

乡镇工业 信贷

● 齐守范 编著
● 辽宁人民出版社



乡 镇 工 业 信 贷

齐守范 编著

辽 宁 人 民 出 版 社

1987年·沈阳

乡镇工业信贷

Xiangzhen Gongye Xindai

齐守范 编著

辽宁人民出版社出版,发行

(沈阳市南京街6段1里2号)

沈阳新华印刷厂印刷

字数: 210,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 9 1/2 插页: 2

印数: 1—10,000

1987年12月第1版

1987年12月第1次印刷

责任编辑: 时 中

责任校对: 曹雅文

封面设计: 刘冰宇

ISBN 7-205-00236-2/F·53

统一书号: 4090·332 定价: 1.80 元

前 言

1981年中国农业银行总行举办师资培训班时，作者受托写了试用教材的《社队企业信贷》分册。尽管内容不够丰富，质量也不高，但作为我国第一本正式印行的社队企业信贷专业书籍，受到了读者的欢迎和关心。近几年随着我国乡镇工业的较快发展和贷款的较多增加，特别是银行贷款办法和企业财务、会计制度都已重新修订，根据读者的要求，为了适应乡镇工业发展及信贷工作的新形势，编写了这本书。

本书从开写到定稿的期间较长，原因是总行修订的贷款办法自1986年执行，作者曾参与修订工作，随后动手写起这本书；但由于农牧渔业部和财政部修订，从1987年开始执行的企业财务、会计制度时间相差一年，许多规定和本书内容直接有关，因而又对本书初稿作了多处修改，所以直到1987年才最后完稿。

本书名为《乡镇工业信贷》，但内容比较广一些，先是概述了乡镇工业的基本情况和资金，后又介绍了企业财务会计，以及银行信贷管理工作。这些都是信贷人员所必须掌握的，作者试图以此来满足信贷工作者了解乡镇工业从而做好信贷工作的实际需要。此外，在编写中还着力于下列几点：一是理论与实际相结合，而以实际应用为主，包含许多实践体会；二是对一些重要问题，尽量阐述其发展演变过程，使读者了解其来龙去脉，有利于加深理解；三是对名词概念，力求说清楚一些，并把有些不同的叫法加以统一；四是结构

的安排作了循序渐进的考虑，便于读者依次理解掌握；五是每章后面附有复习思考题，虽然没附答案，但它们体现了各章节的主要内容，可作为对读者的提示，供读者联想。

本书可供广大乡镇工业信贷工作者学习、参考，也可作有关学校、专业训练班的教材。

本书编写过程中得到了有关方面的支持和帮助，最后经何林祥同志审定，谨在此一并表示深切的谢意。

由于作者政策业务水平不高，阅历不足，书中疏漏和错误之处在所难免，欢迎批评指正。

作 者

1987年4月

目 录

第一篇 乡镇工业企业和资金

第一章 乡镇工业概述	1
第一节 乡镇工业的由来.....	1
第二节 乡镇工业的性质和地位.....	2
第三节 乡镇工业的特点.....	4
第四节 乡镇工业的行业划分.....	8
第二章 发展乡镇工业的方针和经济原则	11
第一节 发展乡镇工业的方针.....	11
第二节 发展乡镇工业的几个经济原则.....	12
第三章 乡镇工业的经营管理	15
第一节 乡镇工业的企业管理.....	15
第二节 乡镇工业的财务管理.....	16
第三节 乡镇工业的清产核资.....	18
第四节 乡镇工业的经营承包.....	22
第五节 乡镇工业的利润分配和管理.....	24
第四章 乡镇工业的资金	27
第一节 资金的一般概念.....	27
第二节 乡镇工业的资金构成.....	28
第三节 乡镇工业的资金运动.....	32
第四节 乡镇工业的资金管理.....	33

