

投资经济与金融系列教材

银行信贷管理学

YIN HANG XIN DAI GUAN LI XUE

(第二版)

庄俊鸿 谢漫 主编



华南理工大学出版社

投资经济与金融系列教材

银行信贷管理学

(第二版)

CD200/13

主 编 庄俊鸿 谢 媛
副主编 邓江云 刘清明

华南理工大学出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

银行信贷管理学/庄俊鸿, 谢湲主编. —2 版. —广州: 华南理工大学出版社, 1996. 5

ISBN 7-5623-0555-2

I. 银…

II. ①庄…②谢…

III. 信贷管理

IV. F830.51

华南理工大学出版社出版发行

(广州五山·邮码 510641)

责任编辑: 罗月花

各地新华书店经销

广东封开人民印刷厂印装

开本 850×1168 1/32 印张: 7 字数: 175 千

1993 年 8 月第 1 版 1997 年 1 月第 2 版第 3 次印刷

印数: 6501—16500

定价: 10.80 元

“投资经济与金融系列教材”编审委员会

主 任 庄俊鸿

副主任 周绍华 谢 媛

委 员 (以姓氏笔划为序)

刘 勤 庄俊鸿 周绍华

罗福根 谢 媛

“投资经济与金融系列教材” 再版说明

为了适应我国市场经济发展和教学的需要，我们组织修订了这套“投资经济与金融系列教材”，包括：《投资经济学》、《国际投资学》、《国有资产经营理论与实务》、《信托与租赁》、《财经理论信息系统》、《保险学》、《商业银行会计》、《银行信贷管理学》、《银行经营管理概论》、《货币银行学》共10种（今后将根据需要逐步补充）。经过作者认真修订，统一编辑格式和印制开本，如今正式再版（第二版）与广大读者见面了。目前，我国投资、金融活动变革日新月异，投资主体多元化，投资形式多样化，投资领域扩大化，金融业务也不断创新。这些变化，向我们提出了许多新的亟待解决的理论问题。而新的投资体制的试行，新的投资与金融政策，新的银行经营管理方法，以及“金融四法、一决定”的出台，都迫切需要我们z对前些年出版的这些教材重新进行修订，以适应社会主义市场经济发展和教学的需要。另外，在社会主义市场经济条件下，投资与金融活动，对推动经济发展和促进国民经济建设，已起着越来越重要的作用。因此，许多大学的投资经济专业的金融专业，都开设了这些必修课程，其他经济类的专业也开设了这些选修课程。我们修订再版的这套教材，很适合作为大专院校的教科书，也可作为投资与金融领域的工作人员了解投资经济与金融理论基础知识和指导工作的参考书。

华南理工大学出版社

1996年5月

再版前言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立，在经济、金融方面出现了一系列新变化。一是金融业的经营对象——资金逐步形成市场价格，要求金融机构按价值规律把资金作为商品来经营；二是金融业的服务对象——企业本身的经营管理体制正在经历深刻的变更；三是金融机构自身的体制改革进一步深化，初步形成了以国有商业银行为主体，银行和非银行金融机构并存，合理交叉，公平竞争的金融体系，对贷款的安全性、流动性和盈利性提出了更高的要求；四是国内外金融机构合作日益扩大，要求我国金融机构在业务运作上与国际惯例接轨。上述变化迫切要求金融机构与企业之间的关系，要由传统的资金供给制向市场经济条件下的资金借贷制转变。目前，财政拨款入企业资金所占比重逐步下降，信贷资金所占比重逐步上升。我国大部分企业90%的流动资金来自银行贷款，如果企业不能按期偿还，势必影响我国金融业的安全和国家经济的稳定。为适应这一客观实际对理论的需要，我们对原版本作了较大的修订（90%以上内容重写），加强实用性、操作性内容。此书可作为投资经济、财政金融等专业的教材以及银行等金融机构、非金融机构、企业等部门的参考用书。

