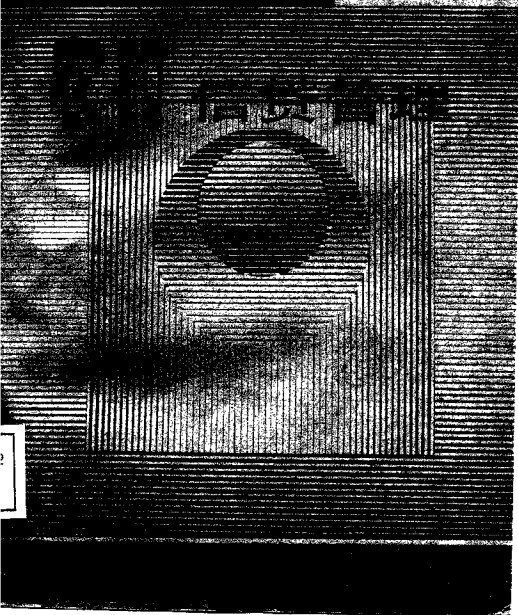


NONG CUN XIN DAI

1980.01



农村信贷管理

张振华 主编

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

礼泉县印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 13印张 2插页 288千字

1987年10月第1版 1987年10月第1次印刷

印数：1—15,000

ISBN 7—224—00141—4/F·14

统一书号：4094·124 定价：2.90元

编写说明

商品经济越发达，信贷越重要。农村经济体制改革和农村商品生产的发展，对农村信贷工作提出了许多新问题。如何改进和完善农村信贷管理，充分发挥银行信贷在农村经济发展中的杠杆作用，是摆在我们面前的一个重要研究课题。

为了适应新形势的要求和教学的需要，我们在以往教学实践的基础上，结合探讨学科体系，更新教学内容，研究编写了这本《农村信贷管理》。本书既可作为高等财经院校金融专业、农村金融专业以及金融函授的教材，也可作为农业银行、信用社和有关部门培训干部教材以及业务自学书，还可作为农业院校经济专业和金融中等专业学校师生的参考书。

本书以马克思主义货币信用理论为指导，紧密结合当前农村经济体制改革中出现的新情况、新问题，在研究了本学科的对象、方法之后，从分析农村商品经济、资金运动和信贷关系入手，探讨了农村存款的组织和管理，农村贷款的原则、投向和制度，各种贷款管理的基本知识和技能，介绍了刚开始试办的票据承兑和贴现、信托等业务知识，并对贷款经济效益的质和量的分析进行了研究。最后以农村信贷计划管理、农村信用形式和信贷组织体系作为结束。通过全书十二章的安排，以期能够理出一个适于教学和金融干部自学需要的比较完整的体系来。

在编写中，我们注意了理论联系实际，力求体系完整一

些，内容充实一些。既注意摄取和补充金融体制改革实践的新内容，又注意吸收近几年学术界的一些新的研究成果。

本书由张振华任主编。参加编写的有：张振华（第1、2、3、4、5、10、11、12章）；王振渭（第6章）；卿波群（第7章）；雷鸣（第8章）；吴品芝（第9章）。最后由张振华总纂定稿。陈承亮对部分章节进行了审阅。

本书在编写过程中，先后得到陕西省农业银行、西安市农业银行、陕西财经学院金融系、科研处、培训部的领导和有关同志的大力帮助和支持。陕西人民出版社的朱玉、李俊宏对本书的出版花了大量心血。一些财经院校编写的教材对我们多有启发。特别是著名经济学家千家驹教授为本书题写了书名（见扉页）。在此，一并表示衷心感谢。

