

实用农村信贷信托 业务操作手册

张稚林 主编

湖北科学技术出版社



农村信贷信托业务实用操作手册

主 编：张稚林

副主编：梅新华 田明珠 钱远柏

鄂新登字 03 号

农村信贷信托业务实用操作手册

张稚林 主编

湖北科学技术出版社出版发行

武汉市新民印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 18.75印张 440千字

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

ISBN7-5352-1129-1/S·115

印数:1-4000 定价:9.50元

本书编委名单

主 编：张稚林

副主编：梅新华 田明珠 钱远柏

编 委：张稚林 梅新华 田明珠 钱远柏 何艳芳
邓贵权 马 壮 冯玉清 夏和平 李 静

序 言

为了适应农村市场经济的发展,促进农村加快经济改革开放的步伐,加强农村信贷管理工作的规范化和科学化,提高农村金融管理工作水平,我们根据国家对农村的有关政策和近几年来农业银行总行下发的有关信贷管理文件、规章制度,编写了《农村信贷、信托业务实用操作手册》。这本书以问答形式详实、全面、系统、具体地介绍农村信贷、信托、外资、股票、房地产业务以及银行现金、结算管理、金融、法律管理等有关方面知识,内容丰富、言简意明,通俗易懂,是一本具有很强的实用性、可操作性、法律政策性、规章制度性的工具书。

农村金融干部职工,信贷业务人员运用此书,可以系统,完整的掌握信贷、信托、外资等新业务知识,以及金融方针政策、法律知识和管理方法。从而提高业务工作能力,不断开拓新业务,提高银行信贷资金使用效益,加强贷款风险管理、加强信贷资金管理。发挥银行杠杆作用,支持农村市场经济发展。农村工商企业、厂长(经理)财务供销人员等运用此书,可以丰富金融知识,能自觉地依靠利用银行的信贷结算手段,搞好经营中的经济往来,密切银行关系,同时还可以学会运用证券、股票业务、房地产业务、开拓经营,适应市场经济发展。

本书由高级经济师、农业银行湖北省分行副行长张稚林主编,编委还有农业银行湖北省分行商贷处副处长梅新华和高级经济师田明珠、湖北省农业银行管理学院副教授夏和平、李静和

经济师钱远柏、何艳芳、邓贵权、马壮、冯玉清。全书共分为十二个部分，达700多个问题答解。第一、四、五、九、十、十一、十二部分由钱运柏编写；第二部分由李静编写；第六部分由何艳芳、马壮编写；第七部分由邓贵权编写；第八部分由冯玉清编写，第三部分由夏和平、钱远柏编写。

本书在编写过程是参阅了一些资料，并得到了有关部门和同志们的大力支持，在此表示感谢！

编著者

1991年11月

目 录

一、金融基础知识

1. 什么是金融? (1)
2. 什么是银行? (1)
3. 中国人民银行的性质和职责是什么? (1)
4. 中央银行调节金融有哪些方法? (2)
5. 什么是货币? (3)
6. 货币有哪些职能? (3)
7. 什么是信用? (4)
8. 信用有哪几种形式? (4)
9. 信用工具有哪些? (5)
10. 中国农业银行的基本职责是什么? (5)
11. 中国农业银行的主要任务是什么? (5)
12. 中国农业银行信贷计划管理体制的基本内容是什么?
..... (6)
13. 中国农业银行办哪些种类的存款? (7)
14. 中国农业银行设立、合并经历几次? (7)
15. 为什么要恢复中国农业银行? (8)
16. 我国银行的基本职能是什么? (8)
17. 社会主义银行的性质是什么? (9)
18. 社会主义银行的地位是什么? (10)
19. 社会主义银行的作用是什么? (10)

20. 目前中国农业银行开办哪几种业务? (10)
21. 中国农业银行如何加强对农村货币流通的调节?
..... (11)
22. 农村货币流通的特点是什么? (12)
23. 什么是货币流通规律? (13)
24. 什么是纸币流通规律? (14)
25. 纸币流通与商品流通有什么关系? (14)
26. 我国货币是如何投放和回笼的? (15)
27. 什么是货币的经济发行与财政发行? (15)
28. 什么是通货膨胀? (16)

