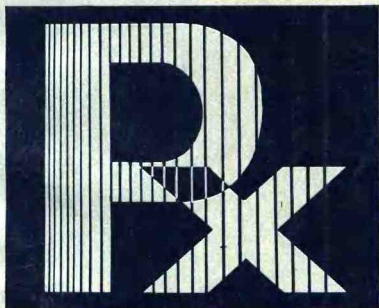




农业银行基层人员岗位培训教材
《信贷员实务》编写组

信贷员实务



河北大学出版社



中财 B0028375

信贷员实务

本教材编写组

经中国农业银行教材审定委员会审定

1018561

中央财经大学图书馆藏书章

总号 407820

书号 F830.15/124

河北大学出版社

(冀)新登字007号

责任编辑 曦 光

封面设计 李迎涛

信 贷 员 实 务

本教材编写组

*

河北大学出版社出版发行
(保定合作路4号河北大学院内)
保定航天印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 6.75 字数: 150千字

1992年4月第1版 1992年4月第1次印刷

印数: 1—8000

ISBN7—81028—072—4/F·8

定价: 3.90元

前 言

根据《中国农业银行岗位规范》和《中国农业银行基层人员岗位培训教学大纲》要求，河北省分行教育处组织编写了这套农业银行基层人员岗位培训系列教材，以适应大力开展岗位培训的需要。

这套教材暂先出版《职业道德教程》、《会计业务操作》、《信贷员实务》、《出纳岗位实务》和《农村储蓄实务》，以后根据岗位培训需要等情况再陆续编写出版。

这套系列教材严格遵循了总行制定的岗位规范和教学大纲要求。在结构、体系上，既保持了学科的精华，又根据岗位培训对象的需要合理构筑教材框架；在内容上，重点突出了各岗位主要业务的基本知识、基本技能和操作规程，并编入了我行多年积累起来的行之有效的实践经验、办法和案例。编写中，上下结合，反复征求基层业务人员的意见，使教材充分体现了较强的针对性和实用性。这套教材不仅是农业银行干部职工参加岗位培训的必修课本，也是大中专院校金融专业在校师生的学习参考书。

这套教材由省分行教育处组织全行系统有理论水平和实践经验的专业领导、业务专家、学校讲师三结合的各门教材编写组，并指定编写组组长具体负责各门教材的编写工作。

本书编写组组长柳士存，成员（按编写章节顺序）：孙志军、李大地、王廷国、刘学涛、马春元、柳士存、郭胜

元、张玉芳、王力刚、张连玉、刘鹤峰、王永忠。

教材送审稿由柳士存总纂。

该教材由省分行教材审定小组初审，经“中国农业银行教材审定委员会”审定。在编审过程中，得到了总行教育部领导及教材处的热情指导，省分行和有关中心支行领导的高度重视，省分行有关处、室及专家们的大力支持和帮助，在此一并表示衷心地感谢。

由于我们对编写岗位培训教材经验不足，时间又紧，加之编者水平所限，不妥之处在所难免，望批评指正。

中国农业银行河北省分行教育处

1992年3月

目 录

第一章 农村信贷概论	(1)
第一节 信贷资金的基本特征及运动规律.....	(1)
第二节 农村信贷的作用.....	(4)
第三节 农村信贷的任务.....	(6)
第二章 贷款的基本政策、原则和条件	(8)
第一节 贷款政策.....	(8)
第二节 贷款的基本原则.....	(14)
第三节 贷款的条件.....	(17)
第三章 农业流动资金贷款实务	(19)
第一节 农业流动资金贷款对象、条件、 种类与用途.....	(19)
第二节 农业流动资金贷款发放.....	(21)
第三节 农业流动资金贷款检查与监督.....	(26)
第四节 农业流动资金贷款收回.....	(34)
第五节 专项贷款.....	(37)
第四章 农村工业流动资金贷款实务	(43)
第一节 工业流动资金贷款的对象、条件、 种类与用途.....	(43)
第二节 工业流动资金贷款额度的规定.....	(46)
第三节 工业流动资金贷款额度的发放.....	(50)
第四节 工业流动资金贷款额度的检查与收回.....	(60)

