

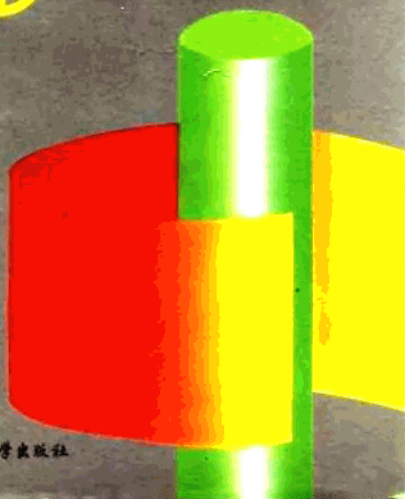
中专教材

农村信贷



张绍轼 主编

谈大伟 李兴荣 副主编



58

东北财经大学出版社

97
F830.58
6
2

中专教材

农村信贷

(中国农业银行教材审定委员会审定)

张绍轼 主编

谈大伟 李兴荣 副主编

XAL33/26



3 0084 4272 9



东北财经大学出版社

C

34019:

(辽)新登字 10 号

图书在版编目 (CIP) 数据

农村信贷/张绍轼主编, 一大连: 东北财经大学出版社,

1995. 11

ISBN 7-81044-084-5

I. 农…

I. 张…

III. 农村信用-专业学校-教材

N. F830. 58

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 20805 号

中 专 教 材

农 村 信 贷

NONGCUN XINDAI

张绍轼 主编 谈大伟 李兴荣 副主编

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

大连海事大学印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11 字数: 247 000

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 许景行

责任校对: 许景行

印数: 1—10 000

ISBN 7-81044-084-5/F·826

定价: 14.00 元

编写说明

为了适应国家专业银行向商业银行转轨,满足转轨期间的教学需要,我们组织编写了《农村信贷》(1995年版),作为中国农业银行系统普通中专、职工中专、函授中专的试用教材,也可以作为农业银行系统信贷人员的培训教材。

本教材遵循社会主义市场经济的客观规律,以商业银行法、担保法等有关法律为准绳,结合专业银行向商业银行转轨的实际情况,使教材既有超前性,又能保持教材体系的衔接,对农村信贷的基本理论、基本知识和基本技能作系统的介绍。

本教材由中国农业银行辽宁省分行行长、高级经济师张绍轼任主编,湖北省农村金融学校副校长、高级讲师谈大伟和中国农业银行辽宁省分行农贷处副处长、高级经济师李兴荣任副主编。各章编写人员分别为:李兴荣(第一章)、金龙一(农行辽宁省分行农贷处,第二章)、周德安(农行江苏常州中专学校,第四章)、谈大伟(第五、十一章)、冯鲁平(江苏农业银行学校,第三、六、九、十章)、满都拉(农行内蒙赤峰中专学校,第七、八章)。由冯鲁平、满都拉、谈

大伟等同志总纂。

由于农业银行的商业化本身有个完善过程，加上编写人员对商业银行信贷的研究也仅仅是初步的，书中的缺点错误在所难免，敬请使用本教材的各位读者批评指正。来信请寄中国农业银行人事教育部教材处。

中国农业银行人事教育部

1995 年 8 月

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 农村信贷的地位.....	(1)
第二节 农村信贷的职能、作用和任务.....	(7)
第三节 农村信贷的资金运动	(15)
第二章 存款的组织与管理	(25)
第一节 农村信贷资金来源	(25)
第二节 各种存款的组织与管理	(28)
第三节 存款稳定度管理	(43)
第三章 贷款的政策和原则	(50)
第一节 贷款经营的环境	(50)
第二节 贷款政策	(60)
第三节 贷款原则	(70)
第四章 贷款的组织管理方式	(78)
第一节 贷款的对象和条件	(78)
第二节 贷款的种类	(82)
第三节 贷款方式	(85)
第四节 贷款的一般操作程序	(98)
第五章 贷款管理基本制度.....	(105)
第一节 信贷资产负债比例管理制度.....	(105)
第二节 贷款风险度管理制度.....	(113)
第三节 审贷查分离制度.....	(128)

