

信託法
民法債編
債權總論

信託法

信用社业务技术简明教程

Xinyongshe Yewu Jishu

Jianming Jiaocheng

韩 雷 陈晓光 姚 钊 主编

*

北 京 出 版 社 出 版

(北京北三环中路 6 号)

新华书店北京发行所发行

北 京 印 刷 一 厂 印 刷

*

787×1092毫米 32开本 22.25印张 489,000字

1988年6月第1版 1988年6月第1次印刷

印数 1—10,000

ISBN 7-200-00618-1/F·20

定 价: (精装)8.30元

主 编 韩 雷 陈晓光 姚 钊

副主编 乔和靖 果福元 徐载陟

作 者

(依姓氏笔画为序)

王尧卿	王墨魁	石 奇	叶宝庆	乔和靖
师淑欣	全桂芬	张久光	张辛增	李金兰
李玉贵	沈在勤	果福元	钟恩祥	赵博民
董福成	徐载陟	顾小梅	秦彦君	韩丽娥

前 言

农村体制改革的深化和商品经济的发展，迫切需要信用社完善经营机制，更好地融通农村资金，发挥其“催化剂”和“助推器”的作用。

但是，目前信用社职工新手多，思想政策水平和业务技术水平参差不齐，不少信用社工作效率较低，经济效益较差，生机与活力不足。编写本书的目的，就是要给农村信用社职工自学进修、日常工作提供一本综合读物和工具书；给农业银行县支行、信用社县联社领导和有关专业干部提供一本参考书；给培训信用社各类人员提供一本辅导教材。为此，本书的内容兼顾理论与实践，普及与提高，基础知识与基本技术，规章制度的解释阐述与体制改革的分析论证。总之，力求使这本书具有一定的广度与深度，达到思想性、实用性、知识性相统一。

本书大部分章节也可供城市信用社参考。

参加本书编写工作的有多年从事信用合作理论研究和专业领导工作的高级经济师，以及有比较丰富经验的实际工作者，并得到广东、福建、辽宁等农业银行分行信用合作处的支持。在《体制改革与县联社》一章中，选录了王兰、牟森万、陈国兴、严芬芬、朱世瑞等同志的文章，在此一并表示谢意。

随着信用社体制改革的不断深入，一些政策原则和具体规定将会不断充实、丰富和发展，谨请读者注意。

由于我们的水平有限，不当和错误之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1988年元旦

目 录

第一章 社会主义初级阶段商品经济与货币、 信用的关系	1
1 社会主义初级阶段的基本特征	1
2 社会主义商品经济的基本特征	3
3 政治体制改革	5
4 经济体制改革	9
5 社会主义基本经济规律	11
6 社会主义有计划按比例发展规律	12
7 社会主义制度下价值规律的作用	13
8 物质利益原则	15
9 以按劳分配为主的分配形式多样化	16
10 农村产业结构及其调整	17
11 适度规模经营	21
12 货币制度	27
13 货币的职能	29
14 通货与货币流通	30
15 货币流通规律	32
16 货币投放与回笼	33
17 信用与商品、货币的关系	34
18 我国社会主义信用的性质、作用和形式	36
19 信用工具	38
20 利息与利息率	39

21	信贷资金供求规律	41
22	金融的宏观控制与微观搞活	42
第二章 信用社主任的素质		44
23	信用社主任必须树立新观念	44
24	信用社主任应具备的能力	48
25	信用社主任的素质	50
26	信用社主任的类型及其特点	51
27	信用社主任要善于安排工作	53
28	信用社主任要善于抓关键、抓重点	55
29	信用社主任要善于搞调查	56
30	信用社主任要写好调查报告	58
31	信用社主任的任期目标责任制	60
第三章 存款		63
32	集体存款的种类	63
33	集体存款的管理	65
34	集体存款与个人储蓄的不同特点	67
35	集体存款的计息范围与利息计算	69
36	集体存款的会计处理手续及核算方法	70
37	储蓄的起源和发展	71
38	储蓄的性质和作用	74
39	储蓄存款的种类及其特征	77
40	储蓄的政策和原则	82
41	储蓄利息的计算	83
42	储蓄业务的核算方法	91
43	储蓄业务会计处理手续	98
44	储蓄存款中几个特殊问题的处理	107
45	储蓄的分析比较	111
46	储户心理研究	114
第四章 贷款与贷款的分析论证		120