第五章 农村商业流动资金贷款实务	(66)
第一节 国营商业、供销社商品流转贷款	(66)
第二节 农副产品收购贷款	(73)
第三节 粮食预购定金贷款	(78)
第四节 集镇集体商业、个体商业和私营 企业贷款	(81)
第五节 贷款使用效益的检查分析	(89)
第六章 固定资产贷款实务	(93)
第一节 固定资产贷款的对象、条件、 种类与用途	(93)
第二节 固定资产贷款项目的审查与评估	(98)
第三节 固定资产贷款的审批、发放与回收	(111)
第四节 建立贷款项目经济档案	(115)
第七章 其他贷款实务	(117)
第一节 抵押贷款	(117)
第二节 票据承兑与贴现	(124)
第三节 证券投资	(128)
第四节 委托贷款	(131)
第八章 贷款的其他实务	(134)
第一节 借款合同	(134)
第二节 贷款企业信用等级评定	(139)
第三节 信贷资产的监测考核	(147)
第四节 信贷监督与制裁	(153)
第五节 信贷资料的积累和信贷档 案的管理	(155)
第九章 贷款企业经济活动分析	(159)

第一节	企业经济活动分析的一般方法	(159)
第二节	国营农场财务会计报表的分析	(163)
第三节	农村工业企业财务会计报表的分析	(172)
第四节	农村商业企业财务会计报表的分析	(194)

第一章 农村信贷概论

农村信贷，是农村商品经济的重要组成部分，是农业银行及农村信用社主要的业务内容。我们研究农村信贷问题，首先要弄清信贷资金的基本特征及运动规律，掌握其重要作用和基本任务。

第一节 信贷资金的基本特征及运动规律

信贷是经济上的一种借贷行为，是以偿还和付息为条件的价值单方面让渡，是从属于商品货币关系的一种经济关系。农村信贷是属于信贷的一个经济范畴，它包括以聚集资金、组织农村存款为始，以对农村生产经济单位和个人及其服务的城乡经济组织的贷款收回为终的全部资金运用过程。

一、信贷是价值运动的特殊形式

信贷是一种有代价的借贷行为，是价值运动的特殊形式，这是信贷区别于其它经济事物的本质特征。贷者把一定数量的信贷资金贷给借者，借者可以在一定时期内使用，到期连本带息，一并归还，这就是信贷所呈现的整个经济现象。信贷的这个基本特征将自己与商品交换严格区别开来。商品交换是价值和使用价值即商品与货币的对等、转移。在

交换中，卖者让出商品，取得货币，而买者则付出货币，取得商品。卖者虽然放弃了对商品的所有权，但并没有放弃商品的价值，而只是改变了价值的形态，即由原来的实物形态，变为货币形态。而买者放弃货币，并没有放弃货币所代表的价值量，而只是由原来的货币形态变为实物形态。在信贷资金的让渡过程中，没有价值对等的交换，而是价值单方面的转移，正由于贷出者让渡信贷资金时没有取得任何补偿，所以借入者要在一定时期内必须归还并付出利息。

二、信贷资金的运动规律

银行信贷同其他经济活动一样，有它自己的客观规律。正确管理信贷，充分发挥其经济杠杆的作用，就必须认识信贷资金的运动规律。

我们把专供借贷使用，并以偿还为条件的资金，叫做信贷资金。信贷资金运动是指信贷资金来源与运用的循环周转活动。由于信贷资金主要来自存款，主要用于贷款。所以借贷资金运动的形式主要表现为存、取、放、收。具体说来，各项存款的存入和提取，是信贷资金来源的主要运动形式，各项贷款的发放和收回是信贷资金运用的主要运动形式。

信贷资金运动的全过程，是一个二重支付二重归流的价值特殊运动。信贷资金首先由它的供给者支付给它的使用者，这是第一重支付；然后由使用者转化为经营资金，用于购买原材料和支付生产费用，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职能和流通职能以后，又回到使用者手中，这是第一重归流。最后，使用者将贷款本金和利息归还给供给者，这是第二重归流。信贷资

金不断地投入生产过程，参与周转之后，又不断地流回银行，这样的运动是开放式的，即在再生产过程之中，又在再生产过程之外。

信贷资金具有预付、周转、增殖和偿还的基本属性，它不仅是存、取、放、收，而且还反映商品生产的再生产过程。它是依次通过存款者的存入、贷款者的发放、借款者的暂时投入生产的使用、贷款的收回、存款者的提取来进行循环周转的。