第四节	贷款合同管理制度·····	(135)
第五节	贷款质量监测制度·····	(144)
第六节	企业信用等级管理制度·····	(154)
第六章	短期贷款·····	(164)
第一节	企业资金周转与短期贷款调节·····	(164)
第二节	周转贷款·····	(169)
第三节	临时贷款·····	(178)
第四节	票据贴现·····	(181)
第五节	短期贷款使用情况检查分析·····	(186)
第六节	农业短期贷款·····	(194)
第七章	中长期贷款·····	(199)
第一节	中长期贷款概述·····	(199)
第二节	中长期贷款的一般规定·····	(206)
第三节	中长期贷款的种类·····	(214)
第四节	中长期贷款的项目评估·····	(238)
第五节	中长期贷款项目风险管理·····	(245)
第八章	外汇贷款·····	(260)
第一节	外汇贷款概述·····	(260)
第二节	外汇贷款的种类·····	(269)
第三节	外汇贷款的管理·····	(274)
第九章	代理农业发展银行业务·····	(282)
第一节	概述·····	(282)
第二节	农业发展银行业务的委托代理·····	(289)
第三节	收购贷款管理·····	(295)
第十章	转帐结算的组织与管理·····	(300)
第一节	转帐结算的原则和一般规定·····	(300)
第二节	转帐结算方式·····	(305)

第三节	信贷管理中的结算监督与服务·····	(316)
第十一章	信贷经济效益·····	(326)
第一节	信贷经济效益概述·····	(326)
第二节	经营目标责任制的考核·····	(331)
第三节	提高信贷经济效益的途径·····	(337)

第一章 绪 论

农村信贷是农村金融部门最重要的业务活动之一。在社会主义市场经济日益发展和金融体制改革逐步深化的进程中，农村信贷已进入了一个新的发展时期，市场导向的经营思想和运行机制将对农村经济的进一步发展产生巨大而深刻的影响。系统学习和正确理解农村信贷的基本理论知识，对全面掌握农村信贷业务知识，做好农村信贷工作，具有重要的指导作用。

第一节 农村信贷的地位

农村信贷是我国银行信贷体系的重要组成部分。在我国农村经济向市场化转轨的进程中，农村信贷已成为推动经济增长和技术进步的基本力量，是国家调节农村经济的重要手段。

一、农村信贷的概念

信贷，是金融机构从事的存款、贷款、结算等信用业务活动的总称，是现代经济生活中最重要的信用活动。农村信贷是农村金融机构（包括农业银行、农业发展银行、农村信

用合作社)从事的存款、贷款、结算等业务活动的总称。

农村信贷作为一种信用活动,是以偿还为条件的价值特殊运动,偿还性是其基本特征。农村信贷通过资金的有偿筹集和运用,为农村经济的发展提供各种金融服务,成为国家调节农村资金供求、加速农村资金积累、优化农村资源配置、促进农村经济稳定发展的重要手段。

农村信贷业务活动以国家的农村经济政策为导向而展开。一方面,农业银行、农村信用合作社等商业性金融机构信贷业务活动的开展,必须符合国家在农村的社会经济发展需要和产业政策,只有这样,才能保证信贷业务活动的合法性,进而保证效益性、安全性、流动性的实现;另一方面,作为政策性金融机构的农业发展银行的信贷活动,必须以规定的范围和形式开展业务活动,才能正确体现国家在农村经济发展中政策性的倾斜和扶持,才能充分发挥政策性信贷业务对农村经济发展应有的促进作用。

农村信贷以服务于农村经济为己任,但这并不意味着农村信贷业务活动仅局限于农村这一地域范围之内。经济体制改革以来,我国的农村经济有了突飞猛进的发展。社会主义市场经济体制改革目标的确立,使农村经济发展又有了更大的空间,传统的小农业已开始向专业化、产业化、集约化的现代大农业转化,城乡经济一体化的格局正在形成。农村经济的生产能力和辐射能力已突破了传统的地域和产业界限,城乡资金融通也在前所未有的深度和广度上展开。与此相适应,农村信贷也不再是从空间上加以划分的地域概念,而是围绕农村经济各种生产要素配置开展信贷服务的综合性概念。认为农村信贷就是农村这一地域范围内的信贷,或认为随着农业银行向商业银行转变,农村信贷的主体业务在城市,

