



怎样同金融机构

Zenyang Tong Jinrong Jigou Dajiaodao

打交道

刘晓华 张璐 主编



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





怎样同金融机构

Zenyang Tong Jinrong Jigou Dajiaodao

打交道

刘晓华 张璐 主编



© 刘晓华 张璐 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

怎样同金融机构打交道 / 刘晓华, 张璐主编. —大连 :
东北财经大学出版社, 2011. 8

(金色乡村)

ISBN 978-7-5654-0555-6

I. 怎… II. ①刘…②张… III. 农村金融-金融机构-
基本知识-中国 IV. F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 179194 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

大连北方博信印刷包装有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 160mm×230mm

字数: 140 千字

印张: 9

2011 年 8 月第 1 版

2011 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙 平

责任校对: 贺 荔

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-0555-6

定价: 18.00 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 孟繁华 马述君 刘长江 张玉龙 李家巍

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 杨永富 张东平 范文南

金英伟 孟凌君 赵 辉 徐华东 郭爱民

董晋骞 韩忠良 赛树奇

编 务 杨玉君 李丹歌 刘洪涛



大的努力，但由于水平有限、时间仓促，一定存在许多不足之处，请农民朋友们多提宝贵意见，以便修订时补充和改进。

编 者
2011 年 8 月

前 言

农民增产增收，农业和农村经济发展，离不开农村金融的服务和支持。

经过多年的改革与发展，我国初步形成了多层次、广覆盖的农村金融体系，金融机构可持续发展能力不断增强，农村存、贷款持续增加，金融服务已覆盖了绝大部分农村地区。全国县域金融服务网点超过 10 万个，县域金融机构存款余额约为 10 万亿元。

各地在金融服务三农的过程中不断取得新成绩的同时，广大农户跟银行、保险、证券等金融机构打交道的机会也越来越多，但还普遍存在一些问题，尤其是对金融机构不甚了解、贷款难、高利贷等问题。

当前，农民朋友已经离不开金融机构，在与其打交道的过程中各方面的问题可谓千头万绪。

本书围绕农民朋友在同金融机构打交道时普遍存在或关心的问题，立足三农，介绍了各种金融机构，尤其是涉及农民、农村的金融机构的概貌，惠农贷款的有关政策和项目，怎样申请小额贷款，从理财角度如何计算存贷款利息，怎样预防高利贷陷阱，怎样投保农业保险，怎样取得和使用非银行金融机构贷款，农户的哪些资源可用作抵押等内容。尤其是针对农民最为关心的贷款问题，比较详细地介绍了贷款的条件、程序、还款方式、风险等。希望通过这些内容的介绍，方便农民朋友更好地利用金融资源，使金融服务惠及广大农民朋友。

本书由中国农业银行大连旅顺口支行刘晓华和中国农业发展银行内蒙古分行张璐主编，参与编写的还有大连理工大学刘静，东北财经大学成秉权老师审核了部分书稿，并提出了宝贵的修改意见。

本书在写作过程中参考了大量的相关书籍、报刊和网络资源，为顺利完成本书提供了有益的帮助，同时也得到了东北财经大学出版社孙平先生的支持，在此一并表示感谢。

写一本对农民朋友来说“给力”的好书不容易，虽然我们付出了最

目 录

第一章 走进金融机构	1
一、从“孔方兄”说起	2
二、瞧这一家子	3
第二章 春满田野：惠农贷款政策与项目	18
一、政府给力：贷款轻松	20
二、致富加油：惠农贷款	23
第三章 细雨润农：小额贷款与专项贷款	32
一、认识农村小额贷款	33
二、农村小额贷款的具体类型	35
三、专项贷款	47
第四章 理财有道：存贷款利息计算	50
一、别小瞧了储蓄	51
二、别怕了贷款	55
第五章 远离陷阱：预防高利贷	63
一、认识高利贷	63
二、高利贷揭秘与预防	66
第六章 保驾护航：农业保险	72
一、认识农业保险	72
二、怎样投保农业保险	78
第七章 贷款有方：怎样取得非银行金融机构贷款	84
一、只有银行类金融机构才可以贷款吗	84
二、非银行金融机构贷款	85



