

农村信用社业务 操作流程图手册

nongcun xinyongshe
yewu caozuo liuchengtu shouce

主编 赵林

武汉出版社

责任编辑：李杏华

ISBN 978-7-5430-3997-1



9 787543 039971 >

定价：40.00元

农村信用社系列丛书

Bank **农村信用社业务操作**
NONGCUN XINYONGSHE YEWU ZAOZUO LIUCHENGTU SHOUC
流程图手册

主编 赵林

武汉出版社

(鄂)新登字08号

图书在版编目(CIP)数据

农村信用社业务操作流程图手册/赵林主编.—武汉:武汉出版社,2008.12

ISBN 978-7-5430-3997-1

I. 农… II. 赵… III. 农村-信用合作社-业务-流程图-中国

IV. F832.35-64

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第189073号

《农村信用社业务操作流程图手册》

编委会人员名单

主 编:	赵 林			
副 主 编:	吴泽华	涂深洪	唐华新	游家齐
编 委:	赵 林	吴泽华	涂深洪	唐华新
	游家齐	覃 彦	余祥林	黄本森
	王 勇	胡必宪	艾 国	易克斌
	向 炯	魏 刚	苏祖弘	赵运错
	李天龙	刘长荣	秦 斌	王玉山
	屈克双	张本洲	陈 颂	李 源
核校人员:	李志民	朱德富	谢仁军	王克文
	朱大林	赵东风	薛先武	杨忠春
	张福成	李智勇	杨 萍	周家平
	刘书本	谭志平	雷运华	黄 玉
	饶咏明	董家文	陈家钰	臧文芳
	邓 红	邹 毅	江昌雄	宋秀凤
	邓祖坤	聂全胜	王保国	阮冬云

主 编: 赵林

责任编辑: 李杏华

出 版: 武汉出版社

社 址: 武汉市江汉区新华下路103号 邮 编: 430015

电 话: (027)85606403 85600625

<http://www.whcbs.com> E-mail: zbs@whcbs.com

印 刷: 武汉市狮子山印务有限公司 销 售: 新华书店

开 本: 787×1092mm 1/16

印 张: 18.75 字数: 375千字

版 次: 2008年12月第1版 2008年12月第1次印刷

定 价: 40.00元

版权所有·翻版必究

如有质量问题,由承印厂负责调换。

目 录

第一部分 信贷类

一、通用贷款业务操作流程	3
(一) 农村信用社通用贷款业务操作流程	3
(二) 农村信用社贷款受理业务基本操作流程	4
(三) 农村信用社贷款调查业务基本操作流程	7
(四) 农村信用社贷款审查业务基本操作流程	11
(五) 农村信用社贷款审议与审批业务基本操作流程	15
(六) 农村信用社贷款发放业务基本操作流程	17
(七) 农村信用社贷后管理业务基本操作流程	20
二、特殊品种贷款业务操作流程	22
(一) 农村信用社农户小额信用贷款业务操作路径	22
(二) 农村信用社农户小额担保贷款业务操作路径	33
(三) 农村信用社微小客户贷款业务操作路径	44
(四) 农村信用社商业性物业抵押贷款业务操作路径	62
(五) 农村信用社个人住房按揭贷款业务操作路径	79
(六) 农村信用社商业用房按揭贷款业务操作路径	101
(七) 农村信用社贷款保证担保管理业务操作路径	126
(八) 农村信用社贷款抵押担保管理业务操作路径	135
(九) 农村信用社贷款动产质押担保业务操作流程	146
(十) 农村信用社农村专业组织成员联保贷款操作路径	152
(十一) 农村信用社社团贷款业务操作路径	160
(十二) 农村信用社票据贴现业务操作流程	181

第二部分 会出业务及资金交易类

一、综合业务系统一般业务·····	187
二、福卡业务·····	194
三、挂失、冻结、扣划业务·····	198
四、支付结算业务·····	202
五、固定资产及大宗物品购建业务·····	210
六、资金交易业务·····	217
七、计算机管理·····	226

