

主编 邵文献

農村信貸活動分析

山東人民出版社

前 言

要认识事物，必须正确地分析事物。农村信贷资金运动贯穿农村经济的各个领域和再生产的全过程，并对农村经济发展具有调节和促进作用。要充分发挥这种作用，就必须全面分析和深入探讨农村信贷工作的特点和规律，只有这样，才能增强信贷工作的主动性和自觉性。为此，我们编写了《农村信贷活动分析》一书。

本书运用辩证唯物主义原理和数量经济学的一些方法，对农村各类信贷活动进行了全面分析，包括农村信贷活动的定性和定量分析、非正常贷款分析、贷款法律关系分析等。为提高读者的分析评估能力和实际操作能力，我们专门介绍了一些分析方法，还有大量的图表和实际案例。最后附录了一些现行的贷款办法、法规和计算器处理程序，等等。

本书由中国农业银行山东省分行研究所所长、副研究员邵文献同志主编。第一、二、三、七章由中国农业银行山东分行干校的艾明斌同志执笔，第四、五、六、八章由中国农业银行山东分行干校的李长波同志执笔，第九、十章由中国农业银行山东省分行研究所的郑家圣同志执笔，第十一章由邵文献同志执笔。邵文献同志对全书各章进行了修改审定并总纂全书。

在编写过程中，中国农业银行山东省分行企业信贷处高级经济师杨嘉夫同志对第七章提出了许多修改意见，农业信贷处冯廷成同志和中国农业银行山东省分行临沂职工中专潘敬华同志提供了不少资料，中国农业银行山东省分行研究所、干校及

潍坊等市地行给予了大力支持，在此一并表示衷心的感谢。

对农村信贷活动的特点和规律进行全面分析，并使之形成一个体系，对我们来说是一个新的尝试，加之时间和水平所限，书中难免有不当和错误之处，敬请读者批评指正。

作 者

1990年12月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 农村信贷活动分析的意义	1
第二节 农村信贷活动分析的地位	5
第三节 农村信贷活动分析的对象	8
第四节 农村信贷活动分析的类型	11
第五节 农村信贷活动分析的程序	13
第二章 农村信贷活动分析方法	16
第一节 综合分析法	16
第二节 预测分析法	24
第三节 决策分析法	36
第三章 农村信贷资金组织业务分析	54
第一节 农村信贷资金来源总体分析	54
第二节 农村储蓄业务分析	58
第三节 农村对公存款分析	72
第四节 其他资金来源分析	79
第四章 国营农业流动资金贷款分析	87
第一节 国营农业企业流动资金分析	87
第二节 国营农业企业生产周转贷款发放分析	101
第三节 国营农业企业生产周转贷款使用分析	111
第五章 合作农业生产费用贷款分析	124
第一节 集体农业生产费用贷款发放分析	124
第二节 农户生产费用贷款发放分析	135

第三节	合作农业生产费用贷款使用分析	148
第六章	农村工业流动资金贷款分析	154
第一节	农村工业流动资金分析	154
第二节	农村工业流动资金贷款发放分析	175
第三节	农村工业流动资金贷款使用分析	193
第七章	农村商业流动资金贷款分析	205
第一节	农村商业流动资金分析	205
第二节	一般商品流转贷款发放分析	221
第三节	一般商品流转贷款使用分析	225
第四节	农副产品收购贷款分析	233
第八章	固定资产贷款分析	241
第一节	固定资产贷款项目评估概述	241
第二节	固定资产贷款项目市场分析评估	246
第三节	固定资产贷款项目财务分析	253
第四节	固定资产贷款项目经济分析	269
第五节	固定资产贷款项目不确定性分析	276
第六节	固定资产贷款项目的监督	283
第九章	非正常贷款分析	286
第一节	产生非正常贷款的社会原因	287
第二节	产生非正常贷款的金融原因	295
第三节	清收和防范非正常贷款的对策	302
第十章	贷款法律关系分析	317
第一节	贷款法律关系全过程分析	317
第二节	贷款法律关系基本要素分析	325
第三节	贷款纠纷案例分析	339
第十一章	农村信贷经济效益分析	353
第一节	农村信贷经济效益的概念	353
第二节	农村信贷自身效益分析	362

