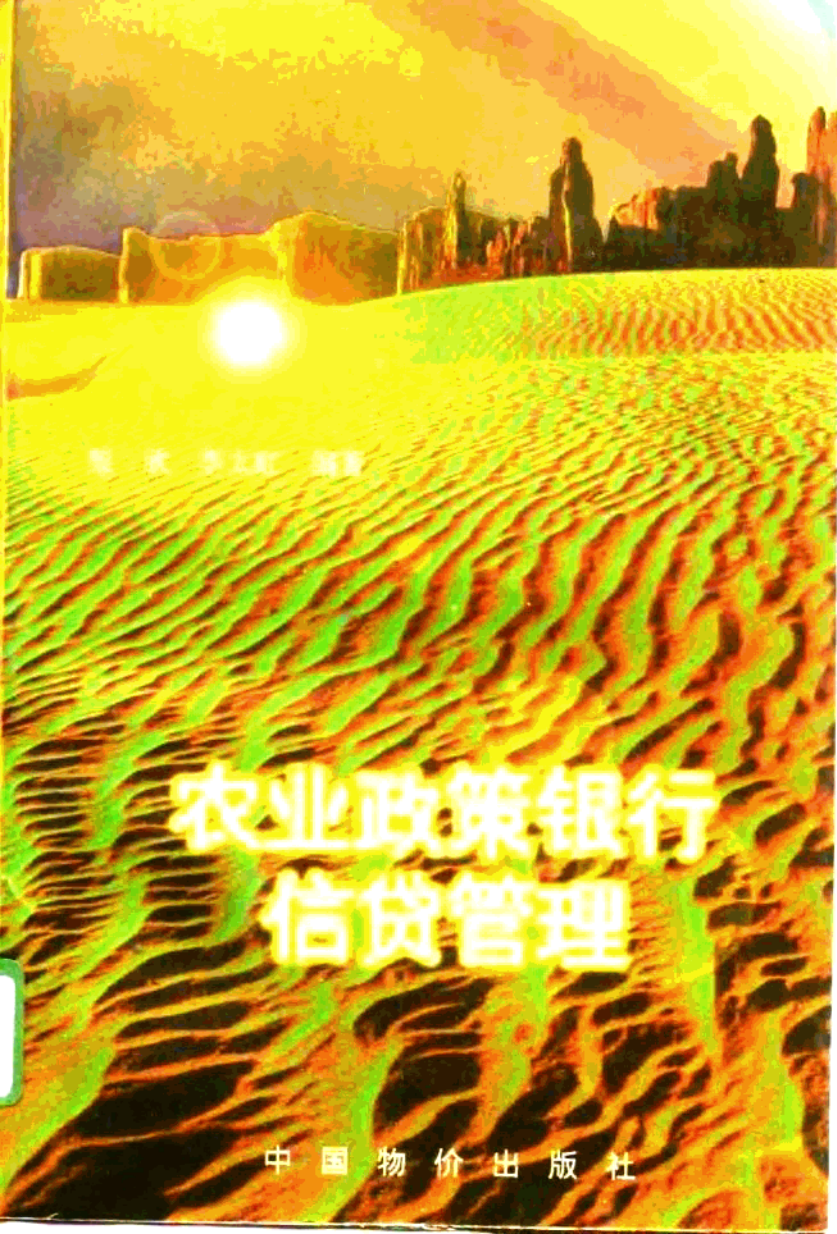




第一版 李永红 编写

农业政策银行 信贷管理

中国物价出版社

农业政策银行信贷管理

柴欣 李太虹 编著

*

中国物价出版社出版发行

新华书店经销

永清县第二印刷厂印刷

850×1168毫米 大32开 24.125印张 620千字

1996年10月第1版 1996年10月第1次印刷

印数: 1-5000册

ISBN7-80070-649-4/F·470

定价: 36.00元

《农业政策性银行信贷管理》

顾 问

中国人民大学博士生导师	宋涛(作序)
中国农业发展银行行长	朱元梁
中国农业发展银行副行长	胡楚涛
中国农业发展银行副行长	马金声
林业部政策法规司司长	陈根长
国内贸易部政策法规司司长	黄 海
农业部政策法规司司长	骆友生
中国农业发展银行工商信贷部主任	李晓旭
中国农业发展银行开发信贷部副主任	吴国栋
中国农业发展银行开发信贷部副主任	梅新华
农发行总行农业综合开发信贷处处长	万复青
农发行总行基建技改处副处长	张淑霄
中国农业发展银行工商信贷部处长	朱翠兰
中国人民银行甘肃省分行行长	檀景顺
中国农业发展银行北京分行行长	姚 钿
中国农业发展银行天津分行行长	丁 杰
中国农业发展银行内蒙分行行长	龙 军
中国农业发展银行辽宁省分行行长	张国群
中国农业发展银行黑龙江省分行行长	刘增绂
中国农业发展银行吉林省分行行长	程俊山

中国农业发展银行河北省分行行长	王 清
中国农业发展银行江西省分行行长	邓学圣
中国农业发展银行湖南省分行行长	黄长元
中国农业发展银行海南省分行行长	林鸿英
中国农业发展银行河南省分行行长	李春亭
中国农业发展银行山东省分行行长	韩光远
中国农业发展银行福建省分行行长	苏 靖
中国农业发展银行甘肃省分行行长	张治钧
中国农业发展银行青海省分行行长	马生魁
中国农业发展银行宁夏区分行行长	张正学
中国农业发展银行新疆区分行行长	杨瑞法
中国农业发展银行山西省分行副行长	范文芳
中国农业发展银行江苏省分行副行长	孙文彬