第三部分 风险管理类

一、农村信用社抵债资产管理业务基本操作流程·····	233
二、农村信用社抵债资产接收业务操作流程·····	235
三、农村信用社抵债资产处置业务操作流程·····	242
四、农村信用社呆账核销业务基本操作流程·····	248
五、农村信用社风险代理业务基本操作流程·····	253

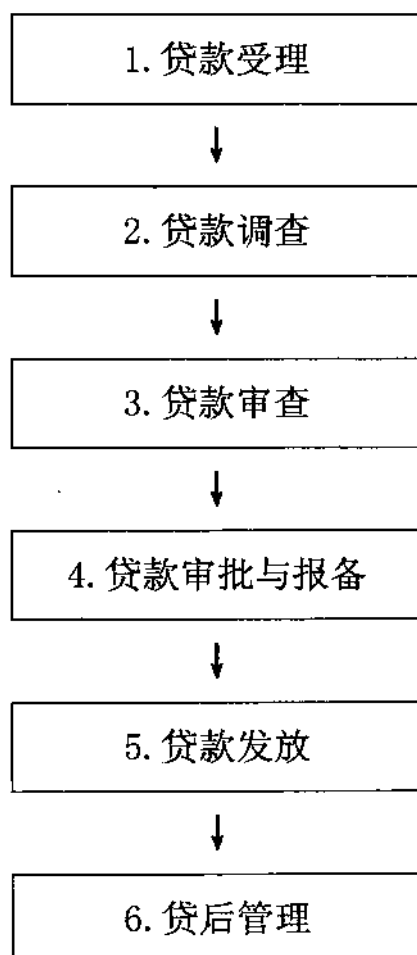