47	农业信贷方针	120
48	农业信贷原则	122
49	农业集体经济的资金构成	125
50	经营农户的资金构成	128
51	货币的时间价值	130
52	贷款必须结合自有资金	131
53	集体农业和个体农业贷款	133
54	集体林业和个体林业贷款	134
55	集体牧业和个体牧业贷款	136
56	集体渔业和个体渔业贷款	137
57	扶贫贷款	139
58	旧贷的清理	140
59	乡镇企业的资金来源与运用	142
60	乡镇企业贷款的对象、条件和种类	145
61	乡镇企业贷款的目标管理	148
62	乡镇企业流动资金贷款管理	150
63	乡镇企业固定资产贷款的项目管理	152
64	承包企业贷款的管理	155
65	股份制企业贷款的管理	158
66	横向联合企业贷款的管理	160
67	外向型企业贷款的管理	162
68	贷款的风险管理	165
69	抵押贷款	167
70	参与企业利润分配	170
71	乡镇企业流动资金贷款的检查	173
72	乡镇企业固定资产贷款的检查	178
73	乡镇企业流动资金定额的核定方法	180
74	乡镇企业经济活动分析	187
75	乡镇企业会计报表分析	191
76	逐步建立乡镇企业的经济档案	194

77	按期限管理贷款	195
78	乡镇企业的借款计划	196
79	贷款利息的计算	199
80	借款合同和信贷制裁	202
81	贷款的经济效益考核	204
第五章 会计、出纳		208
82	信用社会计工作的任务和要求	208
83	会计科目	209
84	开立帐户和帐户管理	215
85	会计凭证	218
86	帐簿组织	224
87	记帐、冲帐和结帐的有关规定	230
88	会计报表	234
89	年度决算	235
90	现金出纳工作	241
91	会计出纳工作的基本经验教训	246
92	会计差错事故的几种表现	248
93	出纳差错事故的几种表现	251
第六章 转帐结算		253
94	转帐结算的任务和作用	253
95	转帐结算业务核算的基本要求	255
96	汇兑结算	256
97	托收承付结算	260
98	异地委托收款结算	264
99	支票结算	267
100	付款委托书结算	271
101	托收无承付结算	272
102	限额结算与定额转帐支票结算	274
103	农村转帐结算的问题和改革的设想	278

第七章	稽核	282
104	稽核工作的重要性	282
105	会计基本制度的稽核	284
106	帐户、存贷款业务的稽核	289
107	现金出纳的稽核	294
108	转帐结算业务的稽核	295
109	帐务稽核	301
110	财务稽核	303
111	稽核工作的程序	306
112	稽核的种类和组织实施	308
113	稽核报告	309
第八章	计划统计与现金管理	311
114	编制信贷资金计划的重要性及其内容	311
115	编制信贷资金计划需要做好的几项工作	313
116	信贷资金计划的检查	315
117	信用社的统计工作	316
118	农村现金管理的意义	319
119	农村现金管理的内容	320
120	农村现金管理的方法	324
121	农村现金管理的主要问题	327
第九章	经营管理与组织领导	329
122	信用社经营管理的特殊意义	329
123	多存多贷原则	331
124	存款准备金制度	333
125	实行浮动利率	335
126	信用社内部资金的管理	337
127	固定财产的管理	341
128	财产和资金短缺的处理	342
129	财务收支的管理	342

130	信用社的经济核算	344
131	经济指标的考核	345
132	资金活动的分析	347
133	资金来源的分析	350
134	资金运用的分析	252
135	资金成本的计算和分析	354
136	利润分析	358
137	信用社的民主管理组织	360
138	信用社的业务机构	361
139	合理组织劳动	362
第十章	体制改革与县联社	365
140	信用社体制改革的进展	365
141	金融体制改革的指导思想	368
142	信用社深化改革的设想	373
143	信用社改革要从区域性改革入手	375
144	深化改革的关键在于变革资产关系	380
145	要理顺行、社关系	382
146	县联社的性质和发展方向	385
147	县联社的几种模式	387
148	县联社的主要任务	390
第十一章	信用站的管理及其改革	394
149	信用站的作用与存在的问题	394
150	信用站的业务会计制度	396
151	信用站的管理	400
152	信用站改革方式之一——按经济片建社	402
153	信用站改革方式之二——以村建社	404
154	信用站改革方式之三——扩大业务规模	405
155	信用站改革方式之四——强化稽核	407
第十二章	资金市场与金融信托	411

