

金融信贷员业务手册

何林祥 张庆寿 主编
杨培新 主审

中国经济出版社



金融信贷员业务手册

何林祥 张庆寿 主编
杨培新 主审

中国经济出版社

(京)新登字 079号

责任编辑: 栾建民 (电话: 8319287)

封面设计: 侯 明

金融信贷员业务手册

何林祥 张庆寿 主编

中国经济出版社出版发行

(100037·北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

北京地质印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 27.75 印张 616千字

1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷

印数: 00,001—32,000

ISBN 7-5017-1960-8/F·1320

定价: 12.00元

顾 问：韩 雷
主 编：何林祥 张庆寿
副 主 编：安仰东（兼总纂）
雷 明（兼副总纂）
金冠文 原 江

编委会主任：何林祥 张庆寿

编委会副主任：安仰东 雷 明 金冠文
樊公武 张 淑

编委会委员（按姓氏笔画为序）：

何国才 赵雨霖 胡崇文 张颖春
刘 征 余长京 高志天 王顺海
白 琨 杨玉杰 侯国强 国北蔚
杨学臣 霍振汉 张 勇 贵国社

编 写 人 员（按姓氏笔画为序）：

马长水 方广胜 王正龙 王会增
王顺海 白 琨 邝渝生 米百楼

关建平	乔赛义	刘北欣	刘明
刘顺志	李守国	李军	李国玉
李满刚	何国才	谷俊坤	肖象魁
杜鹏	张今新	张丹	张汉友
张勇	张树青	张颖春	杨玉杰
杨超琦	杨赛光	国北蔚	罗熹
姜尚君	贵国祉	侯国强	徐少义
徐福成	贾宝宏	姬孟星	耿树平
崔学先	蒋忠民	雷明	雷明芝
魏华	冀振林		

前 言

为了满足广大信贷人员学习业务知识的需要，更进一步提高业务水平和办事效率，我们编写了《金融信贷员业务手册》，奉献给金融界从事信贷员工作的广大读者。

本书较系统地阐述了信贷员应具备的业务知识、操作规程和具体做法及基础知识。本书内容丰富，涉及信贷员业务工作的各个环节，语言简练，通俗易懂，具有系统性、实用性的特点，是从事信贷工作的必备工具书。

本书由原中国农业银行行长、研究员韩雷任顾问；中国农业银行副行长、高级经济师何林祥，中国工商银行副行长、高级经济师张庆寿任主编；中国农业银行信托投资公司一部经理安仰东，《中国农村金融》杂志社副社长、工程师雷明，中国农业银行信贷部主任助理、高级经济师金冠文，中国农业银行陕西省分行副行长、高级经济师原江任副主编；最后由国务院发展研究中心研究员杨培新同志审核定稿。在编写过程中得到了金融界有关部门的大力支持，并参考了《现代银行与企业工作手册》、《实用贷款手册》等有关书籍，在此一并表示衷心的感谢。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者批评指正。

编 者

1992年12月

目 录

第一章 概述	(1)
一、信贷员应具备的素质.....	(1)
二、信贷员应具备的工作能力.....	(6)
三、信贷员的职业道德、规范、准则.....	(11)
四、信贷员的任务和职责.....	(14)
第二章 信贷概论	(17)
一、信贷资金的基本特征及其运动规律.....	(17)
二、信贷的作用.....	(29)
三、信贷的任务.....	(39)
第三章 金融与信贷	(49)
一、信贷在金融中的地位、职能与作用.....	(49)
二、信用与信贷.....	(50)
三、信用的形式.....	(51)
四、银行信用与信贷.....	(56)
五、信贷资金与企业的资金周转.....	(58)
第四章 金融信贷资金的来源与运用	(61)
一、信贷资金的来源与运用及其辩证关系.....	(61)
二、信贷资金的来源.....	(62)
三、信贷资金的运用.....	(68)
第五章 贷款基本政策、原则和条件	(72)

