

农村合作金融机构适用教材

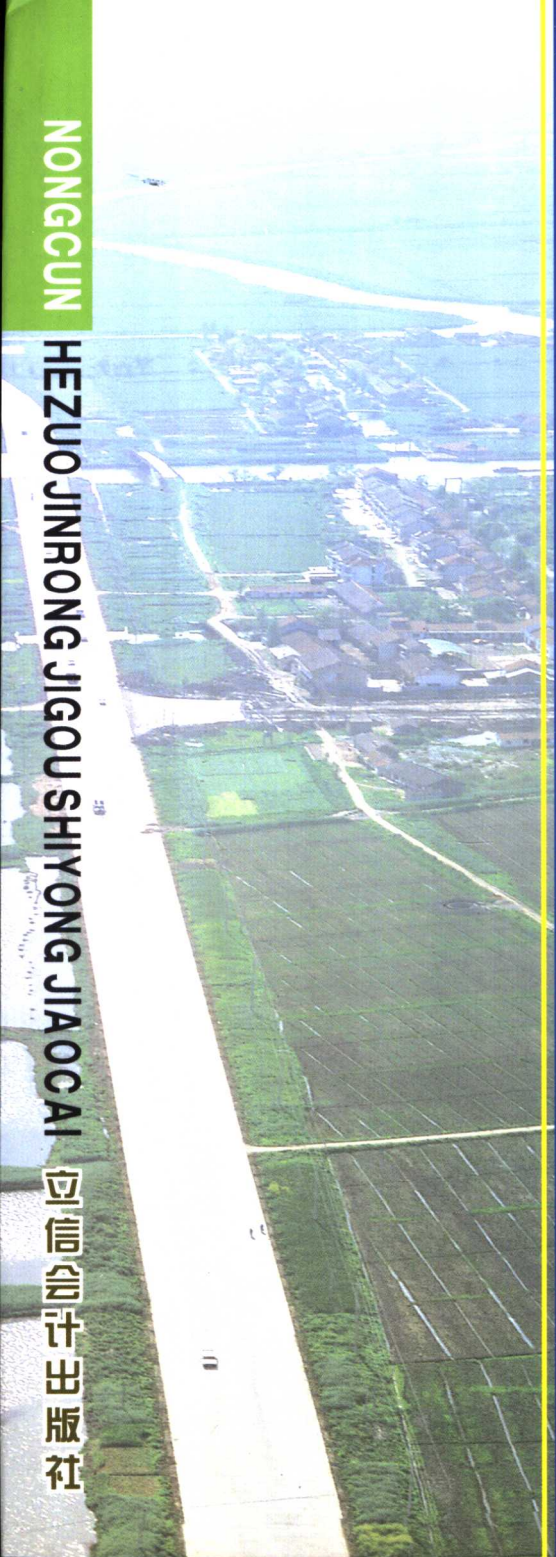
农村合作金融信贷管理与操作

张初础 主编

NONGCUN

HEZUO JINRONG JIGOU SHIYONG JIAOCAI

立信会计出版社



农村合作金融机构适用教材

农村合作金融信贷 管理与操作

张初础 主编

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村合作金融信贷管理与操作/张初础主编. —上海:立信会计出版社, 2005. 10

ISBN 7-5429-1555-X

I. 农… II. 张… III. 农村-信用合作社-信贷管理-研究-中国 IV. F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 119766 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	10.75
插 页	2
字 数	224 千字
版 次	2005 年 10 月第 1 版
印 次	2005 年 10 月第 1 次
印 数	6 050
书 号	ISBN 7-5429-1555-X/F·1401
定 价	19.50 元

如有印订差错: 请与本社联系

主 编 张初础

副主编 陈海清 方 见

编 委 张初础 陈海清 翁 明 胡剑稚

沈红波 单国辉 罗建国 沈彪飞

周书龙 孙建敏 陈耀芳 方 见

孙祖海 顾永忠 王省三 高 渠

撰写人员 (按姓氏笔画排序)

