

投资经济与金融系列教材

商业银行信贷 管理理论与实务

SHANG YE YIN HANG XIN DAI
GUAN LI LI LUN YU SHI WU

廖文义 主编



华南理工大学出版社

前 言

随着社会主义市场经济的发展,我国商业银行体系已基本形成。作为商业银行主要业务的信贷管理,其基本理论、管理方式和操作技术,按照“巴塞尔协议”、“商业银行法”、“贷款通则”的要求发生了深刻的变化,显示出市场化、国际化、现代化的发展特点。为反映商业银行信贷管理发展变化的状况和培养人才的需要,我们编著了《商业银行信贷管理理论与实务》一书。

该书在遵守《商业银行法》、《商业银行资产负债比例管理和资产风险管理》、《贷款通则》等法规的要求下,构造其框架体系。全书分为“六大部分”:第一部分(第1章总论),阐述商业银行信贷资金运动的基本规律和信贷管理的基本理论;第二部分(第2章),重点研究商业银行各类存款管理的内容、策略和存款业务的创新;第三部分(第3、4、5章),详细介绍贷款管理的一般原理,即贷款管理规则、贷款业务操作规程和贷款对象的信用分析及项目评价;第四部分(第6、7、8、9章),分别介绍商业银行短期、中长期商业贷款、消费贷款、国际贷款等各种贷款种类的具体管理方法和操作技术,也可以说是商业银行如何进行贷款的流动性管理;第五部分(第10、11、12章),着重介绍商业银行贷款的风险管理和效益管理;第六部分(13、14章),介绍与信贷业务管理有关的信贷机构管理、信贷统计、信贷档案管理和信贷人员的管理等内容。

该书具有内容新颖、结构严谨、实用性和操作性强等特点,既有理论,又有实务,更注重实务。

它既可以作为金融类各层次院校或培训中心的教材,也可作

为各类商业银行经营管理者尤其是信贷员和理论研究部门人员的必要参考读物。

本书由廖文义担任主编,姜祖勤、何伟、彭志军任副主编,由廖文义对编写大纲、全书进行修改、总纂最后定稿。全书共14章,编著分工如下:第1,2,3,4,11,13,14章由廖文义撰写;其中龙渠舒参与第14章第1节的编写;第5,10章由姜祖勤撰写;第7,9章由何伟撰写;其中李汉坤撰写第7章第3节和第4节;第6,8章由彭志军撰写;其中吴传亮撰写第6章的第4节和第12章的第3节;第12章由乔海曙撰写。我们在编著过程中研究和参考了大量的有关商业银行信贷管理方面的文献资料,并在书后逐一注明了作者姓名及其著作和文献名称,在此致以谢意。更为难得的是本书在编写过程中得到了许多在商业银行信贷部门从事实际工作的同志的大力支持与帮助,他(她)们提出了宝贵的意见或建议,在此也表示感谢。由于水平有限,时间仓促,书中难免有不少缺点,竭诚希望专家和读者批评指正。

作 者

1996年6月

目 录

前 言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 信贷与信贷资金运动	(1)
第二节 信贷管理职能与目标	(8)
第三节 信贷管理内容	(10)
第四节 信贷管理理论	(12)
第五节 市场经济与信贷管理体制变革	(19)
第二章 商业银行存款管理	(31)
第一节 存款概述	(31)
第二节 存款管理内容	(40)
第三节 存款管理策略	(58)
第四节 存款业务创新	(74)
第三章 商业银行贷款管理规则	(82)
第一节 贷款政策	(82)
第二节 贷款原则	(91)
第三节 贷款对象与条件	(99)
第四节 贷款用途与种类	(102)
第五节 贷款方式、方法与帐户	(117)

第四章	商业银行贷款业务操作规程	(121)
第一节	贷款申请与贷款调查	(121)
第二节	审贷分离、分级审批制度	(143)
第三节	贷款合同	(149)
第四节	贷款发放、检查与收回	(164)
第五章	信用分析与项目评估	(174)
第一节	信用分析的内容和方法	(174)
第二节	信用分析的指标体系	(189)
第三节	项目评估的内容和程序	(192)
第四节	项目财务效益的预测与评估	(195)
第六章	短期商业性贷款管理	(201)
第一节	短期商业性贷款概述	(201)
第二节	短期工商贷款管理	(207)
第三节	短期农业贷款管理	(216)
第四节	票据贴现和承购应收帐款	(225)
第七章	中长期商业性贷款管理	(232)
第一节	中长期商业性贷款概述	(232)
第二节	基本建设贷款管理	(239)
第三节	技术改造贷款管理	(247)
第四节	银团贷款管理	(255)
第五节	房地产贷款管理	(262)

