

农村信用社贷款管理

主 编 张根学 张明俭



2,35

蓝天出版社

前 言

农村信用合作社是社会主义劳动集体所有制的合作金融组织，是我国金融体系的重要组成部分。随着农村商品经济的振兴和金融体制改革的深入，农村信用社的信贷资金力量不断壮大，已经成为增加农业投入和扶持农村多种经营的重要资金来源。怎样提高管理艺术，灵活营运这笔资金，使其更好地为实现农业现代化服务，是摆在每个农村信用社管理人员和工作人员面前的一项重大课题。

贷款是农村信用社的传统业务，也是农村信用社资产业务的主体。本书试从贷款综合管理和贷款经营实务两个方面。分析农村信用社贷款管理原则、方针和各项贷款的管理方法，介绍信用社信贷人员实务操作技能和方法，适合信用社各类信贷管理人员学习参考。在本书各章节的论述中，以农村信用社的贷款经营实际为基础，坚持贷款定量分析和定性管理相结合，文字通俗易懂，便于自学。

本书在编写过程参阅了大量的有关信用社贷款管理的文件和书籍，也溶入作者在实际工作中和教学工作中的体会。本书由张根学、张明俭任主编，成剑平、胡开选、王军、冉领军、严瑞、吕思悦、曹殿民任副主编，由张明俭、王军、曹殿民负责全书的总纂。

参加本书编写工作的编委有(以姓氏笔划为序):马滨华、江贤友、李连勇、李润祥、苏德荣、吴玉海、张好林、张好忠、张凤春、张爱民、单宝玉、秦连方、贾新德、贾若琦、路

有、樊河山。

由于编者水平有限，难免会出现各种错误，望读者批评指正。

编者

1991年11月

目 录

上篇 综合管理

第一章 农村信用社贷款环境	(1)
第一节 农村信用社面临的形势	(1)
第二节 农村信贷管理者的素质	(16)
第二章 信用社贷款的方针、政策和原则	(26)
第一节 信用社贷款工作的方针	(26)
第二节 信用社的贷款原则	(33)
第三节 信用社的贷款政策	(41)
第三章 农村信用社贷款管理(上)	(48)
——按贷款方式管理	
第一节 信用贷款	(48)
第二节 担保贷款	(58)
第三节 抵押贷款	(73)
第四章 农村信用社贷款管理(下)	(85)
——贷款规范化管理	
第一节 概述	(85)
第二节 贷款目标管理	(94)
第三节 贷款按期限管理	(101)
第四节 信贷资产监测与考核	(106)
第五章 信用社贷款的经济效益考核与分析	(116)

第一节	信用社贷款的经济效益	(116)
第二节	信用社贷款经济效益指标考核	(122)
第三节	信用社贷款经济效益分析	(132)
第六章	农村资金流转与农村信用社贷款的关系	(145)
第一节	农村资金构成	(145)
第二节	农村资金运动特点	(159)
第三节	农村资金市场	(167)
第四节	农村资金供求对信用社贷款的影响	(177)

下篇 经营实务

第七章	农村信用社各业贷款经营实务	(182)
第一节	农业贷款的管理	(182)
第二节	乡镇企业贷款管理	(192)
第八章	农村信用社贷款利息的计算	(205)
第一节	利息和利息率	(205)
第二节	信用社贷款计息的基本规定	(209)
第三节	信用社贷款利息计算方法	(212)
第九章	农村信用社可用资金分析	(219)
第一节	信用社经营活动分析的方法	(219)
第二节	信用社业务活动分析	(226)
第三节	信用社资金分析	(232)
第四节	信用社财务分析	(240)
第十章	农村信贷员应掌握的企业财务分析方法	(247)
第一节	概述	(247)
第二节	农村企业财务分析	(256)

第三节	财务报表分析	(266)
第十一章	农村信用社其他资产业务的操作.....	(284)
第一节	租赁业务	(284)
第二节	票据承兑与贴现业务	(297)
第三节	信托业务	(306)

第一章 农村信用社贷款环境

我国农村信用合作社是集体所有制的合作金融组织，是我国金融体系的重要组成部分。建国以来，农村信用社在吸收农村闲散资金、帮助农民解决生产、生活困难，打击高利贷活动，支持农业生产发展等方面发挥了重要的作用。特别是党的十一届三中全会以后，农村信用社在不断对自身进行改革、完善的同时，积极支持农业生产，活跃农村市场、帮助农民脱贫致富，繁荣农村经济，在平衡信贷收支和支援国家建设等方面发挥了不可低估的作用。目前，我国有独立和非独立核算的农村信用合作机构 35 万多个，干部职工近 50 万人。可以这样说，如果把中央银行和专业银行看做是金融体系中的主动脉，那么信用社就是无处不在的毛细血管，它遍布我国广大农村每一个村镇，它渗透在社会经济生活的每个角落，是农村金融战线上的一支生力军。

