

附 银行信贷管理学自学考试大纲

银行信贷管理学

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会。
主编 / 吴慎之 史建平

全国高等教育自学考试指定教材 金融专业

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试指定教材

银行信贷管理学

(附：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组编

吴慎之 史建平 编著

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理学/全国高等教育自学考试指导委员会组编;吴慎之,史建平编著. —2版. —武汉:武汉大学出版社,1999.11

全国高等教育自学考试指定教材

ISBN 7-307-02882-4

I. 银… I. ①全… ②吴… ③史… II. 银行信用—信贷管理—高等教育—自学考试—教材 N.F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 67229 号

责任编辑:沈建英 版面设计:支 笛

出版发行:武汉大学出版社(430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:epd@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:北京市友谊印刷经营公司

开本:880×1230 1/32 印张:14.75 插页:1

版次:1996年8月第1版 1999年11月第2版

1999年12月第2版第1次印刷

字数:418千字 印数:001-20100

ISBN 7-307-02882-4/F·624

定价:19.00元

版权所有,不得翻印;所购教材,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地教材供应部门联系调换。

组 编 前 言

当您开始阅读本书时，人类已经迈入了 21 世纪。

这是一个变幻难测的世纪，这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习，终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学，鼓励自学，帮助自学，推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识，培养实践能力，形成自学能力，也有利于学习者学以致用，解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能，达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

1999 年 8 月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 银行信贷资金运动	(1)
第二节 银行信贷管理的目标、任务与内容	(14)
第三节 银行信贷资金管理体制	(24)
第二章 银行存款的组织与管理	(35)
第一节 银行存款概述	(35)
第二节 企业存款的组织管理	(44)
第三节 储蓄存款的组织与管理	(52)
第四节 银行组织存款的策略	(66)
第三章 银行其他资金来源的组织与管理	(72)
第一节 同业拆借的组织与管理	(72)
第二节 发行金融债券的组织与管理	(81)
第三节 向中央银行借款的组织与管理	(88)
第四章 银行贷款原则与政策	(98)
第一节 贷款原则概述	(98)
第二节 政策性银行的贷款原则	(101)
第三节 商业银行的贷款原则	(105)
第四节 贷款政策	(113)
第五章 银行贷款组织管理的一般规定	(120)
第一节 贷款对象与条件	(120)
第二节 贷款用途与种类	(124)
第三节 贷款方法与账户	(129)

第四节	贷款利率·····	(133)
第五节	贷款人与借款人·····	(138)
第六节	银行贷款规程·····	(142)
第六章	银行贷款方式·····	(146)
第一节	信用贷款·····	(146)
第二节	担保贷款·····	(149)
第三节	抵押贷款·····	(153)
第四节	贴现贷款·····	(167)
第七章	流动资金贷款的组织与管理·····	(175)
第一节	企业流动资金周转与流动资金需求·····	(175)
第二节	工商企业流动资金贷款的种类及操作方法·····	(183)
第三节	流动资金贷款管理的调查分析·····	(197)
第八章	固定资金贷款的组织与管理·····	(208)
第一节	固定资金贷款的特点与管理要求·····	(208)
第二节	技术改造贷款的组织管理·····	(214)
第三节	基本建设贷款的组织管理·····	(225)
第九章	农业贷款的组织与管理·····	(232)
第一节	农村经济与农村资金运动·····	(232)
第二节	农业贷款的政策、对象和条件·····	(238)
第三节	农业贷款的组织管理·····	(244)
第十章	外汇贷款的组织与管理·····	(255)
第一节	外汇贷款的特点与原则·····	(255)
第二节	外汇贷款的对象、用途和种类·····	(260)
第三节	外汇贷款的管理·····	(272)
第十一章	科技开发贷款的组织与管理·····	(280)

第一节	科技开发贷款的意义和作用·····	(280)
第二节	科技开发贷款的特点、原则和种类·····	(282)
第三节	科技开发贷款的操作方法·····	(291)
第十二章	银行贷款的风险管理·····	(303)
第一节	银行贷款风险概述·····	(303)
第二节	贷款风险管理的程序·····	(310)
第三节	加强贷款风险管理的对策·····	(316)
第十三章	企业信用分析与贷款项目评估·····	(325)
第一节	企业信用分析·····	(325)
第二节	信用评估的机构与程序·····	(336)
第三节	贷款项目评估·····	(339)
第四节	企业经济效益评估·····	(346)
第五节	国民经济效益评估·····	(354)
后 记 ·····		(357)
附 录	银行信贷管理学自学考试大纲·····	(359)

