

# 中国乡镇企业 信贷



),61

中国乡镇企业信贷

常 大 任 主 编

---

出版发行：江苏科学技术出版社

印 刷：江 浦 县 中 学 印 刷 厂

---

开本787×1092毫米 1/32 印张9.25 插页3 字数203,000

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数 1—4,000册

---

ISBN 7-5345-1031-7

---

F·112

定价：4.00元

责任编辑 王达政

江苏科技版图书如有印装质量问题，可随时向承印厂调换

---

编写组成员（按章序排列）

常大任	孙宏彬
严华麟	黄俊青
阙水深	陈 平
周建明	殷 勤
刘志友	益惠民

## 编写说明

我国乡镇企业为国民经济的发展，特别是巩固我国广大农村的社会主义经济作出了重大贡献。国务院领导同志谈到乡镇企业时曾指出：“应该正确评价乡镇企业对发展中国经济的作用。”事实雄辩地证明，中国不能没有乡镇企业，中国必须稳步发展乡镇企业，应该按照党中央制定的一系列方针、政策，促进我国乡镇企业健康稳定地发展。

农业银行（信用社）是供应乡镇企业信贷资金的重要部门。乡镇企业之所以能够成为目前我国农村公有制经济的重要力量，是与乡镇企业信贷业务活动的开展分不开的。从某种意义上讲，没有农业银行（信用社）信贷资金的大力支持，就没有我国乡镇企业蓬勃兴旺的今天。

为了加强乡镇企业信贷管理，提高农业银行（信用社）从事乡镇企业信贷工作人员的政治、业务素质和理论水平，更好地为促进我国乡镇企业的发展服务，我们在乡镇企业信贷教学实践的基础上，结合探讨信贷学科体系、更新教学内容，广泛征求农业银行信贷业务部门的意见，吸收了现阶段乡镇企业信贷实务操作的技术，研究编写了这本《中国乡镇企业信贷》。本书面向广大基层农业银行（信用社）从事信贷工作的同志，可作为培训农村金融干部以及金融函授的教材及业务自学用书，还可以作为银行中等专业学校师生的教材或参考书。

本教材以马克思主义货币信用理论为指导，紧密结合我国乡镇企业在经济体制改革中出现的新情况、新问题，分析

了农村商品经济、信贷资金运动和信贷关系，探讨了乡镇企业贷款的原则、各种贷款管理的基本知识和要求，并对贷款经济效益、信用评估进行了介绍和研究。通过全书十章的安排，以期给予金融干部和专业学校师生有一个比较完整的知识体系，达到介绍乡镇企业信贷知识、掌握乡镇企业信贷业务技能的要求。

在编写过程中，我们还力求理论联系实际，力求内容完整充实。既注意保持传统的乡镇企业信贷理论和操作，也补充进了一些在当前改革实践中出现的新内容。

参加本书编写的同志有：常大任（第一章）、严华麟（第二章）、阙水深（第三章）、周建明（第四章）、刘志友（导论、第五章）、孙宏彬（第六章）、黄俊青（第七章）、陈平（第八章）、殷勤（第九章）、益惠民（第十章）。

《中国乡镇企业信贷》在编写过程中，得到江苏省农业银行信贷部门的有关领导、部分基层农业银行从事信贷业务同志的大力帮助和指导，在此，表示衷心的感谢。

由于我们水平有限，编写时间也比较仓促，书中错误和不足之处在所难免，希望读者批评指正，争取在以后修订时使内容更加充实、实用。

编 者

1990年6月

# 目 录

## 导论

---

### 第一章 信贷概述…………… ( 11 )

---

第一节 信贷及其作用…………… ( 11 )

第二节 信贷资金运动的过程和具体要求…………… ( 16 )

第三节 乡镇企业贷款工作的任务…………… ( 29 )

---

### 第二章 乡镇企业资金运动与管理…………… ( 32 )

---

第一节 乡镇企业资金运动…………… ( 32 )

第二节 乡镇企业流动资金管理…………… ( 35 )

第三节 乡镇企业固定资金管理…………… ( 53 )

第四节 乡镇企业专用基金管理…………… ( 65 )

---

### 第三章 乡镇企业贷款原则和制度…………… ( 71 )

---

第一节 乡镇企业贷款原则…………… ( 71 )

第二节 乡镇企业贷款制度…………… ( 80 )

第三节 乡镇企业贷款“三查”…………… ( 96 )