第四部分 综合管理类

一、稽核、纪检监察·····	261
二、安全保卫·····	274
三、人事管理·····	278

第一部分 信贷类

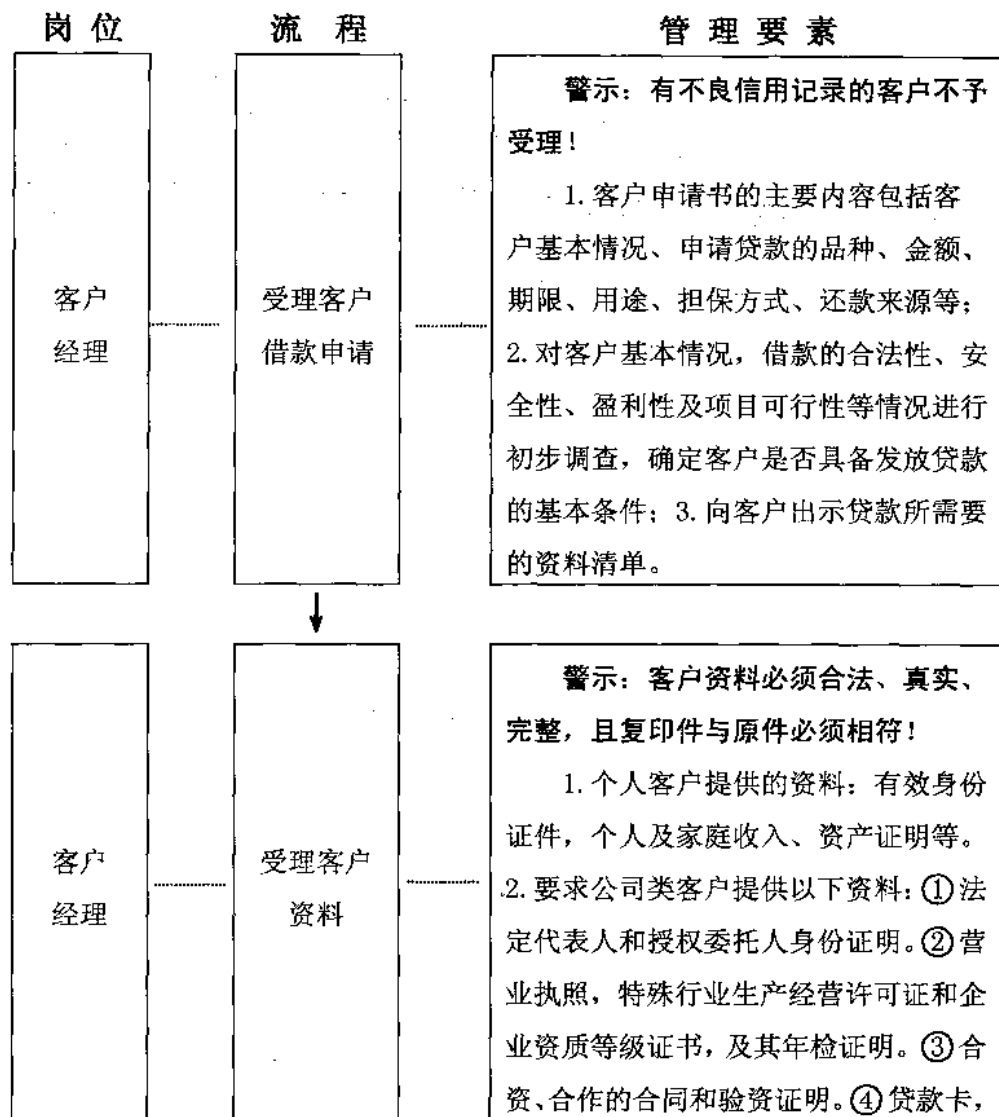
一、通用贷款业务操作流程

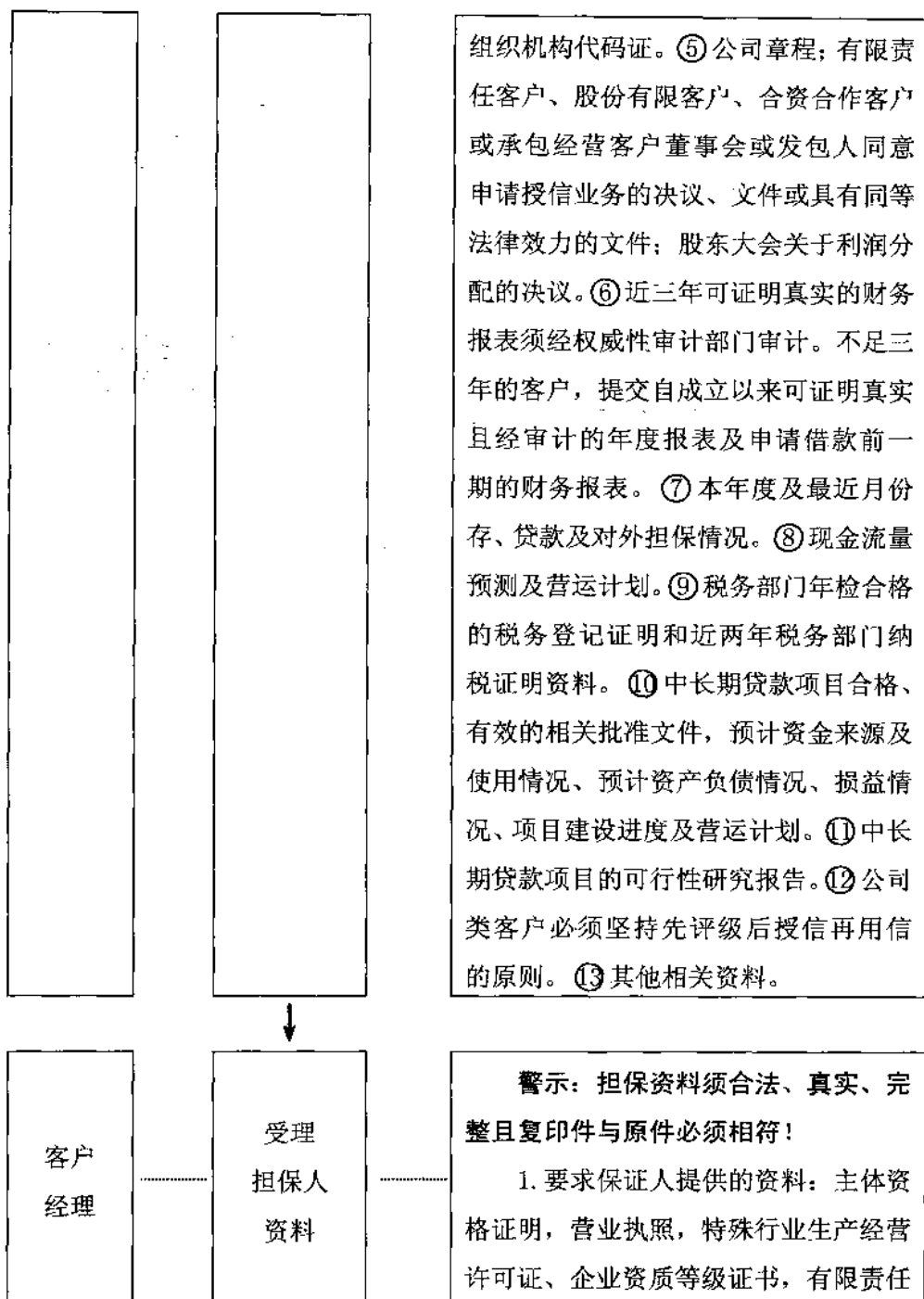
