

农村信贷管理学

主 编 黄新民
副主编 王守淦
徐再绍

自学
指导
书



NONGCUNXINDAIGUANLIXUE
ZIXUEZHIDAOSHU

武汉工业大学出版社

农村信贷管理学自学指导书

主 编 黄新民

副主编 王守淦 徐再绍

责任编辑 朱益清

*

武汉工业大学出版社出版发行

新华书店湖北发行所经销

湖北省农科院经作所印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 8.8125 字数 188千字

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数1—5150

ISBN 7—5629—0326—3/F·0036

定价 3.40元

前 言

本书是根据中国农业银行成人高等教育《专业证书》函授教学计划指定的《农村信贷管理学》教材（何应祺、黄新民主编，中国金融出版社出版）进行编写的。目的在于帮助农业银行参加（专业证书）函授的同志，掌握《农村信贷管理学》这门学科的主要内容，解答学习过程中的重点和疑难问题，加深理解，以便比较系统、全面地学好《农村信贷管理学》课程。

本书由中国农业银行武汉管理干部学院组织编写。主编黄新民，副主编王守淦、徐再绍。

参加本书编写的人员有：黄新民（《农村信贷管理学》自学大纲、第二章和第五章），王守淦（如何学习《农村信贷管理学》、第四章、第六章和第七章），徐再绍（第八章、第十一章和第十二章），欧阳梅吾（第三章），戴云华（第一章和第十三章），刘惠玲（第九章和第十章）。

在本书的出版过程中，得到了廖秀珠同志和武汉工业大学出版社的大力支持，在此，表示感谢！

由于我们编者水平有限，加之编写时间仓促，书中不妥之处在所难免，欢迎读者给予指正。

编者

1989年8月于武昌

目 录

如何学习《农村信贷管理学》	(1)
第一部分 《农村信贷管理学》自学大纲	(10)
第二部分 各章内容提要与要点解析	(54)
第一章 农村信贷管理概论	(54)
第二章 农村信贷资金及其运动规律	(73)
第三章 农村信贷管理目标与决策	(87)
第四章 农村存款管理	(104)
第五章 农村贷款原则、政策与制度	(118)
第六章 农业贷款管理	(131)
第七章 农村工业贷款管理	(148)
第八章 农村商业贷款管理	(165)
第九章 农村革新技术贷款管理	(189)
第十章 农村其它贷款管理	(204)
第十一章 农村传统信贷业务管理	(221)
第十二章 农村信贷管理规范化	(243)
第十三章 农村信贷经济效益	(263)

如何学习《农村信贷管理学》

《农村信贷管理学》是一门应用学科。具体地说，它是将马克思主义的货币、信用和再生产理论以及现代管理理论转化为专业管理的应用技术性学科。通过学习，要求能够比较系统地、准确地掌握农村信贷管理的基本理论，领会农村信贷管理的政策、原则和制度规定的精神实质，学会农村信贷管理的各种技能和方法，以提高理论政策水平，增强信贷管理和决策能力。

下面，根据中国农业银行总行教育部制定的《专业证书》函授教学计划要求，就如何学习这门课程谈一些看法，供同志们自学时参考。

一、本课程的总体结构

《农村信贷管理学》是研究农村信贷资金总体运动规律，以及运用信贷、利率杠杆，调控农村经济运行方式和方法的学科。根据本学科的性质和研究对象，全书除导言之外设置了十三章，其总体结构可以细分为以下七个部份内容：

第一部分：导言、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）。它是全书的纲，主要阐明农村信贷管理学的研究对象和方法，农村信贷管理体制、性质和原则，农村信贷资金的特点及其总体运动规律。其基本观点和方法论，贯穿全书。

第二部分：第三章（农村信贷管理目标与决策）。主要

是论述农村信贷管理的总体目标和基层行（所）的信贷管理目标，农村信贷资金预测的主要方法，并从宏观上阐明了农村信贷战略决策的依据、内容及其实施措施。

第三部分：第四章（农村存款管理）。主要是介绍农村存款管理的意义和目标，组织农村存款的政策和原则，开拓农村存款的主要策略，以及按照科学原则加强对农村存款运用的管理。

第四部分：第五章（农村贷款原则、政策与制度）。它是把农村贷款作为一个相对独立的总体，从共性方面研究农村贷款的原则、政策和一般制度规定的，以避免在论述农村各经济领域贷款管理时的重复。

第五部分：包括第六、七、八、九、十、十一章。主要是介绍农村各经济领域贷款和传统信贷业务的管理技能与方法。其着重点是实务，是应用。

第六部分：第十二章（农村信贷管理规范化）。本书将此单独成章，其意是按照规范化和制度化要求，研究农村信贷责任制管理、风险管理、期限管理和经济档案管理，以实现信贷管理的高效率和高效益。