中国农业发展银行安徽省分行副行长	姚广秀
中国农业发展银行四川省分行副行长	尹世用
中国农业发展银行云南省分行副行长	赵卫民
中国农业发展银行天津省分行副行长	陈兆丰
中国农业发展银行广西区分行副行长	梁惠嫦
中国农业发展银行天津市分行副行长	任绍敏
中国农业发展银行甘肃省分行副行长	阎湖仕
中国农业发展银行海南省分行副行长	林万里
中国银行国际金融研究所	田传战
中国人民大学教授	叶 毅
中国农业银行青海西宁分行行长	郭全新
中国农业银行青海海东分行行长助理	祁永清

《农业政策性银行信贷管理》

编 委 会

主 编：柴 欣 李太虹

副主编：程东明

编 委：(按姓氏笔划为序)

马 清	马兆华	马光俊	万复青	山 军
于 林	文荣福	邓兴建	王春玲	王 曦
王百君	王 彬	王玉武	朱 毅	朱祖德
孙明珠	冯俊起	冯基金	刘夷静	刘军利
刘春生	刘 伟	刘庆沛	齐明时	关 颖
李太虹	李绮峰	李 冀	邱庆祺	吴亚平
佟铁石	吴思麒	强令俊	何发先	张淑霄
张复珍	张向峰	张朝彦	汤笑颜	郑晓宁
谷锡生	林德昌	肖胜义	郭国荣	郝素君
杨洪生	杨 光	杨 辉	武康明	赵建生
赵玉华	胡兴武	胡尔进	贺维林	殷久勇
栗志钢	高明星	唐兴元	袁云涛	袁宏伟
侯顺平	莫壮才	徐济德	将震峰	黄志领
程东明	谢敬华	徐洪才	徐晓玲	曾 志
谭永生	管立新	魏湘滨		

序

《农业政策性银行信贷管理》一书,对农业信贷作了全面的阐述,理论和实际相结合,是一本对农业信贷工作者很有指导作用的著作。

1994年在我国相继成立了三家政策性银行:中国农业发展银行、中国进出口银行、国家开发银行,它们构成了我国政策性银行的基本框体系。这对贯彻实施产业政策,地区发展政策,促进产业结构的合理化,促进地区间经济社会发展协调与平衡,对社会主义市场经济体制下宏观经济的调节,对调动社会资金的运营,配合社会保障制度改革与完善,对保证金融体制改革,促进经济金融的发展,适应经济金融国际化,按国际金融惯例办事有着积极的作用,为推进中国的金融体制现代化与规范化奠定了政策基础。

