

主 编 董孝先
副主编 李朝元 杨培儒

农业银行

帮你致富的绝妙
机器



陕西人民教育出版社

农业银行
帮你致富的绝妙机器

普及金融知識，發揮
信用的絕妙作用，對
社會主義建設有着
重要的意義。

白清才

一九九二年
一月廿六日

农村各条战线的同志，
均应熟悉金融工作，利用信
贷杠杆，促进农业发展。

农业银行和信用社干
部要不断提高工作水平，更
好地为发展农村经济服务。

刘 邦 显 一九九二年
四月

序

党的十一届三中全会以来，农村面貌发生了显著变化，商品经济有了很大发展。随着农村经济体制改革的深入，银行的作用日趋重要。如何运用银行这个“绝妙的机器”，加快农村经济发展是我们面临的重大课题。

要充分运用这架机器，就要熟悉它。农业银行是发展农村经济的“助推器”，而目前有不少人对它比较生疏，这对发展生产是不利的。

陕西农村金融学会几位同志编著的《农业银行：帮你致富的绝妙机器》是一本好书，为我们了解农业银行提供了有利条件。这本书的特点是：

第一，阐明了农业银行和信用社的性质、任务，比较系统的介绍了业务知识；

第二，介绍了各方面发展生产的典型经验，读后会有启迪；

第三，理论与实际相结合，通俗易懂；

第四，是一部工具书，看了就会使用。

我希望农村广大干部和群众读一读此书，学会运用银行技能，为加快农村经济发展，作出新的贡献。

王双锡

一九九二年四月

目 录

第一章 你了解农业银行吗

- 一、坐“长凳”——银行的由来…………… (1)
- 二、绝妙机器“妙”在那里…………… (5)
- 三、钱是致富的助跑器…………… (8)
- 四、帮你致富是农业银行的天职…………… (11)

第二章 农业银行帮你致富的方法

- 一、集腋成裘…………… (13)
- 二、用钱生钱…………… (14)
- 三、变“死钱”为“活钱”…………… (16)
- 四、无本能生利…………… (17)
- 五、量体裁衣…………… (20)
- 六、救“死”扶“伤”…………… (22)
- 七、借鸡下蛋…………… (25)
- 八、移花接木…………… (28)
- 九、为“虎”添翼…………… (29)
- 十、移植嫁接…………… (32)

第三章 说古道今话储蓄

- 一、话从“储蓄”一词说起…………… (37)
- 二、勤俭储蓄 富民强国…………… (44)
- 三、储蓄会给你的家庭带来幸福…………… (51)
- 四、党和政府保护和鼓励公民储蓄…………… (58)

第四章 个人储蓄方法指导

- 一、我国农村储蓄……………(62)
- 二、帮你选择理想的储蓄种类……………(65)
- 三、帮你解决储蓄中的难题……………(76)
- 四、向你介绍储蓄存款利率情况……………(83)
- 五、存而不失的方法……………(90)

第五章 单位存款有关规定

- 一、单位款项存入银行好处多……………(100)
- 二、国家对单位存款的政策规定……………(103)
- 三、银行开办单位存款的种类……………(105)
- 四、单位存款与个人储蓄的区别……………(107)
- 五、单位在银行开户的方法和原则……………(109)
- 六、单位在银行支取现金的规定……………(111)

第六章 银行贷款的政策和原则

- 一、贷款的性质……………(117)
- 二、贷款的政策和原则……………(119)

第七章 贷款的种类和方法

- 一、城市贷款……………(127)
- 二、农村贷款……………(133)
- 三、外汇贷款……………(165)
- 四、贷款的具体方式……………(168)

第八章 银行结算基础知识

- 一、银行结算有利客户……………(180)
- 二、帮你选择结算方式……………(185)
- 三、正确填写结算凭证……………(205)
- 四、结算费用的有关规定……………(207)

