



新编经济学系列教材

银行信贷管理学

(第二版) YINHANG XINDAI GUANLIXUE

● 李新乃 主编 杨 力 副主编



● 复旦大学出版社

新编经济学系列教材

银行信贷管理学

(第 二 版)

主 编 李新乃
副主编 杨 力

复 旦 大 学 出 版 社

责任编辑 盛寿云
责任校对 陆宏光
封面设计 吴珊丹

银行信贷管理学(第二版)

主 编 李新乃
副主编 杨 力

出 版 复旦大学出版社
(上海国权路 579 号 邮政编码 200433)
发 行 新华书店上海发行所
印 刷 复旦大学印刷厂
开 本 850×1168 1/32
印 张 13
字 数 326 000
版 次 1995 年 8 月第 1 版
1996 年 6 月第 2 版 1996 年 6 月第 2 次印刷
印 数 5001—10 000
书 号 ISBN 7-309-01537-1/F·357
定 价 16.00 元

本版图书如有印订质量问题, 请向承印厂调换。

序

《银行信贷管理学》是高等财经院校金融专业的专业主干课程。它是以马克思主义的政治经济学和货币银行学为理论基础,研究社会主义信贷资金运动的规律,银行在信贷资金运动过程中如何处理各种经济关系,特别是银行与企业间信贷关系的建立、发展和巩固的理论与实践相结合的一门学科。

上海财经大学复校初期,这门课程主要采用兄弟院校的教材,为了满足教学上的急需,1987年由我校金融系李新乃、孙舜年和沈斌等三位老师编写了《银行信贷管理学》讲义。但随着金融体制改革的不断深化,银行信贷管理在理论上和实践上都发生了很大变化,在教学实践中,虽几经修改补充,仍深感教材建设滞后。有鉴于此,由我校金融系李新乃副教授为主组织系里有关教师编写了这本《银行信贷管理学》教材。

全书共分十三章,对我国社会主义银行信贷管理的理论和规律、管理的方法和手段作了全面系统的阐述。既密切联系当前金融体制改革的新变化,又注意保持教材的相对稳定性,可以说是一本好教材。

本书与其他同类书相比较,具有以下三个特点:(1)系统全面,重点突出。本书在系统介绍银行的存款业务、贷款业务和中间业务的基础上,重点论述了银行的贷款业务,特别是对工业流动资金贷款和商业流动资金贷款都作了深入的阐述。(2)内容新颖。它根据当前专业银行正逐步向商业银行转轨的情况,提出了银行信贷管理必须建立与健全自我约束机制,按照“巴塞尔协议”要求,实行资

产负债比例管理。(3)具有一定理论深度。本书在全面介绍了各种专业贷款的基础上,还专章论述了贷款的风险管理,深入分析了银行如何评定企业信用等级、测定贷款风险度,以及如何作出贷款的决策。这些也是当前银行信贷资产管理上一个需要深入探索的重要问题。

本书由李新乃副教授任主编。她毕业后除长期在高校从事银行信贷的教学和科研工作外,曾多年参加银行信贷工作,因而,在银行信贷方面,具有丰富的理论知识和实践经验,故本书也是她长期从事教学和银行工作实践的结晶。它是金融和其他经济学科的本科生和专科生的一本好教材,也可供银行干部和经济理论工作者作参考。

王学青

1995年3月于上海财经大学

前 言

《银行信贷管理学》是高等财经院校金融专业的一门基本理论与基本业务相结合的课程,属于经济管理方面的学科。主要运用马克思主义货币、信用与银行的基本理论来研究如何组织管理银行的信贷活动,研究银行信贷管理的决策和方法。财经大学复校初,百事待兴,这门课的教材未及赶写,至1987年才由我与沈斌等教师编写了《银行信贷管理学》讲义,随着经济、金融体制改革的不断深化,几经修改补充,使用至今。近年来,在教学实践中,深感教材建设跟不上发展需要,尤其在当今专业银行逐步向商业银行转轨之际,银行信贷管理的理论和规律,管理的方法和手段,都必须受规范化商业银行管理目标的制约,这对银行信贷管理提出了新的要求。为适应这一变化的需要,我们在原讲义的基础上,结合当前改革的实践,编写了这本教材,供我校金融专业教学和广大金融干部学习参考之用。