这两种看法都是不正确的。前者会阻碍农村信贷的发展，后者则丢掉了农村信贷必须服务于农村经济这一根本宗旨。应当认识到，农村信贷与城市信贷的融合，是农村经济与城市经济一体化发展的必然趋势，但支持农村经济特别是农业的持续稳定发展，仍然是农村信贷工作的中心任务，也是农村信贷学科研究的中心课题。

二、农村信贷的地位

农村信贷的地位决定于其服务对象的地位。从农村经济发展在国民经济发展中的地位及农村信贷在农村经济发展中的地位观察，农村信贷的地位体现在三个方面：

（一）农村信贷是国民经济稳定发展的支撑点

农业是国民经济的基础。农业生产是人类历史上最早出现的一个生产部门，人类的生存和社会的发展都必须以农业能够提供的农产品为前提。人类社会发展的进程表明，无论在任何发展时期，超过劳动者本人需要的农业劳动生产率都是社会发展的基础，社会分工和国民经济其他部门的发展，都要以农业能提供多少农产品为前提。

农业生产的发展，不仅是国民经济其他部门得以独立化的基础，而且还决定着它们的发展速度和规模。国民经济各部门的发展，都要与农业发展的规模和速度相适应，不能超越农业的负担能力。因为这些部门的发展，需要农业为之提供原料，供应衣食住等基本生活资料，补充劳动力，反过来，农业又是这些部门提供的产品的巨大市场。从我国建国以来经济发展的现实看：农业能够稳定发展的时期，就是社会经济生活安定、国民经济持续发展的时期；农业生产力遭到破坏或因自然灾害而严重歉收的时期，就是国民经济发展速度

被迫放慢，进行经济调整的时期。因而，农业生产的波动成为国民经济波动的一个重要原因。我国是一个拥有12亿人口的大国，也是一个农业大国，农业生产状况的好坏，对人民生活水平的提高，对整个国民经济的发展，对国家政治生活的长治久安，都有举足轻重的影响。

农业的稳定发展，需要国家政策的扶持和各种生产要素的大量投入，而生产要素的投入则需要农村信贷的大力支持。在一定意义上讲，没有充裕的资金投入，就不可能有农业长期稳定的发展，而农业生产及资金周转的长期性、波动性、分散性等特点，又一方面致使农业资金的积累速度缓慢，数额不足以维持农业稳定的发展，另一方面也决定了农业对外部资金需要具有长期性、风险性、总额巨大而单笔额小的特点。这就需要农村金融的经营性机构和政策性机构密切协作，共同管好、用好农村信贷资金，保证对农业的投入，以促进农业的稳定发展。经济体制改革以来，农村金融机构根据农村经济发展的客观需要和国家的农村经济发展政策，制定和完善了农业信贷政策，加大了对农业的投入，保证了农业对资金的需求。目前，对农业投入的资金中，有80%是农村信贷部门提供的，农村信贷已成为国家稳定农业发展、调节农村和农产品市场的主要手段。可以说，没有农村信贷对农业的巨额投入，就没有我国农业的稳定发展，也没有40多年来国民经济的持续高速发展。

