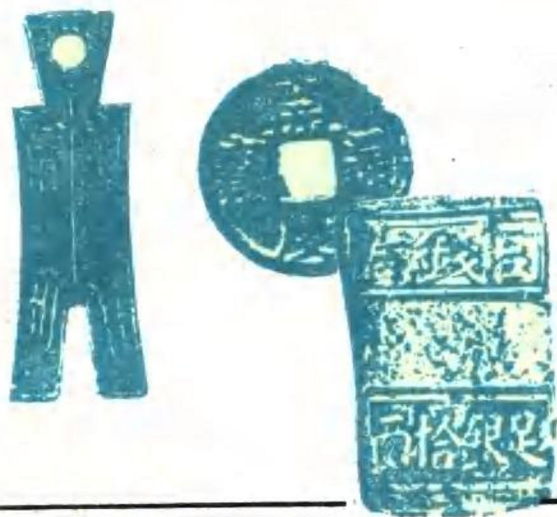




主编 王世英 副主编 陈新国 罗斌

银行信贷管理学

YINHANG XINDAI
GUANLI XUE

ZHUBIAN WANG SHIYING
FUZHUBIAN CHEN XINGUO
LUOBIN

XINAN CAIJING DAXUE CHUBANSHE

西南财经大学出版社

银行信贷管理学

主 编:王世英

副主编:陈新国 罗 斌

西南财经大学出版社

责任编辑:邓康林

封面设计:梁建成

书 名:银行信贷管理学

主 编:王世英 副主编:陈新国 罗 斌

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县科技书刊印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:9.5

字 数:220千字

版 次:1996年8月第1版

印 次:1997年元月第2次印刷

印 数:4501——9500册

定 价:12.90元

ISBN7—81055—112—4/F·84

- 1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。**
- 2. 版权所有,翻印必究。**

前 言

《银行信贷管理学》这本教材,是湖南财经学院金融系教师为适应教学需要组织编写的,是集体创作的成果。

本书以信贷资金运动的规律性开篇,围绕银行信贷的宏观管理,分别阐述了信贷资金的需求与供给、银行信贷宏观管理目标、银行信贷宏观管理的内容和手段、银行信贷管理体制等内容。在宏观管理的基础上,较详细地介绍了银行信贷资金的筹集与管理、银行贷款管理的原则与政策、银行贷款业务、银行信贷微观管理的内容、转帐结算的组织管理、银行信贷资金的经济效益等微观管理的内容。本书试图做到理论与实际相结合,宏观与微观相结合,管理政策与管理方法相结合,历史与现实相结合,中国实际与国际转轨相结合,注重两个转变的新经验,概括我国金融体制改革的新成果。本书在编写中特别注意银行信贷管理的基础理论、基本知识和基本技能的介绍,使学生能学到扎实的、有用的专业知识,并培养学生分析问题和解决问题的能力。我们力求创新,探索发展的前景。主观愿望如此,有赖实践的检验。

本书由王世英教授任主编,陈新国、罗斌两位同志任副主编。参加撰稿的同志有(按姓氏笔划为序)王世英、龙薇、吕敬文、乔海曙、李国炎、陈新国、张强、罗斌、贺学会、黄铁军、彭建刚等同志。陈新国、罗斌同志参与总纂,最后由王世英教授定稿。

本书在编写过程中,得到了刘正光教授、夏博辉处长和鄢利军总经理的支持,在此表示感谢!

