

农业银行干部岗位培训教材

信贷员实务

中国农业银行广西壮族自治区分行 编
干部岗位培训教材编写委员会



广西教育出版社

94
F830.58
2
2

农业银行干部岗位培训教材

信贷员实务

中国农业银行广西区分行
干部岗位培训教材编写委员会 编

11/37/11



3 0084 4268 7

广西教育出版社



B

956661

(桂)新登字05号

农业银行干部岗位培训教材

信贷员实务

中国农业银行广西区分行
干部岗位培训教材编写委员会 编

☆

广西教育出版社出版发行

(南宁市民族大道68号)

南宁市天桃实验学校印刷厂印刷

•

开本850×1168 1/32 8印张 190千字

1993年3月第1版 1993年3月第1次印刷

印数: 1—8000册

ISBN 7—5435—1760—4/F·32 定价: 4.30元

中国农业银行广西区分行
干部岗位培训教材编写委员会

主 任	刘炳辉	高级经济师
副主任	唐崇贤	高级经济师
委 员	吕树仁	高级经济师
	邱祖强	高级经济师
	许锡海	高级经济师
	刘承阳	高级讲师
	欧 锦	会计师
	潘汉全	经济师

前 言

党的十三届七中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展十年规划和“八五”计划的建议》指出：“发展教育事业，提高全民族的素质，是建设社会主义的根本大计”。同时还要求“大力开展岗位培训，不断提高企业职工队伍的技术和专业水平”。岗位培训作为职工教育工作的重点，已越来越引起各级农业银行的重视。

为了适应我区农业银行系统岗位培训的需要，我们根据总行制定的《中国农业银行基层人员岗位培训教学大纲》和《中国农业银行岗位规范》的要求，按照总行有关岗位培训教材编写的规定，组织编写了部分专业的基层人员岗位培训教材，本书便是其中之一。此书由邱祖强同志主编，各章负责编写的同志如下：第一章邹富荣、吴宏、唐华荣；第二章黄锦明、吕树仁；第三章凌云宇、许锦华、李传辉、钟志明、陈永坚；第四章廖家旺、路冰；第五章黄锦明、梁焕兰、谭照远；第六章梁再训、刘忠勤；第七章周余庆、廖家旺；第八章陈在霖、谢广龙、翁永亮；第九章黄小卫、路冰、梁焕兰。全书经唐崇贤同志审阅修订。

本书既严格按照教学大纲的要求组织编写，又密切联系我区农村金融工作的实际，突出了信贷岗位主要业务的基本知识、基本技能和操作规程，具有较强的针对性和鲜明的实用性。此书可供信贷专业培训使用，也可供干部职工自学。对于信用社的信贷人员，同样适用。

编写基层岗位培训教材，尚属首次。由于水平有限，经验不足，加以时间紧迫，此书难免有错误和遗漏。希望有关专家、学者和从事培训工作的同志以及广大读者多提宝贵意见，以便进行修改，使之日臻完善。

中国农业银行广西区分行
干部岗位培训教材编写委员会

1992年10月

目 录

第一章 农村信贷概论	(1)
第一节 信贷资金的基本特征及其运动规律	(1)
第二节 农村信贷的作用	(5)
第三节 农村信贷的任务	(9)
第二章 贷款的基本政策、原则和条件	(15)
第一节 贷款政策	(15)
第二节 贷款的基本原则	(28)
第三节 贷款的条件	(34)
第三章 农业流动资金贷款实务	(38)
第一节 农业流动资金贷款的对象、条件、种类与 用途	(38)
第二节 农业流动资金贷款发放	(48)
第三节 农业流动资金贷款的检查与监督	(56)
第四节 农业流动资金贷款收回	(71)
第五节 专项贷款	(78)
第四章 农村工业流动资金贷款实务	(94)
第一节 工业流动资金贷款的对象、条件、种类和 用途	(94)
第二节 工业流动资金贷款的审查	(97)
第三节 工业流动资金贷款的发放	(105)
第四节 工业流动资金贷款的检查与收回	(111)
第五章 农村商业流动资金贷款实务	(115)