我国政策性银行尚处在初始阶段,如何经营政策性银行,管好用好国家政策性资金,不使我国政策性银行成为国家财政的包袱,那么就需要广大的经济研究者和金融工作者,一方面吸取国外政策性银行管理的先进经验,加强金融理论与探讨,提高管理水平,另一方面应总结过去管理政策性资金的经验和教训,完善管理政策性资金的法规、制度和各项管理办法。《农业政策性银行信贷管理》这本书,全面、系统地论述了我国农业政策性银行成立的必要性;论述了政策性银行的性质、特点,并对各国农业政策性金融机构发展与现状进行了阐述,这对读者深入了解政策性银行有很大的帮助。更重要的是《农业政策性银行信贷管理》这本书,围绕我国农业发展银行的业一政策性信贷,阐明了政策性信贷资金不是

财政拨款,是要偿还并付息的信贷资金,论述了加强政策性信贷资金管理的重要性;它针对目前我国农业政策性金融的商业贷款、农业开发性贷款,结合我国农业政策法规和农村经济发展情况,包括粮食问题、土地、水得开发利用问题,阐述了贷款的政策要求,计划编报、审批以及各项贷款的适用范围、对象、用途、期限和利率要求,并对拓展我国农业政策性资金来源的管理有新的见解,具有超前性。同时,还结合我国目前农业发展银行基层业务委托代理的实际情况,论述了委托代理管理。并且,该书汇集了金融专家、大学教授、高级经济师、经济师数十篇有关农业政策性资金管理的论文,提高了该书的理论水平。

总之《农业政策性银行信贷管理》这本书,较全面地、系统地、完整地,从国外到国内,从理论到实际,从过去到现在,从目前到将来,从资源开始利用、产业结构合理调整到贷款投放、管理、收回,有理论有顺序地按照信贷资金的安全性、周转性、效益性进行论述。因此,《农业政策性银行信贷管理》这本书是具有可读性、可操作性和实用性的著作。

我读后深感欣慰。望我国政策性银行,在成长中不断壮大起,越办越好!

宋涛
1996年6月22日

前 言

我国政策性银行是伴随着经济体制改革和金融体制改革孕育而生的。

政策性银行的建立是贯彻实施产业政策,促进产业结构合理化的需要。我国产业政策面临的问题:如农业物质技术基础薄弱,生产力水平较低,农产品质量和农业生产效益不高,交通、通信、能源、重要原材料和水利等基础设施薄弱;第三产业严重落后,与第一二产业比例关系失调。这种状况妨碍着经济效益的提高,影响国民经济的协调、稳定、持续和快速发展。确立并支持国民经济支柱产业带动相关产业发展,尤其是发展高新技术产业,进而推动整个经济的发展。尚需采取一系列措施,包括建立有关的政策性金融机构来支持其超前优先发展。

政策性银行的建立是贯彻实施政府地区发展政策,促进地区间经济社会发展协调与平衡的需要。我国地域广阔,资源分布不均,地区间经济社会发展不平衡。如自然资源人均拥有量西部地区高于中部地区,中部地区高于东部地区;经济技术水平则正相反。逐步缩小地区间差距,促进经济地理分布趋于相对均衡是实现经济发展、社会稳定进步的条件和结果。处于发展水平低梯度的落后地区实现经济与社会发展单纯依靠发达地区的资本形成的改善,促进落后地区经济发展的作用力量是薄弱的,进程是缓慢的,唯一的办法是政府从追求实现社会均衡发展的目标出发,在促进落后地区经济、社会发展过程中发挥关键作用。

建立政策性银行是社会主义市场经济体制下宏观经济调节的需要。市场经济从本质上说,是以市场作为主要资源配置方式的经济。然而,市场经济机制不能为社会提供所必需的公共项目,如国防、社会保障与公共福利。一般企业不愿意或不能经营风险大、投资多,但又对社会发展有意义的产业和项目,如基础设施、出口信贷等。市场调节中具有一定的短期性、盲目性,对经济、社会协调稳定发展有重要价值的长远项目,容易被忽视或摒弃。因而只有借助国家政策的力量宏观调节经济活动,达到资源在更高层次上的合理配置。