第八章	消费贷款管理	(271)
第一节	消费贷款的意义与种类	(271)
第二节	消费贷款的管制和信用分析	(278)
第三节	消费贷款的收益特征与风险	(287)
第九章	国际信贷管理	(292)
第一节	国际信贷概述	(292)
第二节	外贸信贷管理	(298)
第三节	出口信贷管理	(307)
第四节	外汇信贷管理	(316)
第十章	贷款风险管理	(327)
第一节	贷款风险的类别及成因	(327)
第二节	贷款风险管理内容	(336)
第三节	贷款风险管理策略	(342)
第十一章	贷款担保管理	(346)
第一节	抵押贷款	(346)
第二节	保证担保贷款	(363)
第十二章	贷款经济效益管理	(372)
第一节	贷款经济效益概述	(372)
第二节	贷款经济效益考核的指标体系	(377)
第三节	提高贷款经济效益的途径	(393)

第十三章	商业银行信贷业务系统管理	(397)
第一节	信贷业务管理的机构设置	(397)
第二节	信贷业务的统计管理	(401)
第三节	信贷的会计与结算管理	(407)
第四节	信贷档案与业务函电管理	(413)
第十四章	商业银行信贷员管理	(422)
第一节	信贷员的基本任务与职责	(422)
第二节	信贷员的管理制度	(424)
主要参考文献		(434)

第一章 总 论

商业银行信贷管理是商业银行业务管理的重要内容。信贷管理是否科学、有效，直接影响商业银行的贷款质量和经济效益。科学地认识信贷的本质和信贷资金运动的规律以及信贷管理的职能、内容和理论，是提高信贷管理水平的关键，也是探索社会主义市场经济条件下商业银行信贷管理体制改革的基礎。

第一节 信贷与信贷资金运动

一、信贷

(一) 信贷的概念

信贷，是体现一定生产关系的不同所有者之间的借贷行为。从其运动过程来看，它是以偿还为条件的价值运动的特殊形式；从其属性来看，商业银行的信贷活动表现为货币资金的融通。从概念本身来看，商业银行信贷有广义和狭义之分。广义的信贷，包括商业银行的存款、贷款、结算等信用活动，涉及商业银行主要的负债、资产业务。狭义的信贷，仅指商业银行的贷款，包括商业银行发放的各种短期、中期、长期商业性贷款和外贸、外汇贷款以及出口信贷等。商业银行信贷管理所研究的信贷对象包括银行的存款和贷款。

(二) 信贷的本质

商业银行的信贷表现为货币资金的借贷行为，其本质体现一

定的社会属性和自然属性。社会主义市场经济条件下的商业银行，其信贷行为体现着社会主义生产关系的属性；从其自然属性来看，商业银行信贷实质上是一种特殊商品的买卖过程。商业银行吸收存款，是买入资金的活动；发放贷款，是卖出资金的行为。

商业银行信贷资金作为特殊商品，与一般商品相比较，其特殊性表现在以下几个方面：

1. 特殊的使用价值

一般商品的使用价值是商品本身的自然属性，它以其自然属性满足人们的特定的消费需要。商业银行信贷商品的使用价值在于，它是创造利润和价值的手段。在市场经济中，它是重要的生产经营要素，以其生产利润的能力，满足人们追求利润的需要。

2. 特殊的价值表现

经济学中的“价值”概念，是指凝结在商品中的劳动，是人类抽象劳动的凝结。一般商品的价格是价值的货币表现，商品交换遵循等价交换的原则。而商业银行信贷资金的“价格”表现为让渡信贷资金所取得的收益，即利息（包括存款利息和贷款利息）。利息表现为信贷资金的“价格”。信贷资金的“交换”是以增殖为目的，表现为不等价“交换”。

3. 特殊的转让方式

一般商品的所有权与使用权是统一的，商品的买卖伴随着商品的所有权与使用权的共同转让。信贷资金是两权分离的商品，即所有权与使用权相分离的商品。这种商品的买卖、转让不是一般的买卖关系，而是借贷关系。只转让使用权，并不转让所有权。

