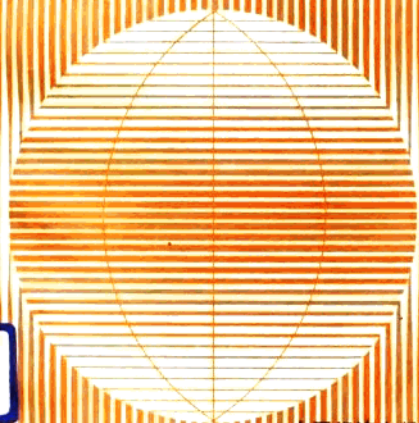


农村信用站实用指南

罗盛增 编著



中国经济出版社

序 言

党的十一届三中全会以来，随着经济、金融体制改革的逐步深入和农村商品经济的发展，以信用站为基础的农村集体信用合作事业得到迅速发展，为振兴农村经济，促进农业现代化建设发挥着越来越大的作用。

在今后农村商品经济的发展过程中，包括农业银行在内的各专业银行很难、也不可能把金融机构延伸到每一个村庄，农村信用社也大多以乡为单位设立，只有信用站是最直接为农业生产、农民生活和农村商品经济发展服务的。随着农村经济建设的发展，信用站的担子会越来越重。为了适应农村经济和信用站业务不断发展的新形势，迫切需要提高信用站干部的文化素质、业务水平以及解决工作中实际问题的能力，为此，《信用站实用指南》一书应运而生。

作者罗盛增同志是长期从事农村金融事业的老同志，具有丰富的农村金融工作经验和深厚的理论造诣。曾先后发表学术文章 40 多篇，并编辑出版了《个体工商业经营管理手册》、《金融知识台历》、《农村金融知识》等书，多次荣获科研成果奖和学术奖。最近他以马列主义、毛泽东思想为指导，结合自己长期在实践中积累的工作经验，精心撰写了最适合信用站干部阅读的条目和内容，献给广大农村信用合作干部，献给广大读者。

到目前为止，这是我们看到的第一部专为信用站业务干部编写的工具书。相信它的出版发行一定会得到广大读者和农村信用干部的欢迎，并为发展我国的农村合作金融事业做出积极的贡献。

乔士奇

1990 年元月

目 录

一、机构人员

1. 信用站的性质、任务是什么? 1
2. 信用站的机构应怎样设置? 1
3. 信用社对信用站的要求有哪些? 1
4. 信用站在业务经营中要执行哪些规定? 2
5. 信用站应建立健全哪些规章制度? 2
6. 信用站应按哪些程序开展业务? 3
7. 信用站业务员应具备哪些条件? 4
8. 信用站业务员的报酬应怎样制定? 5
9. 在业务经营中应遵守哪些纪律? 5
10. 信用站应如何加强安全防范? 5

二、储蓄存款

1. 国家对储蓄存款有哪些保护政策? 6
2. 储蓄存款的原则是什么? 6
3. 怎样开展好储蓄存款? 7
4. 执行储蓄政策要做到哪“十不”? “两保证”? 7
5. 如何做到存款安全? 8
6. 储蓄种类有哪些? 8
7. 什么是活期储蓄? 有哪些特点和好处? 8
8. 什么是定期储蓄? 有哪些特点和好处? 9
9. 什么是整存整取定期储蓄? 有哪些特点和好处? 9
10. 什么是零存整取定期储蓄? 有哪些特点和好处? 9

11. 什么是定活两便储蓄？有哪些特点和好处？	10
12. 什么是有奖储蓄？	10
13. 什么是活期有奖储蓄？	10
14. 什么是零存整取定期有奖储蓄？	11
15. 什么是贴水储蓄？	11
16. 什么是保值储蓄？	12
17. 什么是工资转存储蓄？	12
18. 什么是紧俏商品票证有奖储蓄？	13
19. 什么是实物有奖定期储蓄？	13
20. 什么是存、贷结合储蓄？	13
21. 什么是“凭印支取”储蓄？	14
22. 什么是不记名储蓄？	14
23. 什么是活期支票储蓄？	14
24. 什么是住房储蓄？为什么开办这项储蓄？	15
25. 如何帮助储户选择储蓄种类？	15
26. 送款送息有哪些方法？	15
27. 如何实现全家办站储蓄增？	16
28. 信用站如何支持生产、扩大储源？	17
29. 信用站应当掌握群众哪些情况？	17
30. 办理存折存款为什么在结存余额数前加上“¥”？	18
31. 保值储蓄急用可以提前支取吗？	18
32. 保值储蓄过期不取，过期部分还享受保值吗？	18
33. 开办“存贷结合储蓄”业务应注意哪些问题？	18
34. 储蓄业务核算任务是什么？	19
35. 储户申请更换印鉴有什么手续？	19
36. 怎样办理提前支取手续？	19
37. 一年期定期储蓄到期不取，改存三年、五年或	