第三节 农村信贷宏观效益分析	380
第四节 信贷的级差收入与调节	398
附录	
中华人民共和国银行管理暂行条例	408
中国农业银行贷款管理通则(试行)	418
中国农业银行国营农业贷款管理办法	431
中国农业银行合作农业贷款管理办法	442
中国农业银行乡村工业贷款暂行办法	449
中国农业银行供销合作社贷款管理办法	457
中国农业银行工业固定资产贷款按项目管理暂行办 法	466
中国农业银行、国家科委关于办理科技开发贷款的 若干规定	475
中华人民共和国合同法	484
借款合同条例	500
一元的终值	504
一元的现值	508
一元年金的终值	510
一元年金的现值	514
使用小型计算器计算净现值和内部收益率的操作方 法	516

第一章 绪 论

农村信贷活动分析是农村信贷管理的重要组成部分。它以社会主义经济理论为指导，以党和国家的方针、政策、计划和要求为准则，以企业、银行、信用社的会计、统计资料和其他有关资料为依据，运用科学的分析方法，对农村信贷资金的筹集、分配、周转和使用过程及其成果进行剖析、评价、预测和验证，以达到总结经验、揭露矛盾、查明原因、制定措施、强化管理、提高效益之目的。分析的过程，是对农村信贷活动的实践、认识、再实践、再认识的不断深化过程。通过分析，可以帮助农村信贷人员认识和掌握农村信贷资金运动的规律，不断提高信贷评估和管理水平，更好地促进农村发展商品生产，扩大商品流通，改善经营管理，加强经济核算，讲求经济效益，为实现农村信贷管理科学化和农业现代化服务。

第一节 农村信贷活动分析的意义

开展农村信贷活动分析，对于提高行、社干部的素质，合理组织、分配农村信贷资金，强化农村信贷管理，提高资金使用效益，调节和管理农村经济，综合反映农村经济情况，更好地支持农村商品经济发展均有重要意义。

一、有利于提高农村信贷管理水平

农村信贷管理水平低，一直是制约农村商品经济发展和农行、信用社经营的一大难题。随着农村商品经济发展，又给信

贷管理提出了新的更高的要求。因而提高农村信贷管理水平是当务之急。而要提高农村信贷管理水平，就要认真进行农村信贷活动分析，发现问题，揭露矛盾，分析原因，研究对策，把农村信贷管理建立在科学论证的基础之上。

首先，开展分析可为评估、审查发放、管理使用好贷款提供依据。因为通过分析可以及时掌握农村信贷活动的变化及其原因，这样就可以总结经验教训，提高评估和审查贷款能力；就可以按照国家产业政策和市场需求，选准贷款投向，调整贷款投向，优化信贷结构，促进农村商品经济协调、稳定、持续的发展。

其次，开展分析可以保证农村信贷资金的周转、安全和效益。因为通过分析可以及时发现农村信贷资金周转中的经验和问题。无论是总结推广信贷管理经验，还是研究解决资金周转中的问题，都有助于提高管理水平和资金使用效益。

第三，经常开展分析可以认识和掌握农村信贷活动的规律，提高农行、信用社的管理水平和干部素质。因为分析的过程就是实践、认识、再实践、再认识的不断深化的过程。熟能生巧。通过干中学，学中干，不断认识提高，就可由浅而深，不断提高管理水平。

总之，开展农村信贷活动分析，有助于合理组织、分配、使用农村信贷资金，扭转信贷管理水平低的被动局面。

二、有利于提高农村信贷计划水平

农村信贷计划是农村金融部门统筹安排农村信贷资金、指导业务经营的重要依据，而要做好农村信贷计划工作，同样离不开农村信贷活动分析。

首先，农村信贷计划目标的确立，需要通过农村信贷活动分析来预测。只有对计划期各信贷要素和社会的经济、政治因素进行分析论证，才能逐步把握农村经济和农村信贷活动的发

展规律，才能准确预测农村信贷活动的发展趋势，才能科学地确立农村信贷计划的目标。

其次，农村信贷活动分析又是检查和促进农村信贷计划完成的必要手段。因为通过分析可以发现主客观情况的变化，计划和管理制度本身的缺陷，计划执行中的偏差或失误等等。这样就可及时采取措施，纠正偏差，改进管理，促使农村信贷计划圆满完成。

