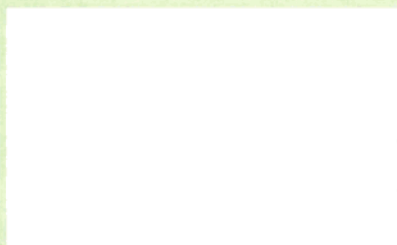


# 农村合作经济贷款



湖北银行学校

PDG

# 农村合作经济贷款

## 编写说明

为了适应农村经济发展的新形势，我们组织编写了《农村合作经济贷款》这门学科的教材。主要适用于中专农村金融专业的教学，也可作为农业银行，信用社广大信贷工作者的参考书。

这本教材是在中国农业银行湖北省分行的关怀和帮助下，以马列主义货币信用理论为指导，以中共中央1983、1984年两个一号文件为依据，结合目前农村合作经济贷款的实际情况和经验编写的。在编写过程中，曾两次邀请农行省分行和基层行富有经验的同志进行讨论，他们是：随化通、许季才、易应忠、许池顺、刘慕华、李世光、张先群、肖道榜、蒋贻德、尹伦琰、吴从善、王守淦、叶毓民等同志。这对我们帮助很大，在此，特向他们以及他们所在的单位，表示深切的谢意。

这本教材是由刘忠福同志编写，信贷教研室修改付印的。由于我们调查研究不够，同时也限于水平，缺点错误在以难免，欢迎批评指正！

湖北银行学校

一九八四年十月

## 绪 论

农村合作经济是农村劳动群众，在坚持土地或其它主要生产资料公有制前提下，为改变生产条件和生活条件而自愿联合的经济组织。

早在我国新民主主义革命时期，农村合作经济就已诞生，建国初期曾一度飞跃发展，但它从未象今天这样富有旺盛的生命力。

近几年来，在党的十一届三中全会制定的实事求是的思想路线的指导下，我国农村经济经过一系列的改革，发生了巨大而深刻的变化。以联产承包为主要形式的生产责任制，迅速扩展到整个农村。它的出现和进一步发展，促进了农村经营管理体制的改革，加快了农村多种经营和商品生产的发展，使我国农业从自给半自给经济向商品经济转化，从传统农业向现代农业转化。这一切引起了农村经济模式的演变。原来人民公社“三级所有、队为基础”的高度集中统一的模式，已经演变成“有统有分，统分结合”的多样化、多层次的合作经济组织，而掌握了自主权的农户，成为农业合作经济组织的最基层单位。并随着农村的分工分业，逐步出现了工业、商业等其它合作经济组织。农村这种新的合作经济对比原有公社经济模式，有着许多重要的区别，主要表现在以下几个方面：

1. 在联合的范围和内容上。公社经济模式的联合只强调生产劳动的联合，合作经济的联合，除了以生产联合为主体

外，还包括着一定数量的生产资料、生产资金的联合；除了生产联合之外，还在其它环节上联合，如流通环节和其它为产前产后服务的联合等。

2.在联合的程度上。公社经济模式的联合，强调一切生产资料的共同占有和共同使用；而合作经济的联合，则以允许一定的生产资料的独立占有和分散使用为特征。

3.在联合的结构上。公社经济模式是没有生产资料差别的劳动者直接的联合，一个层次的联合；合作经济则是有“实体”地位的农民家庭多层次、多形式的联合。

4.在联合的方式上。公社经济模式是按行政隶属和自然区域组织劳动联合；合作经济则按利益对等原则组织劳动的互换，即商品交换式的联合，它可以按地域联合，也可以跨地域联合。

上述差别和特点，反映我国农村合作经济的内容已得到极大的丰富和完善。这是我国农民在中国共产党领导下的一个伟大创造，是马克思主义合作化理论在我国实践中的新发展。

生产关系决定信用关系，农村经济模式的演变，带来了信用关系巨大变化，给农村信贷工作提出了新的课题。首先，贷款对象由过去大的集体单位转变为数目繁多、形式各异的小单位，这不仅使信用关系变得复杂、分散，加重了贷款的业务工作量；而且这些单位一般都缺乏健全的财务制度和系统完整的核算资料，给贷款审查和监督带来不少困难。其次，贷款目标由过去基本上是单一的农业生产，转变为农、林、牧、渔，农、工、商、运、服务各业全面发展，行业多，门类杂，并受市场影响较大，因而大大增加了贷款难

