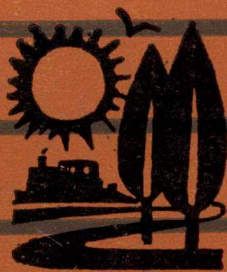


高等财经(农业)院校试用教材

# 农村信贷管理学

(修 订 本)



中国金融出版社

高等财经(农业)院校试用教材

# 农村信贷管理学

(修订本)

《农村信贷管理学》编写组编

中国金融出版社

**(京) 新登字 142 号**

责任编辑: 李柏梅

**农村信贷管理学**

**(修订本)**

《农业信贷管理学》编写组 编

\*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

北京海淀天信公司 排版

北京燕华印刷厂 印刷

\*

850×1168 毫米 1/32 9.25 印张 229 千字

1992 年 6 月第一版 1992 年 6 月第一次印刷

印数: 1-7000

ISBN7-5049-0896-7 / F · 0104 定价: 5.20 元

## 编审说明

《农村信贷管理学》是为适应高等财经（农业）院校农村金融专业的教学需要而编写的试用教材，也可作为农村经济和金融干部培训和职工自学用书。

《农村信贷管理学》是根据农村金融事业发展的需要，在总结以往农村信贷教材经验的基础上而编写的。本书力争反映现阶段我国农村经济和金融发展的新形势和新变化，并充分吸收学术研究的新成果，注意把现代管理学的一些基本理论和方法引入本教材，使之更联系实际，更有助于提高农村信贷人员的政策理论水平和业务素质。

本教材由中国农业银行人事教育部组织中国农业银行武汉管理干部学院和湖北金融专科学校共同编写，参加编写的有（按姓氏笔划排）王守淦、王靖、刘文成、朱建军、何应祺、邹积强、赵明阳、欧阳梅吾、张礼文、徐再绍、黄新民、喻阿农等同志，由何应祺、黄新民两位同志任主编。定稿后经中国农业银行总行高级经济师胡焕新同志审定。

在教材编写过程中，中国人民银行总行教育司给予了热情帮助和指导。南京农业大学、保定金融专科学校、湖南农金职工大学、农业银行湖北省分行、荆州地区中支、孝感地区中支、武昌县支行的有关同志参加了大纲的讨论，提供了许多宝贵的意见，在此，我们一并表示衷心的感谢！

当前，随着农村经济的发展，金融体制改革的不断深化，许多新问题、新情况正在探讨之中，因此，本教材的缺点错误在所难免。各校在使用本教材过程中有何意见和建议，请直接函告中国农业银行总行教材处。

中国农业银行人事教育部

一九八八年二月

象。

农村经济变化最深刻之点，是逐步转向有计划商品经济的轨道。随着农村商品经济的发展，不仅生产、生活资料要进入市场，资金、劳务、技术等生产要素也要利用市场进行交换。这不仅会使货币周转量急剧扩大，而且等价交换原则会使许多经济的不平衡现象显示出来，使资金融通的要求更加突出。资金富裕者要求有多种形式对货币进行保值、增殖和灵活周转；资金短缺者要求有多种资金渠道和多种形式解决资金不足问题。这就给农村信贷业务提出许多新的要求，有力地促进着农村信贷业务的发展和变化。

现在，随着商品经济的发展，农村信贷不仅规模在迅速扩大，而且内容也越来越丰富，工作难度也越来越大。各种不同的产业、行业，各种不同所有制和经营方式的企业组织，各种不同的资金需要包括流动资金、固定资金、科技开发都成了农村信贷资金的投向。而且，伴随着生产费用贷款大量减少，中、长期贷款、科技开发贷款、扶贫开发贷款等逐渐增加。农业银行对这些不同性质的贷款，需要运用许多相关的自然科学、社会科学、工程技术知识。特别是在市场机制发挥作用的情况下，竞争激烈，变化多端，矛盾重重，必然会带有一定的自发倾向。因此，作为农村金融主导环节的农村信贷如何掌握市场的全面动态，如何把国家计划的宏观控制意图同本地经济发展的实际情况结合起来，正确选择农村信贷资金投向，引导农村资金流向，促进农村经济协调、稳定、持续发展，这就需要更高的理论水平和政策水平。

