

农村信用社 信贷管理学

明建等编著
陶茂吉

58

武汉工业大学出版社

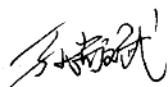


序

党的十一届三中全会以来,农村实行以家庭联产承包责任制、建立统分结合的双层经营体制为主要内容的经济体制改革,出现了以集体经济为主体的多种经济成分并存格局,解放了生产力,促进了农村商品经济空前发展,奠定了农村合作金融兴旺发达的社会经济基础。实行独立核算、自主经营、自负盈亏、自担风险经营机制的农村信用社,为适应经济体制改革和商品经济发展的新形势,必须增强金融竞争观念和经营意识,必须大力强化经营管理、特别是信贷管理,确保信贷资金的安全性、流动性和效益性。因此,加强对信用社信贷管理的研究,探讨存在的问题,总结推广实践证明行之有效的管理办法,努力提高信用社信贷管理水平,是农村信用合作社的当务之急,《农村信用社信贷管理学》正是适应这一要求而编写的。本书作者力求做到理论联系实际,突出了实用性和操作性,在总结我国农村信用社近四十年实践的基础上,系统地阐述了信用社信贷管理的基本理论、管理方式和管理方法,全面地介绍了农村信用社的各项信贷业务及已开展的新业务。本书具有以下几个特点:第一,在编写体系上力求创新。书中没有沿用常见的按信贷资金性质划分章节的方法,而是针对信用社用于流动资金的贷款比重大的特点,按不同的贷款对象进行分析。这样处理,便于读者把握对不同类别对象贷款的操作和管理要求。第二,在结构上对不同业务的论述有详有略,尽量避免重复,向读者展现出一个较系统、实用的操作过程。第三,以一定篇幅介绍了农村信用社信贷管理的新办法和新措施,反映加强和完善信贷管理的更高要求。

随着整个经济体制改革的深入发展,农村信用社的改革将加

快步伐，增强力度，促使信用合作事业更加蓬勃发展。信用社信贷管理的实践与理论研究也必将在改革过程中不断得到完善和发展。

A handwritten signature in black ink, appearing to be '孙新武' (Sun Xinwu), written in a cursive style.

1992年4月17日

编写说明

随着农村商品经济的迅速发展，农村信用社在农村经济中的地位越来越突出，作用越来越重要，信用社的信贷业务也日益得到拓展，经营内容不断丰富。在这种新形势下，如何加强农村信用社信贷管理，更好地发挥信用社信贷调节农村经济的职能，就成为亟待系统研究和总结的问题。本书正是针对这些新情况，以探索信用社领导者和信贷管理人员如何经营管理好信用社的信贷业务为目标，以建立农村信用社信贷管理学的学科体系为要求而编写的。全书以《中国农业银行贷款管理通则》为依据，以农村信用社资金运动为主线，以经济效益为核心，在总结我国农村信用社四十多年信贷实践的基础上，系统阐明了信用社信贷管理的基本理论、管理方式和方法，全面介绍了农村信用社现行和将要开办的各种信贷业务。本书内容安排力求全面、实用，行文力求通俗、易懂，是广大信用合作管理者，特别是农村信用社干部的案头必备书。

本书的作者有：明建、陶茂吉、李红斌、刘实、熊品立、徐万友、赵宇、连永喜、李守国、邵显臣。由明建、陶茂吉、李红斌、刘实任主编，最后由明建、陶茂吉、李红斌、刘实负责总纂、修改和定稿。在编写过程中，我们得到总行信用合作管理部原副主任、高级会计师欧阳岗同志的指导，欧老认真审阅了本书的部分章节，并提出了许多宝贵的修改意见；总行信用合作部主任、高级经济师孙尚斌同志在百忙之中为本书作序；信用合作部副主任、高级经济师张华为本书的出版作了大量指导和协调工作；农业银行湖北省孝感信用合作中专学校的领导对本书的写作给予了大力支持，在此一并致谢！

