

统 编 教

农村信用社 信贷管理

主 编 李燕君
副主编 阮小莉 唐旭辉
主 审 殷孟波

西南财经大学出版社

N O N G C U N
X I N Y O N G S H E
G U A N L I G U A N L I

XUE CHUBANSHE

前 言

按照《国务院关于农村金融体制改革的决定》精神，农村信用社作为合作金融组织，按合作制原则重新规范，各项业务得到健康发展，防范和化解金融风险的能力得到了加强。为了更好地提高农村信用社员工队伍素质，我们会同人事教育司及培训中心共同建立了适合合作金融特点和农村信用社员工队伍现状的教育、教材和教务管理体系，制定并颁布了《合作金融》教学大纲，使农村信用社员工教育工作走上了规范化轨道。

按照《合作金融》教学大纲要求，我们在编写出版了《农村信用社经营管理》一书后，又组织编写了《合作金融概论》、《农村信用社信贷管理》、《农村信用社会计》、《农村信用社稽核》四本教材，连同已经出版发行的《农村信用社经营管理》，作为合作金融专业统编教材，供合作金融专业大专以上学历教育和高等《专业证书》班教学使用。同时也可作为广大农村信用社员工自学和员工培训用书。

合作金融教学在我国尚处起步阶段，由于时间紧迫，参考的书目、资料及经验较少，教材编写过程中难免有疏漏和不完善的地方。作为一种尝试，我们希望在教学过程中不断充实、提高，也恳请广大读者提出批评、指正及修改意见，以臻完善。

在教材大纲拟定、修改和教材编写过程中，得到总行人事教育司、培训中心、原河南省分行、江西省分行、四川省分行及成都市农村信用社的大力支持，在此一并表示感谢。

《农村信用社信贷管理》编写分工情况：第一章，李燕君、唐

旭辉（西南财经大学）；第二章，林建南（福建金融管理干部学院）；第三章，李燕君（西南财经大学）；第四章，涂杰平（江西金融职工大学）；第五章，鲁瑞生（河南金融管理干部学院）；第六章，陈新国（湖南财经学院）；第七章、第八章，阮小莉（西南财经大学）。由西南财经大学金融学院院长殷孟波教授主审。

中国人民银行合作金融机构监管司

1998年12月

目 录

第一章 信贷管理概述	(1)
第一节 信贷的概念与特征.....	(1)
第二节 农村信贷资金运动的特点及运动规律	(10)
第三节 信贷资金管理的任务和内容	(18)
第二章 信贷资金来源的组织与管理	(30)
第一节 信贷资金的来源以及组织存款的意义	(30)
第二节 农村信用社存款的种类与特点	(42)
第三节 储蓄存款的组织与管理	(46)
第四节 单位存款的组织与管理	(54)
第三章 信贷资金运用的原则与制度	(61)
第一节 农村信用社贷款的特点	(61)
第二节 农村信用社贷款的政策与原则	(66)
第三节 农村信用社的贷款对象及种类	(83)
第四节 农村信用社的贷款制度	(93)
第五节 农村信用社贷款的具体投向.....	(104)

第四章 贷款的管理程序	(114)
第一节 贷款的申请与受理.....	(114)
第二节 贷款的调查与审批.....	(121)
第三节 贷款的发放.....	(128)
第四节 贷后管理.....	(144)
第五章 信用分析与项目评估	(155)
第一节 信用分析.....	(155)
第二节 贷款项目评估.....	(184)
第三节 信用等级.....	(200)
第六章 农村信用社贷款风险管理	(206)
第一节 贷款风险与贷款风险管理.....	(206)
第二节 贷款风险分类管理.....	(212)
第三节 贷款风险量化管理.....	(230)
第四节 贷款风险系统管理.....	(233)
第五节 贷款质量评价与不良贷款监管.....	(244)
第七章 资产负债管理	(251)
第一节 资产负债管理的理论.....	(251)
第二节 资产负债管理的原理和方法.....	(259)
第三节 巴塞尔协议.....	(270)
第四节 农村信用社的资产负债比例管理.....	(278)
第八章 信贷经济效益	(287)
第一节 信贷经济效益概述.....	(287)
第二节 信贷经济效益的考核指标.....	(292)

