

信贷员 业务指南

●马蔚华●李献臣 主编



中国审计出版社



中财 B0028128

信贷员业务指南

主编 马蔚华 李献臣

C7200/3



433756

中央财经大学图书馆

总号 7830.5/162

分类号

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

信贷员业务指南

主编 马蔚华 李献臣

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京市密云印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 20.875 印张 520 千字

1993 年 3 月北京第 1 版 1993 年 3 月北京第 1 次印刷

印数:1—6000 册 定价:12.50 元

ISBN 7—80064—166—X/F·98

本书编委会

主 编:	马蔚华	李献臣	
副主编:	李 静	沈伟基	丛 余
	熊 伟		
编写人员:	李 静	马丽娟	舒新国
	陆维明	张金萍	张国勤
	刘金祥	李敏新	赵汝箴
	蔡 毅	厉如意	缪代文
	熊 伟	丛 余	张淑云
	秦仁文		

前 言

信贷是国家调控经济的重要杠杆。随着社会主义市场经济的发展,信贷在整个社会经济生活中的地位日显重要。而信贷员,作为国家信贷政策的贯彻者,信贷杠杆的直接操纵者,其政治、业务素质的高低,直接关系到国家信贷政策的贯彻和社会经济的发展。毋庸讳言,我国目前信贷员队伍的素质与改革开放的形势和市场经济发展的需要尚有较大差距。为提高广大信贷员的政治业务素质,我们组织中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、中国投资银行六大银行总行、分支行的部分长期从事信贷工作,有丰富实践经验,又有较高政策水平的同志编写了此书。在编写过程中,本着新颖、全面、精炼、实用的原则,以信贷员为对象,根据近年来国家有关信贷工作的新方针、新政策,并结合改革开放以来银行信贷工作中出现的新变化、新做法,力求全面、系统地阐释工业、商业、农村、外汇、外贸、基建、技改、信托及投资银行转贷款等贷款业务,重点围绕每一种贷款业务的适用范围、发放对象、条件、期限、利率、发放收回的掌握、政策界限及应注意的问题等,作详尽的介绍,并以一定篇幅介绍信贷员应遵守的职业道德规范;而对一般性问题,则在保证体系完整的基础上作了概略的介绍。如果本书的出版能对广大信贷员的政治业务素质的提高有所裨益,那将使我们感到莫大的较慰。当然,囿于水平所限和见解粗陋,加上成稿仓促,因而书中

难免存在缺点和错误, 恳请读者批评指正。

编 者

1993.3

目 录

第一章 信贷与信贷员	(1)
第一节 信贷与经济.....	(1)
第二节 信贷员及其素质.....	(4)
第三节 信贷员的任务和职责.....	(6)
第四节 信贷员的责任和纪律.....	(8)
第五节 信贷员职业道德.....	(9)
第二章 信贷基础知识	(16)
第一节 信贷的对象和条件	(16)
第二节 信贷的政策和原则	(17)
第三节 我国金融机构贷款业务范围	(25)
第四节 贷款的种类	(31)
第五节 贷款的利率	(41)
第六节 贷款利息的计算	(51)
第七节 对不同资信企业的贷款掌握	(63)
第八节 贷款的豁免与核销	(72)
第九节 借款合同制	(82)
第十节 贷款经济效益评估	(91)
第三章 工业流动资金贷款	(98)
第一节 工业流动资金贷款的一般规定	(98)
第二节 流动资金计划占用额的核定和企业流动资金 计划、贷款计划的编制	(110)