第一节 农村信用社面临的形势

一、当前我国农村的特征

农村，是农村信用社活动的天地，是信用社生存和发展的基础。农村经济形势的变化对信用社有重要的影响，反过来，信用社通过业务活动对促进农村经济发展变化起着重要的作用。因此，正确认识当前我国农村经济发展状况和趋势，了解农村金融工作者所肩负的任务，对搞好农村贷款工作有

着十分重要的意义。

当前，我国农村处于社会主义初级阶段。初级阶段是我国在生产落后，商品经济不发达条件下建设社会主义必然要经历的特定阶段。具体说，就是从50年代生产资料私有制的社会主义改造基本完成，到社会主义现代化的基本实现，这一阶段就是我国的社会主义初级阶段。在这个阶段里，我国农村有以下几个特征：

1. 多种所有制形式并存。当前在我国农村既有国营经济、集体经济、也有以私有制为基础的个体经济和以雇佣劳动力为基础的私营经济，另外还有一些“三资”企业。这种多种经济成分并存是适应当前我国农村生产力发展水平，符合客观经济发展规律。这是因为我国现阶段农村生产力发展水平总的看还很低，而且很不平衡，不可能在全社会普遍建立单一的社会主义公有制，建国后二十多年的历史实践告诉我们，如果公有制的规模和公有化的程度超越了生产力的发展水平，则会破坏生产力，不利于社会生产的发展。

发展多种经济成分绝不是削弱或取消公有制经济的主体地位，更不是要实行“私有化”经济，“完善双层经营体制，壮大集体经济实力”，仍然是我国农村工作的一个重要的方针。以公有制为基础，多种所有制的经济成分并存，是为了更好调动农民的积极性促进农村经济迅速发展。

2. 生产力发展水平较低。发展生产力是社会主义社会的根本任务，生产力的发展是社会发展的根本动力。现阶段我国农村生产力总的水平较低而且发展不平衡。广大农村大多处于待开发状态和自然经济或半自然经济状态，农业生产基本上还是靠手工工具和原始的耕作方法，投入与产出极不平

衡。农村中工业、交通运输业、服务业和农业等产业间生产力差距较大，产业结构和生产力的地区分布不合理，农村地区性差异较大。一部分经济发达的地区与广大不发达地区和贫困地区同时存在。部分现代化工业与传统工业和工场手工业同时存在。

3. 劳动者素质与文化水平较低。我国 11 亿人口，8 亿在农村。同世界相比，我国百人拥有大学生的比例，在世界各国中排在一百多位，文盲半文盲占全国总人口的四分之一，而这近三亿的文盲、半文盲百分之九十分布在农村。由于我国农村基础教育落后，农村人口文化水平较低，农村劳动力的资源在数量上虽然是丰富的，在劳动力素质上看却是有限的，据统计，我国农村人口中，各类专门人才只有 55 万人。其中，具有中专以上学历的不到 20 万人，只占全部农村劳动力总数的 0.05%。由于劳动力素质低，科学技术在农村的普及与应用比较缓慢，“科学种田”和“靠科学技术进步”观念和方法并没有完全被人们接受。

4. 商品经济不发达。商品经济是社会经济发展不可逾越的阶段。发展社会主义的商品经济，是打破过去的那种僵化经济体制模式对生产力发展的限制，促进生产力发展，提高生产的社会化水平，发展科学技术和实现社会主义生产目的的重要途径。长期以来，我国一直受自然经济和半自然经济的影响，生产闭关自守，自给自足，生产规模狭小，生产技术落后，劳动生产率低，小生产者的圈子束缚着人们的手脚。加上我国对社会主义商品经济的认识与实践走了一段弯路，“一平二调”的“共产风”和“左”倾错误影响，限制了商品生产与商品经济。党的十一届三中全会以后，端正了对商品

经济的认识，把“以公有制为基础，大力发展有计划的商品经济”确立为社会主义初级阶段的指导方针，极大地调动了广大人民群众，尤其是农民的积极性，农村的商品生产和商品经济得到了很大的发展。但是从当前发展的状况看，商品生产并不发达，生产社会化程度还不高，生产规模狭小，生产手段落后，管理水平较低，劳动生产率不高。

