

农村金融 实用业务指导

袁玉岐 张树范 主 编
荣中笑

.35-44

吉林大学出版社

序

改革开放大潮为农村金融的改革与发展带来了千载难逢的机遇，同时，也对传统的思想观念、工作方式、经营作风和管理方法等提出了严峻的挑战。面对以建立社会主义市场经济体制为核心的改革新形势和农业银行向国有商业银行转变的新任务，我们只有迅速解放思想，换脑筋，抓住机遇，创造性地开展工作，才能赶上时代的发展步伐；只有进一步优化知识结构，提高全体职工的政治、文化和业务素质，才能为农业银行的改革与发展提供保证；只有顺应客观经济规律，巩固发展多年积累的经验，借鉴国内外的先进管理方法，才能真正找到发展的捷径，尽快到达胜利的彼岸。

《农村金融实用业务指导》是编著者们根据社会主义市场经济理论和农业银行向国有商业银行转变的改革方向，在吸收国内农村金融理论研究成果，借鉴国外商业银行经营管理方法的基础上，适应广大银、信干部职工学习农村金融理论与业务的实际要求编著的。该书采用条目形式，对如何搞好金融传统业务和新业务做了题解，在理论与实践的结合上，对如何加强信贷资金的营运管理等问题进行了有益探索，观点鲜明、表达准确、时效性强、易于操作，是对广大农村金融工作者拓展视野，增加知识颇有裨益的自学参考书。

我与本书的总撰张树范同志相识多年。他经历了基层信用社、旗支行、盟行的多种工作岗位。尽管工作环境和工作岗位几经变化，但他钻研金融理论和业务的劲头始终未减，曾

撰写出 40 多篇论文，并编著了《农业银行营业所“实借实存”管理》一书。他的这种钻研精神难能可贵。希望张树范同志继续努力，撰写出更有份量、更有价值的研究成果，为农村金融的两个文明建设做出应有的贡献。



一九九三年四月十二日

前 言

党的十四大的一个重大历史功绩，在于明确提出了我国经济体制改革的目标——建立社会主义市场经济体制。这种重大变革对农村金融的影响是巨大的。这就要求我们从思想观念、工作方式、经营作风、管理方法等方面都有一个根本的转变。归结到一点，就是把现在的中国农业银行逐步转变为社会主义国有商业银行。农村金融工作面临一个根本的转变和新的突破，这就需要有新的指导思想、新的经营方式、新的管理方法和新的知识。

加之，随着服务面的扩大，新业务的开展，业务量的增加，农村金融队伍的日益壮大，新成份比重越来越高，加强业务学习，不断提高业务素质，办好传统业务，努力拓展新业务，已成为各级农业银行、信用社的当务之急。

同时，也为了各级党政更加重视和支持农业银行、信用社的工作；促进农村经济的不断发展；以及为工商企业单位了解、学习农业银行和信用社业务；搞好银、企关系；在社会主义市场经济中不断提高企业的经济效益。为此，编著了这本《农村金融实用业务指导》，意欲为广大读者学习尽一点微薄之力。

为了方便广大读者的学习，全书采用了条目形式，在问题的设置和解答中，突出了实用性、知识性、通俗性等特点，重点编写了农业银行和信用社实用业务部分。全书分“农村金融组织体系”、“农业银行经营”、“资金来源管理”、“资金

运用管理”、“综合计划管理”(包括：信贷计划、现金计划、业务经营计划、利率管理、货币流通和现金管理)、“拓展新业务”六个部分，共解答了500个问题。

参加本书编写的人员有：袁玉岐、荣中笑、阿其拉图、张丛仁、张树范、刘振学同志。全书由张树范同志总撰，经袁玉岐、荣中笑同志审定。

但由于编著者水平有限，时间仓促，加之有些论点尚有争议，难免会有错误，望请和欢迎广大读者批评指正。

编 者

一九九三年三月三十一日

目 录

第一部分 农村金融组织体系

1. 什么是金融? 什么是金融组织体系? (1)
2. 什么是农村金融? 什么是农村金融组织体系?
..... (2)
3. 中国农业银行的性质是什么? (2)
4. 中国农业银行在农村金融体系中处于什么地位?
..... (2)
5. 中国农业银行是何时成立的? 又是何时合并的?
..... (3)
6. 中国农业银行是何时恢复的? 国务院对恢复
农业银行有哪些指示? (4)
7. 中国农业银行的机构有多少? (5)
8. 中国农业银行总行设在哪个城市? 内部设有
哪些机构? (6)
9. 中国农业银行及其分支机构是怎样设置的?
..... (6)
10. 中国农业银行的职能主要有哪些? (6)
11. 中国农业银行省分行和计划单列市分行内部
机构是怎样设置的? (6)
12. 中国农业银行地(市)级中心支行和县级支

