

金色乡村

Jinsexiangcun

2012.08



农户贷款 直通车

张国霞 谢沛善 编著

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



金色乡村

Golden Village



农户贷款 直通车

张国霞 谢沛善 编著

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 张国霞 谢沛善 2012

图书在版编目 (CIP) 数据

农户贷款直通车 / 张国霞, 谢沛善编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2012. 9

(金色乡村)

ISBN 978-7-5654-1008-6

I. 农… II. ①张… ②谢… III. 农业贷款-基本知识-中国
IV. F832. 43

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 241335 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 145mm×210mm

字数: 224 千字

印张: 8 1/2

2012 年 9 月第 1 版

2012 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 田玉海

责任校对: 陆诗青

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1008-6

定价: 17.00 元

辽宁省农家书屋建设图书出版编委会

主 任 滕卫平

副主任 马述君 孙成杰 刘长江 张玉龙

编 委 (以姓氏笔画为序)

王 伟 王 星 方红星 田雪峰 刘国玉

刘明辉 许科甲 杜 斌 宋纯智 李凤山

李兴威 李英健 邵玉英 杨永富 张东平

张家道 范文南 周北鹤 金英伟 徐华东

郭爱民 韩忠良 赛树奇

编 务 李丹歌 杨玉君

前 言

农业稳则天下安!

2012年2月1日,《中共中央国务院关于加快推进农业科技创新、持续增强农产品供给保障能力的若干意见》正式发布,这是继2004年以来连续第9个以“三农”为主题的中央一号文件。此次中央一号文件的新意在于,在政策设计上明确“三大指向”——强农、惠农、富农。

金融是经济的血液,金融对经济发展的基础性作用不言而喻。

发达国家建立大银行、建立股票市场的金融模式并没有改善发展中国家的金融支持,甚至没有建立起金融支持。因为,发展中国家大量的生产活动是农户或者是小农经济,但却只有大企业才能取得金融支持,在总体上,金融支持经济的效率没有得到充分发挥。孟加拉国银行家穆罕默德·尤努斯及其创办的孟加拉乡村银行,通过小额贷款的方式引导大量农户脱贫,使孟加拉国近6成的借款人和他们的家庭脱离了贫穷线。穆罕默德·尤努斯也凭借该项制度获得了诺贝尔和平奖这一殊荣。

我国在涉农金融支持尤其是涉农贷款方面,已经开始了大量的尝试,并有了具体的制度化措施,通过对实践进行总结,无疑对改善农村经济与社会的发展具有非常现实的意义。

本书秉承中央一号文件中农村金融的有关精神,积极为“三农”服务,解读了农户获得贷款的各种条件和申请办法,辅以农户成功申请到贷款的真实案例,详尽阐释了农村中从事种植业、养殖业、林业以及农村经营、创业、助学等各种生产生活贷款办理的具体办法。需要指出的是,本书阐述的是各金融机构涉农贷款的共有规定,而各地



不同金融机构的具体贷款办法等会有所不同，农户办理时需详细咨询，不能生搬硬套。

这是一本实操性很强的图书，力避繁文，力求提供手册式的指导作用，以便为农户提供实实在在的帮助。本书内容分为三篇：第一篇为贷款基础知识介绍，即第一章和第二章；第二篇为按担保情况分类的贷款种类介绍，即第三、四、五章，具体为农户小额信用贷款、农户联保贷款和农户保证贷款；第三篇为按贷款用途分类的具体贷款品种介绍，即第六、七、八、九、十、十一、十二章，分别为种植贷款、养殖贷款、林权抵押贷款、农村个人经营贷款、农村青年创业小额贷款、助学贷款、农民专业合作社贷款和农业专项贷款。最后，本书还附录了部分国家有关法规文件，以使农户在办理贷款时能够更加准确地把握政策，并依据法律维护自身权益。

