重要应用学科——银行信贷管理学，其表现尤为突出。如何构造社会主义市场经济条件下的银行信贷管理学，是我们首先要思考的问题。学科的建设发展，需要首先完善、更新和发展基本理论。这本教

材，在这方面作了尝试。教材从剖析我国在建立社会主义市场经济体制过程中，信贷资金呈现出的商品化趋向入手，依照逻辑的顺序，依次分析了银行信贷管理的职能、目标和手段的变化；信贷资金一般运动的市场化特征；信贷资金管理的市场化要求等，从而构造出社会主义市场经济条件下的银行信贷管理学的基本理论。

其次，从教材的体系结构上反映金融体制改革的目标和要求。金融体制改革的主要目标是：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。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。其要求是：逐步实现管理方法和操作技术的市场化、国际化、现代化。据此，我们在体系结构的安排上设置了“三条线”和“五部分”来反映以上的目标和要求。“三条线”是：以中央银行、商业银行、政策性银行为主线，分别研究中央银行、商业银行和政策性银行在信贷资金的运动、存款管理、贷款原则和贷款管理等方面的特点，并以此安排章节，用以体现金融组织体系建设的目标。“五部分”是：将全书 11 章划分为五大部分或教学单元。第一部分（第 1 章），阐述社会主义市场经济条件下的银行信贷管理学学科的基本理论；第二部分（第 2 章），重点研究信贷资金主要来源——存款管理的理论与方法；第三部分（第 3、4、5、6、7 章），分别介绍贷款管理的一般规则和商业性贷款、政策性贷款和中央银行贷款管理的要求和方法；第四部分（第 8、9、10 章），着重介绍贷款质量管理、风险管理、提高效益的技术方法等；第五部分（第 11 章），从介绍我国银行信贷管理体制的演进入手，重点说明 1994 年开始实行的“信贷资金管理暂行办法”的内容和要求。教材的这五个

部分，突出了贷款管理，充实了操作方法。我们试图以此反映金融体制改革对管理方法和操作技术的要求。

再次，在教材内容上尽量反映改革的最新动态，已采用和将采用的新技术、新方法。在反映改革的最新动态上，我们尽量介绍了最新的规定和办法，以及已明确的改革目标。其内容中重点安排了商业银行的商业性贷款和改革性银行目的政策性贷款管理；新的信贷资金管理办法；等等。这些都是刚出台，尚未完全实行的内容。在新技术和新方法上，我们突出了信用分析、项目评估、比例管理、资产负债贷款风险管理等已采用和将要采用的新技术和新方法。教材内容上尽量突出“新”，是从学科建设要体现经济、金融体制改革的进程考虑的。

最后，在技术处理上采用多种方法，尽量增加教材的实用性。1994年，是经济体制改革措施出台最多、最集中的一年。改革的步伐加快，改革的力度加大，给我们学科的建设提出了新的课题和带来发展的机遇。我们从教材的实用性考虑，共采用了四种处理方法：第一种，对已明确了改革目标，按目标模式去构造。例如，今年（1994年）提出商业银行贷款要全面实行期限管理，教材中就采用以期限划分商业性贷款的分类方法。再如，我国的政策性银行正在组建之中，教材中根据政策性贷款的一般特征和我国新颁布的有关规定，从信贷资金运动、贷款管理原则、贷款的设置、业绩的评价等，较全面地介绍了有关知识。第二，采取一般与特殊相结合的方法。这里所说的一般，是指国际上通行的、已规范化的管理方法和操作技术，它反映了银行信贷管理的内在要求和发展趋势，是将要采用的方法和技术。这里所说的特殊，是指我们的现行作法，大多具有过渡性质。在教材中，我们将这两者结合起来，既介绍国际上

通行的作法,也介绍我们的现行作法,使一般与特殊相结合,现行与将来相衔接。第三,在现行作法没有否定,将来如何改还没有明确的情况下,仍保留现行作法。我们的不少现行作法是“历史悠久”,多年未动的。例如,存款的种类划分和管理方法。对这些,我们考虑,目前还是以介绍现行作法为妥。第四,在新办法出台较晚的情况下,采用补充说明的方式。这本教材,从立意论证、大纲讨论、分头撰写、修改、总纂到审定定稿,前后历时三年。这期间,经济、金融改革发生了很大的变化,这使得我们无法在短时间内把改革的全部内容和措施溶进有关章节。对这部分内容,我们只好采用补充说明或补充内容的方法加以解决。这部分内容虽然不多,却影响到教材整体的逻辑性。

本教材由获得国务院颁发政府特殊津贴待遇的荣乐乐副教授任主编,岳忠宪副教授任副主编。著名金融学家俞天一教授主审。参加本书编写的人员是:荣乐乐(第1、5、11章);岳忠宪(第2、3、6章);柳旭(第4、7章);王国恩(第8、9章);何莹(第10章)。

