

农村信贷管理案例析解

主编 王守淦 副主编 欧阳梅吾

西南财经大学出版社

前 言

《农村信贷管理案例析解》是与《农村信贷管理学》相配套，并适应农业银行管理干部学院、岗位培训和函授教学以及基层实际工作需要而编写的。

本书以马列主义货币信用理论为指导，以深化金融体制改革为主线，采取问题／求解型、描述／评审型、分析／决策型和问题／研讨型四种案例形式，把农村信贷管理的理论、原则和方法寓于各种实例解析之中。力求把基础理论转化为应用技术，并以开拓创新精神，提高学员的动手能力、分析能力、决策能力和应变能力。本书既有理论性和实践性，又有一定的趣味性，并适当吸取了国内外有关农村信贷管理的理论研究和实践经验的新成果。

本书是由中国农业银行教育部组织有关院校部份教师和省、地、县行一些有丰富实践经验的同志编写的，并由农业银行武汉管理干部学院王守淦任主编，欧阳梅吾任副主编，经总行高级经济师胡焕新审定。在编写过程中，得到了农业银行湖北、四川、湖南、广东、河南和新疆省（区）分行的帮助与支持，在此表示感谢。

本书作为配套教材，由西南财经大学出版社出版。各单位在使用本书过程中有何建议和意见，望函告中国农业银行教育部教材处。

中国农业银行教育部
一九八八年八月

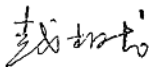
序 一

读了《农村信贷管理案例析解》后，感受较深的有两点：

第一点，这本书的素材取之于农村金融体制改革和业务发展的实践，经过作者的辛勤劳动，从理论上加以总结和提炼，又用于指导实践。应当肯定，这是遵循了实践、认识、再实践的马克思主义思想路线，是与邓小平同志一贯倡导的实事求是的原则相吻合的。

第二点，这本书把农村信贷管理理论、原则和方法寓于各种实例之中，把理论性、知识性和趣味性融为一体，使读者能够从中吸取营养，并有助于将知识向能力转化。我想，这种案例教学形式应当在农业银行系统举办的学院、中专、干校以及岗位职务培训中加以推广。

当然，《农村信贷管理案例析解》作为一种尝试，无论在内容精选和结构体系上还存某些不足之处。希望作者与读者共同合作，不断探索，以新的丰硕成果，为丰富和发展我国社会主义初级阶段农村金融的理论宝库作出贡献。



一九八八年九月十四日

序 二

案例教学是一种有助于把知识转化为能力的教学形式。目前，它已在农业银行系统成人教育中逐步推行，并显示出巨大的生命力。农业银行武汉管理干部学院王守淦、欧阳梅吾等同志编写的《农村信贷管理案例析解》，以问题／求解型、描述／评审型、分析／决策型和问题／研讨型四种案例形式，把农村信贷管理的理论、原则和方法寓于各种实例之中。我认为，这是一种有益的尝试，无论对深化教学改革，提高教学质量和效果，还是对指导农村信贷管理实践都是有意义的。

这本书突出了农村信贷管理改革这一主旋律，理论性和实践性较强，内容比较充实，有不少新特点。他们为写这本书所付出的辛勤劳动应予肯定。当然，如何结合我国社会主义初级阶段农村金融实际，进一步搞好案例教学，有待于不断探索，大胆实践，继续创新。我愿与作者、读者共同努力，让《农村信贷管理案例析解》这朵蓓蕾初绽的鲜花，在农村金融教学的百花园中展艳怒放！