八年行不行?	20
38. 因工作调动、户口迁移, 在异地的储蓄存款 怎么办?	20
39. 哪几种储蓄可向银行申请办理异地托收?	20
40. 什么是储蓄存款异地托收?	20
41. 公款是否可以以个人名义存入储蓄?	21
42. 死亡绝户的储蓄存款如何处理?	21
43. 国家对查询、止付及没收个人储蓄有哪些规定?	22
44. 军队查询, 停止支付个人储蓄存款怎么办?	22
45. 储蓄存款的止付有什么手续?	23
46. 没收储蓄存款有什么手续?	23
47. 由死者存款中偿还债务应坚持哪些规定?	23

三、贷 款 发 放

1. 信用站贷款有什么责任?	24
2. 信用站贷款采用什么方式?	24
3. 执行贷款“三为主”的方针, 内容是什么?	25
4. 信用站贷款的原则是什么?	25
5. 怎样帮助贫困农民致富?	25
6. 发放贷款的原则、对象和种类有哪些?	26
7. 社员在信用社(站)办理借贷时享受哪些优待?	26
8. 贷款者必须具备什么条件?	26
9. 什么是农村贷款的“三查”制度? 内容是什么?	27
10. 发放贷款“十不准”是什么?	28
11. 信用站贷款审批权限如何?	28
12. 如何确认贷款债务人?	28
13. 何为人情贷款?	29

14. 国家机关干部能不能在信用社(站)借款?	29
15. 信用站贷款的对象是什么?	29
16. 什么是承包户农业贷款?	30
17. 什么是承包户工业手工业贷款?	30
18. 什么是承包户渔业贷款?	30
19. 什么是承包户牧业贷款?	31
20. 什么是承包户林业贷款?	31
21. 什么是承包户商业服务业贷款?	31
22. 什么是承包户生产服务业贷款?	32
23. 什么是承包户生活贷款?	32
24. 什么是择优扶持?	32
25. 发放双包户、专业户贷款的原则是什么?	33
26. 目前对农村专业户贷款应注意哪些问题?	33
27. 如何掌握发放好专业户、重点户贷款?	35
28. 如何掌握承包户贷款?	36
29. 怎样发放承包户生活贷款?	36
30. 怎样发放专业户贷款?	37
31. 对承包户、专业户和重点户农业贷款额度 怎样计算?	38
32. 贷款的审批权限和经济责任是怎样规定的?	40
33. 什么是贷前调查,其内容及方法是什么?	40
34. 农村贷款项目评估的基本内容是什么?	41
35. 什么是贷时审查?一般方法是什么?	42
36. 贷款的额度期限应怎样确定?	42
37. 在发放集体农业贷款中的“三不准”是什么?	43
38. 怎样进行贷款的管理?	43
39. 对信贷制裁的范围应怎样掌握?	44

40. 怎样按期限管理贷款？	44
41. 信用站按期限管理贷款有什么要求？	44
42. 贷款项目管理的基本内容是什么？	45
43. 农贷项目管理周期三个阶段、六个环节是什么？	45
44. 怎样进行贷款的调查选择？	45
45. 什么是审查评估？	46
46. 什么是总结评价？	46
47. 贷款担保有哪些形式？	46
48. 什么是贷款监督支付？	47
49. 什么是贷款检查用款？	47
50. 什么是贷后检查？一般方法是什么？	47
51. 怎样办理贷款延期手续？	48
52. 怎样按合同收回贷款？	48
53. 信用站如何坚持贷款催收制度？	48
54. 贷户赖帐怎么办？	48
55. 借款户违反信贷纪律如何处理？	49

四、农村保险

1. 保险的职能作用是什么？	49
2. 什么是保险合同？	49
3. 什么叫保险理赔？	50
4. 什么叫保险责任？	50
5. 什么是保险的对象？	50
6. 何为棉田雹灾保险？	50
7. 何为麦场火灾保险？	51
8. 何为水果雹灾保险？	51
9. 何为养猪保险？	52

