

农业信贷管理

MANAGEMENT OF
AGRICULTURAL CREDIT

主编 巴力 李 军 董祥民

河南人民出版社

内 容 提 要

随着社会主义市场经济体系的建立、运行和完善，金融体制改革的不断深化，由于我国农业在国民经济发展中的地位与作用十分突出和重要，相应地农业贷款的任务更大了，风险更多了，农业贷款的效益问题也更突出了。所有这一切，都要求对农业贷款进行宏观调控和科学管理。本书正是针对当前存在的问题和将来可能发生的问题进行了一些如何使贷款管理进一步科学化、制度化、规范化的探讨，藉此对有关方面和人员有所启示，有所帮助。



前 言

自本世纪七十年代开始，货币金融在经济发展中的作用，特别在发展中国家的农村经济发展中的作用显得异常重要起来。主要原因是，不解决从资金来源、积累到投资决策等一系列问题，一个国家的经济发展就无从说起，而宏观的货币、金融政策也成为实现经济发展战略的最重要工具之一。

农业是国民经济的基础，具有比较利益低、周期长、不均衡、风险大等客观特点，幅员辽阔的农村，众多的农村人口，相对落后的农村经济也是我国的国情。这一切使得农业的发展成为整个中国经济的焦点和难点。因此，如何建立一个功能强大的农村金融体系以筹措更多，更优惠的农业发展资金并将之合理有效地投入到农业中去，是农村金融工作中一项长期艰巨的任务，也是本书贯穿始终的宗旨。

这本《农业信贷管理》论述了农村金融与农村经济的相互关系，农村金融在农村经济发展中的地位与作用。本书从国家对农业信贷的方针政策入手，阐述了农业信贷应遵循的原则，应体现和达到的要求，以及如何合理有效地解决农村经济发展中的资金不足问题，如何正确管理农贷资金，合理使用并提高农贷资金的效益，如何进行农贷项目的可行性分析和实施正确的农贷项目管理，如何提高农贷的安全性和流动性减少其风险性，等等。通过这些论述，力图使读者对农业信贷的全过程有个基本了解，并对农贷的实际操作有一定指导。

本书出版之际，正值中国的农村经济发生重大变化，及我国的金融体制改革加速进行。因此，尽管本书力图有所超前，但因

改革的迅猛发展而显得过时或不恰当之处恐在所难免，相信读者自会明鉴，其它不妥之处，也请不吝赐教。

编者 1994·12·25

目 录

第一章 农业信贷的作用和意义	(1)
第一节 货币金融与农业经济的关系	(1)
第二节 农业资金的概念和构成	(2)
第三节 农业信贷的地位和作用	(11)
第四节 农业信贷资金的运动及其特点	(20)
第五节 农业信贷十五年发展历程回顾	(29)
第六节 农业信贷资金的需求与供应	(33)
第二章 农业信贷的政策原则与信贷实务	(39)
第一节 农业信贷的方针政策	(39)
第二节 农业信贷原则	(58)
第三节 农业信贷结构与农业贷款对象和种类 ...	(69)
第四节 农业信贷实务	(77)
第三章 农业信贷监督	(89)
第一节 农业信贷监督的意义和内容	(89)
第二节 农业信贷监督方法	(93)
第三节 借款合同管理	(96)
第四章 农业信贷的风险及效益管理	(100)
第一节 农业信贷的风险管理	(100)
第二节 农业信贷的信用分析	(127)
第三节 对非正常农业贷款的控制与处理	(142)
第四节 农业贷款分析与农贷效益考核	(151)
第五章 农业信贷的项目管理	(170)
第一节 农业信贷项目管理的意义	(170)