由于我们水平有限，加之时间仓促，书中错误和不足之处在所难免，敬请读者批评指正，以便日后修订。

编 者

1987年8月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 农村信贷管理学科的研究对象和方法	(1)
第二节 农村信贷管理的任务	(9)
第三节 按照经济规律管理农村信贷	(15)
第二章 农村信贷与农村资金	(22)
第一节 农村资金及其来源	(22)
第二节 农村资金的特点	(27)
第三节 农业现代化的资金需求及其解决的根本 途径	(34)
第四节 农村信贷在农业现代化中的地位 and 作用	(40)
第三章 农村信贷资金来源的组织与管理	(50)
第一节 农村信贷资金来源与组织存款的意义	(50)
第二节 农村存款的特点和种类	(57)
第三节 农村单位存款的组织	(65)
第四节 农村储蓄存款的组织	(69)
第五节 农村存款的管理和分析	(77)
第四章 农村贷款的管理原则与基本制度	(85)
第一节 农村贷款的特点	(85)
第二节 农村贷款的管理原则	(90)

第三节	农村信贷资金的战略投向·····	(101)
第四节	农村贷款管理的基本制度·····	(109)
第五章	农业合作经济与农户贷款管理·····	(126)
第一节	农业合作经济与农户的资金·····	(127)
第二节	农业合作经济贷款的管理·····	(135)
第三节	农户贷款的管理·····	(148)
第四节	农业合作经济与农户贷款的发放和收回 ·····	(156)
第六章	乡镇企业贷款管理·····	(166)
第一节	发展乡镇企业的意义和方针·····	(167)
第二节	乡镇企业的资金和贷款任务·····	(172)
第三节	乡镇企业贷款的种类·····	(179)
第四节	乡镇企业贷款的发放与收回·····	(191)
第七章	国营农业企业贷款管理·····	(205)
第一节	国营农业企业的任务与特点·····	(205)
第二节	国营农业企业的资金与贷款·····	(209)
第三节	国营农业企业流动资金贷款的管理·····	(216)
第四节	国营农业企业固定资金贷款的管理·····	(232)
第五节	职工家庭农场贷款的管理·····	(233)
第八章	农村商业贷款管理·····	(244)
第一节	农村商业的作用和特点·····	(244)
第二节	农村商业企业的资金运动与贷款的调节 ·····	(249)
第三节	农村商业流动资金贷款的管理·····	(257)
第四节	农村商业固定资金贷款的管理·····	(269)
第五节	农村商业贷款的检查分析·····	(273)

第九章 票据承兑、贴现与信托业务管理.....	(281)
第一节 票据承兑与贴现.....	(281)
第二节 信托业务的管理.....	(294)
第三节 金融租赁业务的管理.....	(302)
第四节 代理发行股票、债券.....	(306)
第十章 农村贷款的经济效益.....	(312)
第一节 农村贷款经济效益的概念.....	(312)
第二节 农村贷款经济效益的评价标志.....	(316)
第三节 农村贷款经济效益的考核指标.....	(321)
第四节 提高农村贷款经济效益的途径.....	(334)
第十一章 农村信贷计划管理.....	(345)
第一节 农村信贷计划管理的任务和内客.....	(345)
第二节 农村信贷计划的编制.....	(351)
第三节 农村信贷计划管理体制.....	(358)
第四节 农村信贷计划的执行和检查.....	(368)
第五节 信用社信贷收支计划.....	(372)
第十二章 农村信贷组织体系.....	(378)
第一节 农村信用形式.....	(378)
第二节 农村信贷组织体系的建立与发展.....	(384)
第三节 中国农业银行.....	(390)
第四节 农村信用合作社.....	(394)
第五节 农村民间借贷与资金市场.....	(403)

第一章 导 论

农村信贷是我国银行信贷的一个重要组成部分，是国家运用信贷、结算、利息等经济杠杆，调节农村经济生活，促进农村生产和流通以及整个国民经济发展的经济手段。农村信贷本身并不直接创造物质财富，但信贷是商品生产的“催化剂”，它通过农村货币资金的融通，参与农村再生产过程，为创造物质财富和发展农村经济服务。学习研究和不断丰富农村信贷管理这门学科，对于发展我国农村信贷事业，促进农村商品经济的发展和农业现代化的实现，具有重要意义。为了深入探讨农村信贷管理的理论，掌握农村信贷管理的知识和技能，必须首先对这门学科的研究对象、任务等问题进行研究。

