

农村金融

经营预测与分析

NCJRJYYCYFX

杨 森 董彩珊 主编

陕西人民出版社

前 言

社会经济的发展，科学技术的进步，一方面使得社会分工越来越细，经济活动越来越复杂；另一方面又为人们预测未来经济发展趋势和分析诸种因素的变化对整个经济活动的影响以及引起的结果提供了条件。而金融活动在整个国民经济活动中表现得更为复杂，联系面更广，涉及部门更多。并且，随着经济体制改革的不断深入，金融机构要实行企业化经营，就要求金融机构提高经营管理水平，讲求经济效益。要做到这些，就必须对金融活动发展变化的趋势进行预测和分析。为此，我们编写了《农村金融经营预测与分析》一书。该书具有理论结合实际的特点，特别适用于广大银行在职干部职工自学，也是理想的岗位培训教材和财经类院校的参考教材。

本书由杨森、董彩珊任主编，副主编由杨风虎、李金唐、郭焕荣担任，参加编写的人员还有：于炼林、云秋茹、代久和、孙志军、李纪堂、郑兰条、宗林肯、姜社民等同志。

由于编著者水平有限，谬误之处，欢迎斧正。

编著者

一九九二年四月

目 录

第一章 农村金融经营预测与分析概述	(1)
第一节 农村金融经营预测与分析的对象	(1)
第二节 农村金融经营预测与分析的理论基础	(4)
第三节 农村金融经营预测与分析的意义和任务	(5)
第二章 农村金融资料的调查与整理	(10)
第一节 农村金融资料调查的意义和种类	(10)
第二节 农村金融专门调查	(21)
第三节 农村金融资料的整理	(35)
第三章 农村金融经营分析的程序和组织	(39)
第一节 农村金融经营分析的程序	(39)
第二节 农村金融经营分析报告	(44)
第三节 农村金融经营分析的组织与分工	(47)
第四节 农村金融经营预测与分析的方法	(48)
第四章 农村金融经营预测与分析的方法	(55)
第一节 农村金融经营预测的作用与原则	(55)
第二节 农村金融经营预测的方法	(61)
第三节 农村金融经营分析的方法	(81)
第五章 农村信贷资金来源的预测与分析	(89)
第一节 农村存款的意义、特点	(89)
第二节 农村单位存款与农村居民储蓄	(93)
第三节 农村存款的预测	(107)
第四节 农村存款的分析	(117)
第五节 农村其它信贷资金来源的预测与分析	(133)
第六章 农村信贷资金运用的预测与分析	(140)
第一节 农村贷款的政策	(140)

第二节	农村贷款的原则	(148)
第三节	农村贷款规定	(161)
第四节	农村贷款资金的需求	(169)
第五节	农村贷款的分析	(189)
第七章	农村信贷计划编制与分析	(206)
第一节	农村信贷计划的概念、职能及其作用 业	(206)
第二节	农村信贷计划的综合平衡	(210)
第三节	农村信贷计划的原则、任务和结构 体系	(216)
第四节	农村信贷计划的编制、执行和检查 分析	(228)
第五节	信贷资金管理辦法	(238)
第八章	农村货币流通预测与分析	(242)
第一节	农村货币流通预测与分析的理论基础和政 策依据	(242)
第二节	农村货币流通的预测	(247)
第三节	现金计划与现金收支预测与分析	(251)
第四节	农村货币发行与回笼的分析	(269)
第五节	货币流通量与货币流通结构的分析	(274)
第六节	货币购买力的分析	(282)
第九章	金融市场预测与分析	(285)
第一节	金融市场预测与分析概述	(285)
第二节	短期资金市场预测分析	(289)
第三节	长期资金市场预测分析	(296)
第十章	农村金融经济效益的预测与分析	(305)
第一节	农村金融经济效益	(305)
第二节	预测与分析农村经济效益指标	(316)

第三节	预测与分析农村金融机构经济效益	(321)
第四节	提高农村金融经济效益的途径	(321)
第十一章	农村金融财务收支的预测与分析	(342)
第一节	农业银行固定资产分析	(342)
第二节	农业银业成本费用分析	(348)
第三节	农业银业利润分析	(359)
第四节	农业银业财务收支预测	(365)