10. 何为养鸡保险?	52
11. 何为淡水养鱼保险?	52
12. 何为春蚕成本定额保险?	52
13. 何为人工养殖对虾保险?	53
14. 人工养殖对虾保险怎样理赔?	53
15. 何为大牲畜保险?	53
16. 何为机动车辆及第三者责任保险?	54
17. 何为自用汽车司机及乘坐人身保险?	54
18. 何为家庭财产保险?	55
19. 何为自行车保险?	55
20. 何为货物运输保险?	55
21. 何为简易人身保险?	56
22. 何为乡镇小煤矿人身保险?	56
23. 何为学生团体平安保险?	57
24. 何为独生子女保险?	57
25. 何为农村干部财产他人破坏损失保险?	58
26. 何为农村干部养老金保险?	58
27. 村干部养老金保险的责任是什么?	58
28. 何为农村独生子女父母特种养老金保险?	59
29. 何为雇主责任(附加医疗)保险?	59
30. 何为手术医疗平安保险?	60
31. 什么是公众责任险?	60

五、业务宣传

1. 为什么要提倡艰苦奋斗?	61
2. 储蓄存款有什么重要作用和意义?	61
3. 为什么说参加储蓄“功在国家,利在自己”?	62

4. 储蓄宣传怎样才能做到有针对性？	63
5. 储蓄一词的由来是什么？	64
6. 宣传储蓄怎样选择“对象”？	64
7. 什么是储蓄存款？	64
8. 开展储蓄会不会影响消费？	65
9. 如何把消费基金转变为生产资金？	65
10. 怎样保管储蓄存单、存折？	66
11. 储蓄存单（折）可以流通吗？	66
12. 物价上涨，储蓄合算吗？	66
13. 为什么说有钱不能乱放？	67
14. 储蓄利息征税吗？	67
15. 什么是存折、存单？	68
16. 存钱比存物的好处有哪些？	68
17. 什么是凭印支取？	68
18. 存折（单）丢失、被盗后怎么办？	69
19. 储户要求取消挂失应怎样办理？	69
20. 为什么说存款利息不是剥削？	69
21. 存黄金与储蓄哪个合算？	70
22. 吸烟与储蓄是什么关系？	70
23. 如何用真人真事搞宣传？	70
24. 为什么存款最好不用假名字？	71
25. 什么是人民币？	71
26. 什么是金融债券？	72
27. “储蓄徽”的来历如何？	72
28. 国库券的利率、兑付方式和期限是如何规定的？	72
29. 怎样做到勤俭持家？	73
30. 储蓄宣传用语有哪些？	73

31. 勤俭谚语有哪些?74
32. 宣传储蓄有哪些春联?76

六、出 纳 会 计

1. 信用站会计的职责是什么?77
2. 怎样书写大写金额?78
3. 人民币符号“¥”的来源及使用如何?79
4. 怎样填制凭证?79
5. 信用站的印章有哪些?80
6. 信用站印章刻制和管理有哪些规定?81
7. 信用站实行并帐制有什么好处?81
8. 并帐制帐务有什么特点?82
9. 信用站怎样实行并帐?82
10. 信用站实行并表制的规定是什么?82
11. 实行并帐制的信用站帐务如何设置?83
12. 什么是总帐? 并表制的信用站如何设置总帐?85
13. 并表制的信用站科目日结单根据什么编制?85
14. 并表制的信用站分户帐如何设置?86
15. 总帐收付双方反映余额的科目平衡关系是什么?86
16. 并表制的信用站如何编制会计月计表?87
17. 什么是明细核算? 什么是综合核算?87
18. 存、贷款帐户如何编号?88
19. 信用站帐务怎样核算?88
20. 如何进行结帐和并帐?89
21. 一人站如何加强复核?90
22. 信用站的业务周转金怎样核算和使用?91
23. 红字冲帐要注意什么?91