总的来看，我国社会主义初级阶段的农村生产力水平低，并且多层次结构不平衡，生产关系不成熟，商品经济还不发达。

二、我国农村经济展望

党的十一届三中全会以后，我国农村普遍实行了联产承包责任制，亿万农民的积极性、创造性得到了极大的调动，从改革十年我国农村经济的巨变中，我们可以看到当前我国农村经济正处于一个伟大的历史变革时期：

1. 农村经济体制改革进一步深化。农村，是我国整个经济体制改革的突破口。党的十一届三中全会重新确立了马克思主义实事求是的路线，制定了正确的农村经济政策。从1979年开始实行的家庭联产承包责任制“以农户或小组为承包单位，扩大了农民的自主权、发挥了小规模经营的长处，克服了经营过度集中，劳动大呼隆和平均主义弊病，又继承了以往合作化的积极成果，坚持了土地等基本生产资料的公有制和某些统一经营的职能，使多年来所形成的生产力更好地发挥了作用。”（摘自中共中央1983年1号文件），从十多年的实践来看，农村家庭联产承包责任制适合现阶段绝大多数地区农村生产力发展的水平，并取得了很大的成功。农村经济体制发展的成功，也促进了我国城市经济体制改革。随着

农村经济的发展，农村经济体制改革也进一步深化，一是在全国农村形成了多种形式，多种规模的专业村，专业乡和专业市场；二是出现了多种形式的经济联合体；三是双层经营体制进一步得到健全和完善，集体经济实力进一步壮大；四是农村经济由自给半自给经济向大规模商品生产转变，由行政管理方式向按照经济发展规律组织管理方式转变。这一切与1978年改革之初相比，无论在形式上还是在内容上都有了很大的变化。

2. 农业生产有了较大发展、生产条件有了较大改善

(1) 农业产值、产量稳定上升。近几年来，我国农业生产的产值与产量都居世界前列。据世界银行《1987年世界发展报告》统计，我国在“六五”期间（1980—1985）农业产值的年均增长率为11.1%，几乎为同期世界各国年均增长的最高值。在“七五”期间，我国的农业生产依然呈稳步上升趋势。1990年“七五”计划的最后一年，我国农业总产值达6900多亿元，比上一年增长5%，全年粮食总产量超过42500万吨，比上一年增长1740多万吨。主要经济作物和林产品，水产品产量也有不同程度的增长。我国主要的农产品产量大多居世界第一位，但是农业产量和产值的人均占有水平却位居世界后列。据《世界银行1987年世界发展报告》统计：1985年我国人均农业产值为79.4美元，而同期的美国为329.9美元，巴西180.5美元，加拿大409.1美元，西德为211.26美元。由此可以看出我国农业发展的水平和实力是有一定基础的，但是，从另一方面也反映出我国的农业生产相对不足。因此，实行计划生育政策，增加农业投放、提高农业生产率和产量，进一步发展农业生产有着重要的现实意义。

(2) 农业生产由传统农业向现代化农业转变。所谓传统农业是指以铁木农具为主，人畜力为动力、靠生产经验从事生产活动的农业。长期以来，由于我国农村处于半封闭的状态，自然半自然经济占统治地位，科学技术普及缓慢，农业投入与产出都比较低，农业积累能力小，农业生产发展缓慢。建国以后，我国农业生产的条件有了较大的改变，但落后面貌并未从根本上得到改变。党的十一届三中全会后，虽然受农业生产规模缩小，农业耕地分散化等不利条件的影响，机耕地与灌溉面积有所下降，但农业现代化程度却有了很大的提高。主要表现在：一是农业生产手段向现代化迈进，1986年我国农业机械总动力 2295 亿千瓦，大中型拖拉机 86.6 万台，小型及手扶拖拉机 452.6 万台，农用载重汽车 49.9 万辆；比 1980 年有了较大的增长，农业用电量、农业化肥施用量比 1978 年翻了一翻；二是农业生产技术和经营管理手段向科学化迈进。现代生物科学，天文学、土壤学以及数学、物理化学在农业生产中普遍应用，现代管理理论和现代管理工具开始在农业生产中应用；三是农业生产社会化、商品化程度进一步提高，为农业生产服务的部门和行业大量出现。如浇地公司、机修队、良种公司，农业技术咨询公司、农业信息中心等。生产的社会化、区域化、专业化、商品化程度越来越高，越来越多的农产品进入市场，形成农工商一体化新格局。