我们在《银行信贷管理学》一书的编写过程中,注意运用马克思主义的辩证唯物主义和历史唯物主义的观点来分析、研究问题。我们感到,在学习银行信贷管理理论、管理的方法和手段时,应注重当时的历史背景和具体情况,分析其发展变化的历史原因,只有这样,才能对问题得出较为客观的结论。本书具有较完整的体系和严密的结构:第一章,总论,主要阐述了《银行信贷管理学》课程的性质及其研究对象;第二、三章,阐述了存款管理、贷款管理的理论、原则和方法;第四至十章,专业贷款部分,以大量的篇幅叙述了工农业生产、商业商品流通中的流动资金及固定资金贷款、外汇贷

款等信贷业务；第十一至十三章，银行的中间业务，侧重介绍了银行信托、租赁和结算业务。本书较大的特点是具有新意，如：专业贷款，每种贷款的阐述，都是根据中国人民银行总行 1990 年下达的“信贷工作操作规程”编写的，并在论述专业贷款基础上，专门撰写了“贷款风险管理”一章，介绍了通过对企业信用等级评定、贷款风险度的测定，作出贷款决策的做法，这是当前加强信贷资产管理至关重要的问题，也是专业银行向商业银行转轨必须考虑和解决的问题。总之，本书具有较为完整的科学体系和内容新颖的特点。

本书共十三章，参加本书编写的有：第一、四、五、十、十三章李新乃；第二章徐永新；第三章张弘；第六章彭振伟；第七章杜卫华；第八、九、十一、十二章杨力。本书由我担任主编，杨力同志任副主编，并对全书进行修改和总纂。

在本书编写过程中得到了许多在银行工作的同志的大力支持和帮助。工商银行上海分行从领导到具体业务处室都给予我们很多方便，使我们教学工作更贴近实际，也为本书编写奠定了基础；农业银行江苏省分行从上到下为本书编审花了不少精力；上海浦东发展银行副行长金运同志对本书编审也十分关注，在此表示诚挚的谢意。本书经农业银行江苏省分行副行长钱育文、人民银行上海市分行金融行政管理处处长沈斌、工商银行上海市分行信贷处处长邬大强、上海浦东发展银行副行长金运以及农业银行江苏省分行系统的杨鼎美、顾臻祺、史一平、徐雪江、蒋宣镛、马骏、张建生、陆世生、张同镇、王雅兴、步腾、郭浩达、吴希华等同志审定。

王学青教授是我的老师，也是我们的领导，他几十年如一日从事教学工作，严以律己，为人师表，他十分关心我们的思想及业务水平的提高，本书写成后，他在十分繁忙的工作中为我们撰写了序言，我代表参加本书编写的同志向王学青老师表示诚挚的谢意。

复旦大学出版社的编审同志，为本书的出版花了不少精力，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,本书的不足之处,竭诚希望广大同行和读者批评指正。

李新乃

1995 年 2 月于上海财经大学

1996 年 2 月修改于上海财经大学

目 录

前 言

第一章 总论	1
第一节 银行信贷管理学研究的对象	1
第二节 银行信贷管理的基本任务 and 作用	4
第三节 按客观经济规律管理银行信贷	13
第二章 存款的组织管理	20
第一节 组织存款的意义	20
第二节 存款的种类和性质	23
第三节 存款和存款运用的比例	27
第四节 存款的组织与吸收	33
第三章 贷款的组织管理	40
第一节 贷款的原则和政策	40
第二节 贷款管理制度和办法的一般规定	46
第四章 工业流动资金贷款的管理	57
第一节 工业企业流动资金和银行贷款	57
第二节 流动基金、生产周转和临时贷款	66
第三节 工业流动资金贷款的操作规程	72
第四节 结算贷款	95
第五节 城镇集体工业流动资金贷款	100
第六节 其他贷款	104
第五章 商业流动资金贷款的管理	112
第一节 商业流动资金和银行贷款	112

