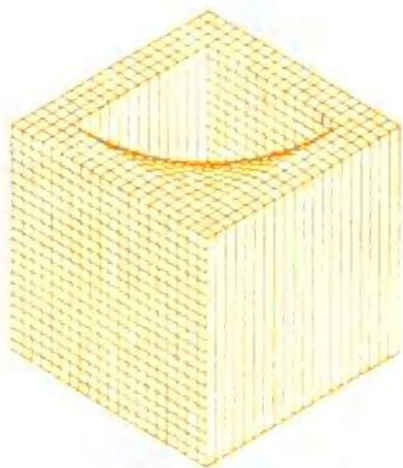


商业银行 信贷与结算

张友直 著



南京大学出版社

商业银行信贷与结算

张友直 著

南京大学出版社

责任编辑:杨金荣

责任校对:李 辉

商业银行信贷与结算

张友直 著

*

南京大学出版社出版

(南京大学校内 邮政编码:210093)

江苏省新华书店发行 溧阳市印刷厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 16.625 字数 417 千

1997 年 10 月第 1 版 1997 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—8000

ISBN 7-305-03097-X/F·477

定价:19.80 元

(南大版图书若有印、装错误,可向承印厂退换)

内 容 简 介

本书以现行经济、金融的政策、法规、制度为依据,取材于我国银行的改革实践,全面、系统地介绍我国商业银行的全盘业务;研究我国商业银行的信贷、结算运动规律,资产负债经营的比例管理和我国银行的信贷资金管理;重点讨论我国商业银行的信贷业务、国内转帐结算业务等。本书注重可操作性和适用性,并按照新的财务会计制度设计了信用贷款方式计算贷款额度、检查贷款物资保证、分析贷款利用效果等一整套计算公式和操作步骤,提出了质押贷款和抵押贷款确定贷款发放额度的原则、要求、方法和操作程序,还总结了我国商业银行信贷资产风险管理的技术性操作方法。该书可作为从事银行、投资、证券、财务公司、企业经营、财政财务管理、审计经济监督等部门同志的业务参考书,也可作为财经院校师生的教学参考用书。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业银行的职能与信贷、结算业务	(1)
一、银行的职能决定着商业银行经营信贷、结算业务 ...	(1)
二、信贷资金及其运动规律	(2)
三、转帐结算及其运动规律	(10)
第二节 商业银行资产负债业务的经营管理	(16)
一、商业银行经营信贷业务的“三性”原则	(16)
二、我国商业银行的资产负债比例管理	(20)
第三节 商业银行的信贷资金管理	(24)
一、我国银行信贷资金管理沿革	(24)
二、我国现行的银行信贷资金管理体制	(25)
三、完善适应社会主义市场经济需要的信贷资金管理 体制	(36)
第二章 商业银行负债业务的经营管理	(37)
第一节 商业银行负债业务经营管理概述	(37)
一、商业银行负债业务的概念	(37)
二、商业银行负债业务的经营理论	(39)
三、我国商业银行负债业务的管理	(42)
第二节 商业银行资本金业务的组织、管理	(48)

一、商业银行拥有资本金的必要性	(48)
二、我国商业银行资本金的构成与筹集	(50)
三、我国商业银行资本金业务管理的要求与内容	(54)
第三节 商业银行吸收存款业务的组织、管理	(57)
一、商业银行吸收存款的意义	(57)
二、我国商业银行吸收存款业务的政策、原则与途径	(59)
三、商业银行吸收存款业务的分类	(62)
第四节 商业银行借入资金业务的组织、管理	(67)
一、从国外筹集资金	(67)
二、在国内金融市场上发行金融债券	(74)
三、从国内金融机构借入资金	(76)
四、其他借入资金	(83)
第三章 商业银行资产业务经营管理概述	(85)
第一节 商业银行资产概述	(85)
一、商业银行资产的概念	(85)
二、商业银行资产的分类	(85)
三、西方商业银行的资产经营理论	(86)
第二节 商业银行资产业务经营管理的基本原则	(89)
一、计划性原则	(90)
二、保证性原则	(93)
三、偿还性原则	(95)
四、择优性原则	(97)
第三节 商业银行资产业务经营管理的基本政策	(101)
一、商业银行经营资产业务基本政策概述	(101)
二、关于对借款人的基本政策	(103)
三、关于对贷款人的基本政策	(115)
第四节 商业银行资产业务经营管理的基本制度	(119)