五、查询的原则及要求·····	(208)
第九章 农业银行的信托业务	
一、金融信托的产生与发展·····	(210)
二、客户办理信托存贷款业务的方法·····	(214)
三、客户办理委托存贷款、委托投资业务的方 法·····	(219)
四、客户委托银行办理代理业务的方法·····	(225)
五、客户办理金融租赁业务的方法·····	(231)
六、客户办理金融咨询业务的方法·····	(235)
第十章 股票、债券常识	
一、债券的概念与发行·····	(240)
二、债券的种类划分·····	(241)
三、债券投资的选择·····	(243)
四、债券变现的方法·····	(245)
五、债券收益的计算·····	(246)
六、股票的概念与种类·····	(248)
七、股票发行的方法·····	(250)
八、股票发行的价格·····	(251)
九、股票投资的选择·····	(252)
十、股票的委托买卖·····	(254)
第十一章 如何赢得银行的信誉	
一、符合银行心愿的客户形象·····	(255)
二、联络银行感情的五种方法·····	(263)
三、受银行喜欢的六种行为·····	(269)
四、损害银行信誉的十种行为·····	(276)
五、必须恪守金融法规·····	(295)

第十二章 有关金融法律制度

- 一、中国农业银行的法律地位及其职责.....(309)
- 二、银行贷款的法律规定.....(310)
- 三、银行结算的法律规定.....(313)
- 四、单位银行存款的法律规定.....(315)

第十三章 农业银行支持农村经济发展实例

- 一、支持服务体系.....(321)
- 二、支持农业.....(329)
- 三、支持副业.....(331)
- 四、支持乡村企业.....(340)

后 记.....(357)

第一章 你了解农业银行吗

二十世纪八十年代，中国首次出现河南省千余名农家“万元户”联名送匾谢“财神”的新鲜事。被农民称之为“财神”的，已不再是祖祖辈辈供奉的“赵公元帅”，而是联结国民经济纽带，服务于千家万户的银行。据统计，全国90%以上的农户与银行有交往，农民的金融意识增强。巧用银行手段，借用银行资金，依靠银行帮助，尽快治贫致富已成为亿万农民的迫切愿望和要求；银行也竭尽全力，为亿万农民致富架桥铺路。巧用必先会用，了解、熟悉又是会用的基础。因而，熟悉银行的作用、地位和职能，对一切渴望致富者来说，至关重要。

一、坐“长凳”——银行的由来

哪个人没有坐过长凳？哪个人不会坐长凳？殊不知，现代掌握着经济脉搏的银行却是由坐长凳产生和发展起来的。

“银行”一词来源于意大利文，原意是长凳。中古时代，意大利威尼斯已成为国际贸易中心，当地的商人用长凳在市场上摆设钱摊，办理铸币兑换，以及存款、放款业务。后来英语演变为储钱柜的意思。我国采用银行这个词，是因为白银在我国货币制度上占优势，“银”字往往就代替着货币，如历朝的信用机构称为银店、银号、银铺等。“行”字是指某一行业，因此称为“银行”。世界上最早的银行是意大利1587年在威尼斯成立的银行，以后相继在荷兰的阿姆斯特

特丹、德国的汉堡、英国的伦敦等地也设立了银行，十八世纪末至十九世纪初，银行业得到很大的发展。在我国唐代中叶（公元800年左右）就出现了货币信用业经营者，以后逐步演变成兑换店、票号、钱庄等；直到1897年（清光绪二十三年）才成立了中国通商银行。

为什么人们把银行称为“财神”？因为银行是专门经营钱的机构。简单地说，就是买钱卖钱。买钱，就是银行付利息吸收各类存款（诸如城乡居民储蓄、企事业单位存款、发行金融债券）；卖钱，就是银行发放贷款向贷款单位或个人收取利息。

