声　明

本电子书由中国农业出版社数字出版，相关权利归中国农业出版社拥有。读者、著作权人和（或）依法可以行使著作权的权利人如有疑问，请与中国农业出版社联系：

地址：北京市朝阳区麦子店街 18 号楼

邮编：100026

电话：010-64194921 010-65005894

E-mail:lishanzhao@sina.com

中国农业出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

乡镇企业经营管理人员培训丛书

农业部乡镇企业司　主编

乡镇企业金融信贷知识

许玉龙　安仰东　等编著

乡镇企业经营管理人员培训丛书

农业部乡镇企业司主编

乡镇企业金融信贷知识

许玉龙　安仰东　等编著

农业出版社

目　录

第一章　乡镇企业与农村金融的关系…… 1
第一节　金融在乡镇企业发展中的作用…… 1
第二节　乡镇企业资金来源与占用…… 6
第三节　乡镇企业资金运动…… 10
第四节　乡镇企业资金划分…… 14
第二章　乡镇企业信贷与利息…… 17
第一节　信贷的概念和乡镇企业贷款的基本原则…… 17
第二节　乡镇企业贷款条件…… 22
第三节　乡镇企业信贷监督与制裁…… 24
第四节　柜台监督 …… 30
第五节　利息…… 36
第三章　乡镇企业流动资金贷款 …… 43
第一节　流动资金贷款的重要意义…… 43
第二节　流动资金贷款的原则与条件…… 46
第三节　流动资金贷款的种类、期限和利率…… 50
第四节　流动资金贷款的管理…… 52
第四章　乡镇企业固定资产贷款 …… 63
第一节　固定资产贷款的重要意义…… 63
第二节　固定资产贷款的原则与条件…… 65
第三节　固定资产贷款的种类与期限…… 68
第四节　固定资产贷款的管理…… 70
第五章　特种贷款和贴息贷款…… 77
第一节　特种贷款的概念…… 77
第二节　特种贷款的条件、期限和利率…… 79
第三节　特种贷款的管理…… 80
第四节　贴息贷款的概念…… 82

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第五节　贴息贷款的管理……83
第六章　商业流通资金贷款……85
第一节　商业流通资金贷款的性质和特点……85
第二节　商业流通资金贷款的意义……88
第三节　商业流通资金的构成……90
第四节　商业流通资金贷款的办理及其要求……94
第七章　结算……100
第一节　结算的内容……100
第二节　转帐结算的作用和任务……102
第三节　转帐结算基本要求……105
第四节　异地结算……108
第五节　同城结算……112
第八章　借款合同……118
第一节　借款合同的特征和作用……118
第二节　借款合同的内容和要求……121
第三节　借款合同的办理……124
第九章　乡镇企业信贷资金效益分析……136
第一节　社会主义的经济效益……136
第二节　信贷资金效益的分析……140
第三节　信贷资金与价格、税利、成本的分析……150
第四节　乡镇企业经济活动的分析……153
第十章　乡镇企业保险……158
第一节　保险的意义和作用……158
第二节　保险的种类……160
第三节　保险合同……163
第四节　防灾防损和理赔……167
第十一章　信托与租赁……172
第一节　信托的作用和意义……172
第二节　信托的特点……176
第三节　信托业务的内容和种类……177
第四节　租赁……184

第十二章　票据业务……191
第一节　票 据 ……191
第二节　承 兑……193
第三节　贴 现 ……199
第四节　我国商业 票 据的特点、作用，以及银行办理票据业务的基本 要 求……202
第十三章　股份制与股票……208
第一节　股份制 的 性质及特点……208
第二节　股 票 ……211
第三节　股息和红 利 ……213
第四节　股 份公 司……215

第一章　乡镇企业与农村金融的关系

第一节　金融在乡镇企业发展中的作用

一、资金的二重支付与二重回流

金融就是货币资金的融通，农村金融就是农村货币资金的融通，即以信用手段筹集、分配和管理农村货币资金的活动，表现为农村的信贷资金运动。

信贷资金不同于一般企业的资金，它对社会生产流通发挥作用是通过双层的投入。第一层投入即发放贷款，使银行的资金转化为企业的职能资金；第二层投入是真正发挥职能资金的作用，即把这笔借贷资金投入到生产流通过程中去。银行信贷资金运动为G——G′，即投入资金，收回附带着利息的资金，企业的资金运动为$G_0——W\left\langle\begin{matrix}A\\P_m\end{matrix}\right.\cdots\cdots P\cdots\cdots W'——G_0'$，即把资金投入到生产过程中去，收回附加了增值部分的资金。总的资金运动公式为：

$$G——G_0——W\left\langle\begin{matrix}A\\P_m\end{matrix}\right.\cdots\cdots P\cdots\cdots W'——G_0'——G'$$