一、贷款主办行关系制度	(119)
二、贷放方式制度	(122)
三、贷款方法制度	(123)
四、国家银行统管国有企业流动资金制度	(126)
五、贷款限额管理制度	(130)
六、贷款程序制度	(132)
七、借款合同制度	(133)
八、贷款责任管理制度	(134)
第五节 商业银行信贷资产管理	(138)
一、信贷资产质量的监控考核	(139)
二、信贷资产风险度的测定管理	(144)
三、信贷资产风险准备金的提用管理	(148)
第四章 工业流动资金贷款的经营管理	(153)
第一节 工业流动资金的构成、周转与银行贷款的调节	(153)
一、什么是流动资金	(153)
二、工业流动资金的构成	(153)
三、工业流动资金的周转	(157)
四、银行贷款参与工业流动资金周转的调节	(158)
第二节 工业流动资金贷款的发放与收回	(160)
一、生产过程贷款	(160)
二、结算过程贷款	(175)
三、其他贷款	(178)
第三节 工业流动资金贷款使用情况的检查、分析	(188)
一、对借款企业财务状况的评价分析	(189)
二、对借款企业流动资金运用的综合分析	(193)
三、对借款企业流动资金效益的比较分析	(202)
四、对已发放贷款使用情况的检查分析	(205)

第五章 商业流动资金贷款的经营管理	(216)
第一节 商业流动资金的构成、周转与银行贷款的调节	(217)
一、商业流动资金的构成.....	(217)
二、商业流动资金的周转.....	(218)
三、银行贷款参与商业流动资金周转的调节.....	(220)
第二节 商业流动资金贷款的发放与收回	(223)
一、商业企业流动资金贷款.....	(223)
二、供销合作社流动资金贷款.....	(243)
三、外贸企业流动资金贷款.....	(254)
第三节 商业流动资金贷款使用情况的检查、分析	(259)
一、检查、分析商业流动资金信用贷款的商品物资保 证.....	(259)
二、检查、分析商业流动资金的综合运用情况.....	(261)
三、检查、分析商品资金的增减变化情况.....	(264)
四、检查、分析商业流动资金利用效益.....	(271)
第六章 固定资金贷款的经营管理	(274)
第一节 固定资金贷款管理概述	(274)
一、固定资金及其循环周转.....	(274)
二、固定资产再生产的三种形式对于固定资金的三种 需要.....	(276)
三、银行贷款对于固定资金需要的调节.....	(277)
四、我国银行积极开拓筹集固定资产投资资金的新领 域.....	(280)
第二节 基本建设贷款的经营管理	(281)
一、基本建设贷款的对象和条件.....	(281)
二、基本建设贷款的种类.....	(282)

三、基本建设贷款的管理	(297)
第三节 技术改造贷款的经营管理	(305)
一、技术改造	(305)
二、银行技术改造贷款	(306)
第四节 其他固定资金贷款的经营管理	(316)
一、科技开发贷款	(316)
二、农田水利水电及农机贷款	(320)
三、小额技术改造贷款	(322)
四、城市商业网点设施贷款	(322)
五、供销合作社设备贷款和基础设施贷款	(324)
六、进出口企业中长期贷款	(324)
第七章 农业贷款的经营管理	(326)
第一节 农业短期周转贷款的经营管理	(326)
一、农业流动资金的构成、周转与银行贷款的调节 ...	(326)
二、对国有农业企业贷款的管理	(334)
三、对集体合作农业组织贷款的管理	(342)
四、对家庭农场贷款的管理	(345)
五、对农村社员户贷款的管理	(347)
第二节 乡镇企业贷款的经营管理	(351)
一、乡镇企业流动资金贷款	(351)
二、乡镇企业专项贷款	(359)
第三节 农业专项贷款的经营管理	(362)
一、农业一般开发专项贷款	(362)
二、土地资源开发专项贷款	(363)
三、粮棉大县经济建设贷款	(365)
四、“两高一优”农业示范区贷款	(366)
五、大中城市“菜篮子工程”建设贷款	(368)
六、扶贫专项贷款	(369)