第一章 导 论

【内容提要】 银行信贷管理学作为一门独立的学科，有其特定的研究对象和研究方法。本章在分析了信贷资金运动的基本特征以及信贷资金运动过程中的各种经济关系的基础上，揭示了银行信贷管理的性质和职能，明确了银行信贷管理的目标、内容和方法，概要地介绍了我国银行信贷管理体制的演变及其对信贷管理的不同要求。

第一节 银行信贷资金运动

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的方式（即以偿还付息为条件）积聚和分配的货币资金。信贷资金在其不断的循环周转过程中，形成了各种复杂的社会经济关系，而正确地认识信贷资金的运动过程，合理地处理这一过程中的各种经济关系，是银行信贷管理的核心内容。

一、信贷资金的来源与运用

信贷资金的来源与运用，是一个事物的两个方面。银行是信用中介，既是借者的集中，又是贷者的集中。作为借者的集中，它代表所有的借款者，从再生产过程的各个环节中吸收闲散资金，形成信贷资金的来源；作为贷者的集中，银行又同时作为所有存款人（或债权人）的代表，向借款人发放贷款，形成信贷资金的运用，满足再生产过程的资金需要。

（一）信贷资金来源与运用的结构

信贷资金来源与运用的结构，是指不同渠道的资金来源和不同

方向的资金运用分别在其总额中所占比重的状态。研究银行信贷资金来源与运用的结构,有利于我们掌握各项资金来源与运用的性质与特点,以便采取有针对性的管理措施,提高信贷资金筹集与运用的效率。

银行信贷资金来源与运用的结构可以从宏观和微观两个层次上来进行分析:

宏观层次上的信贷资金来源与运用就是从整个金融体系范围内来考察信贷资金来源与运用的结构。它是以整个金融体系为主体来分析形成信贷资金的来源渠道和信贷资金的运用方向,体现了金融体系与整个国民经济之间的经济关系。

从宏观层次上考察的信贷资金来源主要由以下五大项构成:

1. 各项存款。这是金融体系以存款的方式吸收的信贷资金,是金融体系最主要的资金来源。在各项存款中,企业存款是企业再生产过程中暂时闲置的货币资金,它随着企业生产经营规模和资金供求状况的变化而变化,长期以来是我国银行信贷资金来源的主要支柱。财政性存款是财政资金在上缴下拨过程中形成的存款,它包括财政金库存款、机关团体等单位的经费存款以及由财政拨款的基本建设存款;财政性存款的数量主要取决于国家财政收支状况的好坏以及财政管理体制的状况。储蓄存款是城乡居民个人货币收入的节余或待用款项存入银行所形成的存款;储蓄存款的数量主要取决于居民货币收入水平的高低以及居民消费水平、消费结构和金融市场资产选择面的大小。改革开放以来,由于居民收入水平的增长以及金融市场可供居民个人投资的金融资产相对较少,居民收入节余集中投向银行储蓄,使银行储蓄存款连年超高速增长,储蓄存款占各项存款的比重已超过 60%,成为银行信贷资金来源的最重要的支柱。

2. 债券。这是金融系统通过发行金融债券向社会筹集的信贷资金,是金融机构的一种主动型负债。改革开放以来,为了满足人们对金融资产多样化的要求,更有效地吸收社会闲散资金,扩大信贷资金来源,银行通过在国内外金融市场上发行金融债券来吸收一部分资金。目前,这部分资金在全部信贷资金来源中所占比例不大。

3. 对国际金融机构负债。这是指国际金融机构在我国银行的存款以及我国银行从国际金融机构的借款，它基本上反映了我国金融机构与国际货币基金组织和世界银行等国际金融机构的往来关系。

4. 流通中货币。这是指停留在流通中的现金货币。由于流通中货币是国家授权中国人民银行通过信用程序发行的，是中央银行的负债，所以，它也是金融体系信贷资金的一项重要来源。但流通中货币必须与商品流通对货币的客观需要量相适应，货币发行量应严格控制，绝不能为扩大信贷资金来源而任意扩大货币发行量。