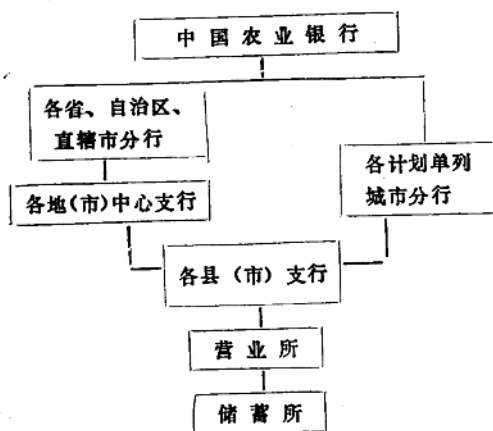
中国农业银行是国家主管农村金融的专业银行。其前身是1949年接收国民党政府的原农民银行和合作金库的基础上成立的农业合作银行。1950年并入中国人民银行。1955年成立了中国农业银行，以后又经历了两次并入中国人民银行和独立设行的变动。1979年2月中国农业银行重新恢复，作为国务院直属局级的经济实体。中国农业银行在国家规定的业务范围内，依据国家法律、法令、政策和计划，独立行使职权，经营农村货币、信贷，负责农村金融业务。农业银行既是办理农村金融业务的经济组织，又承担着国家所赋予的管理农村金融和调节农村经济的国家金融机关的职能。

中国农业银行的基本任务是：根据国家统一规定的货币政策、信贷政策和金融法规，拟定农村金融工作的方针、政策、规章制度和办法，并组织贯彻执行；在国家统一计划指导下，筹集、调剂、融通农村资金，集中办理农村信贷；代理中央银行管理和领导农村信用合作社，发展农村金融事业，为农村有计划的商品经济服务。

中国农业银行的业务范围主要包括：办理农村全民所有制、集体所有制、个体经济和各种联营企事业单位、机关、团体、部队的各项存款；办理农村国营、集体、个体和各种联营企业的农、工、商各项贷款；办理转帐结算业务及居民储蓄业务；对农村的企事业单位、机关、团体、部队等进行现金管理；发行金融债券；办理特种贷款和农村信托、租赁、咨询等业务；代办或代理农村保险业务；引进外资，办理农村对外业务；监督、拨付国家支农资金；办理国务院交办的其它各项业务和中国人民银行委托的业务。

中国农业银行总行设在北京，在全国各省、自治区、直辖市和各地（市）、县、乡均设分支机构。逐级设分行、中心支行、支行、营业所。中国农业银行对各分支机构，实行垂直领导、统一管理。

中国农业银行机构：



到1990年末，中国农业银行共有机构55410个，职工人数468023人。在机构中：总行一个，省、自治区、直辖市分行29个，计划单列市分行14个，中心支行155个，省辖市分支行150个，县支行1915个，地辖市支行246个，营业所30798个，储蓄所20943个，营业部265个，城市办事处474个。

到1990年末，中国农业银行的资金来源达到了7329.85亿元。其中各项存款2640.55亿元，各项贷款3774.34亿元。

目前，中国农业银行已成为一家机构遍布全国，资金力量雄厚的金融机构。

在农村金融体系中，除了发挥主导作用的中国农业银行外，还有一支庞大的集体金融组织——农村信用合作社。农村信用合作社在业务上受中国农业银行的领导。主要经营的业务是：办理农民个人的储蓄存款和贷款业务；办理农村集体经济的存、贷款业务；承办中国农业银行委托的各项农村金融业务。贷款对象主要以“两户一体”为主，以农业生产为主。农村信用合作社在农业银行领导下实行独立经营、独立核算、自负盈亏，是具有法人资格的经济实体。

农村信用合作社的主要任务是：组织农村闲散资金，按照党和国家的方针、政策，在中国农业银行的领导下，发放各种贷款，支持农村集体经济的发展；帮助解决农民生产、生活中的资金困难，打击农村高利贷活动；促进农村的共同富裕。

农村信用合作社的机构一般按乡设置，较大的村设分社，信用社以下设有信用服务站，机构遍及农村。到1990年底，全国已有独立核算的农村信用合作社机构5.82万个，不独立核算的机构32.72万个，在职职工51.71万人。各项存款余额

已达2144.94亿元，各项贷款余额已达1413亿元。随着农村金融体制改革的不断深入，农村信用合作社的业务经营自主权将会进一步扩大，逐步把农村信用合作社办成自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险的集体所有制的合作金融组织已成为信用社改革的主要目标。