---

### 第四章 乡镇企业流动资金贷款…………… ( 111 )

---

第一节 乡镇工业流动资金贷款…………… ( 112 )

第二节 乡镇商业流动资金贷款…………… ( 128 )

第三节 乡镇其他流动资金贷款	( 138 )
----------------	---------

---

<b>第五章 乡镇企业固定资金贷款</b>	( 148 )
-----------------------	---------

---

第一节 乡镇企业基本建设贷款	( 148 )
第二节 乡镇企业技术改造贷款	( 153 )
第三节 乡镇企业大修理贷款	( 157 )
第四节 乡镇企业设备租赁贷款	( 159 )
第五节 固定资产贷款项目评估	( 163 )

---

<b>第六章 乡镇创汇企业贷款</b>	( 176 )
---------------------	---------

---

第一节 乡镇创汇企业贷款的一般规定	( 176 )
第二节 乡镇创汇企业流动资金贷款	( 184 )
第三节 乡镇创汇企业技术改造贷款	( 189 )
第四节 乡镇创汇企业合资联营股本贷款	( 194 )

---

<b>第七章 乡镇横向联合与兼并企业贷款</b>	( 203 )
--------------------------	---------

---

第一节 乡镇横向联合企业及类型	( 203 )
第二节 乡镇企业兼并及类型	( 207 )
第三节 乡镇横向联合企业与企业兼并中的贷款管理	( 210 )

---

<b>第八章 乡镇承包、租赁企业贷款</b>	( 221 )
------------------------	---------

---

第一节 承包经营的意义与内容	( 221 )
第二节 租赁经营的意义与适用范围	( 226 )
第三节 承包、租赁企业贷款管理	( 231 )

---

**第九章 乡镇企业信用评估**…………… ( 243 )

---

- 第一节 乡镇企业信用评估的意义…………… ( 243 )
- 第二节 乡镇企业信用评估的机构和等级标准…………… ( 248 )
- 第三节 乡镇企业信用评估的程序、内容和方法…………… ( 251 )

---

**第十章 乡镇企业贷款分析**…………… ( 257 )

---

- 第一节 乡镇企业贷款分析的意义…………… ( 257 )
- 第二节 乡镇企业贷款分析的程序与方法…………… ( 259 )
- 第三节 乡镇企业流动资金贷款的分析…………… ( 263 )
- 第四节 乡镇企业固定资金贷款的分析…………… ( 278 )



# 导 论

## 一、中国乡镇企业的概念

中国乡镇企业是中国农民兴办的，从事商品生产、交换、服务活动的盈利性经济组织。包括乡（即原来公社，含区、镇）、村（即原来的生产大队）举办的企业以及部分社员联营的合作企业和个体企业。从行业划分看包括：第一产业的种植业、养殖业中由乡、村办的种植场、养殖场；第二产业的煤炭、电力、化工、冶金、建材、机械、森林工业、纺织、食品、缝纫、皮革、造纸、工艺美术、建筑等行业；第三产业的交通运输、商业、饮食、服务等行业。

## 二、中国乡镇企业的主要特点

我国乡镇企业发展的主要特点，是与乡镇企业发展的社会环境和经济基础相适应的，表现在以下几个方面：

1. 经济形式和经营形式多元化，经营管理有较大的自主权 随着近几年农村经济体制的改革，基本形成了以合作经济为主体，多种经济形式和多种经营方式并存的乡镇企业体系。同时，乡、村两级企业还开始建立了厂长（经理）承包、职工集体承包、个人承包等多种形式的责任制，企业在经营项目选择、设备购置、劳力使用、利润分配等方面，只要不违反国家有关政策法规的规定，有权自行决定，经营上获得

了新的生机和活力。

2. 规模小，灵活性大，适应性强 在乡镇企业中，既有少数拥有70、80年代先进的生产设施、生产技艺、劳动对象的智力型企业，也有采用传统设备和技艺的力量型企业。当然，大多数是生产周期短，不起眼和收效大的“短平快”型的小企业。由于它的通用设备多，专业设备少，“船小调头快”，能根据市场的变化，及时改变自己的经营方向，生产市场短缺畅销产品。