第二节	农业信贷项目管理周期	(177)
第三节	农业贷款项目的可行性研究	(185)
第四节	农业贷款项目评估	(195)
第六章	新时期的农村金融体系	(220)
第一节	农村金融体系的概念	(220)
第二节	新的农村金融体系的建立和构成	(225)
第三节	农村信用合作社	(231)
附录一	借款合同条例	(238)
附录二	货币的时间价值	(243)
附录三	中国农业银行贷款管理通则(试行)	(250)
附录四	中国农业银行农业贷款项目管理规程	(263)
附录五	关于进一步加强贷款管理的若干规定	(274)
附录六	中国农业银行河南省分行农业信贷 项目管理试行办法	(292)

第一章 农业信贷的作用和意义

第一节 货币金融与农业经济的关系

社会主义市场经济的建立和发展，为农业经济在 90 年代登上新台阶提供了机遇和前提条件。而作为社会主义统一市场的必要组成部分——货币金融市场在整个市场体系中处于极为重要的地位。因为在商品货币经济条件下，农业再生产必然利用价值形式，各种市场活动最终都是通过货币的流通和资金的运动实现的。货币作为交换媒介，在商品所有者之间转手，形成了货币流通；货币衔接再生产过程，实现价值增殖，形成了农业资金运动；而货币资金又以偿还为条件而让渡，形成了信用活动。农业货币资金运动中的信用关系，便是金融活动。农业信贷是农村金融的重要和主要的活动之一。

本世纪 70 年代以前，人们偏重实质因素（如劳力、自然资源、技术、装备等）对经济发展的作用，而忽视货币金融在促进或阻碍经济发展中的作用，特别是欠发达国家和部分发展中国家，不能全面地从经济发展的长期角度来剖析货币金融的性质与意义，从而使货币金融制度与经济发展之间存在一种恶性循环之弊端：一方面，由于本国金融制度落后和缺乏效率，不能积极推动经济增长；另一方面，经济呆滞也使金融业无法真正扩展。

但 70 年代以后，情况发生了变化。以美国斯坦福大学经济学教授爱德华·S·肖于 1973 年出版的影响深远的著作《经济发展中的金融深化》和另外一名学者罗纳德·麦金农教授发表的

著作《经济发展中的货币与资本》两书为起点，经济发展理论和货币金融理论两股巨流终于交汇融合起来，金融发展理论中的一个新的时代终于来临。

以日本为龙头的东亚四强（韩国、新加坡、香港、台湾）的崛起及后起“四小虎”（马来西亚、泰国、菲律宾、印度尼西亚）的出现和发展，给了人们以重大的启示，从而使货币金融对经济发展的作用成了无论在理论上还是在实际领域都特别重要的一个问题。这主要基于两个方面的原因：首先，现代经济发展必然要从资金的积累开始，也就是说，不解决从资金来源到投资决策等一系列问题，一个国家的经济发展就无从谈起。金融是集资和投资活动的一个重要枢纽，加速金融业的发展能够起到促进经济增长的作用；其次，货币金融成为在微观和宏观上左右经济发展方向和进程的强有力的工具。

理论研究和实践都证明，金融制度（主要指金融体制、金融现状）和经济发展与增长之间存在一种相互刺激和相互影响的关系。一方面，健全的金融制度能将储蓄资金有效地动员起来并引导到生产投资上来，从而促进经济的发展；另一方面，蓬勃发展的经济也通过国民所得的提高和经济活动者对金融服务需求的增长而刺激金融业的扩展。

马克思指出，农业劳动者和农业生产资料“二者在彼此分离的情况下只在可能性上是生产要素。凡要进入生产，就必须使它们结合起来。实行这种结合的特殊方式和方法，使社会结构区分为各个不同的经济时期。”（马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第44页）德国历史学派代表人物之一的希尔德布兰德便曾按照交换和货币关系的发展，经济与信用关系的发展，把人类社会经济发展分为三个阶段：自然经济阶段；货币经济阶段；信用经济阶段。我国著名学者钱学森教授和王世英研究员也提出了三大基本学科：从生产关系角度研究的政治经济学，

