



金融干部自学进修丛书

怎样当好农村信贷员

刘光烈 贺立秋 编著
李文龙

ZENYANG DANGHAO
NONGCUN XINDAIYUAN

0.62

中国金融出版社

怎样当好农村信贷员

刘光烈 李文龙 贺立秋 编著

*

中国金融出版社 出版发行

天津新华印刷三厂 印 刷

*

787×1092毫米 32开本 6印张 126,000字

1985年4月第一版 1985年4月第一次印刷

印数：1—60,000

统一书号：4058·149 定价：0.95元

前 言

自1979年农业银行恢复以来，大批新职工陆续进入了农村金融工作队伍，这些同志的工作热情和学习积极性都很高，但一般还缺乏有关专业知识。一些老的农金工作者，也感到需要更新知识。所以，许多在基层工作的同志要求有一批供自学进修的书籍，以便能更好地完成新时期农村金融工作的任务，我们写这本书即为了适应这一要求。

我们认为，建国35年来，社会主义农村金融事业经历了光辉而艰巨的历程，取得了巨大的成就，积累了正反两方面的经验。特别是党的十一届三中全会以来，农村金融工作有了许多新鲜经验，这需要认真地回顾和总结，以便从中探索做好农村金融工作的规律。我们想，如果能结合新情况、新任务，进行一番总结和认识，把我们的体会写出来，也许对农村信贷员同志有所启迪，对农村金融事业不无裨益。当然，这本书既不是理论专著，也不是系统全面的经验总结，仅仅是一本供农村金融工作者自学入门的小册子。因为，要当好农村信贷员需要具备多方面的知识，不可能在一本小册子里都讲到，也不可能讲深讲透，只能起个“引子”作用。

当前，农村经济形势发展很快，我国城市和整个经济体制也正在改革的过程中，农村金融管理体制和一些规章制度都将随之进行改革。因此，本书中涉及到的体制方面的问题和某些规章制度等，今后也可能有某些改变，这是需要提请读

者注意的。此外，本书中的某些观点，曾在近几年我们撰写的一些文章和参与编写的一些教材上发表过，这次作了修改，并尽可能使其完善；本书在写作过程中曾参考过有关书刊，也需在此说明。

我们深知，在本书中，无论观点的提炼、材料的运用和文字的表述等各方面都存在不足，甚至有错误，我们诚恳地欢迎读者给予批评指正。本书在编写过程中得到了中国金融出版社的支持和湖南省农业银行系统有关同志的帮助，并经中国农业银行总行有关领导同志审阅，他们提供了许多很有益的意见，在此谨致谢意。

作 者

1984年10月

目 录

第一章 农村经济的发展形势与农村信贷员的 基本任务	(1)
第一节 农村信贷员所面临的农村形势	(1)
第二节 农村信贷员的基本任务	(8)
第二章 认真贯彻执行农村经济政策和农村金 融政策	(17)
第一节 做执行政策的模范	(17)
第二节 现阶段农村的主要经济政策	(19)
第三节 如何正确地贯彻执行政策	(30)
第三章 掌握农村信贷的专业知识	(34)
第一节 农村储蓄存款的意义和原则	(35)
第二节 农村贷款的必要性和作用	(40)
第三节 农村贷款的基本原则	(47)
第四节 农村货币流通	(63)
第四章 懂得财会知识	(71)
第一节 为什么要懂得财会知识	(71)
第二节 农村财会基础知识	(73)
第三节 农村企业财务分析和农民家庭经 济活动分析	(78)
第五章 懂得一些农业科技常识	(91)

第一节	我国农村正进入农业技术改造的新阶段	(91)
第二节	下决心学一点农业科技常识	(102)
第六章	开展经济信息工作	(112)
第一节	经济信息工作的任务和内容	(112)
第二节	开展经济信息工作的意义和作用	(119)
第三节	怎样开展经济信息工作	(126)
第七章	农村信贷工作要以提高经济效益为核心	(140)
第一节	提高农村经济效益的必要性	(140)
第二节	如何评价和考核农村信贷经济效益	(144)
第三节	提高农村信贷经济效益的主要途径	(151)
第八章	搞好调查研究	(157)
第一节	调查研究的重要性	(157)
第二节	怎样搞好调查研究	(164)
第三节	怎样写好调查报告	(170)
第九章	农村信贷员应成为有理想、有道德、有文化、守纪律的劳动者	(180)