由此可见，农业的稳定发展是国民经济持续发展的基础，而它本身又离不开农村信贷的支撑。

（二）农村信贷是农村经济发展的推进器

经济体制改革以来，我国农村经济的发展水平有了很大的提高，但与发达国家相比，还存在不小的差距。许多制约

因素还阻碍着农村经济的进一步发展，诸如：（1）农业生产经营规模小，科技含量低，机械化水平低，防灾抗灾能力弱；（2）资金积累能力低下，许多地区只能维持农业的简单再生产，工业基础薄弱；（3）商品流通渠道不畅，农用生产资料供需矛盾突出，消费品市场有待进一步开拓，农产品销售、储存、调运渠道需要进一步理顺；（4）社会化服务体系不完善，科技推广速度迟缓，农业机械利用率低，信息产业还未能起到指导生产经营的作用；（5）教育水平低，劳动力素质差，很多地区文盲和半文盲占很大比重，剩余劳动力难以转移；等等。要解决这些问题，当前迫切需要做到的有两条：一是进一步深化改革，改善农村生产关系，解放农村生产力，充分发挥农村经济发展的内在潜力；二是增加投入，改善农村经济发展的物质、技术条件，奠定进一步发展的物质基础。

货币资金是社会再生产的第一推动力和持续推动力。要保证农村经济持续稳定的发展，必须引导农民走规模型集约化经营的道路，发展农村工业，以增强其资金积累能力，疏通农村商品流通渠道，完善农村社会化服务体系。要做到这些，必须有大量的资金投入。农村经济的外部资金投入主要有财政和金融两个渠道，由于国家财力所限，财政资金投入只能是辅助性的，主要的投入还必须依靠农村金融部门来解决。一方面，在符合商业银行经营原则的前提下，农业银行和农村信用合作社要坚持为农村经济服务的基本服务方向，千方百计地筹集资金，本着优化资源配置的原则，支持农村工业、商业和社会化服务体系的发展；另一方面，农业发展银行按照指定的政策方向和范围，支持农副产品的购、销、存和加工，扶持贫困地区经济的发展。农村信贷通过资金的筹集和运用，推动着农村经济的稳定发展。没有农村信贷的支

持，就不可能有农村经济的持续稳定发展，所以农村信贷是农村经济发展的推进器。

（三）农村信贷是国家农村经济发展政策的载体

农村经济的发展，一要靠国家政策的扶持，二要靠外部资金的投入。国家农村经济发展政策是宏观的、全面的，资金投入是微观的、具体的，政策是资金投入的一般指导，资金投入是政策的具体体现。由于农村经济发展中外部资金投入的主渠道是农村信贷，所以农村信贷必然成为国家农村经济发展政策最主要的载体，贷款的投向、投量、利率、期限等反映着国家农村经济政策扶持与限制的界限。一方面，政策性农村信贷机构的业务活动直接体现为国家政策的安排，诸如：通过“粮棉大县”、“两高一优”示范区、科技开发、节水灌溉等专项贷款的安排，保障农业的发展；通过安排专门资金发放农副产品采购贷款，疏通理顺主要农副产品的购销渠道，保护农民的利益；通过扶贫贴息、老少边穷地区经济发展等专项贷款的安排，扶持农民脱贫致富；等等。另一方面，商业性农村信贷机构的经营活动，必须在国家农村经济发展政策的指导下开展，依照经济政策开展活动是守法经营的前提。农业银行和农村信用合作社在遵循商业银行经营原则的前提下，依照国家产业政策、信贷计划的安排，保证一定量贷款对农业和农村经济的投入，同样体现了农村信贷对国家经济政策的承载。所以，农村信贷或是通过政策性贷款的投放直接体现国家农村经济发展政策，或是在遵循国家农村经济发展政策的基础上开展贷款经营而体现政策要求，成为国家农村经济发展政策的载体