编 者

1996年1月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 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.....	(4)
第三节 银行信贷管理中的经济关系	(12)
第四节 银行信贷管理中的观念变革	(17)
第二章 信贷资金及其运动形式	(22)
第一节 资金与信贷资金	(22)
第二节 信贷资金的构成	(27)
第三节 信贷资金运动形式	(38)
第三章 企业信用分析	(44)
第一节 企业信用分析的重要意义	(44)
第二节 信用分析的内容	(47)
第三节 企业信用等级评估	(58)
第四章 信贷管理原则和政策	(66)
第一节 信贷管理原则	(66)
第二节 信贷政策	(69)
第三节 提高银行信贷资产质量的途径	(75)
第五章 贷款的组织管理方式	(78)
第一节 贷款对象和条件	(78)
第二节 贷款种类、期限和利率	(81)
第三节 贷款程序	(82)
第四节 贷款管理	(84)

第五节	“贷款证”管理办法	(92)
第六章	工商业流动资金贷款管理	(96)
第一节	工商业流动资金贷款种类和特征	(96)
第二节	工商业流动资金贷款管理	(99)
第七章	农村信贷管理	(113)
第一节	农村资金与农贷资金	(113)
第二节	国有农业企业贷款	(120)
第三节	乡镇企业贷款	(126)
第四节	农户贷款	(135)
第八章	外汇贷款管理	(141)
第一节	外汇贷款概述	(141)
第二节	外汇贷款对象、范围和条件	(146)
第三节	外汇贷款种类	(149)
第九章	固定资产贷款管理	(160)
第一节	固定资产贷款概述	(160)
第二节	基本建设贷款管理	(162)
第三节	技术改造贷款管理	(169)
第四节	科技开发贷款	(175)
第十章	贷款项目评估	(179)
第一节	贷款项目评估概述	(179)
第二节	贷款项目评估内容	(182)
第三节	贷款项目财务效益和国民经济效益评估	(184)
第四节	固定资产贷款项目风险等级评定	(189)
第十一章	贷款风险管理	(195)
第一节	贷款风险管理概述	(195)
第二节	贷款风险管理运作	(201)

第一章 导 论

第一节 信贷管理学研究的对象

信贷管理学又称银行信贷管理学，是高校金融学专业的主干业务课。近年来，随着经济体制改革的深入和银行信贷业务的发展，信贷管理的内容得到不断更新和充实。这表现在贷款的对象和范围扩大，贷款的数量和种类增加，贷款确定的方式和贷款形式改变。与此同时，对合理使用资金、保障贷款安全性、提高贷款经济效益提出了更高的要求。为了适应这些变化，理论界在信贷管理研究上进行了有益的探讨和总结，推动了信贷管理学的研究。但是我们注意到，从已出版的诸多教材来看，信贷管理学的研究对象并未弄清楚，因而各书的内容差别颇大，其中有些是可以探讨的，而有些则是经不起推敲的。例如，有的书将银行信贷资金来源笼统介绍，无视中央银行与专业银行的资金结构区别，认为银行信贷资金来源主要有三个方面：各项存款、银行自有资金、流通中货币；有的书认为工商信贷管理学主要研究中国工商银行的基本业务；更多的书认为信贷管理学的研究对象包括三个方面：存款、贷款和结算；还有的书甚至将金融市场、信托租赁等专辟章节论述，等等。我们认为以上问题的出现，主要在于信贷管理学的研究对象不清，因此有必要探讨。以下谈谈我们的看法。