- 行内部机构是怎样设置的? (7)
13. 中国农业银行总行的职责和权限主要有哪些?
..... (7)
14. 省、市、自治区分行的职责和权限有哪些?
..... (8)
15. 地(市)中心支行的职责和权限有哪些?
..... (9)
16. 旗、县(市)支行的职责和权限有哪些?
..... (9)
17. 基层营业所的职责及业务范围有哪些? (9)
18. 储蓄所机构设置和职责及业务范围主要有
哪些? (10)
19. 各级农业银行内部机构各部门的职责和业务
范围是怎么划分的? (12)
20. 办公室部门的职能和业务范围主要有哪
些? (12)
21. 行政部门的职能和业务范围主要有哪
些? (12)
22. 人事教育部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (13)
23. 思想政治工作办公室的职能和业务范围
主要有哪些? (13)
24. 监察部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (13)
25. 审计稽核部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (14)
26. 计划部门的职能和业务范围主要有哪些?

- (14)
27. 工商信贷部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (14)
28. 农业信贷部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (15)
29. 信用合作管理部门的职能和业务范围主要有哪些? (15)
30. 会计部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (15)
31. 保卫部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (16)
32. 工会的职能和业务范围主要有哪些? (16)
33. 资金组织部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (17)
34. 老干部部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (17)
35. 信息电脑部门的职能和业务范围主要有哪些?
..... (17)
36. 农业银行上下级机构是什么关系? (17)
37. 怎样处理好农业银行上下级机构的关系?
..... (18)
38. 农业银行内部机构之间是什么关系? (18)
39. 怎样才能处理好农业银行内部机构的关系?
..... (18)
40. 农业银行与外部主要有哪些关系? (19)
41. 农业银行与中央银行之间是什么关系? (20)
42. 农业银行与其他金融机构是什么关系? (20)

43. 农业银行与农村信用社是什么关系? (20)
44. 农业银行与农村各经济部门是什么关系?
..... (21)
45. 农村信用合作社的性质是什么? (21)
46. 农村信用社在农村金融体系中处于什么地位?
..... (21)
47. 农村信用合作社经历了哪几个发展阶段?
..... (21)
48. 农村信用社的存在和发展有何必然性? (23)
49. 恢复农村信用社“三性”的主要内容是什么?
..... (24)
50. 农村信用社的主要任务是什么? (24)
51. 农村信用社的业务范围有哪些? (24)
52. 在我国哪些人可以参加农村信用社? (24)
53. 信用社社员享有哪些权利? (24)
54. 信用社社员应尽哪些义务? (25)
55. 信用社社员代表大会拥有哪些职权? (25)
56. 信用社理事会拥有哪些职权? (26)
57. 信用社监事会拥有哪些职权? (26)
58. 农村信用社的组织机构是怎样设置的? (27)
59. 信用合作社联合社的职责有哪些? (27)

第二部分 农业银行经营

1. 经营和管理是什么关系? (29)
2. 中国农业银行的任务有哪些? (30)
3. 农业银行的业务经营范围主要包括哪些方面?

- (30)
4. 农业银行恢复以来,农村金融工作指导方针的基本思想是什么? (30)
 5. 农业银行经营管理应遵循哪些原则? (31)
 6. 农业银行经营有什么特点? (32)
 7. 农业银行经营的意义是什么? (32)
 8. 农业银行经营形式和方法有哪些? (32)
 9. 农业银行经营的内容主要有哪些方面? (33)
 10. 农业银行经营具有哪些方面特点? (33)
 11. 加强农业银行经营有哪些必要性? (33)
 12. 怎样确立农业银行的经营思想? (34)
 13. 农业银行的经营应树立哪些观念? (34)
 14. 农业银行的经营目标是什么? (35)
 15. 农业银行经营预测的依据有哪些? (35)
 16. 农业银行经营预测的主要内容有哪些? (35)
 17. 农业银行经营决策的主要内容是什么? (36)
 18. 经营决策程序有哪些? (36)
 19. 灵活有效地组织资金营运对农业银行经营的重要意义是什么? (36)
 20. 什么是资金? (37)
 21. 什么是信贷资金? (37)
 22. 什么是资金营运? (37)
 23. 农业银行经营与资金营运的关系是什么?
..... (37)
 24. 农业银行资金营运的总方针是什么? (37)
 25. 资金营运必须遵循的方针是什么? (38)
 26. 为什么资金营运要注意安全性? (38)