第三节	工业周转贷款	(117)
第四节	流动资金贷款	(121)
第五节	临时贷款	(124)
第六节	结算贷款	(129)
第七节	卖方信贷	(133)
第八节	票据贴现贷款和专用基金贷款	(138)
第九节	科技开发贷款	(140)
第十节	特种贷款和抵押贷款	(149)
第十一节	工业企业信用评估和分类排队	(156)
第四章	商业流动资金贷款	(163)
第一节	商业流动资金贷款的一般规定	(164)
第二节	商品周转贷款	(167)
第三节	商业临时贷款	(180)
第四节	专项储备贷款	(183)
第五节	结算贷款	(185)
第六节	联营贷款	(188)
第七节	副食品基地贷款和网点设施贷款	(190)
第八节	科研开发和新产品试制开发贷款	(196)
第九节	城镇集体商业贷款和城镇个体经济贷款	(198)
第十节	大修理贷款、小额设备贷款和小额技术措施贷款	(204)
第十一节	票据贴现贷款、特种贷款和抵押贷款	(207)
第十二节	住房贷款	(207)
第十三节	商业企业信用评估与贷款分类排队	(211)
第五章	农村信贷	(215)
第一节	农村信贷与农村经济发展	(215)
第二节	农村信贷资金来源及其运行特点	(221)

第三节	农村信贷的一般规定	(224)
第四节	农业信贷	(254)
第五节	农村工业信贷	(281)
第六节	农村商业信贷	(306)
第六章	外汇贷款	(317)
第一节	外汇贷款概述	(317)
第二节	外汇贷款的一般规定	(320)
第三节	外汇贷款的操作程序	(328)
第四节	现汇贷款	(335)
第五节	买方信贷贷款	(344)
第六节	特种外汇贷款	(354)
第七节	专项外汇贷款	(360)
第八节	中外合资企业贷款	(370)
第九节	其他贷款	(379)
第十节	外汇贷款经济效益考核	(387)
第七章	外贸信贷	(390)
第一节	外贸贷款的一般规定	(391)
第二节	外贸贷款的审核与发放	(401)
第三节	外贸贷款的掌握与管理	(411)
第四节	外贸贷款的监督与企业经济活动分析	(414)
第五节	外贸信贷中应注意的问题	(420)
第六节	外贸贷款的考核标准	(422)
第八章	基本建设投资贷款	(424)
第一节	基本建设投资资金来源	(424)
第二节	基本建设投资“投改贷”	(434)
第三节	银行基本建设贷款	(444)
第四节	基本建设储备贷款	(468)
第五节	基本建设贷款项目评估	(473)

第九章 技术改造贷款	(509)
第一节 技术改造与银行贷款.....	(509)
第二节 技术改造贷款的一般规定.....	(513)
第三节 技术改造贷款的操作程序.....	(517)
第四节 技术改造贷款的经济效益考核.....	(543)
第十章 投资银行贷款	(546)
第一节 投资银行贷款的一般规定.....	(546)
第二节 项目的初选和评估.....	(552)
第三节 项目监督.....	(577)
第十一章 信托投资业务	(585)
第一节 信托概述.....	(585)
第二节 信托业务.....	(593)
第三节 委托贷款.....	(609)
第四节 委托投资.....	(616)
第五节 信托投资.....	(628)
第六节 融资租赁.....	(641)
第十二章 票据承兑与贴现业务	(646)
第一节 票据承兑与贴现的基本内容.....	(646)
第二节 办理票据承兑与贴现业务的对象和范围	(647)
第三节 票据承兑与贴现的管理.....	(648)
第四节 银行开办票据承兑与贴现业务的意义.....	(652)
第五节 办理商业汇票的具体手续.....	(654)

第一章 信贷与信贷员

第一节 信贷与经济

信贷有广义和狭义之分。广义的信贷即信用。所谓信用，是指商品和货币的持有者把商品和货币借与他人，约期归还，借者必须到期归还并支付一定利息这样一种借贷行为。狭义的信贷指银行的存、贷款业务。在日常银行实践中，信贷常常专指贷款，即银行把货币资金按照一定的条件，暂时让给借款单位使用并约定在一段时间内收回，同时收取利息的一种经济行为。本书所谈的信贷，专指银行贷款，如工业信贷、商业信贷、农村信贷等。