第一节 农村信贷管理学科 的研究对象和方法

一、农村信贷是我国银行信贷的重要组成部分

信贷是从属于商品货币关系的经济范畴。只要商品货币关系存在，就必然存在信贷。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，信贷是一定生产关系的反映，

并为一定的生产关系服务。社会主义经济是有计划的商品经济，因此也就必然存在信贷活动。社会主义信贷也是以偿还为条件的价值特殊运动形式，但它反映着社会主义生产关系，并为社会主义经济基础服务。

银行信贷是社会主义信用的主要形式。银行信贷就是银行和国民经济各部门之间的货币借贷。它既包括工业信贷、商业信贷，也包括农业信贷和国民经济其它部门的信贷。

农业信贷，是银行（包括信用合作组织）同农业企业以及农民个人之间的货币借贷。它是农村信贷的主体，而农村信贷是农业信贷的延伸和扩展。农村信贷就是农村领域以银行（信用合作组织）为出发点和归流点的货币借贷，主体是农业信贷，但还包括农村工商企业以及其它企业同银行之间的货币借贷。

无论在资本主义社会，还是社会主义社会，农村信贷（主体是农业信贷）都是银行信贷的重要内容。

农业是国民经济的基础。国民经济的健康发展是以农业的健康发展为先决条件的，相应地，离开了农村信贷的健康发展，整个银行信贷就不能得到健康发展和实现良性循环。特别是在我国，由于农村人口多，比重大，农村信贷在整个银行信贷中的比重较大，农村信贷的情况对整个银行信贷的情况有着更大的影响。解放前，在革命根据地，我党领导下的银行信贷的主要内容就是农村信贷。在一定程度上说，我国社会主义银行信贷是以农村信贷为起足点的。解放后，农村信贷仍然作为整个银行信贷的一个组成部分发挥着自己的职能作用，而且，这并不以建立或者撤销农业专业银行为转移。建立不建立农业专业银行，农村信贷都是整个银行信贷的组成部分。

既然农村信贷是整个银行信贷的组成部分，那么，农村信贷管理也就必然是整个银行信贷管理的一个重要组成部分。农村信贷管理就是人们按照一定的方针政策，有目的地组织、疏导、调节农村领域货币资金的一种能动活动。进一步说，社会主义农村信贷管理就是国家银行及其领导下的农村信用合作社，根据社会主义经济规律，党的有关方针政策和国民经济计划，运用信贷、结算、利息等经济杠杆，对农村领域的货币资金进行有计划的组织、疏导、调节和分配，以便支持农村经济的发展，提高经济效益，加速农业现代化，不断满足整个社会日益增长的物质文化生活需要。

解放三十多年来，在党的领导下，我国社会主义农村信贷事业有了迅速的发展，农村信贷管理也日益改进和提高。随着农业生产和整个国民经济的发展，农村存款量不断增加，贷款量不断上升，贷款种类增多，信贷网点不断扩大，信贷管理越做越细，水平越来越高。但是，银行信贷是商品经济发达的产物，商品经济越发达，银行信贷事业越发达。由于我国农村长期以来是一种自给半自给的经济状态，商品经济不发达，这就决定着农村信贷活动不发达。加之农村面广分散，经营管理包括财务管理水平较低以及其它原因，从而导致农村信贷管理在整个银行信贷管理中至今还是一个薄弱环节。今后，随着农业生产的发展，特别是商品经济的发展，农业现代化过程的推进，农村信贷事业必将日益发展，农村信贷管理水平必将越来越高；与此同时，农村信贷对农业生产和农村经济也将发挥更大的促进作用。

五十年代以来，我国银行系统农村存贷款发展概况如表1—1所示。

我国银行系统农村存贷款发展情况表

表1—1

(年末余额)