5. 银行自有资金。这是银行经营业务的“本钱”，也是银行用以补偿经营风险损失的准备金。我国银行自有资金主要由以下几项构成：一是由国家财政根据经济发展需要拨付给国家银行的信贷资金；二是银行按规定的比例留用的利润；三是银行待分配的利润；四是股份制银行以发行股票方式筹集的资本金。

从宏观层次上考察的信贷资金运用主要有以下五大项：

1. 各项贷款。这是金融机构以贷款的形式向客户提供的信贷资金，是银行信贷资金运用的主要形式。银行各项贷款的规模与结构，取决于信贷资金来源及国民经济发展的客观需要。银行信贷管理的一项重要任务，就是要根据信贷资金的可供数量和经济发展的客观要求，正确地确定和控制贷款规模，调节贷款结构，以确保社会总需要与总供给的基本平衡和国民经济的稳定发展。

2. 证券投资。这是银行为了分散资产风险，增强资产流动性 and 获取利润而将其一部分资金用于购买有价证券。目前，我国银行的证券投资的比重尚不大，且投资对象也只限于政府债券。今后，随着金融市场的发展，银行证券投资的比例将逐步扩大，中央银行也将在此基础上逐步扩大公开市场业务操作。

3. 黄金、外汇占款。黄金是国际间最终的支付手段。作为对外贸易和国际收支的后盾，国家必须保有一定数量的黄金库存，银行为了收购和库存黄金，就需要占用一定数量的信贷资金。另外，由于我国国内市场禁止外币自由流通，单位和个人持有的外币必须卖给银行，需要外汇和外币时再向银行购买，所以，银行在买卖外汇过程中

需要保存一定数量的外汇库存。外汇库存占用的人民币资金就是外汇占款。随着我国黄金生产的发展和对外贸易的不断扩大,黄金外汇库存将不断增加,因而黄金、外汇占款也将呈上升趋势。

4. 在国际金融机构的资产。这是我国银行向国际金融组织缴纳的基金份额和从国际金融机构的贷款。

5. 财政借款。这是中央银行为解决国家财政临时性资金收支差额而提供的一种借款。中央银行向财政提供的借款应该控制在有切实可靠的信贷资金来源的范围内,而不能依靠扩大货币发行,财政也应当按时还款。但是,多年来由于国家财政连年赤字,我国中央银行已为财政透支 1000 多亿元,这种透支由于没有切实的信贷资金来源,只能扩大货币发行,从而成为我国通货膨胀的一个重要成因。

微观层次上的信贷资金来源与运用,是从某一商业银行的角度来分析信贷资金的来源渠道和运用方向。在中央银行体制下,商业银行不仅要与公众发生业务往来,而且还要与中央银行和其他银行等金融机构发生往来,而这种往来就形成了商业银行特定的资金来源和运用结构。

商业银行的资金来源与运用结构,通常用资产负债表的形式来表示。各商业银行的资产负债表略有不同,但其基本项目如表1-1所示:

表 1-1

商业银行资产负债简表

资 产	负 债
1. 各项贷款	1. 各项存款
2. 证券投资	2. 发行债券
3. 在中央银行账户存款	3. 向中央银行借款
4. 上缴存款准备金	4. 银行自有资金
5. 同业拆借	5. 同业拆借
6. 库存现金	6. 联行汇差
7. 联行汇差	7. 信贷资金调拨
8. 信贷资金调拨	8. 其 他
9. 其 他	