第一节	国营商业、供销社流动资金贷款	(115)
第二节	农副产品收购贷款	(122)
第三节	粮食预购定金贷款	(128)
第四节	城镇集体商业、个体商业和私营企业贷款	(130)
第五节	贷款使用效益的检查分析	(136)
第六章	固定资产贷款实务	(148)
第一节	固定资产贷款的对象、条件、种类和用途	(148)
第二节	固定资产贷款项目的审查与评估	(154)
第三节	固定资产贷款的发放与收回	(160)
第四节	建立贷款项目经济档案	(167)
第七章	其他贷款实务	(170)
第一节	抵押贷款	(170)
第二节	票据承兑与贴现	(174)
第三节	证券投资	(186)
第四节	委托贷款	(190)
第八章	贷款的其他实务	(193)
第一节	借款合同	(193)
第二节	贷款企业信用等级评定	(196)
第三节	信贷资产的监测考核	(204)
第四节	信贷监督与制裁	(209)
第五节	信贷资料的积累和信贷档案的管理	(211)
第九章	贷款企业经济活动分析	(215)
第一节	国营农场财务会计报表分析	(215)
第二节	农村工业企业财务会计报表分析	(223)
第三节	农村商业企业财务会计报表分析	(229)

第一章 农村信贷概论

农村信贷是农业银行的主要业务，也是农村信用合作社的主要业务。弄清信贷资金的基本特征及其运动规律，明确农村信贷的作用和任务，是搞好这项工作的前提条件。

第一节 信贷资金的基本特征及其运动规律

一、信贷的概念

信贷是指专业信用机构存、贷款等信用活动的总称，主要是银行信用，也包括信用合作社的信用。银行信用的出现，把社会的直接信用变为间接信用，银行同社会建立起广泛的借贷关系，成为社会借者和贷者的集中代表，成为社会资金融通的枢纽，这对促进社会经济发展有着积极的作用。所以说信贷是专业化的信用，它的出现是一种历史的进步。

信用是泛指社会各种借贷关系，如高利贷、商业信用、消费信用、国家信用、民间信用、银行信用等。故信贷与信用这两个概念是不完全相同的。

信贷不是某个社会所特有的经济范畴。但是在不同的社会制度下却具有不同的性质，反映不同的社会经济关系。在资本主义社会中，它体现货币资本家与职能资本家的关系，也反映资本家对雇佣劳动者的剥削关系。在社会主义社会中，信贷是国家动

员、调剂、分配资金和调节经济的有效杠杆，体现的是社会主义生产关系。

农村信贷是指农村领域的信贷活动。它以农村经济为基础，又作用于农村经济。随着我国农村改革的不断深入，农村经济逐步向专业化、商品化、现代化方向迈进，必将引起商品生产者对社会依赖程度的提高，推动农村货币信用关系的发展。而农村信贷通过发挥其经济杠杆作用，又能促进农村经济的发展。

二、信贷是价值运动的特殊形式

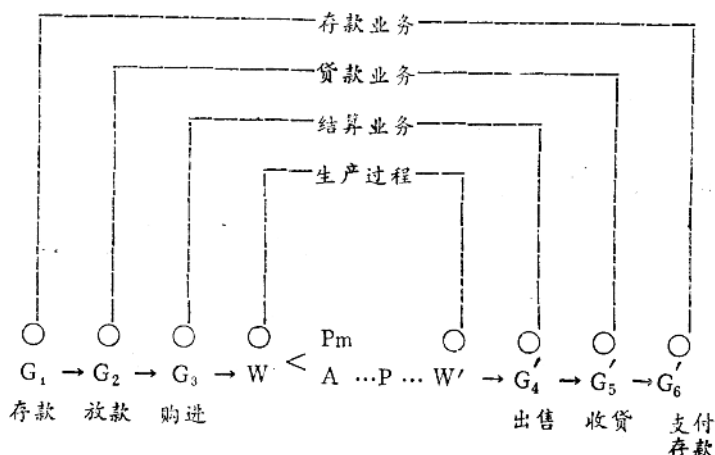
信贷是货币信用关系的产物，是价值运动的特殊形式。这种特殊形式的主要特征表现为，银行经营的货币在贷者和借者之间的运动，既不是作为购买手段进行支付，也不是作为商品进行卖出，而是以偿还为条件的货币使用权的让渡，并要收取一定量的利息。