第一章 农村金融经营预测与分析概述

第一节 农村金融经营预测与分析的对象

一、农村金融经营预测与分析的对象

农村金融是我国金融的一个重要组成部分。农村金融经营预测与分析的对象是大量农村金融业务活动中的数量方面及其发展变化的规律性。

我们知道，任何事物都表现在质和量两个方面，而社会现象的数量方面又是我们现实生活的主要方面。毛泽东同志曾经指出：“对情况和问题一定要注意到它们的数量方面，要有基本的数量的分析。”农村金融经营预测与分析就是通过对大量农村金融业务活动数量方面的分析研究，揭示农村金融业务活动中各种错综复杂的数量关系，研究农村货币信用领域中各种现象的本质和规律性，从而综合观察整个农村经济发展变化的状态，促进整个农村经济和社会的发展。例如农村金融中各项贷款的总额及其构成变化情况，是我们对农村信贷资金运用状况的基本认识。如果全面掌握了这些资料，并对此进行必要的预测与分析，就可以更好地管好农村信贷资金，使其发挥更大的作用。再如，通过对农村货币流通量的分析研究，可以促使我们加强对货币投放的管理，保持货币的正常流通。还有，通过对农业贷款数量的预测与分析，可以帮助我们掌握资金来源与资金运用的平衡状况，了解影响存款和贷款的主、客观原因，认识存款和贷款的内在联系，

从而掌握信贷资金运动的变化规律。

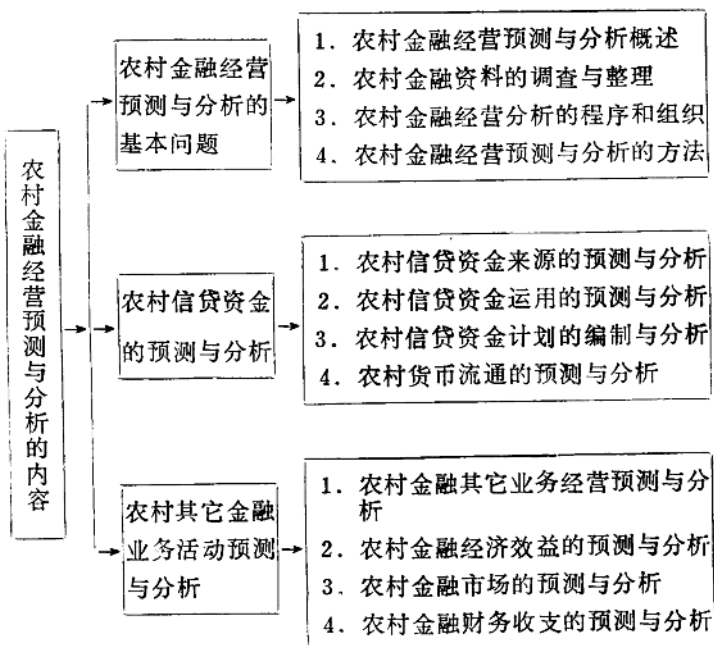
由于事物的质和量总是密切联系、相互依存的，所以，农村金融经营预测与分析在研究农村金融业务活动的数量方面时，绝不是就单纯的数量进行研究，而是在质与量的密切联系中来研究数量方面。

因为不了解事物的质，就无法了解事物的量。例如预测“企业存款”的数额并分析其变化情况。首先要了解企业存款的内涵，包括哪些方面，否则就无法进行预测，更谈不上分析了。再如要预测“贷款累计发放额”，必须明确它是指在报告期内发放贷款的累计数，否则也是无法进行预测分析的。总之，农村金融经营预测与分析必须在质与量的辩证统一中来研究农村金融业务的数量方面，才能掌握农村金融业务数量方面的变化规律。

