

中国农村
合作银行



信贷管理学



ZHONG GUO
NONGCUN
HEZUO
YINGHANG

XINDAI
GUANLIXUE

黔新登字(90)04号

责任编辑:周国茂

封面设计:琰 殷

农村合作银行信贷管理学

任 泽 金 著

贵州民族出版社出版发行

(贵阳市中华北路289号)

贵州省新华印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 25.5印张 580千字

1995年1月第1版 1995年1月第1次印刷

印数 1—5000册

ISBN7-5412-0479-X

F·15

定价:36.50元

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 我国农村合作银行信贷管理学的建立.....	(1)
第二节 合作银行信贷管理学研究的对象.....	(6)
第三节 合作银行信贷管理的任务、作用和内容.....	(10)
第四节 合作银行信贷资金运动过程及其规律	(16)
第五节 合作银行信贷资金与农村资金	(20)
第六节 合作银行信贷资金管理的基本原则	(24)
第二章 合作银行信贷资金的筹集与管理	(26)
第一节 合作银行信贷资金构成	(26)
第二节 合作银行组织存款的意义及特点	(29)
第三节 合作银行储蓄存款的组织与管理	(34)
第四节 合作银行单位存款的组织与管理	(42)
第五节 合作银行其它信贷资金来源的组织与管理 ..	(46)
第六节 合作银行信贷资金来源与运用的关系	(49)
第七节 合作银行存款预测和分析	(55)
第三章 合作银行贷款的政策、原则和制度	(63)
第一节 合作银行贷款的特点	(63)
第二节 合作银行贷款的政策	(67)
第三节 合作银行贷款的原则	(77)
第四节 合作银行贷款的基本制度	(82)
第五节 合作银行贷款的其他规定	(98)
第四章 合作银行贷款的计划管理	(101)

第一节	合作银行信贷计划管理的意义·····	(101)
第二节	合作银行信贷计划管理的原则·····	(102)
第三节	合作银行信贷收支计划管理的方法与内容 ·····	(103)
第四节	合作银行现金收支计划·····	(113)
第五节	合作银行信贷收支与国家信贷收支的关系 ·····	(116)
第六节	合作银行信贷资金营运的基本要求·····	(117)
第五章	农业贷款业务管理 ·····	(119)
第一节	农业贷款的目的、意义与方针·····	(119)
第二节	农业流动资金运动与贷款需求·····	(124)
第三节	农业集体贷款·····	(127)
第四节	农户贷款·····	(142)
第五节	农业开发性贷款·····	(158)
第六章	乡(镇)村工业企业贷款业务管理 ·····	(160)
第一节	乡村企业的资金构成·····	(161)
第二节	乡村企业贷款的基本规定·····	(165)
第三节	乡村企业流动资金贷款·····	(168)
第四节	乡村企业固定资产贷款·····	(187)
第七章	农村商业贷款业务管理 ·····	(225)
第一节	农村商业流动资金与合作银行贷款·····	(225)
第二节	农村商业贷款的基本规定·····	(227)
第三节	农村个体工商户与私营企业贷款业务·····	(227)
第四节	农村集体商业流动资金贷款业务·····	(245)
第五节	农村集体商业固定资产贷款业务·····	(256)
第八章	合作银行中间业务管理 ·····	(260)
第一节	合作银行代理业务管理·····	(261)
第二节	合作银行依托业务管理·····	(266)

第三节	合作银行租赁业务管理	(273)
第四节	合作银行证券、票据及贴现业务管理	(279)
第五节	合作银行资金市场与拆借资金管理	(282)
第六节	合作银行债券业务管理	(290)
第九章	合作银行新开业务的管理	(295)
第一节	合作银行房地产业务	(295)
第二节	合作银行信息咨询业务	(314)
第三节	合作银行存款储蓄新业务	(332)
第四节	合作银行信用鉴证业务	(346)
第十章	合作银行转帐结算业务的管理	(348)
第一节	转帐结算与信贷业务的关系	(348)
第二节	转帐结算作用与任务	(350)
第三节	转帐结算的原则和规定	(353)
第四节	转帐结算的方式与实务	(359)
第十一章	合作银行信贷业务的科学管理	(390)
第一节	合作银行信贷业务科学管理的意义	(390)
第二节	合作银行信贷目标管理	(394)
第三节	合作银行贷款的期限管理	(400)
第四节	合作银行贷款风险管理	(401)
第五节	合作银行贷款企业的信用等级管理	(412)
第六节	合作银行项目贷款管理	(418)
第七节	合作银行贷款公开管理	(426)
第八节	合作银行贷款责任制	(429)
第九节	合作银行贷款的程序管理	(434)
第十二章	巴塞尔协议与农村合作银行信贷资产风险管理	(472)
第一节	概述	(472)
第二节	农村合作银行信贷资产风险管理的主要内容	