商业银行信贷本质，从微观上考察它是一种特殊商品，其信贷供求也必然受价值规律的支配；从宏观上考察，它是国家投放货币的主要形式，是货币流通的调节器，受货币流通规律的制约。只有从微观与宏观两个方面把握信贷的本质，才能管好信贷，提高商业银行信贷资金的运用效益。

（三）信贷的特征

商业银行信贷的基本特征具有偿还性和增殖性。

1. 偿还性

偿还性是指借款人要按约定借款期限偿还贷款。偿还还是信贷的内在要求，这是信贷的本质特征。

2. 增殖性

增殖性是指借款人在还贷款时要按约定的利率支付利息，连同贷款本金同时归还贷款人。收回贷款的数额要高于贷出的数额，这就是信贷的增殖性。增殖性也是信贷活动的内在要求和本质反映。

认识信贷的本质特征，对于商业银行提高信贷资产质量，增加信贷资产的盈利性、安全性和流动性有着十分重要的意义。因为商业银行是一个具有法人地位的金融企业，利润的最大化是它追求的经营管理目标。贷款是其主要的盈利资产，贷款的本金和利息能否按期收回、能否偿还和增殖，是信贷资产安全性、流动性和盈利性的主要标志。

二、信贷资金运动

（一）信贷资金

商业银行信贷资金是商业银行从事信贷业务营运的货币资金，具有独立的形态，不同于财政资金和企业资金。

资金，作为能够带来价值增殖的价值，其特征是垫支性、周转性、补偿性和增殖性。商业银行信贷资金作为资金的一种形式，也具有上述特征。但作为货币形态的信贷资金与物质形态的信贷资金比较，具有资金与货币的两重属性。作为资金，它参加生产的全过程；作为货币，它不能参加生产过程，只是流通手段和支付手段，不停地在流通领域运动。物资形态的资金进入生产领域被一次性消费，而货币资金则从一个企业转向另一个企业，可以

不停地周转而多次“消费”，信贷具有资金与货币的双重职能，而货币的职能是它的主要职能。

（二）信贷资金运动过程

商业银行信贷资金运动呈现出以市场为导向的特征。其运动过程，是以商业银行吸收资金开始，通过银行内部的资金配置和安排、客户（受信客体）对资金的使用、银行收回贷款本息、银行归还负债来完成。

商业银行信贷资金的运动过程可用图 1-1 表示为：



过去我国部分学者对专业银行信贷资金过程概括为“两重支付、两重归流”的运动过程，即以专业银行为出发点和归流点的两重支付（ $g-G$ ， $G \rightarrow \langle P^m \rangle$ ），两重归流（ $W' - G'$ ， $G' \rightarrow g'$ ）。商业银行吸收资金、配置资金，客户使用资金，银行收回贷款本息并归还负债等过程，用“两重支付和两重归流”的概念无法包容上述过程，因为在社会主义市场经济条件下，商业银行资产负债业务具有多元化趋势，其信贷资金运动过程可划分为筹集、发放、使用、归流、返还五个阶段：

1. 筹集资金的阶段

在吸收资金的阶段，商业银行通过一定的方式，采用各种经济手段，多渠道、全方位地吸收资金和组织资金，使信贷资金数量上不断扩大，壮大力量；在期限上稳定，获得可靠的资金来源。

2. 资金配置阶段

在资金配置阶段，商业银行按照盈利性、流动性和安全性原则，将信贷资金投向能够带来较高资金利润率的行业、部门或企业，同时形成合理的资产配置结构，以达到流动性和安全性的目的。

3. 资金使用阶段

信贷资金的使用阶段，是信贷资金与企业经营活动的结合，信贷资金转化为企业的经营资金。在这个阶段，资金运动的主体发生了变化，由商业银行转换为企业或其它资金使用者。因此，企业经营资金的正常周转与价值增殖是信贷资金实现良性循环的基础。企业经营资金的循环周转，要求在时间上继起、空间上并存、价值上增殖。企业资金使用状况和增殖大小，是商业银行信贷资金能否投入的重要标准。

4. 资金的归流阶段

资金的归流阶段，包含两个过程，第一个过程是资金的使用者通过销售商品，使资金由商品形态转换为货币形态，完成资金形态上的归流，并实现价值增殖；第二个过程，是资金使用者向银行归还贷款本息，资金由使用者归流到银行。这两个过程，在时间上可以分离，在资金数量上也可以有所不同。但是，前一个过程是后一个过程的基础和前提。