本书难免有疏漏之处,欢迎读者批评指正。

编者

1996年7月

导论 信贷资金运动的规律性

信贷是体现一定生产关系的借贷行为,是以偿还和收取利息为条件的价值运动的特殊形式,是从属于商品货币关系的一种经济范畴。信贷资金则是商品经济中以偿还为条件供借贷使用的货币资金。

信贷资金的特征表现为:有偿性、周转性和增殖性。

1. 有偿性。它是信贷资金运动的基本属性。这一属性是由信贷资金的所有权和使用权相分离的特性所决定。马克思在论述借贷资本运动时指出:“一般地说就是贷和借的运动,即货币或商品的只是有条件的让渡的这种独特形式的运动。”(《资本论》第3卷,人民出版社1975年版,第390页)信贷资金的所有者只是为了在价值上得到增殖而暂时地将使用权让渡或转移给债务人,凭借所有权向债务人收取利息。债务人不拥有所有权,仅得到使用权,在规定期限内连本带息归还债权人。现代经济中,信贷资金主要集中在银行或其他金融机构手中,以中介人的身份,通过存款方式集中,运用贷款方式发放,具有借者和贷者的双重职能。信贷资金的偿还和收取利息是区别于财政资金的基本特点。明确信贷资金的这一基本特征,对于指导信贷资金的运行具有重要的实践意义。

2. 周转性。信贷资金来源于社会再生产过程。在社会再生产过程中,由于货币收支在时间上和数量上的差异,必然出现货币资金的闲置与短缺的矛盾,需要通过信贷调剂。在现代经济活动中,银行信贷处于主导地位。以银行为中介的信贷活动,在承认存款人的所有权和经济利益的前提下,

组织资金;在让渡使用权的条件下,贷放给生产和流通领域,参加社会再生产的周转。融通资金包括筹集、贷放两个方面,但贷放的目的是参与社会产品的再生产活动。所以,信贷资金运动是一个二重支付和二重回流的过程,用公式表示则为: $G—G—W…P…W'—G'—G'$ 。信贷资金由银行聚集后贷放给使用者,是第一重支付;使用者将其转化为经营资金,用于购买原材料和支付生产费用投入生产过程,是第二重支付。经过再生产过程,生产出产品并销售后,使用者收回货币资金,这是第一重回流;最后,使用者将所借的本金和利息归还供给者,这是第二重回流。这就是信贷资金运动的全部过程。它说明,信贷资金是用来参加社会总资金周转的货币资金,它来源于社会再生产,经过信用中介又重新参加社会再生产过程,为社会再生产服务,并如此周而复始地循环周转。信贷资金周转是否顺利、周转速度是否加快,无论从宏观和微观哪个方面来考察,关系到信贷资金的占用量的合理性,关系到社会产品生产的效益。所以,认识信贷资金周转性的特征,在实践中掌握好信贷资金的投量和投向,是信贷管理的重要内容;运用时间差和空间差有效地融通资金是信贷业务经营的客观要求。

3. 增殖性。信贷资金运动的二重支付和二重回流的过程,不是 $G—G$,而是 $G'—G'$,即增殖。这种增殖的表现形式是利息。必须明确,货币本身不能生出更多的货币,贷款利息产生于再生产过程。在社会产品再生产过程中,货币转化为资本,由一定的价值变成增殖的价值,除了货币本身具有使用价值外,又取得了一种追加的使用价值,贷者让渡的正是货币的这种特殊使用价值。利息是信贷资金的使用价格,以利息形式带来的增殖的奥妙,就在于货币作为资本的货币。马克思指出:“货出者和借入者双方都是把同一货币额

作为资本支出的。但它只有在后者手中才执行资本的职能。同一货币额作为资本对两个人来说取得了双重的存在,这并不会使利润增加一倍。它所以对双方都作为资本执行职能,只是由于利润的分割。其中归贷出者的部分叫作利息”。(《马克思恩格斯全集》第25卷第396页)资本的所有权和使用权的分离,使平均利润分割为利息和企业利润。利息作为信贷资金的使用价格,体现了信贷资金的增殖特性。理论是指导实践的,认识信贷资金的这种特性,要求在信贷业务经营中遵循盈利性原则,做好粗放经营向集约经营的转变,提高信贷资产质量,从而取得使用效益。

信贷资金的上述特性表明,信贷资金运动具有客观的规律性,那就是:信贷资金在二重支付和二重回流过程中,必须不停顿的运动,而且要求做到有条件的让渡,即偿还与增殖。所以,信贷资金使用的安全性、流动性、盈利性和按时回流,是银行的生命之所在。