24. 储蓄记帐的规则是什么?	92
25. 储蓄帐务设置有哪些凭证、帐簿和报表?	93
26. 储蓄帐务核算的基本规定有哪些?	94
27. 活期储蓄如何开户?	94
28. 活期储蓄如何续存?	95
29. 活期储蓄如何办理支取?	95
30. 存折结存余额为什么要用“¥”字头封好?	96
31. 为什么存款不要先入柜后办手续?	96
32. 旧存折用尽怎样更换新折?	96
33. 活期储蓄如何销户?	96
34. 定活两便储蓄如何开户?	97
35. 定活两便储蓄如何支取?	97
36. 整存整取定期储蓄如何开户?	98
37. 整存整取定期储蓄到期如何办理支取?	98
38. 整存整取定期储蓄过期支取如何办理?	99
39. 整存整取定期储蓄如何办理提前支取?	99
40. 零存整取定期储蓄如何开户?	100
41. 零存整取定期储蓄如何续存?	100
42. 零存整取定期储蓄到期支取如何办理?	100
43. 零存整取定期储蓄过期或提前支取如何办理?	101
44. 为什么存、取款凭条一般要由储户自己填写?	101
45. 为什么要贯彻“帐折见面”的规定?	102
46. 储户要求预留印鉴, 要注意什么?	102
47. 储蓄挂失过程中, 要特别注意什么?	102
48. 信用站发放社员贷款手续如何处理?	103
49. 信用站贷款业务怎样核算?	104
50. 贷款收回手续如何处理?	104

51. 贷发款生呆帐, 有哪些规定?	105
52. 贷款发生呆帐损失怎样处理?	105
53. 到期贷款收回率如何考核?	106
54. 逾期贷款率如何考核?	106
55. 逾期贷款收回率如何考核?	106
56. 信用站贷款收回业务怎样核算?	107
57. 查找错帐的一般方法有哪些?	107
58. 丢失了帐页和卡片帐怎样查找?	108
59. 储蓄余额发生总、分不符时怎样进行查找?	108
60. 信用站怎样进行年度结转?	108
61. 信用站如何管理和使用空白重要凭证?	109
62. 对信用站帐务如何稽核?	109
63. 会计人员变更怎样作好交接?	110
64. 信用站怎样确定现金库存?	111
65. 为什么要坚持“先记帐后付款”的原则?	111
66. 什么是白条抵库? 为什么不允许白条抵库?	112
67. 信用站差款如何处理?	112
68. 残缺人民币怎样兑换?	112
69. 残缺人民币兑换办法内部掌握有哪些规定?	113
70. 目前停止流通的人民币有哪几种?	114
71. 信用站发现假票、破坏人民币如何处理?	115

七、利息计算

1. 我国的利率政策是什么?	116
2. 存(贷)款结息期有哪些规定?	116
3. 怎样计算利息?	117
4. 年息、月息、日息如何表示?	117

5. 计算储蓄利息有哪些规定?.....	117
6. 储蓄存款的存期如何计算?.....	118
7. 什么叫积数?.....	119
8. 什么是年、月、日依次递减法?.....	119
9. 什么是年、月、日直接加减法?.....	119
10. 什么是月、日差数加减法?.....	119
11. 什么是算后利息定位法?.....	120
12. 活期储蓄存款利息如何计算?.....	120
13. 活期储蓄利息查算表如何使用?.....	121
14. 如何做好活期储蓄年度结息前的准备工作?.....	122
15. 如何使用整存整取储蓄利息速算表?.....	123
16. 三个月至十一个月的定期储蓄利息如何确定?.....	136
17. 定活两便储蓄如何计算利息?.....	136
18. 零存整取储蓄如何计算利息?.....	136
19. 整存零取的每次支取的本金及利息如何计算?.....	137
20. 存本取息的利息如何计算?.....	139
21. 保值补贴率具体怎样计算?.....	140
22. 如何计算储蓄保值补贴?.....	141
23. 办理储蓄存款异地托收的利息怎样计算?.....	141
24. 用存款作为退脏、补税、罚款的利息如何计算?.....	142
25. 贷款的利息怎样计算?.....	142
26. 贷款计息方法一般有几种?.....	143
27. 贷款的计息时间是怎样规定的?.....	143
28. 利随本清的贷款天数怎样计算?.....	144
29. 贷款本利和如何计算?.....	145
30. 逾期贷款利息如何计算?.....	145
31. 贷款挪用利息如何计算?.....	145

32. 逾期贷款本利和速算办法怎样计算?.....	145
33. 怎样从本利和中计算还款金额和利息?.....	146
34. 何为浮动利率?.....	147
35. 如何掌握运用浮动利率?.....	147
36. 信用社(站)贷款是否可以实行浮动利率?.....	148

八、民间借贷

1. 什么是民间信用?.....	148
2. 民间借贷有何作用?.....	148
3. 国家对民间借贷的基本政策是什么?.....	149
4. 何谓正常的民间借贷?.....	150
5. 何谓高利贷?.....	150
6. 为什么要打击高利贷?.....	150

