

江其务 周好文 编写

银行信贷管理 学习指导书

中央广播电视大学出版社

银行信贷管理学 学习指导书

江其务 周好文 编写

中央广播电视大学出版社

银行信贷管理学学习指导书

江其务 周好文 编写

*

中央广播电视大学出版社出版

新华书店北京发行所发行

朝阳新华印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 3.5 千字 76

1986年12月第1版 1987年4月第1次印刷

印数 1—28,000

书号4300·214 定价 0.55 元

编写前言

这本学习指导书是为帮助学员和读者理解教材基本内容而编写的。各章有内容介绍、重点内容、名词解释或调查分析举例三个部分，其中“重点内容”对教材内容作了必要的归纳和补充，“名词解释”仅就其在教材中的含义所指或现行规定作大致简释，并未严格、科学地推敲作答。

由于本书完稿至正式开课时隔一年多，其间金融体制改革引起信贷管理方式、方法、手段等发生若干新变化，故本书与讲授内容、信贷管理现实可能会有一些距离。还请学员、读者以主讲教师讲授内容为准，弥补和校正书中一些时过境迁、内容陈旧之处。

时间仓促，限于水平，定有不少疏漏之处，恳望读者指正。

编者

一九八六年十月一日

目 录

课程简介	(1)
第一章 导论	(6)
第二章 存款的组织和管理	(13)
第三章 贷款的管理原则和政策	(26)
第四章 贷款组织管理方式	(33)
第五章 流动资金管理模式的比较分析	(46)
第六、七章 工业、商业流动资金贷款的管理	(51)
第八章 固定资金贷款管理	(65)
第九章 贷款的经济效果	(75)
第十章 转帐结算的组织管理	(82)
银行信贷管理学教学大纲	(87)

课 程 简 介

一、课程性质和地位

《银行信贷管理学》是金融专业的一门重要应用学科,就是说它的性质是应用课程。我们已经学过了货币银行学,本课程的任务就是把货币银行学的一般原理转化为信贷管理的应用技术。银行信贷的基本活动是吸收存款、发放贷款和办理结算,这些活动需要进行科学的组织管理,而货币银行学里只阐述了关于银行信贷的基本理论,其具体组织管理原则、方式、方法和手段,正是我们在本课程中要研究的内容。

《银行信贷管理学》又是金融专业的主要课程之一。因为信贷管理是银行的核心工作,掌握了信贷管理应用技术,对今后从事实际银行工作和进行金融科学研究,将有重要的影响。

二、课程特点

第一,理论起点高。既然本课程的任务是把基础理论转化为应用技术的,那就必须具备比较扎实的政治经济学、货币银行学基础理论知识,否则学习无法深入。基础理论掌握越好,本课程的学习和研究越有效果。

第二,横向联系广。银行信贷活动的每一过程,都与社会再生产过程紧密联系,与企业单位息息相通,影响着整个国民经济。我们平时说银行是个“综合部门”,就表明了这一点。数以百万的企业单位,数以亿计的城乡居民都和银行有存、贷和结算关系,银行的信贷、利率、结算杠杆作用国民经

济各个角落。所以，要发挥信贷调节经济生活的作用，要求我们不但懂得信贷自身的规律和要求，还要通晓国民经济的运动过程，具备国民经济计划、工、商企业管理 and 财务会计、统计原理等知识。

第三，实践性、政策性强。应用课程本身就意味着实践性。信贷资金的一收一支、一松一紧、支持或限制等都直接影响再生产过程的进行、国民经济积累和消费的比例、市场供求、物价升降、成本高低等，所以政策性很强。根据经济发展状况和国家方针政策，银行必须采取鲜明的信贷政策和措施，否则怎能体现调节经济的作用？可见，信贷管理不单纯是业务方法问题，必须结合实践，通过制定和执行正确的信贷政策，把国家调节经济的宏观决策贯彻到各部门、行业和企业单位去。

三、课程体系和结构

基本想法是：信贷资金作为再生产资金的一个重要组成部分，具有自身循环和周转的规律；信贷活动作为国民经济活动的一部分，属于国民经济大系统中的一个小系统；信贷系统内部客观存在存款、放款和结算三个过程，具有组织、疏导、调节和监督四个控制环节；银行信贷控制的核心问题，是利用信贷、利率、结算杠杆，通过存、放、汇活动，对再生产过程的资金进行“聚合”，然后按照资金的特点和一定的政策目标，对资金的来源运用结构、期限结构等若干内部因素加以调整，使之重新与再生产过程结合，发挥资金的效能，促进经济发展，推动技术进步，协调经济比例关系，取得少投入、多产出的经济效果。