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 信用社信贷管理研究的对象	(1)
第二节 信用社信贷管理的任务、作用和内容	(4)
第三节 信用社信贷资金运动规律	(10)
第四节 信用社信贷与农村资金	(14)
第五节 信用社信贷资金管理的基本原则	(17)
第二章 信用社信贷资金来源的组织与管理	(20)
第一节 信用社信贷资金构成	(20)
第二节 信用社组织存款的意义及特点	(23)
第三节 储蓄存款的组织与管理	(27)
第四节 单位存款的组织与管理	(36)
第五节 其它信贷资金来源的组织与管理	(40)
第六节 信用社存款预测和分析	(42)
第七节 存款利率和存款成本	(45)
第三章 信用社贷款管理的政策、原则和制度	(60)
第一节 信用社贷款的特点	(60)
第二节 信用社贷款政策	(64)
第三节 信用社贷款的原则	(74)
第四节 信用社贷款的基本制度	(79)
第四章 农户与个体经济户贷款	(92)
第一节 农户贷款的意义和任务	(93)
第二节 农户资金周转与贷款调节	(95)
第三节 农户贷款	(98)
第四节 个体经济户贷款	(109)
第五章 农业集体经济贷款	(112)
第一节 农业集体经济的资金	(114)

第二节	农业集体经济生产费用贷款	(119)
第三节	农业集体经济生产设备贷款	(126)
第六章	乡村企业贷款	(134)
第一节	乡村企业的资金构成	(135)
第二节	乡村企业贷款的基本规定	(140)
第三节	乡村企业流动资金贷款	(142)
第四节	乡村企业固定资金贷款	(162)
第七章	信用社其他资金运用业务的管理	(168)
第一节	信用社票据业务	(168)
第二节	信用社代理及信托业务	(175)
第三节	信用社租赁业务	(180)
第四节	债券业务	(185)
第八章	信用社转帐结算业务的管理	(190)
第一节	转帐结算与信贷业务的关系	(190)
第二节	转帐结算的作用与任务	(192)
第三节	转帐结算的原则和规定	(195)
第四节	转帐结算方式	(201)
第九章	信贷业务的规范化管理	(212)
第一节	信贷业务规范化管理的意义	(212)
第二节	信贷目标管理	(216)
第三节	贷款期限和风险管理	(222)
第四节	借款合同管理	(236)
第五节	信用等级管理	(241)
第六节	贷款项目管理	(247)
第七节	贷款公开管理	(255)
第八节	贷款责任制	(258)
第十章	信用社贷款经济效益分析	(264)
第一节	分析贷款经济效益的意义	(264)
第二节	信用社贷款经济效益的评价标准	(267)
第三节	信用社贷款经济效益考核指标	(270)
第四节	提高信用社贷款经济效益的途径	(280)

第一章 总 论

农村信用合作社（以下简称信用社）信贷管理这一学科，是近十年来农村经济体制改革和商品经济发展，以及信用社自身改革与发展的直接产物。信用社信贷，属于农村信贷的重要组成部分，但又有其自身特点。为适应信用社改革和发展需要，促进农村商品经济的发展和繁荣，对信用社信贷进行单独研究很有必要。本章对信用社信贷管理研究的对象、任务、作用和基本原则等问题进行阐述。

第一节 信用社信贷管理研究的对象

一、信用社信贷管理的概念

信贷是指金融机构存款、贷款、结算等信用活动的总称，是—定生产关系的反映，以偿还为主要特征。在我国，信贷是国家利用信用方式动员、分配资金，管理和调控经济活动的重要杠杆。

信用社信贷是指信用社的资金组织、资金运用和结算等业务活动。它体现了信用社同农村集体、个体企业和居民个人之间的经济关系。由于信用社是集体所有制的合作金融组织，实行自主经营、独立核算、自负盈亏（简称两自—独），加上其体现的特殊经济关系，信用社信贷既有别于农业银行信贷，与农村中其他民间借贷活动也有区别。

信用社信贷管理是指信用社对自身信贷活动，包括资金来源、资金运用和结算业务，按照信贷资金运动规律，运用计划、组织、调节、控制和监督等手段进行管理，以实现预定目标的科学管理行为。它是由互相联系、互相依存的管理方法及其相应的管理原

则、制度所构成的有机整体。

二、信用社信贷管理的必要性

(一) 加强信贷管理是农村商品经济发展的需要

信用社作为农村经济的信用中介，不仅具有聚集和分配农村资金的职能，而且能变零星货币为大额货币，变短期闲置货币为可供长期周转使用的资金，扩大社会可用资金总额，提高积累率，使农村商品经济向高层次转化。

货币信用关系对商品经济的发展可能产生积极和消极两个方面的作用，为了更好地发挥货币信用在农村经济中的积极作用，减少其消极作用，需要对货币信用活动进行管理，这在客观上要求我们加强对信用社信贷的管理。