1995年3月18日与1995年5月10日,第八届全国人民代表大会第三次会议和全国人大常委会第十三次会议,分别通过了《人民银行法》、《商业银行法》,它标志着我国的金融活动走上了法制的轨道。在商业银行的经营范围内,存、放、汇仍然是主要业务,加强信贷管理是商业银行稳健运行的中心环节;按照信贷资金运动的客观规律办事,又是提高信贷管理水平、优化信贷资产质量的必然要求。

本书以信贷资金运动的规律性为指导,构思银行信贷宏观管理和微观管理相统一的内容结构,力图达到体系的科学性、内容的完整性、知识的先进性、效果的实用性。按客观规律写书就是创新!

目 录

MULU

前言 导论

上篇 银行信贷宏观管理

第一章 信贷资金的需求与供给.....	(1)
第一节 信贷与经济运行.....	(1)
第二节 信贷资金的供给与需求.....	(5)
第三节 信贷均衡	(13)
第二章 银行信贷宏观管理目标	(23)
第一节 银行信贷管理目标概述	(23)
第二节 银行信贷宏观管理目标的内容	(28)
第三节 银行信贷宏观管理目标的实现	(32)
第三章 银行信贷宏观管理的内容和手段	(37)
第一节 银行信贷宏观管理的必要性	(37)
第二节 银行信贷宏观管理的内容	(41)
第三节 银行信贷宏观管理的手段	(47)

第四章 银行信贷管理体制	(58)
第一节 经济体制与银行信贷管理体制	(58)
第二节 我国银行信贷管理体制的演变	(64)
第三节 资产负债比例管理	(69)

第五章 我国银行信贷资金运作的特征与历史评价	(76)
第一节 我国银行信贷资金的运作特征	(76)
第二节 我国国家专业银行信贷活动的历史贡献与历史局限性	(86)

下篇 银行信贷微观管理

第六章 银行信贷资金的筹集与管理	(96)
第一节 银行信贷资金来源的构成及特点	(96)
第二节 银行信贷资金的筹集	(99)
第三节 银行负债的管理	(107)

第七章 银行贷款管理的原则与政策	(126)
第一节 贷款的分类及各种贷款的基本特征	(126)
第二节 商业银行贷款的原则与政策	(134)
第三节 政策性银行贷款的管理原则与政策	(150)

第八章 银行贷款业务	(154)
第一节 短期商业性贷款	(154)
第二节 中长期商业性贷款	(165)
第三节 担保贷款	(183)
第四节 政策性贷款	(191)

第九章 银行信贷微观管理的内容	(198)
第一节 银行贷款的风险管理.....	(198)
第二节 银行贷款的流动性管理.....	(218)
第三节 银行存款与贷款的配套管理.....	(228)

第十章 转帐结算的组织管理	(234)
第一节 转帐结算与银行信贷管理.....	(234)
第二节 转帐结算的原则和一般规定.....	(236)
第三节 转帐结算方式.....	(241)

第十一章 银行信贷资金的经济效益	(248)
第一节 银行信贷资金经济效益概述.....	(248)
第二节 银行信贷资金经济效益的考核.....	(254)
第三节 提高信贷资金经济效益的途径.....	(274)

上篇 银行信贷宏观管理

第一章 信贷资金的需求与供给

第一节 信贷与经济运行

信贷资金是银行以信用方式积聚和分配的货币资金。信贷资金的运动就是信贷资金供给与信贷资金需求在经济运行中的循环周转活动,它与经济运行紧密地联系在一起。经济运行决定着信贷资金的运动,信贷资金的运动反过来促进着经济运行由非均衡趋向均衡,由此推动社会生产向前发展。