3. 生产结构和产品结构的多样化 现在，我国乡镇企业分布在农副产品加工、冶金、电力、化学、电子、纺织、服装、机械、建材建筑、工艺美术、交通运输、商业、贸易货栈、饮食、旅店等各个领域。在生产产品的品种上，有国家建设和城乡人民生活所需要的产品，也有国家尖端工业（如航天、卫星）的配套产品和出口换汇的拳头产品。生产产品总数达万种，初步形成了我国乡镇企业生产部门与生产产品多元化的格局。

4. 多数是劳动密集型企业 据调查，全国每万元固定资产，国营重工业只能安置1人就业，轻工业可安置2.5人，而乡镇企业可安置10人。在目前条件下，对于那些可以用机器也可以使用手工劳动的生产环节，乡镇企业一般都使用手工劳动，所以这些企业劳动密集程度高，容纳的劳动力多，与我国劳力多的特点相吻合。

5. 地区差异比较大 乡镇企业一般是根据当地资源、经济条件和社会需要，因地制宜地发展起来的。由于各地的社会经济条件差别很大，生产水平悬殊，所以具有明显的地域性。经济比较发达的地区，以乡、村集体企业为主，家庭和联户办企业很少；经济比较落后的地区，原社队企业很少，

以户办和联户办企业作为起步企业发展较快；经济中等地区，大体上是乡办、村办和户办、联户办企业各占一半。

6. 实行亦工亦农的劳动制度 乡镇企业职工绝大部分来自农民，他们的家庭大都承包着责任田。企业职工一般常年在厂劳动，农忙季节，企业有计划地安排职工从事农业生产，同时，企业职工也利用工余时间或星期天从事农副业生产，也有少数乡镇企业工人闲时务工，忙时务农。

### 三、中国乡镇企业发展的新趋势

农村经济体制的改革，给乡镇企业注入了力，活带来了生机。近年来，我国乡镇企业的发展出现了新的趋势，具体表现在：

1. 从事农副产品加工的乡镇企业，大都注意用自己或当地生产的原料，进行深度加工，开始形成“种养加”一体化。如浙江台州地区的乡镇企业以当地盛产的水果和海产品为原料，办起了罐头厂、鱼粉厂、冷冻厂等，年产值达2亿多元。“种养加”一体化，促进了种植、养殖业的发展和农业的良性循环。

2. 部分地区的乡镇企业，向企业群体、企业集团经营发展。江苏苏州、无锡和常州三市十二县(市)的乡镇企业，正在向更高层次的系列配套的企业群体和企业集团发展，组成了几百个跨省市、跨地区、跨行业的城乡联合协作的企业群体和集团。

3. 产品向高质量、系列化方向发展 1986年全国乡镇企业系统获国家优质产品奖1项，获农牧渔业部优质产品奖300项，比1985年增长23.3%。

4. 有些地区的户办家庭企业向企业结构小型化、生产专业化、生产要素市场化、布局集镇化的“四化”方向发展。这种发展形势，促进了一大批专业市场的形成，建成了一大批新型小集镇。

5. 积极发展创汇产品。1985年起，五年间全国有数千种产品销到近百个国家，为国家创汇353亿美元，年平均递增27.2%，其中1989年乡镇企业创汇103亿美元，占全国创汇总额的23%。浙江省出口创汇的乡镇企业已达900多家，产品2000多种。全国已形成以基地企业为骨干的4.2万多个出口创汇大军，涌现了一批创汇大户。据初步统计，出口交货额达5亿人民币的有12个县，亿元以上乡镇13个，2000万元以上乡企业130个左右。乡镇企业已经成为出口创汇的一支重要力量。

#### 四、中国乡镇企业发展壮大的现实意义

发展乡镇企业，对于振兴我国农村经济，加速农业现代化建设，促进整个国民经济的发展，都具有十分重要的意义。

1. 乡镇企业是我国农村劳动力转移的强大吸收器。我国农村在实现农业的专业化、社会化和商品化的过程中，将出现大量的剩余劳动力。据估算，这种剩余劳动力大约占农村总劳动力的1/3，即1亿左右。乡镇企业的发展，就象一架巨大的吸收器，可以把农村剩余劳动力有序地吸收到乡镇企业里去，从根本上解决我国农村劳动力的转移问题。目前，全国已有9200万农民闯进了陌生的行业，开始了崭新的生活。预计到本世纪末，我国将有2亿左右的农村劳动力在乡镇企