万克俭 方 见 毛松坚 王省三 王勤龙

冯鹏云 叶利浩 吕平裕 吕伟平 孙叶武

孙祖海 朱 科 吴 政 宋燕华 张 军

张和芳 张晓东 张晓萍 李国成 汪 芸

周书龙 周建斌 周晓波 林克洪 林嘉良

竺仕芳 贺北辰 徐 军 柴彩华 顾永忠

高 渠 黄 斌 葛建斐 葛斌俊 檀晓阳

序

随着农村合作金融体制改革的不断深化和经济金融全球化进程的加快,面对市场环境的不不断变化和日益激烈的同业竞争,处于农村合作金融主营业务的信贷,必须适应体制改革和经营环境变化的要求,实现信贷经营管理理念、信贷组织结构、运作机制和业务手段等创新和变革,以适应竞争和发展的需要。

浙江省农村信用合作联合社宁波办事处十分注重研究信贷管理的理论,倡导严谨、规范的信贷操作。他们继承、扬弃历史沿袭的信贷经营管理模式,结合实际,积极探索新型的、适应时代的信贷管理模式,勇于创新业务,注重发展和效益;研究信贷定位,立足农村坚持为“三农”服务;坚持“小额、流动、分散”的经营原则,强化防范信贷风险;这一切对促进信贷管理制度化、规范化、科学化必将起到积极的作用。

《农村合作金融信贷管理与操作》一书,有规范的信贷管理准则要求,有翔实具体的操作说明,有切合农村合作金融特色的业务介绍,有信贷常见问题的剖析,还有农村合作金融新型的信贷业务和宁波地区的特色产品。这本书不但在理论上有突破性进展,同时也纳入了农村合作金融信贷管理和研究的新成果,具有较强的时代气息。

这本书既是一本很好的教科书,又是一本实用的工具书,



更是宁波信贷管理的经验之作，是一本既学得了，又用得上的业务书。

当然，在该书的编写中，尽管还有这样或那样的不足和不尽完善之处，但我深信，它的出版和发行，对于我们做好农村合作金融的信贷管理工作，实现规范操作，防范信贷风险大有裨益，也希望大家在各方面都能勇于探索，勇于实践。为此，我乐之为序。



浙江省农村信用合作社联合社

理事长 朱范予

前 言

当前,农村合作金融体制正进行重大的改革,农村合作银行的组建、一级法人的变革正如火如荼地进行着,在这改革的过程中,农村合作金融的经营机制、管理机制、管理手段等都将发生很大的变化。在新形势和新体制的要求下,农村合作金融必须按照市场经济的要求,正确定位市场,严格规范经营,严防信贷风险,不断加强业务、制度创新,走自己支农的特色之路。

信贷作为农村合作金融的主营业务,近年来得到了快速的发展,它为地方经济的繁荣、农民的致富和农村合作金融机构自身的发展起到了重要作用。在信贷业务快速发展的同时,信贷资金的安全面临着十分严峻的市场和内部管理的考验,当前信贷风险主要表现在:长期贷款掩盖贷款短期风险;贷款周转隐性风险;信贷集中隐含系统风险;追求形式忽视实质性风险;业务拓展隐藏的市场与政策风险;满足于制度管理忽视操作风险。为此,我们在防范信贷风险上,必须要抓紧学习经济领域的新知识;必须要借鉴和汲取比较成熟的银行经营管理理论、方法和手段;必须用新的知识充实自己,结合农村合作金融的实际和特色进行创新,达到规范信贷运作、防范信贷风险、实现自身稳健发展的目的。鉴于此,我们组织编写了《农村合作金融信贷管理与操作》一书。