一、经济运行决定信贷资金运动

社会生产的向前发展,总是在经济正常运行过程中取得的。经济运行则是在一定的经济制度和经济体制下,与社会的生产、交换分配和消费的活动相联系,其中既包括经济主体的行为与联系,又包括各种经济变量之间的相互关联,最后都反映在社会总供给和总需求的均衡上。在这些联系中,银行与企业经济主体的联系是最基本的联系机制,因此社会信贷资金与经济运行发展有着密切的关系。

1. 信贷资金运动产生于经济运行过程。

在以商品货币交换为特征的经济进程中,任何一个经济主体的资金运动都会出现不平衡的矛盾。有时收入大于支出,资金有盈余;有时则支出大于收入,资金有赤字。这表明,从一定的时点上分析经济运行过程中的社会生产资金运动必然存在着资金运动不平衡的矛盾。要解决这一矛盾,需要运用各种机制将盈余单位的资金转移给赤字单位使用,即进行资金余缺调剂。在商品经济条件下,各经济主体是独立的商品生产者,资金调剂不能采取无偿的方式,必须采取有偿的借贷方式,到期归还,支付利息。这就产生了信贷活动,产生了银行信贷资金的运动。当银行信贷资金的运动产生以后就成为一种调节经济运行的机制,并作用于经济运行过程。由此产生的信贷资金运动是由两方面组成:一方面是来源于资金盈余单位的存款及存款的不断提取;另一方面是运行于赤字单位的贷款及贷款的不断贷出和归还。存款和贷款成为信贷资金运动的主要形式,从而解决资金运动不平衡的矛盾,从本质上反映了经济运行过程中整个社会资源配置的分配关系,促进社会再生产顺利进行。

以企业作为经济主体的代表来分析。在经济运行中,需要资金的企业得到银行的贷款后,使用于购买原材料,投入生产过程,生产出新产品,获得价值增值,最后归还银行贷款并归还利息,资金盈余单位也由银行得到存款利息报酬,这一过程可用公式表示:

$$G—G—W……P……W'—G'—G'$$

由此看来,银行信贷资金运动是由经济运行中产品运动决定的,是为解决经济运行中社会再生产的资金运动不平衡矛盾而产生的一种特殊的有效经济机制。银行信贷资金运动正是通过积聚和分配资金的循环,来调剂各经济主体之间的资金余缺,来融通各经济主体资金供给与需求的。

2. 经济运行的状况决定信贷资金运动。

信贷资金运动是从价值形式上反映经济运行中产品的再生产运动。信贷资金运动决定于经济运行状况。

其一,经济运行的总量决定着信贷资金运动的规模。信贷资金的筹集和分配,虽然表现为货币形式的运动,而本质上是经济运行中社会再生产的一部分价值的筹集和分配,它属于社会总产品 C、V、M 三个部分。在经济运行中,生产规模越大,信贷资金的需求也就越大,生产越是发展,资金盈余单位的可用闲置资金就越多,由此也就决定了信贷资金的供给与需求规模会增大。反之,信贷供求规模也会缩小。经济运行中的总供给、总需求、投资水平、消费水平、经济增长、就业每一经济变量的变动,都会决定和影响信贷资金的供求规模。

其二,经济运行的结构决定着信贷资金运动的结构。经济运行中高层次的结构是产业结构,产业结构的变动反映着社会生产能力的变动,从根本上决定着各经济部门对信贷资金供给和需求的比例。如生产资料生产和消费资料生产两大部分由于生产周期、积累效应、市场供求、发展状况诸方面的不同,而对信贷资金产生不同期限与数量的需求,因此也形成不同期限与数量的信贷资金供给。哪个部门、某个时期投入多少,吸收多少,都需由经济运行中产业结构本身所决定。所以,信贷资金只有按照经济正常运行中的产业结构来供给,社会产品才能顺利实现,经济运行趋向平衡;否则,社会生产将不能顺利进行,经济运行处于非均衡状态。因此,信贷资金的投向结构要由经济运行的结构来决定。

二、信贷资金运动对经济运行的调节

信贷是一种重要的经济机制,其基本的功能就是调节经济运行,使之趋近均衡。信贷资金运动调节经济运行主要表现在三个方面:

1. 信贷资金运动调节社会总供给与总需求的平衡。

经济正常运行的基本条件是社会总产品全部实现物质补偿和价值补偿,达到社会总供给与总需求在价值总量上平衡。而信贷资金的正常运动是社会总供给与总需求平衡的必要条件。在商品经济条件下,银行信贷通过多种形式动员和分配社会资金,信贷收支直接表现为货币投放和回笼,这就从价值形态上构成了社会的总需求与总供给。当正常的信贷资金分配与客观经济运行中的各生产要素合理结合时,就能保证社会总需求符合总供给要求。信贷资金的供给与需求创造了一个经济运行的良好金融环境。在这个条件下,社会各经济主体的生产、经营活动都得以正常运行,从而经济也就能持续、快速、健康的发展。

2. 信贷资金运动调节社会总供给与总需求在结构上的平衡。

经济发展的另一种条件是社会总供给与总需求在结构上的均衡。经济的正常运行必然要求各部门的比例协调,产业结构合理,积累与消费适应。信贷资金的分配是依据经济发展和国家产业政策,通过信贷的投向、投量、利率期限等手段使资金流入需要发展的部门和企业,抑制和限制发展不当的产业,以此来调节产业结构和产品结构,促进经济结构的合理化,保证国民经济按比例地均衡地发展。当社会结构出现失衡状况时,信贷资金的贷多贷少,贷与不贷,贷期长短都可以调节企业行为,矫正各部门之间不适当比例、积累与消费比例,从而优化产业结构与产品结构,引导经济运行从非均衡趋向均衡。

3. 信贷资金运动调节货币流通,保证经济正常运行。

正常的货币流通是经济正常运行的必要条件。信贷资金的运动,通过控制货币供应量,使总需求适应总供给,提供市场货币流通正常运行的良好金融条件。流通中的货币都是通过银行信贷渠道投放,又经过银行信贷渠道回笼的,信贷运动的特殊方式是吸收存款,发放贷款。信贷资金的存、贷运动既提供适当的流通手段,又可以调节货币流通量。一般来说,银行积极组织存款,有利于市场

流通量的调节,促进社会货币购买力与商品可供量相适应;另一方面把存款作为信贷资金供给的重要来源,用以发放贷款,增加生产,带来社会总供给的增长,积极推进经济运行。更特殊的是,银行信贷具有信用创造功能,在中央银行体制下,商业银行贷款形成派生存款,产生货币乘数效应,可以扩张或收缩社会货币供应量,调节货币流通。当经济过热,通货膨胀严重时,银行借助信贷资金运动,通过控制信贷资金供给的种种方法,收缩货币供应量,来抑制过度的社会总需求,求得最终的社会总供求平衡。当经济处于低潮,社会资源闲置的状况下,银行借助信贷资金运动,通过增加信贷规模的种种办法,扩张货币供应量,增加社会总需求,扩大生产,从而加速经济发展,促进社会总供求的最终平衡。

从根本上看,信贷资金运动要受经济运行状况的决定和影响。而在商品货币经济充分发展的条件下,信贷资金运动积极作用于经济运行过程,从不同的方向促进经济运行的正常发展。

第二节 信贷资金的供给与需求

从宏观经济运行的角度来看,信贷资金运动实质上就是社会产品的价值运动。社会再生产的价值运动是由企业获得足够的货币资金,用以购买再生产所需的物质资料为先决条件的,企业等生产部门进行初次分配后,又主要是通过财政、信贷的价值形式的再分配,最终形成补偿基金、消费基金和积累基金。各部门、各企业所必要的货币资金绝大部分通过银行信贷供应,形成信贷资金需求。而补偿基金、消费基金和积累基金的闲置部分又作为银行资金来源形成信贷资金的供给。在市场经济条件下,银行信贷资金的供给与需求的运动成为社会产品的价值运动的主体。银行信贷资金的供给与需求的均衡运动,能促使社会总产品的价值运动与实物运动达到一致,以此实现宏观经济运行的正常发展。银行信贷资金的