27. 农业银行风险来自哪些方面? (38)
28. 注意保持资金营运中的流动性有什么必要?
..... (39)
29. 为什么说效益性是农业银行经营活动中至关重要的问题? (39)
30. 为什么协调资金营运的计划性、安全性、流动性和效益性间的关系? (40)
31. 为什么说农业银行是负债经营? (40)
32. 农业银行资金超负荷营运怎么界定? (41)
33. 农业银行资金营运如果超负荷经营, 主要有
哪些原因? (41)
34. 如何增强农业银行的经营活力? (42)
35. 农业银行为什么要实行企业化经营? (42)
36. 农业银行企业化经营的指导思想是什么?
..... (43)
37. 农业银行企业化经营的目标和途径是什么?
..... (43)
38. 农业银行企业化经营的内容有哪些? (44)
39. 什么是经营责任制? (44)
40. 农业银行在实行经营责任制时应注意哪些问题? (44)
41. 农业银行经营责任制包括哪些内容? (44)
42. 农业银行经营责任制有哪些形式? (45)
43. 农业银行落实经营责任制的主要方法有哪些?
..... (45)
44. 党的十四大的一个重大历史功绩是什么?
..... (46)

45. 社会主义市场经济与资本主义市场经济的根本区别是什么? (46)
46. 建立社会主义市场经济农业银行面临哪些新形势? (46)
47. 农村金融如何适应社会主义市场经济? (48)
48. 为什么把贷款效益作为银行的经营目标?
..... (50)
49. 银行转换经营机制从外部说应从哪些方面转变? (51)
50. 十四大报告中, 一项重大金融体制改革的内容是什么? (52)
51. 什么是商业银行? (52)
52. 什么是社会主义商业银行? 目前我国有没有商业银行? (52)
53. 国有商业银行一般具有哪些特点? (52)
54. 我国为什么要发展商业银行? (53)
55. 为什么有些专业银行已具备商业银行某种功能而还不是商业银行? (54)
56. 如何才能办好社会主义商业银行? (54)

第三部分 资金来源管理

1. 农业银行加强资金来源管理的重要意义是什么?
..... (56)
2. 农业银行的资金来源主要有哪些方面? (56)
3. 农业银行的自有资金包括哪些? (56)
4. 农业银行自有资金来自于哪里? (56)

5. 农业银行自有资金最主要的功能有哪些? ... (56)
6. 怎样管理好自有资金? (57)
7. 什么是存款? (57)
8. 存款业务的基本要求有哪些? (58)
9. 吸收存款的意义有哪些? (58)
10. 存款的主要来源有哪些方面? (59)
11. 存款的种类有哪些? 又是怎样划分的? (60)
12. 什么是活期存款? 它包括哪些种类和特点?
..... (60)
13. 经营活期存款对农业银行有什么意义? (60)
14. 什么是定期存款? 它包括哪些种类及特点?
..... (60)
15. 影响存款的因素有哪些方面? (61)
16. 什么是企事业单位存款? 单位存款核算应设置哪几种帐户? (61)
17. 企事业单位申请开立帐户应提供哪些证明?
..... (63)
18. 企事业单位在银行开户后应遵守哪些规定?
..... (63)
19. 农业银行如何加强对存款帐户的管理? (64)
20. 办理单位定期存款有哪些规定? (64)
21. 农业银行怎样管理好企事业单位存款? (65)
22. 农业银行怎样管理好财政性存款? (66)
23. 什么是储蓄存款? (66)
24. 储蓄存款的基本职能有哪些? (66)
25. 我国的储蓄政策是什么? (67)
26. 储蓄存款的原则是什么? 具体内容有哪些?

.....	(67)
27. 办理储蓄存款业务的基本要求有哪些?	(68)
28. 储蓄存款的种类有哪些?	(69)
29. 什么是活期储蓄存款?	(69)
30. 什么是整存整取定期储蓄存款?	(69)
31. 什么是零存整取定期储蓄存款?	(69)
32. 什么是存本取息定期储蓄存款?	(70)
33. 什么是整存零取定期储蓄存款?	(70)
34. 什么是华侨(人民币)定期储蓄存款?	(71)
35. 什么是定活两便储蓄存款?	(71)
36. 什么是定期有奖储蓄存款?	(72)
37. 什么是大额可转让定期存单存款?	(72)
38. 开展储蓄的策略有哪些?	(73)
39. 储蓄竞争包括哪些形式?	(73)
40. 储蓄宣传的任务和内容是什么?	(74)
41. 储蓄宣传具有哪些功能?	(75)
42. 对储蓄人员服务素质的基本要求有哪些?	(75)
43. 在办理储蓄业务中应怎样对待储蓄户?	(76)
44. 主管储蓄部门的职责有哪些?	(77)
45. 储蓄所的职责有哪些?	(78)
46. 各项存款及储蓄综合分析的计算公式怎么列?	(78)
47. 农业银行其它资金来源有哪些?	(80)
48. 中央银行为什么向专业银行借款?	(80)
49. 农业银行向中央银行借款方式有几种?	(80)
50. 什么是再贴现和再贷款?	(80)