九、礼貌服务

1. 什么叫职业道德?.....	151
2. 信用社(站)职业道德包括哪些内容?.....	151
3. 怎样接待储户?.....	152
4. 对储户怎样称呼?.....	153
5. 怎样做才能方便群众?.....	153
6. 如何做到主动、热情、耐心、诚恳、周到?.....	154
7. 做好储蓄服务的五个怎么办?.....	155
8. 遇到急性顾客怎么办?.....	155
9. 遇到慢性子顾客怎么办?.....	156
10. 遇到爱挑剔的顾客怎么办?.....	156
11. 遇到急躁、失礼的顾客怎么办?.....	156
12. 遇到年老、体弱的顾客怎么办?.....	156

13. 遇到特殊需要的顾客怎么办?.....	156
14. 遇到探询的顾客怎么办?.....	157
15. 为什么说“同志”最亲?.....	157
16. 何为“大度集群朋”?.....	157
17. 当别人有了成绩或过失怎么办?.....	157
18. 怎样注意避讳?.....	158
19. 如何注意日常仪表?.....	158
20. 怎样握手?.....	158
21. 怎样接待客人?.....	159
22. 怎样做客?.....	159
23. 怎样交谈?.....	160
24. 日常交谈应注意些什么?.....	160
25. 邻里之间怎样相处?.....	161
26. 到商店购物要注意什么?.....	161
27. 到医院看病应注意什么?.....	162

十、法律 知 识

1. 国家对金银有哪些具体规定?.....	162
2. 对贷款、储蓄违法乱纪有哪些规定?.....	163
3. 违计划生育罚款是否可以贷款?.....	163
4. 信用站与信用社在法律上是什么关系?.....	163
5. 信用社对信用站授权的依据是什么?.....	164
6. 在代理活动中造成资金损失, 代理人承担 什么责任?.....	164
7. 委托别人代办业务有何法律规定?.....	165
8. 什么是债? 什么是债权人? 什么是债务人?.....	166
9. 信用社(站)工作人员哪些行为属于贪污盗窃罪?.....	166

10. 信用社(站)工作人员哪些行为属于收受贿赂罪?.....	167
11. 信用社(站)工作人员哪些行为属于失职渎职罪?.....	167
12. 信用社(站)工作人员哪些行为属于以贷谋私?.....	168
13. 信用站人员私自动用公款如何处理?.....	168
14. 何谓投机倒把?.....	169
15. 什么是法人? 法人应具备哪些条件?.....	169
16. 怎样写起诉书?.....	170

十一、实用珠算

1. 珠算是怎样演变发展的?.....	171
2. 珠算加减法应掌握哪些要领?.....	171
3. 什么叫珠算倒减法?.....	174
4. 什么叫珠算穿梭式加减法?.....	174
5. 珠算加减法计算中的差错怎样查找?.....	175
6. 什么是珠算归除法?.....	178
7. 珠算归除法口诀是什么?.....	178
8. 什么叫空盘前乘法?.....	180
9. 什么叫珠算留头乘?.....	181
10. 什么叫珠算破头乘?.....	181
11. 什么叫珠算后乘法?.....	181
12. 珠算乘法口诀是什么?.....	181

十二、文字书写

1. 怎样写钢笔字?.....	182
2. 怎样学习写点?.....	182
3. 怎样学习写横、?竖.....	183
4. 怎样学习写撇、捺?.....	183

5. 怎样学习写挑、钩、折?.....	183
6. 怎样注意字的结构?.....	183
7. 怎样写毛笔字基本笔画?.....	184
8. 写毛笔字, 字体结构应注意哪些规律?.....	185
9. 怎样写黑体字?.....	187
10. 怎样写老宋体字?.....	187
11. 怎样写仿宋体字?.....	188
12. 写隶体字应注意什么?.....	188
13. 写魏碑体字应注意什么?.....	189
14. 怎样设计黑板报?.....	189
15. 怎样设计黑板报头?.....	189
16. 怎样设计黑板报花边?.....	190
17. 写黑板报如何运用色粉笔?.....	190
18. 写字分格有哪些简单技法?.....	191

十三、应 用 文

1. 什么是借款合同?.....	191
2. 借款合同的意义和内容是什么?.....	192
3. 怎样订立借款合同?.....	162
4. 借款合同应具备哪些条款?.....	163
5. 怎样写文字计划?.....	193
6. 制订计划的基本要求有哪些?.....	194
7. 怎样写合同?.....	194
8. 怎样写便条?.....	195
9. 怎样写条据?.....	195
10. 怎样写专用书信?.....	196
11. 怎样写电报?.....	196