156	完善市场体系需要资金市场	411
157	短期资金市场与长期资金市场	414
158	民间借贷及农村资金市场	417
159	股票和债券	423
160	票据的承兑与贴现	428
161	信托存贷款	431
162	委托贷款	434
163	融资租赁	436
164	代理业务	439
第十三章 职业培训		441
165	人才开发战略	441
166	职业培训	444
167	岗位职务培训	445
168	专业技术职务聘任制度	447
169	信用社主任的培训	449
170	信用社职工的业务技术培训	451
171	自学成才与岗位成才的途径	452
172	职业道德	454
173	法制教育	455
174	专业技术考核定级办法	458
175	专业技术测试规则	462
第十四章 经济信息		470
176	经济信息系统概况	470
177	经济信息及农金信息的特征	472
178	经济信息工作的主要内容和任务	474
179	经济信息在信贷管理中的作用	475
180	农金信息网络	476
181	经济信息的收集内容与方法	477
182	经济信息的整理与储存	480

183	使用经济信息切忌“东施效颦”	482
第十五章 电子计算机的应用		485
184	电子计算机的应用概况	485
185	电子计算机的结构功能与工作过程	486
186	电子计算机的硬件与软件	488
187	电子计算机应用系统的开发	490
188	程序设计语言	492
189	应用电子计算机的环境	494
190	应用系统实例之一——业务处理范围	495
191	应用系统实例之二——办理一笔业务的处理过程	498
192	应用系统实例之三——各种报表及结息数据处理	500
193	应用系统实例之四——帐务冲正与故障对策	501
第十六章 实用珠算新法		502
194	珠算的基础知识	502
195	基本加、减法	508
196	指法	511
197	简易加、减法	512
198	多行联加和混合加、减法	520
199	乘法口诀及其应用	523
200	几种常规乘法的比较	526
201	乘法的认位、定位和手指指档法	533
202	空盘心算凑倍乘法	542
203	简捷乘法	562
204	二位乘数心算乘法	582
205	一位数乘多位数心算法	585
206	除法定位法	594
207	心算凑倍除法	598
208	商除法	617
209	商除凑倍除结合运算法	625

210	心算与珠算结合除法	635
211	珠算的发展趋势与等级标准	639

附 录

一	中华人民共和国银行管理暂行条例	641
二	中华人民共和国合同法	649
三	借款合同条例	663
四	会计人员职权条例 (摘录)	667
五	中国人民银行、中国农业银行关于农村信用社信贷 资金管理的暂行规定	669
六	中国人民银行城市信用合作社管理暂行规定	672
七	企业债券管理暂行条例	674
八	中国人民银行商业汇票承兑、贴现暂行办法	678
九	城乡个体工商户管理暂行条例	680
十	农村信用合作社稽核工作暂行规定	684
十一	中国农业银行营业所主任、信用社主任岗位职务 培训试行方案 (摘要)	689
十二	中国农业银行基层行、信用社信贷人员岗位职务 培训试行方案 (摘要)	691
十三	中国农业银行基层行、信用社会计人员岗位职务 培训试行方案 (摘要)	694
十四	八级超额累进税率换算表	696

第一章 社会主义初级阶段 商品经济与货币、 信用的关系

1 社会主义初级阶段的基本特征

社会主义作为一种高于资本主义的社会制度，它的比较成熟的发展需要建立在高于资本主义的劳动生产率的基础上，需要有它自身发展起来的高度物质文明和精神文明。我国原来是一个半殖民地半封建社会，经济和文化落后，发展又很不平衡，因而在建立起社会主义制度后的很长历史时期内，只能是它的初级阶段。这个认识，是经济理论在八年改革中所取得的重大突破，为从实际出发改革我国经济体制，建设有中国特色的社会主义提供了理论依据。

社会主义初级阶段所面临的巨大历史矛盾是：我国已经是社会主义国家，但经济发展水平和科学技术水平却落后于发达的资本主义国家，这便构成现阶段我国社会主义的基本特征。

（一）以公有制经济为主体的多种经济成份同时并存。这一特征一方面是和我国社会生产力比较落后，并且存在着不同经济层次的状况相适应的，另一方面又是和我国社会主义的不成熟性相联系的。社会主义的不成熟性，以及社会生

产力落后，需要非社会主义经济成分作为补充。在国家宪法和法律允许的范围内，个体经济、私营经济、中外合资经济、外商独资经济等都是社会主义经济有益而必要的补充；在全民所有制和集体所有制经济中，要实行多种经营方式。

（二）社会主义初级阶段不只是存在商品经济，而且要大力发展商品经济。因为人类社会历史证明，商品生产是发展生产力的必由之路。我国也必须通过发展商品经济的道路，才能为进入社会主义的更高阶段创造物质和精神条件。