上表反映了商业银行分支行的资产负债项目。从负债（资金来源）方看：（1）各项存款。这是商业银行信贷资金的主要来源。它包括企业存款和储蓄存款两大类，财政性存款必须全额上缴中央银行而不构成商业银行的资金来源。（2）发行债券。此项来源是商业银行的比较稳定的资金来源，且不必缴纳法定准备金，但其成本高于存款。它目前虽然在资金来源中占的比重不大，但因其具有特殊功能，今后将会不断扩大。（3）向中央银行借款。这是银行和其他金融机构向中央银行借款而形成的资金来源，包括再贷款和再贴现两种形式。中央银行向商业银行发放贷款，既是其作为最后贷款人的职能的体现，又是调节银行信用规模的重要手段。（4）银行自有资金。商业银行作为金融企业，必须有一定的自有资金。我国商业银行的自有资金主要有三种来源：一是银行利润积累；二是成立二级银行体制时，中央银行分配的铺底信贷资金；三是股份制银行发行股票筹集的股本金。在国际上，对商业银行自有资金有严格的监控标准，保证足够的资本充足率是商业银行国际化的必要条件。（5）同业拆借。这是银行与银行、非银行金融机构之间采取有偿的信用方式借贷资金的行为。同业拆借包括拆入和拆出，当拆入资金时，便形成了银行的资金来源。（6）联行汇差。这是因客户办理异地转账结算而引起的应收应付差额。当应付款项大于应收款项时，两者轧差，表明本行占用了联行资金，形成了本行的资金来源。但联行汇差资金必须及时清算，对于银行来讲，只是一种短期资金来源。（7）信贷资金调拨。这是借差行的一种特定资金来源，是商业银行内部为调剂分支机构资金余缺在一定的额度（借差额）内向借差行调拨的信贷资金。（8）其他。包括应缴税金、应付股息等各种应付、应缴款项。

商业银行负债的各项项目在负债成本、资金稳定性等方面各有不同，银行应在不断扩大资金来源规模的基础上，适时调整负债结构，尽可能降低负债成本，提高资金稳定性。

商业银行的资产（资金运用）项目包括：（1）各项贷款。这是商业银行最主要的资产项目，一般在资产总额中占 80% 以上。（2）证券投资。目前我国银行的证券投资对象主要是政府债券，但在全

部资产中的比重不大。(3) 在中央银行账户存款。商业银行必须在中央银行开立清算账户，以保证资金的清偿能力和行际之间的及时清算。这种存款是一种支付准备金，既是商（专）业银行正常经营所必须，也是中央银行实行调控的条件之一。(4) 上缴法定准备金。为了约束商业银行的信用扩张能力，保障银行体系的运营安全，便于中央银行调节银根松紧，商业银行吸收的企业存款和储蓄存款必须依法上缴中央银行存款准备金。目前，我国存款准备金率为13%。(5) 同业拆借。即商业银行在头寸多余时向同业拆出的资金。(6) 库存现金。这是商业银行为应付日常现金兑付和提取而保留的准备资产，也属银行正常经营所必须。(7) 联行汇差。这是联行应收汇差大于应付汇差之差额，表明本行资金被联行占用。(8) 信贷资金调拨。这是存差行的一项特定资金运用，是存差行按规定存差额必须上存上级银行的资金。(9) 其他。主要包括上交的税利、提留的风险损失准备金和银行固定资产等。

商业银行的上述各项资产，也可以按性质划分为贷款资产、现金资产、固定资产和证券资产及汇差资产等五大类。各类资产的构成，应当根据负债结构的变化及安全性、流动性、效益性等银行经营原则，适时进行调整。

(二) 信贷资金来源与运用的关系

信贷资金来源与运用之间是一种相互依存又相互制约的关系。从表面上看，由于银行有了资金来源才能加以运用，所以，资金来源决定了运用。但银行发放贷款又会创造出存款，所以，资金运用又决定了资金来源。那么，究竟是来源决定运用，还是运用决定来源呢？我们不妨以资金来源与运用关系中最典型的存贷款关系来作一分析。

关于存贷款关系问题，我国金融界曾在20世纪80年代掀起过一场大论战。但实际上，关于存款与贷款的关系问题，在西方国家早就有过争论。在18世纪以前，以约翰·穆勒为代表的“信用媒介论”认为，银行只是单纯的信用中介，即作为借者和贷者的集中，所以，对于银行来说，必须先有存款，才能发放贷款，存款越多，贷款也越多，存款决定了贷款。