？

度和可能遇到风险的程度。这些巨大而深刻的变化，使我们过去采用的适用于自给半自给农村经济的那一套信贷制度和做法，已经显得很不适应，正在逐步变革。这些巨大而深刻的变化，给我们农村信贷工作者提出了更高要求，特别是要努力学习，提高认识，以马列主义货币信用的基本原理为指导，以党的农村经济政策为依据，认真看待过去农村信贷的经验，研究如何遵循客观经济规律的要求，注重用经济办法管好贷款，用活信贷资金，提高贷款的经济效益，促进农村经济的迅速发展，这是本书总的出发点。

# 目 录

绪 论	( 1 )
第一章 农村合作经济贷款的必要性和任务	( 1 )
第一节 贷款的必要性	( 1 )
第二节 贷款的任务	( 5 )
第二章 农村合作经济贷款的政策和原则	( 8 )
第一节 贷款方针	( 8 )
第二节 贷款政策	( 12 )
第三节 贷款原则	( 15 )
第四节 贷款的有关规定	( 22 )
第三章 农业贷款	( 27 )
第一节 农业的意义和发展方针	( 27 )
第二节 农业企业的资金构成和周转	( 30 )
第三节 生产费用贷款	( 36 )
第四节 生产设备贷款	( 44 )
第五节 贷款的发放与收回	( 46 )
第四章 乡镇工业贷款	( 54 )
第一节 乡镇工业的意义和发展方针	( 54 )
第二节 乡镇工业的资金构成	( 58 )
第三节 生产周转贷款	( 64 )
第四节 生产设备贷款	( 76 )

<b>第五章 其它贷款</b> .....	( 82 )
第一节 商业贷款.....	( 82 )
第二节 能源贷款.....	( 84 )
第三节 开发性贷款.....	( 89 )
第四节 农民消费贷款.....	( 93 )
第五节 对信用社的贷款.....	( 95 )
<b>第六章 银行信托业务</b> .....	( 99 )
第一节 银行信托的概念.....	( 99 )
第二节 委托业务.....	( 101 )
第三节 代理与租赁业务.....	( 106 )
第四节 票据贴现与抵押贷款.....	( 109 )
<b>第七章 贷款管理</b> .....	( 112 )
第一节 贷款按期限管理.....	( 112 )
第二节 贷款合同制度.....	( 120 )
<b>第八章 预测、决策与信息</b> .....	( 127 )
第一节 贷前预测.....	( 127 )
第二节 贷款决策.....	( 137 )
第三节 经济信息.....	( 148 )
<b>第九章 贷款经济效益分析</b> .....	( 154 )
第一节 贷款经济效益分析的意义和方法.....	( 154 )
第二节 贷款经济效益指标.....	( 161 )
第三节 农业资金效益分析.....	( 165 )
第四节 工业资金效益分析.....	( 171 )



# 第一章 农村合作经济贷款的必要性和任务

农村合作经济贷款是国家银行和信用社信贷业务的主要组成部分，贷款对象是农村劳动人民集体所有制的合作经济组织和个人。它是调剂合作经济组织间资金余缺的重要形式，也是国家支援农业发展的重要途径，对于促进农村商品经济的发展，加速农业现代化进程，都有重要意义。

## 第一节 贷款的必要性

### 一、农村商品经济的发展，决定信贷的发展。

信贷是从属于商品经济的一个范畴，是商品生产和商品交换发展的产物，商品经济越是发展，信贷关系必然随之发展。因为所谓商品经济，就是在社会分工条件下，生产资料和劳动产品归不同所有者占有而形成的互相依赖又互相独立的经济关系。它们之间的产品或劳务交换，只能按等价交换的原则，借助于货币偿付来完成。但每一个单位在生产经营过程中，由于种种原因，会产生某种资金多余或不足的现象，客观上要求进行资金余缺的调剂，这是信贷赖以存在的基础。发展商品生产，意味着发展社会分工，分工愈细，交换关系越多，资金余缺现象出现越频繁，越需要通过信贷来调剂。信贷事业发展了，又能反过来进一步促进商品经济的

