

高等院校金融类教材

银行信贷管理学

中国金融出版社



中财 B0078224
高等院校金融类教材

银行信贷管理学

江其务 主编

CD200/69

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

449680

分类号

F830.5/177

中国金融出版社

责任编辑:谷晓红

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理学—北京:中国金融出版社,1994.6

ISBN 7-5049-1275-1

I. 银…

II. Ⅲ. 银行信贷管理—管理学

IV. E832.4

出版 中国金融出版社
发行
社址 北京广安门外小红庙南里3号
邮编 100055
经销 新华书店
排版 华星计算机公司
印刷 北方印刷厂
开本 850毫米×1168毫米 1/32
印张 14.75
字数 370千字
版次 1994年6月第1版
印次 1996年7月第3次印刷
印数 19451-29550
定价 19.00元

**本书于 1995 年 12 月获
第三届全国高等学校金融类优秀教材**

一 等 奖

编写说明

按照国务院和国家教育委员会的要求，中国人民银行负责统一组织全国普通高等学校金融类专业教材的规划、编审、出版和管理。

从保证人才培养基本规格的需要出发，金融类专业应统一使用国家教育委员会高等教育司组织编写和审定的“高等学校财经类专业核心课程教学大纲和教材”，并要求统一使用中国人民银行教育司组织编写和审定的“高等学校金融类专业主干课程教学大纲和教材”。

《银行信贷管理学》这本教材，是按“全国普通高等学校金融类专业‘八五’期间统编教材选题规划”组织编写，并经中国金融教材工作委员会审定，主要供金融类专业本科学生使用的。

本书编写的指导思想是：以马克思主义理论为指导，立足现实，展示未来，强化操作，突出应用。在内容上从社会主义市场经济体制和运行机制发展的要求出发，力求概括和反映本学科的新发展、新成果，阐述银行信贷管理的基本理论、基本知识和基本技能，并对社会主义市场经济体制下的资金商品化、利率市场化、融资多元化、调控间接化、管理程序化的发展趋势进行了探索。

主 编：江其务

副主编：周好文

参编人员：江其务（第一、二、三章），周好文（第五、六、八、十二章），薛峰（第十、十三、十五章），安得利（第四

章), 翁丽萍 (第七、十章), 李建得 (第九、十四章)。

总 纂: 江其务

中国金融教材工作委员会

1994 年 3 月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 银行信贷管理的研究对象	(1)
第二节 银行信贷管理的任务和内容	(7)
第三节 银行信贷管理的特点和研究方法	(18)
〔思考题〕	(21)
第二章 银行信贷资金与社会资金周转	(22)
第一节 社会产品价值运动与信贷资金	(22)
第二节 信贷资金的来源与运用	(25)
第三节 信贷资金运动规律	(32)
第四节 宏观信贷资金运动规律	(39)
第五节 信贷管理要遵循经济规律	(44)
〔思考题〕	(51)
第三章 银行信贷资金管理模式	(52)
第一节 经济体制与信贷资金管理体制	(52)
第二节 传统信贷资金管理体制的特点和效应	(56)
第三节 市场经济体制的信贷资金管理模式 ——“借贷制”	(61)
〔思考题〕	(71)

第四章 银行信贷资金的筹集	(73)
第一节 银行信贷资金来源的构成与特点	(73)
第二节 信贷资金的筹集原则	(77)
第三节 信贷资金筹集的渠道和种类	(81)
第四节 筹集信贷资金的方法	(90)
〔思考题〕	(92)
第五章 银行存款的组织管理	(93)
第一节 企业存款的组织管理	(93)
第二节 储蓄存款的组织管理	(108)
第三节 其它存款的组织管理	(124)
〔思考题〕	(128)
第六章 贷款原则和政策	(130)
第一节 银行贷款与企业资金需求	(130)
第二节 贷款管理原则	(135)
第三节 贷款政策	(145)
〔思考题〕	(148)
第七章 贷款的组织管理方式	(149)
第一节 贷款对象和条件	(149)
第二节 贷款用途、期限和种类	(152)
第三节 贷款的方法和帐户	(157)
第四节 贷款的支付方式	(161)
第五节 贷款利率	(166)
第六节 贷款的操作程序	(170)
〔思考题〕	(173)