建立政策性银行是充实社会资本,配合社会保障制度改革与完善的需要。治理环境污染,保护自然资源,整治国土,建立和完善社会保障体系,扶贫助弱,实现共同发展,共同富裕,充实社会资本,完善公共设施,增加社会福利,提高生活质量,这些工作毫无疑问,应由国家、集体、个人三方共同关注并承担,但是政府应扮演更为重要的角色,担当号召、规划和实施的领导责任,同时更是所需资金的重要提供者,国家除运用财政资金来支持那些不直接盈利的社会项目外,还应通过政策性金融手段向这方面提供资金支持。

建立政策性银行是深化金融体制改革,促进经济金融发展的需要。十多年来金融改革的重点,一是改革传统专业银行体制,推进专业银行企业化、商业化,把银行办成真正的银行。因而改革专业银行资金供给,商业性职能和政策性职能合一的体制,才能推进专业银行商业化,促进经济稳定发展。二是开拓发展金融市场。目前我国专业银行和相当多数的工商企业还未能作为金融市场主体或重要参与者主动地、有意识地参与其活动,这成为金融市场进一步发展的极大障碍。因而开避间接融资渠道、开拓发展金融市场则成为必然选择。三是着意建立健全金融宏观调控体系,加强以中央银行为核心的宏观金融调控体系,促进金融体系的健全和发展。政策性银行金融机构比商业银行更需要参与和利用金融市场,成为

很有实力的机构投资人。

建立政策性银行是适应经济金融国际化、现代化、规范化的需要。按照巴塞尔协议的要求,我国银行必须以商业银行的面目走向国际金融市场。巴塞尔协议是针对跨国经营的商业银行的,原因在于各跨国银行均为商业银行。我国专业银行基本上已具备了商业银行性质,但仍负担政策性业务,这势必扭曲银行的经营机制和业务运作方式。加之国家对银行资金供给制等,必将导致我国银行在国际金融市场受到不公平的待遇。只有彻底改造我国专业银行体制,分立出商业银行、政策性银行,才能从根本上与国际金融接轨,按国际惯例办事。鉴于此,我国政策性银行金融机构建立是必要的。

1994年相继成立了三家政策性银行:中国农业发展银行、中国进出口银行、国家开发银行,形成我国政策性银行的基本框架体系,这对贯彻实施产业政策,促进地区间经济社会发展协调与平衡,完善社会主义市场经济下宏观调节,充实社会资本,配合社会保障制度改革,对保证金融体制改革,促进经济金融发展,适应经济金融国际化,按国际惯例办事,为中国的金融体系现代化与规范化奠定了政策基础。但是如何经营政策性银行,管好用好政策性资金是一个新课题。为使国内更多的读者了解政策性银行,了解农业政策性银行,尤其为了使农业政策性银行的新业务人员以及与农业政策性银行业务有关的企业人员了解和掌握农业政策性银行的信贷业务,我们编写了这本书。全书共分两个部分,第一部分是我们根据白钦先、曲昭光先生对各国政策性金融机构比较研究,按照我国农业政策性银行的性质、任务、制度、办法和业务经营范围,并结合我国自然资源、基础设施现状以及粮棉油等农副产品问题研究的基础上,编撰了8章31节内容。重点介绍了农业政策性银行信贷管理及相关知识,如各国农业政策性银行发展和现状、自然资源的开发利用。第二部分收集了中国银行、中国人民大学、中国农

业银行、中国农业发展银行部分省分行的领导、管理人员和业务人员对农业政策性信贷业务的研究论文 70 余篇,为广大读者和政策性银行的新业务人员了解农业政策性银行业务,提供可读性素材,起到穿针引线的作用。由于在写作过程中时间比较仓促,难免出现一些错误和纰漏,请各位同仁不吝批评指正。