第七部分：第十三章（农村信贷经济效益）。主要是阐明农村信贷经济效益考核指标及其检查分析的方法，以寻求提高农村信贷经济效益的途径和对策。

全书的总体结构，如图1所示。

二、本课程的基本内容

《农村信贷管理学》是由其基础理论，有关政策、原则和制度规定，以及管理技能和方法所组成的科学体系。其基本内容有三点：

《农村信贷管理学》的总体结构

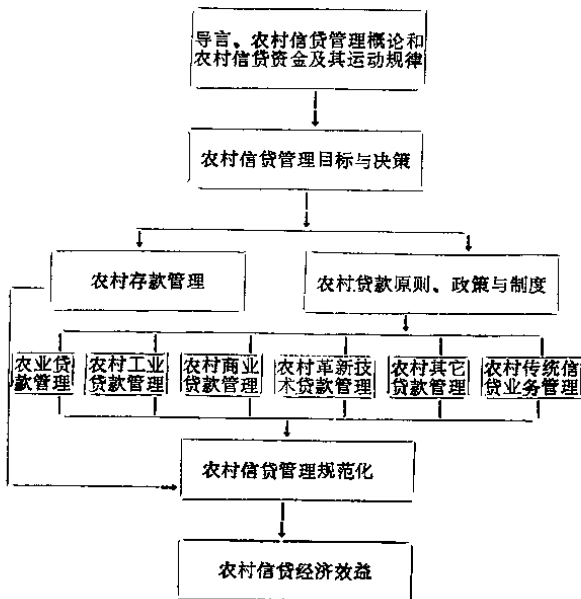


图1

（一）基础理论

本课程作为一门应用学科，其基础理论的主体是马克思主义的货币、信用和再生产理论。主要包括：经济决定信贷，信贷反作用于经济，以及由此派生出来的信贷的分配、流通、监督、反馈等诸功能；信贷是借者的集中和贷者的集中，是调剂社会资金的“总枢纽”；信贷是金融的主导环

节，是国家调控经济的有力杠杆；信贷资金是源于社会再生产过程，并具有货币时间价值的资金流；“两权分离、返还付息”是信贷资金的本质特征；“三重支付、三重归流”是信贷资金运动的全过程；信贷资金运动必须与物资运动相结合；信贷收支必须在总量上和结构上保持平衡；信贷是控制货币供给量的“总闸口”，信贷总规模必须与货币供给量相衔接；信贷管理必须以保证信贷资金的安全性、流动性和效益性为出发点与归宿等。

应当指出，基于《农村信贷管理学》是一门管理学科，因此，现代文明社会发展起来的系统论、控制论和信息论，显然也是构成本学科基础理论的一个重要方面。

（二）有关政策、原则和制度规定

本课程涉及到的有关政策、原则和制度规定主要有四类：

第一类，农村信贷管理的基本原则，以及对农村信贷管理的目标及内容的制度规定；

第二类，农村企事业、机关、团体、学校存款的政策和原则，农村储蓄存款的政策和原则，农村各项存款种类、期限和利率的制度规定，以及运用农村存款原则等；

第三类，农村贷款的原则和政策，尤其是农村产业信贷政策和区域信贷政策，借款单位（个人）必须拥有一定比例自有（筹）资金的政策，农村贷款利率政策，农村各经济领域贷款和传统信贷业务的种类、用途、期限和利率以及贷款管理的制度规定等；

第四类，农村信贷责任制管理、风险管理、期限管理和经济档案管理的具体原则，以及对农村信贷经济效益考核指

标的制度规定。

(三) 管理技能和方法

本学科的应用性质决定了农村信贷管理技能和方法占有极其重要的地位。同时，国家教委和农业银行总行教育部多次强调，成人教育要把着力点放在重视培训和提高学员的能力上。联系本学科实际，培养学员能力，就是要注重对学员管理技能和方法的培训与提高。这样做，既符合上级的规定和要求，又顺应了现代教育要把知识转化为能力的总趋势。

在本学科中，管理技能和方法主要包括：推行农村信贷目标管理的具体方法，预测农村信贷资金的计算模型，测算储蓄“保本点”的基本方法，核定农业生产费用贷款额度的计算体系，运用静态分析法对农业开发性和投资性贷款项目的评估方法，对农村工商企业流动资金贷款的核定贷款，以及贷款指标分解与调整的方法，贷款物资保证检查的方法，奖息罚息的计算方法，对农村固定资产贷款项目的评估方法，借款企业信用等级的评定方法，运用动态分析法对中间贷款项目财务收益的评估方法，票据贴现息与应付贴现票款的计算方法，抵押贷款额度的核定方法，租赁费用及期限的计算方法，以及对农村信贷经济效益的考核与分析方法等。