本书得以面世，首先要感谢编委会的信任与欣赏。作者在写作过程中，还得到了大学院校、金融机构以及管理当局的指导与帮助，感谢马亚博士、曲春青博士的建议；感谢刘晓华先生、张璐先生为本书提供的资料。此外，张庆君教授、代桂霞教授、朱明儒副教授和赵炳盛、李晓东、孙野、高晓光、付琼、杨钧凯、李佳老师为本书提供了大量意见，在此表示感谢。当然，书中观点只代表本人意见，作者个人对此负责。我们还参阅了大量文献资料，在此表示感谢。囿于学识水平，错漏之处在所难免，敬请指正。

作者

2012年8月

目 录

第一篇 贷款基础知识 1

第一章 贷款机构 3

农家金融 3

一、银行类金融机构 4

二、办理农户贷款的金融机构 8

三、农户贷款种类 24

第二章 贷款知识 25

农家金融 25

一、贷款概况 26

二、贷款的担保形式 31

三、小额信用贷款 34

四、贷款利息 38

五、利息计算 44

六、远离高利贷 50

第二篇 农户贷款种类 (1) 59

第三章 农户小额信用贷款 61

农家金融 61

一、贷款介绍 63

二、特点 69

三、贷款申请 70

四、贷款申请表 75



第四章 农户联保贷款	78
农家金融	78
一、贷款介绍	79
二、申请条件	80
三、农户联保贷款的特点	81
四、贷款额度	82
五、注意事项	86
六、贷款文件	92
第五章 农户保证贷款	101
农家金融	101
一、贷款介绍	102
二、申请条件	103
三、农户保证贷款的特点	104
四、贷款额度	105
五、注意事项	105
六、贷款申请表	110
第三篇 农户贷款种类 (2)	113
第六章 农户种植贷款	115
农家金融	115
一、贷款介绍	116
二、蔬菜种植贷款	117
三、农户规模种植贷款	119
四、农户特产种植贷款	121
五、贷款申请书	123
第七章 农户养殖贷款	127
农家金融	127
一、贷款介绍	127
二、有关规定	129

三、贷款条件	130
四、注意事项	131
五、贷款申请书	132
第八章 林权抵押贷款	133
农家金融	133
一、林权介绍	134
二、贷款介绍	136
三、贷款模式	144
四、贷款办理	146
五、注意事项	147
六、贷款申请书	148
第九章 农村个人生产经营贷款	150
农家金融	150
一、贷款介绍	151
二、相关规定	160
三、贷款条件	161
四、贷款办理	162
五、贷款申请表	162
第十章 农村青年创业小额贷款	167
农家金融	167
一、贷款介绍	168
二、相关规定	175
三、贷款条件	176
四、办理流程	176
五、贷款申请表	177
第十一章 助学贷款	179
农家金融	179
一、国家助学贷款	180
二、生源地信用助学贷款	183



三、注意事项	187
第十二章 农民专业合作社贷款、农业专项贷款	189
农家金融	189
一、农民专业合作社贷款	191
二、农业专项贷款	197
附录	206
附录1 贷款通则	206
附录2 关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款 业务的指导意见	222
附录3 农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导 意见	229
附录4 中华人民共和国商业银行法	232
附录5 农户贷款管理办法（征求意见稿）	249
主要参考文献	258

第一篇



- 第一章 贷款机构
- 第二章 贷款知识

第一章 贷款机构

农家金融

出资 8 000 万元组建，辽宁出现首家村镇银行

1. 7 个法人办村镇银行

这家名为辽宁大石桥隆丰村镇银行股份有限公司的村镇银行正式登记注册是在 2008 年 8 月 11 日，在登记注册环节享受了“绿色通道”，营口市工商局在受理、审查、核准各个环节都为企业提供了便利。正常登记期限规定为 5 天，而工商局只用了 2 天就为企业完成了登记注册。

