

中国农业银行中专自学考试指导丛书

农村信贷

辽宁科学技术出版社

0.62

中国农业银行中专自学考试指导丛书
编写委员会名单

主任委员：宝贵良

副主任委员（按姓氏笔画为序）：

朱蒸民	辛建成	赵玉明
赵恒昌	徐秋云	夏桂山
委 员：于学军	王秀峰	李振德
邹春同	何长浩	周洪斌
孟庆江	赵治家	鄢 凯
曹永康		

《农村信贷》编写人员：

于学军	于相兴	王永忠
关树贵	朱汉阳	刘德祥
周洪斌	郭舟浩	鄢 凯

由王永忠总纂

编写说明

本丛书是由中国农业银行河北、江苏、黑龙江、辽宁省分行有关教育部门共同协商组织编写的。目的是为参加中国农业银行系统中专自学考试的职工提供自学指导，也可以作为脱产、函授中专学习的参考书。

这套丛书与中国农业银行新近编写的中专教材配套。主要内容是教材要点提示、名词解释和主要问题解答；同时分析了各科考试的题型及自学考试答卷要点；最后提出了模拟试题、答案和评分标准。

这套丛书共编写10种，即政治经济学、经济法概论、货币银行学、农村经济概论、农村信贷、会计原理、中国农业银行会计、农业银行财务、农村企业财务会计、农村企业经济活动分析。

中国农业银行总行教育部陈志平同志对本丛书的编写给予了大力帮助，在此表示衷心感谢。

参加《农村信贷》书稿讨论的还有赵玉明、杨玉一、张福祥、黄国栋、刘海青。

书中如有不当之处，欢迎读者批评指正。

编写委员会

1990年4月

目 录

第一章	农村信贷概论.....	1
第二章	农村存款的组织与管理.....	5
第三章	农村结算组织与管理.....	11
第四章	农村贷款的方针、政策、原则与任务.....	15
第五章	农村贷款的管理.....	23
第六章	农业贷款.....	31
第七章	农村工业贷款.....	39
第八章	农村商业贷款.....	46
第九章	新开业务.....	54
第十章	农村信贷分析.....	64
模拟试题、参考答案及评分标准.....		76

第一章 农村信贷概论

一、学习目的与要求

本章主要讲述了农村信贷的基本知识，是学习农村信贷的基础。通过自学要掌握农村信贷的属性、职能以及信贷资金的运动规律。

二、名词解释

1. 信贷：是专业化的信用，是以银行（或其他金融机构）为中介的货币借贷行为。其实质就是：一方面动员和集中一切闲散的货币资金；另一方面则借助于信用把这些资金投向社会主义经济的各部门。

2. 农村信贷：是以农村这一特定地域为主要范围，以农村中全部经济活动为对象，以农村金融组织（主要是指农业银行和信用合作社）为中介的货币资金借贷行为。是我国银行信贷中的一个重要组成部分。

3. 农村资金：一般是指农村企业资金或处于生产流通领域的即处于再生产周转循环过程中的生产资金、商品资金和货币资金。企业资金由企业的补偿基金、积累基金和消费基金三部分组成。

4. 信贷资金：是指农业银行、信用社及其他金融机构发放的各种农村贷款以及商业部门发放的农副产品预购定

金。

5. 农村信贷资金：是农村金融机构，主要是指农业银行和农村信用合作社通过信用方式，参与农村社会再生产循环周转的货币资金，是农村资金的重要组成部分。

6. 总体信贷资金运动规律：即货币的垫支和回流与物资流进流出之间的必然联系是：货币都是随物资进入流通领域而垫支，随物资退出流通领域而流回，生产过程只不过是商品进入流通的一个加工阶段。

三、问题解答

1. 社会主义条件下信用的本质是什么？

社会主义信用是以商品经济和社会主义生产关系为基础的特殊经济关系，它既是对各经济单位经济地位和经济利益的充分承认与尊重，又是各经济单位实现经济利益的重要手段；既是各经济单位之间融通资金的一种形式，又是国家筹集和再分配资金的重要工具；它既是一种资金所有权与使用权的分离，体现着利益分配关系，又是对社会主义经济建设的一种支援，体现着根本利益的一致性。