面对如此错综复杂的客观环境和如此高难的客观要求，仅仅满足于传统的信贷管理方式，单凭个人经验进行管理，或满足于按信贷制度规定的一般程序办事，不研究地方经济，不讲经济效益都是不行的，相反，它迫切要求尽快转到现代化科学管理的方式上来。具体说，就是要从事务性管理转向决策性管理，从战术

性管理转向战略性管理，从定性管理转向定量管理，从手工操作管理转向自动化管理。要运用系统论、信息论、控制论等一套现代化管理理论和技术作指导，全面提高农村信贷的管理水平，担负起新时期所赋予的使命。这就是建立农村信贷管理学的历史背景。

## 二、农村信贷管理学的研究对象

信贷属于国民经济中的分配环节。它与财政分配、价格分配比较而言，又是一种特殊的再分配。财政分配的一般特征是无偿性、强制性和固定性。价格属于商品交换的范畴，它是价值的货币表现。在商品交换中，总会发生商品的价格与其价值相背离的状况。商品价格高于或低于其价值就会直接影响交换双方占有的国民收入的份额，形成国民收入的再分配。这就是价格分配。国家自觉地运用价值规律的作用，使价格与价值相背离而实现国民收入的再分配，从而影响生产者或消费者的经济利益，以指导和调节生产和消费。因此，价格分配是通过价格的高低体现鼓励什么或限制什么。在我国，财政分配和价格分配都是经济生活中不可缺少的分配手段，客观上要求它们具有相对稳定、同行业普遍受益的特点。而信贷是对货币使用权的分配，反映银行同社会各界以货币融通为内容的债权债务关系。集中于银行的巨额信贷资金通过贷与不贷、贷多贷少、利率高低、期限长短，能够对社会经济生活产生广泛深刻的影响，是国家调控经济，保证经济顺利发展的十分灵巧而有效的手段。

“水能载舟，亦能覆舟”。农村信贷杠杆只有在合理运用的条件下，才能对农村经济起到促进作用，否则，就会助长盲目追求经济的发展速度，妨碍经济的健康发展。所谓合理，就是农村信贷管理要符合客观经济规律。信贷资金的运动有其自身的规律，但这个规律并不是完全由自身的特性所决定的，还决定于它在运

动中同各种相关方面的内在联系和相互影响。银行信贷属于经济范畴，体现特殊的经济关系。农村信贷管理学研究的对象不能局限于农村信贷资金客体本身，而必须深入研究钱背后的物、物背后的人，以及农村各种经济关系的协调与组合；农村信贷处于农村再生产的分配环节，生产决定分配，分配影响生产。一方面，经济发展变化会通过各种渠道决定信贷资金运动，另一方面，信贷资金的运动又反过来给予经济过程以深刻的影响。因此，只有系统地研究这些相互影响，才能掌握农村信贷资金的变化规律，自觉运用好农村信贷杠杆；农村信贷管理是一个多层次、多环节、多工种的管理系统，内部组织精细，有着自身的活动规律和客观要求。同时，农村信贷管理是国家整个经济管理总系统中的一个有机组成部分。它必须适应国家整个经济和金融管理的要求，并同财务管理、部门财务管理以及行政、司法等管理相配合，才能更好地发挥其管理效能。因此，农村信贷管理学在研究本系统管理规律中，还要联系研究系统内外各种因素的影响作用。

综上所述，农村信贷管理学的研究对象可以表述为：在我国农村有计划的商品经济发展过程中，国家通过农业银行运用信贷杠杆，组织农村资金融通，调节和控制农村经济运行的方式、方法及其规律。

### 三、农村信贷管理学的性质特征

农村信贷管理学是农村信贷管理专业的一门应用学科。它是经济管理科学体系中的一个重要分支，是银行信贷管理学的重要组成部分。它以马列主义货币银行学、现代经济学和其它相关科学为指导，以我国农村经济环境为依托，研究农村信贷管理过程、管理内容、管理组织和管理方式与方法，用以直接服务于农村信贷工作的实践。在将基本理论转化为专业管理技能过程