(3) 农业生产由分散经营向适度规模经营转变。适度规模经营是指生产经营产业或产品的社会经济实体中生产力诸要素达到最佳运行状态，取得取好经济效益的数量规定。这种数量规定一般是以其主要的生产资料或主要产品数量做为比较标准，在农业生产中种植业一般以耕地面积为标准，养

殖业则以饲养数量为标准。适度规模经营并不是单单达到这些数量标准就是规模经营，关键在于生产力诸要素是否达到最佳运行，经济效益是否显著。在我国的“人民公社”时期，虽然在生产形式上是大规模的，但是规模效益差，上工大呼隆，干活瞎糊弄。实行家庭联产承包责任制以后，虽然克服了“大呼隆”和平均主义的弊病，农民有了一定的自主权，但农业生产规模却相对缩小，土地过度分散，不利于农业现代化工具的应用，制约了农村生产力的发展，农业劳动生产率及农业经济效益不高。随着农村经济体制改革的不断深入和农村经济的不断发展，农村中非农生产领域逐步拓宽，大量的农业剩余劳动力向第二、第三产业转移，一些有经营特长的人不再把自己拴在土地上，土地开始向一部分种田能手、农业专业户手中集中，在全国各地农村出现了土地转包、承包大户，家庭农场、联合体农场，农工商一体化等多种规模经营形式，过去无人承包的一些荒地、滩涂得到了开发和利用，农业机械化程度和农田水利基本建设得到了迅速的提高和恢复，农业生产率、农产品的商品率和经济效益明显上升。

适度规模经营没有改变土地的所有权，又保持了家庭联产承包责任制的优点，改变了生产规模过分狭小，土地过分分散的状况，促进了农业生产的社会化，专业化、商品化、现代化，促进了农村剩余劳动力向非农行业转移和多种经营的发展。适度规模经营是家庭联产承包责任制基础上的深化改革，适应我国农村生产力现状，是农业生产发展趋势，信用社应做为重点给予信贷支持。

(4) 农业投资环境大大改善。以家庭为单位的分散经营对生产资料需求量大及农业公用设施，如机井、水渠等缺乏

投入主体，促进了农业生产的规模经营和为农业生产服务体系的建立，农业科学技术的普遍推广与应用，使农业投资环境大大改善。一些承包大户和农场迫切需要加强农田水利基本建设，扩大水浇地面积，提高农业机械化程度，而且对化肥，农用薄膜，农药等生产资料的需求量越来越大。同时在政策上，中央多次强调增加对农业的投入，一是调动农民投入的积极性，二是银行、信用社的信贷要向农业倾斜。在这种形势下，农民对农业贷款的需求量会大大增加，信用社的工作量也将会相应加大。

3. 乡镇企业将成为农村经济的重要支柱

乡镇企业是我国整个国民经济的重要组成部分，是振兴农村经济的必由之路。它“为我国农村克服耕地有限，劳力过多，资金短缺的困难，建立新的城乡关系找到了一条有效的途径”（1988年中共中央1号文件）经过十年改革与发展，如今乡镇企业在我国国民经济格局中已经“四分天下有其一”，成为国民经济中分布最广，分类最全，人数最多的一支不可替代的推动力量。1990年，乡镇企业总产值9500亿元，占社会总产值25%，是农村社会总产值的60%。在信用社的各项贷款业务中，乡镇企业贷款已占有很大的比重。如1990年10月底，全国信用社共发放各项贷款1482.34亿元，其中乡镇企业贷款占总数的46.5%。因此正确认识乡镇企业在农村经济中的地位、作用和发展现状及趋势，对搞好贷款管理有着十分重要的意义。

近年来，我国乡镇企业在发展过程中曾遇到了一些问题，如乡镇企业的产品大部分依靠市场调节，生产不稳定，多数乡镇企业规模小，设备简陋，技术落后，专业水平低，企业

职工与企业管理者素质较低等，但是从近一二年治理整顿的情况来看，过去一些在经济过热中盲目上马的乡镇企业和一些生产能力差，经营管理混乱的企业在竞争和整顿中倒闭或下马，而在竞争和治理整顿中生存下来的乡镇企业大部分都得到了技术改造并涌现了不少新型的现代化骨干型企业，出现了横向联合、分工协作的新局面。当前我国农村乡镇企业发展状况总的趋势是：