《农村合作金融信贷管理与操作》是由我市信合战线上的业务骨干们所撰写,这本书从农村合作金融信贷工作实际出发,以信贷理论和管理作为主要内容,按照理论联系实际的原则,集我市农村合作金融信贷管理经验与教训而作,具有现实的指导性作用。该书从求新、全面、务实的要求出发,针对当前农村合作金融信贷管理的重点、热点问题进行剖析和阐述,较系统地提出了信贷支农、风险防范、信贷三查、利率执行等重点话题;又提出了业务创新、五级分类、信用卡、国际业务等新课题;也根据宁波信贷管理的经验,提出了企业有效资产评估分析、大额贷款管理等新思路,还分析了信贷管理的常见问题。通过本书对这些问题和话题的研究,希望能给农村合作金融的信贷管理起到启发性和推动性的作用。

浙江省农村信用合作社

联合社宁波办事处主任

张初础

目 录

第一章 农村合作金融机构信贷管理概论.....	1
第一节 信贷管理研究对象.....	1
第二节 信贷管理内容.....	7
第三节 农村信贷的作用	13
第四节 农村信贷管理的目标和内容	16
第五节 农村信贷工作的任务和要求	22
第二章 企事业单位存款业务	27
第一节 负债业务简述	27
第二节 存款的作用和种类	29
第三节 企事业单位存款管理	34
第四节 企事业单位存款营销	39
第三章 储蓄存款业务	47
第一节 储蓄存款概述	47
第二节 储蓄业务种类	50
第三节 储蓄业务营销	55
第四章 农村合作金融机构信贷市场的定位	61
第一节 信贷市场定位的原则	61





第二节 农业贷款的扶持与管理	66
第三节 农村中小型企业贷款的扶持与管理	71
第四节 消费贷款的开拓及管理	76
 第五章 农村合作金融机构贷款业务的种类	81
第一节 贷款币种、对象和期限的分类	81
第二节 贷款的用途分类	82
第三节 贷款发放形式的分类	83
第四节 贷款形态反映的分类	84
第五节 贷款自主程度的分类	85
第六节 小额信用贷款	85
第七节 联户担保贷款	88
第八节 贴现	91
 第六章 农村合作金融机构贷款的利率	93
第一节 利率政策	93
第二节 企业贷款利率	100
第三节 农业贷款利率	102
 第七章 农村合作金融机构贷款的担保	103
第一节 保证贷款	103
第二节 抵押贷款	106
第三节 质押贷款	112
 第八章 农村合作金融机构贷款业务的操作	116
第一节 企业贷款的发放	116

第二节	农户贷款的发放·····	123
第三节	消费贷款的发放·····	125
第九章	农村合作金融机构国际贸易融资业务·····	132
第一节	国际贸易融资业务的特点·····	132
第二节	国际贸易融资业务的对象和条件·····	133
第三节	国际贸易融资业务的期限、利率和币种·····	133
第四节	国际贸易融资业务的职责分工·····	134
第五节	国际贸易融资业务的种类和操作流程·····	134
第六节	国际贸易融资业务的监督和检查·····	152
第七节	其他规定·····	153
第十章	银行卡业务·····	163
第一节	银行卡概述·····	163
第二节	银行卡业务管理·····	172
第三节	银行卡业务市场拓展·····	181
第十一章	贷款的三查·····	184
第一节	贷前调查·····	184
第二节	贷时审查·····	190
第三节	贷后检查·····	192
第十二章	农村合作金融机构贷款对象的分析·····	197
第一节	企业有效资产评估·····	197
第二节	企业资信等级评估·····	205
第三节	贷款风险五级分类法·····	222





