

最新金融规章制度全集

# 最新金融规章制度全集 (五十一)

周 林 主编

吉林摄影出版社

## 目 录

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 收贷收息台账(台账四).....         | 8   |
| 第一章 总 则 .....            | 109 |
| 第二章 收购（储备）环节的贷款管理 .....  | 110 |
| 第三章 调销环节的贷款管理 .....      | 115 |
| 第四章 不合理占用贷款的管理 .....     | 120 |
| 第五章 库贷挂钩、封闭运行岗位责任制 ..... | 122 |
| 第六章 指标体系及统计报告制度 .....    | 126 |
| 第七章 考核与奖惩 .....          | 130 |
| 第八章 附 则 .....            | 132 |

## 中国农业发展银行关于建立粮油贷款封闭运行管理台账的通知

1998 年 6 月 24 日 农发行字[1998]197 号

中国农业发展银行各省、自治区、直辖市分行，各计划单列市分行，总行营业部：

为做好收购资金封闭运行管理工作，总行根据粮油贷款发放、日常管理和收回三个环节的不同要求，制定了 7 个粮油贷款封闭运行管理台账及《台账登记说明》，现印发给你们，并就有关问题通知如下：

一、粮油贷款封闭运行管理台账，即《粮油收购台账》、《粮油调入(含进口)台账》、《粮油销售(含出口)台账》、《收贷收息台账》、《粮油库存台账》、《粮食财务挂账消化台账》、《粮油企业挤占挪用收购贷款台账》是总行按照收购资金封闭运行的要求制

定的 7 个基本台账。各分行接此通知后，要迅速转发到基层行，基层行一律于 6 月底前建好新台账。各分支行可根据本行实际对总行制定的基本台账进行补充、扩展和完善，但不允许减少基本台账的内容。

二、台账按粮油企业分别建立，由基层行管户信贷员登记。要求信贷员要随时掌握企业物资和资金的运行情况，严格按照《台账登记说明》的要求认真、及时地逐笔序时登记。学好《台账登记说明》是登记台账的基础和前提，基层行要组织信贷人员认真学习《台账登记说明》，逐项弄懂弄通，保证台账登记的正确性。

三、台账主要登记与粮油贷款变化有直接关系的粮油收购、调入(含进口)、数量、收购值、调入(含进口)值、财务挂账、库存值、视同库存值等的变化情况，上述指标不完全与企业会计账表一致。但有些指标如销售数量、销售收入、企业账面亏损额等必须

与企业相应账表真实反映的数据一致。因此，各信贷人员必须逐月将台账数据与企业的账表进行核对，以保证台账的真实性和完整性。

四、台账是填报《粮油贷款管理月报表》最基本、必要的基础数据来源，是检查、监测报表上报真实性的基本依据，因此，县(市)支行必须根据台账汇总填报《月报表》，并要保证《月报表》有关数据与台账一致，不允许弄虚作假。

五、各级行都必须把台账的建立和完善工作作为我行粮油收购资金封闭运行的一项十分重要和紧迫的基础工作抓紧抓好。各级行行长要加强对这项工作的领导，加强对台账内容准确性的审核，把台账登记工作纳入对信贷员的责任目标考核之中，确保台账数据的真实性和准确性。

六、本台账建立后，此前按照总行要求建立的有关粮油贷款管理的各类台账，由各级行根据实际情况自行决定取舍。凡与本台账相抵触的，一律以本台账填报要求为准。

附：一、粮油收购台账(台账一)

附：二、粮油调入(含进口)台账(台账二)

附：三、粮油销售(含调出)台账(台账三)

附：四、收贷收息台账(台账四)

附：五、粮油库存台账(台账五)

附：六、粮食财务挂账消化台账(台账六)

附：七、粮油企业挤占挪用收购贷款台账(台账七)