三、信 贷 管 理

1. 什么是农村信贷管理? (17)
2. 农村信贷管理的任务有哪些? (17)
3. 农村信贷管理有哪些方法? (18)
4. 农村信贷资金有何特点? (19)
5. 农村贷款发放应严格遵守的基本规章? (19)
6. 发放农村贷款应坚持什么基本原则? (19)
7. 农村贷款确定投向的原则是什么? (20)
8. 农村贷款的对象包括哪些? (21)
9. 申请借款必须具备哪些基本条件? (21)
10. 农村贷款有哪些种类? (22)
11. 农村贷款方式有哪些? (23)
12. 办理贷款应遵守什么样的基本程序? (24)
13. 怎样受理借款申请? (25)
14. 如何进行贷款审查? (26)
15. 签订借款合同时,一般应注意哪些问题? (26)
16. 什么是农村贷款计划管理? (26)

17. 什么是农村贷款合同管理? (27)
18. 什么是农村贷款的期限管理? (27)
19. 什么是农村贷款的信用等级管理? (28)
20. 什么是农村贷款的项目管理? (28)
21. 农村贷款目标管理的内容是什么? (29)
22. 什么是农村贷款的限额管理? 限额管理基本内容有哪些? (29)
23. 什么是农村信贷资产清理登记管理? (30)
24. 信贷资产如何分类? (20)
25. 非正常占用贷款的认定程序是怎样的? (33)
26. 非正常占用贷款的会计帐户分类管理制度有哪些基本要求? (34)
27. 信贷部门应怎样加强信贷资产管理? (34)
28. 非正常占用贷款审计稽核制度的基本内容有哪些? (35)
29. 计划、信息统计部门怎样配合加强信贷资产管理? (35)
30. 贷款银行各级机构负责人应怎样加强对信贷资产的管理? (35)
31. 怎样进行信贷资产的考核? (36)
32. 对信贷资产管理有哪些奖惩措施? (36)
33. 对借款人进行贷款监督的内容主要有哪些? ... (37)
34. 贷款银行实行贷款的内部监督内容和方式有哪些? (37)
35. 怎样实行贷款管理岗位责任制? (38)
36. 贷款审批制度的内容包括有哪些? (39)
37. 农业银行贷款管理机构应按什么原则设置其

- 基本职能有哪些? (39)
38. 信贷人员应该具备什么样的基本条件? 履行哪些
基本职责? (40)
39. 贷款管理人员的基本职能是什么? (40)
40. 贷款管理人员按什么标准配备, 信贷管理力量不同,
贷款规模如何掌握? (41)
41. 怎样对贷款管理人员进行有限管理? (41)
42. 关于专业银行建立贷款帐准备金的具体规定是什么?
..... (41)
43. 专业银行核销呆帐贷款损失的权限规定是什么?
..... (42)
44. 怎样确定呆帐贷款? (42)
45. 贷款呆帐准备金管理规定是什么? (43)
46. 基层县市支行, 申报呆帐贷款核销手续? (43)
47. 什么是“五优先”“五从严”“八不贷”的信贷政策?
..... (45)

三、依法管贷

1. 什么叫依法管贷? (47)
2. 签订借款合同要遵守哪些原则? (47)
3. 借款合同是否都必须进行公证和监证? (49)
4. 怎样办理公证和签订手续? (50)
5. 签订保证担保借款合同应注意哪些问题? (50)
6. 签订抵押担保合同应注意哪些问题? (51)
7. 什么是无效借款合同, 无效借款合同应如何依法处理?
..... (52)
8. 什么是无效担保, 无效担保的法律后果是什么?
..... (54)

9. 借贷双方有哪些权利和义务? (55)
10. 借款合同一方违约应承担什么样的违约责任?
..... (56)
11. 出现哪种情况可以免除违约责任? (56)
12. 在什么情况下可以变更和解除借款合同? (57)
13. 变更或解除借款合同时, 应遵守哪些规定? ... (57)
14. 借款合同经办人调离, 是否影响借款合同的法律效力?
..... (58)
15. 借款企业更换法定代表人, 新的法定代表人对企业原借款是否可以“新官不理旧帐”? (59)
16. 借款债权债务转移应遵守什么样的法律规定?
..... (59)
17. 签订延期还贷协议时应注意哪 些问题? (60)
18. 什么是依法收贷? 怎样依法收贷? (60)
19. 向被合并或分离企业收贷应注意什么问题? ... (61)
20. 被兼并企业还贷应注意什么问题? (61)
21. 借款企业资不抵债, 贷款行社应如何收贷? ... (62)
22. 企业被撤销, 其未清偿的银行贷款应由谁清偿?
..... (63)
23. 联营企业所欠的银行贷款, 应由谁承担还贷责任?
..... (64)
24. 个人合伙的经济实体归还贷款有何法律规定?
..... (64)
25. 个体工商户, 农村承包户偿还银行贷款有哪些
规定? (65)
26. 法律对承包经营清偿债务有何规定? (65)
27. 多次借款后逐次还贷, 应按什么原则清收? ... (66)