即银行把资金投放到企业，企业再把资金投入生产过程；企业收回附加了增值部分的资金，从中偿还银行贷款并支付利息。显然，G的投入制约了G_0的投入，G_0'的产出制约了G′的产出，银行为了保证$G_0'——G'$的实现，就必须控制$G——G_0$的过程。因此，信贷资金的投量和投向直接影响着社会经济的运转；贷款结构直接影响着产业结构。

尽管存在着企业利润与银行利息分配比例上的利益冲突，但

银行经营的经济效益应该与社会整体的经济效益保持一致。信贷结构由授予者和接受者两个方面组成，决定信贷资金供求规模的基本因素是生产。乡镇企业运用信贷资金，在再生产过程中依次经过三个阶段：即流通阶段，企业用于购买生产资料和支付劳动报酬；生产阶段，生产资料和劳动者结合，创造出新的产品；流通阶段，企业销售产品，收回销货款，归还银行贷款和利息。企业的积累和重新借入的贷款用于扩大再生产。在资金周转速度相对稳定的情况下，企业生产规模越大，信贷资金供求规模会相应扩大；在这个基础上，促进生产更快发展，信贷资金来源也更为充裕。

根据信贷资金供求与企业生产的内在联系，银行在工作中必须面向企业的生产，注意调整贷款结构，合理确定贷款的投向和投量。为了确保资金使用的安全性、周转性和社会经济效益、银行自身的利益，从投资膨胀、效益下降或消失的部门、行业或企业调整到投资不足、效益增加或不降低的部门、行业或企业；从社会效益看，投资膨胀的部门或行业，往往是生产长线产品或经营供大于求商品，投资效益不好的部门或企业也往往是管理水平较差、经营状况不景气，压缩其投资，就会减少社会劳动的浪费。而压缩这方面投资所节约下来的资金，又可投向生产短线产品和经营需大于供商品的部门或行业，解决其投资不足的问题；也可投向经营管理水平较高，状况较好的部门或企业，充分发挥资金的职能作用。这一调整过程，实际上也就是银行从经营货币业务的需要出发，为着自身的利益，运用资金二重支付与二重回流的原理，有意识地发挥价值规律作用的过程。适应银行企业化经营的需要，在银根紧时，上浮利率，使银行取得较好的收益，也控制了社会上膨胀的投资空气；银根松时，不上浮利率，扩大投资范围，刺激社会经济活动的活跃，又可避免银行闲置资金所造成的收益损失。因此，银行可以通过盈利性的货币业务的经营，按照社会需要促进生产和流通的扩大，同时运用各种杠杆作用，促进

企业合理节约使用资金，加速资金周转，提高资金使用效益。

二、乡镇企业的发展对农村金融的要求

多年来的实践证明，乡镇企业的发展有利于开辟农村新的生产门路，安排农村剩余劳动力；逐步改变农村经济结构，发展农村商品生产，增加农民收入；有利于“以工补农”，积累农业现代化资金，扩大农业基本建设，实行集约经营；有利于推动农村小城镇的建设，解决农民离土不离乡，避免农村人口盲目流向城市的问题。乡镇企业的发展需要农村金融的扶持，乡镇企业发展越快，对农村金融在资金、结算和信息等方面的要求就越高，同时，也促进了农村金融工作的发展。

1．乡镇企业的发展，要求农村金融部门积极发挥信贷的经济杠杆作用。与有关部门密切配合，帮助当地乡镇企业按照因地制宜、充分利用当地资源、面向国内外市场、与城市工业协调发展的要求，搞好乡镇企业发展规划和布局，做好生产规划、物资与资金的统筹安排。在信贷的投量、投向和信贷结构的调整方面，要求农村金融部门把工作的重点放到支持乡镇企业，发展农副产品加工，以及食品、饲料、建材、建筑和小能源工业方面。同时积极支持乡镇企业之间、乡镇企业与国营企业的联营，对群众集资兴办的乡镇企业，符合贷款条件而又需要流动资金的，应给予适当支持。要积极推动乡镇企业走内涵式扩大再生产的路子，积极帮助乡镇企业制定和落实利润使用计划，适当提高设备折旧率，加强折旧基金管理和使用。还要求金融部门运用信贷、利率、结算的杠杆，促进乡镇企业的产业结构、产品结构朝着合理的方向发展。

