

农村信贷管理 理论与实务



农村信贷管理理论与实务

秦忠良 薛振魁 董彩珊 主编

蓝天出版社出版发行

(北京复兴路14号)

邮政编码: 100843

登记证号: (京) 126号

解放军86004部队印刷厂印刷

850×1168毫米 大32开本 16印张 405千字

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数 1—10000

ISBN 7-80081-180-8/G·78

定价: 5.95元

前 言

农村经济体制与金融体制改革的深化和农村商品经济的发展迫切需要农业银行和农村信用合作社完善经营机制、强化对农村信贷资金的管理，以充分发挥信贷杠杆调节经济、稳定经济、发展经济的作用。为适应这一形势发展的需要，提高农行、信用社各级领导干部和广大农村信贷管理人员的素质，增强信贷资金营运效益，我们编写了这本农业银行和农村信用合作社干部职工自学和职工培训用书，亦可作为大专院校财经类专业的参考教材。

该书全面论述了农村信贷管理的基本理论与基本技能，内容充实完整，理论紧密结合实际，论述通俗易懂突出了实务性，是一部较理想的农村信贷管理专著。

本书由从事多年农村金融工作的高级经济师徐法文、杨淑卿、张万丰担任顾问，由秦忠良、薛振魁、董彩珊三位同志任主编，副主编由付顺来、李玉海、杨凤虎担任。参加本书编写的人员还有：云秋茹、孙传希、李志悦、刘绍武、华璞先、巩聚昌、陈允中、花连水、杨靖、张士惠、张好忠、张海军、张超、张学锋、赵合庆、高秀海、贾新德、路茂勋、魏建军。

本书由高级经济师任宝印、张雅斋二位同志主审。

随着农业银行、信用社体制改革的不断深化及强化农村信贷资金的管理，一些政策、原则和具体规定会不断充实，丰富和发展，敬请读者注意。由于我们水平有限，不当之处恳请批评指正。

编 者

一九九一年一月

农村信贷管理理论与实务

顾 问 徐法文 杨淑卿 张万丰

主 编 秦忠良 薛振魁 董彩珊

副主编 付顺来 杨凤虎 李玉海

参编人员：（按姓氏笔画排列）

云秋茹 孙传希 李志悦

刘绍武 华璞先 巩聚昌

陈允中 花连水 杨 靖

张士惠 张好忠 张海军

张 超 张学锋 赵合庆

高秀海 贾新德 路茂勋

魏建军

主 审 任宝印 张雅斋

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 农村信贷管理研究的对象	(1)
第二节 农村信贷管理的任务和内容	(5)
第三节 信贷资金运动规律	(12)
第四节 用经济办法管理信贷资金	(18)
第二章 农村信贷组织体系	(27)
第一节 农村信用形式	(27)
第二节 农村信贷组织体系的建立和发展	(32)
第三节 中国农业银行	(37)
第四节 农村信用合作社	(41)
第五节 农村民间借贷	(48)
第三章 农村信贷资金来源的组织与管理	(54)
第一节 农村存款的特点及组织农村存款的意义	(54)
第二节 农村单位存款与农村居民储蓄	(59)
第三节 农村存款的管理	(73)
第四节 农村信贷基金与借入资金	(79)
第四章 农村信贷资金的管理原则	(86)
第一节 农村贷款的特点	(86)
第二节 农村贷款方针	(90)
第三节 农村贷款管理原则	(94)
第四节 农村贷款政策	(103)
第五章 农村信贷资金常规管理	(110)
第一节 农村贷款的对象、条件和种类	(110)