单位: 亿元

年 份 项 目	1957	1965	1970	1975	1980	1982	1985
一、银行全部存款	179.9	510.4	762.8	1038.4	1658.6	2287.1	3936.5
其中: 农村存款	17.9	50.1	83.3	136.9	239.8	329.9	449.6
占 %	10.0	9.8	11.2	13.2	14.5	14.5	11.4
二、银行全部贷款	277.5	647.4	1033.4	1462.6	2414.3	3052.3	5365.8
其中: 农村贷款	25.8	66.7	77.0	62.2	158.6	185.2	325.6
占 %	9.4	10.3	7.5	4.3	6.6	6.7	6.0

(资料来源:《国情资料》,农村金融研究所编;1985年数字,引自《中国金融》1986年第4期)

上表中,农村存款是指银行吸收的农村集体农业单位、乡镇企业存款和信用社转存款;农村贷款是指银行对农村集体农业单位、乡镇企业贷款和支持信用社贷款。从上表可以看出,近三十年来,银行吸收的农村存款和发放的农村贷款数量都有了大幅度增长。1957—1985年,银行全部存款增长了21.5倍,而农村存款增长了24.1倍;银行全部贷款增长了18.3倍,而农村贷款增长了11.6倍。

二、农村信贷管理学科的研究对象

农村信贷管理作为银行信贷管理学的一个分支,是金融专业的实务性专业课程。

农村信贷管理学科的研究对象是农村信贷资金运动过程所

体现的经济关系及其管理方法。进一步讲，本学科是以马克思主义政治经济学及其分支——马克思主义货币信用学为理论基础；以辩证唯物主义和历史唯物主义为根本研究方法；以社会主义制度下的农村信贷资金运动过程所体现的各种经济关系及其信贷资金的管理方法为研究对象；探讨国家银行、信用合作社同农业企业、农村其他企业以及农民个人的信贷关系的建立、发展和完善的途径；研究农村信贷资金组织、分配、使用和管理方法及其规律。它的任务是运用社会主义货币信用学基本原理，总结我国农村信贷的实践经验，按照社会主义经济规律的要求，紧密联系和结合农村生产、分配、交换和消费各个环节，农业生产和农村经济的特点以及整个农村资金运动的客观过程，探讨农村信贷资金的运动规律；研究组织、分配、调剂和使用农贷资金的科学方法，管好用好农贷资金，提高经济效益，促进农业发展的有效途径；为党和国家制定农村信贷方针、政策和制度提供科学依据，以便不断改进和完善农村信贷管理制度和方法，进一步发挥信贷的杠杆作用，使农村信贷资金的组织、分配、使用和管理更科学、更经济、效益更高，以促进农村经济的发展和农业现代化的实现。

信贷资金运动过程，就是货币资金的筹集、分配、使用和管理的过程，具体表现为农村信贷资金的存与取，放与收，以及作为它们的联结组带的结算的综合运动过程。这个运动过程是信贷管理的直接对象，也是我们研究的直接对象。表面看来，这个过程是一种货币资金的运动，但信贷本身是反映一定生产关系即经济关系的借贷行为。在资本主义社会，信贷是借贷资本的运动形式，反映着资本主义生产关系，即借贷资本家和产业资本家共同剥削工人的关系。在社会主义社会，由于废除了生

产资料的资本主义私人占有制，因而也就消除了借贷资本这个经济范畴。社会主义信贷反映着工农之间及各自内部的友好合作与相互支援的关系，反映着国家银行、信用合作社同国营企业、集体企业、人民群众之间密切协作、相互促进的关系。社会主义国家通过信贷方式，把国营企业、集体企业和人民群众的闲置资金动员集中于银行（信用合作社），并贷放给需要资金的国营企业、集体企业和人民群众，取之于民，用之于民，其目的是为了促进生产的发展和流通的扩大，以满足整个社会日益增长的物质文化需要。因此，社会主义农村信贷体现着国家、集体、个人三者根本利益一致的关系。