第一章 农村经济的发展形势与 农村信贷员的基本任务

农村经济与农村金融有着内在的联系。农村经济是农村金融赖以产生和发展的基础；农村金融通过资金融通，对农村经济起着支持、调节与监督的能动作用。农村经济形势的变化，直接影响农村金融事业的发展和农村信贷作用的发挥。从事农村信贷工作的同志，要开创农村金融工作的新局面，必须认清农村经济形势，要认识农业在发展国民经济中的地位，了解我国农村经济的改革，明确农业现代化的发展目标，才能理解农村信贷员所肩负的基本任务。同时，农村信贷员也只有知道自己肩负的任务是什么，才知道朝哪方面去努力，怎样去完成，才能发挥农村信贷员的作用，坚定地朝着实现社会主义农业现代化的宏伟目标开拓前进。因此，本章从农村信贷员所面临的农村经济形势入笔，叙述它们所肩负的各项任务。

第一节 农村信贷员所面临的农村形势

一、农业在国民经济中的地位

农业是农村经济的主体。党的十一届三中全会，作出了

加快发展农业的决定，号召全党全国人民尽快地把农业搞上去。这是全党工作着重点进行战略性转移的重要组成部分。党的第十二次全国代表大会，提出了全面开创社会主义现代化建设新局面，力争到本世纪末全国工农业年总产值翻两番的宏伟目标，进一步明确发展农业是实现这一宏伟目标的战略重点之一。这就从指导方针上肯定了农业在发展国民经济中的战略地位。为什么要特别强调农业的重要性呢？这是由农业是国民经济的基础这一客观经济规律决定的。因为农业是人类衣食之源，生存之本，人们首先要有吃有穿，才能从事其他事业。无论工业交通、财政金融、科学技术、文教卫生、商业服务等各行各业，无一例外地都要以农业为基础。正如马克思指出：“农业劳动是其他一切劳动得以独立存在的自然基础和前提。”^①所以说，农业是人类赖以生存和发展的基础，也是国民经济各部门独立存在和发展的基础。

以上这些道理，是就农业的普遍重要性来讲的。结合我国的国情来说，农业的地位更为重要。我国是十亿人口、八亿农民的国家，在这样的基础上进行国家建设，离开了发展农业是没有出路的。对这一点，我们必须有个清醒的认识。党的十一届三中全会以来，中央实行了一系列加快农业发展、搞活农村经济的行之有效的政策，使农业在国民经济中的基础作用日益得到发挥。据1982年有关统计资料分析：农业劳动者占社会劳动者的74.5%；农业总产值占工农业总产值的32%；农业净产值占国民收入的44.6%；以农产品为原料的工业产值占轻工业产值的68.5%；农村商品零售额占社会商品零售额的57.1%；农副产品及其加工产品出口额占出口总额的43.8%。

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷，第28—29页。

这些数据表明：农业是人民生活所需的粮食和副食品的主要来源；是工业特别是轻工业的主要原料基地；是工业和其他国民经济部门所需劳动力的基本来源；是工业产品的主要市场；是提供出口物资的重要部门；是积累社会主义建设资金的重要渠道。几年来，我国的农业虽然有了较大的发展，但由于我国农村地区辽阔，人口众多，自然资源的分布和生产力的水平极不平衡，技术装备还比较落后，社会化、专业化、商品化的程度还比较低，农业在发展国民经济中的基础地位还比较薄弱。因此，只有加快农业的发展，逐步实现农业现代化，才能使整个国民经济有计划、按比例地蓬勃发展。

在我国，对待农业的态度问题，实质上是对待农民的态度问题，因为我国十亿人口，八亿是农民。农民的状况如何，对我国经济的发展和政权的巩固关系极大。八亿农民不富裕起来，要实现社会主义现代化是不可能的。历史的经验一再证明，什么时候我们对农民问题的认识对了头，农村政策对了头，农民的积极性就高涨，农业生产就发展，全国的日子就比较过好；什么时候对农民问题的认识不对头，农村政策不对头，农民的情绪就低落，农业生产就下降，全国的日子就不好过。党的十一届三中全会以来，亿万农民的积极性和创造性空前高涨，农村经济欣欣向荣，正是全党在指导思想彻底解决了正确对待农民问题，进而制定了正确的农村政策的结果。当前，有些同志在对待农民问题上，还存在思想不够解放的问题，突出表现在怎样对待先富起来的那部分农民的态度上。有人担心农村会发生“两极分化”，这是没有根据的。因为党的十一届三中全会以后先富起来的农民，大部分是各种专业户、重点户，他们的主流是勤劳致富，并不是一