第二节	农村贷款方法、形式和利息·····	(116)
第三节	贷款的申请与考察·····	(131)
第四节	贷款的审批与借款合同管理·····	(140)
第五节	贷款的检查与按期限、占用形态管理·····	(155)
第六章	农村贷款调查与组织·····	(177)
第一节	农村信贷调查的意义和种类·····	(177)
第二节	农村信贷资料的整理·····	(184)
第三节	农村信贷资料的积累·····	(192)
第四节	农村信贷活动分析的程序和种类·····	(194)
第五节	农村信贷活动分析的方法·····	(198)
第七章	农村企业(户)流动资金贷款·····	(207)
第一节	流动资金管理模式的比较分析·····	(208)
第二节	国营、集体、农户农业生产周转贷款·····	(221)
第三节	农村集体、联营、中外合资和个体 工业企业生产周转贷款·····	(235)
第四节	国营、集体与个体商业商品流转贷款·····	(259)
第八章	农村企业固定资金贷款·····	(281)
第一节	固定资金周转和银行贷款的调节·····	(281)
第二节	国营、集体、农户农业固定资金贷款·····	(292)
第三节	农村工业企业固定资金贷款·····	(304)
第四节	农村商业固定资金贷款·····	(326)
第九章	专项贷款·····	(331)
第一节	农村开发性贷款·····	(331)
第二节	农村扶贫贷款·····	(340)
第三节	农村科技贷款·····	(348)
第四节	农村小水电贷款和农业机械贷款·····	(354)
第五节	特种贷款和信托贷款·····	(360)
第六节	抵押担保贷款·····	(365)

第十章 农村信贷项目管理	(372)
第一节 农村信贷项目管理的意义.....	(372)
第二节 农村信贷项目管理的方法步骤.....	(373)
第三节 农村信贷项目管理的内容.....	(376)
第四节 农村信贷项目管理的范围.....	(408)
第五节 农村信贷项目管理报告.....	(410)
第十一章 农村信贷预测	(414)
第一节 农村信贷预测的作用与原则.....	(414)
第二节 农村信贷预测方法.....	(417)
第三节 农村信贷预测内容.....	(428)
第十二章 农村信贷计划管理	(451)
第一节 农村信贷计划管理在国民经济中的 地位和作用.....	(451)
第二节 农村信贷计划的综合平衡.....	(456)
第三节 农村信贷计划管理的原则、任务和 结构体系.....	(463)
第四节 农村信贷计划的编制、执行和检查.....	(476)
第五节 信贷资金管理办法.....	(485)
第十三章 农村信贷资金经济效益的考核	(488)
第一节 农村信贷资金经济效益的概念.....	(488)
第二节 农村信贷资金经济效益的标志和要求.....	(492)
第三节 考核农村信贷资金经济效益的指标.....	(498)
第四节 农村信贷经济效益预测.....	(503)

第一章 导 论

社会主义农村信贷管理,即是农业银行和农村信用合作社(简称行社)对农村经济中的资金借贷关系进行组织、疏导、调节和监督,是行社筹集融通资金,引导资金流向,提高资金利用效率,调节农村总需求与总供给,进行有目的有组织的政策和调节控制活动。行社信贷的决策和调节控制又是互相联系互相制约的信贷管理活动,研究农村信贷管理对象,揭示管理的任务和内 容,探索按照客观经济规律管理农村信贷的方法,是深入分析和掌握农村信贷管理的先导。

第一节 农村信贷管理研究的对象

农村信贷管理研究的对象是农村信贷资金运动过程的经济关系及其管理方法。具体讲,就是研究存款、贷款和结算的组织管理理论、管理方式、方法和手段。

一、农村信贷资金运动过程的经济关系

在我国农村信贷资金的动员、分配和使用有七种主要经济关系贯穿始终:

第一,农村信贷资金和财政资金、企业积累资金的关系。从表面上看这是行社与财政、企业之间的部门关系,实际上是农村商品经济再生产过程资金来源构成比例关系的反映。农村商品生产和流通的规模总是逐年扩大的,其长期资金占用需要相应地逐

年追加，行社信贷由于本身资金来源的性质和数量，不可能把逐年追加的资金全部包下来，在我国过去的绝大部分年份里，一直由银行财政两家本着综合平衡的原则分别供应。实行两步利改税以后，原来由财政负担供应的一部分资金由企业内部积累解决。这种变化，只是改变了财政直接增拨流动资金的形式而由企业自行补充。即是这样，在综合平衡过程中，信贷资金发生不平衡时，财政仍负有增拨信贷基金的义务。这一关系处理不好，再生产资金来源构成的客观比例遭到破坏，财政挤银行便不可避免。无论财政欠拨或企业欠补，都会迫使银行垫付，信贷超支、计划外增发货币。表现在生产上，就是扩大再生产挤简单再生产，或者叫基建挤生产、挤维修，固定资金积累挤流动资金积累，最终导致国民经济比例失调不良后果。