第二节 农村信贷的职能、作用和任务

一、农村信贷的职能

农村信贷的职能是农村信贷固有的功能。

(一) 分配资金职能

在现实经济生活中，社会产品形式是商品形式，有商品形式就必然存在着货币资金。在农业生产和商品流通过程中，必然会出现在同一时间里，一些部门、企业单位存在着暂时闲置的货币资金，而另一些部门、企业则需要补充货币资金；在同一个企业，由于收入和支出在时间上、数量上的不一致，也必然会出现有时资金剩余、有时资金不足的现象。由于经济核算的原因和各自的利益，货币资金的调剂不能实行无偿的征收和调拨，只能采取信用方式，通过银行来聚集闲散资金，在所有权和使用权分离的前提下，把资金再分配到需要资金的部门和企业。这样，作为商品经济范畴的信贷、利息、结算，就成为分配资金、调节经济不可缺少的工具。列宁曾经说过：“信贷是最发达的商品流通，最发达的国内流转所具有的一种制度。”国家运用银行信贷的目的，还在于银行信贷具有特殊的作用，它能够以最灵活的方式，把社会上各种闲散资金集中起来，通过贷款形式分配出去，循环周转运用。实践证明，信贷方式比财政方式具有更为灵活、节约、高效能的优越性。尤其是近年来，按照国务院金融体制改革的要求，农村信贷加快了改革步伐，其筹集及运用资金的效率、效益将更好地得到体现。

（二）调节农村经济职能

调节农村经济职能是农村信贷最基本、最能反映其经营活动特征的一种职能。农村信贷通过其负债业务，把社会上的各种闲置资金集中起来；通过资产业务，把资金投向生产经营企业，企业可以超过自身现有的资金能力，使用贷款进行扩大再生产。农村信贷充当资金贷出者和借入者的中介人，实现资金融通，有效地支持农村经济的健康发展。农村信贷作为信用中介，在没有改变资金所有权的情况下，调剂资金余缺，把闲置资金转化为职能资金，增加了农村社会投资，扩大了生产规模，其调节作用是十分明显的。不仅如此，农村信贷还可以根据国家区域产业经济政策和借款人经济效益情况，把握贷与不贷的尺度，及时把资金从效益低的部门转移到效益高的部门，调节经济结构，实现社会资源的有效配置。

（三）促进经济核算职能

贷款的资金来源是社会闲置资金，银行只不过是充当了资金贷出者与借入者的中介人，这就决定贷款的性质是有偿的、有息的。由于贷款需要偿还和收取利息，使用贷款的企业、部门就要坚持节约与效能的原则，注重经济核算，讲求经济效益，千方百计地增收节支，用较少的钱办更多的事。

（四）宏观调控职能

农村信贷是我国银行信贷体系中的组成部分，它和其他银行信贷组成的有机整体，是现代经济的核心。它与再生产各个环节、各个部门和企业有着密切的经济联系，肩负国家宏观经济调控任务。它可以根据国家宏观经济政策和法律，掌握贷款规模、贷款投向，并运用利率高低、资金松紧、结算宽严等手段，在国民经济中进行调整，促进国民经济健康发展。由此可见，农村信贷既有支持与促进的作用，又有限制

与监督的作用。

（五）支付中介职能

农村信贷的支付中介职能是指通过存款在帐户上的转移，代理客户支付，在存款基础上为客户兑付现款，成为企业、机关团体及居民的货币保管者、出纳者及支付代理人。支付中介职能与农村经济调节职能是互相依赖、互相融合的，因为只有当客户保持一定的存款金额时，才能办理支付。存款金额不足，就会向银行贷款，贷款又转化为存款，然后转帐支付或提取现金。中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，加快了结算速度，使资金的转移更加简便、安全。

（六）金融服务职能

金融服务职能是从以上几种职能派生出来的，也是现代经济发展的必然结果。金融服务职能是指农村信贷为满足客户的多种需要，提供与金融业务相关的服务。农村信贷信息来源广泛，既了解宏观经济形势和政策，又洞察企业经营活动，而且拥有一批有丰富知识和实践经验的投资管理人员、理财专家，可以为客户提供信息服务、评信服务、投资咨询服务，还可以为客户提供保管金银等贵重物品及有价证券等服务。

二、农村信贷的作用

农村信贷贯穿于农村经济的全过程，通过资金的分配、投放和管理，对农村经济起支持、调节、催化和监督的作用。

（一）支持农村经济发展，完善农村经营制度

农村信贷通过发放贷款，提供信贷服务，对农村经济起如下支持作用：支持农业生产发展，增加农产品产量，提高农产品质量，增加农民收入；支持农业生产经营制度随着农