何绍智

一九八八年九月十六日

目 录

1. 控制贷款总量, 优化贷款结构, 增强农村信贷杠杆的
调节力 (1)
2. 苕麻“热”与贷款决策 (10)
3. 杨智玉破产自戕与三万元贷款 (13)
4. 农村信贷目标管理模式及其效应 (19)
5. 推行“银行、企业一体化目标管理”效果好 (30)
6. 如何把制定农村存款总量目标与存款预测结合起来 (39)
7. 如何匡计“头寸” (45)
8. 在有奖储蓄决策中如何运用货币时间价值观念 (49)
9. 某市信用社组织生产基金存款的“奥秘” (54)
10. 如何确定储蓄所“保本点” (59)
11. 一份储蓄经营承包协议书引起的思索 (65)
12. 储蓄主任的“五斧头” (73)
13. 对农业银行在受“四重”制约下信贷扩张能力
的分析 (78)
14. 对这个贷款项目的自筹资金比例应当如何掌握 (87)
15. 对某乡镇制鞋厂如何进行信用等级评估 (92)
16. 努力为“创汇农业”提供产前、产中、产后的系列化
信贷服务 (104)
17. 对这笔农业生产费用贷款应当确定多 少 (109)
18. 最低负债能力算法在农业贷款额度决策中的
应用 (112)
19. 边际收益分析法在农业贷款额度决策中的应用 (116)
20. 对开发张桥湖5200亩水域的项目该不该支持 (120)
21. 如何把扶贫贷款“扶”在根本上 (130)

22. 对运用基数法和“双保”法核定某乡镇酒厂短期周转
贷款计划额度的比较与决策 (134)
23. 围绕对某国营化工填料厂核定贷问题的一次
对话 (142)
24. 对按销售资金率、销售成本率和销售成本资金率核定
定贷模式的设计和应用 (152)
25. 对某国营化工填料厂所购 8 吨 0.5 mm 薄板钢材如何逐
笔核贷 (159)
26. 为什么对同一饲料厂进行物资保证检查的结果不一
样 (164)
27. 这笔四十五万元小水电贷款能够发放吗 (170)
28. 乡镇工业企业高比例负债经营与银行对策 (175)
29. 引进承包和竞争机制是救活企业的关键 (183)
30. 某市日化公司贷款逾千万, 损失六百万的教训是
什么 (188)
31. 对实行承包经营的乡镇工业企业如何强化贷
款管理 (193)
32. 当好“二传手”, 支持乡镇企业参与国际经济
大循环 (200)
33. 对农村基层供销社如何核定贷 (206)
34. 对实行承包经营的基层供销社如何按保本保利法核定
定贷 (215)
35. 农村供销社核定贷方式应当如何改进
——关于“两核两定”贷款管理方式的设计依据
及其应用 (223)
36. 对某供销社商品流转贷款物资保证如何进行检查 (234)
37. 对定、议购粮油贷款额度如何进行核定 (241)
38. 以食品公司实行租赁为契机, 抓紧落实和处理“沉淀”

贷款“包袱”	(246)
39. 如何对某市精华电器厂申请三十万元技术改造贷款项目进行评估	(249)
40. 如何对某县织布厂技术改造贷款项目投产后的经济效益进行预测	(260)
41. 基层营业所如何确定对信用社支持款的额度	(273)
42. 如何运用动态分析法对中间贷款项目的财务效益进行预测	(282)
43. 对这笔银行承兑汇票业务如何办理	(293)
44. 对这笔银行承兑汇票贴现业务如何办理	(300)
45. 改革现行贴现率的基本构思和方法	(307)
46. 对这笔抵押贷款业务如何办理	(312)
47. 对这笔租赁业务如何办理	(317)
48. 从某市新厂镇信用社担保赔款六十万元中应当吸取的教训是什么	(326)
49. 贷款的风险管理与敏感性分析	(330)
50. 加强农村商业贷款管理, 促进承包经营健康发展 ——关于农村商业贷款效益检查分析问题	(336)

案例编号：01

案例类型：描述／评审型

控制贷款总量，优化贷款结构， 增强农村信贷杠杆的调节力

〔提要〕

控制贷款总量，优化贷款结构，是发挥农村信贷调节功能的内在要求。1984～1987年，某地区中心支行一方面按照农村商品经济发展的要求控制贷款总量，保持农村贷款规模增长与农村经济发展需要的“适度”配合；另一方面，根据农村产业结构调整的需要，优化贷款结构，促使农村贷款的产业配置、地区配置和期限配置，与调整农村产业结构的节奏相协调。该行对控制贷款总量和优化贷款结构问题所进行的探索，引人深思。