第八章 破解难题：农户哪些资源可用作抵押	100
一、咱也是“有产阶层”	101
二、抵押贷款“直通车”	101
附录 1 贷款通则（节选）	117
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	122
附录 3 农村信用合作社农户小额贷款管理指导意见	128
附录 4 辽宁省部分金融机构服务电话	131
主要参考文献	133

第一章 走进金融机构

※ 引例

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”，营口市工商局从受理、审查、核准各个环节帮助企业梳理登记材料，按规定 5 天的登记期限，只用了 2 天就完成了。

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，辽宁大石桥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。

看了上面这则报道，你明白了原来金融机构不只是城里那高高的楼房，上面写着××银行，让咱农民朋友不太敢进的地方。我们身边的村镇银行也是金融机构。那么，你知道金融机构有哪些，它们又是干什么的呢？

一、从“孔方兄”说起

古时称钱为“孔方兄”，它总是既让人爱，又让人恨，但它确实很重要，谁也离不开它。

我们设想一下世上没有了钱的景象：王大爷家没种水稻，但他想吃大米饭，要到市场上去买大米，可没有钱怎么买呢？他可能只好拿自家的东西——玉米来跟卖大米的换。可卖大米的需要的是一头毛驴而不是玉米，他只好先去牲畜交易的地方换毛驴，可有毛驴的人也不要玉米，怎么办？也许从大连地区的集市走到沈阳地区的集市，还是没背回大米。即使碰巧，双方都恰好需要对方的东西，也很难在数量和质量上都达成一致。如此这般，恐怕只好退回到男耕女织了。

可是有了钱，问题就迎刃而解了。每个人都可以把自己暂时不用的东西换成钱，再用钱去购买自己所需要的任何东西。货币成了交换的媒介，人们都愿意接受它。

钱——准确地说是货币——产生以后，精明的商人很快就发现了新的生财之道。一方面，他们替人保管钱；另一方面，有很多人手头紧，于是他们就把一部分暂时不用兑付的钱借给急需用钱的人，以赚取利息。后来，他们又开始吸收大伙的闲钱，再把这些钱借出去来赚取利息，有点像“借鸡下蛋”。老百姓闲钱多了，保管既不方便也不安全，就可以存到这些商人那里，需要的时候支取也很方便。这些商人的铺子就像一个存钱的大箱子，英语中银行叫“Bank”，实际上其最早的意思是“储钱柜”。

大家看古装戏，过去中国主要使用银子，各类店铺又常常被称为“行”，这“银”和“行”合起来，管“Bank”叫“银行”再恰当不过了。人家店铺大多经营吃的、用的商品，这银行其实跟人家也没多大区

别，只是这商品变成了钱，同样符合供需关系。

※ 小资料

国内外银行的诞生

1580年，在意大利威尼斯诞生了世界上最早的银行。

1694年，在英国创办的英格兰银行是最早的股份制银行，它标志着现代银行真正诞生了。

我国其实很早就有类似于银行的金融机构，魏晋南北朝时期就有寺院把自己的财产放贷出去，但大家有印象的，恐怕是大名鼎鼎的钱庄和票号了。

看过《白银谷》等电视剧，大家知道山西票号闻名遐迩，可谓“生意兴隆通四海，财源茂盛达三江”。

鸦片战争以后，现代银行在中国出现并逐渐发展。与朝廷有说不清、道不明关系的山西票号，随着清王朝的衰败和覆灭，最终被“淹死”在历史的长河中。

新中国成立后，我国的银行业才获得了真正的大发展。

二、瞧这一家子

银行是金融机构，那么金融机构全家福到底有哪些面孔呢？现代社会，金融机构体系一家子可谓多子多孙、人丁兴旺，有银行类机构，还有非银行金融机构，包括投资银行、保险公司、财务公司、投资基金、信托投资公司、信用合作社、邮政储蓄银行、小额信贷机构等。

1. “龙头老大”——银行

在金融机构体系这一家子中，银行肯定是坐“头把交椅”，因为它是“老祖宗”，“个子”也最大（机构最多、资产规模最大）。而且，兄弟们说到金融机构，第一个想起来的就是银行，其他则语焉不详，因为老百姓与银行打交道最多。