(一) 农村信用社通用贷款业务操作流程

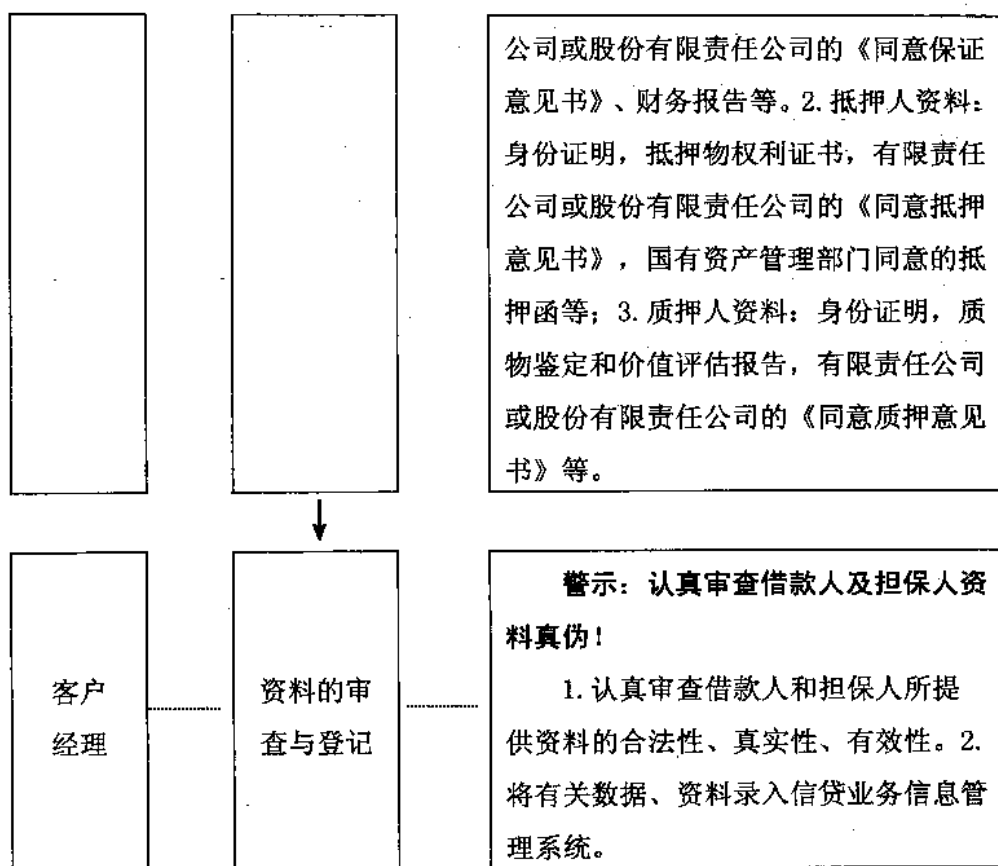


(二) 农村信用社贷款受理业务基本操作流程

风险提示：对客户提供资料的合法性、真实性、有效性进行认真审查，核对客户提供资料的复印件与原件是否相符，防止客户提供虚假资料；贷款受理过程中，涉及关系人的，必须回避。





