



商业银行 信贷实务



曾赛红 杨英玲 杨柳明 等



华中理工大学出版社





中财 B0027565

商业银行信贷实务

CD173/09

编委会

主 审 曹贶予 方林佑
主 编 曾赛红 杨英玲 杨柳明

副主编 梁 云 孙宝祥

编写人员(按姓氏笔划顺序)

邓 雷	石丽萍	孙宝祥
杨英玲	杨柳明	陈四清
罗 瑛	梁 云	曾赛红

中央财经大学图书馆藏书

总 号



440382

华中理工大学出版社

(鄂)新登字第 10 号

图书在版编目(CIP)数据

商业银行信贷实务/曾赛红

—武汉：华中理工大学出版社，1995年5月

ISBN 7-5099-1101-3

I. 商…

II. ①曾… ②杨… ③杨…

III. 信贷—利率—存款—贷款

IV. F830.5

商业银行信贷实务

曾赛红 杨英玲 杨柳明 等

责任编辑：李立鹏

华中理工大学出版社出版发行

(武昌喻家山 邮编 430074)

新华书店湖北发行所经销

湖北省石首市人民印刷厂印刷

*

开本：787×1092 1/32 印张：10.125 字数：225 000

1995年5月第1版 1995年5月第1次印刷

印数：1—8 000

ISBN 7-5609-1101-3/F·94

定价：9.00 元

内 容 简 介

本书是为适应我国目前金融体制改革而编写的，其内容取舍，既符合我国改革开放的发展趋势，又符合国家惯例。

本书首先介绍商业银行存款的组织、业务手续和管理操作；然后叙述贷款种类与一般程序、贷款审查、贷款签约与担保、风险管理和经济效益等实务；最后探讨电子计算机在商业银行信贷管理上的应用。

本书可作为大中专院校金融专业的教材和银行职工的参考书，亦可作为企事业单位财会人员了解银行信贷业务的窗口。

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的确立，金融领域的改革朝着建立“三个体系”，实现“两个真正”的目标，迈出了关键性的步伐。《中国人民银行法》的颁布实施，标志着中国人民银行作为中央银行的性质和地位，以及其在国家宏观调控和优化资源配置方面的作用，已经有了明确的法律依据。专业银行商业化、政策性银行的组建、汇率并轨的成功，使政策性业务与商业性业务分离、银行与证券、信托、保险分业管理成为可能。这一系列改革，使商业银行信贷发生了许多新的变化。首先，人民银行对商业银行的信贷规模管理改变为资产负债比例管理。人民银行总行制订了新的《信贷资金管理办法》和《对商业银行实行资产负债比例管理通知》。通过建立合理、安全的资本比例控制目标，实现负债总量与资产总量、负债结构与资产结构的合理匹配与平衡，改变了过去资金总量控制和规模控制的模式。其次，信贷资金管理体制与国际惯例要求越来越相符。按照国际银行业信贷的风险权重控制和风险度管理模式，人民银行制订了《关于资本和资产风险权重的暂行规定》，改变原来的定性、经验型的管理方式为规范化、量化的信贷管理方式。各商业银行就防范风险，提高信贷资产质量等方面采取了一系列措施，制订了《信贷资产风险管理办法》等，强化了对银行贷款对象的信用评估，风险度测定，贷款方式的选择，信贷风险权重的管理及贷款本息清收等手段。再次，按人民银行制订并颁布实施的《贷款通则》规定，各商业银行规范了信贷行为，强化了贷款的期限管理，贷款质量监测和贷款责任制等。一整套严

谨有序的信贷管理模式已初步形成。而现有的“银行信贷”教材确已过时，“商业银行信贷”书籍尚未出现。因为金融专业银行信贷教学需要，同时，金融实际工作者特别是银行信贷工作者急需要适时、规范、系统、完整的商业银行信贷书籍。为此，我们编写了《商业银行信贷实务》这本书，以解金融教学和金融实际工作中的燃眉之急。

本书除导论外，共分九章，各章内容构成如下：

第一章，存款及其业务操作。马克思有一句名言“对银行来说，具有最重要意义的始终是存款”（《资本论》第三卷，人民出版社1975年版第453页）。正因为如此，我们对银行最大的负债业务——存款，首先进行了详尽的介绍。内容包括我国商业银行存款的种类，来源与特点，影响存款的因素、分析和预测，降低成本和稳定存款的方法等。并重点介绍了我国居民储蓄存款，企业存款和外币存款的业务操作方法。