2. 信贷的基本职能是什么？

信贷是银行和其他金融机构的货币借贷行为。其基本职能是：银行及其他金融机构以偿还为条件，聚集社会闲置资金用以投向需要资金的部门和企业，从而实现资金的再分配。

3. 如何认识信贷的管理职能？

管理职能是信贷分配职能的完善和发展，是指对整个信贷活动进行全过程管理，这一管理行为实质上就是信贷资金的实际分配过程。信贷的管理职能不仅表现为对信贷资金运动的全过程管理即微观管理，而且表现为对整个国民经济的

运行宏观调控，是微观管理与宏观管理的统一。

社会主义信贷宏观管理职能的主要内容是调节经济和服务监督。调节经济，首先，在社会主义公有制基础上发展有计划的商品经济，是信贷调节经济的理论基础。信贷对农村经济的调节作用主要有结构调节、积累与消费调节和货币流通调节。服务监督主要是：①信贷服务监督的职能，是正确处理银行与企业经济关系的职能手段。②服务监督是保障资金使用效益的客观需要，也是发展有计划商品经济的必要条件。③在社会主义制度下，银行信贷服务监督的目的主要是为了促进企业加强经济核算，提高经济效益，为社会创造更多的物质财富，为国家积累更多的资金，最终满足整个社会物质文化生活需要。④银行信贷在农村经济活动中的服务监督作用，就是通过农村信贷收支业务，针对农村经济活动中存在的问题，采取适当措施，加强信贷服务与监督，协助企业和单位改善经营管理，提高经济效益，促进农业生产和经济协调发展。农村信贷服务监督职能具有微观和宏观双重作用。

4. 农村信贷资金与农村资金的关系是怎样的？

农村信贷资金与农村资金的关系具体表现在以下五个方面：

(1) 农村资金是农村信贷资金来源和运用的基础。

(2) 农村商品生产、流通的规模决定农村信贷资金来源与运用的规模。

(3) 农村商品生产、流通的结构决定农村信贷资金来源与运用的结构。

(4) 农村企业再生产资金循环与周转情况，决定农村信贷资金运转情况。

(5) 农村信贷资金的分配也反作用于农村生产、流通

资金。

5. 信贷资金运动的实质是什么？

我国信贷资金的运动有两重性：既是通过存放款对价值的分配，又是通过垫支货币符号作用于货币流通。即信贷资金的运动随着流通中物资的运动而运动。物资是价值实体的物质承担者，资金是价值的货币形式；价值形式运动是现象，价值实体的运动是本质。

四、填空练习

1. 信用是_____中的延期付款或货币的借贷。它是以_____和_____为条件的价值的特殊运动。

2. 在社会主义条件下，_____是最基本的信用形式，是国家_____和_____资金的主要途径。

3. 商业信用是商品生产和流通中企业之间以_____为对象，以_____，_____或_____形式提供信用。

4. 农业银行和信用社是专门经管农村_____的特殊企业。它们集中办理农村信贷、_____、_____等业务，从而在很大程度上成为农村的_____中心、_____中心和_____中心。