第二篇 乡镇工业信贷业务

第五章 乡镇工业信贷的必要性和任务	42
--------------------------------	----

第一节	信贷的一般概念	42
第二节	乡镇工业信贷的必要性	43
第三节	乡镇工业信贷的基本任务	45
第六章	乡镇工业贷款的管理原则	43
第一节	乡镇工业贷款的基本原则	48
第二节	乡镇工业贷款的一般管理原则	51
第三节	乡镇工业贷款的几项原则规定	54
第七章	乡镇工业贷款的对象和条件	58
第一节	乡镇工业贷款的对象	58
第二节	乡镇工业贷款的基本条件	59
第三节	乡镇工业贷款的具体条件	63
第八章	乡镇工业贷款的种类和期限	67
第一节	乡镇工业贷款的种类	67
第二节	乡镇工业贷款的期限	71
第三节	乡镇工业贷款的还款来源	74
第九章	乡镇工业贷款的利息	77
第一节	利息的一般概念	77
第二节	乡镇工业贷款利息的规定	78
第三节	乡镇工业贷款利率的规定	79
第十章	乡镇工业贷款的放收管理	82
第一节	乡镇工业贷款的发放	82
第二节	乡镇工业贷款的回收	85
第三节	乡镇工业贷款的检查	87
第四节	乡镇工业企业的帐户	91
第十一章	乡镇工业贷款的期限管理	106
第一节	期限管理的意义和要求	106
第二节	期限管理的主要做法	108
第三节	期限管理应起的作用	111
第十二章	乡镇工业贷款的计划管理	115
第一节	农村信贷计划的管理体制	115

第二节	乡镇工业贷款的计划程序	117
第三节	企业借款计划的编制与审查	118
第四节	计划执行情况的检查分析	123
第十三章	乡镇工业贷款的信贷制裁	127
第一节	信贷监督与信贷制裁	127
第二节	信贷制裁的内容	129
第三节	信贷制裁的方式和实施	131
第十四章	乡镇工业贷款的效益考核	134
第一节	经济效益与贷款效益	134
第二节	社会效益的考核	135
第三节	企业效益的考核	137
第四节	银行效益的考核	140

第三篇 乡镇工业财会与分析

第十五章	乡镇工业会计的基础知识	144
第一节	会计的一般概念	144
第二节	会计记帐方法	145
第三节	会计科目	156
第四节	会计报表	163
第十六章	乡镇工业经营过程的核算	172
第一节	供应过程的核算	172
第二节	生产过程的核算	180
第三节	销售过程的核算	182
第四节	财务成果的核算	188
第五节	固定资产的核算	202
第十七章	乡镇工业的经济活动分析	213
第一节	经济核算与经济活动分析	213
第二节	经济活动分析的技术方法	214
第三节	各种资金的分析	218
第四节	成本和利润的分析	227

第五节 产值和销售的分析	232
--------------------	-----

第四篇 银行信贷管理

第十八章 银行信贷工作的基本要领	235
------------------------	-----

第一节 信贷业务的指导思想	235
---------------------	-----

第二节 信贷工作的中心内容	237
---------------------	-----

第三节 信贷管理的工作方式	238
---------------------	-----

第四节 信贷工作的主要方法	240
---------------------	-----

第五节 信贷工作的规范化	241
--------------------	-----

第十九章 银行信贷管理的基础工作	246
------------------------	-----

第一节 统计报告制度	246
------------------	-----

第二节 贷款审批制度	247
------------------	-----

第三节 岗位责任制度	254
------------------	-----

第四节 信贷分析制度	256
------------------	-----

第五节 经济档案工作	257
------------------	-----

第六节 经济信息工作	258
------------------	-----

第二十章 银行信贷工作的管理组织	261
------------------------	-----

第一节 各级信贷部门的职责范围	261
-----------------------	-----

第二节 信贷人员的配置和条件	263
----------------------	-----

第三节 信贷专业队伍的建设	265
---------------------	-----

附 录:

中国农业银行乡村工业贷款暂行办法	268
------------------------	-----

中国农业银行关于改进信贷服务加强信贷监督支持	
------------------------	--

农村工业稳定协调发展的若干规定	276
-----------------------	-----

第一篇 乡镇工业企业和资金

第一章 乡镇工业概述

第一节 乡镇工业的由来

乡镇工业，顾名思义，是由农村乡镇兴办的进行工业生产的企业单位。

乡镇工业的名称，是由社队工业改过来的。过去我国农村是人民公社建制，人民公社和生产大队办的工业，简称社队工业。这一名称，体现了所有制形式、企业级次和产业性质，符合实际情况，沿用了很多年，人们也是熟悉的。党的十一届三中全会以后，我国农村建制的改变和经济管理体制的改革，政企合一的人民公社建制陆续撤销，公社和大队的名称不存在了，其所办的企业的名称也必须随之改变。1984年中共中央4号文件——中共中央、国务院转发农牧渔业部《关于开创社队企业新局面的报告》的通知中，“同意报告提出的将社队企业名称改为乡镇企业的建议。”该报告提出：“鉴于公社、大队将逐步转化为乡、村合作经济组织，近年来又出现许多联户合办、跨区联办等形式的合作性质企业和各种联营、自营企业，并将逐步向小集镇集中。因此，以往所使用的‘社队企业’这个名称，已经不能反映此类企业新的发展状况，建议改称‘乡镇企业’。”社队企业改称乡镇企业，社队工业也就改称乡镇工业了。

乡镇工业这一事物的产生，始于50年代后期，已有近30

年的历史。我国农村在1958年实现了人民公社化，根据中央《关于人民公社若干问题的决议》中提出的“人民公社必须大办工业”的精神，为了解决农民生产生活中的部分需要，许多社队由集体办了一些小工业，这便是社队工业即乡镇工业的雏形。但是，随着我国政治经济形势的发展变化，乡镇工业在发展过程中曾经几起几落，以致20多年来发展不快和不够普遍。党的十一届三中全会以后，中央采取了一系列的措施，特别是近几年农村经济体制改革和调整农村产业结构等重大决策，使乡镇工业进一步明确了方向，得到了较普遍较迅速的发展。如同古代手工业同农业的分离一样，乡镇工业是从现代大农业中分离出来的一个新兴产业部门，它是农业生产力发展到一定阶段的产物，也是商品经济发展中农村分工分业的结果。

乡镇工业的范围，根据1984年中央4号文件的规定，包括以下五个层次的工业：乡（镇）办的工业、村办的工业、农民联营的合作工业、其他形式的合作工业、个体工业。但是按照银行信贷管理制度的规定，主要对乡（镇）和村办的工业企业，及一部分联户办的合作工业，按乡镇工业贷款办法进行管理；而对其他层次的众多的小工业，因一般不具备健全的组织、帐务和报表等条件，不适于按企业信贷管理，所以没有纳入乡镇工业信贷管理范围，通常是按专业户农业贷款办理的。根据这一情况，本书以下所提乡镇工业，主要是指乡村两级工业而言。

第二节 乡镇工业的性质和地位

乡镇工业的性质，是由其经济性质和产业性质决定的。

我国宪法规定，“社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制，即全民所有制和劳动群众所有制。”农村人民公社及其所办的社队企业，就是劳动群众所有制，属于合作经济。中共中央1983年1号文件印发的《当前农村经济政策的若干问题》中，进一步明确指出“社队企业也是合作经济”。而乡镇工业是由社队工业改称过来的，名称改变了，经济性质没有改变，所以乡镇工业的主体仍是合作经济。至于乡镇工业的产业性质，其字义本身已经表明了是工业生产部门。这样，综合起来，乡镇工业的性质就是：农民群众集体所有制的、从事工业生产经营的农村合作经济。

乡镇工业的地位，是由其在国民经济中，特别是农村经济中所占的分量和所起的作用决定的。

首先，随着乡镇工业的不断发展，乡镇工业的年产值在全国工业总产值中的比重，近几年已达 $1/7$ 左右；一些产品的产量，在全国总产量中也占有相当比重，如原煤、发电约占 $1/5$ ，黄金、硫磺约占 $1/3$ ，砖瓦、灰砂石约占 $3/4$ ，中小农具约占 90% ，等等。因此，乡镇工业已成为国民经济的一支重要力量，也是国营工业的重要补充和有力助手。

其次，乡镇工业的收入，在农村总收入中的比重，占 $1/2$ 以上；乡镇工业容纳的劳动力，占农村劳动力总数的 $1/5$ 以上；农民增加的收入，有相当部分也是来自乡镇工业；而在乡镇工业较发达的一些地方，这些比重都占了大部分。人们总结的“无农不稳，无工不富，无商不活”，道理也在于此。因此，乡镇工业已成为农村经济的重要支柱，也是广大农民群众走向共同富裕的重要途径。