〔案情〕

某地区位于长江中游，北倚大别山脉，中部为丘陵，南部属于江汉平原。辖区有四县三市，总人口498万人，其中农业人口435万人。耕地总面积448.38万亩，人均耕地面积1.03亩。全区自然条件好，气候温和，雨量充沛，年平均气温15.8℃，年平均降雨量1093mm，无霜期250天左右。全区可利用草场面积622万亩，可放养水面86.5万亩，地下有金、银、铜、盐、石膏、磷矿石和大理石等，储藏量都很丰富。辖区有京广、汉丹铁路纵贯其境，汉宜和汉孟等四条省级公路运行其间，汉水、府河和环河穿流其域，交通十分方便。

（注）此案例由农业银行湖北省孝感地区中心支行周格成（高级经济师）提供。

党的十一届三中全会以来，全区商品经济发展很快，工农业总产值由1980年的19.84亿元增长到1983年的25.62亿元，年平均增长率9.7%；粮、棉、油、猪、鱼、蛋、禽都有较大幅度的增长；社会商品零售额年平均增长11.6%。与此相适应，农村贷款规模逐年扩大，由1980年的2.94亿元增长到1983年的4.01亿元，年平均增长率12.1%。但是，在全区经济运行中，农村产业结构和贷款结构不尽合理的问题日趋突出，如附表1所示。

附表1 1980~1983年全区农村产业结构和贷款结构状况

单位：亿元、%

年均工农业总产值		21.87	年均农村贷款余额		3.46
农村工业产值	数 额	9.78	农村工业 贷款余额	数 额	0.31
	比 重	44.70		比 重	8.90
农业总产值	数 额	12.09	农业贷款余额	数 额	0.97
	比 重	55.30		比 重	28.10
其 中	种植业 比重	76.29	其 中	种植业贷款 比 重	77.96
	林业比重	2.11		林业贷款比重	2.29
	牧业比重	16.76		牧业贷款比重	16.06
	副业比重	3.12		副业贷款比重	2.18
	渔业比重	1.72		渔业贷款比重	1.51
农村社会商品零售额		8.69	农村商业贷款 余 额	数 额	2.18
其 中	国营商业 比 重	37.50		比 重	63.00
	集体商业 比 重	52.30	其中：收购农 副产品贷款	数 额	1.06
	个体商业 比 重	10.20		比 重	48.62
	备 注	在年均农村贷款余额中，短期和中长期贷款比重分别为89%和11%，发达地区、一般地区和落后地区贷款比重分别为68.8%、22.3%和8.9%。			

从附表1所列资料来看，全区农村产业结构与贷款结构存在的主要问题有三：一是农村工业发展缓慢，非农产值在农村社会总产值中所占比重未能过半。二是农业内部结构存在“一长三短”，即种植业产值所占比重大，林、牧、渔三业产值所占比重小。三是农村贷款的产业配置、地区配置和期限配置不尽合理，从而使农村信贷反作用于农村经济的“能量”并未充分释放出来。因此，合理调整农村产业结构与贷款结构，迫在眉睫。

1984~1987年，某地区中心支行根据党和国家的有关方针政策，从当地自然条件、资源和交通等优势出发，利用信贷杠杆，在调整农村产业结构方面，主要走了两着“棋”——

第一着“棋”：根据农村商品经济合理增长率，并考虑产值与贷款增长“速比”参数，控制贷款总量，使农村贷款总量增长与农村商品经济发展需要保持“适度”配合

农村信贷资金是沿着“生产——资金——生产”运动模式不断循环和周转的。而农村贷款规模的扩大，最终要取决于农村经济增长的合理需要。但是，如何处理好这二者的关系呢？该中心支行不是采取“上紧我紧、上松我松”的态度，而是深入实际，勇于探索，把1980~1983年间农村贷款投放与农村经济发展的若干相关指标进行对照，得出了四个基本参数——