据了解，辽宁大石桥隆丰村镇银行股份有限公司是由营口银行股份有限公司为主发起人，其他 7 个法人、12 个自然人共同出资 8 000 万元人民币组建的，是辽宁省第一家村镇银行。

辽宁省工商局相关人士告诉记者，所谓村镇银行，是指经批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的金融机构。

村镇银行最早由中国银监会于 2006 年 12 月在国内 6 个省市开始试点设立的，主要是为了解决农村金融机构网点覆盖率低、金融供给不足、竞争不充分的问题。

2. 存、贷、汇各项业务都有

记者从营口银监部门了解到，村镇银行是独立的企业法人，享有由股东投资形成的全部法人财产权，股东依法享有资产收益、参与重



大决策和选择管理者等权利，并以其出资额或认购股份为限对村镇银行的债务承担责任。

在成本可算、风险可控的前提下，隆丰村镇银行经行政许可可以开办各类银行业务。按照中国银监会《村镇银行管理暂行规定》，村镇银行可以经营吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算、办理票据承兑与贴现等业务。

村镇银行由银监部门按照“低门槛，严监管”的政策来实施谨慎监管，监管指标与商业银行的标准一致，例如，村镇银行的资本充足率在任何时点上都不能低于8%等。

“相信村镇银行的成立一定会为大石桥地区农业经济的发展起到积极作用。”营口市工商局相关人士称。

资料来源 <http://www.xinhuanet.com>，有删减。

日常生活中，无论城市还是乡村，人们有了闲钱，一般都会存入银行，而如果做买卖、开工厂，资金不足时就会向银行申请贷款。这些进行存款和贷款等资金融通业务的机构称为金融机构，金融机构分为银行类金融机构和非银行金融机构。在我国，银行类金融机构主要包括国有控股银行、股份制商业银行、城市商业银行、邮政储蓄银行、村镇银行、政策性银行，以及信用合作社、小额信贷公司等；非银行金融机构主要包括证券公司、保险公司、财务公司、投资基金、信托投资公司等。农户生产生活中，进行贷款的主要是银行类金融机构。

一、银行类金融机构

银行类金融机构在农户生产生活中最为常见，这里首先介绍我国有哪些银行类金融机构。

1. 国有控股银行

在银行类金融机构中，居于主导地位的是五大国有控股银行：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国交通银

行，即通常所说的“工农中建交”五大行。

称这五家银行为五大行，一是因为它们规模大，各家银行资产少则一万亿元，多则三万亿元；二是它们可以全国性经营，全国各地无论大城市还是中小城市，甚至乡镇农村，都能见到它们的营业网点。

2. 股份制商业银行

五大行之外，较大型的银行是股份制商业银行，有 12 家：招商银行、中信银行、民生银行、华夏银行、深圳发展银行、广东发展银行、浦东发展银行、兴业银行、光大银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。这 12 家银行成立之初就是股份制的，主要在全国发达城市开设经营网点，其他地区几乎见不到。

3. 城市商业银行

在我国各地城市，无论是北京、上海这样的大城市，还是沈阳这样的省会城市，以及大连、鞍山、锦州这样的地级城市，都能看到以城市名字命名的银行，如北京银行、锦州银行以及沈阳的盛京银行。这些银行就是城市商业银行。城市商业银行，最开始只准在本地级市范围内开展业务，不准跨地经营，后来有所放开，经过申请可以到其他城市开设分行。

4. 邮政储蓄银行

邮政储蓄银行在我国较为常见，遍布城市和乡村，农民工常常通过它来向家里汇款。邮政储蓄银行是在原来的邮局汇款基础上发展起来的，与其他银行不同，它最开始只能接受存款，不能经营商业性贷款，为支持三农，可以办理农业方面的小额贷款。邮政储蓄银行目前是国有独资的。

我国邮政储蓄银行目前已发展成为农村金融服务体系的重要组成部分，拥有营业网点超过 37 000 个，其中 2/3 以上的网点分布在县及县以下农村地区，主要办理居民个人储蓄存款、国内外汇款、代收代付等业务，经银行业监管部门批准的机构网点还可以办理小额质押贷款业务。