18世纪初，英国经济学家又创立了“信用创造”理论。这一理论的代表人物约翰·劳认为：“信用是必要的，而且也是有用的。信用量的增加与货币量的增加有同样的效果，即它同样能产生财富、兴盛商业。”到了19世纪，苏格兰人麦克·芬德把约翰·劳的银行券信用方式扩展为转账存款创造方式。他把银行称为“信用制造厂”，认为银行是“金山”。但由于他们只看到了银行可以创造信用这一面，而没有看到这种创造要受客观经济制约这一面，因此，当法国推行这一理论时，由于发行额过大，造成了严重的通货膨胀，使法国经济陷于困境。此后100年左右，“信用创造”理论转入低谷。这说明，信用不能创造财富，银行不是“金山”，信用只能创造流通工具，而且这种创造在经济上也是有限的。

19世纪中叶到20世纪初，由于资本主义的发展，光靠吸收存款已满足不了资本主义经济高速发展的需要，“信用创造”理论再一次受到人们的重视。这时，“信用创造论”者开始吸取法国试验的失败教训，认识到必须按照经济发展的客观需要有限度地来创造货币。同时，开始运用中央银行的“三大法宝”（即存款准备金、再贴现和公开市场业务）来调节货币供应量。至此，西方国家实际上已解决了存贷款的关系问题。

首先，从存贷款业务技术上分析，贷款数量决定了存款数量，信贷资金运用创造了信贷资金来源。在现代信用制度下，流通中的货币是通过信用制度投放的，银行发放一笔贷款，同时形成一笔同额的存款，这笔存款部分地转化为现金，可见无论是存款货币还是现金货币，实际上都是通过发放贷款创造出来的。银行的这种货币创造能力，正是它对国民经济发展产生强大推动力的原因所在。

其次，存款作为货币的一部分，它有一个客观必要量的限制，因此，贷款创造存款也应有一个客观必要量的限制。显然，从纯技术角度看，银行贷款创造存款的能力是无限的。但正如前述，贷款虽然能够创造货币，但却不能创造财富。作为货币，它是一种价值符号，在商品交换中，它必须在体现着相应的物质财富的情况下才有实际意义。这种与物质财富相适应的货币量，就是货币必要量。货币实有量是由贷款创造的，要使货币实有量成为客观必要量，就

必须控制贷款数量，而控制的界限就是流通中货币的必要量。

综上所述，银行存贷款的关系是：贷款可以创造存款，存款的实有量决定于贷款量，而贷款的数量又决定于流通中对存款的客观需要量，即货币必要量。当然，如果从商（专）业银行的经营角度讲，存款是其整个业务经营的基础，只有有了存款，才能发放贷款；存款越多，贷款也可能发放的越多。不过这种“多存多贷”自然要受到中央银行的限制，亦即受到货币必要量的制约。

我们必须正确认识银行存贷款的关系。首先，它有利于中央银行正确地控制货币流通量。由于贷款量决定了存款实有量，因此，中央银行要有效地控制货币量，就必须按照货币流通规律的要求，通过调节再贷款、再贴现政策和存款准备金政策，来控制银行的贷款规模。其次，正确认识存贷款关系，也为中央银行控制贷款规模提供了依据。由于贷款数量决定货币实有量，因此，中央银行在制定全国信贷总量政策时，必须根据经济发展的合理需要来确定贷款的增长幅度，避免人为地扩大贷款投放，造成信用膨胀。最后，正确认识存贷关系，有利于我们在改革中寻求建立一种货币流通的稳定机制。由于贷款创造存款，创造货币，流通中货币过多，往往是贷款规模失控的必然结果，所以，要保证货币流通的稳定，关键还是要建立起一种金融体系贷款的自我约束机制，通过转变银行经营机制，使商业银行控制贷款规模成为一种自觉的行动。

二、信贷资金运动过程

信贷资金从筹集、贷放、使用至最后归流到出发点的整个过程，就是信贷资金的运动过程。信贷资金作为再生产过程物资价值的货币表现，与其他资金一样都具有预付、周转、增值的共同特征，同时，信贷资金作为一种所有权与经营权相分离的资金，还具有还本付息的特殊要求。这种特殊要求又决定了信贷资金运动过程具有自身的特殊形式，即二重支付与二重归流的形式（见图 1-1）。

这里的第一重支付（ $g-G$ ）是银行将筹集到的信贷资金（ g ）贷放给资金的使用者，银行的信贷资金开始转化为企业的生产经营资金（ G ）。第二重支付（ $G-W$ ）是企业通过购买各种生产要素，