发展。因为资金余缺，形式上表现为货币余缺，实质上是物资余缺，调剂资金就是调剂物资，把各个方面暂时闲置的物资集中起来，投到生产流通急需的地方去，这就能够充分发挥社会物资活力，增加生产，扩大流通，繁荣商品经济。

## 二、农业生产及其资金的特点，要求信贷相适应。

农业生产是从事动植物产品的生产，动植物是具有生命的机体。因此，农业劳动的过程同动植物生长的过程结合在一起，所以农业生产本身具有强烈的季节性和不稳定性，加之各地自然条件不同，发展很不平衡，所以反映在农村各经济单位的资金周转和资金需求上，有着明显的特点，主要有三：一是具有明显的季节性，二是不稳定性，三是不平衡性。

农业生产资金的季节性，主要表现在一年之中，生产季节资金占用逐步增多，产品收获出售季节，资金大量腾闲。这是因为农产品的生长，不仅受人类劳动的影响，而且受自然规律的制约，有一个自然生长成熟的过程，有一个较长的生产周期。生产单位每年从备耕、春耕开始，直到产品收获前夕，需要投入大量的生产资料，如种籽、肥料、农药等，这就需要大量的货币去购买，形成货币资金的不足；到了农产品收获季节，通过销售，集中地实现产品价值，得到大量的货币收入，除了补偿垫支的各项生产费用外，还得到纯收入，形成货币资金的大量腾闲。适应农业生产资金的季节性农业生产贷款就具有了“春贷秋还”的规律。当然，资金需求的季节性在不同地区、不同产品生产者、不同经营方式下是不完全一样的，比如南方北方不同，农、林、牧、渔不同，单一经营与综合经营不同。但是季节性的影响因素是客

观存在的，不仅农业生产有，围绕农业生产的各种服务行业也都存在。这不仅决定着农村信贷资金的运动规律，而且要求信贷工作有强烈的季节观念，及时供应资金，不误农时，支持农业生产的发展。

农业生产资金的不稳定性，主要是指农业生产单位的货币收入，经常受农业丰、歉影响，自有资金实力很不稳定。由于农业生产是在大自然环境中进行的，气候好坏影响甚大。特别是目前我国的农业生产，主要还是靠手工劳动，科学技术还不发达，抗灾能力比较薄弱，在相当大的程度上还是靠天吃饭。风调雨顺，就增产增收，一遇灾害，就减产减收，收入很不稳定。这对自有资金实力影响很大。年景好，产量大，质量好、成本低，积累多；年景不好，产量少、质量差，成本高，不仅没有积累，甚至可能发生亏损，连维持简单再生产也发生困难。在受到自然灾害的情况下，群众生产自救就更加需要国家的资金支援，更需要信贷的支持。

农业生产资金的不平衡性，是指各生产单位间由于所处地理环境不同，经济条件不同而产生的资金不平衡性。我国幅员辽阔，各地自然条件不同，经济条件和经营能力差别很大。土地有肥沃有贫瘠，水源有丰富有不足，交通条件有便利有闭塞，购销地点有远有近，经营能力有好有坏。所有这些差异，直接影响各生产单位的经济效益和收入水平，等量劳动得不到等量收益，形成贫富差别，资金余缺的差别，需要通过信贷调剂余缺，促进平衡发展、共同富裕。