从生产力角度研究的生产力经济学和金融经济学。后者是一门新兴学科，它以经济活动总体做为金融研究的起点和归属，研究如何通过货币资金、信用活动的机制，使生产要素的耦合流动符合宏观经济和微观经济发展的要求。在我国，按照农业劳动者和农业生产资料结合中货币这种触媒的有无或多少来划分，可以把我国农业经济发展大致划分为自给自足的自然经济、自给半自给经济、以交换为主的商品经济和社会主义市场经济几个历史阶段。新兴学科的提出，经济发展阶段的划分，表明货币、信用、金融与农业经济发展的关系愈来愈密切，货币金融成了经济赖以发展的动力和经济活动的核心构件。

目前，我国的农业经济正经历着自给半自给经济向较大规模商品经济和完善的市场经济转变、传统农业向现代化农业转化的历史进程和变动之中，农业信贷作为货币金融推动农业经济发展最直接最重要的形式与活动，是促进农业两个转化的有力工具。随着农业的发展，土地在农业生产要素中的权重趋于下降，其地位日益为农业资金所取代。而农业技术、设备、原料、能源、人才、信息等生产要素都要按照货币资金的安排来决定其投向与投量，使过去的钱随物走变为物随钱动，货币资金成为农业生产要素的耦合与流动的粘合剂和催化剂。农业经济的货币化和金融化特征正在进一步加强。

第二节 农业资金的概念和构成

据有关资料统计，农业资金需求量的三分之一目前要由农业贷款来提供。了解农业资金的概念和构成（需求和供给比例、时间分布、空间分布、产业或项目分布等），对农业银行开展农业信贷工作具有重要意义。本节即通过对农业资金概念和范围的界

定，对农业资金构成及其变动的分析，以正确把握农业贷款的地位，充分合理地发挥农业贷款的作用，提高农业贷款的工作效率和社会经济效益。

一、农业资金的概念

农业再生产，同整个社会再生产过程一样，一方面表现为实物的运动，另一方面表现为价值的运动；而价值的运动又采取货币运动的形式，所以农业再生产过程，是实物运动与货币运动，使用价值运动与价值运动两大运动系统的统一。农业生产中以货币表现的有支付能力的需求总量和构成与实物总量和构成相互适应，是保证农业再生产正常运行的重要条件。农业经济活动中的价值量，以农业资金的形式表现，农业资金可以概括为农业生产与再生产过程中的周转价值，即作用于农业生产与流通的价值。具体地说，各农业生产经营单位（农业企业、合作经济组织、农户等）所拥有的设备、耕畜、农具、种子、饲料、燃料以及现金存款等都是资金，即农业部门在农业生产各阶段上占用的各种形态的资金都是农业资金。

作为周转价值的农业资金，要注意它与货币和物资财富的联系和区别。

其一，农业资金与货币有着紧密联系但也存在着质的区别和量的界限。

资金与货币是两个不同的经济范畴。资金表现为一定的价值量，它虽然可以用价值形式——一定的货币额来表示，但并不等于是货币；货币仅仅是资金的表现形式和计量单位与工具。作为农业资金，它在生产过程中，相继采取生产资金、商品资金、货币资金三种形态执行其职能。当资金处于货币形态时，是作为购买手段和支付手段的现实货币而存在。当资金处于生产形态和商

品形态时，它则以农业机械设备、化肥、农药、农作物、农牧渔产品等实物形态而存在。货币资金和货币的区别是：农业货币资金能够实现农业生产资料和农业劳动力的结合，通过农业再生产过程获得农业产品并创造更多的社会价值。而货币如果不投入现实的农业生产过程，那么它就不能成为（称为）农业货币资金。可见，作为货币资金，它有双重存在与作用：既当货币，又发挥资金的作用。所以作为资金的货币是一种推动农业资金循环与周转的货币，能够带来价值增殖；而单纯的货币只是在商品流通中起交换媒介作用。这就说明，不能把农民手中的货币简单笼统地称之为农业资金，而要做现实的具体的分析。