照此想法，全课程十章、四十节的内容，按“一纲、三线、五单元”展开。“一纲”即导论，为课程之纲，“三线”

即存、贷、结算三条线（如图 1 所示）。

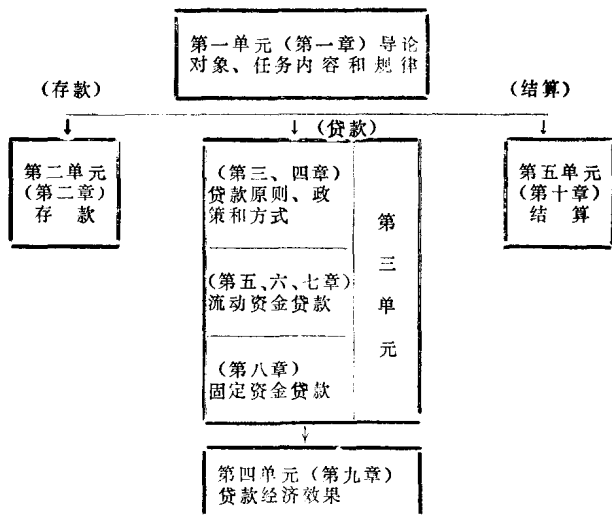


图 1

第四章为概论部分，后六章为工商业专业贷款管理和结算管理部分。导论是课程的基础，第三、四章贷款原则、政策和管理方式是贷款管理的关键章节，占有重要地位，第九章“贷款经济效果”是贷款管理的出发点。

四、学习方法论

坚持唯物论和辩证法，具体讲要运用全面、历史、比较和反复的学习研究方法。

全面，就是要把信贷管理问题放到国民经济全局中来考虑，不能片面地、孤立地就信贷论信贷。信贷管理牵动全局，横向联系很广。比如某一贷款利率要调整，不能单从银行考虑，它会直接影响到企业成本费用水平、财政收入和市场物价，还会导致资金流向和经济结构的变化。所以，任何一种

信贷管理体制或方法，都要从全局出发，进行全面可行性论证，权衡利弊，扬长避短，从有利经济协调稳定发展上考虑。

历史，就是历史地看问题，不能脱离当时当地的历史条件看待信贷管理问题。一种信贷管理的原则、方法、体制的产生，无不具有特定的历史背景，舍此则不能准确理解其精神实质，还可能用今天否定昨天，用明天否定今天，似乎过去的信贷实践一塌糊涂，一无是处，看不出历史的经验，总结不出规律。

比较，即多种方案对比，择其优者从之。凡事不作比较，则难以避免绝对化和片面性，也找不出若干方案的各自优势和劣势。各种信贷管理的体制和方法，都有特定的适应性，具体设想各不相同，对经济的影响也不一样，不作比较选择怎么能行？比如流动资金管理体制，建国以来曾几次交替实行财政银行两家共管、银行一家管的形式，到底谁管有利？必须从实际出发，认真总结经验教训，从比较中得出结论。

反复，即多次重复认识某一事物。信贷管理的许多做法，开始时矛盾并未充分暴露，实践发展了，矛盾才看清了。反复认识已经发生的现象，才能发现规律。五十年代我们从苏联引进了一整套信贷管理制度办法，当时觉得很不错，也发挥了作用，随着实践发展，特别是充分利用市场机制发展计划商品经济以来，我们认识到了它的许多弊端，不断地进行改革。实践将继续发展，许多未真正认识的问题还得不断再认识，才能做出正确的决策。

上述方法论，实际是系统控制的目标选择、方案比较、信息反馈、判断决策过程。为此要求学员们切勿死啃书本，硬

性记忆，要发挥个性，理解课程的基本观点，通过作业掌握基本操作技能。我们提倡把知识学活，提倡创造性思维和学术争鸣，因为如此才能培养大家的“能力”，培养勇于开拓进取的人才。

第一章 导 论

一、内容介绍

导论是课程纲要，全书的基本观点集于本章，也可理解为课程的骨架。其论述特点是立足宏观，高度概括，所以比较费解，往往学完全课之后才有较深的领悟。内容围绕银行信贷管什么、怎样管两个问题展开，中心问题是四个：研究对象；管理任务和内容；信贷资金规律和按规律管信贷。其中最主要的是研究对象和按规律管信贷两个问题。