2．乡镇企业的发展，要求农村金融部门提供更多的信贷资金。同时要求农村金融部门加强对企业的渗透，管好用好贷款，促进企业改善内部经营。近年来，农村金融部门对乡镇企业的贷款大量增加，但解决资金供求矛盾的根本途径，在于挖掘资金潜力，

加强信贷管理，提高信贷资金的使用效益。要搞好企业利润的分配和使用，对不制定、不执行企业利润分配使用办法，乱拿乱用企业利润的，要实行信贷制裁。对实行租赁承包的乡镇企业，要促使其主管部门确定提留公共积累和固定资产折旧的比例，促使企业实现发展速度、经济效益和发展后劲的良性循环。

3．乡镇企业的发展，要求农村金融在结算和信息方面提供服务。目前全国有1515多万个乡镇企业，在农村金融部门立了帐户，乡镇企业的购销往来结算款项基本上是通过农村金融部门办理。乡镇企业的发展使购销活动日渐频繁，这就要求农村金融部门运用多种结算方式，为企业提供结算方便，促进企业购销活动的正常进行和加速企业的资金周转。农村金融部门在运用结算手段帮助企业清理往来拖欠款方面，也起到了一定的作用。此外，乡镇企业的发展还要求农村金融部门利用金融网络，通过调查研究，提供经济信息，逐步建立银行上下左右的信息咨询制度，发展银行之间的横向联系，逐步形成银行之间的信息网络，向乡镇企业提供大量的市场供求情况的信息资料。

三、信贷服务与结算服务

乡镇企业的发展要求农村金融部门提供信贷服务和结算服务，这一方面是对信贷资金的要求；另一方面是对加速资金周转的要求，信贷服务与结算服务的好坏，直接关系着企业的经济效益。

1．信贷服务　乡镇企业的资金构成决定着对信贷资金的依赖程度。乡镇企业创办初期的投入，绝大部分资金是通过多渠道筹集的，其中信贷资金大约占40%；乡镇集体积累占20%；政府财政拨款包括周转金形式占10%；其它资金（包括职工集资、联营投资和实物、劳动折价的投入）占30%。乡镇企业建成投产，转入生产经营运行，其流动资金的构成主要来自银行贷款。以1983年为基数，这一年农村金融部门累计发放乡镇企业贷款206亿元，

需要全本请访问 www.ertongbook.com

比1978年增长5倍；1984年，在乡镇企业借入资金中，信贷资金的比重上升了5.9个百分点；1985年在控制乡镇企业贷款规模的情况下，贷款的比重仍比1983年上升了6.7个百分点；到1987年11月，农村金融部门对乡镇企业的贷款余额已达326亿元。而乡镇企业自身投入能力却呈逐年下降的趋势，其它借入资金也增加不多，造成了乡镇企业以依赖信贷资金为主的高比例负债经营的格局。这清楚地显示了信贷资金在乡镇企业发展中的作用。特别是在保证乡镇企业生产与经营的连续性方面，农村金融部门发放的流动资金贷款，更是起到了决定性的作用。农村金融部门为了保证乡镇企业流动资金的正常需要，采取延期收回贷款或采取贷新收旧的办法，增加乡镇企业的流动资金。同时，农村金融部门通过加强信贷管理，促进企业改善内部经营，从而提高信贷资金的使用效益和乡镇企业的经济效益。

2．结算服务　随着乡镇企业的发展，购销业务逐步扩大，为加速企业资金周转，方便企业购销，农村金融部门提供结算服务无论是对乡镇企业，还是对农村金融自身，都有着特殊的意义。结算是随着商品经济、银行信用业务的发展而发展起来的。结算服务的意义在于：①便利经济往来，加速资金周转。使用转帐结算可以用一张支付凭证把成百万上千万的资金往来结算清楚。特别是乡镇企业，联系着错综复杂的社会经济往来，但各单位之间的款项收支无论多么频繁，通过转帐结算这一桥梁和纽带，把它们之间的经济关系连接起来，并且方便而迅速。在现代化的交通电讯条件下，无论路途多远，通过银行的汇兑业务及时划转资金，会大大缩短结算的时间和距离。②节约大量现金使用，有利于资金安全和有利于银行监督，避免企业上当受骗。转帐结算是通过银行划转资金，转来转去资金都在银行帐上，在银行之间，此付彼收，此收彼付。遇有差错纠纷，有凭证和帐目记录可查，易于追索，还可避免大量携带现金可能遭到的意外损失。③由于转帐结算要求各单位在结算凭证上填明资金的来源、去向、付款方和收