价值运动是商品在等价交换原则下进行的商品交换活动。在简单商品流通的情况下，商品交换是一手交钱，一手交货的，表现为商品和货币在价值量上进行对等的同时转移。在商品现金交易中，商品所有者由商品形式变为货币形式（ $W-G$ ），货币所有者由货币形式变为商品形式（ $G-W$ ）。这里的价值运动，以取得商品的使用价值为目的。

信贷运动是没有按等价交换原则进行的价值的暂时让渡。货币持有者付出货币时，没有得到任何等价物，而只是取得一纸契约。因此，信贷运动是以偿还为条件的价值的单方面转移，是价值的所有权与使用权的暂时分离，是等价交换规律在信用形式上的特殊表现，这种特殊性集中表现为“偿还性”和“收利息”。也可以说，信贷既是价值的单方面转移，又是不等价的补偿所表现的特殊形式（ $G-G'$ ）。

三、信贷资金的运动规律

信贷资金的运动，是指信贷资金的组织、分配、收回、再分配，即它的循环周转的活动。其运动形式主要表现为存、取、贷、还。它的运行轨迹表现为“三重支付”和“三重回流”的价值特殊运动过程（见下图）。



所谓“三重支付”，是同额货币在存款人、银行（信用社）和借款人手中经历过的三次重复支付活动。具体表现为：

G_1-G_2 表示第一重支付，即存款人将货币存入银行（信用社）；

G_2-G_3 表示第二重支付，即银行（信用社）以吸收的存款向借款人发放贷款；

G_3-W 表示第三重支付，即借款人用贷款到市场购买各种生产要素并投入再生产。

所谓“三重回流”，是借款、银行（信用社）和存款人之间经历着同额货币的三次有偿的重复流转且要支付利息的活动。具

体表现为：

$W' - G'_4$ 表示第一重回流，即借款人出售生产出来的商品，收回所垫支的货币资金，并获得一定的盈利；

$G'_4 - G'_5$ 表示第二重回流，即借款人按期归还银行（信用社）贷款本息；

$G'_5 - G'_6$ 表示第三重回流，即银行（信用社）对存款人支付存款本息。

由此可见，信贷资金的运动是以物质的生产和流通为基础并为之服务的。社会再生产决定信贷资金运动，这主要表现在：（1）社会再生产的规模决定了信贷资金供求的规模；（2）社会再生产的物质构成决定了信贷资金的结构；（3）社会再生产的目的决定信贷资金使用的目的和投向。

但是，信贷资金运动又反作用于社会再生产。这主要表现在：（1）信贷资金积累和分配的规模可以影响生产的规模；（2）信贷资金的分配结构可以调整社会再生产的比例与结构；（3）信贷资金的运动可以促进社会再生产的顺利进行。

根据上述信贷资金运动与社会再生产之间相互联系、相互制约和相互影响的关系，信贷资金运动的基本规律是：在社会再生产的基础上，不断扩大信贷资金来源，合理进行信贷资金分配，促进社会生产更快的发展。这个规律用公式表示是：生产——资金，资金——生产。或简略为：生产——资金——生产。

按照信贷资金运动的基本规律，在信贷工作中，要牢固树立为扩大再生产服务的思想，面向生产、支持生产。只有发展信贷活动的物质基础，才能不断扩大信贷资金的供求规模；同时，充分运用信贷杠杆，促进商品生产的发展和商品流通的扩大。