第二节	商品周转贷款、临时贷款和农副产品收购贷款.....	121
第三节	商业流动资金贷款的操作规程.....	124
第四节	城镇集体商业和个体经济贷款.....	137
第五节	商业企业其他贷款.....	142
第六章	固定资产贷款的管理	148
第一节	固定资金周转与银行贷款.....	148
第二节	固定资金贷款的种类与要求.....	151
第三节	固定资金贷款的决策与分析.....	154
第四节	技术改造贷款的操作规程.....	175
第五节	基本建设贷款.....	178
第七章	农业贷款的管理	184
第一节	农业贷款的特征.....	184
第二节	国有农业企业贷款.....	189
第三节	集体经济农业贷款.....	194
第四节	乡镇企业贷款.....	198
第五节	农村承包户、专业户贷款	206
第八章	外汇贷款	210
第一节	外汇贷款概述.....	210
第二节	外汇贷款的分类.....	221
第三节	外汇贷款的操作规程.....	227
第九章	抵押贷款	246
第一节	抵押贷款概述.....	246
第二节	抵押物品的分类与估价.....	249
第三节	抵押物品的保管与处理.....	260
第四节	抵押贷款的操作规程.....	263
第十章	贷款风险管理	271
第一节	贷款风险管理概述.....	271

第二节	贷款风险管理与贷款可行性研究·····	278
第三节	贷款风险的量化管理·····	285
第十一章	信托业务·····	303
第一节	信托及其分类·····	303
第二节	国外的信托业务·····	313
第三节	我国的信托业务·····	321
第十二章	租赁业务·····	328
第一节	租赁概述·····	328
第二节	租赁的分类·····	341
第三节	租赁业务的操作规程·····	346
第十三章	结算业务·····	365
第一节	结算业务与信贷业务·····	365
第二节	结算的作用和任务·····	368
第三节	结算的原则和规定·····	372
第四节	原结算方式的分析比较·····	378
第五节	现行结算方式与信用流通工具·····	392
第六节	结算管理的调查研究及综合反映·····	397

第一章 总 论

信贷管理是社会主义银行业务管理的重要组成部分。运用信贷方式组织存款、发放贷款、办理结算,对再生产过程中的资金周转进行分配、调节、反映和监督,是国家管理经济的重要方法。本章从探讨信贷管理研究对象入手,主要阐述信贷管理的职能、任务和作用,帮助学习者掌握三者之间的关系;进而阐明管好信贷,必须正确认识 and 掌握信贷资金运动规律;要充分发挥信贷杠杆作用,必须按客观经济规律办事,用经济办法管理信贷。系统研究信贷管理问题,首先要弄清它的研究对象、管理的任务和内容,掌握管理的基本指导思想和方法。这对以后章节的学习有重要意义。

第一节 银行信贷管理学研究的对象

一、银行信贷管理的含义

银行信贷一般是指银行发放的贷款,广义的是指银行存款与放款信用活动的统称。它是我国社会主义银行信用的主要业务,通过组织存款筹集资金,主要以发放贷款方式支持企业经营活动的资金需要,以此,支持生产发展和商品流转的扩大,满足社会日益增长的物质和文化生活的需要,这是我国社会主义银行信贷的主要目的。

所谓银行信贷管理,是指银行在其组织存款、发放贷款和办理

结算等信用活动中管理的方法和手段。银行信贷管理学则是研究银行如何组织存款、发放贷款和办理结算的理论、规律、管理的方法和手段的一门学科。

二、银行信贷管理学研究的对象

银行信贷管理学研究的对象是以马克思主义政治经济学为理论基础,根据社会主义信贷资金运动规律和货币流通规律的要求,研究银行信贷资金运动过程中的各种经济关系及其协调这些经济关系的原则和方法。因为银行信贷作为国民收入分配与再分配的工具,一方面是积累与消费、生产与流通、供给与需求的调节杠杆;另一方面,这些关系是否协调又是信贷资金能否正常周转的重要条件。所以,怎样协调好这些关系,使信贷活动有利于经济正常发展,实现自身良性循环,就成为银行信贷管理学研究的独特对象。