其二，农业资金与农村中的物资财富也有着区别。

农村中的物资财富，可分为生产资料 and 消费资料两大部分。作为农业再生产所必须的农业生产资料，一般构成为农业资金。在我国现阶段，由于农村市场发育不完善、不充分，农业生产商品化程度低，因此有相当部分的农业产品是作为生产资料而直接进入下一个农业生产过程，表现为生产上的自给自足。但由于这部分产品没有经过销售阶段实现其价值，表现其社会属性，因此，在市场经济条件下，严格说来就很难把它作为资金看待（虽然在我国目前仍笼统地把之归属于农户自有资金部分）。

由于土地、河流等天然资源，目前还没有成为完全意义上的商品性生产要素，因此，其虽有使用价值而无价值，无法用货币真正衡量和表现，在目前也不把它们划入农业资金范围。

至于农村中的消费资料，如果属于劳动者个人所有用于个人消费的那一部分，则其价值只构成个人财产而不是资金，因为它们与农业物质产品的生产周转无关，纯粹是消费基金，没有用于农业生产消费（当然从整个国民经济角度看，它们是构成社会资金的一部分）。而农民个人消费资料中，与农业生产流转有直接关系的生产流转基金，表现出社会再生产属性，因而属于农村社

会资金。而用于农业中集体消费的社会消费资财，由于与农产品生产流转无直接联系，属于一次性消费，不周转又不增殖，也不能算作资金。可见，区分农业中消费资料的价值是否为资金的标志在于：是否参加生产和流通的周转，能否创造新价值。

以上分析表明，农业资金有其特定的内涵。我们可据以做好农业资金的组织与分配，保持供求平衡。

二、农业资金的分类

农业资金可以按照不同的标志进行分类。

按农业资金的存在形态划分，有实物形态的资金与货币形态的资金。前者是各种农用生产资料——种子、化肥、农药、饲料、生产设备和工具、牲畜等的货币表现，随着经济改革及发展，土地也将纳入资金范畴。货币形态的资金包括手持或库存现金、银行存款等。

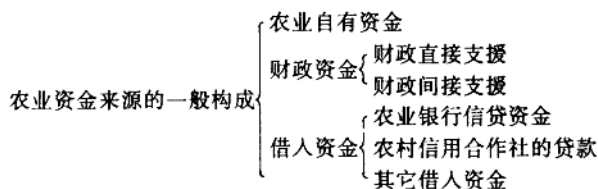
按照资金在农业再生产过程中所处的阶段不同，有农业生产领域内的资金和流通领域内的资金（购销资金）。前者包括各种劳动资料、劳动对象和在产品，后者包括产成品、货币资金及结算在途的资金。

按资金在农业再生产过程中价值转移的方式不同，可将之划分为农业固定资金和农业流动资金两大类。固定资金是各种农业固定资产的货币表现，使用年限较长，单位价值较高，可多次参加生产过程而不改变其原来的物质形态，价值在使用过程中分次转移到新产品中去，构成新产品的成本部分。为保护和培肥土地，以后宜将土地纳入固定资金进行管理。流动资金则是各种农业劳动对象、在产品和农产品的货币表现及作用于生产周转的货币资金，它的作用方式是基本上一次性投入、一次性消耗，一次性转移其价值，农业流动资金从其用途来看，一般做以下五个方

面的垫支：垫支于劳动对象，未列入固定资产的劳动手段，偿付农业服务费用，支付劳动报酬和劳务结算及开支流通费用等。

三、农业资金的构成

农业资金从其来源构成看，可以做如下划分：



（一）农业自有资金

自有资金是农业经营单位（农业企业和农户）依靠内部积累、从其收益中自行积聚的资金。由于目前我国农村的经营实体以农户和合作经济组织为多，财政部门 and 农业银行不可能对这些经济形式给以绝对资金支持，因此，自有资金便成为农业生产所需资金的主要来源。努力发展农业生产，不断提高农业收入及增加农业自身的积累，提高其资金供给能力，使农业生产经营单位成为农业投资的主体，是发展农业的根本之计，也是对“自力更生为主，争取外援为辅”方针的最好贯彻。