第一，信贷管理学应该从专业银行的角度进行研究。经过十多年的经济改革，目前我国银行体系的基本格局是：以中央银行

为领导、国有商业银行为主体、多种金融机构分工协作的金融组织体系。也就是说，人民银行已作为中央银行而发挥职能，不再经营具体的银行业务，我国的专业银行相当于国外一般的称谓“商业银行”，经营全面的银行业务，尽管业务范围仍有行业性的划分，如工商银行主要从事城市金融，农业银行主要从事农村金融，而中国银行主要从事外贸信贷与结汇业务，但它们的主要业务都无非是存、放、汇，在业务性质、管理原则、制度规定方面都是相同的。而且，现在允许专业银行之间业务交叉，原有的分工关系开始模糊。因此，信贷管理学应该站在商业银行，即我国专业银行的角度来研究一般的信贷业务，既不能站在“大一统”的银行角度，不分中央银行与专业银行，也不能仅站在工商银行的角度，撇开其他专业银行。

第二，信贷管理学应该从基层专业银行的角度进行研究。明确了信贷管理学应该从专业银行的角度进行研究，还需要强调的是基层专业银行，因为只有基层专业银行才从事具体的银行业务。目前所进行的银行企业化改革着重于基层银行，所强调的自负盈亏、自担风险、自求资金平衡的原则也只能落实到基层银行，至于专业银行的总行、各分行、各中心支行偏于管理机构。因此，信贷管理学所研究的信贷管理主要应是专业银行基层机构的信贷管理，而不是专业银行管理机构的信贷管理，更不是中央银行的信贷管理。或者说，信贷管理学所研究的是微观金融问题，而不是中观金融，更不是宏观金融问题。

第三，信贷管理学应该从信贷业务的角度进行研究。专业银行经营全面的银行业务，经营范围非常广泛，主要包括：存款、贷款、结算、投资、信托、租赁、保险、外汇、咨询等，在国外，人们把商业银行称为“金融百货公司”。可以说，除了中央银行的业务，其他所有的金融业务，商业银行无不经营，只不过在某些方面，没有非银行金融机构专门化罢了。信贷管理学要研究的并不

是所有的银行业务，而主要是其中的放款业务。诚然，存款业务是放款业务的前提，结算业务是对放款业务的技术处理，两者都与放款业务关系密切，但这并不能作为理由认为信贷管理学的研究对象必须包括存款和转帐结算。关于存款的实质、种类、来源、结构，存款的组织管理，以及存贷关系、派生存款等问题，是由货币银行学和银行管理学去研究的，而银行结算业务则是由银行会计学去研究的，完全没有理由和必要放在信贷管理学中作重复研究。应该看到，不同学科都有自己特定的研究对象。事实上，实际生活中的银行信贷概念也是狭义的，仅指放款，信贷部门即是放款部门，信贷员仅是放款工作人员。把存款和结算分为两章放在信贷管理学体系结构中，会使读者感到体系结构上的不连贯，不能把信贷内容从头至尾贯穿到底。至于将金融市场、证券投资、信托租赁等也作为信贷管理学的研究对象更是错误的。银行信贷管理学所研究的，其实仅是广义金融市场（含信贷协议市场或称顾客市场和公开市场）中的顾客市场，即通常所说的银行信贷，狭义金融市场即公开市场（有价证券的发行、交易市场）是由货币银行学和金融市场学专门研究的，放在信贷管理学中是毫无道理的。同样，信托租赁是商业银行的另一类业务，构成金融信托学的研究对象，放在信贷管理学中不伦不类。

第四，信贷管理学应该从信贷业务发展的角度进行研究。长期以来，以致于现在人们仍然习惯于将银行信贷直接称为工商信贷，因而人们将研究银行信贷管理的学问称为工商信贷管理学。诚然，从历史上看，将银行信贷称为工商信贷，是不无道理的。因为，在改革以前的30年间，我国的银行信贷业务单一，信贷的对象主要是国营或集体的工商企业，信贷的目的主要是满足工商企业临时性或季节性的流动资金需要，因而那个时期的银行信贷确实就是工商信贷。然而，1979年以后，银行的信贷业务发展很快，业务范围大大拓宽。从信贷运用看，由单一发放短期流动