部分人剥削另一部分人的结果。而且，也只是富裕程度的差别和先富后富的时间问题。因此，对于率先迈开勤劳致富步伐的农民，一定要肯定，要保护。正是他们继承和发扬了中国农民的优良传统，并开始具备了社会主义制度下商品生产者的某些新的气质，我们应抱着积极热情的态度，认真地研究和总结，为建设具有中国特色的社会主义现代化农业作出贡献。

二、我国农村经济正经历着一场伟大的变革

万里副总理1983年11月29日在全国农村工作会议上的讲话指出：“我们必须明确，今天中国农村并不只是一个农业的活动领域，它包含着环境、经济、社会等多方面的极其丰富的内容。”对此，我们要深刻认识转变中的农村经济，以更好地适应新形势的需要。

农村经济的转变，是从实行家庭联产承包责任制开始的。党的十一届三中全会，重新确立了马克思主义的实事求是的路线，全面清理了“左”倾错误对农业的影响，制订了正确的农村经济政策，极大地调动了亿万农民发展商品生产的积极性，为改革和创造农业合作经济的新形式开辟了道路。以家庭联产承包责任制为中心的改革浪潮，正是在党的路线、方针、政策指引下迅速开展起来的。它好比巨大的启动器，打破了我国农业长期停滞不前的局面，农村工作生机勃勃，农村经济欣欣向荣，广大农民喜气洋洋。

联产承包责任制采取了统一经营与分散经营相结合的原则，形成有分有统，统分结合的双层经营结构。中共中央1983年1号文件指出：“它以农户或小组为承包单位，扩大

了农民的自主权，发挥了小规模经营的长处，克服了经营过分集中、劳动大呼隆和平均主义的弊病，又继承了以往合作化的积极成果，坚持了土地等基本生产资料的公有制和某些统一经营的职能，使多年来所形成的生产力更好地发挥作用。这种分散经营和统一经营相结合的经营方式具有广泛的适应性，既可适应当前手工劳动为主的状况和农业生产的特点，又能适应农业现代化进程中生产力发展的需要。”联产承包责任制作为八亿农民在党的领导下的伟大创举，已经在中国大地上扎下了根。它不是解决温饱问题的权宜之计，而是涉及整个农村经济体制的一项根本性改革，是马克思主义农业合作化理论在我国实践中的新发展，对建设具有中国特色的社会主义有着不可估量的意义。在联产承包责任制的基础上，全国农村出现了大批勤劳致富的专业户，在他们带动下还出现了一些从事某项专业生产为主的专业村，有些地区还形成了多种形式、多种规模的专业乡、专业镇和专业市场。中共中央书记处农村政策研究室主任杜润生著文指出：“专业户具有这样一些可贵的特点：他们能够离开土地冒风险去发展多种经营，发展商品生产。他们努力学习使用新的经营方法，带头改进生产技术。他们的经营方式摆脱了小农的分散性，同广泛的社会服务结合起来，结成多种形式的经济联合体，建立了一系列产前产后服务系统。这些人开始有了企业家的眼光，努力将家庭副业，通过技术改进，形成新的产业，不但一家富，还帮大家富，不是一时富，而是常年富。”^①因此，专业户是要求发展合作经济，发展商品生产，为党的十二大提出的纲领而奋斗的八十年代新型农民的代表。

^① 1984年8月26日《经济参考》。

当前农村经济转变的大趋势，是由自给半自给性经济向大规模商品生产转变，由传统农业向现代农业转变，由自然生态的恶性循环向良性循环转变，由靠行政管理方式向按照经济发展规律组织生产的方式转变。这些转变，归根到底，是为了实现我国农村由贫穷落后向富裕文明的转变。保持和推进这种转变的势头，必将更快地迎来我国农村经济的全面振兴。