从第二章开始至第九章，介绍了商业银行贷款业务，内容包括贷款种类与一般程序，商业银行对借款者信用度及贷款项目的评估，贷款定价，贷款合同的签订和履行，贷款风险管理与经济效益等。

随着现代科学技术的发展，电子计算机在社会经济各领域尤其是管理方面的应用越来越广泛。根据银行是国民经济中资金活动的枢纽和“寒暑表”的特点，在最后一章介绍了电子计算机在商业银行管理中的应用。内容包括电子计算机在信贷日常工作中的应用和在存贷款统计、预测、监督、检查分析上的应用。

本书的特点：一是内容新颖。全书是在我国新的金融体制改革方案出台后写的，其内容取舍，既符合我国改革的发展趋势，又符合国际惯例要求。自始至终贯穿着建立“三个

体系”，实现两个“真正”，“巴塞尔协议”和“以法管贷”的精神。二是语言简练，结构严谨。全书按“一纲”、“二线”、“三单元”展开。“一纲”即导论，为全书之纲，“二线”即存、贷两条线，“三单元”即全书分导论，存款和贷款三部分，自始至终围绕“通则”与“法”的精髓展开。三是实用性强。本书既有理论，又有实务，但注重实务。既考虑了金融类大中专学校教学对象的特点，又考虑了金融实际工作部门的需要。是金融各层次学校一本难得的教材，也是金融实际工作者尤其是信贷员不可多得的参考书。

、 编 者

1995. 4.

目 录

导 论	(1)
一、信贷及商业银行信贷	(1)
二、信贷资金的运动规律	(2)
三、按经济规律管理商业银行信贷	(7)
第一章 商业银行存款与操作	
第一节 存款的种类与来源	(10)
一、商业银行组织存款的意义	(10)
二、商业银行存款的种类	(11)
三、商业银行存款的来源	(17)
四、商业银行存款的性质和特点	(19)
第二节 商业银行存款的组织	(22)
一、影响存款的因素	(22)
二、存款分析与预测	(26)
三、组织存款的策略	(34)
第三节 商业银行存款业务手续	(38)
一、储蓄存款业务手续	(38)
二、企业（单位）存款业务手续	(45)
第四节 商业银行存款管理	(48)
一、存款管理的目标	(48)
二、存款管理的政策	(50)
三、存款保险和准备金制度	(52)
第二章 商业银行贷款种类与一般程序	
第一节 商业银行贷款种类	(56)
一、商业银行贷款种类的一般划分	(56)
二、工商贷款	(59)
三、农业贷款	(71)

四、消费贷款.....	(73)
五、抵押贷款.....	(81)
六、外汇贷款.....	(84)
七、国际信贷.....	(86)
第二节 贷款的一般程序	(89)
一、建立信贷关系.....	(90)
二、贷款的申请与受理.....	(91)
三、贷前调查与审批.....	(91)
四、贷款的签约与发放.....	(93)
五、贷款的监测与收回.....	(95)
第三章 商业银行贷款审查 (上)	
第一节 商业银行贷款审查的基本内容	(96)
一、审查贷款是否符合商业银行贷款原则与政策.....	(96)
二、审查贷款是否符合国家法令和中央银行政策.....	(96)
三、审查借款者的信用状况.....	(97)
四、审查贷款项目的可行性.....	(97)
第二节 商业银行贷款原则与政策	(98)
一、贷款原则.....	(98)
二、贷款政策.....	(102)
第三节 信用分析	(111)
一、信用分析的必要性.....	(111)
二、信用分析的基本要点.....	(111)
三、信用分析的资料来源.....	(113)
四、信用分析的重点——企业的偿债能力.....	(114)
五、企业信用等级评定.....	(121)
第四章 商业银行贷款定价	
第一节 商业银行贷款定价的依据	(126)
一、资金商品化和利率市场化.....	(126)
二、贷款定价的一般原理.....	(127)
三、贷款定价应考虑的因素.....	(128)
第二节 商业银行贷款定价常用的方法	(135)

一、差额定价	(135)
二、优惠加数和优惠乘数	(136)
三、交易利率计算法	(137)

第五章 商业银行贷款审查 (下)