资金贷款，发展到中短期技术改造贷款、中长期基本建设贷款等；从信贷对象看，由单一发放国营、集体企业贷款，发展到个体户、农户贷款、私营企业贷款、“三资”企业贷款等；从信贷范围看，由单一发放工商企业贷款，发展到科技开发贷款、服务业贷款、住房贷款、消费贷款等；从信贷方式看，由单一发放信用贷款，发展到抵押贷款、担保贷款、贴现等。显然，用工商信贷的概念已不能完全概括银行信贷的发展现状，而且，随着改革的深入和商品经济的发展，银行信贷业务还将会不断拓宽。毫无疑问，这些都应该成为信贷管理学的研究对象。因此，在学科名称上，我们主张使用“信贷管理学”概念。

综上所述，我们认为，信贷管理学应该以基层专业银行的信贷业务管理为研究对象，它要阐述的内容主要是：信贷管理的任务与内容、信贷管理的原则与政策、信贷制度、各类贷款的管理，以及贷款的经济效益分析等。

第二节 银行信贷管理的基本任务

一、银行信贷的基本任务

社会主义银行信贷管理的基本任务是由社会主义银行信贷的性质决定的。因此，要提出信贷管理的基本任务必须首先明确社会主义银行信贷的性质。

信贷是从属于商品货币关系的一个经济范畴。只要商品生产与货币交换存在，信贷也就必然存在。我国实行社会主义市场经济，社会主义的商品货币关系仍然是社会主义信贷存在的客观经济基础。在社会主义制度下，由于商品货币关系依然存在，再生产过程中的物资运动必然要表现为价值形式的资金运动。在这种资金运动过程中，从单个企业来看，从资金微观循环系统来看，企业资金运动具有不平衡性。一个企业在这个时候可能会出现资金

暂时闲置，如销售产品获得货款到购买原材料投入生产之间有时间间隔，企业固定资产折旧基金从提取到使用之间有时间间隔，企业从纯收入中提取利税、基金等到分配上缴之间有时间间隔；而在另一个时候企业可能会出现资金暂时不足，如季节性资金需要、临时性资金需要、投资性资金需要。再从不同企业来看，从资金宏观循环系统来看，社会资金分配具有不均衡性。一部分企业这时出现货币资金的暂时闲置，而另一部分企业这时可能出现货币资金的临时不足，也就是说，社会资金在不同企业之间的分配往往表现为此缺彼余或此余彼缺。为了保证社会再生产过程的顺利进行，解决这种企业资金运动的不平衡性和社会资金分配的不均衡性，客观上要求进行不同企业之间资金余缺的调剂。由于各企业都是独立的经济实体，实行独立的经济核算，有着各自的经济利益，这种资金余缺的调剂不能采取无偿抽调和拨付的行政方式，而只能采取平等互利的经济方式，即有借有还并加付利息的信用方式，这正是社会主义信贷存在的必要性所在。

从调节社会资金余缺、实行有借有还这种形式要求来看，社会主义银行信贷与资本主义银行信贷没有什么区别。但由于银行经营的目的不同，社会主义银行信贷与资本主义银行信贷有着性质上的区别。资本主义银行发放贷款以牟取最大限度利润为其唯一经营目的。而社会主义银行发放贷款固然也考虑银行自身利润的要求，但更重要的是考虑宏观经济效益、管理经济生活、调节经济结构、促进社会主义市场经济的发展，这是社会主义国家赋予国家银行的职责。列宁指出：“银行政策不限于把银行国有化，而且应该逐渐地，但是不断地把银行变为统一的核算机构和调节机构，调节全国按社会主义方式组织起来的经济生活”。^①“没有大银行，社会主义是不能实现的。”^②因此，社会主义银行信贷具有