联产承包责任制的兴起，农村经济的转变，给农村资金运动以深刻的影响。扩大了农村资金运动和农村货币流通的规模，开阔了活动领域；农户成为相对独立的商品性生产单位，使积累资金与消费资金、货币形态的资金与实物形态的资金、承包生产资金与自营生产资金产生了多种形态的转换；在普遍增收的基础上，资金在农户之间的占用状况产生了新的不平衡；农民作为商品生产者，直接介入商品流通领域，通开了城乡经济关系，使城乡资金伴随着商品物资的交流，在更广阔的范围内互相流通。

长期以来，我国的农村金融工作，基本是建立在单一集体经济、单一流通渠道、单一种植业的基础上的。这与转变中的农村经济形势的要求，从管理体制到思想方法和活动方式，都显得很不适应。因此，从事农村信贷工作的同志，要敏锐地把握农村形势的脉搏，努力跟上农村经济转变的步伐，不断开拓农村金融事业的新道路，更好地为建设具有中国特色的社会主义新农村服务。

三、我国农业发展的战略目标

农业发展的战略目标，是指在一个较长的时期内，确定

农业发展的基本任务和基本措施，解决农业发展中带全局性、根本性的重大问题。我国农业发展的战略目标，是逐步实现社会主义农业现代化。其含义有多种表述，比较普遍的看法包括以下三个方面：

（一）建设起一个发达的农业

即建设起一个高产、高效、优质、低耗的农业，实现农业生产的专业化、社会化、商品化，提高按人口计算的农产品的数量和质量，以满足人们不断增长的物质和文化生活的需要，从而增强农业在发展国民经济中的基础作用。

（二）建设起一个富庶的农村

在生产发展的基础上，不断提高按农业人口计算的收入水平，允许部分农民先富起来，走向共同富裕，从而逐步缩小工农差别和城乡差别，形成更加完善的社会主义工农关系和城乡关系。

（三）建设起一个良好的生态环境

注意严格控制农村人口的增长，合理利用自然资源，保持生态平衡，为发展农业和改善人民生活提供一个良性循环的生态环境。

实现农业发展的战略目标，要从我国农业的基本特点出发。我国农业就总体来说有两个基本特点：一是每人平均耕地少，但山多，水面、草原大，自然资源丰富；二是技术装备落后，但劳力资源丰富。依据这两个基本特点，我国农业发展的战略要有一个根本性的转变，即由发展小农业转变为发展大农业。这种战略转变的实质性内容，主要有以下四个方面：

第一，开阔农业的眼界，要从过去局限于占国土十分之一

的耕地,转变为放眼全部国土和海域,使各种资源各尽其利。

第二,发展农业的方式,要从过去的粗放经营方式,转变为以保护自然资源、保持生态平衡为基础的科学经营和集约经营。

第三,农业基本建设的重点,要从以改土治水为重点,转变为以造林种草增加绿色覆盖为中心,改良自然环境,改善生产条件。

第四,农业劳动力的使用,要从过去集中搞粮食,转变为农林牧副渔全面发展,农工商综合经营,把大量的剩余劳力转到多种经营的广阔天地中去。

农业现代化发展的战略目标,决定了农村金融发展的战略目标。也就是说,农村金融发展的目标要服从并服务于农业现代化发展的战略目标。因此,从事农村信贷工作的同志,要掌握农业现代化发展的战略目标、战略重点和战略措施,并从中找到自己的工作岗位,认准方向,运用农村信贷的杠杆,满腔热情地、积极主动地支持农业现代化的早日实现。

第二节 农村信贷员的基本任务

农村信贷员要懂得所肩负的基本任务,就要认识农村金融在农业再生产中的地位,要了解国家赋予农村金融部门的任务,这是决定农村信贷员的基本任务的根据。农村金融,概括地说,就是组织和调剂农村货币资金的活动。在农业再生产过程中,从生产、分配、交换到消费,各个环节都离不开货币资金。这些货币资金的融通,是通过农村金融部门办

理存款、贷款、现金收付和转帐结算来实现的。它象一条纽带，把农林牧副渔各业之间，农工商各部门之间，以及国家、集体和农民之间的经济活动连结起来，使社会再生产过程能够通畅地进行。如果没有农村金融进行货币与资金的融通，农业再生产过程就会中断。社会主义农村金融，是建立在生产资料公有制基础上，掌握在人民民主专政国家和劳动人民手里，为加速农业发展，实现农业现代化服务的。它所体现的生产关系，是国家、集体和农民根本利益一致的关系。