第三节	信贷经济效益分析·····	(300)
第四节	信贷人员素质·····	(307)
第五节	提高信贷经济效益的途径·····	(314)

第一章 信贷管理概述

搞经济工作的指导思想就是按客观经济规律办事。农村信用合作社（以下简称农村信用社）的信贷管理，就是要按农村信贷资金的运动规律去办事。而农村信贷资金运动的规律，是由它本身的特性以及它同外部各方面之间的关系所决定的。所以，要搞好农村信用社的信贷管理，必须要研究农村信贷资金的特性、运动形式以及它与各方面的关系，从中找出规律性的东西，以此来指导我们的工作实践。

第一节 信贷的概念与特征

一、信贷的概念

（一）信贷的涵义

“信贷”一词，有广义与狭义之分。

从广义上讲，信贷就是信用，就是不同所有者之间的商品和货币资金的借贷以及赊销预付等行为。信用不是一般的借贷行为，而是有条件的借贷行为；信用是价值运动的特殊形式，是通过一系列的借款、偿还、支付等过程来实现的；信用是从属于商品货币关系的经济范畴，是发生在不同人、不同团体或国家之间的有条件让渡货币或商品的一种经济关系。

从狭义上讲,信贷是专指货币经营单位信用业务活动的总称,包括存款、贷款、汇兑等具体业务活动,是体现一定生产关系的借贷行为。它的产生同商品货币密切相联,商品货币关系的发展,特别是货币支付手段职能的发展,是信贷活动的基础。从形式上看,信贷是一种以偿还为特征的借贷行为;从内容上看,它反映着一定的生产关系,并为之服务。信贷的最终职能在于聚集和分配资金,调节经济生活,促进经济发展。所以,信贷活动在国民经济中占有重要地位。

本书讨论研究的就是这种狭义的信贷,是农村信用社同农村企业、农民个人之间的货币借款关系,是国家调节、控制农村经济并促进它发展的有效手段,是国家银行信贷的重要组成部分。

(二) 信贷的形式

信贷形式是反映信贷本质属性总和的各种存在方式。由于信贷行为包括受、授信用两个方面,因而也就形成了农村信用社存款和贷款两大基本业务。存款是农村信用社以债务人的身份接受债权人的信用,借以筹措信贷资金的基本形式;而贷款则是农村信用社以债权人的身份对债务人授以信用,借以运用其信贷资金的基本形式。由于受、授信用均要求信贷资金的清算和运转,所以,又必然形成了反映存贷款业务运动过程的结算服务。

随着我国农村经济的发展以及合作金融体制改革的深化,为了适应不断发展的市场经济的需要以及广大社员的各种需求,农村信用社信贷业务的形式也必将呈多样化的发展趋势,我们的信贷管理也要求根据各种不同业务的活动特点,进行不同的管理。

二、信贷资金的构成

信贷资金是在商品经济中以信用方式积聚和分配的、专供借贷使用、并以偿还为条件的货币资金。它通常以存款的形式将社会闲置资金集中起来,再以贷款的形式将资金分配出去,通过有

效的使用，达到宏观与微观效益的结合，以促进经济的发展。

农村信用社的信贷资金是通过以下形式构成的。

（一）资金来源

农村信用社的信贷资金来源也称之为负债，是指农村信用社通过哪些方式筹集其发展业务所需要的资金。农村信用社的资金来源主要包括资本金、存款、金融市场筹资等三个部分，其中存款是资金来源的主要部分，目前占全部资金来源的 80% 左右。

1. 资本金

按照“巴塞尔协议”的有关规定和中国人民银行对农村信用社资产负债比例管理的具体要求，农村信用社资本净额与加权风险资产总额的比例不得低于 8%。

农村信用社的资本金主要有两部分：核心资本与附属资本。

核心资本是指农村信用社的股金和历年积累并已经充实到资本金中去的部分积累，具体包括实收股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