第二，农村信贷资金和农村企业、经济单位经营资金的关系。这就是我们通常所说的行社和企业之间的关系，从农村再生产过程中看，它是资金供应和资金使用的关系。行社信贷资金只有顺利转化为执行生产、流通职能的企业经营资金，才能进入支付、周转、增殖的正常运行轨道。处理这个关系的关键，从银行角度讲，是合理分配贷款，坚持贷款原则；从企业、经济单位角度讲，是要严格执行信贷资金和财政、企业资金分别使用的原则。

第三，信贷资金和物资的关系。从再生产过程看，它是价值运动和物质资料生产、流通之间的关系。资金是再生产过程物资的货币表现，信贷资金的集中和分配，实质是集中再生产过程的一部分物资，加以再分配。因此，银行发放贷款的数量和方向，必须与物资的数量和构成相适应，才有利于保持生产资料购买力与生产资料供应，生活资料购买力与生活资料供应之间的平衡。

第四，信贷资金与货币流通的关系。农村信贷资金和农村货币流通的关系，主要反映作为流通手段的货币和作为资金的货币

之间的数量变化关系。信贷控制是调节货币流通的闸门；动员资金，可以减少生产、流通中一部分闲置或结余的货币量；发放贷款，可以增加生产、流通中的资金供应，扩大货币供应量。因此，要实现货币流通的控制目标，必须依靠信贷手段来控制货币供应量，从而达到稳定币值，稳定市场物价的目的。

第五，信贷资金收入与支出的关系。信贷本身要坚持收支平衡，量力而行，贷款的规模和结构一定要与信贷资金来源的规模和结构相适应，切不可发放那些力所不及的贷款。如果只考虑需要，不考虑可能，存放款比例失调，必然造成信贷收支不平衡，不但冲击货币流通，而且会使信贷资金自身周转失去平衡。信贷收支的总体关系，可以概括为一个公式：信贷资金供应量=信贷基金+存款量+市场货币必要量。等式的右端，是银行放款的最大限额。这个数量界限，是一条不应逾越的客观量限。

第六，行社信贷与社会信贷的关系。随着经济体制和金融体制改革的发展，我国信用形式开始由单一行社信贷间接融资方式，发展为以银行为主体，多种信用形式并存的融资体系，企业间的商业信用、各种股票、债券的直接融资方式和民间的、个人的信贷活动，正在迅速发展，直接融资正在成为社会信贷资金供应量的重要组成部分。各种信贷形式的出现，对银行信贷收支、货币供应量和社会总需求及其格局产生了复杂的影响。实现信贷收支平衡，孤立地管理行社信贷不行了，必须把行社信贷作为社会信贷的一个主体部分统一研究，协调、引导和控制非行社信贷活动，才能完成行社信贷管理任务，实现信贷收支的真正平衡。

第七，国内信贷与国际收支的关系。实行对外开放政策，外汇收支和外债在国民经济价值综合平衡中发生重大影响，外汇是人民币资金换来的，外债的使用要与国内人民币资金配套。因此，外汇收支、外汇信贷和外债对行社信贷总规模和货币供应量有着直接的关系，产生重大的影响。实现信贷资金正常周转，保

持信贷收支平衡，管理好农村信贷活动除了正确处理好前述七种经济关系之外，还必须统筹兼顾，处理好国内信贷和外汇、外债的关系。

正确处理上述七种经济关系的根本目的，在于保持信贷资金分配所形成的购买力与物资供应相适应，以保持社会总需求与总供给平衡。这七种经济关系协调了，信贷的宏观决策就正确，就能实现全局的有效控制。正确协调这七种经济关系，是农业银行、农村信用社信贷管理的全部实质内容。

二、七种经济关系寓于存款、贷款和结算之中

上面谈到的七种经济关系，是从信贷资金运动过程中抽象出来的，它具体地通过日常信贷活动的存款、贷款和结算三个方面反映出来。三个方面的政策、原则和具体规定，无一不是围绕协调这七种经济关系而制定的。所以，我们把农村信贷管理对象具体化为组织存款、发放贷款、办理结算、组织和调节农村货币流通的理论和方法。