5. _____是信贷分配职能的原始形态。信贷的_____是信贷分配职能的重要环节。

6. 农村社会资金由_____和_____两部分组成。

7. 信贷资金运动，是以银行为_____和_____的货币资金运动，要经过_____、_____的运动过程。

第二章 农村存款的组织与管理

一、学习目的与要求

通过本章学习，要充分认识组织农村存款的重大作用，了解和掌握农村存款的种类、性质、政策原则及管理方法。

二、名词解释

1. 农村储蓄：是农村居民将待用和节余的货币收入，在自愿的原则下存入银行、信用社的一种信用活动，它是农村信贷资金的重要来源。

2. 信用社转存款：是指信用社在银行的存款，包括三部分资金：

（1）信用社在业务经营过程中的周转性资金。

（2）根据国家规定的比例缴存农业银行备付存款的准备金。

（3）信用社吸收存款多、发放贷款少，将多余资金以定期方式存入农业银行的“定期存款”。

3. 财政拨款资金：是中央和地方财政采用“限额拨款”和“划拨资金”方式拨存农业银行，由农业银行监督使用的资金。

4. 委托存款：是指财政、农业或有关部门委托银行或信托部门代为发放的贷款或投资，事前把资金存入银行或信托部门而形成的。

5. 活期储蓄：是适用于群众生活待用款，随时存取，金额和期限都不受限制的一种储蓄。

6. 定期储蓄：是储户在存款时约定存款期限，一次或分次存入，到期支取的一种储蓄。在预定的存储期限内一般不能提取。

7. 保值定期储蓄存款：是一种整存整取定期储蓄。中国人民银行根据国务院决定，自1988年9月10日起开办人民币长期保值储蓄存款。人民银行规定的现行利率不变，对三年、五年、八年期的储蓄存款，在现行利率的基础上，按照储户所得利益不低于物价上涨幅度的原则，由人民银行参照国家统计局公布的零售物价指数，公布全国统一的保值贴补率。

8. 派生存款：是银行在信用活动中创造出来的存款。银行存款中来源于银行本身贷款的那部分就称为派生存款。

三、问题解答

1. 银行吸收存款有何作用？

(1) 组织农村存款，是筹集农业现代化建设资金的重要途径。实现我国农业现代化需要大批的资金，而解决农村生产资金主要是靠农业内部自己积累、国家财政支援和银行、信用社的贷款这三条渠道，其中银行、信用社通过存款业务，把农村再生产过程中暂时闲置的资金和农民手中的生活待用货币组织起来，把消费资金变为生产资金，用以支持农村扩大再生产，发展商品经济。

(2) 组织农村存款，是扩大信贷资金的主要渠道。农业银行信贷资金来源主要有四个渠道，即国家拨给的信贷基金、本身积累、吸收存款和借入资金。信用社的信贷资金来源也主要是四个渠道，即股金、本身积累、吸收存款和借入资金。在行、社信贷资金来源中，只有不断扩大存款业务，

才是最基本、最主要的资金渠道，而其他资金渠道都是有一定条件限制的。只要做好存款工作，就能不断扩大信贷资金来源，支持农村商品经济的发展。

(3) 组织农村存款，有利于调节农村货币流通，稳定市场物价。银行、信用社积极开展农村存款业务，组织货币回笼，这对于推迟和缓和一部分社会购买力的实现，调节农村淡旺季货币的流通，促进整个金融与市场物价的稳定都有积极的作用。

(4) 组织农村存款，有利于引导消费和加强社会主义精神文明建设。通过组织农村存款，特别是农村储蓄，可以引导农民正确处理生产和生活、积累和消费的关系，既保证生产资金需要，又能提高农民的生活水平。

2. 现金管理的基本内容是什么？

(1) 接受现金管理单位所保存的现金，要由开户银行核定其3—5天的日常零星开支所需的库存限额，经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。

(2) 各单位收入的现金必须按规定的时间送交银行，不准随意用收入的现金做其他支出（即坐支）；因特殊情况需要坐支的，应事前报经开户行审批。

(3) 各企业、单位之间的经济往来，除小额的支付可以使用现金外，其他大额支付必须通过银行、信用社进行转帐结算。

(4) 企业、单位向银行送存和支取现金的凭证，必须如实注明收入来源和支付用途。

(5) 企业、单位派人到外地采购，应通过银行将款项汇往采购地点，并在采购地银行开立采购专户，由银行监督支付。如特殊情况必须带现金，应由单位申请，经开户行审查同

意方可。

(6) 现金收支较多的单位，要按规定编制现金收支计划，送交开户行。

(7) 接受现金管理的企业单位，必须接受银行的监督和检查。对违反规定的视情节给予不同的处理。

3. 对集体所有制单位存款应坚持哪些政策原则？

基本政策原则是：对经营规模较大的集体单位的存款与现金管理的要求，应比照全民所有制单位办理。对于规模小的集体单位，在实行存款与现金管理的要求上，应适当放宽。具体应坚持以下原则：