第四节	农户评估·····	243
第十三章	农村合作金融机构贷款风险管理·····	253
第一节	贷款风险概述·····	253
第二节	贷款风险的识别·····	256
第三节	贷款风险的防范和化解·····	262
第十四章	农村合作金融机构不良贷款的管理·····	269
第一节	不良贷款概述·····	269
第二节	不良贷款的管理·····	275
第三节	不良贷款的化解和考核·····	279
第四节	不良资产集中管理·····	281
第十五章	信贷管理中存在的问题·····	287
第一节	管理层的主要问题·····	287
第二节	操作层的主要问题·····	293
第三节	信贷管理问题面面观·····	297
第十六章	农村合作金融机构信贷业务的创新·····	314
第一节	信贷创新的涵义及其发展·····	314
第二节	头寸管理创新·····	317
第三节	投资业务创新·····	319
第四节	贷款业务创新·····	324
第五节	信贷创新的效应分析·····	330



第一章 农村合作金融机构 信贷管理概论

第一节 信贷管理研究对象

一、信贷概念

信贷是以偿还、付息为条件的价值的单方面转移,体现一定生产方式下的借贷关系,在商品货币经济范畴内,常与信用混用。从严格意义上讲,信用与信贷是有区别的。信用一般包括授信和受信两层含义,形式多样;信贷则较多用于债权人的授信行为,常指金融机构贷款。本书使用的信贷一词限定在以农村合作金融机构为主体开展的信用活动,即农村合作金融机构的授受信活动。

从属于商品货币经济范畴的信贷产生于原始社会末期,随商品货币经济的发展而发展。原始社会末期,因使用了铁具,生产力大为提高,由此产生的人类第二次社会大分工直接刺激了以交换为目的的商品生产。商品生产在创造出日益增多的剩余产品的同时,也促使私有制的形成和社会分裂成贫富两大阶层。贫困阶层通常迫于生产和生活要向富裕阶层告贷,这就是最初的信贷。商品经济的发展,生产和流通规模的扩大,产生了因生产周期不一,销售市场有远有近以及季节差异等因素引起的商品和货币在不同商品生产者之间分布不均



衡的矛盾。当商品持有者急需出售商品,商品需求者却因现金缺乏不能购买时,传统的现金交易方式就不适用了。为使商品交易得以顺利进行以及再生产的不间断,买卖双方达成协议,卖方以债权人身份赊销商品,买方则承诺在将来某一时期偿还欠款,从而实现了商品价值单方面的转移。这种通过在商品生产者之间确立债权债务关系,不以货币为媒介物所完成的商品交易活动就是商业信贷,亦称商业信用。商品生产者之间的信贷受诸多条件如贷款数额、期限、对象及受信者信誉等的限制。只有在农村合作金融机构业出现以后,才突破了商业信贷的局限。因为农村合作金融机构能动员社会一切闲置资金和暂息货币直接贷放给货币需求者。这种以农村合作金融机构为主体的授受信用活动称之为农村合作金融机构信贷,简称信贷。

与其他经济范畴相比,信贷具有三大特性:其一是债权债务关系的存在。信贷活动必须同时存在将来偿付价值的债务方和将来收回价值的债权方。如果信贷活动不存在债权债务两个当事人,信贷关系就不能成立;其二是借贷活动时间上的分离。信贷具体表现为一方即时出借价值物或价值符号,另一方只能在一定时期后归还所借并支付利息。也就是说,信贷活动是以时间上的分离为前提,倘若贷出和归还的时间是一致的,那就不是信贷关系,而是买卖关系;其三是信贷关系通常采用书面契约形式。信贷关系可以通过口头约定确定,也可签订书面契约建立。口头约定虽简便,但易引起争执且难以流通转让。书面契约建立的信贷关系既可转移,又有维护债权人的合法权益,因而起到保证信贷正常运行的作用。