从我国实际出发,银行信贷资金运动过程中的经济关系及其协调的原则主要有以下四个方面:

(一) 信贷资金与财政资金的关系

信贷资金与财政资金是国家动员和分配资金的两条渠道,欲保持社会需求与供给的平衡,必须把信贷分配与财政分配结合起来,统一考虑,任何一方独立平衡是办不到的,所以在处理两者关系时,必须贯彻两类资金统一平衡、分别使用的原则,这是信贷资金运动过程中首要的重大经济关系。只有处理好这一关系,才有利于信贷资金灵活周转,才能避免当前“信贷资金财政化”的倾向。

(二) 信贷资金与企业资金关系

银行信贷资金是企业再生产过程中资金的主要组成部分,一收一支、一贷一存,都直接调节着企业再生产资金。因此,信贷资金必须转化为企业生产经营资金,与企业资金协调运转,才能实现信贷资金的正常周转,贷款投放能顺利回流。协调这一关系的原则,是贯彻贷款管理的基本原则和执行企业自补流动资金制度。

（三）信贷与货币流通的关系

在我国,银行信贷收支是货币投入和回笼的总闸门,信贷收支变化必然引起货币流动状况的变化。所以,信贷要实现稳定货币的目标,必须以货币流动规律制约信贷规模。

（四）信贷自身收支平衡的关系

银行信贷本身必须保持运动过程的平衡,不仅是收入与支出总量的平衡,更重要的是收、支结构的平衡,特别是注意长期来源与长期运用、短期来源与短期运用的期限结构平衡,防止短贷长占,影响信贷资金灵活周转,被迫货币超额发行,影响币值稳定。

正确处理这些经济关系,要在总体上保持社会总供给与总需求的平衡,实现金融和物价稳定,促进国民经济持续、稳定、协调发展。

银行信贷管理学这一宏观的研究对象,是通过微观信贷活动的存、放、结算业务来实现的。所以,银行信贷管理学的研究对象又可具体分为银行在国民经济各部门、各企业以至于城乡居民中组织存款、发放贷款和办理结算的理论、规律、管理的方法和手段。

作为一门学科,总有其独特的研究对象,有其肩负的任务,发挥它应有的作用。但在当今计划经济向市场经济过渡、专业银行向商业银行转轨之际,银行信贷管理的理论、规律、管理的方法和手段必将受规范化商业银行管理目标的制约。在银行信贷管理上必须逐步建立健全自我约束机制。健全的自我约束机制是商业银行健康运作的基本保证,也是商业银行为适应市场经济对金融业务的要求而建立的一种自律措施。银行的自我约束机制主要包括资产负债管理、风险防范、信用等级评定和员工激励等制度。这些方面,要求银行在信贷管理中树立新观念,采用新办法。实行资产负债管理,存款比任何时候都重要,存款制约贷款、经营效益和发展后劲,存款是银行生存之本、发展之源。如果存款不足,对内影响信用等级,影响上级行的支持和同业往来;对外拿不出更多资金支援

经济建设,影响自身效益和社会声誉的提高。这不仅在信贷管理的理论上而且在工作实践中都要求树立“存款第一”的思想,也为商业银行经营机制所制约。在信贷资产管理上,同样要有很强的自我约束机制,要做到按比例组织和运用资金。中国人民银行《银发[1994]38号文附件一》提出了商业银行资产负债比例管理暂行监控指标,有资本充足率、贷款比例、中长期贷款比例、资产流动性比例、备付金比例等9个指标,这些指标都是为增强信贷资产自我约束机制而设置的,以保证银行业的稳定发展。此外,在银行信贷资产管理上应建立风险防范机制,实行企业信用等级评定,以此作为贷款决策的依据,减少贷款风险。贷款原则上要注意资金流动性、安全性、盈利性的合理协调,真正树立和实行“效益标准”,开拓信贷市场,选择贷款对象,力争实现信贷的最大收益和保证信贷资产的质量。近年来,由于银行资产负债结构的不断变化,在负债管理方面,在注重存款管理的同时不能忽视对非存款的管理;在资产管理方面,在加强贷款资产管理的同时还应注意对证券投资、现金资产的管理。