附：八、台账登记说明

## **粮油收购台账(台账一)**

企业名称：

单位：元，500 克(原粮)

| 年  |   | 发<br>放<br>摘<br>要 | 收<br>购<br>数<br>量 | 合<br>计 | 收<br>购<br>价<br>款 | 合<br>理<br>费<br>用 | 收购值              |                  | 收 购 品 种          |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             | 结 余 货<br>币资金     |             | 发<br>放<br>费<br>用<br>贷<br>款 |        |                            |                                      |
|----|---|------------------|------------------|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------------|--------|----------------------------|--------------------------------------|
| 月  | 日 |                  |                  |        |                  |                  | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>价<br>款 | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>值 | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>值 | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>值 | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>值 | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>值 | 收<br>购<br>数<br>量 | 收<br>购<br>值 |                            | 合<br>计 | 收<br>购<br>专<br>户<br>存<br>款 | 收<br>购<br>费<br>用<br>库<br>存<br>现<br>金 |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |
| 栏次 | 1 | 2                | 3                | 4      | 5                | 6                | 7                | 8                | 9                | 10          | 11               | 12          | 13               | 14          | 15               | 16          | 17               | 18          | 19               | 20          | 21                         | 22     |                            |                                      |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |
|    |   |                  |                  |        |                  |                  |                  |                  |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                  |             |                            |        |                            |                                      |

分管信贷员：

## 粮油调入(含进口)台账(台账二)

企业名称：

单位：元、斤(贸易粮)

| 年  |   | 摘 | 发<br>调<br>入<br>购<br>贷<br>款 | 调<br>入<br>数<br>量 | 收购值    |                  | 收 购 品 种          |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        | 结 算<br>资 金<br>占 用 |             |
|----|---|---|----------------------------|------------------|--------|------------------|------------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|-------------------|-------------|
| 月  | 日 |   |                            |                  | 合<br>计 | 调<br>入<br>价<br>款 | 调<br>入<br>费<br>用 | 小麦     |             | 大米     |             | 玉米     |             | 大豆     |             | 其他     |             | 油脂     |                   |             |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  | 数<br>量 | 商<br>品<br>值 | 数<br>量 | 商<br>品<br>值 | 数<br>量 | 商<br>品<br>值 | 数<br>量 | 商<br>品<br>值 | 数<br>量 | 商<br>品<br>值 | 数<br>量 |                   | 商<br>品<br>值 |
| 栏次 |   | 1 | 2                          | 3                | 4      | 5                | 6                | 7      | 8           | 9      | 10          | 11     | 12          | 13     | 14          | 15     | 16          | 17     | 18                | 19          |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        |                   |             |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        |                   |             |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        |                   |             |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        |                   |             |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        |                   |             |
|    |   |   |                            |                  |        |                  |                  |        |             |        |             |        |             |        |             |        |             |        |                   |             |

分管信贷员：



企业名称：

单位：元

[illegible]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

分管信贷员：

## 粮油库存台账(台账五)

企业名称：      年    月    日      单位：元、斤(贸易粮)

| 项 目              | 粮                  食 |   |      |   |      |   |      |   |      |    |      |    | 油脂 |    |
|------------------|----------------------|---|------|---|------|---|------|---|------|----|------|----|----|----|
|                  | 合计                   |   | 1.小麦 |   | 2.大米 |   | 3.玉米 |   | 4.大豆 |    | 5.其他 |    |    |    |
|                  | 数                    | 金 | 数    | 金 | 数    | 金 | 数    | 金 | 数    | 金  | 数    | 金额 | 数  | 金  |
|                  | 量                    | 额 | 量    | 额 | 量    | 额 | 量    | 额 | 量    | 额  | 量    |    | 量  | 额  |
| 栏次               | 1                    | 2 | 3    | 4 | 5    | 6 | 7    | 8 | 9    | 10 | 11   | 12 | 13 | 14 |
| 一、期初库存           |                      |   |      |   |      |   |      |   |      |    |      |    |    |    |
| 1.商品库存           |                      |   |      |   |      |   |      |   |      |    |      |    |    |    |
| 2. 国 家 专 项<br>储备 |                      |   |      |   |      |   |      |   |      |    |      |    |    |    |

|                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 3.地方储备         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 二、本期累计<br>增加库存 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.商品库存         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.国家专项<br>储备   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.地方储备         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 三、本期累计<br>减少库存 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.商品库存         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.国家专项<br>储备   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.地方储备         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 四、期末库存         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.商品库存         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |



|    |                  |   | 化<br>数<br>额 | 中：<br>政 策<br>性 财<br>务 挂<br>账 | 末<br>余 额 | 政 策<br>性 财<br>务 挂<br>账 | 化<br>数<br>额 | 中：<br>中 央<br>财 政<br>贴 息<br>挂 账 | 末<br>余 额 | 中 央<br>财 政<br>贴 息<br>挂 账 | 小<br>计 | 其中：<br>费 用<br>贷 款 | 小<br>计 | 其中：<br>费用贷<br>款 |
|----|------------------|---|-------------|------------------------------|----------|------------------------|-------------|--------------------------------|----------|--------------------------|--------|-------------------|--------|-----------------|
| 栏次 | 1                | 2 | 3           | 4                            | 5        | 6                      | 7           | 8                              | 9        | 10                       | 11     | 12                | 13     |                 |
|    | 上<br>期<br>结<br>转 |   |             |                              |          |                        |             |                                |          |                          |        |                   |        |                 |
|    |                  |   |             |                              |          |                        |             |                                |          |                          |        |                   |        |                 |
|    |                  |   |             |                              |          |                        |             |                                |          |                          |        |                   |        |                 |
|    |                  |   |             |                              |          |                        |             |                                |          |                          |        |                   |        |                 |
|    |                  |   |             |                              |          |                        |             |                                |          |                          |        |                   |        |                 |

分管信贷员：

## 粮油企业挤占挪用收购贷款台账(台账七)

企业名称：

单位：元

| 年  |   | 摘要               | 1998 年 5 月 31 日前其他不合理占用贷款 |                  |                     |            |                       |            |                |            | 1998 年 6                    |                  |
|----|---|------------------|---------------------------|------------------|---------------------|------------|-----------------------|------------|----------------|------------|-----------------------------|------------------|
| 月  | 日 |                  | 附营业务<br>占用贷款              |                  | 生产性固<br>定资产占<br>用贷款 |            | 无法收回的<br>应收账款占<br>用贷款 |            | 其他挤占挪<br>用占用贷款 |            | 月 1 日后<br>其他不合<br>理占用贷<br>款 |                  |
|    |   |                  | 收回<br>额                   | 期<br>末<br>余<br>额 | 收 回<br>额            | 期 末<br>余 额 | 收回额                   | 期 末<br>余 额 | 收 回<br>额       | 期 末<br>余 额 | 发生<br>额                     | 期<br>末<br>余<br>额 |
| 栏次 | 1 | 2                | 3                         | 4                | 5                   | 6          | 7                     | 8          | 9              | 10         | 11                          |                  |
|    |   |                  |                           |                  |                     |            |                       |            |                |            |                             |                  |
|    |   | 上<br>期<br>结<br>转 |                           |                  |                     |            |                       |            |                |            |                             |                  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

分管信贷员：

## 台账登记说明

### 一、粮油收购台账（台账一）

（一）年月日：按发放收购贷款逐笔序时登记，每 10 天分粮食、油料分别小计一次，月末为合计。

（二）摘要：登记发放收购贷款和费用贷款、国家储备、地方储备、商品库存等简要内容。

（三）发放收购贷款：按企业从农民手中收购粮油发放的收购（含收购费用）贷款额度登记。如国家增加粮油专项储备，从农民手中直接收储的，也列入此项登记。粮食指小麦、稻谷、玉米、大豆和其他杂

粮，油料主要指油菜籽等，不包括大豆。

（四）收购数量：指发放的收购贷款支持企业收购的原粮和油料数量，按当日收购码单合计登记。未使用农发行贷款收购的粮油数量（包括一些地区先收购入库、后用贷款支付给农民价款的部分）不计入本台账。

（五）收购值：收购价款按收购码单的价款登记，等于使用农发行贷款收购的数量乘以结算单价。合理费用按收购时使用收购贷款用于企业收购过程中所发生的必要费用额登记（收购费用掌握标准原则上按原粮每 500 克 0.025 元发放，最多不超过每 500 克 0.03 元）。在没被企业挪作他用情况下，收购贷款与收购值的差额应等于本期结余货币资金与上期结余货币资金的差额。

（六）收购品种：按发放收购贷款收购的粮油品种分收购数量和收购值分别登记。“其他”栏登记除小麦、稻谷、玉米、大豆四个品种以外的杂粮（调入