第一个过程，是资金形态的转换或归流，它直接决定着企业的生存，同时也直接影响提供信贷资金的商业银行的盈利状况。第二个过程，是资金使用者在完成商品销售后，按期归还资金的本息，它要求及时、足额归还。时间上和金额上的限定，是信贷资

金运动的本质要求。

5. 资金返还阶段

资金返还阶段，是商业银行归还借入的各种资金的业务活动。在这个阶段，同样也有时间上和金额上的限定，也强调及时、足额地归还本息，这是商业银行的信誉所在，也是信贷资金能够继续运动和周转的保证。

（三）信贷资金运动的主要特征

1. 市场经济规律是信贷资金运动的主导性因素

市场经济的规律、市场运行的法规，直接决定着信贷资金运动的过程、方向以及形式。这只“看不见的手”左右着信贷资金的全部活动。自觉地遵循经济规律的要求，自觉地运用市场经济规律，是社会主义市场经济条件下银行信贷管理的主要特征。

2. 运动是信贷资金得以存在和发展的基础

信贷资金的运动是信贷资金自身运动与商品运动的溶合。信贷资金运动就是循环周转，不断地改变自身的位置，不断地完成价值形态上的转换，周而复始地运动。管好信贷资金，就是要使信贷资金在运动过程中顺利地完成了上述五个阶段的转化，实现良性循环。

3. 信贷资金的运动是银行业务活动与企业经营活动的溶合

信贷资金的运动过程，涉及提供资金者、商业银行和企业等资金使用者，三大经济主体之间的资金融通，构成了信贷资金的运动，是银行业务活动与企业经营活动的统一体。因此，从宏观上考察，信贷资金的运动状况是整个国民经济运行状况的综合反映；从微观上考察，信贷资金运动状况反映着银行业务活动与企业经营活动的溶合状况和溶合质量。

综上所述，我们可以把商业银行信贷资金运动过程归纳为：在市场经济条件下，作为市场要素的信贷资金，是以市场为导向的运动，并表现为以市场原则组织起各个不同的利益主体之间的资

金融通活动,用价值规律来调节和处理各个主体之间的利益关系。市场经济规律、市场法则渗透于信贷资金运动的各个环节,并制约着信贷资金运动的全过程。

三、信贷资金运动规律

通过上面对信贷资金运动过程和主要特征的分析,我们可以把商业银行信贷资金运动规律归纳如下:在社会主义市场经济条件下,通过以商业银行为中介环节的货币借贷活动,以安全性、流动性、盈利性为准则,以取得社会主义最佳经济效益为目的的特殊价值运动。

信贷资金运动规律,反映了信贷资金运动过程中的本质联系。根据这一规律的要求,在信贷管理实际操作中,应着重注意以下三个问题:

(一) 信贷资金与财政资金、企业资金的区别

从它们的特点来看,信贷资金主要是所有权与使用权分离,要求偿还和增殖;财政资金的所有权归政府,但使用权长期归企业,实质上也无须偿还;企业资金则所有权与使用权都归企业。从动员分配方式来看,信贷资金以借贷方式进行;财政资金以征收税款和拨款方式进行;企业资金则主要是自行积累、自主使用。由于以上三种资金各有其不同的特点和使用要求,因此,对这三种资金,应采取不同的管理方式。

(二) 分清生产的性质和目的

信贷资金运动只有与社会物质生产和流通相结合,才能实现正常的循环和周转。但在实际工作中如果只笼统地讲支持生产,见生产就促,不去分析是商品生产还是自给性生产;是适应市场需要的生产还是滞销品的生产;是增加财富的生产,还是亏损性、消耗性生产;是单纯为完成计划而生产还是满足人们物质文化生活的需要而生产,这样无法实现信贷资金的良性循环也无法达到银

行支持商品经济发展的目的。商业银行要使自己竞争中立于不败之地，在信贷管理中必须区分生产的不同性质，把适应市场需要的商品生产，能够创造更多积累的物质财富生产作为银行支持的主要对象，以确保信贷资金的安全和效益，并实现对市场商品生产者与经营者的优胜劣汰。

（三）分清宏观效益、微观效益和银行自身效益的界限

信贷资金的运动必须讲求经济效益，而经济效益又表现为宏观效益、微观效益和银行自身效益。在商业银行信贷管理活动中，必须以国家宏观效益为导向，以企业微观效益为基础，并以银行自身效益为目标，坚持三种效益的统一。