第三，农业逐步现代化，要不断安排多余劳力，筹集大

量资金，而这两者都离不开发展乡镇工业。为在本世纪末达到“小康”水平，和在农业总产值翻番中挑重担，都需要乡镇工业有个大发展。因此，发展乡镇工业已成为振兴我国农村经济的必由之路，也是实现本世纪末我国经济发展战略目标的重要经济力量。

中共中央1984年1号文件《关于一九八四年农村工作的通知》中指出：“随着农村分工分业的发展，将有越来越多的人脱离耕地经营，从事林牧渔等生产，并将有较大部分转入小工业和小集镇服务业。这是一个必然的历史性进步，可为农业生产向深度广度进军，为改变人口和工业的布局创造条件，不改变‘八亿农民搞饭吃’的局面，农民富裕不起来，国家富强不起来，四个现代化也就无从实现。”可见发展乡镇工业不但具有重大的现实意义和深远的历史意义，而且对“四化”建设也具有极其重要的影响。

第三节 乡镇工业的特点

乡镇工业的特点，是指它源于农业，又不同于农业生产；是生产企业，又不同于国营企业，由此而形成的它本身的一些特性。乡镇工业的特点主要有以下几点：

1. 在发展上，基本是自主办厂

我国社会主义经济，是有计划的商品经济，为了保持国民经济有计划按比例地协调发展，国家对于宏观经济通过国民经济计划进行安排和调节。乡镇工业从总体上说也是在国家计划指导下发展的，但由于乡镇工业不可能都由国家计划安排，国家要求以县为单位进行统一规划往往也难于全面落实，加之广大乡村的具体条件不同，自主权也比较大，所以

乡镇工业在很大程度上是由乡村自主发展的。这是乡镇工业在发展和经营上的一个显著特点。

由于自主办厂，乡村又处在农村局部地位，一般只能从当地当时的情况着眼，不能掌握宏观形势，特别是难以了解更大范围的市场情况和信息，所以在发展上容易产生盲目性。其表现是：一是跟着人家上，一时一地上了很多同样企业，结果造成过剩，布局不合理；二是没有条件盲目上，结果不是上不去，就是上去了也发展不好，造成经济损失。为了尽量避免盲目性，必须加强综合平衡，加强行业管理，并通过各种经济手段加以引导。

自主办厂这一特点，也有很大的长处：因为乡镇工业来自农业，没有“大锅饭”可吃，不可能躺在国家身上，而必须自己求生存，图发展，所以它的生命力很顽强；由于乡镇工业较多的是利用当地资源，就地取材，就地生产销售，这个条件是多数国营企业所不具备的，所以它也有可能立于不败之地；自主经营，适应性强，“船小调头快”，应变能力也比较大。因此，乡镇工业在过去漫长的发展历程中虽几经曲折，仍能始终不衰，持续发展。这正是它的自主性和灵活性、适应性等长处得到充分发挥的结果。

2. 在购销上，主要靠市场调节

由于乡镇工业主要是为农业生产和人民生活服务的，而且厂点分散，产品繁杂，批量很小，所以不可能全部纳入国家计划。有些重要产品和主要原材料，也只能逐步地采取多种形式，直接或间接纳入各级计划；原材料由国家供应，产品由国家收购，是直接纳入计划；通过合同制，定点生产，供应原材料，或接受来料加工等，是间接纳入计划；同国营企业联合办厂经营，也属于间接计划形式。目前，乡镇工业

的供产销只有20%左右直接和间接地纳入了国家计划，大部分靠自购自销，主要靠市场调节。这是乡镇工业在购销经营上的基本特点。

由于这一特点，使乡镇工业有时出现生产的不稳定性和购销的依赖性。不稳定性，是由于它受市场供求关系所制约，没有稳固的计划保障，因而无论是原料购不进、产品销不出，还是能源、运输等方面不能得到保证，都必然影响生产的正常进行，常常是时高时低，甚至是时断时续。依赖性，是由于购销活动都受大工业，特别是国家经济形势所制约，自己不能完全左右，因而无论是原有企业的生产购销，还是办新企业、上新项目，都在很大程度上依赖于大工业，依赖于经济形势和政策，有时市场情况或某一管理体制有变化，就必然波及到乡镇工业。由于购销没有固定的渠道，往往是靠协作、靠机会，加上其他方面的条件困难，因而企业最主要的经营活动即一购一销都不容易，要上个稳定发展的项目也不容易。