编者

1995 年 12 月于北京

目 录

第一部分 基础理论

第一章 农业政策性银行概述	(1)
第一节 政策性银行的特征及必要性.....	(1)
第二节 农业政策性银行的发展与现状.....	(6)
第二章 农业政策性信贷资金及其运动	(29)
第一节 银行信贷及其职能和作用	(30)
第二节 信贷资金的特征及其运动规律	(36)
第三章 农业政策性信贷业务管理的作用和方法	(55)
第一节 银行信贷管理的任务和作用	(55)
第二节 农业政策性贷款的原则、政策、制度	(63)
第三节 银行信贷管理的原则和方法	(70)
第四章 农业政策性信贷资金来源管理	(79)
第一节 各国农业政策性银行资金来源的特性	(79)
第二节 企事业单位存款管理	(86)
第三节 中央银行再贷款管理	(97)
第四节 财政支农资金管理	(99)

第五节	发行债券管理·····	(101)
第六节	境外筹资管理·····	(110)
第五章	农业政策性商业贷款管理·····	(158)
第一节	农业政策性商业贷款管理的任务和政策·····	(159)
第二节	农业政策性商业贷款的投向管理·····	(164)
第三节	农业政策性商业贷款额度的计划管理·····	(166)
第四节	农业政策性商业贷款的供应管理·····	(169)
第五节	加强农业政策性商业贷款管理的有效途径·····	(174)
第六章	农业政策性开发贷款管理·····	(200)
第一节	农业资源开发保护·····	(200)
第二节	农业开发性贷款管理的政策目标·····	(225)
第三节	农业开发性贷款管理的程序·····	(228)
第四节	林业、治沙贷款管理·····	(236)
第五节	农业综合开发贷款管理·····	(240)
第六节	农业基建技改贷款管理·····	(249)
第七节	扶贫贷款管理·····	(267)
第七章	农业政策性信贷风险管理·····	(295)
第一节	信用风险管理·····	(296)
第二节	利率风险管理·····	(304)
第三节	汇率风险管理·····	(314)
第八章	农业政策性信贷业务委托代理管理·····	(336)
第一节	委托代理业务契约化管理·····	(338)
第二节	委托代理业务基础管理·····	(344)

第二部分 论文

农业政策性金融的实践与探索..... 朱元梁(358)

封闭运行管理篇

努力实现收购资金良性循环,大力支持农村经济全面发展

..... 朱元梁(364)

规范和完善农业政策性,资金封闭运行的政策措施...胡楚涛(369)

新时期加强农村政策性信贷管理的途径..... 马金声(372)

农业政策性信贷资金封闭运行与良性循环论 ... 尹世用、吴思麒(377)

政策性财务挂帐的形成及清理..... 李小旭(386)

收购贷款的特征及其对贷款管理的几点要求..... 殷久勇(394)

加强粮棉油收购资金供应和管理..... 姚 钊(400)

加强国家专项储备贷款使用和管理..... 杨瑞法(403)

以粮食储备为核心,构建“封闭运行”机制 林鸿英(405)

突出重点,切实做好农副产品收购资金供应与管理...袁振华(410)

加强粮食调销资金管理的对策..... 张国群(413)

对政策性收购资金良性循环问题的探讨..... 张治钧(417)

政策性收购资金的管理目标及其实现方式和保证...王 清(424)

双线运行:收购资金封闭运行的关键 栗志钢(427)

保证政策性信贷资金封闭运行的构思..... 林万里(432)

收购贷款与库存挂钩管理的可行性及难点浅析..... 曾 志(436)

全过程监管农副产品收购贷款的有效途径..... 张根学(443)

全面推行粮棉贷款与库存挂钩的信贷管理办法..... 何发先(448)

粮棉油贷款与库存挂钩管理问题的几点认识..... 张军甫(453)

完善收购资金供应管理..... 袁云涛(458)

加强结算管理,搞好“此增彼减”	朱祖德(461)
谈收购资金专户管理	刘军利、李润科(465)