（一）工农业总产值与农村贷款增长“速比”为1:1.25，

（二）农业总产值与农业贷款增长“速比”为1:1.96，

（三）农村工业产值与农村工业贷款增长“速比”为1:1.22，

（四）农村社会商品零售总额与农村商业贷款（收购农副产品贷款除外）增长“速比”为1:1.15。

在此基础上，根据上年农村贷款总规模，以及计划期农村经

济合理增长率，对计划期农村贷款总规模就能加以合理确定。其计算公式是：计划期农村贷款总规模 = 上年农村贷款总规模 $\times$ $(1 + \text{计划期农村经济合理增长率} \times \text{产值与贷款增长“速比”参数})$ 。这样，可把农村贷款总量增长与农村经济发展需要保持“适度”配合的定性分析与定量分析融为一体，为打开二者“适度”配合之“锁”找到了一把“钥匙”。例如，1987年该地区党、政部门确定农村工农业总产值较上年增长11%，总产值计划达到46亿元。该中心支行在确定农村贷款总规模时，根据上年贷款总规模12.44亿元，并考虑工农业总产值与贷款增长“速比”1:1.25参数，把贷款计划总规模的“盘子”定为： $12.44 \times (1 + 11\% \times 1.25) = 14.15$ （亿元）。

为了实现上述目标，该行采取：（一）大力组织存款，计划将农村各项存款较上年增长19%，净增1.01亿元；（二）合理调整农村贷款结构，使信贷杠杆朝着国家鼓励发展的产业、行业和产品方向倾斜，做到扶优限劣，有增有减，有保有压，紧中求活；（三）挖掘现有资金潜力，计划盘活“沉淀”资金5%；（四）充份利用时间差、空间差，加强资金的横向融通和调剂。由于对计划期农村贷款总量控制适当，加之，有关配套措施有力，1987年全区工农业总产值达到46.08亿元，完成计划100.17%，农村贷款总规模14.6亿元，占计划总规模的103.18%，贷款总量增长同经济增长基本实现了“适度”配合。

第二着“棋”：根据农村产业结构调整的需要，优化贷款结构，促使农村贷款的产业配置、地区配置和期限配置与调整农村产业结构的节奏相协调

一、从发挥当地自然条件、资源和交通等优势出发，合理调整贷款的产业配置

首先，把支持农业特别是粮食稳定持续增长，放在十分突出

的位置。具体采取：每年预先安排5000—6000万元资金，作为支持农业生产的“催化剂”；基于农业生产受自然因素影响较大，每年又预先安排500万元，作为支持农业抗旱排渍、抵御自然灾害的预备资金。这样，就把“农兴则稳、粮丰则安”的方针在贷款投向和投量上得到了落实。同时，针对农业内部结构存在“一长三短”问题，具体采取：（一）发挥全区可放养水面86.5万亩的优势，累计发放贷款3607万元，其中引进外资1850万元，支持国营、集体和个体养殖各种淡水鱼。到1987年，全区鲜鱼产量达到1.26亿斤，渔业产值在农业总产值比重由1983年的1.82%，上升到1987年的4.85%。（二）发挥全区可利用草场622万亩和糠麸丰富的优势，累计发放贷款2073万元，支持发展服役牛和商品牛2.7万头，羊2.5万只，猪7.3万头，使牧业产值占农业总产值比重由1983年的16.84%，上升到1987年的19.3%。（三）发挥全区丘陵、山区宜林面积大的优势，累计发放贷款1038万元，支持扩大各种经济林241.7万亩，营造木材林372.6万亩。到1987年，林业产值在农业总产值比重由1983年的2.14%，上升到2.9%。随着农业内部结构的调整，农业贷款结构也发生了明显变化。种植业贷款比重由1983年的75.14%下降到1987年的64.63%；同一时期林、牧、渔业贷款比重，分别由2.23%、16.82%和1.87%上升为3.01%、19.4%和5.13%。

其次，在发展农村工业方面，某地区中支利用当地资源、交通和信息等优势，采取：（一）以对现有企业进行技术改造为主，在经过充分评估和可行性研究的基础上，支持改造和新上建设项目85个，累计发放贷款2.43亿元，使全区初步形成了以轻纺和建材为主体，门类齐全，结构合理，技术起点较高，经济效益较好的农村工业体系。到1987年，农村工业总产值达到29.35亿元，占农村工农业总产值的63.7%，每年为国家提供税利5514万元。（二）以发展名、特、优工业产品为主，改造传统的农村工

业。全区传统产品较多，如孝感麻糖、云梦鱼面和应山奎面等历史悠久，闻名中外。但是，这些传统产品生产一直采用手工作坊方式，产量低，卫生条件差，包装陈旧，与广大消费者对食品多方面需求不相适应。针对这一状况，某地区各级农业银行从改造生产条件入手，帮助现有企业上能力、上质量、上品种。如对孝感麻糖专业村，每年发放贷款90多万元，支持企业购置扯糖机和切片机等设备，年产麻糖100多万斤。随着农村工业的迅速发展，农村贷款结构中的农村工业贷款比重，由1983年的9.1%上升到1987年的19.2%。