二、信贷资金

信贷资金是指农村合作金融机构开展业务的营运资金。这是一种与社会再生产有着密切联系的独特的资金形态,有其自身的运动规律。

(一) 信贷资金与社会再生产

信贷资金与社会再生产关系密切,它的形成和运用都由再生产决定并受其制约。首先,信贷资金的基本来源是再生产过程中的暂歇资金。在社会总资金运动中,由于固定资金的先提后用、流动资金价值补偿和实物补偿时间上的差异以及扩大再生产的资金积累和使用时间上的不一致都可能形成部分资金的暂时闲置。这部分从再生产过程中游离出来的暂时闲置资金是农村合作金融机构信贷资金的经常性来源。其次,再生产状况决定信贷资金的来源和运用规模。生产规模和社会总资金周转速度是构成再生产状况的两大基本要素。在社会总资金周转速度不变的情况下,经济发展、生产规模扩大,从再生产过程中游离出来的暂息资金额和生产单位为扩大再生产对资金的需求额同时增大,信贷资金来源和运用规范也相应增加;相反,经济萎缩,生产规模缩小,信贷资金来源和运用规模也随之收缩。在生产规模不变,社会总资金运动加速时,一枚货币可以多次服务于商品流通,等于增加了信贷资金;当社会总资金运动减速时,信贷资金则会减少。因此,信贷资金来源和运用规模同生产规模和社会总运动相互关联,它们归根到底是由社会再生产状况决定的。

(二) 信贷资金特点

资金是再生产过程中的周转价值,具有预付性、周转性、



补偿性和增值性四大特点。信贷资金作为独特的资金形式不但保留资金的特点,还具备如下几项特点:

1. 信贷资金是商品价值的特殊表现形式。信贷资金是一种商品,因为农村合作金融机构无论是吸收存款还是发放贷款,实际上都是农村合作金融机构购入和销售信贷资金的行为。这是一种以信贷资金作为买卖对象的活动,信贷资金始终以商品形态出现。信贷资金是特殊商品,这种特殊性表现在价值的特殊性、使用价值的特殊性和“消费”结果的特殊性三个方面。第一,普通商品的价格是商品价值的货币表现,而信贷资金的“价格”则表现为利息,是使用信贷资金的报酬,它不是信贷资金价值的货币表现。第二,信贷资金总是以一定数量的货币存在着的。作为货币,信贷资金可以执行货币的职能,充当流通手段和支付手段;作为资金,信贷资金可用于产生利润。农村合作金融机构将信贷资金转让出去,实质是转让信贷资金的使用价值,即生产利润的能力。信贷资金充当一般等价物和生产利润的双重使用价值与普通商品使用价值的单一性明显不同。第三,普通商品一经消费,商品实体和价值一起消失;信贷资金的消费即为使用,只要信贷资金充分使用,消费后信贷资金的价值和使用价值不仅不会消失,而且会保存并实现增值。

2. 信贷资金是两权相分离的资金。信贷资金是所有权和使用权相分离的资金。因为购买者在购买信贷资金时只有资金的使用权,且只能在与出卖者商定的时间内使用。出卖者只是暂时转让了信贷资金的使用权,他仍然是信贷资金的合法所有者。借期届满,信贷资金依然归出卖者所有。

3. 信贷资金具有独特的运动形式。信贷资金运动公式

G—G',揭示了一种出发点和回归点均为货币的独特资金运动。货币返回时附带增加额,使人感到货币具有天生的增值能力。其实,信贷资金运动的顺利畅通取决于社会再生产。购买者只有将信贷资金投入生产与企业资金相结合,生产出市场所需的适用适销商品,信贷资金才能顺利经过供、产、销三个阶段,最终保存自己并附带增值额回归。

(三) 信贷资金运动规律

信贷资金运动是指以农村合作金融机构为主体,客户为受信客体的存、取、贷、还周而复始,循环往复的资金运动。农村合作金融机构将企事业单位暂时不用的货币资金和个人的生活节余款吸收进来,形成农村合作金融机构资金来源;通过贷款、投资、贴现、拆放等多种资金分配方式投入市场,支持生产和流通的资金需要,形成农村合作金融机构资金运用。这种以农村合作金融机构为轴心,与社会各部门发生广泛联系的不停地存、取、贷、还的资金运动,曾被部分学者描述为双重支付、双重归流的运动规律。但农村合作金融机构在吸收资金、

信贷资金运动过程图示