.....	(479)
第三节 合作银行信贷资产风险测算.....	(483)
第四节 合作银行信贷资产风险转移.....	(505)
第五节 信贷资产负债比例管理.....	(537)
第十三章 合作银行信贷资产管理监测与考核	(551)
第一节 信贷资产管理的概念.....	(551)
第二节 信贷资产营运管理的目的和意义.....	(553)
第三节 信贷资产管理分类监测.....	(555)
第四节 信贷资产分类核算.....	(584)
第五节 信贷资产监测的统计与分析.....	(618)
第六节 信贷资产考核与奖惩.....	(638)
第十四章 信贷资产计算机管理与应用	(662)
第一节 信贷资产计算机管理概述.....	(662)
第二节 信贷资产计算机监测管理与系统设计.....	(667)
第三节 信贷资产计算机监测管理系统的应用.....	(674)
第十五章 合作银行信贷业务的利息计算	(681)
第一节 利息计算的基本知识.....	(681)
第二节 储蓄存款利息的计算.....	(691)
第三节 贷款利息的计算.....	(722)
第四节 其他业务的利息计算方法.....	(728)
第十六章 经济合同法在信贷管理中的应用	(740)
第一节 经济合同法概述.....	(740)
第二节 借款合同的订立及其主要内容.....	(745)
第三节 借款合同的担保抵押及履行.....	(753)
第四节 借款合同的变更和解除及纠纷处理.....	(765)
第五节 借款合同的公证及无效合同的处理.....	(772)
第六节 企业破产时合作银行怎样落实债务.....	(778)
第十七章 合作银行贷款经济效益分析	(783)

第一节	合作银行贷款经济效益分析的意义·····	(783)
第二节	合作银行贷款经济效益的评价标准·····	(786)
第三节	合作银行贷款经济效益的分析方法·····	(789)
第四节	合作银行贷款经济效益的考核指标·····	(793)
第五节	提高合作银行贷款经济效益的途径·····	(804)
后记	·····	(808)

第一章 概 论

农村合作银行(以下简称合作银行)信贷管理这一学科,是新中国成立后建立信用社 40 多年来,在信贷管理方面的实践经验总结,也是党的十一届三中全会以来,随着农村经济体制的改革和商品经济的发展,以及合作银行自身改革、自我发展的直接产物。合作银行的信贷属于农村信贷的重要组成部分,但又有其自身的特点。为了适应合作银行深化改革和发展的需要,促进农村社会主义市场经济的发展和繁荣,编者认为对合作银行信贷管理进行单独研究很有必要。本章对合作银行信贷管理学的建立,研究对象、任务、作用和管理原则等问题进行概括的论述,目的在于明确合作银行信贷管理的概貌,以便进一步研究合作银行信贷管理的具体内容。

第一节 我国农村合作银行信贷管理学的建立

一、建立我国合作银行信贷管理学的必要性

在我国农村金融领域中,以合作银行为主体的使用金融组织是一支重要的信贷活动力量,千千万万个城乡集体、个体企业的经营与发展维系于合作银行强有力的信贷支持,而亿万城乡居民的生活也与合作银行的信贷活动息息相关。

然而,到目前为止,在我国金融学领域中尚未形成专门研究合作银行信贷活动规律、规范、方法、技术与技巧的合作银行信贷管

理学。这与当前和今后城乡商品经济发展对合作银行信贷活动的客观需要是极不适应的。信贷活动以商品经济发展为基础,但又能够积极或消极地反作用于经济发展。同时,信贷业务又是合作银行的重要经济支柱,其经营的好坏直接决定信用社整个事业的成败。因此,不论从哪个角度讲,建立一门独立的合作银行信贷学,以指导合作银行业务实践,都是十分必要的。