第二节 信贷管理职能与目标

一、信贷管理职能

商业银行信贷管理，是指商业银行运用各种手段（经济手段、行政手段、法律手段等），对信贷活动实施的管理，具有以下职能：

（一）筹集和运用信贷资金

商业银行通过吸收存款，把社会上的闲置货币资金集中起来，再通过贷款业务，把资金投向国民经济的各个部门，从而实现资金盈余与短缺的融通。通过信贷管理，在不改变资金所有权的前提下，通过改变资金的使用权，把小额的、短期的、闲置的资金，变成大额的、长期的、可用的资金，发挥着融通资金的作用。这种筹集闲散资金并加以分配的特殊功能，是银行信贷管理的职能。

（二）调节经济和积累资金

商业银行信贷管理调节经济的职能，表现在两个方面：一是表现在信贷资金的配置上，通过贷与不贷、贷多贷少、利率高低、期限长短等经济手段，对信贷资金供求进行调节。优化信贷结构，

调节行业结构、企业结构和产业结构，从而调节整个国民经济结构；二是表现在调节货币流通上。信贷渠道投放货币是我国货币发行的主渠道。通过贷款规模的扩张或收缩，就可以放松或收紧银根，调节货币流通。

积累资金的职能，表现为商业银行通过从事信贷业务经营，扩大存放款业务量，讲求核算，降低成本，增加盈利，为国家上缴利税，为自身发展壮大资本。

（三）反映和监督经济活动

商业银行是我国金融体系的主体，是国民经济资金活动的中心和枢纽，各企业、事业单位以及居民个人都与银行发生信用关系，整个国民经济活动，都必将在银行的收、支、存、贷上反映出来，银行会计帐户上不仅能反映各企业单位资金的来龙去脉，产、供、销或购、销、调、存的平衡情况，经营成果和财务收支状况等，而且还能反映积累与消费、生产与流通、资金与物资、总供给与总需求等国民经济中重大比例关系。信贷管理的这种反映功能，为国家有关部门提供了制订或修改经济政策的依据，实现决策的科学化，促进经济的发展。

在信贷管理反映的基础上，商业银行在法律的授权下对各企业、事业单位进行监督，监督各单位遵守财经纪律和金融法规，促进了企业改善经济管理，提高经济效益。

二、信贷管理目标

商业银行信贷管理目标可分为宏观目标和微观目标。宏观目标表现为一组长时间的、非数量化的质量目标，它主要反映信贷宏观管理要达到的目标。宏观目标是：稳定币值、规范信贷行为，提高信贷资金的使用效益，促进社会主义市场经济的发展。这反映了国家对整个商业银行体系组织信贷活动的总体要求。

微观目标是商业银行内部信贷管理要达到的目标，通过贯彻

安全性、流动性、盈利性的原则，规范信贷行为，实现利润最大化的目的。宏观目标仅为商业银行信贷管理指出了方向，微观目标才是商业银行信贷管理的行动目标，它具体包括：（1）存款规模 and 结构目标；（2）贷款规模和结构目标；（3）贷款的宏观、微观和银行自身的效益目标。这些目标是分层次的、具体的数量指标，一方面要体现宏观目标的总体要求，另一方面要根据宏观经济形势、金融市场的资金供求关系、同业竞争状况和自身经营管理条件等因素作出适时、恰当地调整。

第三节 信贷管理内容

商业银行对信贷资金管理的内容，包括两个方面：一是商业银行内部各级行处之间的信贷资金管理，简称内部信贷管理；另一个是对具体贷款对象的贷款管理，这是商业银行处理与企业等借款对象之间的借贷关系的方法、手段、政策、原则的总和，简称外部信贷管理。

一、内部信贷管理内容

1. 商业银行内部信贷管理的主要特征

我国商业银行体系包括由国家专业银行改革为国有商业银行的中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国投资银行等，以及股份制的或区域性的其它商业银行，即中国交通银行、广东发展银行、中国民生银行、深圳发展银行等。这些商业银行在内部信贷管理上，存在着一些共同的特征，一是强调内部资金管理的统一性和计划性。无论是国有商业银行，还是其它商业银行，其总行都要真正具有在全国范围内调度资金的能力，承担对全行资产流动性及支付能力的责任。在本行系统内，采取统一的管理方法，如实行资产负债比例管理、风险管理，推行