上列的各种方法，我们在学习时不仅要掌握设计这些计算模型、体系和方法的基本依据，而且要把握运用这些方法的范围与条件。同时，还要学会在不同的经济和管理环境中，如何将这些方法加以灵活运用。只有这样，才能使我们从单纯经验型管理中解脱出来，一步一个脚印地向科学管理迈进。当然，管理技能的提高决不能“一蹴而就”，而要靠长期实践和经验的积累。然而，这种实践不是盲目的实践，而

只能是在科学管理理论和方法指导下的实践。

三、本课程的自学方法

《农村信贷管理学》是农业银行系统《专业证书》函授教育农村信贷专业的一门主干课程。学习这门课程，除进行必要的电教形式和辅导外，主要是靠自学。这里，对本课程的自学方法提出以下参考意见：

（一）按照本课程的总体结构和章节安排，认真组织泛读和精读

尽管泛读和精读的要求各不相同，各有侧重，但是，都要根据《农村信贷管理学》自学大纲和各章内容提要与要点解析的要求，在领会和把握要点、重点、难点上下功夫。具体要求是：第一，对基础理论要反复钻研，勤于思考，做到既要“知其然”，又要“知其所以然”。第二，对有关政策、原则和制度规定要领会精神实质，注意划清和掌握政策、原则的界限。第三，对管理技能和方法要融会贯通，熟练掌握，运用自如，并能结合当前农村金融改革实践加以发展和创新。

（二）坚持理论联系实际，学与用结合

毛泽东同志有句名言：“对于马克思主义的理论，要能够精通它、应用它，精通的目的全在于应用”。（《毛泽东选集》（一卷本），人民出版社1964年版，第773页）其实，学习《农村信贷管理学》也是一样，必须处理好“精通”与“应用”的关系。同时，本课程作为一门应用学科，具有理论起点较高，横向联系较广，政策性和实践性较强的特点。因此，学习时一定要遵循“不唯上，不唯书，要唯实”的原则。而要做到这一点，就要运用马列主义货币、信用和再生产理论，联系我国社会主义初级阶段的基本国情，

联系建设社会主义新农村的实际，联系农村经济体制改革和经济发展的实际，联系农村金融体制改革和金融事业发展的实际，联系农村财政、税收和物价等改革的实际，去研究和探索如何按照国家宏观经济决策，运用信贷和利率杠杆，合理组织和分配信贷资金，调节和控制农村经济运行的特点及其规律性，以指导工作实践，提高农村信贷管理水平。

值得一提的是，为了帮助学员从理论与实践的结合上学好《农村信贷管理学》，我们还编写了一本与其配套的《农村信贷管理案例析解》。这本书将农村信贷管理的理论、原则以及技能和方法寓于多种案例的解析之中，从一定意义上说，有助于对教材内容进行补充和深化。同时，这本书采取问题／求解型、描述／评审型、分析／决策型和问题／研讨型等四种形式，搜集和汇编了50个案例，学员通过对教材和案例的配合学习，有助于促进知识向能力转化。举例说，对农村工业企业实行按销售资金率核定贷，除要进行定性、定向分析，确定是否贷款外，还必须按照规范化要求，对企业定额流动资金计划占用额和短期周转贷款计划限额进行核定，以合理确定贷款额度。同时，还要对奖（罚）息进行计算，以发挥信贷、利率杠杆对企业生产经营活动的同向联动作用。为此，案例解析以某市国营化工填料厂为例，选编了“围绕对某国营化工填料厂核定贷问题的一次对话”的案例。运用该厂的大量数据，对上述各种定量分析方法作了较系统的介绍，有助于学员掌握按销售资金率核定贷的基本技能。紧接此案例之后，又选编了“对按销售资金率、销售成本率和销售成本资金率核定贷模式的设计和应用”案例作为补充。这样，从增强农村信贷调节力，促进企业既注

意降低资金占用、又重视节约劳动消耗的角度，把流动资金贷款方式深化了一步，有助于增强学员开拓创新的能力。

（三）既要重视定性分析，又要注意定量分析

定性分析是对事物（或现象）性质的确定，定量分析是对事物（或现象）数量的计量，把定性分析与定量分析结合起来，是经济管理中常用的一种方法。学习和研究农村信贷管理也是这样：一方面，必须坚持定性分析。即对农村信贷管理中的若干问题，如信贷目标管理，存款管理，各经济领域贷款管理，传统信贷业务管理，或是对某项贷款投向和投量决策等，都要根据国家有关方针政策，农村信贷管理的原则和制度规定，从定性、定向上加以分析和把握。另一方面，必须注重定量分析。因为在农村信贷资金运动过程中，信贷资金作为信贷管理的客体，是质与量的统一，所以对农村信贷管理的某一问题进行分析和决策时，应当深入实际，调查研究，掌握大量的数据和资料。在此基础上，运用各种经济数学模型，其中包括简单的计算公式和复杂的计算程序，把该问题的各种变量之间的关系建立起来，把复杂的数量关系条理化，以准确判明问题的性质和数量界限。只有这样，才能达到预期的效果。