一、贷款概述·····	(72)
二、工商贷款·····	(104)
第六章 农业流动资金贷款·····	(116)
一、农业流动资金贷款对象、条件、种类·····	(116)
二、农业流动资金贷款的发放·····	(133)
三、流动资金贷款的检查与监督·····	(144)
四、农业流动资金贷款的收回·····	(161)
五、专项贷款·····	(164)
第七章 工业流动资金贷款·····	(217)
一、工业流动资金贷款的对象、条件、种类·····	(217)
二、工业流动资金贷款的审查·····	(220)
三、工业流动资金贷款的发放·····	(226)
四、工业流动资金贷款的检查 and 收回·····	(229)
第八章 商业流动资金贷款·····	(234)
一、国营商业、供销社商品流转贷款·····	(234)
二、农副产品收购贷款·····	(240)
三、粮食预购定金贷款·····	(245)
四、集镇集体商业、个体商业和私营企业贷款·····	(247)
五、贷款使用效益的检查分析·····	(255)
第九章 固定资产贷款·····	(260)
一、固定资产的概念·····	(260)
二、固定资产在社会再生产中的作用·····	(260)
三、固定资产再生产·····	(261)
四、固定资产再生产的条件·····	(262)
五、固定资产再生产的资金来源·····	(264)
六、固定资产贷款的种类及其用途·····	(266)
七、各专业银行发放固定资产贷款的分工·····	(269)

八、基本建设贷款.....	(270)
九、技术改造贷款.....	(295)
十、固定资产大修理贷款.....	(321)
第十章 调查与分析	(325)
一、调查的方法.....	(325)
二、统计分析.....	(326)
三、会计分析.....	(339)
四、回归分析.....	(344)
五、综合分析.....	(349)
第十一章 政策性贷款	(350)
一、信贷政策与政策性贷款.....	(350)
二、政策性贷款管理的特殊性.....	(351)
三、政策性贷款资金来源配置.....	(352)
四、政策性贷款的发放与清收.....	(353)
第十二章 国际信贷	(364)
一、国际信贷及其类型.....	(364)
二、国际信贷市场.....	(373)
三、国际金融组织贷款.....	(387)
四、国际信贷的条件.....	(394)
五、国际信贷协议.....	(399)
六、我国的对外信贷合作.....	(402)
第十三章 外汇贷款和外贸贷款	(406)
一、外汇贷款.....	(406)
二、外贸贷款.....	(419)
第十四章 贷款项目评估	(433)
一、贷款项目评估概述.....	(433)
二、贷款项目评估的一般方法.....	(435)

三、资信评估·····	(466)
第十五章 贷款审批 ·····	(477)
一、信贷员的权利·····	(477)
二、审批制度·····	(479)
三、审批监督机制·····	(484)
四、审批之否定·····	(487)
第十六章 借款合同 ·····	(489)
一、经济法知识·····	(489)
二、借款合同办理程序·····	(492)
三、办理借款合同应注意的几个问题·····	(495)
四、公证·····	(498)
第十七章 贷款使用监督 ·····	(503)
一、贷款使用监督的性质·····	(503)
二、贷款监督的内容·····	(504)
三、信贷监督的方法·····	(506)
四、信贷监督的手段·····	(508)
五、贷款使用期避险·····	(509)
六、贷款使用的变更与终止·····	(512)
七、信贷监督质量评价·····	(515)
第十八章 贷款清收 ·····	(517)
一、固定资产贷款的清收·····	(517)
二、周转性贷款的清收·····	(521)
三、按期限管理贷款·····	(523)
四、贷款清收未获处理·····	(525)
第十九章 信贷资产经营要求 ·····	(529)
一、安全性·····	(529)
二、流动性·····	(531)

三、盈利性·····	(537)
四、三者关系·····	(541)
第二十章 商业汇票承兑贴现·····	(550)
一、商业汇票·····	(550)
二、承兑的性质·····	(556)
三、商业汇票的贴现·····	(560)
第二十一章 金融信托业务·····	(572)
一、信托的概念及其种类·····	(572)
二、一般信托业务·····	(577)
三、特定信托业务·····	(588)
四、代理业务·····	(593)
五、咨询业务·····	(596)
六、租赁业务·····	(597)
七、信托投资·····	(613)
八、证券业务·····	(617)
第二十二章 企业信用等级管理·····	(632)
一、企业信用等级评估原则·····	(632)
二、企业信用等级评估的对象、条件和指标体系·····	(634)
三、企业信用等级评估的标准·····	(636)
四、企业信用等级评估的基本程序和方法·····	(647)
五、企业信用等级的运用·····	(649)
六、国外企业信用等级简析·····	(660)
第二十三章 利用外资·····	(665)
一、利用外资的形式·····	(665)
二、三资企业贷款·····	(686)
三、“三来一补” 信贷服务 ·····	(698)