你走在城里的大街上甚至乡镇里，相信不难找到各家银行的身影，你也肯定经常去其中的一些网点。比如，你不太可能把所有的现钱都藏在枕头下，放在银行，安全无忧，还可以“下崽”——领取利息；想盖个大棚种蘑菇，差钱的时候，你可以从银行获得贷款，当然，有一些条件和成本；你的钱包里还有什么“金穗惠农卡”等银行卡，购物、理财都很方便；甚至可以通过银行代交手机费等各种款项……一句话，今天没有银



行，还真不行！

从宏观上看，社会的发展需要把各种资源配置到最需要它们的地方，也就是都要用到刀刃上。钱也一样，也需要调剂余缺，银行这张大网就是打理钱的。打理得好，就像加了油料、上了润滑油，经济蒸蒸日上；但一旦“感冒”了，就有可能地球人都“打喷嚏”，甚至什么“金融海啸”、经济危机都接踵而来。

那么，银行具体又有哪些呢？

（1）商业银行

商业银行是以经营存、放款，办理转账结算为主要业务，以营利为主要经营目标的金融企业。商业银行也是企业，但又与一般的工商企业不同，它是经营“钱”的特殊企业。

商业银行发放贷款的利息比吸收存款的利息高，这样就赚取了利息差；为客户提供汇兑、转账、结算等中间业务，是为了收取手续费；还开发新的金融工具，说到底也是为了赚钱。在这一点上，商业银行与一般企业没什么两样。

但是，商业银行在争取多赚钱的同时，有两个基本原则不但要记心头，而且要付诸行动：一个是安全性原则；另一个是流动性原则。

商业银行自己的本钱不多，主要是拿别人的钱（其中一部分是咱们的钱）做生意，如果经营不善甚至发生破产，那咱们存在它那儿的钱就危险了，因而风险高度集中。因此，必须强调安全性原则，防止出现大的经营风险。

商业银行吸收了大把的钱，但每天也会有人到银行取钱，那它就必须时刻准备足够的现金以满足“上帝”取钱的需要，这就是流动性原则。

既要多赚钱，又要安全，又要流动，好像挺矛盾的，但商业银行必须兼顾，于己于民都有利。

商业银行还可以细分为国有独资商业银行、股份制商业银行和城市商业银行。

①国有独资商业银行。

国有独资商业银行是从国家专业银行演变而来的，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。这四家银行是1979年以后陆续恢复、分设的，原来的分工是：中国工商银行主要承担城市工商信贷业务；中国农业银行以开办农村信贷业务为主；中国银行主要经营外汇业务；中国建设银行主要承担中长期投资信贷业务。随着经济的发展和金

融改革的不断深化，这四家银行的传统分工已逐步被打破，经营越来越多样化、灵活化，但各自也形成自己的特色，有各自的主打业务。尤其是中国工商银行、中国银行、中国建设银行业务在大中城市比较集中，咱们和它们打交道的机会相对少一些。

②股份制商业银行。

随着金融体制改革的不断深化，我国陆续组建和成立了一批股份制商业银行。交通银行是我国改革开放后组建的第一家股份制商业银行。随后，又成立了深圳发展银行、中信实业银行、中国光大银行、华夏银行、招商银行、广东发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行、中国民生银行。顾名思义，既然是股份制，那么就有不同的股东，甚至还有一些个人股份。但是从总体上看，股份制商业银行的股本还是以企业法人和财政入股为主。这些银行经营非常灵活，业务发展很快，但毕竟大多数“船小”，难以深入农村，故咱们一般很少和它们打交道。

③城市商业银行。

城市商业银行是由城市合作银行改制而来的。以前虽然有“合作”两字，实际上大多属于股份制商业银行性质，适用于我国《商业银行法》。显而易见，城市商业银行主要是为地方（主要是当地城市）经济发展服务，为中小企业发展服务。大连的村民偶尔会跟大连商业银行打打交道，而铁岭的村民也许都不知道大连商业银行“长什么样”。