邮政储蓄利用“点多面广”的优势，为广大外出务工、经商和求学人员的小额汇款和结算提供了便捷的金融服务。邮政储蓄银行正积极推出包括小额贷款、消费贷款等一系列面向农村的信贷服务，开发适合农村特点的银行理财产品。

5. 村镇银行

村镇银行是指经中国银行业监督管理委员会依据有关法律、法规批准，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的金融机构。本章开篇所说的隆丰村镇银行股份有限公司即是这种村镇银行。

6. 农村信用社

农村信用社是经银行业监督管理部门批准设立、由社员入股组成、实行民主管理、主要为社员提供金融服务的农村社区性金融机构，是具有独立法人地位的企业法人，其机构网点遍布农村。

7. 政策性银行

前述的几种银行都属于商业银行，政策性银行与商业银行比较，最大的不同在于，商业银行都是为了赚取利润的，即学术界所说的以营利为目的。政策性银行不以营利为目的，以贯彻国家政策、扶持弱势产业为目的。具体来说：第一，政策性银行的钱大多由政府财政拨款；第二，政策性银行不以赚钱为目的，而是以国家利益、社会效益为重，保本微利即可；第三，政策性银行通常不面向公众吸收存款，主要依靠发行金融债券或向中央银行举债；第四，政策性银行有自己特定的业务领域，不与商业银行竞争。但有一点与商业银行相同，就是发放贷款也要进行严格的审查，贷款也要还本付息等。另外，政策性银行不向个人发放贷款，只向企业等单位发放。

我国的政策性银行有三家：中国国家开发银行^①、中国进出口银

^① 中国国家开发银行已经提出转为商业银行，但多年以来一直没有进展，在转变之前，国家把中国进出口银行、中国农业发展银行作为政策性银行统计，把中国国家开发银行与政策性银行并列统计。在此，我们仍把它称为政策性银行。

行、中国农业发展银行。

8. 监管银行的单位

日常生活中，遇到坏人找警察、找公安局，买东西遇到假冒伪劣商品等可以找工商局。同样，如果在与银行等打交道的过程中，如果觉得受到欺骗，也可以找有关机构申请评判处理，这个能够管理银行的机构就叫做“中国银行业监督管理委员会”，简称为“银监会”，其在中央称为“银监会”，在各省，则称为“中国银行业监督管理局”，简称为“银监局”，在各市，则称为分局，如银监局沈阳分局、银监局大连分局、银监局辽阳分局等。

小资料

银监会就《农户贷款管理办法》公开征求意见

近年来，为加大对“三农”支持力度，指导规范银行业金融机构农户贷款业务，监管部门相继出台了一系列规范性文件，对促进农户贷款业务规范发展、提高农户贷款可获得性起到了积极作用。截至2012年3月末，金融机构农户贷款余额33 062亿元，比2007年末增长146.7%，占各项贷款的5.4%，占涉农贷款的比例达21.3%。

随着我国农村经济的发展，城乡一体化进程不断加快，当前农户贷款呈现出业务多元化、用途多样化和风险复杂化等新特点和新趋势。为适应农村经济发展新特点，进一步指导金融机构规范发展农户贷款业务，强化风险管控，提高农户贷款资产质量和效益，银监会在总结全国先进支农经验的基础上，组织起草了《农户贷款管理办法》（以下简称《管理办法》）。

《管理办法》结合农户贷款业务特点，按照手续便利性与业务规范性相结合、贷款可获得性与风控严密性相结合的原则，充分考虑农户所在地域、农林牧渔生产、农户消费等不同贷款需求特点，对业务发展与风险管理提出了具体要求。《管理办法》主要具有以下特点：一是拓宽了法规覆盖的业务范围。之前出台的相关规范性文件只是针