二、名词解释

1. 社会主义银行信贷管理

社会主义银行运用计划管理手段和信贷、利率经济杠杆，以国家发展计划商品经济的目标和方针政策为根据，以提高经济效益为目的，对国民经济的借贷关系进行组织、疏导、调节和监督，对存款、放款和结算活动进行正确决策的经济行为。

2. 信贷管理体制

指国家和银行管理信贷活动的一整套组织形式和方式方法，它规定国家、各级银行和有关部门管理信贷活动的职权和责任，旨在正确处理和协调信贷资金运动过程中银行与国家、企业单位、个人的经济利益关系。

3. 信贷管理原则、方式、方法和手段

“原则”指信贷管理活动中必须遵守的行为准则，它带有普遍性和稳定性，如财政银行必须共同遵循的综合平衡、分别使用原则，银行与企业单位必须共同遵循的贷款基本原

则、结算原则、存款原则等，它规定借贷双方的行为规范，一般不经常变动。信贷管理方式是银行为科学组织管理信贷活动所设计的一般性业务处理形式，泛指存款、贷款和结算的制度办法规定，如记帐规则、存款种类、结算方式，贷款对象和条件、用途和种类、方法和帐户、供应形式、利率、计划和指标等等。信贷管理方法指具体办理存款、放款和结算的方法，如贷款方法有以产定贷、以存定贷的方法，有按销售计划和资金周转加速状况贷款的方法，还有按贷款项目工程费用贷款的方法；贷款计划编制有按余额编制的方法，还有按发生额编制的方法等。信贷管理手段具体指经济、行政两大手段，为达到一定目的，必须采取合适的手段，如计划管理手段，存款准备金手段，现金管理手段，浮动利率手段，信贷监督手段，按顺序扣款手段，奖息罚息手段等等。原则、方式、方法和手段是互相联系、共同发生作用的控制机制。

4. 信贷资金规律

社会主义银行信贷资金规律，是在社会主义再生产前提下，以偿还和收取利息为条件，以取得最佳经济效益为目的，以货币形式进行的出自银行又流回银行的价值特殊运动。

三、内容要点

(一) 银行信贷管理研究的对象

“研究对象”是信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法。信贷本身是体现一定生产关系的借贷行为，社会主义银行信贷则体现生产资料公有制条件下银行与国家、企业单位和个人之间根本利益一致的相互支持、协作经济关系。

“管理”就是要协调这种经济关系。因之，必须研究这种经

济关系及其协调方法。

财政、信贷共为国家动员、分配资金的主干渠道，两条渠道的资金同注入再生产过程，在企业汇合；然二者性质不同，一个有偿，一个无偿；在数量上此多彼少，离开财政，信贷无法自求平衡。所以二者必须统一算帐、各守其道，不能互相挤占，即坚持综合平衡、分别使用的原则。

信贷资金是再生产资金的重要组成部分，其一贷一存、一收一支，直接调节再生产资金运动。为使再生产资金顺利周转和信贷资金正常循环，信贷分配必须适应企业合理资金需要，转化为企业生产经营资金，即信贷资金与企业资金协调融合。

信贷资金分配和财政资金一样，形成有支付能力的需求，所以必须与物质资料供应的数量、结构相平衡。

信贷收支是货币投放和回笼的总闸门，所以信贷收支规模变化必然引起货币流通的变化，故要求信贷目标适应稳定通货的目标。

信贷来源决定运用，信贷资金在其运动过程中必须保持平衡，量力而行。

银行信贷是社会信贷的主体，其它形式的社会信贷业已兴起，银行必须协调、引导和控制非银行信贷活动，才能实现真正的收支平衡。

国际收支对信贷平衡有重大影响，外汇是人民币资金换来的，使用外债也要人民币资金相配套，因此外汇收支、外汇信贷和外债对国内信贷规模和货币供应总量有直接关系，必须实行综合平衡。

上述经济关系可归纳成表1。

表 1

“对象”	信贷资金运动过程的经济关系	处理原则（或协调方法）
信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法	信贷资金与财政资金	两类资金综合平衡、分别使用
	信贷资金与企业资金	贷款原则和自有流动资金补偿制度
	信贷资金与社会物资供给	信贷规模、结构与物资供给总量、结构相适应
	信贷与货币流通	信贷目标服从货币政策目标
	信贷本身收入与支出	收支平衡，量力而行 存款 + 发行 = 贷款
	银行信贷与社会信贷	以银行信贷为主体，协调、引导和控制非银行信贷活动
	国内信贷与国际收支	信贷收支与外汇收支综合平衡