二、农村金融经营预测与分析的内容

农村金融经营预测与分析的内容是由其研究对象所决定的，一般来说，它包括农村金融资料的调查与整理、农村金融经营预测的程序和组织、农村金融经营预测与分析的方法、农村信贷资金来源运用的预测与分析、农村信贷资金计划的编制与分析、农村货币流通、和其它业务经营的预测与分析以及农村金融经营效益财务收支和资金市场的预测与分析等。以上内容可以概括为三个方面，用图表示如下：（见下页图）

从图中可以看出：第一个方面的内容是进行农村金融经营预测与分析的基础。因为只有在掌握大量的、系统的、全面的业务资料的基础上，采用科学的方法，才能对其数量方面做出预测与分析。而这一方面主要是介绍如何搜集各种资料并对其进行加工整理以及分析和预测的程序、方法等。第二个方面是农村信贷资金的预测与分析，是预测与分析的主要内容，也是本书研究的重点。因为农村金融工作的重点是信贷。农村信贷资金的增加与减少，来源渠道的变化，资金运用是否合理，直接关系到党在农村中各项方



针、政策的贯彻与执行，关系到整个农村经济的发展，从而对整个国民经济的发展产生重要影响。第三部分是农村金融其它活动的预测与分析。这一部分的内容也是十分重要的，作为企业化的农业银行，在保证农村信贷资金合理运用，发挥最大效益的前提下，也要讲求自身的经营效益。在各项经营活动中，要加强经济管理，充分利用人力、物力和财力，不断提高工作人员的文化水平和专业素质，从而提高服务质量，取得较好的经营效益。

三、农村金融经营预测与分析的关系

农村金融预测与分析之间有着密切的关系。它们之间既有联系，又有区别，具体可以从以下两方面来看：

（一）分析是预测的基础和前提

农村金融工作本身存在着许多固有的客观规律性。要认识这些规律性，按照客观规律办事，就必须对农村金融现象以及与其有关的其他经济现象进行预测。而要进行预测，就必须占有准确的、详细的、系统的分析资料。例结农村金融分析掌握了历年存款、贷款的数额、结构和发展速度以及有关的乡镇企业产值、利润、商品销售额资料等，就可以为预测打下良好的基础。

（二）预测是分析的进一步发展。

农村金融经营分析尽管可以根据资料分析研究，找出矛盾，提出解决问题的办法，但在农村金融业务经营活动中，还需要经常对下期的情况进行估计，从而制定出符合实际情况的计划来。因此，农村金融预测又可以看作是农村金融分析的进一步发展。

第二节 农村金融经营预测与分析的理论基础

毛泽东同志曾经指出：“领导我们事业的核心力量是中国共产党，指导我们思想的理论基础是马克思列宁主义。”^①农村金融预测与分析作为认识农村金融现象的有力武器，必须以马列主义作为理论指导，具体来说，农村金融预测与分析的理论基础是马克思主义哲学和政治经济学。

马克思主义哲学即辩证唯物主义和历史唯物主义。它是无产阶级的世界观和方法论，是研究自然界，人类社会和思维发展一般规律的科学，因而是一切科学的理论基础。农村金融预测与分析，只有以辩证唯物主义和历史唯物主义作为理论基础，才能认识事物的本质和规律性。辩证唯物主义告诉我们，世界是物质的，

^①1954年9月16日《人民日报》。

而物质又是运动和发展变化的,社会存在决定社会意识,检查真理的唯一标准只能是社会实践。农村金融预测与分析在研究农村金融现象的数量方面时,必须尊重客观事实,一切从实际出发,按照事物的本来面目来认识事物,反对弄虚作假、虚报瞒报等不正之风。历史唯物主义阐明了生产力和生产关系、上层建筑和经济基础之间的相互联系,指出了生产关系一定要适应生产力的发展。农村金融预测与分析要坚持历史唯物主义的基本原理,从全面地、发展地眼光去看问题,反对孤立地、片面地、静止地、形而上学的观点,对具体问题进行分析,把握事物的数量界限,分清事物发展过程中的主流和支流,抓住主要矛盾和矛盾的主要方面。