第三，在发展农村商业方面，该地区中支一方面做好收购农副产品特产品的资金供应，支持国营商业和供销社实行承包和租赁经营，搞好商办工业技术改造，扩大业务范围，使其在农村商品流通中发挥主渠道作用。另一方面，大力支持农村合作商店和个体商业户，进一步疏通商品流通渠道。四年来，累计发放贷款3451万元，支持10325户合作和个体商业户，扩大商品销售3.21亿元，上交税金2706万元。同时，发放20多万元贷款，帮助交易活跃的10个集镇开辟了小商品市场，方便了城乡人民生活。到1987年，全区农村社会商品零售总额达到18.59亿元，较1983年增长1.14倍。

二、按照多层次波浪推进的原则，支持辖区内发达、一般和落后地区的经济发展，合理调整贷款的地区配置

全区人均纯收入在150元以下的贫困地区，人口有47.6万人，占总人口的9.6%。为了支持辖区内发达、一般和落后地区发展商品经济，该地区中支首先是支持距离武汉较近的四县（市）继续发挥优势，大力发展蔬菜和副食品生产。目前，这些县（市）每年供应大城市莲藕1亿多斤，鲜蒜5000多万斤，马蹄1000多万斤，对缓解大城市蔬菜和副食品供应起了显著作用。

其次，对辖区内的中部县（市），支持发展大宗农产品和乡

镇企业，发展“创汇农业”和“创汇工业”，年创汇额达50多万美元。

第三，大力支持北部贫困落后县（市）加速开发，发展多种经营。具体采取：1. 支持当地选准目标，支持“启动”项目。如位于全区北部的某县，乌柏资源丰富，县支行发放贷款140多万元，支持对乌柏的综合开发和利用，实现了产品多次增殖，带动了当地经济的腾飞。2. 利用当地“三有”（石、砂和劳力）优势，支持发展建筑材料。辖区内县（市）农业银行发放贷款，支持当地购置碎石机、柴油机、大型挖砂船和运输车辆等，把资源（石、砂）、生产工具和劳力“粘合”起来，形成了开发建筑材料的生产力，使当地农民每年增加收入5000多万元。3. 支持当地利用和开发资源，发展林业和畜牧业。四年来，累计发放林业贷款417万元，促进当地种植板栗40多万株，红果14万多株，开发茶园3000多亩，造林4.8万亩；累计发放牧业贷款647万元，支持当地饲养商品牛7200头，羊1.03万只，兔37万只，猪2.4万头，有效地改善了当地人民生活。

采取了上述措施，全区到1987年底，发达、一般和落后地区的贷款比例，分别由1983年的68.8%、22.6%和8.6%，调整为63.8%、27.6%和8.6%，较合理地调整了农村贷款的地区配置，促进了全区三类不同地区经济波浪式地向前推进。

三、从增强支持农村资源开发和农村技术改造能力出发，合理调整贷款的期限配置

从全区来看，1983年固定资产贷款余额占7%，农业开发性和投资性贷款余额占4.4%，中长期贷款比重为11.4%，这说明了农村贷款对支持农村资源开发和技术改造的能力比较薄弱，反映了贷款期限配置不够合理。为了改变这一状况，该地区中支所属基层行（所）四年来发放小型农田水利建设贷款1061万元，帮助合作农业组织修复和新建小型水利工程1017处，扩大保收面积

181.9万亩。这是一；第二，发放中小型机械贷款1282万元，支持各经济实体购置中小型拖拉机10177台，添置大中型农具19万多件（套），促进了农业技术结构的调整；第三，为用先进的科学技术武装农业，根据资金可能，支持新建一批现代化的养猪场和养鸡场。例如，发放贷款120万元，帮助朱湖农场办起了一个大型现代化的养猪场，年生产能力达10000头；第四，发放投资性和开发性贷款9500多万元，支持各种专业承包户（组）开挖渔池4.2万亩，围湖围汊养渔18万亩，营造各种林木6000多亩，既保护了生态环境，又创造了物质财富。