——贷款项目评估

第一节 贷款项目评估概述	(140)
一、贷款项目评估的概念、对象和条件	(140)
二、贷款项目评估的原则与要求	(143)
三、贷款项目评估的工作程序	(144)
第二节 贷款项目评估内容	(147)
一、企业和项目概况审查	(147)
二、市场和规模分析	(148)
三、技术及建设条件的分析	(150)
四、基础财务数据预测及财务效益分析	(152)
五、国民经济效益分析	(162)
六、项目的不确定性分析 与企业综合效益偿债能力评估	(165)
七、总评估	(167)
八、评估报告的审批	(177)
第三节 贷款项目效益评估方法	(177)
一、一般分析方法简介	(177)
二、财务效益分析的主要方法	(178)
三、国民经济效益分析的主要方法	(186)
四、不确定性分析方法	(191)
第四节 贷款项目信用等级评定	(199)
一、贷款项目信用等级评定的必要性	(199)
二、贷款项目信用等级评定指标	(201)
三、贷款项目信用等级评定与划分标准	(202)

第六章 贷款合同的签订与履行

第一节 贷款合同的签订	(204)
--------------------------	-------

一、贷款合同的种类	(204)
二、贷款合同的主要内容	(206)
三、签订贷款合同应注意的问题	(216)
第二节 贷款的发放与收回	(217)
一、贷款的发放	(218)
二、贷款的收回	(224)
第三节 商业银行对有问题贷款的催收与注销	(232)
一、对有问题贷款的判定	(233)
二、有问题贷款的催收	(239)
三、有问题贷款的注销	(240)
第七章 商业银行贷款风险管理	
第一节 贷款风险与风险贷款	(244)
一、贷款风险	(244)
二、风险贷款	(252)
三、贷款风险管理	(253)
第二节 贷款风险的识别、估测与处理	(256)
一、贷款风险的识别	(256)
二、风险贷款的估测	(261)
三、贷款风险的处理	(262)
第三节 商业银行贷款风险的防范与控制	(267)
一、建立贷款风险管理系统， 全面实施贷款风险度管理	(267)
二、推行担保和抵押贷款	(274)
三、建立贷款风险管理保障机制	(275)
四、提取呆帐准备金，补偿贷款风险损失	(277)
第八章 商业银行贷款经济效益	
第一节 商业银行贷款经济效益的意义	(278)
一、贷款经济效益的概念	(278)
二、贷款经济效益的特点	(279)
三、考核贷款经济效益的意义	(281)

第二节 商业银行贷款经济效益的考核	(282)
一、衡量商业银行贷款经济效益的标志	(282)
二、考核商业银行贷款经济效益的指标	(284)
第三节 提高商业银行贷款经济效益的途径	(289)
一、目前贷款使用效益状况	(289)
二、提高贷款经济效益的途径	(290)
第九章 计算机在商业银行信贷管理上的应用	
第一节 计算机与商业银行存款业务	(294)
一、计算机在储蓄业务中的应用	(294)
二、计算机在单位存款业务中的应用	(300)
三、计算机与存款预测	(301)
第二节 计算机与贷款项目评估	(302)
一、计算机在项目财务预测中的运用	(303)
二、计算机在项目效益分析中的运用	(303)
第三节 计算机与信贷的统计监测	(304)
一、计算机在信贷收支统计监测中的运用	(305)
二、企业信用评估	(305)
三、计算机与工商企业流动资金统计监测	(306)
四、计算机与技术改造贷款执行情况的统计监测	(306)
五、计算机与呆帐、逾期和风险贷款的统计监测	(307)
后 记	(308)
参考文献	(309)

导 论

一、信贷及商业银行信贷

信贷是一种借贷行为。它指的是货币持有者把货币借给他人使用，于约定的时间内收回，并收取一定的利息作为借出货币代价的信用行为。

银行信贷有广义和狭义之分。广义的信贷是银行存款，银行贷款等业务活动的总称，包括存、取、贷、还等具体的信用业务活动。狭义的信贷常指银行贷款，如工业信贷即工业贷款，商业信贷即商业贷款，外贸信贷即外贸贷款，农业信贷即农业贷款。

商业银行信贷是商业银行存款、贷款等信用业务活动的总称，包括存款的存、取，贷款的放、收等具体信用业务活动，是体现一定生产关系的借贷行为。在我国，商业银行信贷是国家利用信用方式吸收、分配资金，调节经济活动的重要经济杠杆。