附属资本是指未公开的储备资产，重估的储备资产、普通准备金和呆帐准备金，具体包括投资风险准备金、贷款呆帐准备金和坏帐准备金。

农村信用社是由辖区内的居民与企业按照自愿互利原则入股组织起来的合作金融组织，每一位社员入社交纳的股金，构成了农村信用社的股本金。今后，随着合作金融体制改革的深化和信用社性质的恢复，将逐步放宽对社员入股金的额度限制以及入股数量的限制，并吸收各种合作经济组织与联合体入股，信用社股本金的来源将进一步扩大。

农村信用社是合作金融组织，在国家宏观金融政策的指导下，实行独立经营、独立核算、自负盈亏、自担风险，其盈余的公共积累是信贷资金的重要来源。农村信用社在营运过程中实现的盈余，除用于股金分红外，其余大部分用于充实资本金。农村信用

社的宗旨是为社员服务，支持农村经济发展，不能片面追求利润，但是为了能独立核算，自负盈亏，并不断增强农村信用社的活力，农村信用社必须要求有适当盈余。因此，随着农村信用社合作金融性质的恢复，经营管理的改善，经济核算的加强、利率市场化的实现，农村信用社盈余的公共积累还会增加更多、更快。

2. 各项存款

农村信用社吸收的各项存款，主要包括农业合作经济组织、乡镇企业、新的经济联合体、承包户、专业户、个体经营户的存款以及农村居民的储蓄存款。它是农村信用社信贷资金的最重要的来源。据统计，这部分存款要占到农村信用社全部资金来源的80%左右。而且其中绝大部分是定期存款。

3. 其它信贷资金来源

除了上述两项最主要的信贷资金来源以外，农村信用社还有一些其它的信贷资金来源渠道。主要包括：

(1) 同业拆借

同业拆借是农村信用社与其他商业银行、非银行金融机构之间、农村信用社之间用有偿信用方式为调节临时资金余缺而进行的短期借贷活动，其中主要是向农业银行进行拆借。农村信用社与农业银行由于历史以及地缘上的原因，形成了密切的信用往来关系，通过短期、临时的资金拆借，可以促进短期资金市场的发展，促进信贷资金的商品化经营，从而提高融资双方信贷资金使用的经济效益。

(2) 向中央银行贷款

农村信用社在信贷资金营运正常的情况下，由于各种原因出现的临时资金短缺，在内部调剂和动用自身的超额准备金之后，其资金仍不能满足经济发展的合理需求时，可以向中央银行申请再贷款。这是保证农村信用社正常开展信贷业务、支持经济合理需要的重要手段。

(3) 结算过程中的资金

这里主要是指农村信用社在与同业往来和办理中间业务过程中占用的资金，如汇差资金、应交税金等，表现为应付资金。在正常情况下，这部分资金在农村信用社信贷资金来源中所占的比例不大，否则，就可反映出有不合理占用的行为。

(二) 资金运用

农村信用社的信贷资金运用也称之为资产，是指农村信用社将筹集来的信贷资金通过各种方式运用出去，以促进农村经济的发展，为社员和农村客户提供各种融资服务。农村信用社资金运用主要包括各种贷款，购买政府债券，以及其它资金运用形式，其中，贷款占最主要的部分，大约要占 85% 以上。

1. 各种贷款

农村信用社的贷款主要投向有：农户贷款、地方中、小企业、个体工商户贷款，以及社团贷款。其中，为了体现为社员服务的办社宗旨，对本社社员的贷款要求占到 50% 以上。贷款是农村信用社资产的重要组成部分，农村信用社的资金绝大部分是通过这条渠道运用出去的。

2. 购买政府债券

根据我国金融法规的规定，农村信用社要运用信贷资金购买一定比例的政府债券。这样可以逐渐优化信用社的信贷结构，分散信贷风险，也可以使农村信用社与国家宏观经济逐步有机地融合为一体，更好地接受中央银行对它的监管。