按照信贷资金运动的基本规律，在信贷工作中，应遵循其客观要求。这主要是：信贷资金规模，要同经济发展的客观需要相

适应；信贷资金的分配，要同各种资金供应渠道相结合；信贷资金的融通，主要靠经济手段去调节；信贷资金的效益，要通过分配和使用两个环节去实现。

第二节 农村信贷的作用

信贷处于社会再生产过程中的分配环节，属于货币资金的再分配。在商品经济条件下，货币信用化，一切经济活动都离不开信贷，信贷是国家管理经济、调节经济的重要杠杆。其主要作用有以下几项：

一、组织分配资金

在国民经济运行过程中，必然同时出现资金的暂时闲置和临时需要补充的两种情况，一些单位和个人的货币资金暂时闲置，而另一些单位和个人又需要货币资金的临时补充。银行通过信用方式可以把社会经济运行中暂时闲置的资金聚集起来，积零为整，集少成多，变“死”为“活”，续短为长，变货币为资金，变消费资金为积累资金，然后按照国家的发展战略目标，根据国家的产业政策和金融政策，运用贷款进行资金的再分配，投入需要补充资金的部门和单位，用以发展生产，扩大流通，增加积累，改善人民生活，加速社会主义经济建设。在这一过程中，信贷就发挥着组织和分配社会资金的职能。

资金是一个重要的生产要素。它的“催化”和“粘合”作用能使生产诸要素重新组合，形成新的生产力。因此，组织和分配社会资金，调剂货币资金余缺实际上就是对社会生产要素进行再分配，并通过对资金的优化配置促成各生产要素的最佳组合，促

进国民经济的发展。

农村信贷在发展农村经济中同样具有上述的积极作用。由于资金分配渗透到农村再生产的各个环节，所以农村信贷也贯串于农村经济活动的全过程。农业银行和信用社通过信贷活动，不仅为发展农村经济筹集资金，调节农村资金余缺，调整积累与消费的结构，而且更为重要的是，通过贷款投向、投量的合理掌握，调整农村产业结构，调节农业生产布局，促进农村商品生产的发展和商品流通的扩大。

二、引导资金流向

信贷作为在商品经济条件下资金分配的工具，它具有引导资金流向的功能。信贷的这种功能，主要表现在以下几方面：

（一）信贷计划的引导

信贷计划是国家动员和分配信贷资金的计划，它是国民经济计划的组成部分，是实现宏观经济目标的重要手段。信贷计划规划了计划期内信贷资金来源和运用的数量，从宏观经济上确定了信贷总量和信贷规模，信贷计划还规划了计划期内信贷资金增减的项目，从经济结构上确定了各部门信贷资金流量的扩大或缩小。通过控制信贷总量和信贷规模，调整信贷结构，实现对资金流向的引导。这样不仅可以促进社会总需求和总供给的基本平衡，而且可以调节社会货币流通量，保证社会再生产的正常进行。

（二）信贷政策的引导

信贷政策是银行组织分配信贷资金，调节货币流通，支持经济发展必须遵循的准则，是国家经济政策的重要组成部分。信贷政策确定了一定时期信贷资金导向目标和办理贷款的基本依据，明确了信贷支持的重点；并按照国家的产业政策确定了资金投向，按照国家地区经济发展的政策确定了区域贷款政策。通过正

确执行国家的信贷政策，调整贷款投向，便可引导资金流向国家需要发展的部门和产业，取得最佳的经济效益。

（三）利率政策的引导

利率政策是国家对宏观经济和信贷资金实施间接调控的重要手段。它通过改变存贷条件和经济环境等形式，如在利率水平上是实行高利率还是实行低利率；调高或是降低存款利率；对不同贷款对象、不同用途、不同期限的贷款实行差别利率等，来影响人们的经济行为，从而达到引导资金流向，调整经济结构的目的。

三、调节经济活动

信贷是经济活动的“调节器”。它对于宏观经济和微观经济都具有灵活的调节作用。

中央银行通过执行全国综合信贷计划，进行整个社会的资金调控融通，控制信贷总量，调整信贷结构，引导资金流向，调节资金需求，促进社会总需求与社会总供给，以及国民经济中重大比例关系的基本平衡。各专业银行作为我国金融体系的主体，其信贷总规模占全社会信贷资金总量的大部分，因而专业银行信贷规模的扩张与收缩，直接影响到货币供应量的大小；专业银行信贷资金的流向和分布，直接影响到国家产业政策的落实，影响到经济结构、产业结构乃至产品结构的调整。所以，各专业银行通过贯彻执行国家信贷计划和信贷政策，对贷款投向和投量进行适当的调整，同样对宏观经济起到调节的作用。