信贷是一个古老的范畴。它是随着商品经济的产生而产生，随着商品经济的发展而发展。历史上最古老的信贷形式是高利贷。高利贷产生于原始社会末期，形成和发展于奴隶社会，鼎盛于封建社会。到了资本主义社会，由于资本主义商品经济的空前发展，形成了借贷资本，银行作为货币资本借贷的中介应运而生并迅速地发展起来。银行的发展使高利贷走向衰落，银行信贷空前地繁荣起来，成为信贷的基本形式。在社会主义现阶段，由于商品经济的存在和发展，因而在社会再生产过程中，必然出现一方而一些企业单位和个人有货币资金暂时闲置不用，另一方而一些企业单位和个人有货币资金暂时不足，需要给予补充。银行作为信用中介，将暂时闲置的分散的货币资金聚集起来，以贷款的形式投向那些需要

资金的单位和个人。因此,银行信贷作为资金调剂的重要手段,必将长期存在,并发挥越来越重要的作用。

一、调剂资金余缺,变小钱为大钱,变死钱为活钱,变消费基金为生产建设资金,促进国民经济的发展,这是信贷首要的、基本的功能

在社会资金运动过程中,一方面经常存在着许多暂时闲置不用的货币资金,它们或者是企业在生产经营过程中由于收支时间不一致而形成暂时不用的货币资金,如企业准备用于购买原材料、燃料、辅助材料和用于支付劳动报酬、上交税利的各种货币准备金,以及准备用于扩大再生产的积累基金等;或者是国家财政部门在先收后支情况下形成闲置使用资金和机关、团体、学校、部队等单位尚未使用的经费;或者是城乡居民的节余或待用的货币。这些货币资金大小不等,小至几元几角几分,大至几万、几十万、几百万以至几千万,但总的来讲总是有限的、小额的,而且分散存在于企业、事业单位和城乡居民个人手中,因闲置不用而成为“死钱”。另一方面,又有许许多多单位和个人在生产和经营过程中发生暂时的资金不足,需要补充一定量的货币资金,以保证生产经营活动的正常进行。银行作为信用中介,以存款的形式,将分散存在于不同单位和个人手中的货币资金聚集起来,再以贷款的形式投向那些需要资金的单位和个人,以调剂资金余缺。通过存款、放款,将个别单位有限的小额货币资金聚集起来,变小钱为大钱;将暂时闲置的货币资金用于生产建设,变死钱为活钱;将单位和个人结余待用的消费基金用于生产建设,变消费基金为生产建设资金。据统计,到1991年底,全国各项存款余额达14882亿元,各项贷款余额达18061亿元,有力地促进了国民经济的发展。

二、调整产业结构,促进国民经济有计划、按比例协调发展,这是信贷的重要功能

在当今世界,信贷的功能已远不止于调剂资金余缺这个最基

本、最传统的功能。信贷是国家调控经济的最有效的杠杆之一。信贷支持哪个部门或行业，哪个部门或行业就能得到迅速的发展；反之，信贷限制哪个部门或行业，哪个部门或行业的发展就受到限制。国家根据产业政策制定倾斜性的信贷政策，确定一定时期内贷款的投向、规模，规定支持和限制对象，划分支持和限制的界限，制定合理的利率水平和差别利率，优化投资方向，调整贷款结构，使信贷资金向能源、交通运输和原材料等国民经济的薄弱部门，向大中型骨干企业，向农副产品收购和人民生活必需品，向一、二类企业倾斜，这样就能有效地调整产业结构，协调国民经济中的各种比例关系，保证国民经济有计划、按比例地协调发展。

三、调节货币流通，促进社会与经济的稳定和发展

银行信贷对货币流通的稳定具有举足轻重的重要作用。社会再生产过程中的货币流通，相当大的部分是通过银行信贷投放出去的。如果信贷规模适度，市场货币流通就能比较正常；反之，如果信贷规模失控，那就必须增发货币，导致通货膨胀。通过信贷来调节货币流通是实现货币流通稳定的最重要手段。信贷调节货币流通主要是通过信贷的松紧和信贷结构的调整来实现的。利用信贷的松紧能使贷款的增减和生产流通的变化相适应，以此来促进货币流通的稳定。而信贷结构的调整，使信贷向国民经济的基础产业和薄弱部门倾斜，并使信贷资金运用期限和来源期限相适应，从而稳定货币流通量。