在国家、集体、个人三者根本利益一致的前提下，社会主义农村信贷所体现的经济关系又是复杂的、具体的。国家银行同国营农业企业之间的关系，是社会主义全民所有制经济内部的资金调剂和再分配关系；国家银行同农村集体经济之间的关系，体现着国家支持集体经济，集体经济支援国家建设以及工农之间互助合作的关系；信用合作社同农村集体经济单位的关系，体现着农村集体经济之间相互支援的关系；银行、信用社同农民个人的关系，体现着农民群众支援国家建设与集体经济的发展，国家与集体经济鼓励与关心农民群众以及工人农民之间相互支援的关系。同时，从农村信贷管理机构上讲，存在着国家银行与信用合作社之间、银行内部上下级以及行与行、社与社之间的关系。这些关系实质上是人与人之间的经济关系，归结到底是一种经济利益的关系，一种责、权、利的关系。

世界上任何事物都是对立统一的。社会主义信贷资金运动过程所体现的经济关系也是在矛盾斗争中发展的。在国家、集体、个人根本利益一致的前提下，上述各种经济关系又是一种

既统一、又矛盾；既促进、又制约的关系。这些关系在信贷资金运动过程中时时处处都会反映出来。如贷款的发放、使用和收回，利率的调整，信贷机构的设置，贷款指标的分配，信贷优惠和制裁，利润上交与留成等等，都体现着这种关系。农村信贷管理的使命，在于正确地认识这些关系，并运用经济杠杆和各种有效手段，合理地调节这些关系，使其符合党和国家的经济战略目标，使国家、集体、个人利益，局部利益和整体利益，当前利益和长远利益适得其所，有利于农业生产和整个国民经济的发展，有利于搞活农村信贷资金，搞活农村经济，使农村经济迅速发展，增产增收增积累，使农业生产得到良性循环。

研究农村信贷资金运动过程所体现的经济关系，是为了更好地进行农村信贷管理，并通过信贷管理来协调这些关系。农村信贷管理，包括存款管理、贷款管理、信贷计划管理、效果预测、分析和考核等等。由于存款是农村信贷资金的主要来源，贷款是农村信贷资金的运用，结算是联结存款与贷款的纽带，这三者就构成了农村信贷管理的三个重要环节。这些环节互相联系和互相制约，组成了一整套管理原则和制度。由于转帐结算在金融专业的另外学科进行细致研究，因此本学科着重研究农村信贷管理的理论、规律和方法。又由于农村信贷管理是银行和信用社具体执行的，因此本学科还必须研究这些信贷管理机构的设置、发展和协调等问题。

科学技术是随着生产力的发展而发展的。如前所述，由于我国农村生产力水平低下，商品经济不发达，农村信贷发展缓慢，致使农村信贷方面的科研和教学工作至今仍为薄弱环节。我国高等院校过去长期未独立开设这门课程。就是独立开设后，名称叫法不一，体系不够完整。如有的叫“农业信贷”，

有的叫“农村金融”，还有的叫“农村信贷”，等等。本教材取名为“农村信贷管理”，其目的，一是为了突出“信贷”；二是为了突出“管理”；三是为了使学科名称与学科内容相一致，更突出它是一门应用学科。今后，随着我国农村商品经济的迅速发展，农村信贷活动也将日益发达，农村信贷管理水平必将逐步提高，这门学科的科学性和系统性也必将日益完善。

三、农村信贷管理学科的研究方法

马克思主义的唯物辩证法是无产阶级的世界观和方法论，也是学习和研究农村信贷管理的指导思想和根本方法。辩证唯物主义的核心是对立统一规律。研究农村信贷管理，不仅要研究它与工商信贷管理的共性，更要研究它的个性，即矛盾的特殊性。要从我国农村实际和具体国情出发，理论联系实际，深入调查研究，总结我国农村信贷的实践经验，剖析它的发生、发展过程，探索其内在规律性，并以理论指导工作实践。