(二) 加强信贷管理，是充分发挥信用社民间借贷作用，引导和平抑市场利率的需要

伴随着经济体制改革发展起来的多种形式的民间借贷，对农村商品经济的发展起了很大的促进作用。但由于民间自由借贷的盲目性和较强的趋利性，容易产生消极作用。由于其他形式的民间借贷资金数量有限，贷款投向多变，对农村经济的作用力也就较弱。而信用社在资金实力、人员素质、机构设置等方面都占有绝对优势，其资金运动构成农村民间借贷资金运动的主流，并对其他民间借贷资金的投向产生影响。信用社信贷活动在农村经济中的重要地位，要求信用社加强信贷管理，以充分发挥其引导民间借贷资金合理流动、平抑农村市场借贷利率的作用，更好地促进农村商品经济的发展。

(三) 加强信贷管理是提高信用社自身和社会经济效益的需要

信用社的性质和任务，决定信用社信贷活动必须很好地兼顾信用社自身经济效益和社会经济效益。从信用社自身看，自负盈亏的经营性质，要求信用社必须获取一定收入用于补偿各种支出和耗费，并不断增加积累，扩大经营规模，这要求信用社注重自身经济效益。从农村经济发展的角度看，农村经济条件的好坏决

了信用社经营环境的优劣，为社员服务是合作金融组织存在的基础，这又要求信用社注重信贷活动的社会效益。只有加强信贷管理，才能消除信用社信贷业务经营中可能产生的效益矛盾，正确兼顾社会效益和自身效益，使信用社在支持农村经济繁荣的过程中不断发展。

三、信用社信贷管理的特点

信贷管理是信用社经营管理的重要内容，它具有以下特点：

（一）信用社信贷管理必须符合经济规律的要求和经济形势发展变化的要求

信贷管理是人们对经济活动的一种管理，是主观见诸于客观的活动。因此，必须按照经济规律的要求和经济形势发展变化的需要办事，违背了客观规律，就难以实现管理的目的。同时，信贷也是国家对经济实行调控的重要手段，它自身运动状况与宏观经济形势有直接的联系，它的活动必须服从国家宏观经济决策，按照国家的经济方针和政策来安排自己的活动。客观上受经济规律制约，主观上服从国家宏观经济政策，这种主、客观均受到制约的双重制约效应是社会主义银行信贷管理的重要特点，也是农村信用社信贷管理的重要特点。

（二）信用社信贷管理的方法主要有经济方法和法律方法

通过近几年的金融改革，信用社摘掉了农业银行基层组织的帽子，逐步恢复了它作为合作金融组织的本来面目，管理方法也从行政方法为主过渡到经济方法和法律方法为主。经济方法是运用信贷、利率、结算等经济杠杆的职能，对信贷活动的规律、方向、范围等进行的调节活动。用经济方法管理信贷，要把贷款目的、经济效益和信贷资金运动的特点和要求结合起来，通过贷款投向、数量、期限、利率、结算方式和条件等变化，体现出农村有计划商品经济发展的方向和要求以及合作金融的特征。法律方法是利用经济法律和经济司法形式对信贷活动进行控制，它具有强制性。用法律方法管理信贷，必须加强立法工作，同时，要求

信用社职工必须熟悉有关法规，做到知法、守法和执法。由于现行的政治体制和经济体制原因，信用社信贷管理中不能完全抛弃行政方法，在灵活运用经济方法和法律方法的同时，还要适当辅之行政方法。但行政方法对信用社信贷管理的作用应弱于对专业银行信贷管理的作用，这一点是由信用社的性质所决定的，而专业银行既是经济组织又担负政策性职能。

(三)信用社信贷管理的对象是信贷资金运动过程及其所体现的经济关系

就农村信用社来看，信贷资金的运动过程及其所反映的经济关系是通过资金组织、资金运用和结算业务来体现的。信用社的组织资金、运用资金和结算是信贷关系中既相互依存、又相互制约、相互作用的三个主要方面，它们共同构成信贷资金运用的全过程。信用社对各种经济关系的调节主要是通过这三个方面在政策上、原则上、办法上的变化来实现的。由此，可以把信贷管理的对象具体化为贷款、存款和结算。

第二节 信用社信贷管理的任务、作用和内容

一、信用社信贷管理的任务

信用社信贷管理的任务是由信用社信贷的职能所决定的。信用社信贷的职能是：聚集和分配资金，调节和监督农村经济活动，为社员和农户服务。它决定了信用社信贷管理的基本任务：按照国家的金融政策，充分利用利率杠杆，积极组织资金，有效地营运资金，引导农村民间自由借贷，监督各类经济实体合理使用资金，提高信贷资金的使用效益，促进农村商品经济发展。