第八章 工业流动资金贷款的组织管理	(175)
第一节 工业企业流动资金周转与银行贷款	(175)
第二节 工业流动资金贷款的操作方法	(183)
第三节 贷款管理的调查分析	(216)
〔思考题〕	(225)
第九章 商业流动资金贷款的组织管理	(228)
第一节 商业企业流动资金周转与银行贷款	(228)
第二节 商业流动资金贷款的操作方法	(234)
第三节 不同类型商业流动资金贷款管理的比较	(244)
第四节 商业流动资金贷款管理的调查分析	(250)
〔思考题〕	(263)
第十章 农业贷款的组织管理	(264)
第一节 农业资金的形成、运行与银行贷款	(264)
第二节 种养业贷款的组织管理	(278)
第三节 乡镇企业贷款的组织管理	(284)
第四节 国有农业企业贷款的组织管理	(291)
第五节 农业开发性贷款的组织管理	(297)
〔思考题〕	(302)
第十一章 外汇贷款的组织管理	(303)
第一节 外汇贷款的特点和作用	(303)
第二节 外汇贷款的对象、用途和种类	(309)
第三节 外汇贷款的操作方法	(323)
〔思考题〕	(329)
第十二章 固定资金贷款的组织管理	(330)

第一节	企业固定资金周转与银行贷款	(330)
第二节	固定资金贷款的管理程序	(337)
第三节	技术改造贷款的操作方法	(341)
第四节	其它固定资金贷款的操作方法	(355)
〔思考题〕		(359)
第十三章	科技开发贷款的组织管理	(360)
第一节	科技开发贷款的意义和作用	(360)
第二节	科技开发贷款的发展概况	(362)
第三节	科技开发贷款的特点、原则和种类	(367)
第四节	科技开发贷款的操作方法	(372)
〔思考题〕		(380)
第十四章	转帐结算的组织管理	(382)
第一节	转帐结算与存贷款的关系	(382)
第二节	转帐结算的原则和一般规定	(386)
第三节	现行票据和结算方式	(398)
第四节	转帐结算管理的调查分析	(412)
〔思考题〕		(419)
第十五章	贷款的风险管理与经济效益	(421)
第一节	信贷风险	(421)
第二节	加强贷款管理 降低信贷风险	(425)
第三节	贷款经济效益	(435)
第四节	衡量贷款经济效益的指标体系	(441)
第五节	提高贷款经济效益的途径	(454)
〔思考题〕		(459)

第一章 导 论

〔内容提要〕作为一门应用学科，银行信贷管理学有着自身的特点和研究方法，本章的主要任务就是要通过研究银行信贷管理的对象，明确管理的任务和内容，揭示其特点。

第一节 银行信贷管理的研究对象

银行信贷管理是银行运用信贷杠杆对国民经济活动过程的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和控制的活动。这种活动是由互相联系制约的管理职能、方式、方法以及运行机制所构成的管理体系。因此，银行信贷管理的研究对象是信贷资金运动过程中的经济关系及其管理方法。具体说，就是研究银行信贷资金的筹集与运用，构造与经济金融体制相适应的信贷秩序，正确协调银行、企业与市场融资关系的管理方式、方法、手段和运行机制。

信贷资金运动 的经济关系

银行信贷资金运动，是通过资金的筹集和运用联系起来的，在这个简单筹集和运用形式下，包含着复杂的经济关系。

第一，信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系。社会生产和流通的规模逐年扩大是经济正常发展的表现，与此相适应的社会资金需要也是必定逐年增加。在相当长的时期里，我国的经济管理体制一直是在综合平衡的原则下，由财政和银行分别供应。经过 15 年的经济体制改革，企业的自我积累机制开始初步

形成，原有资金供应格局中财政供应的一部分资金开始由企业自我积累解决，在形式上财政直接增拨流动资金转为企业自我补充。但银行信贷所供应的部分并未发生太大变化，从而在增长的速度上，银行信贷方式所供应的资金远远快于财政拨付和企业的自我积累。然而银行信贷资金的供应有其自身资金来源性质和数量的约束，不应该也不可能把财政拨付和企业积累后的不足全部包下来。因此，三者之间的关系必须得到妥善的处理，不能简单地从表面上把它看成银行、财政、企业之间的部门关系，而应从社会再生产资金来源的构成比例这个高度予以协调，如果不是这样，再生产资金来源的客观比例遭到破坏，财政挤银行便不可避免。一旦发生这种情况，不论是财政欠拨，还是企业欠补，银行信贷都会超支。表现在生产上，就是基建挤生产，或者说是扩大再生产挤简单再生产，国民经济的发展比例便会失常，这是在实践中被反复证明了的。

第二，信贷资金和企业经营资金的关系。信贷资金和企业经营资金的关系，通常反映为银行与企业之间的关系。从再生产过程来看，实际上是资金的供给与资金需求（也就是资金运用）的关系，再生产资金的循环表明，信贷资金必经顺利转化为执行生产、流通职能的企业经营资金，才能进入预付、周转、增殖的正常运行轨道。处理好这个关系，对银行企业双方都很重要。从银行方面来说，信贷资金是实施调控总量，坚持贷款择优原则，合理分配贷款的载体，其运行的效果直接决定一定时期的经济金融运行状况；从企业角度来看，信贷资金虽然要与企业自有资金一起加入到循环之中，但必须严格执行信贷资金和财政、企业资金分别使用的原则。