第二十四章 其它贷款	(703)
一、抵押贷款.....	(703)
二、证券投资.....	(708)
三、信贷资产监测考核.....	(716)
四、信贷资料的积累和信贷档案的管理.....	(725)
第二十五章 结算	(732)
一、结算业务概述.....	(732)
二、异地结算.....	(736)
三、同城结算.....	(755)
四、其它结算.....	(760)
五、票据结算.....	(769)
第二十六章 信贷、资金经济效益的考核	(772)
一、信贷经济效益的概念.....	(772)
二、贷款经济效益的考核指标.....	(777)
三、信贷资金效益的分析.....	(781)
第二十七章 贷款企业经济活动分析	(788)
一、企业经济活动内容.....	(788)
二、银行分析企业经济活动的方法.....	(789)
三、农业企业经济活动分析.....	(793)
四、工业企业经济活动分析.....	(811)
五、商业企业经济活动分析.....	(828)
第二十八章 银行应用文写作知识	(845)
一、公文.....	(845)
三、一般常用文.....	(855)

第一章 概 述

银行是从事货币信用活动的经济组织，是国民经济的信贷中心、结算中心、现金出纳中心。它发行与管理货币，动员和集中闲散资金，组织结算，有计划地调节货币流通，在国民经济中有极其重要的地位。

具体承担信贷中心职能的银行信贷，在市场经济条件下，在国民经济中发挥着越来越重要的作用，并成为国家加强宏观管理、调节经济的重要经济杠杆。银行信贷工作的重要性对从事信贷业务的工作人员在素质、能力、职业道德、规范、准则、修养等方面有更高更多的要求。只有具备这些条件，才能完成其繁重的工作任务，承担其重要的职责，才能成为一个合格的信贷员。

一、信贷员应具备的素质

既然信贷是国家加强宏观调控、调节经济的重要经济杠杆，那么国家的经济方针、政策和银行的信贷规章制度、原则、规定就要通过处于银行工作第一线的信贷员的贯彻实施，才能达到预期的目的。为此，要求信贷员具备下列素质：

（一）理论素质

信贷业务接触面宽，涉及面广，信贷员要用自己掌握的知识处理实际问题，要根据具体情况提出切实可行的建议或

解决办法，良好的理论素质是从事信贷业务的必备条件。

首先要掌握马克思主义政治经济学的基本知识。马克思主义政治经济学是马克思主义理论的重要组成部分，是以经济关系为研究对象的一门科学，它与辩证唯物主义和历史唯物主义、科学社会主义一起，是党和国家制定纲领、路线、方针、政策的理论基础。理解和掌握了政治经济学的基本知识，并结合本职工作，就能够在开展调查研究、解决实际问题时，加深对客观经济规律、市场经济和党的方针、政策的理解，提高政策理论水平和解决问题的能力，减少工作失误。

其次要掌握货币信用理论和信贷专业知识。马克思主义货币信用理论是政治经济学的重要组成部分，重点揭示了货币信用这一经济现象的性质、作用及其变化规律，以及在市场经济条件下货币信用的重要性。对于从事货币信用业务的银行信贷员来说，学好本专业的基础理论，对于提高分析问题和认识问题的能力是大有帮助的。掌握信贷原则、政策、要求、贷款条件、贷款种类、贷款具体操作和结算等有关专业知识，是信贷员的必备条件。

再次要掌握企业管理知识。企业是从事商品生产和商品流通的基本经济单位，是银行贷款的对象，也是信贷员开展工作的基本场所。银行贷款是企业资金来源的重要组成部分，企业的资金周转快慢，效果如何，直接反映出信贷资金的使用效果。由于企业的资金遍及生产经营的各个环节，要发挥银行的促进和监督作用，就必须懂得企业的生产经营活动是怎样组织的，这就是企业管理。由于企业的管理涉及面较多，要求信贷员把所有的管理知识都全面系统地掌握起来是不容易的，但必须对各项管理的基本原则及其相互关系有一个轮廓的了解。对于与银行信贷工作关系特别密切的财务

管理、生产与经营管理，则应当有比较详细的了解。同时信贷员必须熟悉企业经济核算的主要内容和做法，以便阅读和分析企业的统计报表。实践证明，信贷员对企业管理和经济核算知识越熟悉，开展起工作就越深入、越主动。

还要熟悉经济法律知识。随着改革开放的深入，市场经济的发展，银行贷款风险也逐渐增大。为使国家的信贷资金尽量避免损失，在新形势下，银行要善于用法律的手段维护国家和自身的利益，银行和借款单位之间的借贷关系要受法律的约束，无论是发放信用贷款或者是抵押担保贷款，都要建立在法律许可的基础上。对于从事放款、收款的信贷员来说，掌握一些必要的经济法律知识和法规是至关重要的。