商业银行是办理存款贷款等业务的银行，商业银行通过吸收存款等信用活动聚集起来又主要用于发放贷款的资金称为信贷资金。信贷资金是社会总资金的有机组成部分，是一种区别于财政资金和企业资金，具有独立形态的资金。

信贷资金区别于财政及其他资金的显著特点是：两权分离，必须归还。因为在商品经济条件下，社会再生产过程表现为物质生产过程和价值形成过程的统一。这种价值运动又主要体现在资金的预付，周转和增殖上。而商品价值的预付和补偿却存在着先收后支，先支后收的时间差异，以及收大于支，或支大于收的数量差异。由于时间差和数量差的矛盾

存在，客观上就产生了聚集、分配闲置资金，调节资金供求的客观要求。正是这种商品经济发展本身存在的资金的客观现实，当商品经济发展到一定程度时，一种专供借贷使用，以偿还为条件的信贷资金就产生了。由于信贷资金是通过信用方式动员和分配的，这就决定了它区别于财政资金和企业资金的特点，就是借贷双方都只有使用权，而无所有权。从存款来看，银行通过信用方式吸收的这种资金，只有约定/期限的使用权，不具有所有权。实际上，存款是存户将暂时不用的货币资金使用权让渡给银行，并获得一定报酬的信用行为。如果存款人将钱存到银行而失去所有权，则没有人愿意去银行存款，信贷资金也无法吸收。从贷款来看，实质上也只是信贷资金的使用权的暂时让渡，到期必须归还。因而对于贷款的借贷者来说，同样只有使用权，而无资金所有权。可见，信贷资金区别于其他资金的特点是两权分离——只有使用权，没有所有权，因而到期必须归还。

二、信贷资金的运动规律

信贷资金是通过信用方式聚集和分配的资金。同一信贷资金，表现为两个方面：一是信贷资金来源，二是信贷资金运用。商业银行的负债形成信贷资金来源，资产构成其信贷资金运用。商业银行负债主要有银行自有资本、各项存款、同业拆借、发行金融债券和向中央银行借款等；商业银行资产主要是各项贷款、证券投资、在中央银行存款及上缴存款准备金和库存现金储备等。商业银行的负债的形成和资产的运用，构成了信贷资金运动。这种运动的形成，在理论界有两种提法，一种是认为这种运动，主要包括存款活动，贷款活动，其中贷款活动对整个信贷资金运动具有重要意义，是一