第三，对农村信贷计划执行的结果，也需要通过分析来进行总结和评价，并找出影响计划完成的各种因素及其影响程度。这样就可以对症下药，不断提高农村信贷计划管理水平。

三、有利于提高资金使用效益

资金使用效益差是困扰农村信贷工作的一大难题。特别非正常贷款居高不下，更给资金短缺火上浇油。据农业银行总行对17个省市的51个县调查，农行、信用社农业贷款逾期率达21%，呆滞率达15%，呆帐率达5%，有些地区非正常贷款高达60%。有些贷款不仅本金收不回来，而且连利息也无力支付，致使应收未收息直线上升。可见前段贷款效益之低。当前提高贷款使用效益，搞活非正常贷款不仅可以缓解资金供求的矛盾，而且有利于经济由速度型向效益型转变。

而要提高信贷资金的使用效益，就要开展农村信贷活动分析，找出经济效益差的症结所在。这样才能有的放矢，采取有效措施，使农村信贷资金得到合理分配、充分运用、按期收回、加速周转，取得预期的使用效益。

开展分析不仅能发现问题，暴露矛盾，找出薄弱环节，而且能发现好的典型。通过分析这些典型，就可总结经验，探求提高贷款使用效益的措施和途径。

贷款的使用效益表现在多方面，首先，使用贷款能给贷款企业带来增值，获得更多的利润；第二，农行、信用社能按期

收回本息；第三，国家能增加财政收入，增加适销对路产品，促使国民经济协调、稳定、持续的发展。因而对贷款效益的分析是多方面的，不能顾此失彼，特别是应把宏观效益放到首位，使社会再生产各个环节得到协调，各个要素保持最佳的组合状态。只有多方面进行分析论证，权衡利弊，才能找到提高贷款使用效益的最佳途径和有效措施。

四、有利于综合反映农村经济状况

在商品经济条件下，农村各经济部门、各生产流通企业、各农户和服务单位的资金收付活动、生产经营状况都不同程度地反映到农行、信用社信贷、结算和现金收付业务之中。根据这些资料，结合其他会计、统计资料进行分析，就可对农村经济活动进行科学评价和综合反映。它不仅能提供微观的经济情况，而且能提供宏观的经济状况；不仅能反映农行、信用社的管理水平和工作成果，而且能反映客户的经营状况和效果；不仅能取得完整的现实资料，而且能较科学地预测农村经济的发展趋势。这些综合性、全面性和准确性的分析资料，对领导部门决策可起到参考作用；对生产经营单位（人）预测、决策可起到咨询作用；对农行、信用社经营可起到指导作用。因而人们把银行信贷结算资料比作“晴雨表”。而要发挥好“晴雨表”的作用，就必须加强农村信贷活动分析，这样取得的资料才准确可靠。

五、有利于正确发挥信贷的杠杆作用

随着国民经济的信用化、货币化和经济体制改革的深化，信贷的杠杆作用越来越显得重要。当前建立和完善宏观调控体系，也要充分发挥各种经济杠杆的作用，在诸多杠杆中，信贷、利率是最有效最灵敏的杠杆。而要使信贷、利率这个灵敏的杠杆发挥作用，就要加强农村信贷活动分析，这样才能使信贷、利率杠杆建立在科学的基础之上，减少失控与失误。因为借助于农村信贷活动分析，可以调查和掌握农村领域的资金构