款方使用资金的用途，这样，银行就可以掌握资金运动的来龙去脉，监督其是否属于正常的收付，从中发现问题，保障购销双方的合法权益。

四、农村金融服务组织

中国农业银行是国家银行，具有存贷结合、农工商结合、城乡结合的优势，拥有信贷、结算、利率等多种服务手段，可以为乡镇企业提供引进外资、开展对外经济合作、办理信托、投资、票据承兑和贴现、租赁、咨询和委托代理服务，是农村金融的领导力量和主体组织。农村信用合作社是农村金融体系中的主要成员，是具有组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性的集体所有制的合作信用组织，可以为乡镇企业解决生产和流通中的短期周转费用和中长期开发性投资的资金需要。

农业银行和农村信用合作社（简称信用社）遍及城乡，是世界上人员最多、机构最多、组织最庞大的金融组织之一。至1988年6月底，中国农业银行共有机构3.26万多个，拥有职工37万多人，有10698万个开户单位。目前全国共有5.59万个农村信用社，有3.19万个信用分社，职工39万人，代办人员33.6万人。全国乡镇企业的信贷、结算业务，基本上都是由农业银行和农村信用社办理的。

第二节　乡镇企业资金来源与占用

一、资金的概念

资金是指那些能够增进社会价值的价值。对于一个企业来说，资金是生产、流通、消费过程中企业的货币资产和实物资产之间货币表现的总和。

广义的资金指企业资金平衡表中所反映的总资产的货币表现；狭义的资金指企业生产活动开始前为了取得必要的生产资料

和劳动力所必须拥有的货币资金。人们通常所说的“筹集资金”，实际上是指通过一定的方式筹集货币资金。货币资金具有货币的若干职能，它对社会的生产资料市场、技术市场、劳动力市场等形成有效的购买力，所以它在生产过程开始以前具有相当大的重要性。

企业资金总的运动过程表现为三种形态：①生产开始之前，它采取货币形态，出现在社会的生产要素市场上。②生产进行之中，它采取生产资料的实物形态，或是一定数量的劳动手段，如机器、厂房等；或是一定数量的劳动资料，如原料、燃料等；或是一定数量的劳动力。③生产结束时，转移价值和增值价值凝结在产品中，资金这时采取商品形态。待商品出售之后，资金又恢复到生产过程开始前的货币形态。

二、乡镇企业的资金来源

我国乡镇企业的成份比较复杂，有各级政府主办而承包给个人经营的，也有私人兴办和私人合办的。因此，乡镇企业资金来源的渠道，要比国营企业复杂得多。乡镇企业的资金可以分为自有资金和借入资金两大类。

（一）自有资金

狭义的自有资金是乡镇企业对资金拥有所有权的那部分资金；广义的自有资金是自筹资金，即指企业在生产经营活动中，可以经常占有，有权自行支配的资金。按照取得的途径不同，主要有以下几类。

1．乡镇财政拨入的资金，包括旧企业的原社队拨入资金。

2．企业内部形成的资金，如更新发展基金、大修理基金、福利基金、奖励基金等。

3．国家无偿支援资金和主管部门拨入资金，例如某些老、少、边、穷地区建设专用资金中用以发展乡镇企业的部分等。

4．入股投资，包括全民单位的入股投资、外来集体单位的入

股投资、个人带资入厂以及通过发行股票筹措的资金。股票认购者就是企业的股东，拥有股东的必要权力，如果仅仅是发行短期的公司债券、企业债券得来的资金，不属于自有资金性质。

自有资金是企业总资金中最重要的部分，这是因为：⑴企业自有资金的多与寡，是企业力量雄厚与薄弱的标志之一；②自有资金在总资金中占的比重越大，企业总资金的安全程度就越高，容易取得资金出借者的信任；③企业自有资金的比重大，可以增加企业运用资金的灵活性，提高资金的效益。因为自有资金不象借入资金那样要背负利息。