（四）总结实践经验，并与学习和运用现代管理的方法结合起来

研究农村信贷管理，需要对建国以来农村信贷管理的实践进行全面回顾，从中总结一些具有规律性的经验，并对一些经过实践检验，证明是行之有效的传统方法，继续加以坚持和运用。然而，必须清醒地看到，当今社会是知识社会和信息社会，在农村信贷管理中仅仅运用传统经验和方法，

是与时代要求不相适应的。因此，在学习《农村信贷管理学》时，要结合学习一些系统论、控制论和信息论的基本知识，学习和掌握现代管理方法及手段，如目标管理、回归预测、量·本·利分析、敏感性分析、决策树法和电子计算机技术等。只有把传统的管理经验与现代化管理方法结合起来，并应用于农村信贷管理实践之中，才能学得深，记得牢，不断提高管理技能和水平。

第一部分

《农村信贷管理学》自学大纲

本大纲专供经济管理干部和职工自学《农村信贷管理学》使用。它主要是满足中国农业银行《专业证书》函授教学计划的教学要求和学习目的，同时，也可作为其他成人教育的教学参考资料。

使用本自学大纲，应采用由何应祺、黄新民主编，中国金融出版社1988年出版的《农村信贷管理学》教材。

《农村信贷管理学》自学学时安排表

章 次	内 容	自学时数
	导 言	2
第一章	农村信贷管理概论	10
第二章	农村信贷资金及其运动规律	10
第三章	农村信贷管理目标与决策	10
第四章	农村存款管理	10
第五章	农村贷款原则、政策与制度	8
第六章	农业贷款管理	8
第七章	农村工业贷款管理	12
第八章	农村商业贷款管理	10
第九章	农村革新技术贷款管理	8
第十章	农村其它贷款管理	10
第十一章	农村传统信贷业务管理	10
第十二章	农村信贷管理规范化	6
第十三章	农村信贷经济效益	6
总 学 时		120

注：以上为最低的、必需的自学时数，自学者还可以根据自己的实际情况增加自学时数。

导 言

自学目的和要求

通过导言学习，要求了解农村信贷管理学的研究对象和性质特征。并根据研究农村信贷管理学的思路，弄清该学科的结构体系，掌握学习方法。

一、建立农村信贷管理学的客观必要性

随着社会主义有计划商品经济的发展，农村信贷规模迅速扩大，内容日渐丰富，工作难度和复杂程度不断增加，迫切要求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现代管理，使农村信贷尽快实现现代科学管理方法，努力提高农村信贷管理水平。

二、农村信贷管理学的研究对象

农村信贷属于经济范畴，体现特殊的经济关系，反映农业银行同农村经济部门以货币融通为内容的债权债务关系。农村信贷管理学研究对象是在我国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。它既要研究农村信贷资金客体本身，还要深入研究农村信贷资金体现的各种经济关系，以及国家通过农村信贷杠杆调节、控制、协调与组合农村经济的发展。

农村信贷管理是一个多层次、多环节、多工种的管理系统。农村信贷管理学在研究本系统管理规律时，还要联系研

究系统内外各种因素的影响作用。

三、农村信贷管理学的性质特征

农村信贷管理学性质是金融管理方面的一门应用学科。它具有地域性、综合性和技术性的特征。

农村信贷管理学研究的思路：以农村信贷资金的筹集、运用、流通为中心，以马列主义货币银行学、现代经济管理学和其他各相关科学为指导，以农村经济环境为依托，着重研究农村信贷管理方式，并通过信贷管理过程、管理内容、管理组织和管理方法，谋求农村信贷资金效益的最优化。

四、农村信贷管理学的研究方法

学习和研究农村信贷管理学，必须明确的观点：

- (1) 实事求是的观点；(2) 全局、系统的观点；
- (3) 改革发展的观点；(4) 依靠群众的观点。

学习和研究农村信贷管理学，必须掌握的方法：

- (1) 比较和印证的方法；(2) 透过现象看本质的方法；
- (3) 定性分析和定量分析相结合的方法。

五、农村信贷管理学的结构体系

农村信贷管理学全书大致分为四个部分：

第一部分包括第一章和第二章，是全书的理论基础，其基本观点和精神，贯穿全书各章；

第二部分包括第三章、第四章和第五章，重点是研究农村信贷管理的宏观意识和农村信贷管理的组织原则、政策、制度与一般要求；

第三部分包括第六章～第十一章，它是在宏观意识的指导下，分别阐述农村各部门各类贷款活动的具体管理目标、管理程序和管理方法；