第二节 银行信贷管理的基本任务和作用

信贷管理的基本任务和作用是由我国银行的性质和业务经营的根本出发点决定的。因此,要研究信贷的基本任务,必须首先明确我国银行的性质。

一、我国银行体系的性质

我国社会主义银行是由中央银行和各专业银行及其他金融机构共同组成的统一的社会主义银行体系。这个统一的社会主义银行体系,与资本主义银行有着根本不同的性质。

资本主义银行是建立在资本主义私有制基础上的,以货币资本为经营对象的特殊形式的资本主义企业。中央银行在资本主义银行体系中占有特殊地位,是所谓的“发行银行”、“银行的银行”和“政府的银行”,是资本主义国家机器的一部分。资本主义国家的各商业银行和其他金融机构之间的关系是唯利是图、激烈竞争的关系。因此,资本主义国家没有,也不可能建立统一的银行体系。

社会主义国家以生产资料公有制为基础,银行实行国有化。无论中央银行还是专业银行,都是国家的银行,都是统一的社会主义银行体系的组成部分。在我国社会主义制度下,就统一的社会主义银行体系而言,它既是国家的金融管理机关,又是办理货币信用业务的经济组织;它既具有国家机关的性质,又具有金融企业的性质。其中,作为中央银行的人民银行,则履行国家金融管理机关的职责,同时也办理若干金融业务;而各专业银行履行金融企业的职责,同时根据国家的授权执行一定的金融管理的职责。

1. 我国银行具有国家金融机关的性质,具有组织与管理国家经济这一独特的职能。国家要实现管理经济的职能,就要有相应的国家机关来组织管理社会经济。银行在货币信用领域内具体地代表国家履行管理经济的职责。如:

(1) 银行是唯一的货币发行机关。人民银行根据生产和流通的需要,按照国家的计划发行人民币,这是国家权力意志的表现。

(2) 银行是国家信用的机关。我国经济建设资金,是通过财政的信用的方式组织和分配的,国家规定信用集中于银行,银行是国家用信用的方式动员、分配和管理资金的机关。

(3) 银行是执行国家各项金融管理权的机关。如制定和执行现金计划、信贷计划、结算和外汇管理制度等。

2. 银行还保留着固有的特殊企业的性质。银行除了执行国家管理金融的职责外,同时又是办理信用业务的经济组织。

作为一个经济组织,必须具有如下的特征:从事直接的经济活

动;有自己的资金;实行独立的经济核算,向国家纳税或上缴利润等。

银行直接从事经营货币信用的经营活动,它通过吸收国营企业、集体企业和个人的存款,支付利息,取得信贷资金的来源;同时又对企业发放贷款,并收取利息。

银行同其他企业一样,有财政拨给的信贷基金以及自己的利润留成作为自有资金。

银行一直实行独立经济核算,计算盈亏,以收抵支取得经营成果,并向国家上缴税金和利润。

从以上的经济特征来看,银行又具有社会主义国有企业性质。它处于社会再生产的分配和交换环节上,是国民经济部门之一。所以,就我国银行体系的性质而言,银行既是国家管理金融的机关,又是办理信用业务的经济组织。

随着金融体制的改革深入,1983年起人民银行单独行使中央银行的职能,初步实行了政企分开,为搞好宏观决策和控制,发挥经济调节作用,在组织机构上提供了可能性。人民银行专门行使中央银行的职能,代表国家政权管理经济,是我国唯一的金融行政管理机关,统一制定和执行金融政策,发行货币。对专业银行包括外国在我国开设的银行进行监督检查,为政府和专业银行提供情况和服务,成为专业银行的后盾。专业银行则趋向于企业化,逐渐成为真正的经济实体,独立的企业法人。按照企业化和专业化原则,市场经济要求改革银行的管理方法和经营方法,实行独立的经济核算,自担贷款风险,调节微观经济。

二、信贷管理的基本任务

根据前面关于银行性质的分析,我们可以确定,银行组织和管理金融活动的根本出发点是为了全国人民的利益,为了整个国家的利益。信贷是银行的重要业务,是发展经济,革新技术,调节经济