（二）借入资金

借入资金是指资金的所有权不属于企业，企业不能长期使用，必须按期还本付息的那部分资金。按照借入的途径不同，主要有以下三类：

1．向银行、农村信用社借的款。这是乡镇企业借入资金的主要来源，对一个企业的筹建和发展，对农村整个乡镇企业的发展起着举足轻重的作用。

2．向非金融组织借的款。如财政的短期周转金、主管部门的短期周转金以及向其他单位和个人借的款。乡镇企业向个人的短期借款，一般采取发行债券的方式。债券与股票不同。股票持有者是企业的股东，对企业的经营和管理有干预权，通过股票筹集来的资金是自有资金；债券持有者只是企业的债权人，按期索回本金和收益，不干预企业的经营管理，通过债券筹集来的资金是借入资金。

3．暂收款和应付款。企业在结算过程中，由于各笔款项收付存在时差，形成暂收款和应付款，这些款子的所有权终究要付出去，所以也属于借入资金。

借入资金对企业的经营和管理起着重要作用。主要有：①借入资金在企业自有资金规模的基础上实现了使生产赖以进行的量的积累，如果没有借入资金，单靠企业自有资金积累来实现一定规

模的经营，需要很长的时间；②借入资金要求到期还本付息，这就客观地催促企业加速资金周转，提高资金效益；③借入资金要归还，加强了企业对总资金安全性的重视，一般说来，自有资金达到一定的数量，才能谋求借入资金，例如农业银行向乡镇企业放款要求其必须有30%以上的自有资金比例，这对双方的资金安全性都有利。

三、乡镇企业的资金占用

资金占用就是把企业的自有资金和借入资金使用到生产的各方面去。按照资金向产品的价值转移方式的不同，资金占用可以分为固定资金和流动资金两大类。

（一）固定资金

固定资金是固定资产价值的货币表现。乡镇企业的固定资金占用包括以下几个方面。

1．本企业现有固定资产占用资金，包括厂房、机器、动力设备、运输设备、生产性牲畜、经济林木等，它们在帐面上的价值是总固定资金的主要组成部分。

2．固定资产购建支出资金，指为了购得某种固定资产设立的专项资金支出项目。

3．购入无形资产资金，就是乡镇企业购入技术专利权和商标权所支付的资金。

4．对外投资，指本企业对外地区、外单位的投资。

最初购进固定资产的资金应主要使用自有资金。乡镇企业购进固定资产如需贷款的话，银行或信用社对其自有资金比例要求较高。固定资产在使用过程中会逐渐磨损，为了使固定资产顺利进行大修理和更新改造，在每一次生产过程结束时，企业应提存大修理和更新改造基金，累计起来使用。

（二）流动资金

流动资金指乡镇企业的流动资产所占用的资金。它包括以下

几个方面。

1．储备资金，指原材料、燃料等在投入生产过程前在仓库中储备阶段所占用的资金。

2．生产资金，指在产品所占用的资金。

3．成品资金，指产成品在未售出以前所占用的资金。

4．货币资金，指企业金库中的现金和银行户头下的存款。

5．结算资金，指企业购销过程中由于结算的时差所形成的应收款和暂付款。

流动资金由于其向产品的价值转移是一次实现，周期较短，所以使用银行资金以购进流动资产，只须较低的自有资金比例。对于跟银行有经常往来的企业，银行提供其正常需要的流动资金是不能推辞的责任。这是企业保证正常生产规模，保证生产周转连续性的关键。

第三节　乡镇企业资金运动

资金依次完成货币资金、生产资金和商品资金这三种形态的转化，称为资金的循环。待资金回复到货币形态后，又发挥粘合生产要素的职能，使下一轮生产得以进行。这种周而复始的循环，称为资金的周转。资金的循环和周转共同构成资金的运动。

一、货币资金的运动

货币资金最初是发挥其有效购买力作用而开始运动的。例如某企业最初用一定量的货币资金（G），到市场上购买各种生产要素（W），把它们粘合起来开始一种生产活动，使货币形态的资金变成实物形态的资金。这是货币资金的第一个演变阶段，即 $G—— W\left\langle \begin{matrix} A \\ P_m \end{matrix} \right.$，其中A代表劳动力，$P_m$代表生产资料。生产要素投入生产过程后，它们就转化为生产资金形态（P）而存在着，

需要全本请访问 www.ertongbook.com