中，本学科具有技术性、地域性和综合性的特征。

农村信贷管理学与货币信用学不同，它不是一般地研究货币、信用和银行的理论问题，而是在理论的指导下研究农村信贷的特点及其相适应的管理方式和方法。这就要求将专业理论转化为专业管理技能而进入实践。农村信贷管理是一种实践活动，必然要涉及一系列组织技术问题，诸如预测技术、决策技术、调查分析技术、项目评估论证技术、审计稽核技术、信息管理技术、电脑运用技术等等现代科学管理技术和现代化的科学手段。缺乏这些技术知识和手段，就无法深入实际，了解实际，真正提高农村信贷管理水平。

农村信贷管理学与银行信贷管理学也有区别。它不是一般地研究组织管理存款、贷款、结算的理论、规律，以及管理方式、方法和手段。而是从我国农村现实的具体条件出发来研究信贷管理的，因而具有明显的地域性。因为农村的信贷环境与城市相比有很多不同，不仅地域辽阔，交通不便，存、贷对象分散，而且生产生活受自然力影响很大，经济水平和管理水平一般偏低，经济发展极不平衡。这些特点都决定了农村的信贷管理不能照搬城市的一套管理办法，只有适合农村的信贷管理方式才可能是有效的、合理的。

银行是一个综合部门，信贷是一项特殊的业务，银行信贷管理与其他各经济部门的管理也有显著的不同。其他各经济部门的管理着重是在其自身系统内进行人、财、物的科学组织，以实现本系统自身的经营目标。而银行信贷管理涉及的范围则超越对本系统人、财、物的管理，是对社会资金进行集聚、分配、融通、调节，把促进国民经济的稳定、协调发展和物价的稳定作为管理的最终目标。农村信贷管理学的这种综合性，决定了在研究过程中必须综合运用社会科学、自然科学和技术科学的理论与方法。即不仅要运用马列主义政治经济学、货币银行学、部门经济学、

会计学、统计学、法学等社会科学的理论与方法，而且要运用数学、物理学、化学、生物学等自然科学和工程技术科学的理论与方法，起点较高，难度较大，需要多种科学知识的配合。

#### 四、农村信贷管理学的研究方法 with 结构体系

辩证唯物主义和历史唯物主义是无产阶级的世界观和方法论，是农村信贷管理学的哲学基础。农村是一个广阔的天地，农村商品经济的发展使农村的经济和金融日益成为复杂的网络体系，并随着整个社会、经济、技术、管理体制的变化而不断变化。因此，学习和研究信贷管理，必须以辩证唯物主义和历史唯物主义为指导，坚持实事求是，从我国农村经济和金融发展的实际情况出发，客观地、历史地、全面地分析问题，必须透过现象看本质，总结经验找规律，不断完善和发展农村信贷管理的科学体系，使农村信贷管理方式具有坚实的科学基础，以正确指导农村信贷工作的开展。

学习和研究农村信贷管理学，必须明确以下几个观点：

(一)实事求是的观点。实事求是就是观察问题不带主观意见，一切从实际出发，不唯“上”，不唯“书”，把社会实践当作检验真理的唯一标准。要做到实事求是，需要解放思想，坚持从我国农村有计划的商品经济的实际出发，才能从传统偏见中解脱出来。实事求是贵在“坚持”二字，必须深入到生产第一线和流通领域中去，寻求信贷资金增减变化的真实原因，才能在认识上作出准确的判断，才能把信贷资金管好、用活。

(二)普遍联系的观点。农村信贷管理不是孤立的，要坚持用事物普遍联系的观点来研究它。具体地说，农业银行作为国家银行，是国家发展和稳定经济的重要工具。农村信贷活动要贯彻执行党和国家的方针政策，服从国家计划的指导，把信贷工作与国家在一定时期内的方针政策要求有机地结合起来，国民经济是一

个有机的整体。要把农村信贷管理当作一个开放的子系统放在国民经济管理的总系统中去研究。由于各子系统之间存在着相互联系、相互影响、相互制约的关系，忽略农村信贷管理同外界诸方面的联系和影响，就不可能掌握信贷管理规律。农业银行是国家管理经济的一个综合部门，而它的每个基层机构又是相对独立的，而且面对一定的经济地区，客观上存在着局部同全局利益的矛盾。因此，观察问题必须从全局出发，不能片面强调本地区 and 银行本身的利益而影响全局利益。