第八章 外汇贷款的经营管理	(371)
第一节 外汇贷款经营管理概述	(371)
一、外汇贷款的概念	(371)
二、外汇贷款的资金来源	(373)
三、外汇贷款的特点与优点	(374)
四、我国银行办理外汇贷款的要求	(375)
五、外汇贷款的一般规定	(376)
第二节 我国外汇贷款的种类	(380)
一、现汇贷款	(380)
二、买方信贷	(384)
三、其他外汇贷款	(389)
第三节 外汇贷款的管理程序	(396)
一、外汇贷款的申请	(396)
二、外汇贷款的审批	(397)
三、外汇贷款发放管理的程序	(399)
第九章 担保贷款与其他贷款的经营管理	(404)
第一节 担保贷款经营管理概述	(404)
一、担保贷款及其特点	(404)
二、担保贷款的经济意义	(406)
三、我国银行办理担保贷款的客观需要	(408)
第二节 保证贷款的经营管理	(409)
一、保证贷款的概念	(409)
二、保证贷款的保证范围与保证方式	(410)
三、保证人与保证人资格	(410)
四、保证人的义务与权利	(412)
五、保证合同	(415)
六、保证贷款的操作	(415)
第三节 抵押贷款与质押贷款的经营管理	(416)

一、抵押贷款与质押贷款的概念	(416)
二、抵押贷款及质押贷款的申请与审查	(417)
三、抵押物、质物的抵押权及质权的设定	(419)
四、确定抵押物、质物的估价和折扣率	(424)
五、抵押贷款、质押贷款的额度确定	(434)
六、抵押物及质物的处理	(435)
七、抵押贷款及质押贷款的管理要求	(437)
第四节 票据贴现的经营管理	(442)
一、票据贴现及其意义	(442)
二、国外商业银行的票据贴现	(446)
三、我国商业银行的票据贴现业务操作	(447)
第五节 其他专项贷款的经营管理	(450)
一、外商投资企业贷款	(451)
二、与外汇贷款配套的人民币专项贷款	(459)
第十章 转帐结算的经营管理	(462)
第一节 票 据	(462)
一、票据的定义	(462)
二、票据的功能和特点	(462)
三、票据的种类	(463)
四、票据的一般规定	(465)
五、票据行为	(468)
第二节 转帐结算概述	(475)
一、结算与转帐结算	(475)
二、转帐结算的任务与作用	(476)
三、银行办理转帐结算的基本原则	(478)
四、银行办理转帐结算的基本规定	(479)
第三节 转帐结算方式	(487)
一、商业汇票结算	(487)

二、银行汇票结算	(491)
三、银行本票结算	(495)
四、支票结算	(498)
五、银行汇兑结算	(503)
六、委托收款结算	(507)
七、异地托收承付结算	(510)
后 记	(520)

第一章 总论

第一节 商业银行的职能与信贷、结算业务

商业银行是从事货币、信用业务经营的金融机构，执行信用中介和支付中介两大职能，发挥调节社会经济生活、促进社会主义市场经济持续、高速、健康发展的重要作用。商业银行的职能主要是通过开展信贷、结算业务来实现的。