（二）政治素质

银行对企业发放的大量贷款，每一笔都要经过信贷员的把关审查，既要有效地支持经济建设，又要保证贷款的安全收回，没有高度的政治责任心、崇高的思想品德、兢兢业业的工作态度，是很难成为一个合格的信贷员的。因此，应做到：

1. 要有为经济建设服务的思想。

每个信贷员自从承担起组织上分配的工作以后，就有了为国家经济建设服务、为党和人民作贡献的机会，但这种机会必须通过发挥人的主观能动性才能变成实际的行动。为此，信贷员必须摆正自己的位置，明确自己的任务，把为国家作贡献当作义不容辞的义务，从思想上确定工作方向。

2. 要有献身事业的精神。

银行信贷作为一种重要的事业，直接关系到国家政策的实施和财产的安全，需要大批热爱信贷工作的人来完成它。因此，信贷员要不辞辛苦，克服怕苦怕累的思想，自觉地深

入到社会中去，深入到企业中去，在困难面前不低头，在实践中锻炼自己，丰富自己的知识和才干，在平凡的岗位上作出更大的成绩，更好地为经济建设服务。

3. 要有兢兢业业的工作态度。

信贷员的工作任务是繁重的，既要深入到企业中去，正确运用信贷杠杆，对企业的各项经济活动发挥促进和监督作用，帮助企业排忧解难，为企业提供服务，又要按时完成方方面面布置的各种任务。勿庸置疑，信贷员要付出更多的劳动。这不仅要巧妙地安排好工作时间，更重要的是要把每次工作作为学习、提高的机会，作为检验工作好坏的标志。因此，信贷员对每一次工作，都要以极大的热情、兢兢业业地做好。只有这样，才能在本职岗位上建功立业。

4. 要有勤学苦练、掌握硬功夫的劲头。

信贷员的工作特点，对其政治思想水平和业务能力提出了较高的要求，促使他们必须努力学习，勇于实践，不断提高，掌握扎实的基本功。同时信贷工作联系面广的特点，又为工作和学习提供了广阔的天地。为此，信贷员不能满足于已掌握的知识，而要把这些知识应用到工作中去，在实践中不断更新自己，虚心地向他人请教；多研究些问题，练就自己的硬功夫，使自己成为能解决任何问题的业务能手。

（三）业务素质

信贷是银行的主要业务部门，既要负责信贷资金的发放与收回，又要协助其它业务部门共同做好金融服务工作，具备与本职工作相适应的业务素质是每一个信贷员所必备的。

1. 要能够深刻领会和贯彻国家的经济政策和信贷政策。

信贷业务政策性强，国家的经济政策和金融政策需要信

贷员在实际工作中贯彻实施。政策贯彻实施的好坏，取决于信贷员能否正确理解和灵活运用。由于国家的经济政策和金融政策只是原则规定，而各个地区、各个企业的具体情况又不尽相同，因此，在执行政策过程中，既要把握尺度，又要灵活掌握，用好用活政策。如果盲目地、教条地理解和执行政策，只能给国家、银行和企业带来不应有的损失。

2. 要能够分析问题和解决问题。

信贷员的大量工作是做好贷款的“三查”，即贷前调查、贷时审查、贷后检查。信贷业务也主要贯穿于这三个过程之中。为此，信贷员在进行“三查”时，要能够根据贷款对象提供的情况，认真分析其贷款要求是否符合国家的经济政策、产业政策和银行的有关规定以及贷款的额度、期限，还款来源是否合理，并能根据自己掌握的情况，提出贷与不贷、贷多贷少、期限长短等审查意见，提供领导决策参考。对企业贷款要求合理，而银行贷款规模或资金不足而不能给予支持的，要急企业之所急，为企业出谋献策，通过其它渠道帮助企业解决困难。

3. 要能够进行深入细致的调查研究。

信贷员所做的工作不能只局限于办理贷款手续，而是要在掌握大量情况的基础上，才能确定是否贷款。因此，在日常工作中，信贷员的绝大多数时间是从事调查研究的。信贷员开展调查研究，要从全局出发，从资金入手，把企业的资金管理和资金使用情况作为调查分析的主要对象。调查的基本内容就是研究信贷资金与企业资金运用之间的关系，研究企业资金运用与企业生产经营活动的关系，研究企业生产经营活动与企业内、外部条件的关系，研究企业的生产经营与市场的关系等等，从根本上去寻找信贷资金使用中存在的问