从信贷关系本身看，客观上存在存款、贷款和结算三个不可分割的方面。存款是放款的基础，若无资金来源，何谈运用？而行社组织存款，只是一种手段，目的是要运用存款，就是说，组织存款出发点在于运用。贷款是信贷过程的关键。贷款状况不仅决定着存款运用状况，还会反过来影响存款的数量。而存放活动的进行都要借助于结算这个信用支付工具才能实现，因为每一笔存款和贷款，都是一种信用支付行为，都不能不运用行社的支付工具，可见，结算是联系存款和贷款的桥梁和纽带。

从整个社会再生产过程看，存贷款又是再生产资金收支变化的结果。再生产过程中资金运动的数量表现，经常反映出两种情况，一是收大于支，二是支大于收，收大于支，资金间歇或结余，就产生了存款；支大于收，资金不足，就引起了贷款。这些

收支变化过程，表现为数以亿计无穷连续的存在存取和收收付付，这就是银行结算。所以我们可以这样认为：存款和贷款是资金运动的结果，结算是资金运动的过程，结果是由过程而来的。综上所述，存款、贷款和结算是信贷关系中既相互依存又相互制约、互相作用的三个重要方面，浑然一体不可分割，行社信贷管理必须对它们进行整体研究。在很长一段时期里，我们的信贷管理只讲贷款，不管存款，并把结算排除在外，其原因不能不和对管理对象的片面认识相联系，严重削弱了信贷调节机制的作用。

第二节 农村信贷管理的任务和内容

一、农村信贷管理的基本任务

确定信贷管理基本任务的出发点有两条，第一是要充分的发挥和利用信贷固有的职能，第二是要根据我国农村商品经济发展的实际情况。我们知道，社会主义银行信贷的基本职能是积聚、分配资金、调节、反映和监督国民经济活动。这是行社信贷客观上所具有的能力和作用，它是决定信贷任务的客观基础。

行社信贷作为发展经济，革新技术、调节经济生活的杠杆，它的基本任务是：在国家计划指导下，充分利用利率的作用，扩大信贷资金来源；根据国家规定的信贷政策、贷款总规模和使用方向，放好贷款，支持农村商品生产和商品流转的发展；加强信贷服务与监督，协助企业精打细算，合理使用资金，加速资金周转，提高资金使用的经济效果，为农村社会主义经济建设服务。

上述信贷管理任务的基本精神可以从理论上抽象概括为：正确决策、灵活调节、有效监督、取得效果。决策是关键、调节和监督是手段，效果是目的。

信贷决策包括宏观决策和微观决策，其中宏观决策是最重要的。全局性决策失误了，局部决策不可能有好的效果，信贷管理的任务就难于实现。全局决策主要是三个方面：一是信贷规模决策，亦称银根决策。资金供应是抽紧还是放松，还是紧松结合，哪些行业、部门和产品需要抽紧或放松，这些都是全局性决策的内容；二是投向决策，贷款投向那里，支持谁，限制谁；三是利率决策，规模和投向决策的实施都不能不利用利率的杠杆作用。局部决策主要指日常贷款业务中的贷与不贷、数量多少，期限长短，利率高低的决策。

在正确决策前提下，要根据农村商品生产过程资金活动的特点和实际情况，进行灵敏调节。调节是实现决策的手段，也是信贷管理日常工作。调节包括两种性质的调节：其一是职能性调节，即调节农村商品生产过程中货币形态、生产形态和商品形态三种资金的正常比例，促其顺利转化，主要通过发放流动资金贷款来实现正常的资金周转。其二是结构性调节，即调节产业结构、技术结构和产品结构，主要通过发放固定资金贷款，来扶植短线行业，帮助企业更新设备，采用先进技术，推动技术进步。

有效监督，也是信贷管理一种手段，它以经济性监督为主，利用信贷关系对企业的经济活动施加影响，进行制约，以促进其合理使用资金。其次是行政性监督，经济手段并不排除金融行政管理，必须有相应的行政手段相配合，如制定金融法令、政策和规定，使之与经济监督相辅相成。