但主要靠市场调节这一特点，也有有利的一面：企业为了适应市场的变化和竞争的需要，迫使它必须开阔视野，了解行情，掌握信息，做好预测，并据此及时调整计划；必须不断改进生产技术，提高产品质量，解决供产销方面的关键问题，生产社会需要的产品，从而在不断调整中，在竞争挑战中，得到更好的发展。

3. 在规模上，厂点小范围广

乡镇工业一般是小型企业，生产规模小，产量也较少，但数目众多，分布范围广，遍及农村各地。这是乡镇工业发展规模上的一个特点。

由于小、多、分散，许多企业的生产条件比较差，管理

水平比较低，尤其是技术设备陈旧，影响产品质量和成本，经济效益不够好。这是企业素质薄弱的一方面。但这并不是决定企业办得好坏的基本因素。条件虽差，办得比较好的还是占多数。许多情况表明，在企业面临市场挑战的情况下，充分发挥“小”的长处，“多”的优势，“散”的补遗作用，扬长避短，乡镇工业是大有可为的。

乡镇工业的范围广，还表现在它的行业也比较广泛，各种工业门类几乎都有。由于行业多，产品种类多，在发展和经营上除了各种企业都必须解决的共性问题外，对各行业各产品的管理政策、购销渠道、设备技术和市场信息等，也都需要掌握和得到妥善安排。这就必然牵涉到许多管理部门，也会遇到许多关卡。因此，只有各方面在国家统一政策和计划下，统筹兼顾，全面安排，充分协商，对存在的问题予以合理解决，才能为乡镇工业的顺利发展创造有利条件。

4. 在资金上，需要多，底子薄

乡镇工业办厂和生产所需要的资金，主要是靠自筹。自力更生筹集资金的渠道比较多，如乡村投资、企业积累、农民集资、联营引进以及其他方面筹措的资金。但由于资金的需要量大，而乡村和企业底子空，实力差，所以资金状况普遍而经常是比较紧张的。如果说，在商品生产条件下社会资金普遍感到不足的话，乡镇工业资金供需的矛盾可以说是最为突出的。这是乡镇工业在资金方面的主要特点。

乡镇工业资金供需矛盾之所以突出，主要是由于企业不断地发展，资金积累赶不上需求所致。乡镇工业从全国范围来说还是初步发展阶段，大发展还在后头，我国如此广大的农村普遍发展起来，资金需要量之大是不难想象的。从总体上说如此，从个体上来看也是如此，企业项目越来越大，技术

越新，所需要的投资也就越多；企业初建还不完善，所需配套资金也为数不小；全部建成了，投产所需的流动资金更是个很大的数目。还应当看到，老企业不断更新，新企业不断发展，也可以说是无止境的，因而资金的需要也可以说是无限制的。但是，需要是一方面，毕竟还得看可能。就是说，既要积极地放手地加速发展，又要在财力物力允许的条件下，稳步地有计划地协调发展，做到需要与可能、速度与效益的统一。

由于资金供需矛盾大，加之实际工作中的随意性，在资金管理使用上往往出现只顾眼前任意滥用的情况。如热衷于铺摊子，一味扩大基建购置，不充实流动资金；利润分配不合理，缴光分净，不留企业积累；东拉西占，滥用资金，不遵守财经制度等。为此，需要加强法规制度建设，加强管理监督工作，并运用经济手段的制约，发挥民主理财的作用，以保证各项资金的合理节约使用，促进乡镇工业的健康发展。

第四节 乡镇工业的行业划分

乡镇工业所包括的行业和行业的划分，同国营工业是一致的。按照国家统计局的规定，工业划分为如下15个产业系统：

- 1.冶金工业。包括黑色金属、有色金属采、选矿，冶炼及加工。
- 2.电力工业。包括水电、火电。
- 3.煤炭工业。包括煤矿开采及炼焦。
- 4.石油工业。包括石油、天然气的开采及加工。
- 5.化学工业。包括化学矿开采，基本化学原料、化肥、农药、化学药品、日用化学制品、橡胶加工、塑料加工。