※ 小资料

商业银行业务知多少

商业银行可以经营下列部分或者全部业务：

- (1) 吸收公众存款；
- (2) 发放短期、中期和长期贷款；
- (3) 办理国内外结算；
- (4) 办理票据承兑与贴现；
- (5) 发行金融债券；
- (6) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (7) 买卖政府债券、金融债券；
- (8) 从事同业拆借；
- (9) 买卖、代理买卖外汇；
- (10) 从事银行卡业务；



- (11) 提供信用证服务及担保;
- (12) 代理收付款项及代理保险业务;
- (13) 提供保管箱服务;
- (14) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

经营范围由商业银行章程规定,报国务院银行业监督管理机构批准。
商业银行经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务。

※ 给您提个醒

在许多人的印象里,银行无非是办理存贷款的机构,可你千万别去中国人民银行开账户、办存贷款。而且,你找到过中国人民银行的营业网点吗?它似乎有点神秘,那我们就来揭开它的面纱。

它是发行的银行,控制着货币的发行。随意拿几张人民币,上面都印着“中国人民银行”的字样,钱可都是它发的,但不是想发多少就多少,要根据经济运行的情况,使发行的钱恰好保证够用。

它是银行的银行,向银行提供服务。中国人民银行不跟一般的工商企业和个人打交道,只与商业银行和其他金融机构有业务往来。别看金融机构大多财大气粗,它们也有缺钱的时候。例如,暂时出现资金周转的困难,或者发生了危机急需借钱“救命”,中国人民银行一定会在这个时候伸出援助之手。另外,中国人民银行还保管商业银行的存款准备金(这几年咱们经常听到国家上调或下调存款准备金,这存款准备金可不能让商业银行自己留着)和组织全国票据清算系统。

它是国家的银行,为政府提供服务。中国人民银行代表国家从事金融活动,例如,它制定和执行货币政策,实施宏观调控。另外,中国人民银行还经理国库收支,保管国家的黄金储备和外汇储备等等。

(2) 政策性银行

政策性银行一般由政府出资,政府控制,政府担保,以国家信用为保障。政府一般在法律中明确规定,政府为政策性银行的债务提供担保,这恐怕是任何一家商业银行都很难享有的特权。

政策性银行旨在贯彻国家产业政策和区域发展政策,具有特殊的融资原则,不以营利为目的,不能与商业银行竞争,基本原则是保本微利。

在社会发展过程中,常常存在一些商业银行从赚钱角度不愿涉足的领域,或者其资金实力难以达到的领域。这些领域往往事关国计民生,对国

民经济发展、社会稳定具有重要意义，如农业开发项目、基础设施建设等项目等。为了建设这些项目，政府通常采用的办法是设立政策性银行，专门对这些项目提供资金。

1994年，我国组建了三家政策性银行，分别是国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行，它们都不对个人办理金融业务。

国家开发银行，一方面为国家重点建设融通资金，保证事关国计民生的重点建设项目顺利实施；另一方面把当时分散管理的国家投资基金集中起来，建立投资贷款审查制度，国家开发银行可行使一定的投资贷款决策权，以防止盲目投资，重复建设。

对外贸易是我国经济发展的“三驾马车”之一，为了按国际惯例运用出口信贷、担保等通行做法，扩大机电产品，特别是大型成套设备和高新技术、高附加值产品的出口，合理促进对外贸易的发展，创造公平、透明、稳定的对外贸易环境，我国成立中国进出口银行提供政策性融资支持。

政策性银行中专门服务于农业的要数中国农业发展银行了。农业是国民经济的基础，尤其是我国农业基础薄弱，地区差异大。一般来说，农业的发展，尤其是落后地区农业的发展，粮、棉、油等主要农产品的生产、收购、储备和销售，离不开国家的支持。中国农业发展银行主要是筹集农业政策性信贷资金，支持农业和农村经济发展，促进主要农产品收购资金的封闭运行。