正确协调上述七种经济关系，就能从总体上达到社会总供给与总需求的平衡，实现金融和物价稳定。

七种经济关系是从存、放、结算过程中抽象出来的。从信贷活动内部来看，存款是基础，吸收存款是为了发放贷款，银行集中闲散资金的目的是支持发展生产，而结算是信用基础上的支付方式，是实现存款和放款转移的工具，存、放、结算三者不可分割。从再生产过程的资金运动来看，每个单位资金收 > 支时，暂时闲置，产生了存款，收 < 支时，资金不足，产生了贷款，而不管存款、贷款，都须通过一种“桥梁”或“纽带”来实现，这就是结算。所以，可以认为结算是资金运动的过程，存、放、款是资金运动的结果，存、放、

结算三者是有机统一体。正确处理七种经济关系实际是对存、放、结算三个过程进行协调管理。因此信贷管理的研究对象还可表述为：研究银行存款、放款和结算的组织管理理论及方法。

（二）信贷管理的任务和内容

“任务”是“三句话”，其基本精神是“八个字”。

“三句话”是：充分利用利率杠杆组织资金，扩大来源；正确供应资金，组织生产，支持经济发展；监督企业合理使用资金，加速周转，提高经济效益。“八个字”是决策、调节、监督和效果，其内容如表2。

“内容”有五个方面：①管理信贷关系。中心是处理好集中统一的信贷控制系统与信用方式、渠道多样化的关系，使银行成为组织、疏导、调节信用活动的中心，建立宏观上管得住，微观上放开搞活的体制。②控制贷款投向和规模。贷款结构要合理，体现国家调节经济的目标和政策，贷款总量

表2

信贷管理任务的基本精神	决策	宏观决策	- 信贷规模决策 - 信贷投向决策 - 利率决策
		微观决策	—每笔贷款贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低、条件宽严的决策
	调节	职能性调节	主要运用流动资金贷款，调节再生产过程三种形态的资金处于经常协调状态
		结构性调节	主要运用固定资产贷款，调节经济、产业和产品结构，通过择优扶植、区别对待实现资金在地区、部门之间的合理转移
	监督	- 经济性监督 - 行政性监督	二者结合，以经济监督为主
效果		促进企业合理使用资金，加速周转，促进经济按比例协调发展	

要根据信贷来源的可能、货币流通状况来决定，避免发票子

搞建设。③提高贷款经济效果。树立少投入、多产出和价值增殖观念，把宏观、微观效果统一起来。④组织执行利率政策。⑤组织结算工作。既要服务于商品交易和劳务供应，又要有所控制约束。

(三) 信贷资金规律

信贷资金运动过程如图 2

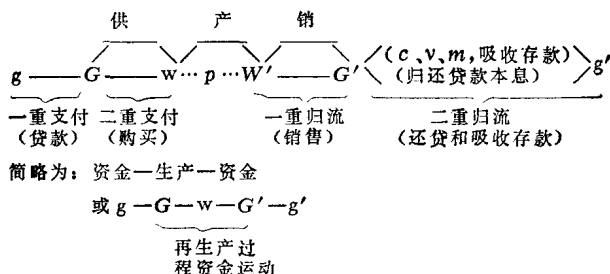


图 2

分析信贷资金的运动过程，可知要实现信贷资金良性循环，预付的信贷资金必须依次转化为企业生产经营资金，转化为企业生产经营所必需的物质资料，转化为企业合理使用，转化为价值增殖。

信贷资金运动的客观要求是：按期偿还，收取利息；与生产、流通需要相适应；分配和使用必须有正确方向；采取单一货币形式，以银行为中心有计划地进行。

(四) 按经济规律管理信贷

为保证信贷资金正常周转，必须理顺财政信贷关系，防止财政以各种形式挤占信贷资金，同时建立自觉制约贷款规模、量力而行的内在调节控制机制；为适应计划商品经济条件下多层次、多形式的资金需要，加强信贷、利率杠杆对经济生

活的广度深度调节，必须扩大银行信贷活动范围，实现信贷方式多样化；按照经济规律的要求，发放贷款不能依据企业定额资产占用的多少，而要依据企业产品价值实现和资金周转速度来贷款，即实行以销定贷的方法；为了保持计划的稳定性，从长远和全局出发确定贷款支持的规模 and 方向，有必要按国民经济发展的中长期计划确定信贷计划，把中长期计划控制与年度计划控制结合起来；银行必须具有信贷自主权，并正确运用自主权。