28. 借款人欠贷不还，银行为何不能扣押其财物偿债？
..... (66)
29. 扣划债务人或连带债务人的款，收贷款应注意
什么问题？ (67)
30. 被用于违法经营的贷款应如何收回？ (68)
31. 借款人有钱不还，贷款行社怎样诉讼法律最为简便，
有效？ (68)
32. 诉讼时效对依法收贷有什么影响？ (69)
33. 经济诉讼一般分为哪几个阶段？各阶段应注意什么
问题？ (71)
34. 抵押贷款的概念及银行办理抵押贷款目的是什么？
..... (72)
35. 办理抵押贷款的对象及条件？ (72)
36. 抵押贷款其以抵押品担保的内容是什么？ (73)
37. 哪些是财产物资不能做抵押贷款的抵押品？ ... (73)
38. 抵押贷款额度的确定？ (74)
39. 抵押贷款合同签订的要求？ (74)
40. 抵押物品管理要求是什么？ (75)
41. 贷款到期后抵押物品如何处分？ (75)
42. 担保贷款如何审定？ (75)
43. 怎样进行抵押品的估价、折算和确定抵押贷款额度？
..... (76)
44. 借款申请书格式及要求？ (77)
45. 固定资产借款（意向项目）申请书？ (80)
46. 信用借款合同格式及要求？ (81)
47. 保证担保借款合同格式及要求？ (82)
48. 抵押担保借款合同格式表？ (85)

49. 贷款凭证表格 (89)
50. 贷款到期通知单格式。 (90)
51. 延期还款申请书表格。 (91)
52. 延期还款协议书。 (91)
53. 逾期贷款催收通知单。 (92)
54. 农户借款申请书。 (93)
55. 农户借款合同 (代放款凭证)。 (93)
56. 什么是法人? 它应具备哪些条件。 (94)
57. 企业法人发生变更时应办理哪些事项? (95)
58. 企业法人行为终止时, 应办理哪些事项? (96)
59. 什么情况下企业可以宣告破产? (96)
60. 企业破产其破产财产清偿顺序是怎样规定的?
..... (96)
61. 我国关于土地使用权出让的法律规定是什么?
..... (97)
62. 土地使用者取得土地使用权后应负的责任是什么?
..... (97)
63. 土地使用权转让法律规定? (98)
64. 土地使用权抵押的法律规定是什么? (98)
65. 划拨土地使用权法律规定是什么? (99)
66. 征用土地的程序有哪些? (99)
67. 征用土地的审批权限? (100)
68. 林木所有权的法律规定是什么? (100)
69. 森林采伐的法律规定是什么? (101)
70. 偷税、抗税的法律责任是什么? (101)
71. 什么是公证和公证处? (102)
72. 什么是经济司法? (103)

73. 什么是经济审判庭?	(103)
74. 什么是经济检察机关?	(103)
四、信托、股票、证券业务	(105)
1. 信托概念及种类?	(105)
2. 信托的特点是什么?	(106)
3. 信托与信贷的不同点和共同点?	(107)
4. 金融信托的职能是什么?	(107)
5. 金融信托业务内容有哪些?	(108)
6. 信托存款的范围?	(109)
7. 信托存款的办理程序?	(109)
8. 信托贷款的对象及其条件?	(111)
9. 办理信托贷款的程序?	(111)
10. 横向联合信托贷款的条件及审查要点?	(112)
11. 补偿贸易信托贷款审查发放时应掌握哪几点?	(113)
12. 房地产开发信托贷款发放条件及审查内容?	(114)
13. 办理耐用消费品信托贷款的程序?	(115)
14. 办理专项信托贷款的程序?	(116)
15. 单位资产信托操作程序?	(116)
16. 办理公益基金信托的程序?	(117)
17. 办理劳保基金信托的操作程序?	(118)
18. 办理个人特约信托的操作程序?	(119)
19. 什么是动产、不动产和动产、不动产信托?	(119)
20. 动产、不动产信托与财产抵押的区别?	(120)
21. 办理动产和不动产信托操作程序?	(120)