成与分布状况，这样就可采取得力措施，挖掘农村资金潜力，尽量多地筹集农村信贷资金；借助于农村信贷活动分析，可以根据农村领域资金构成和国家产业政策的要求，结合市场需求，选准贷款投向，调整贷款投量，优化信贷结构，支持薄弱环节和“短线”产品，限制“长线”产品的生产，促使农村经济协调、持续地发展；借助于农村信贷活动分析，可以及时发现农村信贷资金周转中的问题，通过研究改进措施，就能不断提高信贷资金的使用效益，促使农村经济在提高效益的基础上健康发展。因而，农村信贷活动分析是正确发挥信贷杠杆作用的前提和基础。

第二节 农村信贷活动分析的地位

长期以来我们对农村信贷活动分析的作用和地位认识不够。一是重视会计、统计所提供的“写实”性资料，忽视对这些资料的加工整理和综合分析。这样就使人们对会计、统计数据反映的情况缺乏更深一层的认识。二是往往在事后进行农村信贷活动分析，属“马后炮”性质，缺乏预测和评估。虽然我们在贷款管理中经常提到贷前调查、贷时审查、贷后检查即贷款三查制度，但并没有把这一理论深化，特别没有把分析贯串于信贷管理的全过程。三是就事论事的多，缺乏从理论上探讨农村信贷活动的规律。随着金融体制改革的深化，专业银行的企业化，信用形式、信用工具的多样化和金融环境的复杂化，农村信贷活动分析越来越显得重要，越来越迫切了。

要正确认识农村信贷活动分析的地位，还应看一看经济活动分析在企业管理科学中地位的变化。传统管理理论认为企业管理由计划、核算和分析三个环节组成，从编制企业生产经营计划开始，然后是对计划执行情况的核算反映和监督，最后是

对计划执行结果进行检查分析评价，总结经验教训，扬长避短，再开始新的循环。三个环节顺次推进，不断循环，就是整个管理过程。这种理论把分析看成整个企业经营管理工作中最后一个阶段，作为核算的继续和延伸，视为整个管理循环的完成阶段。这是我国经济活动分析总是事后分析的理论根源。

现代企业管理理论已从三个阶段循环理论发展为四个阶段，一条连线，围绕一个中心进行。

现代管理理论的四个阶段是：预测和决策、计划和安排、实施和监督、检查和改进。即企业管理工作始于对生产或建设项目的经营目标与条件的预测和决策；继而，是如何达到决策目标的详细计划和安排；进而是组织实施计划和监督执行；最后是对计划执行效果进行检查考核，总结本期实施目标计划过程中的经验教训，研究改进措施。把四个阶段的经营管理工作连接起来，贯串于整个循环过程之中的一条连线，就是全面的经济活动分析。全面经济活动分析把各个阶段的管理工作串连起来，围绕如何全面提高企业经济效益这个中心，不断进行运筹，从而构成科学完整的现代企业经营管理工作理论。

同四个循环阶段的经营管理工作相适应的经济活动分析，在第一阶段叫预测和决策分析；第二阶段叫规划分析；第三阶段是控制分析；第四阶段是效果分析。由于经营管理各个阶段都离不开分析，所以分析就成为研究寻求提高经济效益办法的一条有机连线，把各方面的经营管理工作牢牢地联在一起，不断围绕全面提高经济效益这一中心循环运动。如果用图示表示，全面经济活动分析如图1—1所示。

从图1—1可见，现代管理理论把经济活动分析不是看成整个管理循环中的一个环节，而是贯串于企业生产经营管理的全过程，是经营管理的重要手段和方法。同时，它还规范了各个管理阶段经济分析的内容和重点。第一阶段预测、决策分析，

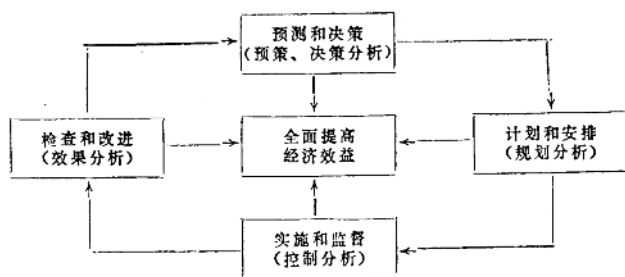


图1—1

重点在于提出和论证、分析、优化各种经营方案；第二阶段规划分析，重点在于根据总经营目标安排各个生产要素，协调各生产环节，落实各单位具体的经营目标，筹划实现目标的具体途径、办法和措施；第三阶段控制分析，重点在于及时发现和分析偏离计划安排的各种新情况、新问题，有针对性地提出处理意见，以便因势利导，保证预期经营目标的实现；第四阶段效果分析，重点是全面检查企业经营的各项成果，总结经验教训，作为改进下期工作的参考。