党的十一届三中全会以来，逐步形成的我国农村金融体制，基本上适应了我国农村有计划商品经济的发展要求，农村金融在支持农村发展商品经济中的作用日益重要。

二 绝妙机器“妙”在那里

列宁曾经称赞：银行是一台绝妙的机器。马克思称银行为“绝妙的机关”。妙就妙在银行不仅是国民经济中的信贷、结算、现金出纳和外汇收支中心，国民经济各部门联系的纽带，社会主义经济体系的神经中枢，社会资金活动的总枢纽，而且银行能渗透到生产、流通、交换、分配、消费、积累的各个环节，促使诸生产要素的合理流动和优化组合，形成较先进的劳动生产力。

农业银行这台机器，对农村经济的发展有着特殊的作用。

（一）通过信贷筹集资金，推动农村商品经济的发展

我国农村经济的发展具有双重任务：一是实现农村经济的现代化；二是完成自然经济向商品经济的过渡。这样就必须加快农村经济的发展，加快农村经济的发展又需要筹集和投入大量的资金。改善农村水利设施，调整农业生产结构，发展农业、林业、渔业、饲养业、乡村企业、交通运输业等均需要大量的投资；先进农业科学技术的普及和推广，需要增

加资金投入；发展新型城乡经济协作关系，城市工业向农村扩散，也需要投入大量资金。但是，国家对农村资金供给是十分有限的。我国农村商品经济发展需要大量的资金，资金供给又严重不足，这是一个十分尖锐的矛盾。解决这个资金矛盾，就需要广辟资金来源。在这方面农业银行起着非常重要的作用。通过信贷筹集资金，有两个方面：一是吸收存款，组织资金；二是通过贷款，支持农村商品生产发展，广辟财源。据统计，目前财政、银行两个渠道集中的资金，已相当国民收入40%左右。银行信贷是以有偿使用方式，集中和分配一部分国民收入。1990年底，我国城乡居民储蓄存款已达7034亿元，其中农村储蓄存款达3054亿元。1979—1989年的11年中，农业信贷对农业的投入资金，累计达5305亿元。农村储蓄存款的大幅度增加，为农业银行提供了比较充裕的资金来源，这是农业银行支持农村经济发展的坚实基础。

（二）运用信用杠杆，调节农村经济

农业银行通过存款、储蓄业务活动，把社会上闲散资金筹集起来，又通过贷款方式分配出去，帮助解决农业生产中的资金需要。农业信贷的投放数量、投放方向、投放条件等，都对农村经济活动产生一定的影响。农业银行在安排信贷资金投放时，首先要考虑执行国家产业政策，引导资金在农业各产业之间的配置，调整产业结构，保证国家重点生产建设。第二，根据农村经济发展的需要，引导资金流向，调节积累与消费的比例关系。第三，根据国家宏观控制的要求，农业信贷根据党和政府发展农业的方针政策，适时调整信贷政策，按照信贷计划安排，控制贷款规模，发挥宏观调

控职能，调节农村的货币流通，促进农业的全面发展。

党的十一届三中全会以后，我国农业生产和农村经济迅速发展。1990年与1980年相比，农业总产值按可比价格计算，增长84.6%，平均每年增长6.3%，超过前26年平均增长2.7%的速度。粮食生产上了两个台阶，从6411亿斤增加到8700亿斤以上，增长35.7%。棉花、油料、糖料、桑蚕茧、猪牛羊肉、水产品、水果等产量都有大幅度增长。农业的发展为解决我国10多亿人口的温饱问题奠定了基础。

农业信贷为促进我国农业大发展发挥了积极作用，1979—1989年的11年，农业信贷对农业投入的资金，超过了1957—1978年27年间投入量的4.6倍，1990年底农业银行的贷款额已达3774亿元。

（三）监督农村经济活动

利用信贷监督农村经济是国家授予农业银行的一种特殊功能。农业银行根据国家方针、政策和计划要求，运用信贷、利率等经济手段，辅之以一定的法律和行政手段，对农村经济活动进行监督。诸如利用金融政策和国家赋予银行的现金、流动资金等行政管理职能，以及根据《经济合同法》和《借款合同条例》等有关规定，对农村企业和农户在贷款使用和归还过程中是否执行法规条款进行监督。