(三)相对有条件的观点。农村信贷管理不是绝对的，研究农村信贷管理学要有相对、有条件的观点。因为我国农村幅员辽阔，各地的自然条件和经济发展差异较大，这就要求信贷管理的具体方式方法不能搞“一刀切”。每种方法都有其相对性和有条件性。随着我国农村经济的不断发展变化，信贷管理的方式、方法和要求也将随之发生变化。因此，在学习本学科的过程中要积极思考，勇于创新，适应经济活动的发展而不断改革完善农村信贷管理，一切因循守旧的保守观点是必须去掉的。

根据农村信贷管理学的研究对象和内容，本书分为四个部分：

第一部分，即第一章“农村信贷管理概论”和第二章“农村信贷资金及其运动规律”。这两章是全书的基础。它概括说明农村信贷管理主体和客体的一般原理和特征，其基本观点和精神贯穿以后各章。

第二部分，即第三章“农村存款管理”第四章“农村贷款原则与政策”、第五章“农村贷款规范管理”。这一部分主要是研究农村信贷的整体组织管理。具体内容是存款、贷款两大业务的组织原则、政策和管理的一般要求，各种贷款的主要程序及基本方式。

第三部分，即第六章“农业贷款管理”、第七章“农村工业贷

款管理”、第八章“农村商业贷款管理”、第九章“农村中长期贷款管理”、第十章“农村其它贷款管理”。这五章分别阐述农村各部门各种贷款活动的具体组织目标、管理程序和管理方法。

第四部分，即第十一章“农村信贷经济效益”。这部分研究农村信贷效益考核指标和要求，并介绍信贷经济效益检查分析的一般技术方法。

## 编审说明

《农村信贷管理学》是为适应高等财经（农业）院校农村金融专业的教学需要而编写的试用教材，也可作为农村经济和金融干部培训和职工自学用书。

《农村信贷管理学》是根据农村金融事业发展的需要，在总结以往农村信贷教材经验的基础上而编写的。本书力争反映现阶段我国农村经济和金融发展的新形势和新变化，并充分吸收学术研究的新成果，注意把现代管理学的一些基本理论和方法引入本教材，使之更联系实际，更有助于提高农村信贷人员的政策理论水平和业务素质。

本教材由中国农业银行人事教育部组织中国农业银行武汉管理干部学院和湖北金融专科学校共同编写，参加编写的有（按姓氏笔划排）王守淦、王靖、刘文成、朱建军、何应祺、邹积强、赵明阳、欧阳梅吾、张礼文、徐再绍、黄新民、喻阿农等同志，由何应祺、黄新民两位同志任主编。定稿后经中国农业银行总行高级经济师胡焕新同志审定。

在教材编写过程中，中国人民银行总行教育司给予了热情帮助和指导。南京农业大学、保定金融专科学校、湖南农金职工大学、农业银行湖北省分行、荆州地区中支、孝感地区中支、武昌县支行的有关同志参加了大纲的讨论，提供了许多宝贵的意见，在此，我们一并表示衷心的感谢！

当前，随着农村经济的发展，金融体制改革的不断深化，许多新问题、新情况正在探讨之中，因此，本教材的缺点错误在所难免。各校在使用本教材过程中有何意见和建议，请直接函告中国农业银行总行教材处。

中国农业银行人事教育部

一九八八年二月

## 修订说明

《农村信贷管理学》教材已出版使用多年，它在教学中发挥了积极作用。但由于金融体制改革日益深化，农业银行的业务范围在不断扩大，其政策、办法有了新的发展和变化，因此原教材中的一些内容已不很适应。为使教材适应形势和业务发展的需要，使之不断更新和完善，我们对原《农村信贷管理学》教材进行了修改和补充。