(一)我国社会主义市场经济的发展需要建立合作银行信贷管理学

长期以来,我国经济一直是一种自给经济。1979年实行改革开放以来,我国经济便逐渐步入社会主义市场经济发展的新阶段。

在十多年的改革开放过程中,我国在所有制方面进行了重大改革,所有制结构由过去的单一全民所有制演化为现在的多种经济成份并存。信用社作为一种独立的经济成份获得了自主经营、自求发展的良好机遇,得到进一步巩固、发展和壮大,成为农村金融领域中的重要补充力量。在城市,新兴的城市信用社异军突起,不断趋于成熟,成为城市金融领域中的重要补充力量。随着我国经济及金融体制改革的进一步深化,信用社已逐步向合作银行过渡。信用合作事业的发展前景必将更加广阔,城乡信用合作组织也必将作为一支强大的信贷力量自立于金融领域之中,因此,建立一门能够正确指导合作银行有效开展信贷活动的信贷管理学势在必行。

生产关系的变革解放了社会生产力,从而加快了商品生产,促进了商品流通,提高了城乡居民的物质生活水平。尤其是在农村乡镇和城市街道,商品生产空前繁荣,集体贸易异常活跃,因而对信贷活动产生了一系列新的需要;如信贷服务面要宽,信贷活动方式要灵活,信贷支持的规模要大。因此,社会主义市场经济的迅猛发展迫切需要合作银行的信贷活动与之相适应。

然而,长期以来,我国专业银行主要服务对象是国营企业和少

数发展成熟的集体企业(如供销社)。对城乡大多数集体个体企业的信贷业务需要不能满足。于是,在农村,大量集体、个体企业承包户、专业户和居民个人纷纷涌入信用社(即当今合作银行)办理信贷业务,或存或贷,使信用社应接不暇,业务成倍增长。而在城市,大量街道办集体企业和个体工商户则到新兴的城市信用社(即当今合作银行)办理信贷业务。这给城乡信用社卓有成效地开展信贷活动提出了迫切要求。但是,在城乡信贷实践中,一直没有独立的合作银行信贷管理学的理论作指导,致使信贷业务规范陈旧;信贷管理落后,难以适应我国社会主义市场经济发展的客观需要,从而制约了城乡集体、个体经济发展壮大。所以,尽快建立一门独立的合作银行信贷管理学,借以指导和优化合作银行的信贷活动,更好地促进社会主义市场经济发展,已经刻不容缓。

(二)合作银行信贷特殊性决定必须建立自己的信贷管理学

长期以来,在我国之所以没有形成独立的合作银行信贷管理学,是因为人们严重忽视了信用社(合作银行)信贷的特殊性,过份简单地将信用社信贷并入专业银行信贷范畴,因而银行信贷管理学成为指导信用社活动的理论依据和行动指南。

诚然,合作银行信贷与专业银行信贷同属货币信用范畴,银行信贷管理学中有许多适用于指导合作银行信贷活动的内容,但是,合作银行信贷固有的特殊性,又决定了银行信贷管理学在指导信用合作信贷活动方面有一定的局限性,与专业银行信贷相比,合作银行信贷具有下述特殊性:

1. 信贷业务对象是农村集体、个体企业及居民个人。

合作银行是集体性质的合作金融机构,而专业银行则是全民性质的政策性金融机构,二者在信贷业务领域中有明确的业务分工,前者专门对城乡个体与集体企业承办信贷业务,而后者则专门对国营企事业单位、少数发展成熟的集体企业及个人承办信贷业务。信贷是服务于经济活动的工具,因而,信贷业务对象的经济

活动方式将决定实际信贷活动的规范、方式、方法与技术。就专业银行而言,由于其服务经济活动主要受计划调节,因而对信贷资金需求的计划性强,可以对信贷活动实行全面的计划管理;同时,其服务的对象发展比较成熟,技术设备先进,人员素质较高,财务制度健全,信用较好,因而开展信贷活动风险较小,易于控制。与之相对,由于合作银行信贷的业务对象主要是城乡集体、个体企业,尤其是许多新办的企业,它们的经济活动主要受市场调节,因而对信贷资金的需求随意性强,所以只能从实际出发,对信贷活动实行灵活有效的管理;同时,由于这些企业的发展成熟较低,技术设备落后,人员素质较差,财务制度不健全,信用较差,对它们开展信贷活动的风险较大,也不易控制,这也决定了合作银行必须采用比专业银行更加适用有效的控制信贷风险的方式。