从以上论述，我们可以看出现代管理理论是经济活动分析工作的多段论；是事前、事中、事后全面分析论；是有明确中心目标的系统分析论；是把经济活动分析贯串于经营管理全过程，促成一切经营管理活动紧密围绕提高经济效益运转的选优运筹论。由此可见，在现代企业管理理论中，经济活动分析占有重要位置，它是企业全面谋求经济效益的一种经营运筹方法和理论，也是管理机构用以全面检查、评价企业生产经营工作经济效益优劣的一种工具或科学手段。

从现代管理理论的发展中，我们同样看出农村信贷活动分析的重要，它同样是贯串于整个农村信贷管理过程的连线，其中心也是提高农村信贷的经济效益。农村信贷资金的运动过程

可以简单地这样描述：首先是农村信贷资金的筹集，继而是资金的分配或投向决策；进而是农村信贷资金的使用，最后是农村信贷资金运动的成果，即最终经济效益。这是按照农村信贷资金内在运动规律来描述的，这四个阶段是相互联系的有机统一体。农村信贷管理融于农村信贷资金运动四个阶段之中。即处于每个阶段的农村信贷资金运动形态都要赋予预测和决策、计划和安排、实施和监督、检查和改进的管理活动，同样要具有事前、事中、事后的各种分析。根据管理和分析的同目的性——全面提高农村信贷活动的经济效益，可以用图表示农村信贷资金运动的过程与管理和分析的关系。如图1—2所示。

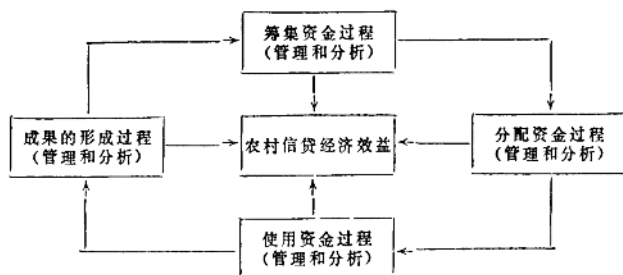


图1--2

根据以上论述，农村信贷活动分析的体系应该为：

1. 农村信贷资金筹集过程的分析；
2. 农村信贷资金分配过程的分析；
3. 农村信贷资金使用过程的分析；
4. 农村信贷资金经营成果的分析。

第三节 农村信贷活动分析的对象

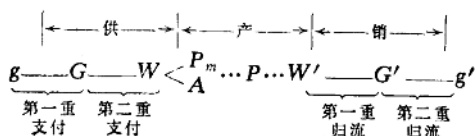
农业银行是经营农村信贷业务的专业银行，农村信用

社是农村的合作金融组织，本书主要从农业银行和信用社角度来阐述农村信贷活动分析的体系、方法和内容，从而为管好用好农村信贷资金服务。

农村信贷活动分析的服务对象主要是农业银行、信用社的经营者以及与之有关的各级党政领导、计划、经济管理部门和科研单位。服务的内容主要是通过科学的预测、决策分析，及时、有效、正确地提供农村信贷经营状况及发展趋势的分析资料，目的在于及时掌握农村信贷活动的情况、存在的问题及发生的偏差，以便研究改进措施，及时矫正。

农村信贷活动分析的研究对象是农村信贷资金运动全过程及其成果。主要是探讨农村信贷活动分析的科学方法，总结农村信贷资金组织、分配、使用和管理方面的先进经验，矫正农村信贷资金运动的偏差，以不断改进和完善农村信贷管理制度和方法，充分发挥信贷的杠杆作用，推动农村经济的发展和农业现代化的实现。