业工作。

2. 乡镇企业的发展,促进了我国农村产业结构的合理调整 合理的农村产业结构,应该以农业为基础,积极发展第二产业和第三产业,促进农、工、商综合经营。但长期以来,我国农村经济一直摆脱不了传统的封闭式的单一经营的小农经济格局,产业结构严重不合理。近年来的农村经济体制改革,把产业结构合理化提到了议事日程。实践证明,在农村产业结构调整中,乡镇企业处于十分重要的地位。

3. 发展乡镇企业能够为国家和集体积累建设资金,既能加速我国农业技术改造的进程,又能提高农民收入,改善农民生活 据统计,“六五”计划的前四年,乡镇企业为农业提供资金51亿元,相当于同期国家财政用于农业基本建设投资的3倍,1987年全国乡镇企业实现利税总额645.3亿元,其中税金221.8亿元,税后利润部分有20~30%用于农村各项建设。与此同时,乡镇企业的发展也已成为广大农民群众勤劳致富的重要途径。近四年农民净增收入一半以上来自乡镇企业。

4. 乡镇企业是国营工业的重要补充,对推动我国整个工业的发展有重要作用 乡镇企业的60%以上是工业企业。它在我国社会主义公有制工业体系中起拾遗补缺作用,是社会主义国有经济中一个不可缺少的组成部分。1988年乡镇工业总产值已占全国工业总产值20%以上,有些乡镇工业的产品已占全国同类产品相当大的比重。例如,地方建材占70%,中小农具占80%,纺织品、服装、原煤、硫铁矿等均占30%以上。乡镇企业的发展对推动整个工业以及国民经济的发展有着重要的促进作用。

5. 乡镇企业的发展,开辟了具有中国特色的农村工业化和城市化的新途径 一个国家的现代化,首先在于工业化。

许多经济发达的国家都是依托城市。我国具有农民比重大、商品生产落后的特殊国情，发展工业、实现四化，不能忽视小集镇的建设。党的十一届三中全会以后，我国把加强农村小集镇建设，列为发展城乡经济的一项重大战略措施。而以乡镇企业为标志的农村工业的崛起，会使所在地的工厂增多，商业繁荣，修理业、服务业、旅游业等活跃起来，并促进文化教育事业和交通运输业的发展，以推动农村集镇的建设。

## 五、中国乡镇企业信贷的发展历程

中国乡镇企业信贷的产生与发展和乡镇企业经济的发展紧密相关。离开了信贷支持，乡镇企业的迅速发展是不可能的。

40多年来，从我国乡镇企业曲折起伏的发展过程中可以明显看出乡镇企业信贷变化的状况。新中国成立以后到党的十一届三中全会以前，与乡镇企业实际发展状况相适应，乡镇企业信贷规模小，尚未列入行社信贷业务的工作目录，没有单独列出信贷计划和户头，没有设置机构、配备人员进行管理。在这一很长的时期内，乡镇企业信贷处于微不足道的位置。1979年国务院决定恢复中国农业银行，同时作出了要大力发展社队企业的决定。从此，随着金融体制改革的不断深化以及乡镇企业的迅速发展，乡镇企业信贷业务才被摆上行社信贷工作的重要位置，为广大银行、信用社干部所重视，十年来，贷款规模成倍增长。至1987年底，行社乡镇企业贷款余额718.7亿元，比1978年的33亿元，增长了20.8倍，在信贷管理上，单独列出了乡镇企业信贷计划，有单独反映的会计科目，还单独设置了机构，配备了一定的信贷干部，有

针对性地在信贷方针、政策、制度方面加强了对乡镇企业信贷工作的指导和管理。这段经历大体可划分为三个阶段：第一阶段，从1979~1983年，以配合乡镇企业在调整、整顿中适度发展为工作重点。第二阶段，从1984~1986年，以配合乡镇企业大发展为工作重点。第三阶段，1987年以后，以配合紧缩乡镇企业信贷，支持乡镇企业稳步地、有计划地发展为工作重点。