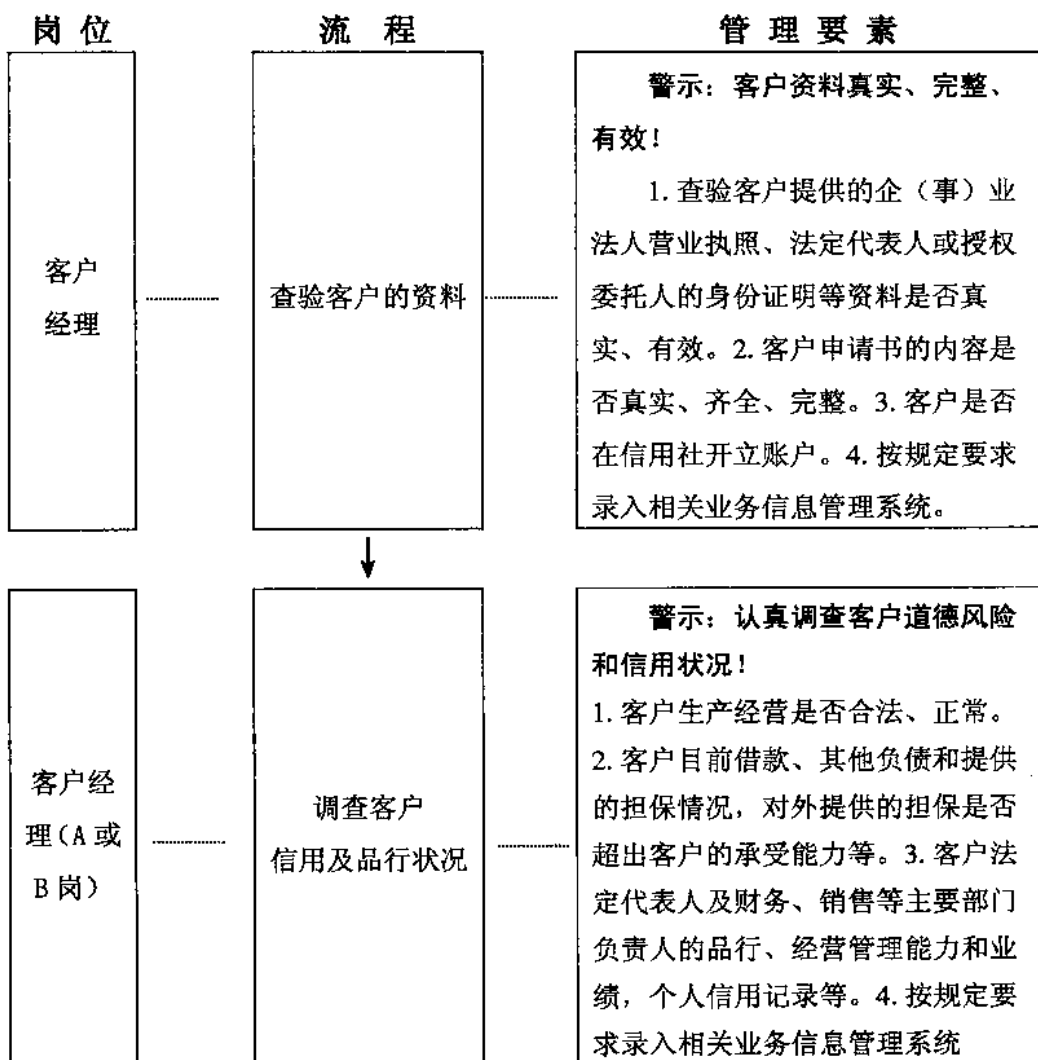


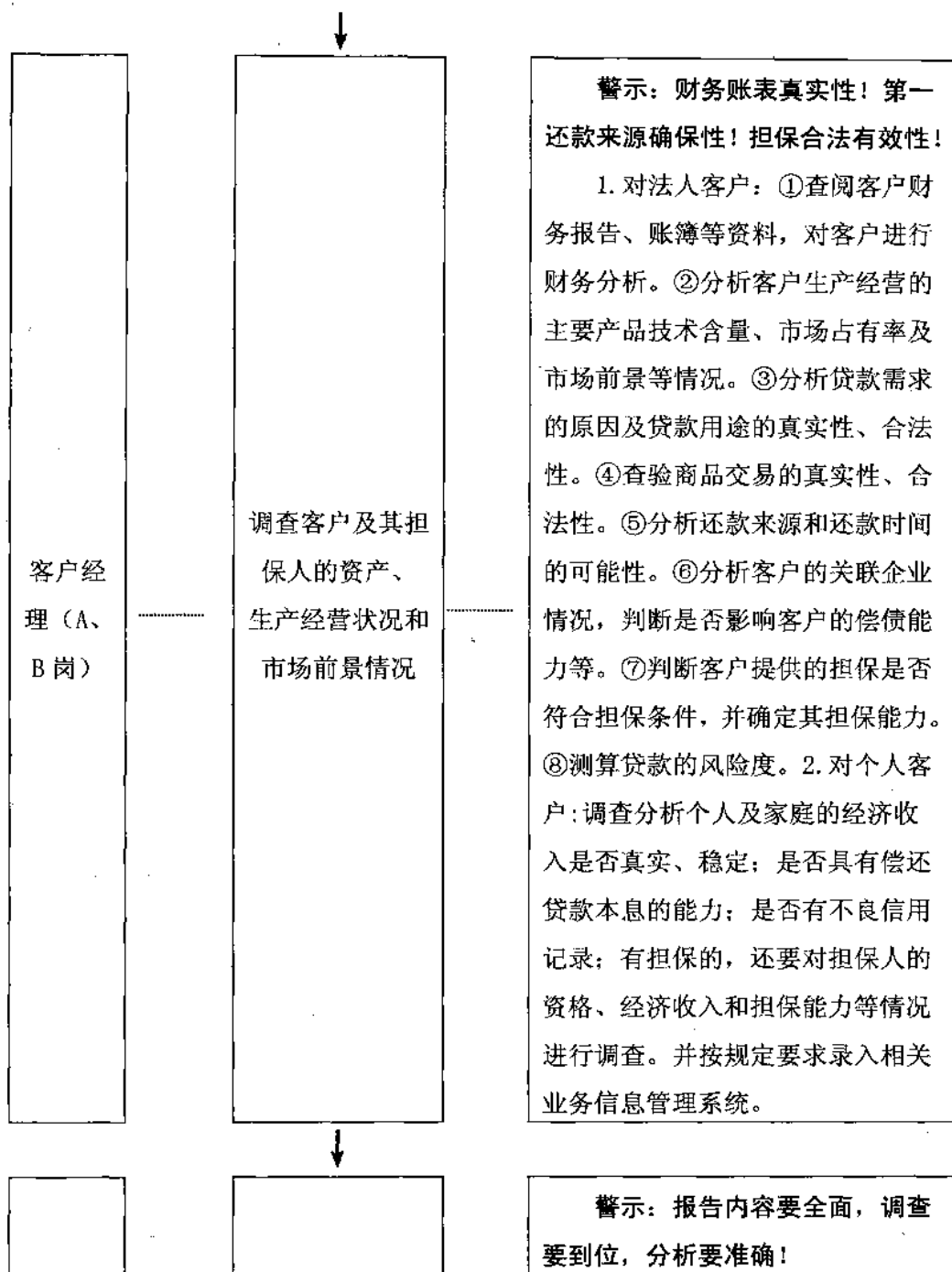