在农村合作经济中，除了从事农业生产的单位外，还有乡镇工业、农村商业、运输业等单位，它们作为企业，也都具有与各自业务特点相适应的资金周转和资金需求特点。但

是这些企业由于地处农村，并且在不同程度上与农业生产、交换、分配、消费有关，因而也或多或少具有与农业资金的相似季节性，不平衡性的特点，需要信贷进行调剂。

### 三、实现农业现代化，需要国家的信贷支援。

实现农业现代化，彻底改变农村面貌，是关系到整个经济发展的大事，是全国人民宏伟的奋斗目标之一。实现农业现代化，就要用现代科学技术装备农业，这需要大量的资金。钱从何来？当然主要还是依靠合作经济本身的积累来解决，但同时也需要国家财政与信贷的支援，其中信贷支援更适合合作经济各单位的需求情况，因为合作经济是集体所有制单位，资金需求又是投资性的，是会有经济效益的，投资是可以收回的，因此采用信贷这种有偿的支援方式，能够促进企业精打细算，节约使用，讲求经济效益。我国农村有丰富的自然资源和大量的劳动力资源，在一定信贷资金的支持下，把劳动力同生产资料结合起来，就可以开拓新的生产门路，把资源优势转化为产品优势，商品优势。在一定信贷资金的支持下，进行技术革新，就可以使劳动生产率成倍增长，创造更高的生产力。

### 四、引导农村借贷市场，抵制和打击高利贷活动，需要运用农村信贷

农村资金余缺的不平衡现象是必然的，借贷市场是客观存在的，国家银行和信用社如果不去占领市场，高利贷就会滋生起来。马克思曾指出：“高利贷不改变生产方式。而象寄生虫那样紧紧吸在它身上，使它虚弱不堪。高利贷吮吸着它的髓骨，使它精疲力竭，并迫使再生产在每况愈下的条件下进行”。（《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974

年版，第674—675页）高利贷的寄生性、剥削性是与社会社会主义基本原则格格不入的，所以银行和信用社必须通过自己的贷款活动去抵制和打击高利贷，才能把农村的借贷市场，引向社会主义方向。

## 第二节 贷款的任务

当前，党在农村经济工作的重点是：“在稳定和完善生产责任制的基础上，提高生产力水平，疏通流通渠道，发展商品生产”。根据这个精神，农村合作经济贷款的任务主要有以下几方面：

### 一、大力支持农村生产责任制的完善，促进农村商品经济的大发展

我国广大农村由于联产承包生产责任制的普及，突破了“三级所有、队为基础”的单一经济模式，改革了过去那种集体劳动评工记分、吃大锅饭的办法，极大地调动了广大农民的生产积极性，各种形式的生产责任制有如雨后春笋，应运而生，并由农业向其他各行各业扩展开去。在生产过程中，在独家经营有困难或不合算的环节上，开始自愿结成暂时的、松散的或长期的、固定的联合。在有些需要社会化的生产环节，又出现了搞饲料、搞植保、搞动物防疫、搞良种繁育的专业公司和专业户，出现了收购专业户的产品，运销外地，为发展农村多种经营开路的农民自己的合作商业和个体商业。我国农村的集体经济，正经历着一条由单一的人民公社经济模式，演变为统分结合的多种联产承包责任制，并且开始走上不同形式和内容的联合。在农村的这场伟大的历

史变革中，作为农村金融部门，必须顺应历史潮流，彻底清除过去那种“支持农业就是支持种田”的狭隘观念，正确处理农村先富和后富的关系，努力克服“左视眼”的毛病，以满腔热情的态度，积极主动地支持农村各种形式的经济实体发展生产，促进农、林、牧、渔业生产责任制，乡镇工业生产责任制的进一步巩固和不断完善。要大力支持和鼓励农村中技术、劳力、资金、资源多种形式的结合，促进其主要依靠联合各方自身的优势，发展社会主义商品生产，逐步形成适当的规模。但在促进联合的问题上，金融部门应该根据中央“因势利导，水到渠成”的精神办事，决不可不顾具体条件，“拔苗助长”，硬性促进联合。

## 二、大力支持农林牧渔全面发展，促进农民走农工商综合经营的新路子

支持农村发展商品生产，必须坚持“决不放松粮食生产，积极发展多种经营”的方针，优先支持粮食专业户和商品粮基地建设，帮助中低产地区提高单位面积产量。同时，还要大力支持其它各业以及多种经营的发展，努力开拓新的生产领域，把广大农村更多的经济资源充分利用起来，将资源优势迅速转化为商品优势，为城乡人民提供丰富多彩的农副产品。