3. 其它

除了上两项主要的资金运用之外，农村信用社还有以下一些资金运用的形式。

(1) 中央银行存款

农村信用社为了保证资金清算能力和同业之间的及时结算，一般要在中央银行存入一定数额的资金，属于存款备付金性质，由

农村信用社根据自身的实际情况决定存多存少。

(2) 上缴存款准备金

是指农村信用社按吸收存款总额的一定比例缴存中央银行的存款准备金。从 1998 年起，我国法定存款准备金率为 8%。中央银行规定实行缴存准备金制度，是为了控制金融机构的信用扩张能力，以更加有利于调节信贷活动。

(3) 库存现金储备

这主要表现为农村信用社为了应付正常提款和进行业务周转而储备的现金，其数量应掌握在适度的范围内，既不能太多，影响农村信用社经营能力的扩大；也不能太少，影响农村信用社的资金周转而造成信誉下降。

(4) 各种其它资金占用

这里主要包括结算过程中占用的资金、应收的各种款项、农村信用社的固定资金占用等。这部分资金在整个信贷资金占用中所占的比例不大，在信贷活动中应控制在适当的水平上。

三、信贷资金的一般特征

信贷资金是在不断运动和变化的。所以，信贷资金首先要置身于社会再生产过程之中；其次，它必须不断地循环运动；第三是能够使自身增值。信贷资金是资金的一种具体存在形式，因此它必须具有一般资金的共同特征。同时，信贷资金又不同于一般的资金，它是以货币资金的借贷为条件的有偿让渡，取得了一个表面上与再生产过程相分离的价值运动的独特形式，即 $G—G'$ ，这种流通行为既不表示买，也不表示卖，而只是媒介，是信用，是间接融通的货币资金，因而其运动又具有独自的特征。概括起来，信贷资金的一般特征如下：

(一) 虚拟性

虚拟性是社会上一切货币资金通过信用媒介所产生的重影。

当存款人把货币存入农村信用社，它不是卖出，不是支付，也不是委托农村信用社保管，而是交给农村信用社在一定时期内加以运用，到期支取时既得到本金，还得到利息。在这段时间里，存款人保留着对存款的所有权，农村信用社得到的只是存款暂时的使用权，之后农村信用社又把这个使用权转让给了借款人。但是给人的印象是社会资金扩大了好多倍。从这个意义上讲，这笔资金被“虚拟”了。例如：某甲把1万元货币资金存入农村信用社，农村信用社吸收存款并放贷1万元；某乙借款1万元后投入生产，确实也增加了1万元的生产经营资金。这样看来，社会似乎有了3万元的资金，而其实真实的资金仅为1万元，其中2万元是债权债务关系所产生的重影。所以，马克思认为，银行、农村信用社的借贷资金是“虚拟”的。事实上，银行、信用社可筹集到的信贷资金，并非直接增加了社会真实资金，而是把社会中暂时闲置不用的货币使用权加以再分配，投入到社会再生产过程中去，为增值真实资本创造条件。只有通过这批信贷资金的运用，并产生了经济效益时，信贷资金的真正意义才得以体现。

（二）期限性

信贷资金无论是来源还是运用都要求有一定的期限予以制约，必须按期返回。

信贷资金不同于企业分配或财政分配的资金，其中一个最大的特性就是所有权与使用权的两权分离、返还带息。而这种两权分离的行为必定要求在一定的时期内完成，而不是永远不变的，否则就等于剥夺了存款人的资金所有权。在农村信用社的信贷资金中，除了资本金以外，都是具有期限制约的资金，都要求事先与债权人商定好支取日期，农村信用社在存款到期时须履行约定还本付息，没有任何商量的余地。基于此，信贷资金的运用也必须要求按期还款，使信贷资金的来源与运用从期限上相互对应与衔接。所以，对信贷资金进行期限管理是农村信用社日常经营管理