(1) 以大型现代化骨干乡镇企业为龙头的企业集团正逐步形成，产品结构出现多层次，产品销售由内向型向外向型发展。生产规模，由过去小打小闹、分散经营，向社会化、专业化发展。在我国东南部沿海地区，如浙江、江苏、福建、广东等省区，出现一些大型现代化企业。

(2) 乡镇企业的技术结构层次发生了变化。乡镇企业已由兴起之初的劳动密集型发展到效率高速型，成本低廉型，组合优化型、产品市场型、知识密集型等。在技术水平上，一部分骨干企业逐步向知识密集、资金密集型的现代化企业过渡，大部分企业是在传统技术上更新改造，一部分乡镇企业依然保持手工生产的劳动密集型。这三个层次相互补充相互促进，使产品与技术结构更趋于合理。

(3) 企业经营管理手段与管理水平逐步科学化、现代化。现代化的管理理论开始在乡镇企业中应用，各种形式的经济责任制进一步建立和完善，现代化的管理手段在企业生产经营各个环节使用，使企业的集约化经营能力提高。

4. 农村产业结构调整进入一个新阶段

经济结构不合理是造成我国社会生活中经济比例关系失调的重要原因。产业结构是经济结构的一个重要组成部分，而

在整个产业结构中农村产业结构占有举足轻重地地位。长期以来，我国在经济建设中采取了“挖农业补工业，压消费保积累，弃轻工促重工”的方针，忽视了第一、二、三次产业之间的相互关系和相互影响，阻碍了经济的健康发展。我们知道，随着国民经济的发展，产业结构也将不断地从低级到高级，从传统向现代发展，这是一个客观经济规律，如果超越了国民经济发展状况，不顾产业结构运行的客观经济规律，人为地建立一种结构，其结果只能使国民经济结构比例失调，阻碍经济发展。因此按照经济运行规律，调整产业结构，使其合理发展，对搞好国民经济至关重要。

农村产业结构是指农村不同部门之间数量上的比例和质量上的结构关系。通俗地说，也就是农村都有哪些产业部门，他们之间的数量关系如何？农村产业结构包括三个层次：第一层次是指农村第一、第二和第三次产业结构构成。（第一次产业是农业、林业、牧业、渔业；第二次产业是农村工业、建筑业；第三次产业是农村的交通运输，邮电通讯、商业、服务业、金融、科技文教卫生等）；第二层次是指农业内部，农村工业内部的结构构成；第三层次是指农业和农村工业产品品种构成。在过去相当长的一个时期内，我国农村产业结构比较单一，种植业在整个农村总产值中占很大的比重。党的十一届三中全会以后，随着农村多种经营发展。农村产业结构发生了很大的变化。

西方一些发达国家的进程表明，随着国民经济的发展，三次产业的比重变化规律一般是由“一、二、三”排列转变为“二、一、三”或“二、三、一”，最后发展到“三、二、一”，产业结构趋于合理。当前我国农村正处由“一、二

三”阶段向“二、一、三”阶段转变时期。据有关资料，1987年，我国农村乡镇企业总产值占农村社会总产值的比重超过了农业，1988年与1978年相比，我国从事第一产业的劳动力由过去的89.7%下降到61%，从事第二产业的劳动力由6.4%上升到22%，从事第三产业劳动力由3.9%上升到17%，但是与世界经济发达国家相比，我国第一产业比重较高，第三产业比重明显偏低。这表明我国产业结构尚处于较低级的层次。党的十三大指出：“在社会主义初级阶段我国农业生产条件还十分落后，发展还不稳定，加强农业建设尤为迫切和重要。我们必须十分重视粮食生产，争取在今后十多年内粮食产量有较大的增长，这是实现本世界末战略目标的一个基本条件。我们必须继续合理调整城乡经济布局 and 农村产业结构，积极发展多种经营和乡镇企业，并且把它同支持和促进粮食生产很好地结合起来，保持农村经济的全面发展和农民收入的持续增长。”近一两年，中央多次强调对农村产业结构进行调整。

信用社做为社会重要的社会经济组织，在农村产业结构调整中应发挥自己的职能作用。

(1) 在重点支持粮食生产的同时，要支持多种经营。使农产品结构多样化，防止单打一。

(2) 要大力支持双层经营体制，完善农村产业结构合理化的经营机制，

(3) 积极扶持乡镇企业的发展，促进农村生产力向第二、第三产业转移，改变劳动力在三次产业中的布局。

(4) 支持农村商业，服务业和交通运输业，搞活农村流通渠道，搞活农村市场。