支持农民走农工商综合经营的新路子，主要是在支持农林牧渔全面发展的同时，大力支持农民兴办适合其经营的工商业，如开展对农副产品的加工，搞多层次的综合利用，循环利用，使产品多层次增殖，发展推销自己产品的商业以及各种服务等，进一步搞活农村的商品生产和流通。

## 三、支持推广各种适用的科学技术，不断提高农村生产

## 力水平

我国农业的发展和农村的建设，主要靠政策、靠科学，要走一条依靠群众力量，投资少、经济效益高的路子。因此，我们应当把科学技术的发展和推广运用，作为农村金融部门的一项重要任务，逐步做到把贷款工作同推广农、林、牧、渔以及其它各业的科学技术密切结合起来，促进农村生产力水平的不断提高。

### 四、通过信贷的服务和监督、促进生产单位改善经营管理

农村金融部门一方面要通过信贷手段，大力支持农村广开生产门路，发展多种经营，进一步把商品经济搞活。同时也要按照党的方针、政策和计划，自觉地调节农村经济。这种调节首先表现在发放贷款时，要严格区别支持什么、限制什么和反对什么，使农村的经济活动，尽可能与国家的计划经济相适应。同时，通过信贷监督，协助精打细算，节约合理使用资金，不断改善经营管理，提高资金的使用效益。

## 第二章 农村合作经济贷款 的政策和原则

金融部门要发挥信贷的经济杠杆作用，很好地完成所担负的任务，就必须遵循客观经济规律的要求，针对农村合作经济的经营性质和资金运动特点，贯彻执行正确的信贷资金供应方针、政策和原则，恰当地处理好信贷资金与企业的资金周转的关系。这是组织和管理好农村合作经济贷款，提高贷款使用效益的基本前提。

### 第一节 贷款方针

“自力更生为主，国家支援为辅”是国家解决农村生产建设资金的根本方针。这一方针具体到农村合作经济贷款领域，则体现为“自力更生为主，贷款支援为辅”。它的基本精神，是充分调动广大农民的积极性，发扬艰苦奋斗、勤俭节约的精神，尽量挖掘企业内部的潜力，合理使用人力、物力、财力，把农村合作经济自己的力量与国家的信贷支援结合起来。

我国农业原有基础薄弱，在这样的基础上进行社会主义农业现代化建设，并且要在本世纪末实现工农业产值翻两番的宏伟目标，撇开八亿农民的首创精神是不可思议的。在农业现代化进程中，不断增加国家财政和信贷的支援是十分必



要的，但这只能是辅助性的。一般说来，企业在进行收益分配时，必须把生产费用后备金预先留足；在举办基本建设时，要坚持量力而行；在这个基础上，积极采取了可行的增产措施，认真挖掘了内部潜力以后，确实资金不足的，金融部门应当在信贷计划范围内，大力予以支援。既充分发扬自力更生为主的精神，又最大限度地发挥信贷灵活调节农村资金的作用，这就有利于促进农村经济高速度地发展。

### 一、农村合作经济贷款为什么必须坚持“自力更生为主，贷款支援为辅”的方针

农村合作经济贷款之所以必须坚持“自力更生为主，贷款支援为辅”的方针，是因为国家要办的事情很多。既要加速农业现代化的步伐，同时也要发展工业，加强国防建设，繁荣科学、教育、文化等事业，尤其是要保证国家重点建设。这些都需要大量的资金。但是，国家的财力是有限的，只能分轻重缓急，实行统筹兼顾，全面安排，而不可能过多地用于发展农业。农村生产建设所需要的资金，不能由国家包下来，国家的支援只能作为一种辅助力量。

同时，农村合作经济也完全有可能主要靠自力更生解决所需要的资金问题。因为农村合作经济所获得的收入，除向国家缴纳少量的税金外，其余部分完全由合作经济自己支配。所需要资金，可以在分配过程中予以提留，自力更生地解决。目前我国农业的动力基本上仍以畜力为主，农具仍以中小型为主，肥料仍以农家肥为主，在这样的情况下，解决农业资金问题，更加适于以自力更生为主。毛泽东同志曾经指出：“在筹集农业资金方面，农民中间，有很大的潜在能力……。资金主要的大量的部分，还是应当依赖农民自己筹集，而这