

农村 信贷案例

李恩慈 主编
海富平

62

农民出版社

内 容 提 要

该书共分九部分。以案例的形式分别介绍了农村存款、农村贷款的政策和原则,农业贷款、农村工业贷款、商业贷款及贷款的经济效益,农村转帐结算、农村民间借贷和职业道德等知识。该书所列案例具有代表性、针对性、实用性、启发性。寓知识于实例之中。既可作为农业银行、信用社、乡镇企业人员的通俗读物,又可作为金融院校的辅助教材。

农 村 信 贷 案 例

李 岳 德 主编
高 占 平

责任编辑 江 川
中原农民出版社出版
河南虞城印刷厂印刷
河南省新华书店发行

787×1092毫米 32开本8.125印张162千字
1987年9月第1版 1987年9月第1次印刷
印数1—20000册

ISBN7—80538—013—9/F·Z
统一书号16394·16 定价1.40元

· 前 言

党的十一届三中全会以来，随着农村经济体制改革逐步深化，农村商品生产不断发展。在这种新形势下如何发挥农村信贷的经济杠杆作用，更有效地支持农村经济的发展，是摆在我们面前的重要任务。

近几年来，随着农村信贷业务的不断扩大，农业银行、信用社增加了大量的青年干部和职工，需要进一步提高业务素质。为此，金融教育事业也有了新的发展，为了适应金融教育的需要和提高银行、信用社干部的业务素质，在深入调查研究的基础上，我们选编了这本《农村信贷案例》奉献给读者。

本书共分农村存款、农村贷款政策、农业贷款、农村工业贷款、农村商业贷款、农村贷款经济效益、农村转帐结算、民间借贷、职业道德等九个部分，集纳了50多个典型案例。具有真实性、代表性、启发性，寓理论于案例之中，并在附录中详细论述了农村信贷案例的特征和分析方法，既可作为各级财经院校金融专业的辅助教材，也可作为银行、信用社干部的通俗读物。

目 录

第一部分 农村存款

- 一、他的心终于放下了
 - 关于“为储户保密”原则的掌握…………… 1
- 二、服务质量 关系重大
 - 柜台纠纷一组…………… 3
- 三、有奖储蓄的风波
 - 有奖储蓄问题一组…………… 9

第二部分 农村贷款的政策和原则

- 四、这个项目该不该贷款
 - 关于贷款方针的掌握……………16
- 五、一笔开发性贷款的审批
 - 关于贷款政策的掌握……………19
- 六、压力下的协议书
 - 关于贷款原则的掌握之一……………23
- 七、这笔贷款终于归还了
 - 关于贷款原则的掌握之二……………25

八、15万元的奶牛贷款难以决策	
——关于贷款对象和条件的掌握之一	27
九、对这个专业户该不该起诉	
——关于贷款对象和条件的掌握之二	29
十、贷款可不可以用于拍电影	
——关于贷款用途的掌握	32
十一、这笔贷款什么时候能归还	
——关于贷款期限的掌握	37

第三部分 农业贷款

十二、信贷工作如何支持专业户	
——关于两个养鸡专业户的贷款	43
十三、贷后服务很有必要	
——关于两个加工专业户的贷款	47
十四、同走一条路 效果不一样	
——关于两个水泥预制板专业户的贷款	51
十五、应该怎样支持农民劳动致富	
——关于两个运输专业户的贷款	55
十六、银行贷款应该支持专业承包	
——关于林业承包户贷款的掌握	58
十七、贷款要支持开发当地资源	
——关于开发性贷款的掌握之一	63
十八、15万元开发性贷款当年见效	
——关于开发性贷款的掌握之二	66

十九、银行要有信贷自主权	
——关于长官意志贷款一组	70
二十、粗枝大叶害死人	
——关于贷款制度一组	75
二十一、清收旧农贷 方显硬功夫	
——关于贷款收回问题	77
二十二、这样的拾遗补缺项目应该支持	
——关于农办工业技术改造贷款的掌握之一	79
二十三、一笔贷款使企业扭亏为盈	
——关于农办工业技术改造贷款的掌握之二	98
二十四、新建一座杜康酒厂	
——关于农办工业新建项目贷款的掌握	101

第四部分 农村工业贷款

二十五、支持一厂、救活数厂、带动一片	
——因地制宜支持农村工业的发展之一	106
二十六、发挥当地优势 支持建材生产	
——因地制宜支持农村工业的发展之二	110
二十七、怎样确定这笔贷款的额度	
——关于农村工业流动资金贷款额度的掌握之一	116
二十八、如何支持食品加工业的发展	
——关于农村工业流动资金贷款额度的掌握之二	119