### **(一) 适度发展时期的乡镇企业信贷管理**

1979~1983年的五年中，在国务院提出经济工作要以经济效益为中心的方针指导下，农业银行围绕着“积极组织资金，管好用活资金，支持商品生产，讲求经济效益”这个指导思想，积极开展乡镇企业信贷工作。在信贷管理上，着重明确工作指导思想，制定信贷管理政策，逐步把工作重点转移到提高乡镇企业经济效益为中心的轨道上来，支持乡镇企业稳步发展。从总体上看，行社一方面通过大力组织和融通资金，对乡镇企业发放了大量贷款，基本上适应了乡镇企业生产发展对资金的需要。五年中，行社对乡镇企业累计发放贷款近700亿元，平均每年达130亿元。另一方面，加强了乡镇企业信贷投放和贷款结构的管理，乡镇企业生产经营和信贷发展较快。但由于乡镇企业信贷工作刚刚起步，经验不足，忽视了贷款的稳定增长，1980年贷款余额比上年增长82.9%，而乡镇企业产值仅增长19.8%，1979~1983年产值平均增长15.6%，而贷款却平均增长33.4%，出现了信贷资金低效益的苗头。总行及时总结经验教训，纠正贷款偏松现象，并在贷款投向、贷款审批和管理等方面完善了制度。

## (二)高度发展时期的乡镇企业信贷管理

1984~1986年，是乡镇企业进入超高速发展的阶段。反映在乡镇企业信贷上，突出表现为两个方面的问题：一是乡镇企业信贷规模进入“约束，冲破，再约束，再冲破……”的怪圈，成为支撑乡镇企业超高速发展的决定性原因，影响了国民经济协调稳定发展。1984~1986年乡镇企业产值年平均增长52.5%，比上一阶段高出36.9个百分点，行社对乡镇企业贷款年平均增长64.5%，比上一阶段高出31.1个百分点（1984年乡镇企业统计口径有所变化，乡镇企业还包括了农村个人、联户的工副业产值），其中1984年一年之中行社乡镇企业贷款余额增加149亿元，比前五年累计增加的总和还多，显然，信贷资金的过量供应提供了乡镇企业超高速发展的条件。二是行社在信贷资金运用上重放轻管，降低了行社资金的使用效益。1984年以来行社贷款周转率逐渐下降，1984年行社乡镇企业贷款周转次数为1.72，1986年降为1.24，在乡镇企业不发达地区周转次数大多在1以下，百元产值占用行社周转贷款1986年为14.79元比1978年的4.22元提高了3倍多。上述问题反映这一阶段的信贷管理工作忽视了社会总需求和总供给的基本平衡，忽视了金融活动中“软件工程”建设，突击放款，放松管理，导致乡镇企业的盲目发展。乡镇企业的超高速增长，乡镇企业信贷的波浪式运动，形成了这一时期乡镇企业信贷管理的特点和难点。信贷的促进和调节经济的作用如何在发展乡镇企业的对策上体现出来，这是实践中给我们提出的一个理论课题，我们必须进行认真的回顾与反思，吸取教训。



### (三) 新的发展时期的乡镇企业信贷管理

我国乡镇企业经过1984、1985、1986三年迅猛发展，使它在振兴我国农村经济的重大作用被越来越多的人所重视，发展乡镇企业的期望值日渐增强。另一方面，近年来乡镇企业的过热发展，也给我们以深刻的启示：如何发挥信贷杠杆作用来协调乡镇经济的结构，保持乡镇企业稳步发展，已经成为一个亟待解决的问题。1987年以后，我国宏观经济管理贯彻的紧缩财政和紧缩信贷的“双紧”方针适应这一形势，乡镇企业信贷工作也及时转入完善制度、强化管理、活化资金、优化结构、增强贷款投向投量的调整轨道上来。1987年3月，农业银行总行印发了《中国农业银行关于改进信贷服务，加强信贷监督，支持农村工业稳定协调发展的若干规定》（以下简称《规定》）。《规定》首次提出了支持发展乡镇企业，要正确处理好“四个关系”——长远与近期、速度与效益、需要与可能、支持与管理。建立“三个基础”，即把支持农村工业发展建立在质量不断提高、消耗不断下降、产品适销对路的基础上；建立在产业、行业结构合理，生产、流通、消费紧密衔接，速度、比例、行业结构互相协调的基础上；建立在自身积累不断增强，不合理资金占用不断减少，资金周转速度不断加快的基础上。首次提出了按照商品生产基本要求办理工业贷款，把讲求资金使用效益放在工业信贷工作的首位。进一步强调了不断完善工业信贷的区域和产业政策，通过优化贷款结构，影响生产、投资等经济活动，促进各地区资源在产业间的合理配置；积极支持各种所有制和各种经营形式的农村工业协调发展，支持农村工业发展横向联合，坚持流动资金贷款发放必须具有30~50%的自有流动