（二）财政资金

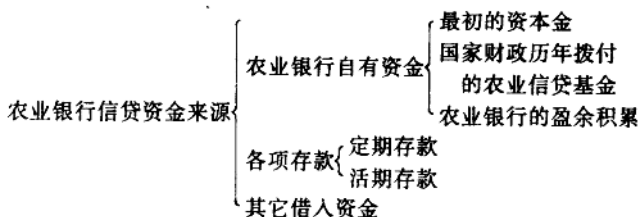
包括国家财政对农业的直接拨款投资和间接支援。国家财政通过中央预算和地方各级预算以划拨资金的方式进行农业开发与支助，主要用于农业重点项目，示范性项目、基建项目，扶助贫困地区等。是农业资金来源与供应的辅助渠道。分有偿和无偿两种。为提高财政支农资金的使用效益，相当一部分财政支农资金已改为有偿无息周转金和还本付息形式。财政对农业的间接支援

主要是减免农业税赋。近几年，各级地方政府及附属部门提留、摊派过多，副税与杂税名目纷繁，农民负担过重，不但严重削弱了农业自我积累与自我发展的机制与能力，而且严重影响了农民发展农业生产的积极性，并造成了许多社会负效应。各级政府和财政部门现已采取措施，减轻农民负担。保证农业生产资料供应的数量和质量，对农副产品实行保护价格，增加农业生产补贴，以配合和补充财政对农业的直接支援。

(三) 借入资金

主要是中国农业银行和农村信用合作社以吸收存款、发行债券、向外拆借等形式筹集农贷资金，然后以发放贷款的形式支援农业经济的发展。另外，农村保险部门以发售保险单的形式筹集资金，用于农业生产的风险准备和经济损失之补偿，也构成农业资金的一项特殊来源，并以其特殊功能保障农业再生产顺利进行和农业资金的顺利周转与增殖。

中国农业银行的农业信贷资金来源主要包括农业银行的自有资金、各项存款储蓄和其它借入资金等，可以简单地划分如下：



1. 农业银行的自有资金。该种资金统称信贷基金，是农业银行开展农贷业务的基础。它包括三个方面的来源：

① 国家财政历年拨付的农业信贷基金。国家为了支援农业的发展，由国家预算拨给，由农业银行无偿地长期使用。这是为了弥补“短贷长占”形成的信贷收支差额和发放长期性农业贷款的需

要。农业生产周期长，风险大，收入水平低且不稳定，使农业贷款的增殖与回收在数额上及时间上常常出现困难；而农业又是国民经济的重要产业和基础产业，农业银行还必须贷款以支持，因此就由财政历年拨付一些信贷基金，采取银行自有资金的形式，以平衡农业银行的信贷收支。此项资金来源实质上是一项国家财政支农资金，通过银行信贷方式对农业的有偿支援。今后，随着农业银行企业化发展并改造为商业银行，这项带有极强烈的政策性色彩的资金来源将转移到农业政策性信贷机构或其它农业开发机构中去。

②农业银行恢复时国家（人民银行）拨给的资本金。作为农业银行最初的经营资金（自有资金），由农业银行长期周转使用。

③农业银行本身的盈余积累。这是农业银行从其经营业务所获利润中按规定的比例提留的资金。农业银行的贷款利息和其它业务收入，减去存款利息和其它业务支出，形成当年的银行盈余（利润）。按国家规定的比例一部分上交国家财政，其余部分再按一定比例提留充实信贷基金。随着金融体制改革和农业银行的企业化经营，利润作为经营目标的重要内容，此项资金来源将逐渐扩大。从农业银行总的负债业务看，农业银行的自有资金固然是开展业务、巩固信誉的物质条件，但是从中外银行的一般情况看，自有资金在信贷资金整个来源中所占的比重，都未超过十分之一。