二十九、一笔临时贷款的审批	
——关于农村工业流动资金贷款额度	
的掌握之三	123
三十、这样的名牌该不该挽救	
——关于农村工业流动资金贷款的管理问题 ...	130
三十一、一笔生产设备贷款的审批	
——关于农村工业生产设备贷款的掌握之一 ...	135
三十二、怎样才能使各方都满意	
——关于农村工业生产设备贷款的掌握之二 ...	142
三十三、一个农村工业企业的起死回生	
——关于农村工业贷款的日常管理问题	148

第五部分 农村商业贷款

三十四、如何支持供销社搞活商品流通	
——关于商业流动资金贷款的掌握之一	152
三十五、几万元贷款为何无法收回	
——关于商业流动资金贷款的掌握之二	155
三十六、关键是要掌握市场行情	
——关于商业流动资金贷款的日常管理之一 ...	158
三十七、西程寨供销社为什么亏损	
——关于商业流动资金贷款的日常管理之二 ...	162
三十八、农副产品加工业是贷款扶持的重点	
——关于商办工业技术改造贷款的掌握之一 ...	166
三十九、应该支持企业进行技术改造	

——关于商办工业技术改造贷款的掌握之二 ...	172
-------------------------	-----

第六部分 农村贷款的经济效益

四十、一个生机勃勃的电讯器材厂	
——关于贷款经济效益的考核之一	182
四十一、要为企业选择一条扭亏增盈的道路	
——关于贷款经济效益的考核之二	186
四十二、信贷助推器使麦芽厂腾飞了	
——关于贷款经济效益的考核之三	189
四十三、本欲振兴却倒闭	
——关于贷款经济效益的考核之四	193
四十四、付井乡农村工业贷款的经济效益是怎样提高的	
——关于贷款经济效益的考核之五	196

第七部分 农村转账结算

四十五、这笔贷款该不该拒付	
——关于结算办法问题	203
四十六、银行违犯结算纪律受罚款	
——关于结算制度问题之一	205
四十七、“8.25”诈骗案的始末	
——关于结算制度问题之二	207
四十八、诈骗犯难逃法网	
——关于结算监督问题	211

第八部分 农村民间借贷

四十九、三个集体“小银行”

——关于民间自发金融组织问题215

五十、放债发家 借债贫穷

——关于私人借贷问题220

第九部分 职业道德

五十一、一个农金员的“放贷收贷经”

——关于职业道德问题之一224

五十二、扶贫模范葛俊蕊

——关于职业道德问题之二227

五十三、大义灭亲、依法治贷

——关于职业道德问题之三230

五十四、少林娇女斗歹徒

——关于职业道德问题之四232

五十五、非法经营“知青公司”转手放出高息贷款

——关于职业道德问题之五234

五十六、一个人4年贪污21万

——关于职业道德问题之六237

附录：农村信贷案例和案例教学239

第一部分 农村存款

〔案例一〕

他的心终于放下了

——关于“为储户保密”原则的掌握

某县城关镇菜农李老汉，这几年靠党的富民政策，日子越过越红火。一排十几间的二层小楼盖起来了，家中彩电、电冰箱、洗衣机、录音机等现代化家用电器也一应俱全。同时，膝下儿女也都成家立业。按说，李老汉心里该是如糖似蜜的甜了。可是，他心上却象压了块石头，整天心事重重。

原来，李老汉靠自己经营的木器加工厂和代销店，这几年积攒下了两万多块钱，一直放在家里，连儿女都不知道。近来，李老汉感到自己年纪大了，干脆把木器加工厂和代销店交给儿女管理。可这两万多块钱他并不想交给孩子，而是准备自己防老用。李老汉的心事都放在这两万多块钱上了。他想：若是把钱一直放在家里，一怕孩子们发现了不好说话；二怕乡亲们来借，又不能不给；三怕被盗、鼠咬。想把钱存

到银行里去，可又怕不保险，虽然多得一点利息，要是万一传出去，别的不说，儿女们也不会愿意。那样，问题会更大。所以，李老汉的心事愈来愈重了。

这件事被老伴知道以后，心里也非常着急。就把在法院工作的弟弟赵某找来，三个人商量了一夜，终于想出了一个“好主意”。

按照预先的计划，李老汉先在城关营业所存了1000元定期存款。等到逢集那天，赵某身穿法院制服来到城关营业所，径直找到所主任老张，要求查对李老汉的存款数额，并说是办案的需要。前来赶集的许多群众，听说法院来人调查他人的存款情况，都赶来观看。正在办理存取款的储户也都不办了，看银行如何答复。银行的张主任就要求赵某出示县人民法院的有关证明和县农行的批准手续。赵推说办案急需，忘记带来，今天先查了，明天补上。张主任坚持要赵某带了证明再来查帐。赵某碰了钉子，气冲冲地走了。当天上午在城关营业所的那场“戏”，李老汉已看在眼里，喜在心头，心里的担忧完全消除了，愉快地将两万块钱交给了储蓄所。