的一个十分重要的内容。如果失去了信贷资金按期限偿还的特征，信贷活动也就失去了存在的前提。

（三）周转性

即信贷资金随着农村信用社存、取、贷、收等业务的不断开展，而不停地离开和返回起点。信贷资金同一般企业的经营资金一样，处于不断的循环周转之中。由于农村信用社的信用中介地位，所以信贷资金的周转形式是复合的 $G-G'$ ，存、取、贷、收，就是信贷资金周转的全部内容。

信贷资金在由 $G-G'$ 的运动过程中，必须经历社会现实的再生产过程。所以，信贷资金的周转，是与社会资金的周转紧密结合在一起的。可以通过图示加以说明。

见下图：

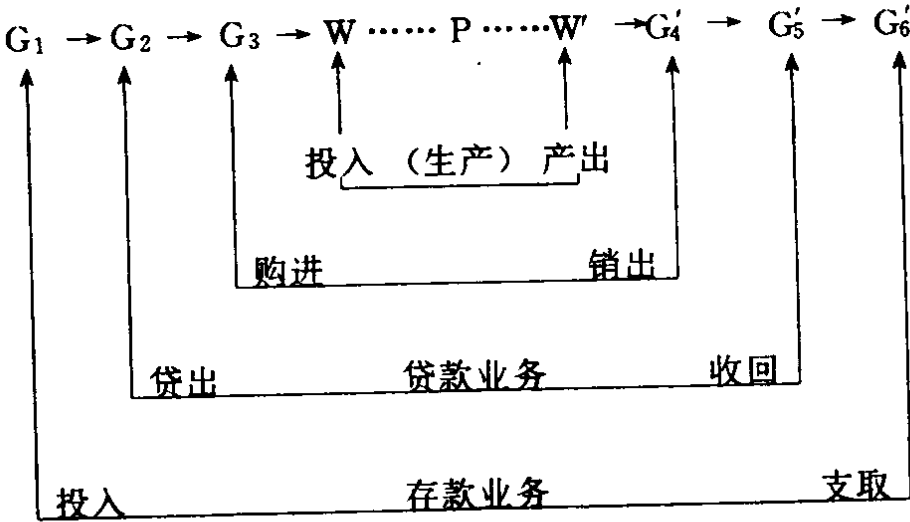


图 1—1

需要说明的是：为了证明的方便，这里暂时舍去了企业自有资金，着重证明信贷资金的周转特征。

我们可以从图中看出：信贷资金周转的全过程应该是一个包含社会再生产过程在内的三重支付和三重归流的运动过程。

三重支付是： $G_1 \rightarrow G_2$ 存款人将货币资金存入农村信用社； $G_2 \rightarrow G_3$ 是农村信用社将此资金贷给缺资人； $G_3 \rightarrow W$ 是缺资人用所

贷之款购买各种生产要素以投入生产过程。

三重归流是： $W' \rightarrow G_4'$ 缺资人出售生产出来的产品收回所垫支的货币资金，并取得一定的利润，（即 G_4' 应该大于 G_3 ）； $G_4' \rightarrow G_5'$ 企业用销售收入归还农村信用社贷款，并支付利息，（即 G_5' 应该大于 G_2 ）； $G_5' \rightarrow G_6'$ 存款人提取存款，并取得利息，（即 G_6' 应该大于 G_1 ）。

在三重支付和三重归流中间，联接着社会现实的再生产过程： $W \cdots \cdots P \cdots \cdots W'$ ，是把各种生产要素转化为新产品的过程，其中有劳动创造的剩余价值，这是利息产生的真正源泉。

从上述信贷资金周转的过程中，我们可以得出以下结论：第一，三重支付直接制约着社会产品的生产过程，如果农村信用社存款不足，则合理的贷款无法发放或投量不足，或农村信用社结算跟不上，就会直接或间接影响到借款人生产的顺利发展，进而影响到经济的发展；第二，三重归流是否顺利，关键取决于生产过程，如果生产选项失误、或生产组织失调，造成产品滞销或品质次价昂，则很难把产品销售出去，一重归流受阻，后两重归流自然也就无法实现，从而产生了贷款风险；第三，农村信用社信贷经营管理和企业的生产经营管理水平的提高，共同决定着信贷资金的周转状况。