个两重支付，两重归流的特殊价值运动形式。整个运动过程可以图（如图 1）示如下：

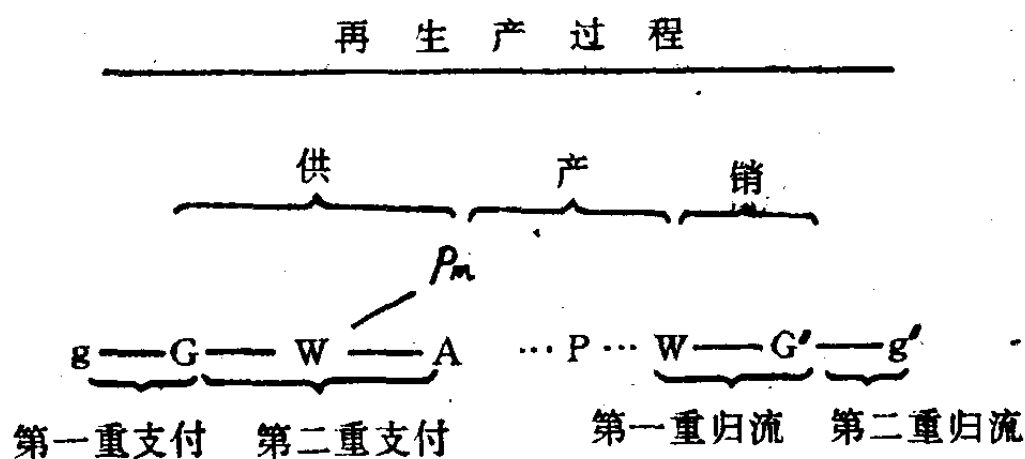


图 1

图中的经济涵义是指，信贷资金首先由它的供给者银行发放贷款，有条件支付给使用者企业，即第一重支付；然后由使用者企业运用贷款，把其投入到生产经营活动中，用于购买原材料，生产设备和支付生产费用，即第二重支付；经过再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能后，又回到使用者企业手中。即企业销售产品并取得销售收入，实现商品的价值，资金由商品形态转为货币形态，这是第一重归流；最后企业将贷款本息归还给所有者，信贷资金又回到银行手中，这是第二重归流。在理论界第二种观点认为，信贷资金运动过程是一个“多重支付，多重归流”的过程。多重支付表现为：第一重支付是客户把闲置的货币资金存入银行；第二重支付是银行把存款转化为信贷资金用于发放贷款；第三重支付是借款单位或个人取得贷款后，用于购买生产要素。多重归流表现为：第一重归流是借款单位或个人通过对借入资

金的使用，完成一个生产周期后的资金回归并增殖；第二重归流是客户把获得的货币资金和收益的一部分归还银行贷款本息；第三重归流是银行收回贷款本息后，完成向客户存款本息的归流。

从上述信贷资金运动的全过程看，无论是两重支付两重归流，还是多重支付多重归流，我们都可以看到，整个运动过程包含以下几个转化：（1）货币资金转化为银行的信贷资金，否则，银行经营就成为无源之水，无本之木。（2）信贷资金转化为企业单位或个体劳动者的生产经营资金，否则，预付的信贷资金不能进入生产周转，运动过程就会中断。（3）价值形态转化为实物形态，否则，不能转化为生产要素，再生产过程就难以维持，贷款就成了货币贷款，而不是资金贷款。（4）资金分配转化为资金使用，否则，银行就难以发挥信贷调节与分配资金的作用，资金就不能正常合理运动。（5）预付转化为增殖，信贷资金预付以后，企业能生产出适销对路的商品，及时销售出去，并达到增殖的要求，才能保障如期归还贷款本息。

信贷资金运动的过程是一个从企业生产经营过程中分离出来，又不断地投入到另一企业生产经营过程，参与生产周转后又不断地归还资金供给者的过程。它的运动既在再生产过程之中，又在再生产过程之外。它的运动能否顺利进行，不仅取决于分配环节——银行信贷工作的好坏。而且也决定于使用环节——企业对贷款运用的好坏及生产中的供、产、销是否协调。因此，就需要处理好影响分配环节和使用环节的各种经济关系，如信贷资金与财政资金和企业积累资金的关系；信贷资金与社会直接融资的关系；银行内部信贷资金关系，如商业银行与中央银行的资金借贷关系，商业银行相互

之间的资金拆借以及商业银行自身信贷收入与支出的关系等，以实现信贷资金的正常周转和促进市场经济的有序发展和经济效益的提高。

此外，信贷资金运动本身还有下述客观要求：

1. 偿还和收取利息

信贷资金是以偿还和收取利息为条件的价值特殊运动。这种偿还和收息充分体现了信贷资金的主要特征，也构成了信贷资金运动的一个基本要求。

作为资金来讲，其共同的要求都要增殖，但信贷资金的这种增殖——即收取利息，有着自己独特的要求。由于信贷资金是吸收社会的闲散资金，并以付出一定代价即支付存款利息为前提的。因此，贷款的发放，除要按期收回外，还必须向借款人收取利息，以保证存户支取本金和利息，如果信贷资金到期不归还和难以收回，收取的利息低，或者不收息，则就失去了信贷有偿的原则，信贷资金就不复存在了。

2. 与社会产品的生产和流通相结合

社会产品生产过程，是信贷资金贷出、归还和增加新价值的前提。信贷资金只有现实地转化为企业经营资金时，才会被社会产品生产过程所吸收，发挥资金的职能，并获得按期归还的条件。信贷资金运动的基础是社会产品价值的再生产。发放贷款—收回本息的自身价值运动同社会产品价值的再生产运动相结合，构成信贷资金运动的统一过程。因此，信贷资金分配必须与社会产品价值再生产的发展相适应，超越现实社会产品价值再生产的客观界限，无论聚集或分配信贷资金，都要影响再生产按比例发展。银行过度提供贷款，会引起社会总需求的膨胀，造成物资供求紧张，贷款不能转化为经营资金。贷款的过度紧缩又会导致再生产过程的资金紧