一、银行的职能决定着商业银行经营信贷、结算业务

(一) 商业银行经营的业务

商业银行经营的业务有负债、资产和中间等三大业务。

负债业务又称资金来源业务，是商业银行的借入资金业务。具体分为资本金业务、吸收存款业务和其他借入资本业务。而在负债业务中，吸收存款业务是借入资金业务中的主要业务。

资产业务又称资产运用业务，是商业银行的资金运用业务。具体分为贷款业务、贴现业务、投资业务和租赁业务。而在资产业务中，发放贷款是资产运用的主要业务。

中间业务又称附随业务，是商业银行经营那些既不直接影响资产、又不直接影响负债，而是通过商业银行提供金融服务、收取手续费的业务，具体包括转帐结算、信托、承兑、咨询、代理、代保管等项业务。在中间业务中，转帐结算是主要的业务。

过去，人们将商业银行的业务概括为存、放、汇，可说是抓住了商业银行的业务要点。存款与放款是商业银行信贷的基本业务；汇款是商业银行办理转帐结算的另一种说法。因此，银行信贷与转帐结算是商业银行三大业务的概括。本书就是要讨论我国商业银行基本业务的经营管理。

(二) 商业银行经营信贷、结算业务是由银行的职能决定的

银行有支付中介、创造信用工具、信用中介、变社会资金和货币收入为资本、资本再分配等 5 大职能，其中，支付中介和信用中介是银行的两大基本职能。

在现代银行体制下，不同类型银行在执行这些职能上有所区分或侧重：关于支付中介职能，各类银行虽然都办理货币收付，但对一般商品交易非现金支付的转帐结算则是商业银行的一项特许业务，只能由商业银行经营。关于信用中介职能，是指银行吸收存款和发放贷款两方面业务的功能：吸收存款虽说各类银行都办理，但工商企业在生产经营中的待用货币资金只能存入商业银行，故对商业银行也称之为存款货币银行；对于吸收城乡居民的储蓄存款，在我国也主要由商业银行经营（当然，邮政部门、城乡信用合作社也经营一部分储蓄存款业务）。

由此可见，银行的支付中介职能决定了商业银行可经营转帐结算业务，银行的信用中介职能决定了商业银行可经营吸收存款、发放贷款的业务。

二、信贷资金及其运动规律

(一) 什么是信贷资金

资金是垫支于社会再生产过程、用于创造新价值的价值。

信贷资金，是指在社会主义市场经济中，银行以偿还为条件、供借贷使用的资金。信贷资金既包括信贷资金来源，也包括信贷资金运用，是借、贷两种资金的统一。理解信贷资金要把握以下几点：

1. 正确把握信贷资金与借贷资金的联系与区别。

两者的联系表现在：信贷资金的存在以借贷资金的存在为前提，信贷资金的增长以借贷资金的积累为条件，借贷资金的运动主要通过信贷资金的形态来进行，它们在一定条件下可以相互转化。两者的区别表现在：第一，形成的条件不同。信贷资金是银行在经营货币、信用业务基础上形成的，借贷资金则是在社会再生产周转之中形成的；第二，内容性质不同。信贷资金是银行信用这种间接融资的部门资金，借贷资金则包括所有间接融资和直接融资的“商品”资金；第三，存在形态不同。信贷资金以银行的债权债务、现金、金银外汇、有价证券等形态存在，借贷资金主要以货币和商品的形态存在；第四，运动形式不同。信贷资金有存、取、贷、还和“买卖”等形式，借贷资金通常只有借、还的形式。

2. 正确认识信贷资金的运动特征。

信贷资金与资金一样，也具有垫支性、周转性、增殖性、补偿性等特征，只不过在这些特征上带有浓厚的信用色彩：信贷资金的垫支性，表现为信贷资金的二重支出，成为再生产资金运动的序幕或起点；信贷资金的周转性，表现为再生产周转中的货币、生产、商品等三种形态的资金周而复始地不断变换；信贷资金的增殖性，表现为 $G \rightarrow G'$ 的运动；信贷资金的补偿性，表现为信贷资金的二重回流，成为再生产资金运动的尾声或终点。

3. 正确区分信贷资金不同于资金的基本特征。

信贷资金不同于资金的基本特征就是偿还性。信贷资金的偿还性根源在于信贷资金是一种所有权与使用权相分离的资金，这是区别于财政资金、企业资金和社会资金的根本之点。借钱要还，有借有还，古今中外，概莫能外。否定信贷资金的偿还性，无异于否定信贷资金本身。信贷资金的偿还必须付息，付息是信贷资金偿还性的重要条件。偿还性不同于补偿性：补偿性是就资