警示：认真审查借款人及担保人资料真伪！

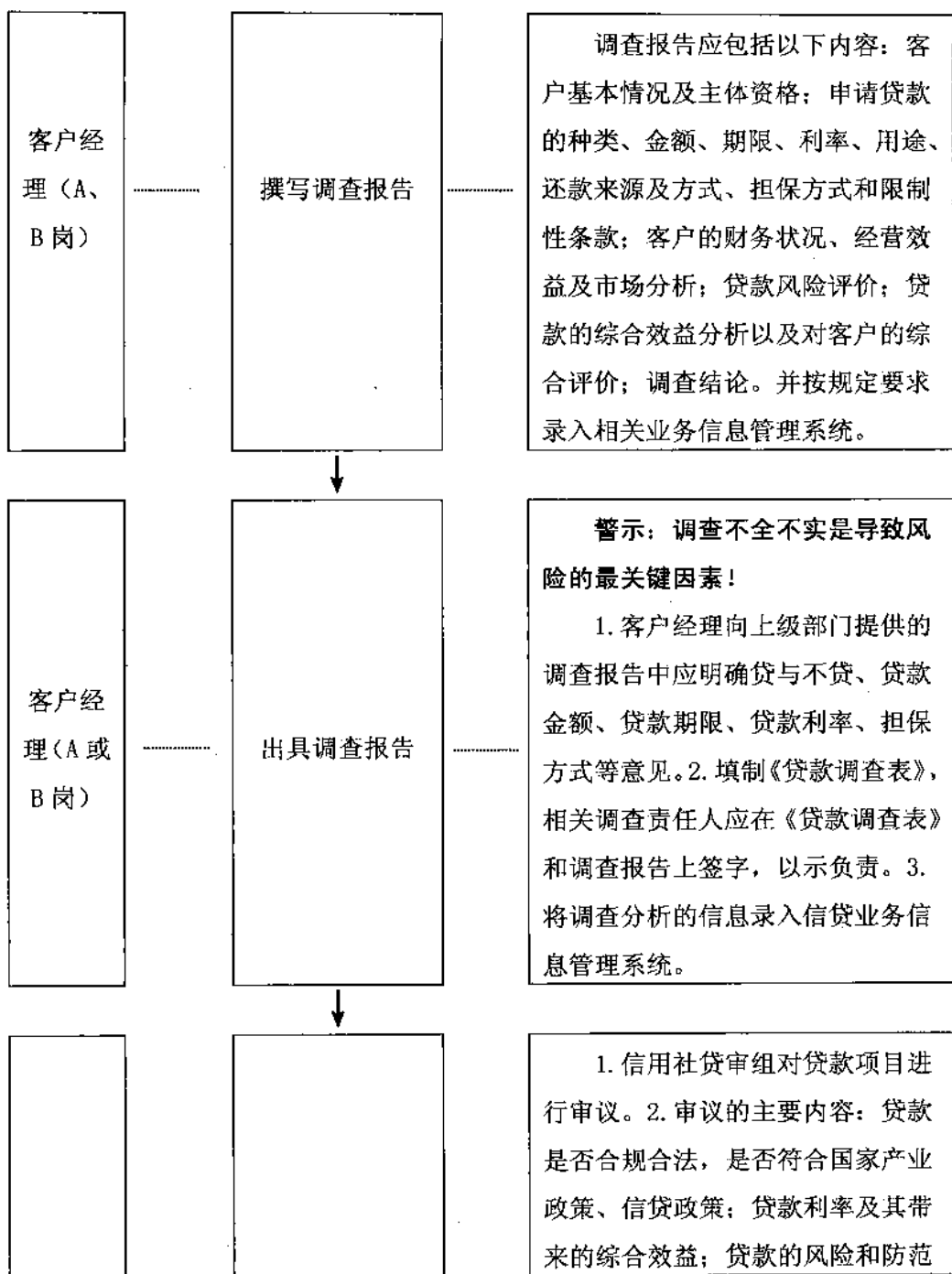
1. 认真审查借款人和担保人所提供资料的合法性、真实性、有效性。2. 将有关数据、资料录入信贷业务信息管理系统。