信贷对微观经济的调节，主要表现在运用信贷、利率等经济杠杆来调节企业的经济活动。如通过信贷资金的分配，来调节企业的生产方向、规模和速度；通过利率高低，促进企业加速资金周转，提高经济效益；通过提供经济信息，引导企业按市场需要

组织生产等。

银行运用信贷杠杆还可以调节货币流通量和社会商品可供量之间的比例关系，促使市场稳定。社会上流通中的货币主要是通过信贷程序投放出去的，即通过提取存款和发放贷款而投放的。因而调节货币流通量要通过调整信贷规模来实现。当市场货币流通量过多时，通过紧缩或控制信贷规模，减少贷款，吸收存款，回笼货币，推迟社会购买力的实现，以稳定金融，稳定市场物价。当市场货币流通量不足时，通过扩张信贷规模，增加贷款，投放货币，使市场货币流通量与实际需要相适应，以促进社会再生产的顺利进行。

四、监测经济运行

信贷之所以具有监测经济运行的作用，是因为在商品货币关系条件下，一切经济活动都要通过货币来进行，并从资金运动情况中得到反映。银行与国民经济各部门存在信用往来关系，各单位的资金活动在其存、贷帐户中记录下来，存款的升降变化，贷款的增减占用，不仅反映企业的资金活动情况，而且也综合反映国民经济各部门的经济活动情况。通过信贷活动反映出来这些经济信息，能为检验、校正和改进经济决策提供科学依据，是监测经济运行的有力工具。

银行是经营货币的特殊企业。它的性质和在国民经济中的地位决定了其提供的经济信息具有综合性、全面性、灵活性、可靠性的特点。这些信息的反馈功能发挥以下几方面的作用：一是用以总结信贷计划和现金收支计划的执行情况，发现问题，解决问题，提高信贷经营管理水平和经济效益，更好地为发展经济服务；二是用以进行信贷监督，督促有关单位改善经营管理，讲求经济效益，遵守财经纪律，加速资金周转；三是用以向各级党政

领导和各主管部门汇报反映，为他们提供制定或修正经济决策的依据，当好参谋；四是用以对企业开展咨询，帮助它们正确地制定经营决策，提高管理水平，取得最佳效益；五是用以预测发展情况，以便做好信贷资金的组织分配工作，不断扩大信贷资金来源，管好用好信贷资金，促使经济运行沿着发展战略目标不断前进。

第三节 农村信贷的任务

农村信贷作为发展农村经济、支持农村科技进步，调节农村经济生活的纽带，它的基本任务是：在国家宏观经济政策指导下，充分发挥利率的杠杆作用，通过组织存款、扩大信贷资金来源，根据国家规定的信贷政策，贷款规模和使用方向，通过发放贷款，支持农村工农业生产和农村商品流转的发展；并通过加强信贷监督，促进借款单位（户）精打细算，合理使用资金，加速资金周转，提高资金的使用效果，更好地为农村社会主义市场经济的持续稳定协调发展服务。农村信贷的具体任务是：

（一）壮大资金实力，为农村经济的全面发展提供信贷支持

农村信贷对于农村经济的影响，是通过筹集、分配与管理农村货币资金来实现的。农村信贷以及吸收存款，发放贷款，组织货币流通为基本内容，通过银行的信贷职能，发挥筹集货币资金，支持农村经济；分配货币资金，调节农村经济；管理货币资金，稳定农村经济等作用。

党的十一届三中全会以来，我国农村改革和建设取得了巨大成就。农业生产和农村经济，已由过去单一的、自给半自给的产品经济，向着农林牧副渔全面发展、农工商齐头并进的大规模商