※ 小资料

中国农业发展银行农业小企业贷款管理办法

1. 贷款对象、种类和条件

(1) 贷款对象

贷款对象为从事农、林、牧、渔业种植、养殖、加工、流通的各类所有制和组织形式的小企业。以下企业不得作为农业小企业贷款客户：

①纳入合并报表的集团成员企业。

②原为大中型企业，但因生产经营恶化或业务下滑导致规模缩小的企业。

③达不到中国农业发展银行规定的相关行业信贷准入标准的企业。

(2) 贷款种类

农业小企业贷款按照贷款用途分为流动资金贷款和固定资产贷款。



①流动资金贷款，主要用于解决借款人生产经营过程中的流动资金需要。

②固定资产贷款，主要用于解决借款人新建、扩建、改造、开发、购置等固定资产投资项目和生产基地建设项目的资金需要。

(3) 贷款条件

借款人申请农业小企业贷款，除具备《中国农业发展银行信贷基本制度》规定的基本条件外，还应具备以下条件：

①对增加农民收入和就业，推进农业和农村经济发展具有示范效应，体现地方产业特色和行业优势；

②企业法定代表人及股东资信状况良好，无违法和违反社会公德的行为；

③借款人信用等级在 A-级（含）以上；

④申请固定资产贷款的，项目资本金不低于中国农业发展银行规定标准；

⑤中国农业发展银行要求的其他条件。

2. 贷款期限、展期、利率、方式

(1) 贷款期限

流动资金贷款期限一般不超过 1 年；生产经营周期在 1 年以上的农业小企业流动资金贷款期限最长不超过 3 年；固定资产贷款期限一般为 1 ~ 3 年，最长不超过 5 年。

(2) 贷款展期

农业小企业贷款到期后原则上不办理展期。因受季节性或不可抗拒的自然灾害等客观因素影响不能按期还款，在有效落实合法足额担保的前提下，可按照中国农业发展银行有关规定办理贷款展期。

(3) 贷款利率

贷款利率应综合考虑资金成本、贷款风险、预期收益、客户综合贡献度和当地市场利率水平等因素合理确定。原则上不得下浮。

(4) 贷款方式

一般采用担保贷款方式。担保方式应以抵（质）押担保为主、保证担保为辅，同时可接受企业法定代表人及主要股东连带责任保证担保。对采用保证担保的，应以专业担保机构为主，优先选择政府主导的专业担保机构。

短期流动资金贷款客户，在有效资产应抵尽抵后不足部分，满足以下

条件，可以采用信用贷款方式：

①借款人信用等级在 AA+级（含）以上，取得农发行贷款后，企业资产负债率低于 40%；

②与农发行建立信贷关系 2 年以上，且企业申请的贷款总额不超过之前 12 个月销售归行额的 50%；

③已提供的抵（质）押资产折算值达到其在农发行贷款额的 50%（含）以上。

附：中国农业发展银行辽宁省分行联系方式

沈阳市沈河区惠工街 209 号

邮编：110013

电话：024-88538208

传真：024-88567041

资料来源 中国农业发展银行网站，<http://www.adbc.com.cn>。

政策性银行与商业银行比较，有相同点，也有不同点。相同点是：对贷款都要进行严格的审查，贷款都要还本付息、周转使用等。不同点是：第一，政策性银行的钱大多由政府财政拨付；第二，政策性银行主要不是为了赚钱，而是以国家利益、社会效益为重，但政策性银行的钱不等于财政的钱，力争保本微利，才能获得良性发展；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，不与商业银行搞竞争，这一点旗帜非常鲜明。

2. “善作嫁衣”：投资银行

投资银行是非银行金融机构，虽然名字里面有“银行”两字，其实它并不是真正的银行。它不做吸收存款、发放贷款的买卖，而是专为别人提供金融服务。

投资银行是伴随证券市场的发展而逐步产生和发展起来的，它的传统业务是证券承销、证券经纪业务。今天的投资银行还广泛开拓企业并购、基金管理、理财顾问、创业投资、项目融资、金融工程等业务。风云变幻的证券市场总能找到它的身影。

投资银行是美国的称呼，在我国称为证券公司或投资公司。称呼有所不同，性质却是大同小异。

如果你也想加入硝烟弥漫的炒股大军，那就要跟证券公司打交道了，