51. 什么是同业拆借? 为什么要进行同业拆借?
..... (81)
52. 拆借资金的渠道有哪些? (81)
53. 拆借资金应怎样使用? (81)
54. 银行为什么要发行金融债券? (81)
55. 利用发行金融债券的方式组织资金对银行
有哪些好处? (82)
56. 发行金融债券筹集的资金应怎样运用? (82)
57. 什么是占用资金? 汇差资金是怎样形式的?
..... (82)
58. 对汇差资金应当怎样管理? (83)
59. 测算资金成本有什么意义? (83)
60. 什么叫银行资金成本? (84)
61. 怎样计算银行资金成本率? (84)
62. 银行资金成本高低取决于哪些因素? (84)
63. 资金成本率的经济含义说明了什么? (84)
64. 资金预测的主要内容有哪些? (84)
65. 什么是资金头寸? (85)
66. 资金头寸包括哪些款项? (85)
67. 影响资金头寸的因素有哪些? (85)
68. 怎样匡算即期可用资金头寸? (85)
69. 怎样匡算预期资金头寸? (86)
70. 查询个人存款应注意哪些问题? (86)

第四部分 资金运用管理

1. 农业银行的资金运用包括哪些方面? (88)

2. 农业银行在资金运用上应进行哪些决策? ... (88)
3. 资金营运的总方针是什么? (88)
4. 银行各种贷款是怎样形成的? (88)
5. 贷款应具备哪些因素? 管理中必须解决哪些问题? (89)
6. 利用贷款方式运用资金应考虑哪些因素? ... (89)
7. 农村贷款的原则是什么? (90)
8. 农村贷款的对象包括哪些范围? (91)
9. 农村贷款有哪些种类? (91)
10. 银行经营贷款业务的信用风险及其特点是什么? (92)
11. 怎样运用按比例发放贷款? (92)
12. 实行贷款经济责任制或风险责任制的必要性是什么? (93)
13. 为什么要对企业实行《贷款证》管理制度?
..... (94)
14. 什么是《贷款证》? (94)
15. 贷款证由哪家银行印制签发? (94)
16. 贷款证发放的对象有哪些? (94)
17. 申办贷款证有哪些条件? (95)
18. 《贷款证》有哪些内容? (95)
19. 企业怎样使用贷款证? (96)
20. 企业使用《贷款证》应注意哪些事项? (96)
21. 违反《贷款证》管理的应给予哪些处罚?
..... (97)
22. 农村贷款业务处理程序是怎样规定的? (98)
23. 农村贷款管理的基本方式有哪些? (99)

24. 农业银行—如何评定企业的信用等级? (100)
25. 农业信贷的方针是什么? (101)
26. 发放农业贷款应坚持哪些原则? (101)
27. 农业贷款的对象主要有哪些? (101)
28. 现行农业贷款的种类有哪些? (102)
29. 制定农业贷款结构目标时应处理好哪些关系?
..... (103)
30. 农业贷款“三查”的主要内容是什么? (104)
31. 什么是农业项目? (105)
32. 怎样划分农业贷款项目类型? (105)
33. 什么是项目管理? (105)
34. 项目周期程序有哪些? (106)
35. 项目管理的具体内容有哪些? (106)
36. 农业项目贷款有哪些种类? (107)
37. 农业项目贷款是怎样划分的? (108)
38. 农业项目贷款有哪些特征? (109)
39. 农业贷款实行项目管理应注意哪几个问题?
..... (109)
40. 办理农业贷款的基本程序有哪些? (110)
41. 对农业贷款效益应考核哪些方面? (111)
42. 怎样考核农业贷款外部的效益? (111)
43. 考核农业贷款外部效益有哪些指标? 怎样
计算? (112)
44. 考核农业贷款内部效益有哪些指标? 又怎样
计算? (112)
45. 党和国家对乡镇企业发展的方针是什么?
..... (113)