一门学科的创立、发展和完善,是几代人共同努力的结果。这里凝结了许多人的心血和劳作。我们愿这本教材,在发展金融应用学科的过程中,能够起到一点作用。

编 者

1994年6月20日

目 录

前言.....	(1)
第一章 总论.....	(1)
第一节 信贷.....	(1)
第二节 信贷资金的运动.....	(7)
第三节 信贷资金的管理	(18)
第二章 银行存款的管理	(29)
第一节 商业银行存款的意义和作用	(29)
第二节 商业银行存款的管理	(38)
第三节 存款的分析与预测	(51)
第四节 中央银行对商业银行存款的管理	(56)
第五节 财政性存款的管理	(66)
第三章 贷款管理的一般规则	(70)
第一节 贷款的管理原则	(70)
第二节 贷款政策	(80)
第三节 贷款的一般操作规程	(87)
第四章 商业性贷款管理 (上)	(94)
第一节 商业性贷款概述	(94)
第二节 短期贷款.....	(101)
第三节 中长期贷款.....	(123)
第五章 商业性贷款管理 (下)	(138)

第一节	外汇与外贸贷款	(138)
第二节	抵押贷款	(165)
第三节	消费贷款	(174)
第六章	政策性贷款管理	(184)
第一节	设置政策性贷款的必要性	(184)
第二节	政策性贷款管理	(189)
第七章	中央银行贷款管理	(198)
第一节	中央银行贷款的特征与任务	(198)
第二节	中央银行贷款的原则	(202)
第三节	中央银行贷款的操作与管理	(208)
第四节	中央银行贷款限额的管理	(216)
第八章	信用分析与项目评估	(220)
第一节	信用分析的意义	(220)
第二节	信用分析的内容和方法	(226)
第三节	信用分析的指标体系	(240)
第四节	项目评估	(244)
第九章	贷款风险管理	(257)
第一节	贷款风险概述	(257)
第二节	贷款风险的防范	(266)
第三节	贷款风险的控制与补救	(275)
第四节	贷款三查	(283)
第十章	信贷资金的经济效益	(289)
第一节	信贷资金经济效益的标志	(289)
第二节	信贷资金经济效益的指标体系	(295)
第三节	提高信贷资金经济效益的途径	(306)
第十一章	银行信贷管理体制	(310)

第一节	我国银行信贷管理体制的演进·····	(310)
第二节	银行信贷管理体制的改革·····	(316)
第三节	资产负债比例管理·····	(319)
参考书目	·····	(328)

第一章 总 论

对银行信贷管理学科展开研究，首先需要明确银行信贷管理是什么？管什么？如何管等基本问题。对这些基本问题的剖析与研究，是学科建设的基础。本章采用递进的分析方法，分别剖析信贷、信贷资金、银行信贷管理的内涵。并从信贷资金的一般运动过程的分析入手，导出中央银行和政策性银行信贷资金运动的特点，进而揭示各类信贷资金的管理方法。

第一节 信 贷

一、信贷

信贷，是体现一定经济关系的不同所有者^①之间的借贷行为。从其运动过程考察，它是以偿还为条件的价值运动的特殊形式。从经济关系上分析，它是从属于商品货币经济的一个经济范畴。从属性上看，银行的信贷活动表现为货币资金的融通。

从概念本身上讲，信贷有广义和狭义两种含义。广义的信贷，是银行的存款、贷款、结算等信用活动的总称，实际上包括了银行主要的资产、负债业务。在这一层次上的信贷，亦可作为“信用”的同义语。狭义的信贷，一般指银行贷款，且使

^① 这里所说的“不同所有者”是一个相对概念。它包括在建立现代企业制度过程中，已确立和待确立的法人财产所有权。

用较广，它是银行资产业务的主要形式，也是市场经济条件下资源配置的重要方式。作为本学科研究对象的信贷，特指银行信贷，不涉及其它信用形式，并部分地使用了信贷的广义概念，它包括银行的存款和贷款。

信贷表现为货币资金的借贷行为。在市场经济中，这种借贷行为的实际过程，是信贷资金这种特殊商品的买卖活动。银行吸收存款，实际上是银行购入资金的活动；银行发放贷款，是银行销售资金的行为。

信贷资金作为特殊商品，与其它一般商品的主要区别在于：

1. 特殊的价值表现

经济学中的“价值”是指凝结在商品中的劳动，是人类抽象劳动的凝结。一般商品的价格是价值的货币表现，商品交换遵循等价交换的原则。信贷资金的“价格”表现为让渡信贷资金所取得的收益，即利息（包括存款利息和贷款利息）。利息表现为信贷资金的“价格”，商品的“交换”是不等价的。

2. 特殊的使用价值

一般商品的使用价值是商品本身的自然属性，它以其自然属性满足人们的特定的消费需要。信贷商品的使用价值在于，它是创造利润和价值的手段。在市场经济中，它是重要的生产经营要素，它以其生产利润的能力，满足人们追求利润的广泛需要。

3. 特殊的商品形式

一般商品的所有权与使用权是统一的，商品的买卖伴随着商品的所有权与使用权共同转移。信贷资金是两权分离的商品，即所有权与使用权相分离的商品。这种商品的买卖不是一般的买卖关系，而是借贷关系，在“买卖”过程中，只是卖出了货