修订本与原书相比，作了以下四个方面的调整：一是适当调整了总体结构，删去了原第三章“农村信贷管理目标与决策”，并将原第十一章“农村其他贷款管理”与原第十二章“农村传统信贷业务管理”合并，全书由十三章压缩成十一章；二是根据信贷规范化管理要求，重新编写了“农村中长期贷款管理”和“农村信贷规范管理”两章；三是对农、工、商等章的贷款业务的具体内容作了新的补充；四是将原教材订用的 1985 年前的数据全部用 1990—1991 年有关部门公布的最新资料所取代。这样，使其体系、结构更科学和完善，更好地适应农村经济发展和加强信贷规范化管理的需要。

本教材由中国农业银行教育部组织原部分作者进行修订；王守淦同志修改了第三、四、六、七章，并重新编写了“农村中长期贷款管理”；邹积强同志修改了序言和第一、二章；徐再绍同志修改了第八、十、十一章；并重新编写了“农村信贷规范管理”。全书由王守淦同志总纂，并由总行高级经济师常乃勤同志审定。

本书虽经修订，但由于作者水平所限，难免有疏漏不妥之处，欢迎广大读者批评指正，来信来函请直接寄教材处。

中国农业银行教育部  
一九九二年一月

# 目 录

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| 导 言 .....                 | ( 1 )   |
| 第一章 农村信贷管理概论 .....        | ( 1 )   |
| 第一节 农村信贷管理的性质和必要性 .....   | ( 1 )   |
| 第二节 农村信贷管理的任务和作用 .....    | ( 6 )   |
| 第三节 农村信贷管理的原则和方法 .....    | ( 14 )  |
| 第二章 农村信贷资金及其运动规律 .....    | ( 21 )  |
| 第一节 信贷资金的一般性质和特征 .....    | ( 21 )  |
| 第二节 农村信贷资金运动过程及客观要求 ..... | ( 28 )  |
| 第三节 农村信贷资金运动规律 .....      | ( 33 )  |
| 第三章 农村存款管理 .....          | ( 38 )  |
| 第一节 农村存款管理的意义和目标 .....    | ( 38 )  |
| 第二节 农村存款的政策和原则 .....      | ( 43 )  |
| 第三节 开拓农村存款的策略 .....       | ( 45 )  |
| 第四节 农村存款运用的原则与管理 .....    | ( 50 )  |
| 第四章 农村贷款原则与政策 .....       | ( 57 )  |
| 第一节 农村贷款原则 .....          | ( 57 )  |
| 第二节 农村贷款政策 .....          | ( 63 )  |
| 第五章 农村贷款规范管理 .....        | ( 72 )  |
| 第一节 农村贷款规范管理的意义和要求 .....  | ( 72 )  |
| 第二节 农村贷款规范管理的主要程序 .....   | ( 74 )  |
| 第三节 农村贷款规范管理的基本方式 .....   | ( 86 )  |
| 第六章 农业贷款管理 .....          | ( 98 )  |
| 第一节 农业贷款目标和政策 .....       | ( 98 )  |
| 第二节 农业短期周转贷款 .....        | ( 105 ) |
| 第三节 农业开发贷款和专项贷款 .....     | ( 119 ) |