银行为储户保密的消息，很快在县城传开了。群众称赞说：“把钱存在银行，俺们放心！”第二天，就有三十五户存款，储额达4万元。

思 考 题

1. 根据储户心理，分析“为储户保密”原则对储蓄工作的意义。

• 2 •

2. 结合此案例，谈谈在实际工作中如何把“为储户保密”原则落到实处？

3. 你怎样认识赵某身着法院制服去营业所查储户的存款这件事情？

〔案例二〕

服务质量 关系重大

——柜台纠纷一组

一、陈氏告状

8月中旬的一天，某县农行行长接待了一位来告状的农民。这位农民一见面就大吵大闹，说他在古井营业所存了600元款，可营业所不让他取，他质问参加储蓄是不是就把钱交给了银行？存取自由的原则还算不算数？还说，如果不尽快把钱付给他，就要向上级有关部门反映，直至诉诸法院。

这是怎么回事呢？原来，这位农民姓陈，是该县古井乡古井村人。8月7日，他到古井营业所存款，因不识字，让经办员小王代写存款条。小王接过陈某递过来的60元现金后，数了数又交给复核员小李，但在填写存款折和登帐时却将60元误写成了600元。小李也没有认真复核，顺手在帐卡上签了章。当天下午结帐时，发现少了540元现金，通过认真回忆

小王想起来错就错在陈某身上。向所领导汇报后，小王和小李立即赶到陈家，向他说明了来意，一再道歉，希望陈某交出存折予以更正。不料陈一口拒绝，说自己存的就是600元，并指责他们是无理取闹，把他们赶了出来。碰了钉子，小王和小李越想越生气，觉得陈某太不讲理，打算给陈某一点颜色看看，不然难以挽回损失。第二天一早，他俩又找到陈家，一进门就板起面孔，说错在哪儿已经很清楚，要陈放明白点，赶快把存折交出来，否则后果自负。陈某虽然没文化，但也是个见多识广的人，对银行的储蓄政策和原则也较为了解，知道只要自己不承认只存了60元，走到哪里也不怕。陈某听了他俩的这番话，反倒更加强硬，立即来到营业所，要求取出600元存款。一看营业所不办，回头就找到了县行，所以，发生了刚才告状的那幕戏。

行长问明情况后，耐心地向陈某做工作，请他帮助银行把错帐更正过来，可陈某自认为银行奈何不了他，一点也听不进去。回家后还到处宣传银行不守信用，说“存款自愿，取款自由”实际上不能兑现。并三番五次找县行和有关部门，要求主持“公道”，弄得各方面十分为难。

二、挂失冒领

1986年5月19日，某县城关储蓄所刚刚上班，就有一位男顾客匆匆走了进来，上气不接下气地说，他有一笔1983年5月27日存的定期3年存款700元，今天发现存单丢失了，请求给他办理挂失。说着，他拿出了自己的工作证。按照制度

规定，经办员小马问了储户的姓名。这位顾客说他叫李小军，在附近机械厂上班。小马又检查了他的工作证，经与帐卡上记载的储户地址核对无误，存款尚未被冒领，就请李小军填写了挂失申请书，并请他于一星期后来办理补发存单的手续。

5月27日，李小军来办理手续时，恰好这笔存款也到期了，他要求把款全部取走。小马按正常情况结息清户了。可是，过了两天，小马正营业时，储蓄所又来了一位女顾客，手持李小军已经挂失和清户的存单，要求取款。小马一下子警觉起来，他怀疑是这位妇女拾到或是从李小军家偷走了这份存单，前来冒领存款。为了弄清情况，小马一边稳住这位妇女，一边打电话给县行，请保卫股长马上来一趟。

保卫股长及时赶来，向小马问了情况，就问这位妇女，她的存单是从哪里搞到的，是拾的还是偷的？女顾客一听就火了，说：“我一没偷，二没拾，这是我1983年存的款。”股长又询问他的姓名、工作单位。妇女说她叫张淑丽，在城关小学当教师，李小军是她原来的爱人，现在刚离婚，法院把这700元存款判给了她。这一说保卫股长全清楚了。原来这700元存款是李小军和张淑丽共同生活时存的。离婚时法院判给了女方，李小军不甘心，就用挂失的方法把钱骗到自己手里了。