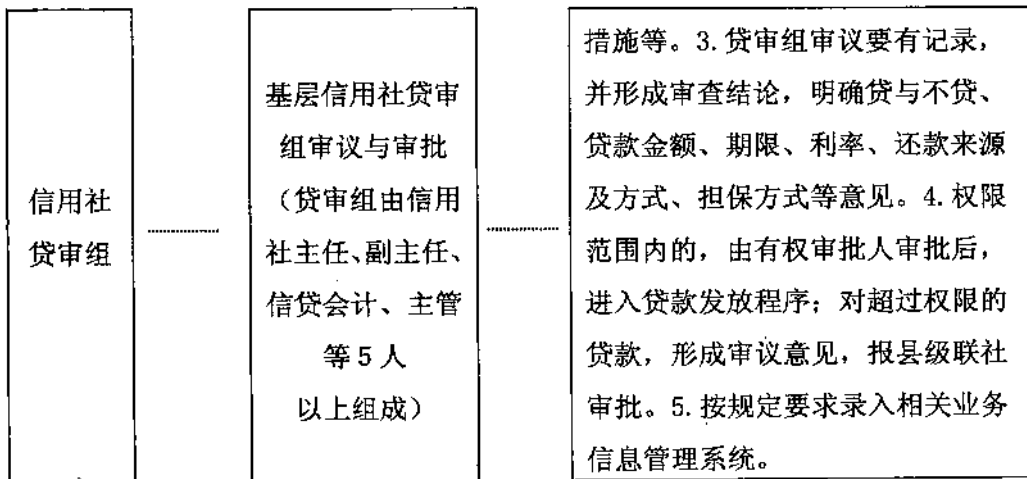
(三) 农村信用社贷款调查业务基本操作流程

风险提示：贷款调查，是防范贷款风险的最重要的环节。应深入、仔细、认真开展贷款调查。调查责任人承担调查不实，导致贷款失误，并形成资金损失的主要责任；贷款调查由两人以上进行，涉及关系人的，必须回避。其他提示：基层信用社对超过其权限的贷款，可与县级联社客户部门进行联合调查，提高办事效率。









(四) 农村信用社贷款审查业务基本操作流程

风险提示：贷款审查是对贷款调查的监督，是贷款决策的依据。审查的重点是对基本要素、主体资格、信贷政策以及信贷风险的审查；审查责任人承担审查不认真，未能及时发现和反映问题而造成贷款损失的责任；贷款审查由两人以上进行，涉及关系人的，必须回避。

岗 位	流 程	管 理 要 素
信贷 管理岗	信贷管理部门 复查与审查(对 50 万元以上的 贷款必须独立 或参与信用社 一起联合调查)	警示：审查分析全面性！确 保贷款合法合规性和防范风险措 施的有效性！ 1. 审查客户及担保人有关资 料，确定资料是否齐备。2. 审查 借款人、担保人是否具备借款和 担保的基本条件，确定是否符合 主体资格。3. 审查借款人的信用 状况（包括：客户及担保人的法 定代表人、主要部门负责人品质、 有无不良记录）和贷款风险状况， 确定是否符合贷款条件。4. 审查 净资产（或保证额、有效抵押额）， 确定贷款额度。5. 审查借款人存 货周转率或营业中的现金流量， 确定贷款期限。6. 审查借款人的 信用等级、贷款期限，确定贷款 利率。7. 审查贷款用途，确定其 是否合规、合法。8. 审查贷款户 是否为最大一户或最大十户贷款