2、信贷业务经营与管理自主灵活

不同的经营体制和管理模式,是决定不同金融机构信贷活动规模、方式、方法与技术的基本因素。从整体上看,合作银行与专业银行在信贷业务经营体现与管理模式上存在着显著的差别,就专业银行而言,信贷业务的经营,必须自觉接受国家的计划控制与行政约束;信贷业务的管理,必须实行集中统一管理。诸如在信贷资金管理上实行“存贷挂钩、指标控制”;在利率管理上实行国家中央银行规定的基准利率;在宏观调控方面,必须无条件执行国家制定的宏观调控措施。与之相对,合作银行在业务经营与管理上则具有较强的自主性和较大的灵活性。在信贷业务上实行“自主经营、自担风险”;在资金管理上实行“多存多贷、比例控制”;在利率管理上实行存贷款利率浮动制;在宏观调控方面,必须自觉接受中央银行的宏观调控。这些差异决定了合作银行必须采用有别于专业银行的信贷业务规范、方式、方法与技术。

所以,以往的银行信贷学主要适合专业银行信贷统一经营、计划经营的需要,而在很大程度上不适合新兴的合作银行信贷自主

经营与科学管理的需要。只有从合作银行信贷的特殊性出发,建立独立的合作银行信贷管理学,才能正确地指导合作银行信贷管理的具体实践。

(三)合作银行信贷水平的提高需要建立相应的合作银行信贷管理学

实践是理论产生的基础,而理论又是实践活动的指南,因此,合作银行信贷实践水平的提高,将有利于合作银行信贷管理学的理论的正确指导。

在我国,信用合作已经有了多年的发展历史,它们在信贷活动方面有着丰富的实践,积累了许多成功的信贷经验,也总结了不少失败的教训。尤其是在近十余年的信贷实践中,新的信贷业务种类不断增加,先进的信贷业务技术和科学的信贷管理方法得到一定程度的运用,极大丰富了合作银行信贷的内容。

然而,从总体上看,我国信用社信贷的实践至今仍处在低水平阶段。其表现为以下几个方面:

1、信贷业务的粗放经营

实践表明,我国大多数地区的信用社目前仍停留在粗放经营阶段,而在信贷业务方面的粗放经营程度就更强。在筹集资金方面,不讲求经济核算,忽视筹集信贷资金。同时,不讲求优化筹资结构,一味注重吸收存款,忽视吸收股金。在运用资金方面,只注重扩大贷款规模,而不讲求提高资金运用的效率和效益,结果造成大量信贷资金呆滞,甚至形成呆帐,从而在信用社信贷业务经营过程中出现资金的高成本筹集与低效益运用并存的恶性循环。信贷业务的粗放经营往往使信用合作组织的财力匮乏,经营亏损,竞争力衰竭。最终使其发展受到抑制。

2、信贷管理非科学化

长期以来,信用社的信贷管理活动一直处在陈规化和不规范化阶段。信贷管理中凭陈规办事,凭陈规决策,凭陈规控制,甚至凭

感情或关系处理信贷业务的事也时有发生。

3、其它业务未能得到开发

近几年来,随着经济体制改革和同行业的激烈竞争,尤其是专业银行的其它贷款业务和一些新的贷款业务得到了很大的发展,而信用社(合作银行)从理论上讲是无从谈起,即使开展了的,也是自发的,没有按照正确轨道运行,阻碍了合作银行的建立和发展。

上述问题已经危及到信用社与合作银行的生存,因此,尽快提高合作银行信贷实践管理水平,已经成为合作银行建立和今后寻求发展的迫切需要。所以建立独立的合作银行信贷管理学,是合作银行提高信贷业务经营与管理水平的内在需要。它将促进合作银行信贷业务由粗放经营向集约化经营过渡,加速信贷管理向科学型转化,促使合作银行信贷活动由低效益阶段向高效益阶段发展。

第二节 合作银行信贷管理学研究的对象

一、合作银行信贷管理的概念

信贷是体现一定社会生产关系的信贷行为,是从属于货币、商品关系的一种经济关系,是价值运动的一种特殊形式。信贷的含义有广、狭义之分,广义的信贷是信用合作的同义语,但两者在应用上是有区别的。信用包括互相借贷、赊欠、存款、放款、反复往来多方面的活动,其使用范围比信贷更广泛一些。而信贷则是银行存款、贷款等信用活动的统称。狭义的信贷是指银行和其它金融机构的贷款,贷款即货币持有者将货币资金按一定的利率借给用款人,用款人在约定的期限内,归还本息的信用活动。在资本主义社会,信贷是借贷资本的运动形式,体现借贷资本家与产业资本家共同瓜分剩余价值,共同剥削无产阶级和其他劳动人民的关系。在社会主义社会,信贷则是国家动员和分配资金的一种形式,体现国家同全民所有制企业、集体所有制企业以及个体经济之间平等互助的