① 《列宁全集》第26卷，第204页。

② 《列宁全集》第27卷，第87页。

两重性，即政策性和商业性。按政策性贷款的要求，银行的信贷活动必须贯彻党和国家的方针政策，并且执行一定的经济管理职能，在发放贷款时，贷与不贷、贷多贷少、利率高低，在一定程度上由政策规定，特别是存贷款利率由中央银行统一制定。而按商业性贷款的要求，银行信贷活动必须遵循经济规律要求，贯彻择优扶植、以销定贷原则，在发放贷款时，贷与不贷、贷多贷少，必须以市场以销路为导向。如果只强调信贷的政策性而忽视信贷的商业性要求，就会违背信贷资金运动规律，挫伤银行经营的积极性。反之，如果只强调信贷的商业性而忽视信贷的政策性要求，就会模糊社会主义信贷与资本主义信贷的区别，不利于国家宏观经济政策的贯彻执行。因此，在信贷管理中应正确处理好社会主义信贷政策性与商业性两者之间的关系。

根据前面对社会主义银行信贷性质的分析，社会主义银行信贷的基本任务可概括为：依据经济规律的要求，执行国家的经济政策；以提高经济效益为中心，管好用好信贷资金；促进社会主义市场经济的发展，实现对经济生活的调节。

以上对银行信贷基本任务的表述包含三句话，每句话各有侧重点并且相互之间具有内在联系。第一句话“依据经济规律的要求，执行国家的经济政策”是基本任务的根据；第二句话“以提高经济效益为中心，管好用好信贷资金”是基本任务的核心；第三句话“促进社会主义市场经济的发展，实现对经济生活的调节”是基本任务的目的。而且，这三句话中每句话都有两个关键词，需要认真理解。

一是经济规律。银行信贷管理必须遵循价值规律的要求，价值规律是商品生产和商品交换的基本规律，银行信贷要运用价值规律调节商品生产和流通、督促企业改进生产技术和提高劳动生产率、促使企业降低产品成本提高产品质量和开拓国内国际市场。银行信贷管理必须遵循社会再生产规律的要求，社会再生产规律

也即社会按比例发展规律，是存在于社会大生产各个社会中的普遍规律。银行信贷要运用社会再生产规律。通过信贷资金分配，调整国民经济主要比例关系，促进国民经济稳定、协调、持续发展。银行信贷管理还必须遵循资金循环周转规律的要求，资金循环周转规律要求资金在企业再生产过程中划分为三个部分（货币资金、生产资金和商品资金）。在运动中依次经过三个阶段（购买阶段、生产阶段和出卖阶段），并且要求资本运动周而复始不断循环进行，银行信贷要运用资金循环周转规律，促使企业加速资金周转，节约资金使用，提高资金使用效率。银行信贷管理自然还需要遵循信贷资金运动规律的要求，信贷资金运动规律要求信贷资金运动必须与再生产过程中的物资运动相联系，完成信贷资金两重支付、两重归流的运动过程，银行信贷要运用信贷资金运动规律，树立坚定的生产观念，发挥货币第一推动力和持续推动力作用，促进商品生产发展和商品流通扩大，创造更大的价值。

二是经济政策。银行信贷管理必须为党的改革开放政策服务，通过确定贷款对象、扩大贷款范围、增加贷款种类适应经济体制改革和对外开放的需要。银行信贷管理必须为国家宏观经济政策服务，通过调整信贷投向和投量促进国民经济持续、稳定、协调发展。银行信贷管理必须体现倾斜政策，通过贷与不贷、贷多贷少，大力支持国民经济薄弱行业短线产品的生产，严格限制国民经济过剩行业长线产品的生产。

三是经济效益。经济效益是人类社会的永恒课题，是一切经济工作的核心问题。银行信贷作为经济工作的一个重要方面，必须以提高贷款经济效益为中心。银行信贷工作的一切措施都必须以提高经济为出发点，银行信贷活动的结果必须以是否提高经济效益来检验。同时，在信贷管理中必须强调银行经济效益与企业经济效益的统一、宏观经济效益与微观经济效益的统一。