(1) 坚持存款自愿。是指集体所有制单位的货币收入是否存入银行和信用社，存多存少，时间长短，都根据单位的自愿办理。

(2) 坚持方便存取。银行、信用社必须加强服务，简化手续，提高效率，增强存款服务对单位的吸引力。

(3) 坚持谁的钱进谁的帐，由谁支配，银行不代任何单位扣款的原则。是指行、社不能代任何单位在其存款帐户中强扣或变相扣款，单位存款应由其自己支配，别人不能平调、摊派。

4. 单位开立帐户有何要求？

(1) 单位要求开立存款帐户，必须是经企业主管部门批准同意，实行独立经济核算的企业。一个企业单位只能在所在地的一个银行机构开立有关帐户，一般不许跨区开立帐户。如确需跨区开立临时帐户的，应由银行审查同意。非独立核算单位只能在所在地的银行机构开立辅助帐户。

(2) 专用帐户的开立。对于生产经营规模较大的国营企业，应要求把各项专用基金专户储存，专款专用；对集体

经济性质的企业如要求开立专用帐户的，经银行审查同意后，也可开立；对企业小，专用基金不大的则不必开立专用帐户。

5. 使用银行帐户有何要求？

(1) 企业存款即结算户和专用基金户要分别开户，分户管理，不准相互挤占挪用。

(2) 财政性存款，银行要加强监督，控制不合理开支，防止将预算内转入预算外，属于控办管理的社会集团购买力开支，要按批准手续开支。

(3) 各单位在银行开立的帐户只用于办理本单位业务范围内的资金收付，不准出租、出借或转让给其他单位或个人使用。

(4) 各单位在银行的帐户必须有足够的资金保证支付，不得签发空头支票，不准签发远期支付凭证。

6. 农村储蓄应坚持什么政策和原则？

党和国家历来十分重视人民储蓄事业，一贯对储蓄实行保护和鼓励的政策。

银行在开展农村储蓄工作中实行“存款自愿，取款自由，存款有息和为储户保密”的原则。

7. 影响农村储蓄变化的因素有哪些？

农村储蓄的变化，受多种因素的影响。目前主要有以下几个方面：农村居民货币收入的变化；物价的波动；消费水平和消费结构的变动；利率的变动；银行服务质量及储蓄网点设置的变动等。

8. 什么是存款期限构成？存款期限构成与存款运用的关系如何？

存款期限构成即各种存款期限的长短。是从存款稳定和

波动的程度来分的。

存款运用期限结构必须与存款期限构成相适应。长期限的存款可用于长期性的贷款之用，如果用作短期贷款，不利于提高资金使用效益，也不利于银行经济核算，长期性存款的短期存款中稳定金额属于长期性资金来源，可以用于中短期或长期使用。短期存款只能用于发放季节性、临时性的短期流动资金周转贷款。

9. 农村存款按期限管理有何好处？采取什么方法管理？

按期限管理存款是银行、信用社继按期限管理贷款之后的又一项改革。它不仅利于掌握存款增减变化规律，有计划地组织与运用存款，提高存款使用率，能较准确地计算成本，加强经济核算；而且它与按期限管理贷款成龙配套，有利于提高行、社整个信贷资金管理水平和，进一步发挥信贷杠杆在调节国民经济中的作用。一般采取以下方法：①设置农村存款未到期、到期控制卡。②设置农村存款余额结构统计表。