三、两个张平

某县农业银行“五·四储蓄所”全部由青年代办员组成。这个储蓄所地处闹市，从早到晚顾客不断，储蓄余额上升很

快，可就是他们的服务态度不好，经常和储户闹矛盾。为这事，行里领导多次批评过他们，要求他们提高服务质量。

一天，储蓄所来了一位叫张平的男顾客，手持1张200元的活期存款单要求清户。经办员小黄接过存单，抽卡计息后交给复核员，随后又办了一笔50元的活期存款的取款手续。这一笔取款人是个女青年，名字也叫张平。复核员将男张平的本息204.43元配好后，递给了另一个经办员小雷。小雷叫了一声“张平”，随手将钱递上柜台。这时，男张平遇上一个熟人在说话，没有听见小雷的喊声，而女张平就站在旁边，听到喊张平，就以为是自己的，伸手接过钱，点也没点，就走了。

过了几分钟，女张平要取的50元钱配好后，小黄接连叫了几声，那位正在聊天的男张平才听到喊自己的名字，赶忙走过来接住钱。但钱一到手，就发现不对，200元钱怎么才这几张？而且还有一个不是自己的存折。他忙问小黄是怎么回事？小黄转身问复核员，复核员说那一笔已经付过了，是小雷付的。小黄慌了，赶紧查对帐卡，又问了小雷。几个人这才知道，把这个张平的钱付给另一个张平了。无奈，储蓄所只好先收住存折，另付给男张平204.38元钱，让他走了。

四、诈骗来成

1985年3月16日下午6点多钟，某农业银行营业部储蓄专柜经办员小林结清了一天的帐目，正准备收帐时，有一位男青年闯了进来。他手持一个户名叫张占东的活期存折，要

求取款1000元。小林接过存折和取款条一看，存折余额为10010.41元，他急忙抽出帐卡，却发现帐户余额为10.41元。通过字迹鉴别，虽然可以看出，是这个青年为了骗钱，在原有的存款余额前面加上了一个“1”和两个“0”，企图趁下班忙乱时达到诈骗的目的。为了不使罪犯逃走，小林装作若无其事地查找帐目，暗地里通知其他几位同志走到柜台外面，把罪犯扭送到了派出所。

五、记帐串户

1985年4月21日，储户钱生发持活期存折到“三·八储蓄所”存款。经办员小芹接过存折，抽出帐卡核对时，发现帐户余额比存折余额多了170元。因为帐上收方有4月20日存入170元的记载，存折上没有，小芹便断定是收存时忘了登折。接着她又问储户昨天存过钱没有？储户钱生发说他打发小孙子来存了170元。小芹一听和自己判断的一样，就在存折上补了4月20日存入170元，将帐折冲平了。当天下班后，核对帐款，结果一分不差，小芹暗自庆幸自己机灵，不然挨批评不说，奖金也泡了汤。

5月2日，储户毛素珍持活期存折来到“三·八储蓄所”办理取款手续。小芹在登折时，发现帐折余额不符。存折余额是420元，而帐户余额仅有250元，相差也是170元。按上次的经验，她认为是取款时漏登了存折，就对毛说：“你4月20日取走了170元，错登为存入170元，现在更正过来”。储户一听就火了，指责小芹诬陷人。说她不但4月20日没有

取钱，还将爱人寄来的170元钱存进了银行。那天是和同厂的两位同志一起来的，他们可以作证。小芹一听她说得有根有梢，登时慌了，忙去找来所领导。经过了解，毛素珍说的情况属实。向县行汇报后，县行派人前来对全所活期存款帐务进行了全面检查。经核对，发现毛、钱两储户帐号相邻，是经办员4月20日办理毛素珍170元存款时抽错了帐页，把钱存到了钱生发的帐上，形成了记帐串户的差错。后来钱生发和毛素珍来办理存取款时，经办员小芹又主观臆断，擅自更改存折，引起了和储户的纠纷。

后来，行领导又找到钱生发家询问，与钱的小孙子查对后得知，4月20日钱让小孙子去存款，没有给他存折，小家伙把钱送到了另一个储蓄所，带回了一张存单又忘了给爷爷，钱到“三·八储蓄所”补登存折后，以为小孩子办事不牢靠，又没有再过问此事。查到这时才明白全部事实真相。

思考题

1. 遇到类似错登存折、多付现金的情况，应如何处理？在陈氏告状的案例中，如果你是县行行长，该怎样处理这一问题？
2. 如何防止利用挂失方法冒领存款？在李小军冒领事件中，银行有无责任？
3. 储蓄所错付存款给两个张平，是什么原因造成的，怎样妥善解决这个问题？
4. 诈骗存款一般都有哪些手段？怎样避免坏人诈骗得逞？