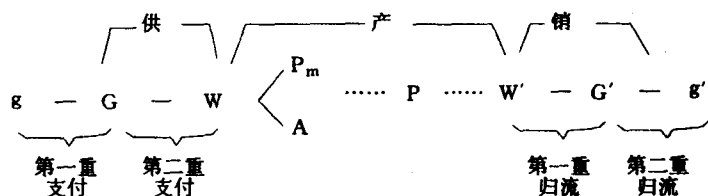


图 1-1

将借入的信贷资金投入生产流通过程，这时信贷资金（G）由货币形态转化为商品形态（W）。投入生产过程（P）的原材料等生产资料经过活劳动的结合，加工整理形成新的商品（W'）。第一重归流（W'—G'），是企业销售其产品（W'）并取得货币形态的销售收入（G'），这时，资金又由商品形态转化为货币形态，同时表明企业生产的产品已被社会承认，实现了商品的价值。这一过程无论对企业实现其商品价值，还是对银行按期收回贷款本息，都是一次“致命的飞跃”。第二重归流（G'—g'）是指企业将销售收入（G'）的一部分归还银行贷款本金和利息（g'），这时，信贷资金又回到它的出发点——银行手中。

上述信贷资金二重支付二重归流的这种形式，客观上对信贷资金运动提出了如下四个方面的要求：

（一）偿还和收取利息

信贷资金的自身运动形式是贷款发放——收回本息，它与财政拨款不同。财政拨款虽然也是一种价值的单方面转移，但它并不要求归流，它只是在税收上存在一定的归流性质，但这种归流既不与拨款金额相等，又不附加利息条件，与信贷资金有着本质的区别。也正是由于这一区别，使得信贷资金不像财政资金那样需要用强制的手段来筹集。信贷资金可以通过灵活地约定偿还期限和利率高低，实现在各方面自愿基础上的资金筹集与运用。

（二）与社会物质价值的生产流通相结合

信贷资金的运动过程不仅要求本金的按时归流，而且要求带来新的价值——利息。作为独立的资金运动形态，信贷资金本身不可能自我增值，其增值的基础在于能否被社会产品的生产过程所吸

收。因此，信贷资金的运动必须与社会产品的生产流通相结合。但是，社会产品的生产流通过程对信贷资金的客观需求量是有限的，贷款的过度增长，会引起存款的过快增加，从而使社会再生产的需求与物资供应之间失去平衡，引起需求超过供给，对再生产的正常进行产生不利影响。因此，信贷资金与社会物资价值的生产流通相结合，也包含了信贷资金在数量上与社会产品的生产流通的客观需要量相适应的要求。

（三）分配环节与使用环节的统一

信贷资金的分配是再生产运动的条件，而信贷资金的使用，则是实现归还和再分配的中心环节，二者是紧密联系在一起的。信贷资金正是在正常的社会产品价值生产和流通的基础上，在有借有还、到期归还并付息的运动中，发挥其对社会经济的促进作用。这就要求信贷资金不仅在分配环节上要合理，而且在使用上也应合理。分配的合理，可以使信贷资金使用的总体格局合理化，使贷款的投量和投向符合经济发展的内在规律性要求，为贷款回流创造良好的前提条件。而仅有分配的合理仍然不够，如果在贷款的使用环节出现问题，产生风险，信贷资金的归流仍然难以实现。

（四）以银行为中心

信贷资金是银行在执行信用中介职能中形成的。信贷资金的运动虽然必须与企业的生产流通过程相结合，但从信贷资金运动过程看，企业的生产流通过程只是资金预付的对象和增值的基础，信贷资金的出发点和归流点仍然是银行，强调信贷资金运动以银行为中心，可以明确银行在信贷资金分配上的主动权和调节经济活动中的责任感，避免对银行经营活动的不应有干预。

三、信贷资金运动过程中的经济关系

信贷资金来源于社会再生产各个环节的闲散资金，又运用于社会再生产的各个部门、行业和企业，信贷资金的运动涉及到社会经济生活的各个方面。在信贷资金筹集与分配的过程中，会形成各种经济关系，而正确地处理这些经济关系，正是银行信贷管理的任务所在。