事物的发展是相互联系、相互制约的。离开事物之间的联系，就无法考察事物运动变化的规律。信贷体现着生产关系，总的属于分配范畴；但生产关系不是孤立存在的，生产力与生产关系，经济基础与上层建筑是矛盾的对立统一。因此，研究农村信贷必须紧紧抓住信贷资金运动过程所体现的经济关系这个中心，密切联系生产力与生产关系、经济基础与上层建筑的矛盾运动，进行深入探讨和研究。同时，农村信贷资金是整个农村资金的重要组成部分。农村信贷资金运动是和农村生产、分配、交换、消费各环节紧密结合的。因此，研究农村信贷管

理，必须密切联系农业再生产过程的特点和规律；整个农村资金运动的特点和规律；农村经济与经营管理的有关方面；农村财政资金的运动；农村商品流通（包括国家供应农业生产资料、消费品和农村出售农副产品以及集市贸易）等情况。只有这样，才能达到揭示和掌握农村信贷资金运动过程所体现的经济关系以及农村信贷资金运动规律和管理方法，才能达到科学组织、分配、使用和管理农村信贷资金，促进农村经济发展的目的。

当前，我国正处于社会主义现代化建设的新时期。随着农村经济体制改革的深入发展，农村生产力得到了新的解放，商品经济迅速发展，资金融通和横向经济联合不断扩大，农村信贷领域也出现了许多新情况、新问题，需要我们去研究、解决。研究农村信贷不仅要从静态上去研究，而且要从动态上研究它的发展变化，逐步认识许多尚未认识的领域，克服盲目性，提高自觉性，开创农村信贷工作新局面，进一步发挥农村信贷在农业现代化建设中的作用。

第二节 农村信贷管理的任务

农村信贷管理的基本任务是由社会主义银行信贷的本质和职能决定的。社会主义银行信贷的本质，反映着社会主义生产关系，并为社会主义经济基础服务。社会主义银行信贷的基本职能，是聚集、分配资金，调节经济生活，反映和监督国民经济活动。这是决定信贷管理任务的客观基础。因此，在社会主义现代化建设的历史时期，农村信贷管理的基本任务是：根据

社会主义经济规律、党的方针政策和国民经济计划的要求，充分运用信贷、利息和结算等经济杠杆，在农村再生产过程中，积极筹集农村信贷资金，扩大信贷资金来源；有计划地调剂和分配农村信贷资金，科学掌握贷款投向和额度，并监督合理使用；搞好农村货币结算，加速资金周转，并协助农村企业管好用好资金，提高农村信贷资金和整个农村资金的经济效益，促进农村经济的发展和农业现代化的实现。

一、为农业现代化积极筹集资金，扩大信贷资金来源

发展农业生产，实现农业现代化，需要投入大量资金。资金的来源，除了主要依靠农民自力更生，艰苦奋斗，发展生产，努力扩大自身积累以外，还需要国家不断进行资金支援。一是财政支援，二是信贷支援。农村信贷资金是农业现代化资金的一个重要组成部分。农村信贷管理的一个基本任务就是充分发挥信贷灵活筹集资金的职能，最大限度地把农村一切暂时闲置的资金动员和集中起来，并通过科学的分配和管理，投入到生产和流通中去，为农业现代化服务。只有筹集信贷资金的工作做好了，银行和信用社才能有更多的信贷资金来源，用于发放贷款，支持农业发展。所以，筹集资金是农村信贷管理的基础工作和首要任务。特别在我国实现农业现代化过程中，资金供求矛盾非常突出的情况下，筹集资金的工作更为重要，更为迫切。同时，在实现农业现代化过程中，随着生产发展，收入增加，积累增长，闲置资金也会逐步增多，从而也为银行组织存款，大量筹集资金创造了条件。