到1987年，全区农村贷款总规模中，短期贷款比重由1983年的88.6%下降为76.4%，中长期贷款比重由1983年的11.4%上升为23.6%。同过去相比，贷款的期限配置较为合理了，贷款对支持农村资源开发和技术改造能力相应得到了增强。

〔评审〕

赵紫阳同志指出：“现在很大的问题是信贷结构不合理”。要求我们“一定要在信贷结构调整上下功夫。”目前，强调“收紧信贷”是指贷款总量上的控制，而在贷款结构上则要进行调整，做到“扶优限劣，紧中求活”。

调节功能作为农村信贷最重要的功能，正是通过信贷资金总量分配和结构调整，对农村经济结构、积累与消费比例关系以及货币流通起着调节作用的。为了发挥信贷的调节功能，该地区中支结合本地实际，走了两着灵巧的“棋”：一是根据农村经济合理增长率，并考虑产值与贷款增长“速比”参数，控制贷款总量，使农村贷款总量增长与农村商品经济发展需要保持“适度”配合。因为农村经济对贷款的有效需求，不是主观需求而是客观需求。从某种意义上说，它不是弹性需求，而是刚性需求。因

此，对这种有效需求既不能过度扩张，又不能将它视为柔性贷款而过度压缩。

二是根据农村产业结构调整的需要，优化贷款结构，促使农村贷款的产业配置、地区配置和期限配置，与调整农村产业结构的节奏相协调。应当说，这一着“棋”是对上一着“棋”的延伸和深化，其重要性更为明显。因为贷款总量平衡同贷款结构有着密切关系，只有在贷款结构合理的基础上，实现贷款总量平衡，才能取得良好的社会效益。根据这一指导思想，该地区中支从发挥当地优势出发，对农村贷款的产业配置、地区配置和期限配置作了合理调整，收到了很好效果。然而，不足之处在于对贷款的企业配置和产品配置问题未能触及，有待于结合企业信用等级评估和其他工作，大胆地去实践、去探索、去突破。

应当指出：调整农村产业结构也好，调整农村贷款结构也好，并不是一个简单的比例问题，决不能单纯在“比例”问题上做文章。从科学意义上说，它是一个涉及社会、经济和生态诸多因素的有效运行和优化组合的复杂的系统工程，需要反复实践和探索，才能逐步由“必然王国”向“自由王国”飞跃。

〔问题〕

（一）联系农村信贷调节功能，谈谈你对控制贷款总量和优化贷款结构的重要意义的看法。

（二）你对某地区中支在控制贷款总量、优化贷款结构上所走的两着“棋”有何评价，并陈述其理由。

案例编号：02

案例类型：分析/决策型

苧麻“热”与贷款决策

〔提要〕

在信息成为“人类第二资源”、“社会进步的三大支柱之一”的当代，农业银行必须运用信息和信息反馈来进行贷款决策，指导贷款的投向和投量。1988年某分行运用信息，对苧麻“热”所进行的贷款决策，就是一例。这说明了农村信贷反馈功能越强，运用信息指导农村经济活动和银行信贷活动的作用就越大，实现农村信贷管理过程信息化就越有保证。

〔案情〕

1986~1987年，某省生产和销售领域出现了一股苧麻“热”。据对该省生产苧麻的12个县（市）调查，1986年苧麻种植面积达36.4万亩，产量2.74万吨，分别比上年增长1.7倍和1.6倍；苧麻销售率58.7%，比上年下降27.4%；用于苧麻收购贷款达2.53亿元，比上年增长4.5倍；苧麻加工企业由上年的13个猛增到110个，年末贷款余额达6858万元，比上年增长3倍。进入1987年，该省苧麻“热”居高不下，并在苧麻生产和销售上呈现“五增两降”的特点。“五增”是：（一）增面积。苧麻种植面积达74.6万亩，比上年增长1.05倍；（二）增产量。苧麻产量达5.36万吨，比上年增长95.6%；（三）增收购量。收购苧麻4.27万吨，比上年增长89.8%；（四）增加加工企业。苧麻加工企业

（注）此案例由农业银行湖北省分行聂世福（经济师）编写。