决策、调节和监督，都是围绕取得最佳经济效果来进行的，效果是确定信贷任务的出发点，也是实现正确决策的结果。农村信贷管理任务的核心是决策。当然，信贷管理的具体任务，在不同时期会有所变化，甚至各年都有变更，都有若干新规定，这正是在实践中不断校正决策目标的调整措施。

二、农村信贷管理的内容

根据信贷管理的基本任务，信贷管理的主要内容有以下五个方面：

（一）管理借贷关系。信贷活动的借贷关系，通过一定的信贷体制、信贷渠道和信贷方式表现出来。选择恰当的体制、渠道和方式，使行社成为组织、疏导和调节信用活动的中心，这是信贷管理的基本内容，也是行社发挥宏观控制和微观搞活作用的基础。农村信贷管理最主要的是处理好信贷集中和信贷渠道方式多样化的关系。

农业银行与农村信用合作社应该成为农村信贷中心。过去，我国经济实行单一计划调节，发展银行信用，取消商业信用，企业的资金和信用活动，都只能和银行发生关系，不准企业间相互借贷，在这种情况下，信用集中于银行和信贷中心是一码事。经济体制改革和金融体制改革以来，出现了多层次经济结构、多种经济成分和多条流通渠道，财政分权，企业扩权，打破了传统的统收统支的局面，资金周转显示出新的特点，如国民收入初次分配的份额增加了，表现为地方和企业财力增加；农村多种经营迅速发展，商品率提高，资金吞吐量回旋余地空前扩大；一些部门、企业和单位由于产销关系变更、转产、扩大生产能力、进行技术改造等，导致各种信用形式的出现。一九七九年以来，诸如投资公司、补偿贸易、预收、预付、赊销、分期付款、相互借贷、社会集资、发行股票、债券等多种信用形式应运而生，单一的银行信用方式实际上已被冲破，实践已经向我们提出了一个问题：信贷方式多样化了，还叫不叫信用集中银行？银行还是不是信贷中心？我们认为，单一银行信用适应不了资金需要多样化的特点，不利于搞活经济，必然被经济发展所打破，但是信贷方式多样化，也会产生信用分散的矛盾，解决这个矛盾的唯一办法，

就是把多种信用形式的信用纳入银行信用的轨道。这本身就是信用集中于银行，银行作为信贷中心并不等于单一的银行信用方式，它是相对于信用方式多样化而言的。没有信贷方式多样化，就无所谓信贷中心。因此，以银行信用为主体、多种信贷方式并存的网络局面，是名符其实的信用集中于银行。要真正发挥行社信贷发展经济、革新技术、调节经济生活的作用，就必须处理好信贷控制系统的集中统一与信贷渠道、方式多样化的矛盾，把商业信用纳入银行信用的轨道。

怎样管好借贷关系？主要是采取集中控制与积极疏导相结合的办法。多年来，年年清理商业信用，年年发生，禁而不止，因为它有赖以存在的客观基础。实践证明，处理好行社信贷与社会信贷的关系，关键是要利用商业信用灵活方便、搞活经济、适应资金需要多样化的长处，避免盲目分散、冲击宏观信贷总规模的短处。疏导不是取消或堵塞，而是因势利导，有控制的利用。要研究各地区、各部门、各单位自有积累资金的出路问题，它有了钱必然要寻找出路，如果行社没有合适的信贷渠道和方式适应它，各种形式的商业信用就会冒出来。因此，要改变那种存款靠现金管理，贷款靠计划指标的老一套，逐步把一切行之有效的信贷业务方式恢复运用起来，实现受信业务多样化、增加存款种类、举办特种定期优惠贷款，扩大存款计息范围，提高利率水平。放款上，要在建国以来直接信贷方式的基础上，有控制地利用信托投资、卖方信贷、票据贴现等多种信用方式，真正形成以银行信贷为中心、以多种信用形式为补充的资金融通网络。

（二）调节贷款结构，控制贷款规模。就是根据国家经济发展目标和政策要求，确定信贷资金支持和限制的对象，通过贷款使用结构的调节，实现信贷资金结构合理化，以促进农村商品经济和产品结构的合理化。