金周转而言的，偿还性是就信贷资金的所有权而言的。

4. 正确理解信贷资金的实质内容。

信贷资金虽说通常表现为一定量的货币，但它“不是东西，而是一种社会关系”，是由债权、债务关系双方所结成的特定经济关系。因此，它的实质内容体现着社会主义生产关系。

(二) 信贷资金的形成

在社会主义市场经济中，社会总产品表现为物质形式和价值形式的双重存在；社会总产品价值形式的运动表现为社会总资金的循环和周转。

在社会总资金的循环、周转中，货币向商品转化需要一定时间，许多企业必然存在暂时闲置的货币资金；商品向货币转化需要一定的条件，许多企业必然存在补充货币资金的临时需要。资金运动要求在时间上继起、在空间上并存，并且保持一定的比例；而资金运动实际存在的不平衡性，使得暂时闲置的货币资金和临时需要补充的货币资金，在同一时期的不同企业、或同一企业的不同时期，都会交替出现。对于暂时闲置的货币资金转化为临时需要补充的货币资金，只能通过调剂资金余缺、利用信用方式，不能采取无偿调拨资金的财政方式；这里不仅存在着一个资金所有权的问题，而且还存在着只是暂时闲置或不足的问题。

利用信用方式调剂资金余缺，固然可以在企业间直接进行，但直接调剂资金余缺存在许多问题：第一，一个企业因暂时闲置、而可能贷出的货币资金量，往往难于满足另一企业临时需要补充的货币资金量；第二，一个企业因暂时闲置而贷出的货币资金可能期限较短，另一企业需要补充的货币资金可能期限较长；第三，即使两个企业的货币资金余、缺在数量上、期限上能够统一起来，但往往由于相互之间信息不通，或者彼此不了解对方的信用能力而难于实现直接的货币借贷。

银行执行信用中介职能可以很好地解决企业之间货币资金余

缺调剂的问题：第一，银行组织吸收各种存款，形成规模巨大、期限较长的信贷资金来源，能够克服企业直接融资在数量上和期限上的限制；第二，银行向需要补充货币资金、具有贷款条件的任何企业提供贷款，能够克服借贷对象上的限制；第三，银行与企业建立起广泛而密切的信用联系，对于市场上的资金需要信息灵敏，能够克服资信困难的矛盾、降低贷款风险。

综上所述，信贷资金形成的基础是存在社会总产品的价值运动，形成的条件是货币资金闲置与货币资金不足的同时并存；形成的必然是银行调剂资金余缺的需要与可能。

（三）信贷资金的平衡

1. 信贷资金的来源与运用。

信贷资金来源，就整个银行系统而言，有资本金、货币发行、吸收存款和其他借入资金；就商业银行而言，则只有资本金、吸收存款和其他借入资金。

信贷资金运用，就整个银行系统而言，有贷款、贴现、投资、租赁和金银外汇占款等；就我国商业银行而言，则只有贷款、贴现和经批准经营的部分投资业务。

2. 信贷资金的来源与信贷资金运用之间存在着密切关系。

这种关系，从历史上看，在金属货币流通条件下，是存款决定贷款，是存款的规模决定贷款的规模，是银行的信贷资金来源决定信贷资金的运用；在金属铸币与银行券混合流通条件下，银行的信贷资金来源与信贷资金运用具有双重性质，主导方面是存款决定贷款，次要方面是贷款创造存款；在货币符号流通条件下，银行可以大量创造信用、贷款可以大量派生存款。

从我国银行的现状来分析，在中国人民银行没有专门行使中央银行职能前，银行具有无限创造派生存款能力（仅仅只受贷款指标的限制）。在中国人民银行专门行使中央银行职能后，形成了银行的信贷资金来源与信贷资金运用的二元关系：从信贷资金