第三，信贷资金和社会再生产价值运动的关系。在再生产过程中，信贷资金和社会总价值的生产、流通密切相关，信贷资金的筹集和分配，虽然表现为货币形式的流动和周转，实际上则是

集中再生产过程中的一部分价值，并据以再分配。因此，银行发放贷款的数量和投向，必须与社会价值运动的数量和构成相适应。尤其是在二级银行体制下，专业银行具有创造贷款从而增加存款，并保持信贷收支的基本功能，这种功能使得信贷支出与社会价值运动产生分离的可能性，从而要求银行的贷款选择真正遵循市场需要。只有这样，才有利于保持生产资料购买力与生产资料供应、生活资料购买力与生活资料供应之间的平衡，并通过这两个领域的各自平衡实现总量的平衡。

第四，信贷资金和货币流通的关系。现实经济中，作为流通手段的货币与作为资金的货币之间存在着本质上的不同关系，但彼此在数量上互相影响和转化。总体而言，信贷收支是货币流通的前提，因而也是调节货币流通的闸门。组织和吸收资金，可以减少生产和流通中闲置和结余的货币量；发放贷款，则会增加生产和流通中的资金供应，并相应扩大市场货币流通量。因此，实现货币政策目标，不是单纯地用强制手段保持币值或物价的稳定，而是要利用信贷手段，调节和控制货币供应总量并使货币总量得到有效的配置，从而达到稳定币值与物价，并促进经济发展的目的。

第五，信贷收入与支出的关系。信贷本身要坚持收支平衡，量力而行，贷款规模一定要与信贷资金的来源规模相适应；在结构上虽然不存在性质上的来源决定，但在期限上，信贷资金的来源也应成为运用的重要条件，切不可超越资金来源承受能力发放贷款。如果只考虑需要，不考虑可能，在存放款比例失调时，必然造成信贷收支不平衡，冲击货币流通。信贷收支的总体关系，可以概括为一个基本等式：信贷资金供应量 = 信贷基金量 + 存款量 + 市场货币必要量。等式的右端，是银行放款的最高限额。这个数量界限，是一条不应逾越的客观数量界限。当然，经济发展的横向联合加强，使得一个区间内的资金来源与使用之间可能存

在不对称，资金来源充足的地区，未必有足够的运用机会；而有足够运用机会的地区，也未必有足够的资金来源，从而区域间的不平衡，要求融通资金予以调剂。这样，上述基本公式还必须考虑一个资金流动的因素，即一个地区的信贷收支平衡应当是在考虑资金流出流入因素以后的平衡，这样，资金来源不足的地区通过资金从多余地区的引入实现动态收支的平衡。

第六，银行信贷与社会直接融资的关系。随着经济体制与金融体制改革的发展，我国信贷形式开始由单一的银行信贷间接融资，发展为以银行信贷为主体，多种信贷形式并存的融资格局。企业单位之间的商业信用，各种股票、债券（包括政府公债）的直接融资方式和民间借贷的发展，使直接融资已经成为社会再生产资金融通的重要方式。多种信贷形式和融资方式的出现，对银行信贷收支、货币供应量、社会总需求及其格局产生了复杂的影响。一方面，直接融资打破了银行信贷一统天下的格局，市场化的资金运动使信贷收支数量发生了重大变化；另一方面，直接融资的运动方式，价格确定不仅灵活，而且更符合市场本身的需要，从而产生了变革信贷收支运动方式的需求。因为信贷收支并不是一个完全封闭的独立系统，而是与社会直接融资之间相互交错。因而实现信贷收支平衡，保持币值稳定，实现社会总需求与社会总供给的平衡，已经不能孤立地依靠管理银行信贷本身，而必须把银行信贷与社会信贷纳入一个整体的系统之中进行研究，才能最终实现平衡。这种关系还表明，社会直接融资虽然纳入一个整体系统中，却不能采取与银行信贷完全相同的办法，所以银行信贷更应当研究新型体制下的运行机制与调控手段。

第七，国内信贷与国际收支的关系。实行对外开放政策，使外汇收支和外债在国民经济价值综合平衡中发生着重大影响。外汇收入的获取，无疑是国内经济活动国际化的反映，也是国内信贷收支运动的结果；外汇的使用，还与国内人民币资金配套使用

存在着密切的相关关系，不仅两种资金的运动要取得配套，而且由于外汇、外债的运动还与汇率的波动之间联系密切，这就不是一个单方面的资金与利率之间的关系问题。因此，外汇收支，外汇信贷与外债对银行信贷总规模和货币供应量之间有着直接的相互影响。信贷收支的平衡，保持其正常周转，管理好全社会的信贷活动，必须与外汇、外债的统筹兼顾结合起来，使两个循环的资金统一于全社会资金的一体化循环之中。