信贷资金运动具有下列基本特点和要求：

1. 信贷资金是以偿还为条件，以收取利息为要求的价值运动。

2. 信贷资金运动的基础是社会再生产。发放贷款，收回本息的自身价值运动同社会再生产相结合，构成信贷资金运动的统一过程。信贷规模必须与社会再生产的发展相适应，这是信贷资金量的运动界限。

3. 保持信贷资金的正常周转，不但要求使用环节运用合理，而且要求有正确的分配决策。

4. 银行是信贷中心，信贷资金是以银行为出发点和归流点的货币借贷运动。

综上所述，信贷资金的运动规律可以表述为：在社会再生产的前提下，以银行为出发点和归流点的货币借贷，是以偿还和收取利息为条件，以取得最佳经济效果为目的的价值特殊运动。它反映银行与各种借贷行为之间的内在的本质联系和发展的必然趋势。

第二节 农村信贷的作用

信贷的基本职能是聚集分配资金，调节经济生活，反映和监督国民经济活动。农村信贷的作用是通过信贷固有职能的充分发挥才得以实现的。具体说来，农村信贷的主要作用有以下几方面：

一、组织分配资金

农村商品生产的季节性、区域性和不平衡性的特点，决定了农村资金运动具有明显的时差性。同一地区，不同产品的生产，其资金投入与收回时间；不同地区，同类产品的生产，其资金投入与收回的时间不一致。另外，农业生产中的资金运动与农业生产资料生产，供应中的资金运动与农业生产资料生产，与农产品加工业中的资金运动，也有密切关系。从总体上看，农村社会资金随着生产的发展而逐步增加，但是个别的看，在农业内部各生产单位之间，农业与工业、商业部门之间，资金供给与需求会呈现出各种复杂的变化，在不同时期、不同地区则会出现资金时而闲置、时而短缺。与此同时，在广大居民手中还持有大量的分散性、随意性的消费基金，需要寻找出路。农村信贷就是通过信用方式把各单位各部门及居民个人手中闲置不用的资金聚集起来，及时投入到生产和流通急需的地方去，使现有的资金得到充分的利用。

二、引导资金流向

农村信贷能够通过贷款的投放方向、投放数量、投放条件来引导社会资金合理流动。在整个农村经济中，可以按照不同时期农业经济政策的要求，通过对整个产业实行倾斜的信贷政策，来带动社会资金向该产业流动，达到增加资金投入加快其生产步伐的目的。在整个产业内部，可通过“区别对待，择优扶持”的信贷政策，引导资金在各部门间重新配置，达到调整生产经营结构的目的。

三、调节资金供求

信贷资金的供求，主要通过银行的存款与贷款来表现，农村信贷通过利率的杠杆作用，强以调节资金供求。调高存款利率则可以多吸收存款，增加信贷资金来源，提高供给能力；调高贷款利率，则可抑制对信贷资金的需求，从而使贷款量减少。反之，调低贷款利率，可以刺激需求，增加贷款投放数量。

应该指出的是：在现行体制下，农村信贷利率杠杆调节资金供求的作用，尽管有所发挥，但还很不够，随着经济体制改革的进一步深化，这一作用会越来越明显。

四、监测资金运行

从宏观上看，农村经济各部门各单位的经济活动，都能通过农村信贷收支变化得到反映。既可反映生产发展状况，又可发现其中的问题。信贷部门应及时提出并采取措施，促进生产流通正常运行。

从微观上看，农村信贷对农村经济的监测，首先是为了保证资金的使用符合借贷双方签订的借款合同，同时，为了提高资金的使用效益，信贷部门还要监测借款者的生产经营活动，特别对其物资储备、产品（商品）库存与销售、利润分配以及现金收支等与信贷资金运动有直接关系的活动，进行重点监测，以确保信贷资金安全。

第三节 农村信贷的任务

农村信贷的一般目标是：积极贯彻以农业为基础的方针，认真执行国家的农村发展政策，增加信贷投入，调整信贷结构，提高资金使用效益。为了实现这一目标，农村信贷的主要任务是：

一、壮大资金实力，为农村经济的全面发展提供信贷支持

我国农村经济的现状，从整体上看，可以说还是处于从自给半自给的自然经济向商品经济过渡，从传统农业向现代化农业发展的阶段。这与农业在国民经济中的基础地位很不相称。作为筹集和调剂农村资金重要经济杠杆的农村信贷，大力支持农村经济全面迅速发展，是义不容辞的责任。在目前信贷资金供求矛盾十分突出的背景下，应该从壮大资金实力入手，通过增加有效供给来为农村经济繁荣做出新的贡献。