另外，信贷投放的资金，直接形成对生产资料 and 消费资料的需求，并在一定时期后形成新的生产能力，增加产品和服务的供给。因此信贷规模的大小，直接关系到社会总供给和社会总需求的平衡。利用信贷机制，调节社会总供给和总需求的平衡，保证社会经济的稳定与发展已成为信贷的一项重要功能。

四、加速技术转化，促进技术进步

科学技术是第一生产力。当今世界各国生产力的发展，综合国

力的提高,在很大程度上都取决于科学技术的发展。而科学技术要成为直接的生产力,就必须和生产要素相结合,换句话说,就是要通过人员培训、设备更新改造等手段,来提高人员和设备的科学技术水平。二战以来,科学技术发展日新月异,科学成果转化的速度也越来越快。这就要求加速固定资产更新和技术改造。而光靠企业自有资金的力量来进行设备的更新改造,是无法跟上科技发展和技术转化期日短的发展趋势的。银行信贷则可弥补这种不足,利用信贷资金发放固定资产贷款,包括基本建设贷款和技术改造贷款,帮助企业进行设备的更新和改造,促进技术进步。

五、反映和监督经济活动,促进经济效益的提高

银行是国民经济的“寒暑表”。银行通过信贷收支及与信贷业务有关的业务活动,可以综合地反映企业、地区、部门以至整个国民经济的基本情况及存在的问题,在深入调查研究和科学分析基础上,根据不同借款单位的具体情况,决定贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低,以及贷款发放后的监督检查,督促借款单位加强经济核算,改善经营管理,加速资金周转,降低成本,提高经济效益。

第二节 信贷员及其素质

从广义的角度讲,在金融机构从事信贷工作的人员都可以称为信贷员,其中包括各类和各级金融机构的信贷主管和基层信贷工作人员。但在日常信贷实践中,信贷员通常专指各金融机构,主要是银行信贷部门办理信贷业务的基层工作人员,不包括信贷主管。因为信贷主管,作为各层次的负责人,其任务、职责、权力和责任等都和普通信贷员有很大区别。本书所谈的信贷员,同样专指银行(包括其他金融机构,下同)办理信贷业务的基层人员,不包括信贷主管。信贷员是银行办理信贷业务的基层工作人员,是国家信贷

政策、计划的具体执行者,是借贷双方的联系人。而信贷业务是一项政策性强、涉及面很广而且十分复杂的专业性工作,这就要求信贷员不仅要有广博的知识和丰富的经验,而且要有与信贷业务相适应的政治素质和业务素质。

一、政治素质

政治素质是信贷员必须具备的基本素质。这是由我国的社会主义性质所决定的。在社会主义条件下,党和国家的基本路线和方针、政策的制定,其理论基础是马克思主义的政治经济理论。因此,信贷员在日常信贷工作中能真正做到正确地贯彻执行党和国家的方针、政策,自觉维护国家利益,遵纪守法,抵制不正之风,树立全心全意为人民服务思想,必须要具备较高的政治素质。

信贷员的政治素质主要体现在以下几个方面:

- 1、坚持四项基本原则,认真学习马克思主义理论,不断提高自身的政治修养和政策水平,努力为社会主义现代化建设服务;
- 2、认真贯彻执行党和国家的方针、政策、法律、法规和制度;
- 3、忠于职守,廉洁奉公,不以贷谋私,利用职权徇私舞弊;
- 4、具有正直无私,敢于坚持原则的优良品格。