马克思主义政治经济学是研究生产关系的科学,它阐明了社会经济现象的本质和规律性。农村金融预测与分析是研究经济现象的,因而必须以马克思主义政治经济作为理论指导。马克思关于货币信用的理论是农村金融预测分析的基本出发点。只有深刻理解这些理论并以之作为指导,所进行的预测与分析才能说明问题。例如,不懂得货币流通和商品流通的辩证关系,就无法说明货币流通情况;不了解信贷、结算、现金收支的含义及其相互关系,就不可能得到正确的资料,更谈不上对此进行预测与分析。

第三节 农村金融经营预测与分析的意义和任务

一、农村金融经营预测与分析的意义

农村金融部门是我国国民经济的重要部门之一,在整个农村经济中起着枢纽和控制的作用。农村金融活动关系着农村经济的全面发展。无论是加强宏观经济管理,还是搞活微观经济,都需

要充分发挥农村金融部门的特殊作用。在当前经济体制改革,国民经济由产品管理向价值管理,由直接控制为主向间接控制为主的转化过程中,农村金融部门要运用金融手段调节整个农村经济的运行,通过调节社会价值量的规模和流向以达到宏观经济管理的目标;它要正确运用所拥有的经济手段,抑制通货膨胀,有效地利用生产资源和调动广大农村群众的生产积极性,促进农村的持续、稳定、协调发展。在社会总需求超过总供给的情况下,农村金融部门的货币、信贷必须贯彻从紧的方针,执行控制总量,调整结构、扶优限劣、提高效益的方针,对该支持的坚决支持,对该压缩的坚决压缩,以利于稳定人民生活,为经济改革提供良好的社会环境。目前农村金融调控机制还不够健全、灵敏,资金的分配体制与发展商品经济和横向经济联合的要求不相适应,信用工具不够灵活多样,信贷资金吃大锅饭的状况没有根本改变,运用金融手段控制了消费资金的膨胀,又带来经济萎缩的问题;宏观上得到控制,而微观上又不能搞活;乡镇企业由于缺乏资金技术而使企业的生产发展陷入困境等等。所有这些,都需要通过预测与分析,探讨事物发展的客观规律。

另外,农村金融机构是否健全和合理,各类人员的结构是否适应农村金融业务发展的需要,职工的生活条件是否逐步改善,生活水平是否逐步提高,工作效率如何,人员业务素质如何等等,都需要进行预测与分析,以利于农业银行加强管理,提高劳动生产率和经营效益。

二、农村金融经营预测与分析的任务

农村金融经营预测与分析的基本任务是:根据党的有关路线、方针、政策和国家计划管理的要求,全面地进行农村金融业务分析,系统地整理金融业务资料和与金融业务有关的其它国民经济资料,进行调查研究,搞好预测,为更好地开展各项农村金融业务,充分发挥金融部门的作用服务。具体来说,可以分为以

下几个方面：

(一) 为农村金融部门制定方针、政策和农村金融业务计划提供分析资料

农村金融部门是我国宏观调控机构之一，它担负着现金收支、农村信贷等重任。为了充分发挥农村金融部门的作用，各级党政部门必须根据当时的具体情况，考虑到未来的发展，制定一系列的方针、政策，保证农村金融部门的工作健康、稳定地向前发展。而这一系列方针、政策的制定都需要以大量、准确的资料为基础，而农村金融预测与分析又可以提供这方面的资料。

例如，适度的货币供给量会促进经济搞活和生产的发展。但如何确立适度的货币投放量，就需要掌握大量的分析资料，如农业经济的发展速度，农贸市场上的货币流通量，物价变动情况等。如果没有这些分析资料，多发或少发货币，不是供求失去平衡，引起物价上涨，就是限制了生产力的发展，搞“死”国民经济。

利率是金融部门发挥信用调节作用的重要杠杆。它与物价的变化有着十分密切的关系。当利率的高低比较适度时，它可以为银行吸收大量的社会上的闲散资金，变消耗资金为生产资金，促进国民经济发展；当利率制定得不是十分适度，即低于市场物价指数时，就会使人们把存在银行的钱取出来用来购买各种商品，从而使消费基金膨胀，社会供求失去平衡，反过来促使物价上涨。因此，需要经常了解市场物价的供求关系和物价变动，及时对利率进行调整，充分发挥利率的宏观调控作用，控制社会资金的投放，实现社会总供给和社会总需求的基本平衡。如1988年市场物价波动较大，一度出现“储蓄滑坡”的现象，国家于1988年9月和1989年2月对存款利率进行了调整，使农业银行和其它专业银行的储蓄存款又逐渐上升，利率的作用充分显示出来。