农业开发性信贷管理篇

重视农业开发性贷款的使用效益	檀景顺(470)
不断拓展农业开发性信贷的功能	吴国栋(476)
调整农业综合开发贷款管理方式的新思路	万复青(484)
加强农业开发信贷管理的认识	孙文彬(491)
对贫困县加强信贷扶贫管理探析	朱孝义(496)
农业开发信贷项目管理的难点及对策	梅新华(499)
规模效益是加强林业治沙贷款管理的有效途径	刘春生(505)
农业综合开发信贷资金与财政资金配套问题之管见	狄升(509)
强化资金管理,支持扶贫攻坚	张朝彦(515)
强化项目管理,提高贷款效益	马 清(519)
加强扶贫贷款管理,提高扶贫效益	谷锡生、杨光(522)
扶贫贷款实行立项贷款双轨制	武康明(524)
强化农业综合开发贷款管理	马兆华(527)
加强农业开发信贷管理之我见	文荣福、邓兴建(532)
加强开发性贷款管理的现实选择	高明星(535)
边疆民族地区信贷扶贫思考	唐兴元(539)

经营管理篇

办好政策性银行,促进专业银行商业化进程	程俊山(543)
努力完成新时期农业政策金融任务	刘增绂(548)
如何发挥政策性银行职能作用	张正学(551)
做好政策与金融结合,加强信贷资金管理	陈兆丰(556)

加强农业政策性银行管理探析·····	姚广秀(559)
搞好农业政策性金融业务要适应现实·····	马生魁(564)
论我国农业政策性银行的经营机构设置·····	赵卫民(659)
完善农业发展银行经营机制的途径·····	任绍敏(576)
改进政策性支农贷款管理的十点建议·····	范文芳(578)
试论农业发展银行经营目标管理·····	阎湖仕(581)
农业政策性收购资金管理展望·····	佟铁石(589)
对农业发展银行经营管理的思考·····	管立新(595)
试论农业政策性银行的经营机制·····	谭永生(601)
如何完善农业发展银行的经营机制·····	王清、靳剑峰(609)
对农业政策性资金实行头寸限额管理的研究·····	王天军(617)
加强管理,提高信贷资产质量途径·····	蔡建萍(620)

信贷投资管理篇

论新形势下我国农业信贷投资管理创新···	李春亭、李绮峰(623)
论农村政策性金融管理的十大转变·····	邓学圣(629)
适应农村产业化搞好贷款对象和贷款方式的转变···	龙 军(634)
中国农业发展银行要为农业科技进步服务·····	赵建生(637)
转变农村政策性信贷资金增长方式的探讨·····	刘 伟(643)
增强政策性贷款的科学性·····	谢敬华(647)
政策性银行支持农业发展的国际经验启示···	范恒森、刘成玉(650)

信贷资金运动及来源篇

论资金运动是经济增长的第一推动力·····	黄长元(657)
农业发展银行资金运行特点及经营策略探析···	王曦、孔繁波(662)
国家政策性银行境外筹资的方式及其选择·····	李太虹(667)

引用 BOT 开发模式	叶毅、莫壮才(673)
-------------------	-------------

委托代理管理篇

树立服务思想,做好委托代理工作	丁杰、陈兆丰(684)
委托代理业务中几个法律问题	韩光远、刘庆沛(688)
委托代理业务运作的法律环境	刘夷静(691)
加强对委托代理业务的管理	黄志领、刘兰萍(695)
县农行如何代理好农发行业务	高元德、关影(700)
代理业务中的“三防一保”	胡兴武、胡鸣兴(703)
农业政策性金融管理模式研究	汤笑颜(709)

信贷风险管理篇

信贷风险的成因及防范	朱翠兰(713)
农业政策性贷款风险及其防范	张复珍、肖胜义(716)
农副产品收购贷款企业多头开户成因析 ...	王春玲、张向峰(726)
如何解决企业多头开户导致的风险贷款 ...	赵志明、贺维林(729)
依照担保法搞好抵押贷款业务	李洪军(732)