农村信贷资金运动过程，就是货币资金的筹集、分配、使用和管理的过程，具体表现为农村信贷资金的二重支付和二重归流。信贷资金首先由它的供给者支付给使用者，这是第一重支付；然后由使用者转化为经营资金，用于购买原料和支付生产费用，投入再生产，这是第二重支付。经过再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能以后，又流回到使用者手中，这是第一重归流；最后使用者将贷款本金和利息还给供给者，这是第二重归流。整个过程，可图示如下：



从上图可看出,信贷资金参与了企业生产和流通过程,既在再生产过程之中,又在再生产过程之外,所以信贷资金的运动过程更加复杂。在这个复杂的运动过程中包含着“四个转化”:

① 信贷资金要转化为企业的生产经营资金。否则,预付的信贷资金不能进入生产周转,运动过程就会中断。② 价值形态要转化为实物形态。否则,就不能转化为生产要素,就不能参与生产周转。③ 资金分配要转化为资金使用。使用就是企业供产销、购销存业务协调按比例地进行。否则,资金就不能正常周转。④ 预付转化为增值。就是说资金参与生产周转要达到增值的目的。信贷资金预付以后,企业能生产出更多的适销对路的产品,并能销售出去实现产品的价值,这样才能保障如期归还贷款本息。由此看来,农村信贷资金运动过程,不仅包含企业再生产和流通过程,而且以企业周转顺利做为自己畅通的前提。在这个复杂的农村信贷资金运动过程中资金运动是否畅通,各个环节的资金占用是否协调,信贷资金的分配是否合理,企业的经济效益高低等都是农村信贷活动分析所要反映的内容。

农村信贷资金可划分为来源和运用两个方面。其来源有自有资金、各项存款、各项借款和结算资金等;运用的去向是各项贷款、拆出资金、库存现金、中央银行存款和各项支出等;农业银行和信用社各项收入与各项支出相比较就是自身的经营成果。一定时期各项来源和运用以及经营成果的增减变化、偏差的大小、发展趋势以及各项来源和运用的结构性变化等都是农村信贷活动分析所要研究的内容。这方面的研究对加强农村信贷的管理,及时总结经验,纠正偏差,确保计划或目标的完成是十分重要的。

另外,农村信贷活动分析的方法也是至关重要的,方法是否科学直接关系到提供信息的质量,影响到能否进行有效的决策和采取正确的措施。所以,分析所采用的方法也是农村信贷活

动分析所研究的对象。

综上所述，农村信贷活动分析就是研究采取何种科学的方法来如实描述、反映和预测农村信贷资金的运动过程，如何正确评价和分析农村信贷活动的成果，从而为农业银行和信用社提供经营决策的信息，以提高农村信贷资金的效益，保证农村信贷调节、参与和引导农村资金周转和流向职能的发挥，促进农业经济持续、稳定、协调的发展。

第四节 农村信贷活动分析的类型

农村信贷活动分析的类型，决定于分析的目的、内容、范围、时间和要求，一般可以分为以下几种类型：

一、按照分析的内容不同，可以分为全面分析和专题分析

全面分析，也叫综合分析，是从农村信贷活动的全局出发，把农村信贷管理的各个方面联系起来进行综合的分析研究，全面检查计划（目标）完成情况，评价农村信贷资金运动过程及其成果的一种分析。这种分析应根据外部的金融环境和内部的经营条件，研究各项指标达到的水平和相互关系，着重抓住资金营运过程中有普遍性和关键性的问题以及各科室协调配合的情况，借以综观全局，对前段农村信贷工作进行全局性总结评价，并对下一阶段的工作提出总的要求和进一步改进提高的意见。这种分析全面、系统，是编制下期信贷计划的重要依据。

由于全面分析工作量大，所以往往在月底、季末、或年终进行。如果领导和上级主管部门需要了解农村信贷活动的概况，也可以进行简要分析，概略地观察农村信贷活动是否正常，反映计划的执行概况和一般趋势。通过简要分析，便于随时发现薄弱环节和各种不平衡因素，从而为迅速调整部署，组织新的平衡提供依据。