我国的经济是建立在生产资料公有制的基础上的有计划的商品经济。经济发展是以国民经济和社会发展计划为指导的，国民

经济各部门都实行计划管理。农村金融部门为了发挥其作用，管理好本部门的工作，需要制定一系列的计划。各种计划的制定都需要以大量的分析资料作为基础。例如信贷计划的制定，就要以农业生产、物资分配、商品流转、劳动工资等大量的资料为依据，农业银行本身的工作计划更是离不开分析资料。

（二）为监督、检查方针、政策和农村金融计划的执行情况提供资料

方针、政策和计划制定出来以后，在实际工作中贯彻执行得如何，同样需要进行预测与分析。例如，农业银行中的现金计划是在年度之初规范化的要求年终实现的指标，而经济活动中的现金收支在年度中的活动是不均衡的。特别是农业生产的季节性，不仅对农业银行的现金收支有明显的影响，就是对工商银行的现金收支也有较大的影响。因为现金在城乡之间、地区之间是相互流通的。虽然工商银行的业务范围主要在城镇，但农村货币投放、回笼和流通的季节性，必然影响到城镇的现金收支。所以，要从整体上和宏观上研究现金的收支变化及其发展趋势。为了保证现金计划的实现，就要在计划执行过程中，预测、分析现金收支大帐，掌握不同时期农村经济的发展情况，找出影响现金收支计划实现的不利因素，并提出改进措施，确保现金收支计划的完成。

再如农业银行信贷计划制定以后，在实际工作中，信贷收支是否符合党和国家的方针、政策，该发放的贷款是否及时发出去了，该控制的贷款是否都控制住了，同样需要进行预测与分析。从当前来说，则要检查分析信贷收支是否符合“宏观控制，微观搞活”的方针和经济体制改革总体目标；是否有利于生产关系的变革和生产力的发展；是否有效控制了货币供应量和信贷总规模。在实际工作中，要检查贷款的增加是否符合增产节约，清仓挖潜，降低占用，提高经济效益等的要求，商业贷款的变化是否符合增加收购，扩大供应，稳定物价，促进城乡之间和批零之间

商品合理布局的要求等，发现问题要及时采取措施，加以解决。

(三) 为加强农村金融管理提供各种资料

农村金融部门作为国家的宏观调控部门之一，只有不断地优化劳动组合，加强经营管理，不断提高工作效率和管理水平，才能充分发挥其作用。所以，农村金融部门的人员素质如何，各种不同岗位的职工所占比例是否恰当，工作水平和效益是否逐年提高，各类人员的专业水平是否适应农村金融业务发展的需要，各种费用的增减变动是否与业务发展水平相适应等等，都需要进行预测与分析，及时发现工作中存在的各种问题，促使农村金融企业本身加强经营管理，提高工作效率和服务质量，更好地发挥农村金融部门在农村经济中的重要作用。

(四) 积累金融业务资料，为农村金融理论研究工作提供依据

农村金融部门除了做好日常的预测分析工作外，还应全面地、系统地、完整地积累国内外农村金融资料和有关农业部门的资料，对不同时期、不同单位的存款、贷款、货币投放和回笼等资料进行整理和分析、预测，为研究农村信贷资金的运动规律、货币流通规律等提供丰富的资料。

第二章 农村金融资料的调查与整理

第一节 农村金融资料调查的意义和种类

一、农村金融资料调查的意义

我们知道，调查就是根据研究的目的和任务，有计划有组织地搜集原始资料的工作过程。农村金融资料调查，就是根据农村金融研究的目的和任务，有计划有组织地搜集农村金融现象原始资料的工作过程。例如，要研究农民的储蓄存款潜力，就要对一定时期所有农民的收入和支出、消费水平和消费习惯以及过去的储蓄资料进行了解和记载。这种收集农村金融资料的工作就叫做农村金融资料的调查。