|             |                              |                |
|-------------|------------------------------|----------------|
| 第四节         | 加强农业贷款管理的主要途径 .....          | ( 125 )        |
| <b>第七章</b>  | <b>农村工业贷款管理 .....</b>        | <b>( 130 )</b> |
| 第一节         | 农村工业贷款目标和政策 .....            | ( 130 )        |
| 第二节         | 农村工业生产周转贷款 .....             | ( 136 )        |
| 第三节         | 农村工业其他贷款 .....               | ( 151 )        |
| 第四节         | 加强农村工业贷款管理的主要途径 ..           | ( 156 )        |
| <b>第八章</b>  | <b>农村商业贷款管理 .....</b>        | <b>( 163 )</b> |
| 第一节         | 农村商业贷款管理的任务与政策 .....         | ( 163 )        |
| 第二节         | 农村商品流转贷款的管理 .....            | ( 168 )        |
| 第三节         | 农副产品收购贷款的管理 .....            | ( 180 )        |
| 第四节         | 农村商业其他贷款的管理 .....            | ( 186 )        |
| 第五节         | 加强商业贷款管理的主要途径 .....          | ( 188 )        |
| <b>第九章</b>  | <b>农村中长期贷款管理 .....</b>       | <b>( 191 )</b> |
| 第一节         | 农村中长期贷款的意义与作用 .....          | ( 191 )        |
| 第二节         | 农村中长期贷款实行项目管理的<br>基本要求 ..... | ( 194 )        |
| 第三节         | 项目评估内容及主要技术方法 .....          | ( 200 )        |
| <b>第十章</b>  | <b>农村其他贷款管理 .....</b>        | <b>( 230 )</b> |
| 第一节         | 票据贴现管理 .....                 | ( 230 )        |
| 第二节         | 租赁业务管理 .....                 | ( 243 )        |
| 第三节         | 信托业务 .....                   | ( 251 )        |
| 第四节         | 对农村信用社贷款的管理 .....            | ( 254 )        |
| <b>第十一章</b> | <b>农村信贷经济效益 .....</b>        | <b>( 259 )</b> |
| 第一节         | 信贷经济效益概述 .....               | ( 259 )        |
| 第二节         | 信贷经济效益的考核指标 .....            | ( 262 )        |
| 第三节         | 农村信贷经济效益的检查与分析 .....         | ( 272 )        |

# 第一章 农村信贷管理概论

农村信贷管理既是农业银行信贷业务管理的基本内容，也是国家管理农村经济的一种重要方式。因此，管好农村信贷无论对搞活银行本身业务，还是支援四化建设，都有十分重要的意义。

农村信贷管理的主体是一个组织严密的系统，管理客体是信贷资金及其背后覆盖整个农村经济的信贷关系。只有深刻系统地理解两个方面的性质和规律，并根据现代经济管理学的原理加以科学地组织，才有可能充分发挥管理的效能，出色地完成农村信贷工作的任务。

## 第一节 农村信贷管理的性质和必要性

### 一、农村信贷管理的概念

管理含有管辖和处理的意思。就一般意义讲，管理是指管理者为达到既定目标而进行的一系列有效活动。它具体体现于计划、组织、指挥、调节和监督等管理的基本职能之中。因此，管理不是一种孤立的、单一的活动，而是一个组织实施活动的全过程。

管理是由共同劳动引起的，是共同经济活动的产物。随着生产力的发展和人们在生产经营中相互关系的复杂化，要达到从事某种经济活动的预期目标，就必须从总体运动中协调每个人的具体活动。其根本任务是把人、财、物等要素合理地组织起来，建立一套内部和外部的协调机制，顺利实现共同劳动的目标和要

求。这样，管理就成为社会经济生活中不可缺少的条件。没有管理，正常的生产、经营秩序就不能建立起来，人们的社会活动就不可能顺利进行。

社会的集团活动是各式各样的，所以，管理的内容和方式也千差万别。农村信贷管理有着自身特殊的管理内容和方式。就农村信贷管理而言，其概念的表述是这样的：农村信贷管理是以农村信贷专业机构为主体，在国家政策和计划指导下，按照社会主义客观经济规律，运用信贷杠杆及其他各种有效手段，对农村信贷资金进行有计划地组织、分配、调节、监督和控制的过程。

## 二、农村信贷管理的性质

农村信贷管理同一切经济管理一样都具有两重性，即自然属性和社会属性。

信贷工作是一种有目的的共同劳动。全国有数十万农村信贷人员在中国农业银行总行统率下，进行着信贷资金的筹集、运用和频繁的货币收支活动。这就需要有计划地加以组织，进行人、财、物的合理配置，建立必要的规章制度，维护正常的工作秩序，保证各种业务活动的相互协调，以顺利实现自己的经营目标。由这种共同劳动而产生的管理的必然性，是管理的自然属性。

不同社会 and 不同所有制的银行，就有不同的信贷管理者，有不同的管理目的。这就是管理的社会属性。资本主义银行是建立在资本主义私有制基础上的，信贷管理者是资本家或其代理人，信贷管理的目的是运用借贷资本攫取最大限度的利润。正如列宁所说：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”<sup>①</sup>这种由掠夺剩余价值而产生的管理的必然性，是资本主

---

<sup>①</sup>《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第395页。