二、贯彻产业政策，促进农村经济的协调发展

农村经济是一个有机的整体，地区之间、产业之间，是

互相联系互相制约的，客观上存在一定的比例关系，只有比例关系协调，才能取得经济发展的最佳效益。但是在经济发展当中，正常的比例关系往往被打破，出现不同程度的比例失调现象。农村信贷的任务之一，就是从农村经济发展的全局出发，通过贯彻产业政策，重点支持薄弱环节，扶持“短线”，抑制“长线”，调节各种经济比例关系，促进农村经济按比例协调发展。

三、支持科技进步，逐步提高农业现代化水平

推广运用科学技术，是促进我国农村经济发展的重要途径。因此，在农村资源开发和农村基础建设中，在常规农业生产中，科学技术都是必不可少的要素。农村信贷要密切关注新的农村科技成果，加强同科技部门、科技推广普及组织和生产单位的联系，充分发挥信贷资金的粘合作用，大力支持农村科技成果尽快转化为生产力。

四、加强信贷管理，提高农村经济效益和自身效益

农村信贷资金的经济效益，是通过投入到农村再生产过程中进行合理的使用来实现的。因此，信贷资金的使用必须讲求科学性。农村信贷部门要在系统地研究农村各行各业的生产技术特点及其资金运动规律、系统地研究不同服务对象的经济特点及其经济活动规律的基础上，加强对信贷资金的分配、贷款项目的选定、贷款的审查发放、监督作用、组织收回、直至效果考核各个环节的管理，进而实现既提高农村经济效益，又提高信贷资金自身效益的目的。

第二章 贷款的基本政策、 原则和条件

发挥信贷对生产和商品流通的促进、监督作用，合理、正确使用信贷资金，支持商品经济的发展，提高贷款的经济效益，就必须按照客观经济规律的要求，制定适应经济管理体制和管理方法的贷款政策、原则和条件。

第一节 贷款政策

贷款政策是银行分配信贷资金、组织资金营运和信贷管理活动的准则。它指导信贷资金投向，制约贷款规模，规定支持和限制的对象，确定调节经济的目标，以保证宏观调控任务顺利实现。

贷款政策的主要内容包括贷款的投量、投向、期限和利率。贷款的投量是指信贷资金投入各产业中量的多少，也就是在一定时期内采取紧缩还是扩张的信贷政策；贷款的投向是指信贷资金投入国民经济的重点，表明贷款主要用于支持什么、限制什么，确定贷款的投量在各经济部门和企业之间的分配比例；贷款的期限，是指贷款从发放到收回的时间的长短，规定期限的目的主要是为了加速信贷资金的周转，保证贷款按期收回；贷款利率是“贷款利息率”的简称，它是利息和本金的比率，是国家管理经济的重要手段，我国贷款

利率是根据国家客观经济条件以及党和国家的方针政策规定的。

贷款政策制定的主要依据：一是国民经济的发展政策，二是党和国家的方针政策，三是市场的供求状况。贷款政策主要体现在产业贷款政策、区域贷款政策和利率政策三个方面。

一、产业贷款政策

国家产业政策是国家在一定时期内，规定对某些产业、部门采取发展、扶持，对某些产业部门实行禁止、限制的措施。它体现了国家在经济工作中的方针、原则，对各个产业起着指导作用。它是农村信贷资金导向目标，是农业银行办理贷款的基本依据。贯彻执行产业政策，对合理调整贷款结构，促进农村社会主义有计划商品经济的持续、稳定、协调发展有重要意义。

农业银行依据国家产业政策制定贷款政策，就要明确贷款重点，支持哪些经济部门或企业，按照什么原则确定各部门或各类型企业的贷款限额，在一定时期内是采取扩张还是紧缩信贷等。为了具体贯彻落实国家产业政策和与之相应的贷款政策，各级农业银行和信用社要根据总行制订的《产业、产品贷款序列表》和本地政府拟定的贯彻国家产业政策的实施办法，对贷款产业、产品和对象进行分类排队，本着“区别对待，扶优限劣”原则，明确本地区重点支持，一般扶持，限制扶持，禁止扶持的产业、产品和对象，把扶优限劣与调整贷款结构紧密结合起来，对重点扶持的，要视需要合理增加贷款；对限制扶持的，原则上要压缩贷款；对禁止