（三）社会主义计划经济还只能是以市场机制为基础的计划经济。在社会主义初级阶段，由于商品经济的发展会使市场机制逐渐扩大自己的作用，制定社会和经济 发展 计划时，必须充分考虑价值规律的作用，扩大指导性计划的范围，缩小指令性计划的范围，只能是国家调节市场，市场引导企业。

（四）社会主义初级阶段消费品分配除了以按劳分配为主以外，还存在着按能力分配、按价值分配、按占有生产资料状况分配等多元分配形式，存在着占取他人劳动的现象。不过，这种现象不占主导地位，不致造成阶级对立。

（五）社会主义基本政治制度以及与之相适应的意识形态已经占据主导地位，但人民民主还不完善，精神文明程度还不高。这是因为我国封建社会绵延几千年，缺乏民主传统，没有给我们留下尊重法权的行为准则和社会规范。这既是以往我国社会主义人民民主没有得到应有发挥的一个重要原因，也是今后相当长的历史时期内影响人民民主趋向完善的一个主要障碍。

所有这些特征，决定了社会主义初级阶段的任务是：发展已经创建出来但还具有不完全性的公有制和按劳分配，以及

尚不充分的人民民主政治，全力发展社会生产力，实现四个现代化，不断满足人民日益增长的物质和文化需要。只要以公有制经济为主体，以按劳分配为主体，就是社会主义经济。在这个前提下，凡是有利于我国生产力发展的东西，都可以兼收并蓄，为我所用。这样才能壮大社会主义经济，巩固社会主义制度，并为社会主义由初级阶段进入高级阶段创造物质条件和精神条件。

2 社会主义商品经济的基本特征

我国社会主义商品经济，既具有一般商品经济的共性特征，又具有与资本主义不同的个性特征。一般与特殊、共性与个性结合起来，就构成社会主义商品经济的特征。

（一）社会主义商品经济能做到计划与市场的内在统一，因此价值规律可以在宏观经济指导下更有效地发挥其调节、促进作用。这一特征既反映了商品经济的作用，又体现了社会主义公有制的本质特征。

社会主义企业，作为自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者，它当然要追求赢利，但它与唯利是图的资本主义企业根本不同，它要按照社会主义的生产目的，在自觉服从国家法律、讲求社会效益和维护消费者合法利益的前提下，以高质量、低成本、优质服务和诚实经营来取得盈利。同样，社会主义企业之间也要开展竞争，在竞争中求生存，争发展，多赢利。这种竞争是技术的竞争，经营管理的竞争，产品和服务质量的竞争。在竞争中又互相帮助，互相促进，共同发展。

由于社会主义公有制经济占主导地位，掌握着国计民生的命脉，它必然带动和促使其他经济进行合法的经营和正常的竞争。

(二) 社会主义商品经济是排除垄断的商品经济。垄断会产生停滞和腐朽。发展社会主义商品经济，要在遵守国家法律的前提下，给各种所有制的商品经营者和生产者提供平等的竞争条件，而不允许任何地方、部门搞条块封锁，保护落后，因为这样做对形成社会主义统一市场不利，对被保护的地方和部门也不利。先进者只能在竞争中更先进，用不着保护；落后者只有在市场的平等竞争中才能改变其落后面貌，越保护反而越落后。

(三) 社会主义商品经济是以按劳分配为主，避免两极分化的商品经济。资本主义商品经济的一个重要特点是两极分化。因此使许多人形成一种传统观念，认为社会主义允许多种所有制并存和发展商品经济，也会造成两极分化。这实在是误解。

在社会主义商品经济中允许私营经济存在，经营者就会有非劳动收入，但私营经济必须遵守国家法律，进行合法经营，它既受社会主义法律的保护，又受社会主义法律的约束，非劳动收入要受国家税种税率的限制。在社会主义商品经济中，绝不会象在资本主义制度下那样，让私营经济所占比重无限增大，也不会让私营经济的剥削收入过多，从而产生操纵市场的亿万富翁，出现两极分化。在社会主义商品经济中一部分人先富起来，正是为了实现社会主义共同富裕的目的。

(四) 社会主义商品经济是国家控制、调节的商品经济。任何国家政权都有干预社会经济生活的职能，社会主义国家干预社会经济生活的职能更大、更重要。这种干预不是国家直接管理企业，而是运用经济的、法律的和行政的多种手段，特别是综合运用各种经济杠杆，加强决策咨询和调节、监督、审计、信息工作，有效地调节市场、引导企业，促使