四、填空练习

1. 农业银行和信用社吸收的农村存款按不同的存取期限，划分为____存款和____存款；按来源性质划分，主要有____存款、____存款、____存款三大类。

2. 企业存款由企业在银行的____存款和____存款构成。

3. 财政性存款主要来源于产品价值中的____。

4. 农村居民的货币收入有两种情况：一是____收入，二是____的货币收入。

5. 乡镇企业存款的特点是有一定的____和____。
6. 农村各经济单位的货币资金有两种存在形式：一种是____，另一种是____。
7. 各单位在农业银行开立的帐户分为三类：____帐户、____帐户和____帐户。
8. 定期储蓄按存取方式分为：____、____、____、____四种。
9. 存款的期限构成是从稳定和波动程度划分，大体上分为以下三种类型：____存款、____的最低余额、____可以支取部分。

第三章 农村结算组织与管理

一、学习目的与要求

学习本章，要了解结算的作用、任务及农村结算管理，掌握转帐结算的原则、规定和农副产品采购资金及农村工业品收购和供应资金的转帐结算。

二、名词解释

1. 结算：是由商品交易、劳务供应和资金调拨引起的货币收付行为。

2. 现金结算：是由收付双方直接以现金货币形式予以清算。其特点一是数量较小，有权自由支配；二是个人的货币收入，主要来自国家和集体，同时也主要通过商品、劳务和财政信用支出而回到国家和集体中去。

3. 非现金结算：是通过银行帐户的资金转移来支付

的，故称转帐结算或划拨清算。其特点：一是数量较大，除少部分可以用现金方式支付外，其余大部分通过金融机构以转帐方式结算；二是一个企业单位所支付的货币，同时又是另一个企业单位的货币收入。

4. 定额支票：是由银行统一签发的、有专项资金保证、不记名、面额固定和一次性转帐的票据。

5. 票汇：是汇款人把款项交给当地银行，由银行签发汇票交给汇款人带到外地向银行提取现款或者直接到工商企业购买货物的一种结算方式。

6. 委托收款结算：是根据经济合同由收款单位发货后，委托银行向付款单位收取款项的结算方式。

三、问题解答

1. 转帐结算有何作用？

(1) 促进商品流通，加速资金周转。通过转帐结算，有利于加速物资和资金周转，减少资金占用，提高结算资金的社会经济效益。

(2) 节省现金使用，调节货币流通。

(3) 聚集闲散资金，扩大信贷资金来源。

(4) 反映和监督经济活动。

2. 农村结算的任务是什么？

根据党和国家的方针政策，按照客观经济规律，结合国民经济发展各阶段的特点，科学地制定结算制度，正确组织和办理国民经济各部门、各企业、单位之间资金结算与调拨，以加速资金和物资周转，促进商品生产和商品流通，促进国民经济持续、稳定地发展。主要做好农村转帐结算的组织与推行工作；转帐结算服务工作；转帐结算的反映监督工

作。

3. 转帐结算必须坚持哪些原则？

银行、信用社办理转帐结算必须贯彻执行“恪守信用，履约付款”、“谁的钱进谁的帐”和“银行不垫款”的三条原则。

4. 各单位办理转帐结算必须严格遵守哪些结算纪律？

必须严格遵守国家规定的不准相互拖欠货款、不准套取银行信用、不准出租出借在银行开立的帐户。

5. 农副产品收购结算的要求是什么？

在农副产品采购的结算上，必须遵守以下原则：要现金给现金；要转帐给方便；谁交售谁得款；谁的钱收谁的帐，由谁支配；不代任何单位扣款。

6. 办理票汇结算应注意哪些问题？

(1) 汇出行必须是办好转帐或收妥现金后，再给汇款人签发汇票，不能签发空头汇票，套取银行资金。

(2) 汇票的签发和解付，只限参加“全国联行往来”的银行机构办理。

(3) 汇票属于记名式凭证，并规定有效期，防止流通转让。

(4) 汇票是由汇款人自带，在银行外部传递。因此要加强凭证审查，防止涂改、伪造、诈骗冒领。

(5) 对收款人需支取现金的，应按现金管理的有关规定审查支付。

(6) 对这种结算方式的有关规定要加强宣传，避免造成不必要的麻烦。

7. 农村转帐结算有什么特点？

农村转帐结算具有以下特点：