这种监督首先是为了保证信贷资金使用方向，符合国家农村经济政策，符合信贷单位与生产单位双方的权利与义务。为了提高信贷资金的使用效益，银行还必须监督生产单位的经营管理，督促贷户全面完成生产经营计划，加速资金周转，同时这种监督也是为了保证农村信贷资金的安全，促进信贷资金实现良性循环。

(四) 综合反映农村经济发展情况

信贷对农村经济发展的支持，是建立在国家对农村经济发展政策的前提下进行的，是以生产单位的实际情况为依据的。农业银行应当全面了解各生产单位、乃至整个农村经济部门以及与农村经济有关的其它经济部门的情况，结合国家方针政策进行综合反映。通过这种综合性、全面性的反映，农业银行即可向党政部门和生产单位提供通过信贷综合反映的各种情况，从而为有关部门制定计划、调整目标、作出决策提供参考。另外通过信贷综合反映出来的信贷政策、计划执行以及有关规章制度的执行情况，适时进行调整和修改。

从农业银行在发展农村经济的特殊作用可以看出，离开了信贷，扩大农业再生产、发展农村经济是不可能顺利进行的。

三、钱是致富的助跑器

农村经济体制改革，极大地调动了农民发展商品经济的积极性。亿万农民敢想富、敢先富、敢学富、敢在致富路上赛跑，许多地方已率先富了起来。从致富经验来看，有靠发展多种经营致富的；有靠发展庭院经济致富的；有从工经商致富的；有依靠科技致富的……。 “七十二行”，行行出状元，条条都有致富路。他们致富的共同经验：一靠政策、二靠科技、三靠投入。投入主要指的是以资金转换的物质投入，也就是钱的投入。据对贫困户进行调查和征询，他们最缺少的是钱，最急需解决的是钱，难怪一些人称：“钱是通向致富之‘神’”。这是因为钱是度量贫富的尺度；钱是致富的助跑器；钱是联结致富各生产要素的纽带。

1. 钱是度量贫富的尺度。通常人们把有钱或没钱、钱多

或钱少作为衡量贫富的尺度，这是很有道理的。因为在商品经济下，钱不仅充当了一般等价物，而且是财富的表现。因而，国务院在确定贫困县的标准时，也是以钱作为度量的工具。1986年，国务院确定贫困县的主要标准是：（1）1985年全县人均收入150元以下的县；（2）1985年全县人均收入在150元—200元的老区县和民族自治县；（3）1985年全县人均收入200元—300元的革命老根据地县。各省划分贫困县也是以钱为度量的工具。止1986年，国务院确定的全国贫困县有331个，各省确定的贫困县也有300多个，总共超过一亿人口。近几年扶贫工作虽大有进展，但全国仍有数千万人的温饱问题至今尚未解决，帮助农民脱贫致富既是共产党人的神圣职责，又是需要四面八方伸出温暖之手的全社会系统工程。

2. 钱是致富的助跑器

同样都有一双手，同样栖身在一片土地上，同样沐浴着党的富民政策，为什么全国仍有一部分地区生产力发展缓慢，经济和文化的落后面貌改变不大？原因是多方面的，即：自然条件差，交通不便，文化落后，生产水平低，形成不少地区是“身居宝山讨饭吃”。要挖掘贫困地区的资源优势，启动当地的商品经济，资金显得十分重要。人常说：“兵马未动，粮草先行”。要向贫穷挑战，先需筹集一定量的启动资金，无钱，治贫致富是很难起步的。

3. 钱是联结致富各生产要素的纽带

在现代社会经济生活中，大至国民经济各部门的相互联结和社会再生产诸环节的正常运转，小至个人家庭衣食住行等，无一不借助于钱作媒介、作纽带。治穷致富也是如此，到商店买化肥要钱、办家庭工厂买设备要钱、经商跑生意要本