上述信用社信贷管理的任务可概括为：决策、调节、监督、效果，即根据国家经济政策和经济发展状况，对信用社信贷聚集和分配资金、调节农村经济活动作出适当的决策，进行及时灵敏地调节，采取有效地监督，取得较优的经济效益。实现信用社信贷

管理任务，要做好以下几项主要工作。

(一) 扩大信贷资金来源，更多地筹集资金

增强农业发展后劲，资金投入是重要保证。在我国现阶段，农业资金的供求缺口较大，明显地制约着农村经济的发展。信用社信贷管理的任务要求信用社更多地组织资金，最大限度地把农村各部门和居民闲置资金动员起来，以满足农村各经济组织和农户对资金的合理需要。特别是信用社作为合作金融组织，其资金来源的局限性更迫切地要求信用社要立足于自力更生，利用广泛的网点和灵活多样的方式，加强同农户和农村其它经济组织的联系，调动职工的积极性，有效地筹集资金。否则，信用社自身都难以生存，更谈不上支持农村商品经济的发展。近几年来，农村商品经济的发展，使农村各经济组织和农户的货币收入增加较快，这为信用社组织更多的资金提供了客观可能性。

(二) 有效地营运资金，保持良好的资金运用结构，促进农村经济的发展

信用社信贷的职能，既体现在组织资金，又体现在合理地运用资金。有效地营运资金，是信贷支持生产和流通的基本保证。信用社资金运用，要注意资金的安全性、流动性、效益性原则。依据农村商品经济发展对金融业的要求，资金运用要多样化，即传统贷款与现代资金运用方式相结合，才能较好地保证资金的安全性和流动性。在贷款投向上，要结合本地经济结构，确定支持的重点产业或行业，兼顾其它行业。从系统的角度出发，就是要为农村经济提供产前、产中和产后的系列化服务，使之成为一个有机统一体。信用社是合作金融组织，它的资金运用的效益性，必须在兼顾“两种效益”的前提下考虑，这一点制约着资金运用结构，决定了信用社资金不能完全趋利流动。

(三) 积极开展各种代理、代办业务和结算业务，加强信贷监督

根据农村商品经济发展的需要，有条件的信用社应逐步开展

结算、票据承兑、贴现、租赁、咨询、信息等新业务，搞好专业银行、财政和其它客户委托的代办业务，把资金融通和服务有机结合起来，拓宽业务范围，以增加信用社经营活动能力。特别是结算业务，它是联结存贷款业务的纽带，能使信用社更好地了解农村经济部门的生产经营状况，为信用社组织资金和运用资金提供有价值的信息，使信用社有可能较好地监督农村经济部门的资金使用，保证信贷资金的安全与完整。

（四）要以提高经济效益为核心

效益是信用社信贷管理任务的出发点，也是组织资金和运用资金的结果。信用社信贷资金的经济效益，就是资金运用量同它在农村再生产过程中所实现的净产值和纯收入的对比关系。效益的提高，即要求用尽可能少的信贷资金，使借款者以较少的活劳动和物化劳动投入，生产出更多的符合社会需要的产品，同时保证信贷资金的安全性、流动性。

二、信用社信贷管理的作用

加强信用社信贷管理，不仅是信用社内部经营管理的需要，也是农村商品经济发展和执行金融政策法规的需要。其作用主要表现在以下几个方面。

（一）通过信贷动员和分配资金，促进农村商品生产的发展和商品流通的加速

从信用社信贷管理的对象可知，信贷管理既包括组织资金，又包括运用资金，通过管理活动，使信用社最大限度地聚集资金，挖掘农村资金潜力，用于农村商品生产和流通过程。同时，集中于信用社的资金，其效用要大于分散在农村各经济部门和农户手中的货币，克服了分散货币本身在运用时间和数量上的矛盾，缩小农村资金缺口。另一方面，信用社信贷资金管理还能使信贷资金运用着眼于农村商品生产的供、产、销全过程，促进农村经济的良性循环。

（二）通过对信贷资金的合理分配，协助国家专业银行调节

货币流通和经济结构

农村货币流通是全国货币流通的重要组成部分。农村货币流通秩序的好坏,直接影响国家货币政策目标的实现和经济稳定。由于信用社在农村金融中的基础地位,使信用社信贷管理对调节农村货币流通起着重要作用。信用社信贷资金的组织和分配,不仅是信贷资金自身的运动,而且对整个农村资金流通产生效应,如信贷资金向某行业倾斜流动,它可以吸引农村中其它货币资金,从而引导农村资金流向。