二、业务素质

业务素质是信贷员必须具备的专业素质。由于信贷工作专业性强,信贷业务的涉及而又较广,因此,要求信贷员不但要熟悉信贷工作的方针、政策和具体管理技能,而且还要了解信贷所涉及的国民经济各部门的具体情况和专业要求。只有这样,信贷员才能在整个信贷工作中,正确地贯彻执行党和国家的信贷方针、政策,合理地安排信贷资金的投放,支持企业发展生产,更有效地发挥信贷资金的作用,也只有这样,才能在信贷工作中,减少贷款失误,保证国家信贷资金的安全。

信贷员的业务素质一般体现在以下几个方面:

- 1、熟悉党和国家的经济工作方针、政策,其中特别应当掌握国

家的产业政策；

2、掌握国家有关信贷工作的方针、政策，并在实际工作中能够正确地运用；

3、具备一定的金融理论知识，具有较强的信贷业务操作技能和信贷管理水平，对所发放贷款的情况有一个比较透彻的了解，并能够对贷款企业生产经营活动提出自己的见解和建议；

4、熟悉所管辖的行业或企业的会计、统计制度，能够独立地进行经济活动分析；

5、具有一定的调查研究和专业写作能力。

第三节 信贷员的任务和职责

由于信贷员是银行办理信贷业务的基层人员，又是国家信贷政策、计划的具体执行者，因而其任务和职责的出发点来自国家信贷管理的基本任务和基本职责。国家信贷管理的基本任务可以概括为：

(1)开拓资金渠道，增加信贷能力；

(2)根据国家信贷政策，正确发放贷款，支持经济发展；

(3)加强服务和监督，帮助借款单位解决困难，合理使用资金，加速资金周转，提高使用效率。

相应地国家信贷管理的基本职责可以概括为：

(1)根据国家信贷政策，控制信贷规模，调整信贷结构；

(2)贯彻国家利率政策，运用利率杠杆，调节经济活动；

(3)帮助借款单位解决困难，改善经营管理，提高经济效益；

(4)加强贷款审查和调查分析，提高贷款经济效益。

根据信贷员的工作岗位特征和信贷业务要求，信贷员有相应的任务和职责。

一、信贷员的基本任务

信贷员的基本任务是与信贷管理的基本任务相吻合的。

1、做好贷前调查。贷前调查是银行信贷管理的前期工作，它主要是掌握市场信息，进行经济预测，了解企业生产经营、资金运用以及供产销情况。为此，就要求信贷员应遵照国家信贷工作的方针、政策和银行信贷的基本原则，深入企业调查了解企业的生产经营状况和发展前景，为正确发放贷款打下良好基础。

2、认真做好贷款审查。贷款审查是银行信贷工作的关键环节。信贷员应在贷前调查的基础上，认真审查企业是否符合贷款对象、条件，分析企业申请贷款的直接用途和间接用途，预测贷款前景，对“贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低”提出自己的意见，为领导决策提供可靠依据。

3、加强贷后监督检查。贷后监督检查是促使贷款按要求合理使用，保证信贷资金安全的重要措施和手段。贷款发放后，信贷员应深入企业工程现场和企业各个生产经营管理环节，认真了解贷款是否按计划、按规定用途使用，能否按期归还本息。对发现的问题提出处理意见和改进建议，经领导批准后实施。帮助企业改善建设和经营管理中的薄弱环节，加速资金周转，提高资金使用效益。

二、信贷员的基本职责

信贷员的职责主要包括：

第一，认真贯彻党和国家有关金融信贷工作的方针政策，遵守信贷管理方面的各项制度办法，合规依法地办理各项信贷业务。忠于职守，廉洁奉公，同各种违反财经纪律的行为作斗争。

第二，运用信贷杠杆，管好活用信贷资金，正确地掌握和发放各种贷款。信贷员应认真负责地完成本职工作，坚持贷前调查、贷时审查、贷后检查的“三查制度”，认真选择和审定贷款项目。及时收回贷款本息，同时积极组织存款，加速信贷资金的周转，提高其经济效益。帮助企业管好用好贷款资金。

第三，信贷员应当经常深入借款单位了解贷款资金的使用情