22. 委托贷款的概念及种类? (121)
23. 办理委托贷款业务的一般原则? (121)
24. 委托贷款业务的处理程序? (122)
25. 债券的发行条件和手续? (123)
26. 债券上柜交易的条件? (124)
27. 股票发行条件和申请手续? (124)
28. 股票发行章程和承销合同的编制? (125)
29. 信托投资机构有价证券业务的操作程序? (126)
30. 租凭的概念及种类? (127)
31. 租凭项目具备条件? (127)
32. 租凭项目的审查内容? (127)
33. 什么是证券市场? (128)
34. 证券市场有哪些基本功能? (129)
35. 什么是证券发行市场? (130)
36. 什么是证券, 有价证券、直接证券和间接证券?
..... (130)
37. 我国有哪几种有价证券? (131)
38. 我国证券交易所的具体任务? (132)
39. 证券交易所的交易方法? (133)
40. 什么是短期证券市场? (135)
41. 什么是中长期证券市场? (135)
42. 什么是一级证券市场? (135)
43. 什么是二级市场? (135)
44. 什么是三级证券市场? (136)
45. 什么是第四市场? (136)
46. 什么是证券交易所市场? (137)
47. 证券委托代理发行的几种方式? (137)

48. 股票及其特征。·····	(138)
49. 股票有哪些种类? ·····	(139)
50. 什么是股份集资? ·····	(140)
51. 私营有限责任公司概念? ·····	(141)
52. 什么是股票市场? ·····	(141)
53. 发行股票的原则是什么? ·····	(141)
54. 企业发行股票的资格? ·····	(142)
55. 新公司成立如何发行股票? ·····	(142)
56. 企业发展股票, 债券的基本原则? ·····	(143)
57. 什么是普通股? ·····	(144)
58. 什么是单位股? ·····	(144)
59. 什么是国家股? ·····	(144)
60. 什么是个人股? ·····	(144)
61. 什么是股票投资? ·····	(145)
62. 在股票市场如何购买股票? ·····	(145)
63. 股票投资有哪些好处? ·····	(147)
64. 股票买卖时机的选择? ·····	(147)
65. 购买股票的两种途径? ·····	(148)
66. 股票投资如何办理手续? ·····	(149)
67. 什么是股票投资策略? ·····	(149)
68. 投资股票对象的选择? ·····	(150)
69. 什么是记名股票? ·····	(151)
70. 什么是无记名股票? ·····	(152)
71. 股票保持者享有哪些权利? ·····	(152)
72. 什么是股票的转让? ·····	(153)
73. 什么是股票的交割? ·····	(153)
74. 股票价格是如何确定的? ·····	(154)

75. 股票投资承担什么风险?	(155)
76. 影响股票价格的基本因素?	(155)
77. 影响股票价格的技术因素?	(156)
78. 股票交易的过程?	(157)
79. 什么是股份公司?	(158)
80. 股份公司的类型?	(159)
81. 什么是股东?	(160)
82. 股东有哪些权利?	(160)
83. 什么是董事会?	(161)
84. 股票交易有哪几种方式?	(162)
85. 怎样购买债券?	(163)
86. 怎样进行债券的交易?	(164)
87. 证券管理机关有哪些职能?	(164)
88. 证券公司有哪些职能?	(165)
89. 什么是证券管理委员会?	(165)
90. 证券交易所内部怎样管理?	(165)
91. 怎样对证券交易所进行管理?	(166)
92. 怎样对证券业务进行审批?	(167)
93. 怎样严格证券市场的管理?	(168)
94. 怎样对证券交易行为进行管理?	(169)
95. 对法人投资单位的管理?	(169)
96. 怎样对证券价格的制定进行管理?	(170)
97. 我国对证券发行管理的内容?	(171)
98. 什么是证券交易的行政管理?	(172)
99. 我国对证券转让方法有什么规定?	(172)
100. 股票丢失、被盗、损毁后怎么办?	(173)
五、农业信贷业务	(174)