再者,农业在国民经济的基础地位,决定了农村经济结构对整个国民经济结构的影响程度。由于历史的原因,我国国民经济结构总的来说是不合理的。随着经济的发展,这种不合理现象已明显地显露出来。金融业有义务承担调整经济结构的任务。而农村经济结构的调整,就农村金融体系的现状看,信用社担负主要任务。信用社信贷管理,以国家产业政策和宏观经济形势出发,决定支持一些行业、限制某些行业,利用贷款数量、期限、利率和结算等方式,扶优限劣,达到优化农村产业结构,进而促进整个国民经济结构优化的目的。

(三) 通过加强对信贷资金的管理,促进经济效益的提高

信用社信贷管理过程中,要求以最小的耗费获得最大的经济效益。通过对组织资金的管理,达到尽可能多地聚集资金,降低资金成本的目的。对资金运用的管理,既考虑资金的效益性,又兼顾资金对农村经济的促进作用。信用社自身获得较好的效益,使其能健康发展,更好地为农村经济服务,而农村经济发展,又给信用社经营创造了良好的环境,两者互相依赖,互相促进。对结算和其它业务的管理,能更有效地疏通资金运行渠道,加快资金周转,并为农村各经济组织提供良好的金融服务。所有这些,都能有效地促进“两种效益”的提高。

三、信用社信贷管理的内容

依据信用社信贷管理的任务和作用,信用社信贷管理的内容

主要包括以下几个方面。

（一）管理信用关系

我国农村的信用关系，主要靠农业银行和信用社来管理。近几年来，农业银行经营方向有些变化，加之在农村机构少等原因，管理农村信用关系的力度相对减弱。而信用社资金实力增长较快，机构普遍，与农村经济关系密切，使信用社在管理农村信用关系方面作用增大。具体有：对农村的间接融资和直接融资进行管理引导；信用社成为农村中组织、疏导和调节信用活动的主要部门，在民间信用中起主导作用，并对其它信用活动进行管理和疏导。管理的方法主要有两种：一是运用行政手段对农村信用的规模、形式、结构等进行直接管理，这种方法使用范围较小。二是运用经济方法，采用间接的控制，对其它信用进行疏导，通过疏导达到管理的目的。这种方法使用的范围较大，今后还将扩大，是主要管理方法。

（二）管理资金运用的方向、结构和规模

一定时期信用社资金运用方向决定了资金运用的结构，而资金运用的方向和结构又受当期资金运用总量的影响，即资金运用的规模。资金运用方向和结构管理要以规模控制为基础，如果信贷规模失控，结构调整必然会扭曲。相反，如果不能及时灵活地进行结构调整，规模控制也不能实现。因此，信用社信贷管理必须从方向、结构和规模上加以调节和控制。这些调节和控制，是信用社依据资金来源情况，结合农村经济发展的要求和自身对经济形势的判断所采取的日常业务活动。

（三）管理资金使用效益

以提高效益为中心来管理信贷，是改革以来信贷管理中的一大飞跃，它构成了信贷管理的重要内容。信用社对农业的投入，是农业总投入的重要组成部分，提高信用社资金使用的经济效益对农村经济发展起很大促进作用。资金使用效益的管理包括信用社自身经济效益和社会效益。要提高贷款经济效益，需要搞好调查

研究，建立信息档案，熟悉本地区的行业结构、企业分布、产品供求、土特产种类、资金缺余等经济现状，了解各类经济实体的供、产、销、成本、利润、资金和信用状况，注意经济形势的发展变化趋势，搞好经济预测，为进行信贷决策，提供可供实用的信息。这样才能把信贷管理提高到一个新水平。

（四）管理存贷款利率

利率是信用社可用的重要经济杠杆。对利率管理的目的在于：强化利率的杠杆作用，充分发挥利率引导资金流向，调节经济活动和产业结构的作用。信用社对利率管理主要是指存款、贷款的利率和联社汇差利率、贴现率、同业拆借资金利率的管理。这种管理要以国家利率政策为依据，灵活运用差别利率、浮动利率、优惠利率和对各种不合理使用贷款进行罚息等方式，以体现执行扶优限劣的原则，保证资金合理流动。