毛泽东同志曾经指出，没有调查就没有发言权。我们要对事物进行分析研究，得出结论，就首先应对事物进行全面地调查了解。农村金融资料调查是整个农村金融分析工作的重要环节。如果搜集的资料不准确、不全面、不及时、不系统，就无法对农村金融现象做出正确的说明，分析出来的结果也就毫无价值，整个农村金融预测与分析工作就无法发挥作用。因此，我们首先要做好农村金融资料的调查工作。

二、农村金融资料调查的种类

农村金融资料调查按其组织形式不同，可以分为以下两种：农村金融统计报表制度、农村金融专门调查。

（一）农村金融统计报表制度

农村金融统计报表制度是指利用统计报表来取得农村金融及国民经济有关部门基本资料的一种调查方式。在我国，绝大多数农村金融资料是依靠农村金融统计报表制度取得的。

农村金融统计报表主要有农村信贷统计报表和现金收支统计报表。

1. 农村信贷统计报表

第一、农村信贷统计报表的内容

农村信贷统计报表是用以反映农业银行信贷收支活动的报表。编制信贷统计报表对于反映信贷计划执行情况，研究信贷活动的现状和变化趋势，发挥信贷的监督作用具有重要意义。

信贷统计报表是按余额平衡表的形式编制的，由信贷资金来源和运用两部分组成。信贷资金来源和运用的各统计项目是按资金性质以国民经济的部门来设置的。

信贷资金来源和运用主要统计项目简要说明如下：

（1）信贷资金来源的主要统计项目

①信贷基金，是指核定农业银行的自有资金，由财政拨款和银行自身利润所形成。

②企业存款。包括农村农业、工业、商业、物资供销、国营农业、乡镇集体等经济单位的存款以及个体经济存款。这些存款主要是企业在生产和商品流转中，由于销售收入同各项支出的时间不一致而形成的暂时闲置的货币资金；另外还有企业已提存而未支用的各项专用基金。例如固定资产更新改造资金，大修理基金，职工福利基金等。企业这些闲置的货币资金，就个别企业说，往往变化不大，但就所有企业说，在一定时期内总是保持一个相当数量。银行可以通过存款方式集中起来，适当加以运用。

③农村居民储蓄存款，是农村居民个人把生活待用款和结余款存入银行的活期和定期存款。

④农村财政性存款：驻农村的机关、团体部队和学校等单位的存款。

（2）信贷资金运用的主要统计项目

①农村工业贷款，包括农村工业企业贷款，农村物资供销企业贷款、集体工业贷款及工业结算贷款等。其中：

A、工业生产企业贷款，是对工业生产企业和交通运输、邮电企业所需流动资金和固定资产大修理费用而发放的贷款。

B、物资供销企业贷款，是对物资部门和工业供销企业为完成物资收购、供应、储备计划的资金需要而发放的贷款。

②农村商业贷款，包括国营、集体商业贷款，供销合作贷款，粮食贷款，外贸贷款及其他商业贷款等。商业贷款主要用于支持商业收购工农业产品、储备商品以及结算在途资金的需要。

③个体工商业贷款，这是对个体工商业者从事正当经营的资金困难而发放的贷款。

④技术改造贷款，是以企业固定资产更新改造为对象而发放的贷款，包括各类专项设备贷款和中短期设备贷款。

⑤农业贷款，包括预购定金贷款、国营农业贷款、乡镇、集体农业贷款、个体农业贷款及信用社贷款。

编制信贷统计报表是农业银行一项经常性业务工作，农业银行要求按月编报，信贷统计报表要求用电讯方式报送，故又称信贷项目电报。

信款统计报表具体项目的设置见列表。（略）

第二、信贷统计报表的编制依据及项目归属

（1）编制的依据，就是统计资料的来源。它主要有四个方面，一是会计报表（或综合帐卡）；二是现金收支传票；三是专业活动数据；四是调查资料。信贷统计报表编报的直接依据是会计报表（或综合帐卡），因为农业银行会计报表（或综合帐卡）