币资金在一定时间内的使用权，所有权并没有发生转移。

以上情况说明，信贷商品的特殊性在于自身的特殊属性，不能简单的用“有偿有息”来概括。

二、信贷资金

信贷资金是银行从事业务活动的营运资金，也是一种具有独立形态，区别于财政资金、企业资金的资金。

在建立社会主义市场经济体制过程中，信贷资金突破传统体制的框架，呈现出商品化的趋向。其主要表现是：

（一）资金流向的趋利性

价值运动采取从出发点复归到出发点的形式即循环形式。一个周而复始运动着并不断改变自己的量的价值的独立形式，便是资金。资金在运动过程中不断改变自己的量，为把自己的同一性或可比性确定下来，便采用货币形式。因此，资金的货币形式或货币形式的资金，也就成为资金运动的出发点和复归点。这里的关键是，如果复归的货币额和出发的货币额相比没有增加，这种运动过程就会是毫无意义的。因此，在生产过程中作为结果出现的价值量必须大于作为生产前提而垫支的价值量，即复归的货币额大于出发的货币额。整个运动过程必须生出超出垫支价值的剩余价值，或者说价值的自行增殖，便成了资金运动过程的决定因素。所以，资金本质上应当是能够带来剩余价值的价值。信贷资金作为资金的一种特殊形态，本质上也要求自身量的增加，即增殖。在市场经济条件下，利润最大化已成为各经济行为主体的直接追逐目标。利润最大化原则成为社会主义市场经济条件下宏观与微观经济运行的共同原则，成为提高经济效益的具体内容。因此，信贷资金在发展市场经济的

过程中追逐自身量的增加和追求利润的最大化,就成为了一种不可逆转的趋势。这种发展趋势是符合市场经济发展要求的。

(二) 资金配置市场化

作为从属于市场经济范畴的信贷资金,其筹集、使用应该按照市场经济内在的规律和要求运行。实行市场经济要有一个按市场经济规律运行的大环境,并要求建立统一的、平等的、公开的、竞争性市场体系,这个市场体系,既包括商品市场,也包括要素市场。我们从培育和发展市场体系的要求考察,作为要素市场组成部分的资金市场应当有一个较大的发展。而资金市场的成长势必将市场竞争机制、价值规律引入到资金分配领域,并逐步扩大其调节的范围。资金配置的市场化就是发展和培育市场体系的要求。如果信贷资金的分配仍然采用指标控制,实行“供给制”,则市场的建立就缺乏必要的资金环境,市场体系也就无法建立。当然,信贷资金配置的市场化是不完全排斥计划分配原则的。这里要说明的是,在发展社会主义市场经济的过程中,信贷资金的分配要走出旧有框架,实现市场化配置,即按照市场机制的要求,遵循商品经济的原则来筹集和使用资金。信贷资金配置的市场化是改革与发展的大趋势。

(三) 信贷资金的商品化

社会主义市场经济的发展,要求社会劳动的成果——产品,以及生产要素(劳动力、资金、信息、技术等)均采用商品的形式,并形成各自的市场。信贷资金商品化正是这种要求的体现。从内容上考察,信贷资金的商品化有两个部分:一是资金的借贷商品化,即信贷资金的融通以价值规律和竞争机制为基础,体现货币资金作为特殊商品的属性,按照商品运动的规律来组织;二是资金“价格”(利息)的市场化,即根据市场银根

的松紧，依照竞争的要求来决定利息水平，“价格”随行就市，有涨有落，不断变化。当然，信贷作为间接融资的主要形式，不可能也没有必要像直接融资中的资金价格变化频繁，这里说明的是一种趋势，即信贷资金由供给制资金向资金的商品化演进。信贷资金的商品化本身要求，资金的位移要通过“买卖”形式来实现，资金的供应应当从过去的分配制向借贷制转化，以真正形成银行信贷的硬约束。

三、银行信贷管理

银行信贷管理，泛指各类银行运用各种手段（法律手段、政策手段和行政手段），对信贷活动实施的管理。管理的目的：稳定币值，规范信贷行为，提高信贷资金使用效益，促进社会主义市场经济。

银行信贷管理，是银行对主要营运资金实施的一种能动的管理。其特点是：

（一）职能的双重性

社会主义市场经济是高度社会化的商品经济，因而它也是高度发达的货币经济和信用经济。信贷是货币关系在商品经济基础上的独立化和深化。商品经济、货币经济、信用经济是顺序发展的过程，如马克思所说的那样，在高度发达的商品生产的制度下，货币经济“只表现为信用经济的基础”了。这就说明了信用经济与市场经济之间的内在联系。从信贷资金的自身运动来看，银行信贷只有以支持市场经济的发展为主导，才能求得自身的良性循环。大力支持市场经济的发展是银行信贷最基本的、首要的职能。但是，完全的市场经济在社会化大生产条件下又显露出一些弊端。首先，市场调节对微观经济运行的