（五）加强和改进结算管理

对结算的管理，实质上是对再生产过程中资金运动全过程的管理。改进结算工作，加强结算管理的目的，是加速农村社会资金的周转，减少在途资金，使结算业务更好地适应商品经济发展的需要。由于现行信用社结算业务开展不普遍，结算体系不健全，渠道不畅通，资金在途时间过长，有些地方结算业务完全依赖农业银行或其它专业银行，这些都严重影响到信用社正常经营，制约着信用社的发展，需要尽快组成相应的结算体系，积极开展结算业务。结算业务的管理，首先要按结算制度和原则办事，维护交易双方的正当权益；其次要研究结算方式的适应性，根据交易特点和资金调拨方式来组织和推广行之有效的结算方式，使结算方式适应农村经济发展的需要。

第三节 信用社信贷资金运动规律

一、信用社信贷资金运动过程

信用社信贷资金是信用社通过扩充股金、吸收存款、办理结算、发行债券、同业拆借等信用活动聚集起来主要用于发放贷款的资金。信用社信贷资金运动过程，是以扩股和吸收存款作为聚集资金的主要形态和起点，经过信用社发放贷款和其他方式运用，收回所运用资金本息；信用社支付股金红利和归还存款本息等一系列信用活动所形成的往复运动。由于现阶段信用社股金和存款吸收与偿还的特点，使信用社信贷资金运动也表现出“两重支付、两重归流”的价值特殊运动形式。其运动过程如图 1-1 所示：

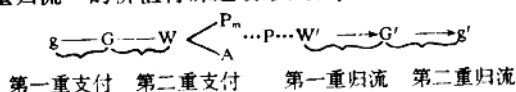


图 1-1

图中第一重支付即资金由信用社贷给使用者，第二重支付是借款者将资金作为生产经营资金，用于购买原材料和支付生产费用；第一重归流是借款者将购进的原材料用于再生产过程，生产出的产品经销售，获得销售收入，第二重归流是借款者向信用社归还借款本金并支付利息。

信用社信贷资金运动过程包含着四个转化：

1. 信贷资金转化为农村各经济实体的生产经营资金。这是信贷资金运动的起点，没有这一转化，信贷资金的第一重支付就不能实现，信贷资金的运动就无法开始。
2. 价值形态转化为实物形态。借款者获得资金后，需要购买生产经营所需要的原材料或商品，以便资金继续运动增殖。如不能实现这一转化，信贷资金就不能转为生产要素，资金运动就无法与物资运动相对应，贷款就无法发挥资金的职能。
3. 资金分配合理转化为资金使用。借款者购进原材料或商品

后，必须合理地投入生产或参与流通。只有这样，借款者才能获得价值补偿和增殖，为信贷资金下一环节运动打下基础。这一转化中，要求信用社进行必要的监督，以保证信贷资金的安全性和盈利性。

4. 价值预付转化为价值补偿和增殖。在这一转化中，企业生产和经营获利，预付资金按期收回，并获得增殖。就信用社而言，是借款者按期归还贷款本息，它体现了资金运动过程和资金运动结果的统一。

以上四个转化是实现信贷资金良性循环的必要条件，只有顺利完成转化过程，才能实现“两重支付，两重归流”的运动过程。

通过以上分析，现将信用社信贷资金运动规律归纳为：以农村经济为基础，通过信用社为出发点和归流点的货币借贷，以偿还和收取利息为条件，以取得最佳经济效益为目的的价值特殊运动。

信贷资金运动规律反映了信贷资金在运动过程中内在的本质联系，信用社信贷管理者必须很好地认识和运用这个规律。为此，必须搞清楚以下几个问题。

1. 从理论上认识不同资金的不同性质。信贷资金区别于财政资金和生产经营者自有资金的一个重要特点是：借贷双方都只有信贷资金的使用权，而无所有权，它必须偿还和付息；财政资金和自有资金是使用权与所有权相统一，无需归还和付息。除此以外，信贷资金与财政资金还有以下区别：从动员分配资金的方式看，信贷资金是以存贷款的形式动员和分配资金，财政资金主要是以征收税利的方式动员资金，以拨款为主要方式分配资金；从动员资金方法看，财政是强制性的，它是利用国家权力强制参与社会收入再分配，信贷资金是用经济方法，以不损害双方的自主权为原则分配资金；从运动形式看，信贷资金具有“两重支付、两重归流”的特征，资金的支付与归流在数量和空间上有一定的关系，财政资金是一次支付，多次归流，或没有归流，支付与归流