经济关系,我国国家银行是统一管理全国信贷活动的中心,它通过信贷活动,在各企业、各地区之间调剂资金余缺,促进生产和流通的不断扩大,并监督企业不断改善经营管理,提高经济效益,为发展商品经济服务。

农村信贷历来是指农业银行、信用社同农村各经济实体所建立的货币关系。在商品货币关系存在的条件下,这种借贷行为是:货币持有者将货币贷出,约定在一定的时期内偿还,并由货币借用者付给利息。我国的信贷无论是国营、集体企业的信贷,还是乡镇工商企业、农业企业的信贷,都不是自由借贷,而是管理信贷,都必须按照客观经济规律,运用信贷利率结算等经济杠杆和经济手段,在国家方针、政策、计划指导下,对再生产过程的借贷关系进行组织、疏导、调节和监督,以达到加速资金周转,提高经济效益,按比例发展的目的。

合作银行信贷是指合作银行的资金组织、资金运用和结算等业务活动。它体现了合作银行同农村集体、个体企业和居民个人之间的经济关系,由于合作银行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、自担风险,加上其体现的特殊经济关系,合作银行信贷既有别于农业银行信贷,也有别于农村中其它民间借贷活动。

合作银行信贷管理是指合作银行对自身信贷活动,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,应用计划、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、合作银行借贷管理的重要性

(一)加强信贷管理是农村商品经济发展的需要

合作银行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,使农村社会主义市场经济向高层次转化。

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,减少消极作用,需要加强对合作银行信贷的管理。

(二)加强信贷管理,是充分发挥合作银行民间信贷作用,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,对农村社会主义市场经济的发展起了很大的促进作用。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。而合作银行在资金实力、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,并对其它民间借贷资金的投向产生影响。合作银行信贷活动在农村经济中的重要地位,要求合作银行加强信贷管理,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,更好地促进农村社会主义市场经济的发展。

(三)加强信贷管理是提高合作银行自身和社会经济效益的需要。

合作银行的性质和任务,决定合作银行信贷活动必须很好地兼顾合作银行自身经济效益和社会经济效益。从合作银行自身看,自负盈亏的经营性质,要求合作银行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。这要求合作银行注重自身经济效益。从农村经济发展的角度看,农村经济条件的好坏决定了合作银行的经营环境。为社员服务是合作金融组织存在的基础,这又要求合作银行注重信贷运动的社会效益。只有加强信贷管理,才能消除合作银行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,使合作银行在支持农村经济繁荣的过程中不断发展。

三、合作银行信贷管理的特点

信贷管理是合作银行经营管理的重要内容,它具有以下特点:

(一)合作银行信贷管理必须符合经济规律的要求和经济形势发展的变化。

信贷管理是人们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,它自身的运动状况与宏观经济形势有直接联系,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,也是农村合作银行信贷管理的重要特点。

(二)合作银行信贷管理的方法

通过近几年的金融改革,合作银行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、范围等进行调节。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、结算方式和条件变化,体现出农村社会主义市场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,要求合作银行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,合作银行信贷管理不能完全抛弃行政方法,在灵活运用经济发展和法律方法的同时,还要适当辅之以行政方法,但行政方法对合作银行信贷管理的作用应属于专业银行信贷管理的作用,这一

点是由合作银行的性质所决定的,而专业银行既是经济组织又担负政策性职能。

(三)合作银行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

就农村合作银行来看,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。合作银行组织资金、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。合作银行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。

第三节 合作银行信贷管理的任务、作用和内容

一、合作银行信贷管理的任务

合作银行信贷管理的任务是由合作银行信贷的职能所决定的。合作银行信贷的职能是:

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。它决定了合作银行信贷管理的基本任务:按照国家的金融政策,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。

上述合作银行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活动作出适当的决策,进行及时灵敏的调节,采取有效的监督,取得较优的经济效益。实现合作银行信贷管理任务,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

在增强农业发展后劲中,资金投入是重要保证。在我国现阶段