为了把国家需要支持和限制的意图传递到再生产过程中去，

行社可以凭借掌握的信贷资金和企业发生贷款关系的有利地位，自主地决定信贷资金使用权是否转让、转让给谁、转让多少以及转让成本——利率的高低，贯彻国家的政策，实现贷款结构调节。1979年以来，我们努力支持轻纺、能源、交通等短线行业，支持技术进步，支持第三产业发展，同时对长线行业、亏损企业和若干长线产品进行了限制，取得了很好的效果。但是贷款使用比例失调的现象仍然没有根本改变，表现为信贷收支本身比例失调，贷款增长幅度超过存款增长幅度，货币发行量超过市场货币必要量；贷款在生产、商业、物资供销企业和工业成品资金上，暴露出严重存在的产销矛盾；在生产领域内部，行业、部门的贷款分布结构也不合理，百分之七十的贷款占用在机械、冶金行业；流通领域内部各经营环节的贷款比例也不协调，百分之五十多的贷款在商业二级批发站，农村基层供销社贷款比重很低。贷款比例不协调，是经济关系没有理顺的反映，但价值分配制约物资分配，信贷资金的投向结构会反作用于整个经济比例，信贷不能老是“适应”、“拿钱”，必须发挥“反作用”采取有力措施，调节贷款投向，使贷款结构逐步趋于合理。

规模和投向是密切关联的，投向的调节要以控制规模为基础。控制规模，就是控制贷款总量，量力而行，保持信贷分配所形成的购买力与可供物资相平衡。在过去统收统支情况下，银行缺乏信贷自主权，存款向上交，贷款朝上要，控制规模很简单，只要按指标掌握就行了。现在，信贷体制变了，实行“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”和“存贷挂钩，差额包干”的资金管理办法，各级银行有了相应的选择贷款对象和运用贷款的自主权。因此，控制贷款规模就不象过去那么简单了，既要灵活调度资金，又要控制自主权范围内的贷款投向和数量。总之，调节贷款结构和控制规模涉及宏观决策，随着银行自主权的扩大，这是信贷管理必须承担的一项艰巨任务。

(三)提高贷款经济效益。贷款管理以提高经济效益为中心,是农村信贷管理思想的根本转变。要不断提高信贷资金使用效益,必须做好贷款使用情况的调查分析,加强调查研究,掌握市场情况,以适应国民经济发展的要求。

银行贷款是国民经济流动资金和固定资金的重要组成部分。农业银行、信用合作社担负着农村、工、商企业及集体经济单位流动资金和技术改造资金的供应和管理任务,因此,提高贷款的经济效果,对加速发展农村商品经济有其重要意义。贷款的经济效果是一个综合性的经济概念和经济指标,应该从国民经济整体出发,采用综合分析的方法进行考核避免局部为利,全局为弊、当年为利,长远为弊情况的发生。

提高贷款经济效果,需要在认识上解决三个问题。首先是效果和速度的关系问题,反映在信贷管理上,是贷款供应量和使用效率的关系。以往习惯上总是看贷款的数量,爱讲发放贷款多少,“支持了生产的发展和商品流通的扩大”之类的话。银行的报告、报表和统计,重视贷款余额,忽视贷款发生额,孤立静止地看占用量,忽视周转量,这叫以量取胜,只顾多快、不要好省,其结果造成盲目生产、商业盲目收购、加剧产销矛盾、库存积压,增加了财政负担,也使相当一部分贷款有去无回,换来了含有水分的“速度”。所以贷款有没有经济效果,主要看分配是否恰当、使用是否合理、数量是否适宜、价值是否增殖,而不能用数量的多少来判断经济效果的好坏,占用资金多的企业效果未必好;占用资金少的企业效果未必差,这里的关键是要考察企业劳动消耗状况,把投入和产出结合起来。如果企业生产长线产品,生产越多积压越多,产销矛盾越大,那么无论其资金占用是多还是少,均无经济效果可言。再次是宏观效益和微观效益的关系问题,一定要地方服从国家,局部服从全局,当前服从长远。我们过去在支持地方经济发展和企业改产转产过程中,往往只顾局部