上述经济关系的存在，表明银行信贷活动虽然在形式上表现为相对简单的存、放、汇，然而其内涵却非常丰富。正确处理这些关系，是保持信贷资金的分配所形成的购买力与物资供应的对称，促进社会总供给与总需求的平衡，保证信贷决策的正确，促进市场经济有序发展的条件，也是银行信贷管理的实质。

上述关系及其信贷管理协调原则可以概括为表 1-1。

表 1-1 银行信贷资金运动过程中的经济关系及其协调原则

研究对象	银行信贷资金运动过程的经济关系	管理协调原则
银行信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法	信贷资金与财政资金	综合平衡，分别使用
	信贷资金与企业资金	贷款原则和企业自补流动资金制度
	信贷资金与社会价值运动	贷款规模、结构与社会物资供给总量、结构相适应
	信贷资金与货币流通	信贷目标服从货币政策目标，货币供应量增长率制约信贷规模
	银行信贷与社会信贷	以银行信贷为主体，纵横网络交错融资，间接融资与直接融资相结合
	银行信贷收入与支出	收支总量与结构平衡，量力而行
	国内信贷与国际收支	信贷与外汇收支综合平衡

表中所反映的各种关系及其协调管理方法，是一个全面的管理过程，有些作为银行信贷管理的研究对象是直接的，而另一些则是间接的。就银行信贷管理研究的本质对象而言，还是信贷收支活动自身，只有通过这种收支活动及其行为的深入研究，才能进一步考察其间接的方面。

存款、贷款和 结算过程

银行信贷活动自身的关系，是由存款、贷款、结算三个环节组成的统一体，这种简单的三环节，涵盖着信贷资金运动过程的全部经济关系，信贷业务的政策、原则和操作都是围绕着这三个环节的协调而制定并实施的，通过银行信贷管理实现调控总量、优化结构和提高经济效益。因此，银行信贷管理的对象也就可以具体化为组织存款、发放贷款、办理结算的运行机制和操作方法。

从信贷关系本身来看，存款、贷款和结算是三个互相联系，不可分割的统一体。存款是贷款的基础，银行信贷的首要任务和基础在于最大限度筹集资金，只有在这个基础上，才能谈得上资金运用。当然银行对存款的组织并不是目的，其目的在于通过运用存款，促进经济的发展，取得经济效益。在这个意义上说，银行对存款的运用可以导致两种完全不同的结果，运用得好，贷款又可以创造出更多的资金，从而构成良性的资金增长循环；运用不好，则可能使得原有资金被消耗，存款来源缩减。因此，贷款是信贷活动的关键，贷款状况不仅决定着存款的运用状况，而且决定着顺利归还及其对存款的最终支付，进而影响到存款数量的变化。由信用活动的性质所决定，一切存贷款活动，都是要借助于结算这个信用支付工具才能实现。这是因为所有放款行为的发生，都涉及到不同的资金供求主体，这些主体之间的活动是一种信用的交易，必须有一定的信用交易工具作为媒体。这就不难看出，存、放款是结算的基础，而结算则是联结存、贷款的纽带和工具。

从社会再生产过程看，存、贷款运动是社会再生产过程资金运动和变化的结果。在再生过程的每一时点上，都客观地存在着两种不同的情况，一是收大于支；二是支大于收，由于收支不平衡发生于不同的经济主体身上，便会产生各主体的额外成本。因为无论是间歇或不足，都无益于微观效益的提高，但通过信用中介机构，间歇形成了银行的存款，资金的不足则产生贷款的需求。这种收支变化过程，表现为不断继起的存存取取和收收付付，这又直接引发出银行结算的需要。因此我们认为：存款和贷款是资金运动的结果，结算是资金运动的过程，结果由过程而来。

综上所述，存款、贷款和结算是信贷关系中相互依存、相互制约和相互作用的三个环节。银行信贷管理的研究在这三个方面不能偏废。然而，在相当长的一段时间里，银行信贷被理解为简单的银行贷款，既不考虑存款行为，更不注意与结算之间的依存关系。这种狭隘的信贷管理对象，严重削弱了信贷的功能，损害了信贷调节功能的整体发挥，已经明显落后于市场经济的发展要求，必须予以扩展。

第二节 银行信贷管理的任务和内容

信贷管理的 任 务

确定银行信贷管理基本任务的出发点是：第一，充分发挥和利用信贷的固有职能；第二，服务和促进国民经济的发展。前者是银行信贷的个性特征，后者是一切经济手段和工具运用的共性特征，只有使个性特征充分体现共性特征，才能产生实质上的积极效应。这就是说，银行信贷要在聚集、分配资金的过程中，促进和服务经济的发展，有机地将信贷活动的基本职能与经济的发展结合起来，这既是经济运行的客观需要，也是信贷活动所具