（四）增值性

增值性即信贷资金周转的结果，在按期归流时不仅要求保存本身的价值，而且要带有一个增加值。也就是说，信贷资金的归流量不仅能够弥补生产经营过程的资金消耗，而且还要有剩余。这一特征是一切资金运动的内在要求，是扩大社会再生产的源泉。

信贷资金的增值有自身的内在要求。第一，信贷资金的增值是对社会资金的再分配，其表现形式就是利息；第二，信贷资金的增值是存贷款业务开展的前提条件，它可以刺激存款人存钱的积极性，也促进了借款人合理使用资金；第三，信贷资金的增值

幅度一定要经过事先商定，并用法律的形式固定下来，从而使借贷双方以及信用中介的获利水平得以保障。所以，信贷资金的增值性具有稳定可靠的特点。当然，借款人生产经营的好坏，也直接影响着信贷资金的增值效果。所以，信用中介必须随时关注借款人的生产经营活动。

（五）参与性

参与性是指信贷资金的周转、增值过程，不是孤立的运动过程，总是要求伴随借款人一定数量的自有资金一起运动，这是信贷资金的本质属性所决定的。信贷资金的本质要求：即它是货币资金所有权与使用权的暂时分离，是一种有条件的权力让渡。所以，信贷资金除特殊情况外，一般不用作长期的固定资产投资。对于贷款项目，都要求按照信用等级优先选择流动性最好的部分，以保证信贷资金的灵活周转，发挥调剂资金余缺的优势。所以，为了保证信贷资金的流动性和安全性，信贷资金的参与性特征要求借款人必须拥有足够的自有资金。

第二节 农村信贷资金运动的特点及运动规律

农村信贷资金运动的特点及其变动的趋势，是制定农村信用社信贷政策的客观依据，而农村信贷资金又是社会资金的重要组成部分。认识、了解、研究农村资金变动的趋势、农村信贷资金运动的特点及其内在规律，可以更好地发挥信贷资金在农村商品生产和流通中的促进作用，为广大社员和农村经济服务。

一、农村资金运动的变化趋势

自改革开放以来，党和政府采取了一系列适合我国国情的农村经济政策，其中主要是实行了以家庭联产承包为主要形式的生

产责任制。近几年，随着农村经济体制改革的深入发展，农村经济突破了单一经济的格局，结束了长期停滞不前的状况，向着社会化、专业化、现代化农业迈进，整个农村经济发生了深刻的变化，也使农村资金运动有了新的变化趋势。

（一）农村资金运动的规模扩大

农村商品经济的发展，决定了农村资金运动的规模在不断扩大。根据马克思关于社会再生产的理论，社会主义市场经济体制下的再生产过程仍然是价值运动的过程。价值运动通过货币形式表现出来，即为资金运动，它是与商品经济联系在一起的。农村中既然存在着广泛的商品生产，那么，就必然存在着广阔的资金运动的领域。所以说，农村商品生产的规模，直接决定了农村资金运动的规模。

近几年，由于农村各项经济政策的落实，农民的生产积极性得到了极大的发挥。他们因地制宜广开生产门路，大讲生财之道，使农村商品生产和商品流通得到了迅速的发展，农村资金运动的规模也相应扩大。这样既拓宽了资金来源的渠道，又扩展了资金运用的领域，使农村生产周转中的流动资金需要量和购置固定资产的资金需要量都在不断增加，同时，生产和流通过程中的待用资金也增加了。

（二）资金运动的方向改变

近几年，随着农村产业结构的调整，农村资金运动的方向也发生了巨大的变化。在种植业结构中，粮食作物比重下降，经济作物比重上升；在农业结构中，种植业比重下降，林、牧、副、渔各业比重上升；在整个农村产业结构中，农业的比重下降，工业、建筑业、运输业、商业以及服务行业的比重上升。

生产结构、经济结构决定了资金的结构。随着农村产业结构的调整，农村资金的投向也由过去投向单一的粮食生产转向投入多种经营，流向农、林、牧、副、渔各业，流向农村工业、商业、