2.各项存款。这是占绝对主要地位的信贷资金来源，是农村、农业生产各单位及农民在农业银行存入货币资金的总称。按经济性质划分，包括：企业存款和储蓄存款。从存款形式特点看，主要分定期存款和活期存款。由于存款于国家、于社会、于农业农民都是有利的东西，更兼存款对农业银行的生存和发展有着决定性的重要意义，所以农业银行要大力组织存款，最大限度

地集聚农村闲散资金，以保证农业信贷资金供应，促进农业经济的发展。

3. 农业银行的其它信贷资金来源。除上述来源外，还有：

① 农业银行向其它金融机构拆借。当农业银行资金不足时，可以按计划从中国人民银行借入资金，也可以向其它金融机构拆借资金，并可加强横向联系。随着资金市场的开放，相互融通资金的规模将逐渐扩大。

② 农业银行在办理转账结算过程中，由于采取先收后付的方式，资金的划转有个“在途时间”，银行可以周转利用，构成信贷资金的一个来源。

③ 随着改革力度加大，对外开放的扩大，中国农业银行引用的外资贷款也构成信贷资金的一个来源，而且这一来源将越来越重要。

信贷资金来源是供应农业信贷资金的基础。明确了信贷资金来源构成，就可确定当前和今后吸收资金增加信贷资金来源的努力方向，从而为农业发展筹集更多的信贷资金。

（四）正确处理农业资金来源构成中的各种关系

虽然在农业资金筹集上我们应当倡导自力更生为主，但是，自有资金的积累和壮大有一个逐步增长的过程，加之还存在一个内部再分配比例问题，因此，一下子很难适应农业生产发展的需要。要加快农业的发展，积极争取财政资金特别是农业信贷资金是非常必要和重要的。国外的经验和我国农业发展的历史经验都证明，农业现代化所需大量资金单纯依靠农业自身积累是不能满足需要的，有些项目还必须要由财政和信贷扶持。但我国农村地域广阔、农业项目繁多，我国经济发展采取的又是工业化主导战略，第三产业也要大上，而我国财政相对紧张，因此想让财政大幅度增加对农业的投资是不现实的，从微观角度看，使每一个农业生产经营单位，每一项农业经营或开发项目都得到财政资金的

援助并能真正解决问题是不可能的。而随着市场经济的发展，农业生产商品化、资金化程度之提高，农业银行通过有偿方式所能吸收的资金也将成倍增长，从而可形成巨大的农贷力量；加之信贷资金可以不断循环使用，一个钱顶几个钱用，且可不断增殖，从而不断滚动壮大。信贷的有偿性还可促使我国农业从高产量、高产值农业向高收益、高效益农业转变和迈进，从而更符合现代市场经济的要求。从这个角度讲，信贷资金远胜过财政资金，在农业生产发展上的作用将日益重要。

第三节 农业信贷的地位和作用

一、农业资金在农业生产中的地位与作用

资金是现代农业生产的要素之一，无论是简单再生产还是扩大再生产，都必须以拥有一定数量的资金为其前提条件。马克思在考察资本主义社会再生产过程时指出：“资本主义的商品生产——无论是社会地考察还是个别地考察——要求货币形式的资本或货币资金作为每一个新办企业的第一推动力和持续的动力。”（《资本论》第二卷，第393页。人民出版社1975年版。）马克思的这个论断，同样适用于社会主义的农业生产。新办的农业企业、需要进行新产品生产的农户，只有通过各种途径先获得货币资本，才能购买生产设备、原材料并支付工资，把生产资料和劳动力结合在一起，开始现实的生产过程。而不论是新办的农业企业还是老企业，都还必须不断地用货币资金购买生产资料，支付工资，然后才能保证农业再生产尤其是扩大再生产持续地、顺利地进行。也正是在这个意义上，农业资金的流动（获取和使用）成为传递信息和配置农业资源的重要前提。