农村金融在农业再生产过程中所处的地位，农村经济的转变和实现农业现代化的战略目标，这些都使农村信贷工作的作用越来越突出了。可以说，农村信贷工作是商品生产的催化剂，同时又是宏观调节、控制、引导经济活动最有力的经济杠杆。发展商品生产，没有资金信贷工作的相互配合是不行的。因此，农村信贷工作要适应转变中的农村经济的需要，实现以下转变：

第一，要由主要支持乡村集体发展生产转变为主要支持联产承包责任制的继续稳定和完善，重点支持专业户、重点户，在家庭经营的基础上扩大生产规模，提高经济效益。

第二，要从主要支持农业生产转变为支持农、林、牧、副、渔，农、工、商、运输、服务业的全面发展。

第三，要从主要在生产环节上支持生产转变为支持生产、分配、流通、消费整个生产过程，特别是要支持搞活农村商品流通。

第四，要从主要支持传统农业技术措施转变为主要支持现代农业科学技术措施的推广和运用，加快农业的技术改造进程。

第五，农村信用社要从银行基层机构的“官办”体制转变为真正的合作金融组织，恢复它组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性，充分发挥民间借贷作用。

第六，农业银行要从主要办理农业贷款和农业拨款监督转变为办理农村地区各种金融业务。

在过去的长时期里，由于我国农业基本上是种植业，生产比较单一，商品率很低，货币资金的活动领域很窄，容量很小，内容比较单调。在这个基础上所产生的农金工作，基本上是农贷工作，农村信贷员也基本上是农贷员。现在，随着农业经济向商品化、现代化方向转变，农村信贷工作也发生了很大变化。在活动领域上扩展了，要渗透于农林牧副渔各业之间、农工商各部门之间，渗透于农业再生产的全过程；在内容上丰富了，既要组织存款，办理贷款，又要统一管理农村资金，组织调节农村货币流通，还要运用信贷杠杆和拨款监督手段，对农村经济发挥启动和制约的调节作用；在服务对象上广泛了，由主要面向乡村集体单位转变为主要面向亿万农民，服务对象成十几倍、几十倍地增加了。所有这些，都反映出新时期的农村信贷员所肩负的基本任务是更加繁重了。农村信贷员的基本任务是什么呢？概括地说，就是要努力开创和发展社会主义农村金融工作的新局面。具体地说，有以下几项：

一、组织农村资金，不断壮大农村信贷资金力量

要把以经验为基础进行生产的传统农业转变到以科学技术为基础进行经营的现代农业上来，把自给半自给性农业转变到商品性农业上来，需要投入大量的资金，这要有一个较

长时期的奋斗过程，而资金不足仍然是限制农村经济发展的一个基本因素。在国家财政有困难，财政支农资金在近期内不可能有较多的增加，农副产品也不可能再大幅度提价的条件下，如何发挥银行信用所具有的特殊作用，扩大农村存款的规模，壮大农村信贷资金力量，以筹集庞大的资金，支持农村经济建设，这就责无旁贷地成为新时期农村信贷员的首要任务。随着农村商品生产的不断发展，商品流通的不断扩大，农村资金的数量和结构都发生了变化。一方面，农村的待用资金多了，可供组织调剂的资金多了；另一方面，农村资金分布在承包户、专业户、联合体和乡镇企业单位，多样化的农村经济结构，形成了多样化的农村资金结构，大头在农户。农村资金的这种新形势，既给农村信贷员组织农村资金提供了有利条件，也增加了组织农村资金的难度。因此，广大农村信贷员必须认清农村资金变化的形势，既要克服“差不多”的思想，又要消除畏难情绪，积极组织农村资金，壮大农村信贷资金力量。

二、办理农工商各业贷款，支持农村商品经济全面发展

我国农村只有走农林牧副渔全面发展，农工商综合经营，全面发展商品经济的道路，才能保持农业生态的良性循环；才能满足工业发展和城乡人民的生活需要；才能使广大农民共同富裕起来，逐步缩小工农差别和城乡差别；也才能提高农村信贷的经济效益，使贷款的还本付息获得可靠的物质保证。农村经济的这种发展形势，使农村信贷员所肩负的贷款任务有了很重要的发展：一是由过去主要办理种植业的贷款进而全面办理农林牧副渔各业的贷款，而且，随着农业