四是信贷资金。信贷资金是银行的营运资金。提高信贷经济

效益的关键是如何管好用好信贷资金，而管好用好信贷资金的关键是如何处理好信贷资金运动过程中的各种经济关系。从银行内部经济关系来讲，信贷管理必须处理好信贷资金来源与信贷资金运用的关系，关键是存款和贷款在总量和结构上是否平衡；必须处理好信贷计划与信贷资金的关系，关键是信贷指标是否落实。从银行与外部经济关系来讲，信贷管理必须处理好以下关系：首先，信贷资金与财政资金的关系，处理好这一关系必须坚持信贷资金与财政资金综合平衡分口管理的原则；其次，信贷资金与企业资金的关系，处理好这一关系必须打破企业吃银行资金供给的“大锅饭”，建立企业资金的“造血机制”；第三，信贷资金运动与货币流通的关系，处理好这一关系必须加强现金管理、大力组织存款，同时要控制信贷规模；第四，信贷资金运动与物资运动的关系，处理好这一关系的实质是解决好再生产过程中社会产品价值补偿与实物替换、价值和使用价值之间的不协调、不一致问题。

五是市场经济。党的十四大明确提出我国实行社会主义市场经济。建立和完善社会主义市场经济体制，是一个长期发展的过程，是一项艰巨复杂的社会系统工程。信贷与市场经济直接相联系，银行信贷是发展市场经济的有力杠杆。社会主义银行应该善于运用信贷杠杆的这种调节促进作用。早在1979年10月召开的省、市、自治区党委书记座谈会上邓小平同志曾明确指出：银行应该抓经济，现在仅仅是算帐、当会计，没有真正起到银行的作用。他指出，要把银行作为发展经济、革新技术的杠杆，必须把银行办成真正的银行。

六是经济调节。银行信贷对经济生活的调节作用主要体现在信贷资金分配上。信贷资金分配主要表现为流动资金贷款和固定资产贷款。这两类贷款的调节作用是不相同的。流动资金贷款主要是对企业简单再生产过程的调节，以保障企业资金循环周转的顺利进行。而固定资产贷款主要是对企业扩大再生产过程的调节，

以保证社会生产在日益扩大的规模上不断进行，并且这种调节本身就对产业结构进行了调整，进而调整了整个国民经济结构。

二、实现信贷基本任务的条件

运用信贷杠杆调节经济是社会主义国家运用经济办法管理经济的手段之一。银行管理信贷必须根据信贷工作的特点，遵循经济规律的要求，努力实现信贷的基本任务。根据信贷管理的实践，要实现信贷的基本任务必须具备如下条件。

第一，制定正确的信贷原则和政策。信贷原则和政策是指导银行各项信贷业务的准则。要在信贷管理工作中有效执行信贷原则和政策，必须首先制定正确的信贷原则和政策。信贷原则和信贷政策两者既有联系又有区别。一般地说，信贷原则主要是依据社会主义经济的性质和经济规律的要求来制定的，因而具有稳定性；而信贷政策主要是根据国家经济政策和国民经济状况来制定的，因而具有时效性。例如，“区别对待择优扶植”和“以销定贷”是信贷原则的具体要求之一。而在判断哪些行业，哪些企业，以至哪些产品的优劣来选择贷款对象时，必须依据信贷政策的要求。因此，只有通过制定正确的信贷原则和政策，才能严格规范各基层专业银行的信贷管理工作，才能够管好用好信贷资金、实现宏观经济效益与微观经济效益的统一。

第二，扩大银行信贷业务范围。发展社会主义市场经济要求充分利用银行信贷高效能筹集和分配资金、有效调节经济生活的能力。然而，在传统计划经济下，银行信贷远远没有发挥出其应有的作用，长期以来信贷方式呆板单一，具体表现在：信用形式单一，只有银行信用；信用种类单一，只有流动资金贷款；信贷形式单一，只有信用贷款；信贷对象单一，只有国营和集体企业；信贷范围单一，只局限于物质生产部门。改革开放后，银行信贷业务范围大大拓宽，信贷种类和方式灵活多样。1979年，银行开办中短期设备贷款，一举突破了银行贷款不得用于固定资产领域