供给与需求的运动在经济运行中占有十分重要的地位。

一、信贷资金的需求

(一) 信贷资金需求及其构成

信贷资金的需求是指一定时点上社会各经济主体对信贷资金的需求量而言。具体表现为银行信贷资金的运用,主要包括企业、单位、国家政府、个人对贴现贷款、投资需求量。在完全的市场经济条件下,对商业银行的资金需求可以采用多种形式,如票据贴现、票据抵押、各类贷款、证券投资等。在我国向市场经济转轨时期,对信贷资金的需求,主要以各种贷款形式来表现。依据各经济主体对信贷资金的需求性质与期限划分,贷款需求可分短期贷款与长期贷款。

短期贷款的需求是社会生产经营单位在生产经营中的临时性的资金需要。它包括工商企业因季节性、临时性需要出现的短期资金短缺产生的临时性的贷款需求。由企业生产经营规模决定的在限额内随时借用、归还的循环周转限额贷款需求,用于企业调整库存结构补充原材料储备的专项存货贷款需求。还有对农业生产企业或个体经营农户生产经营正常需要发放的短期性贷款等。在改革开放中还出现了消费者贷款、平行贷款、高科技风险贷款等短期的信贷资金需求业务。这些都属于短期的信贷资金需求,是社会再生产循环过程中正常的临时性货币资金需求,它是银行信贷资金需要中的重要组成部分,是流动性和安全性较好的信贷资产。

长期贷款是社会生产经营过程中企业由于生产经营、技术、工艺、设备的更新改造,由于基本建设投资和科技新产品的研制开发和推广运用而产生的对信贷资金的需求。它主要包括:有企业或单位用于一般技术改造和专项技术改造的技术改造贷款。有用于企业新建、扩建等生产性建设项目的基本建设贷款。有用于支持企业研究,消化新技术,开发新产品的科技开发贷款。还有用于购建商

品住房资金不足而采用的有抵押方式的房地产贷款。这些都属于长期性的信贷资金需求。它是企业单位技术改造更新、扩大生产能力、调整产业结构、提高效益的货币资金需求,对经济运行具有重大的意义。但由于其资金需求的期限与规模上的特点,决定了这部分信贷资产的风险性较强,同时也有较高的收益。

另外,在我国对国家债券的投资,票据业务,金银外汇占用,上缴存款准备金和库存现金储备也都构成对信贷资金的需求。

(二) 决定和影响信贷资金需求的因素

从根本上讲信贷资金的需求决定于社会经济发展的客观状况,具体表现在如下四个方面:

其一,国民总收入对信贷资金需求的影响。在一定时期国民总收入水平与结构对信贷资金需求的影响是十分重大的。当国民收入增长时,银行贷款与投资量也会相应增加,以满足各经济主体日常生产与交易的需要,满足人们对流通手段与支付手段以及潜在的储藏手段的需求,保证国民收入处于最佳状态。而这种总收入的增加又会推动新一轮信贷资金供给增加,从而满足增加了的信贷资金需求。国民总收入是有比例、协调地发展经济的结果,因而要求银行信贷资金的分配也要有比例地、合理地满足不同的贷款与投资需求,国民总收入的结构格局直接影响信贷资金需求的格局。

其二,利率水平影响信贷资金需求。在市场经济条件下,利率是影响信贷资金需求量最敏感的因素。当贷款利率上升时,企业投资成本增加,会减少对贷款的需求。反之,当利率下降时,企业投资成本减少,资金使用效益提高,会增加对贷款的需求。因此,一般来说,利率水平的高低直接影响到银行信贷资金需求量的大小。

另一方面,市场利率讯号的变动还会影响人们投资选择行为,进而影响信贷资金需求。因为利率上升时,有价证券价格会下降,金融资产收益引起人们将资金转向金融市场的投机需求,社会资金需要从银行存款转向股票、债券。银行信贷能力下降,就不能满