

《新农村建设与发展规划指导》丛书 下


程庆会 / 许月明 / 安国辉 主编

# 农村资金 融通与管理

NONGCUN ZIJIN RONGTONG YU  
GUANLI



宋金杰 主编 金红霞 申彩虹 副主编

 中国农业出版社



《新农村建设与发展规划指导》丛书（下）

程庆会 许月明 安国辉 主编

# 农村资金融通与管理

宋金杰 主编

金红霞 申彩虹 副主编

中国农业出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

农村资金融通与管理/宋金杰主编. —北京: 中国农业出版社, 2009. 8

(《新农村建设与发展规划指导》丛书)

ISBN 978-7-109-14034-9

I. 农… II. 宋… III. 农村金融-研究-中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 120753 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100125)

责任编辑 刘明昌

---

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2009 年 11 月第 1 版 2009 年 11 月北京第 1 次印刷

---

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 8.875

字数: 245 千字 印数: 1~2 000 册

定价: 24.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

# 《新农村建设与发展规划指导》 丛书编辑委员会

主 编：程庆会 安国辉 许月明  
副主编：赵旭阳 梁 山 董 硕 张 侠  
成 员：（按姓氏笔画排序）

田建文	申彩虹	安志远	安蕴梅
李逸波	李卫军	宋金杰	宋杉岐
刘秀娟	刘宇鹏	何 玲	杜 红
赵德义	赵慧峰	赵金龙	赵卫红
张二东	张桂春	张清军	张 婷
杨香合	金红霞	胡 建	胡引翠
贾俊民	郑艳侠	郭 鹏	贺军亮
董 谦	甄鸣涛	蒋凤莉	

# 总序一

农业丰则基础强，农民富则国家盛，农村稳则社会安。高度重视农业、农村、农民问题，是我们党一贯的战略思想。特别是党的十六大以来，中央坚持把解决好“三农”问题作为全党工作的重中之重，连续出台了一系列重大强农惠农政策，进一步深入推进农村改革发展。各地认真贯彻中央决策部署，紧紧围绕统筹城乡发展这条主线，扎实推进新农村建设，农业生产稳定发展，农民收入持续增长，农村民生显著改善。农村改革发展取得的巨大成绩，为国家经济社会又好又快的发展提供了基础性支撑。

当前，我国农村面临着一个全新的发展形势。总体上看，已经进入以工促农、以城带乡的发展阶段，进入了加快改造传统农业、走中国特色农业现代化道路的关键时刻，进入了加速破除城乡二元结构、形成城乡经济社会发展一体化新格局的重要时期。新的形势下，要以新民居建设为突破口，推进社会主义新农村建设，必须充分考虑工业化、城镇化加速发展的大背景、大趋势，必须站在统筹城乡发展的高度，统筹谋划、科学部署、



扎实推动。这对增强“三农”工作的科学性、前瞻性和系统性提出了迫切要求。

这套《新农村建设与发展规划指导》丛书正是适应当前农业农村发展的新形势新任务要求而组织编写的。丛书将村庄规划建设作为一个地域综合系统，针对其中的关键环节和重点内容，由多位长期从事农村研究，兼具学术素养和实践经验的学者深入研究，分专著进行著述，具有很强的理论性和指导性。工欲善其事，必先利其器，相信这套丛书的出版，必将有助于农村工作者更加深刻地认识和把握新农村建设的基本趋向，更加科学地推进农村新民居建设，更加有效地加快统筹城乡步伐，对做好新时期“三农”工作大有裨益。同时，也希望这套丛书的出版，能够吸引更多的专家学者，对农村改革发展给予更多的关注、深入的研究，为我国农村发展提出更多建设性的意见和建议。

河北省委省政府农村工作领导小组副组长  
河北省委农村工作办公室主任

**董经纬**

2009年7月



# 总序二



一套丛书，一套专门论述农村发展规划和建设的指导丛书，呈现在了我们面前。东风一枝，春意临窗，粗略一读，已令人欣喜、鼓舞和感奋。

人类进入农业社会，农业与农村的建设便成了那个社会的活动中心。对于经历了千百年农业社会的中国来说，阅历丰富，经验成熟，一切情理早为世人所掌握。不少人可能认为，今天提及农村发展和建设问题，多为以往经验的总结和重复。至于指导，特别是理论性指导，既不必要，更不重要。

其实不然，今天提及的农村发展和建设，尽管在现象上，可能会与历史有相似之处，甚至有惊人的相似之处，但其本质和内在的结构，以及发展方向等，却都根本不同了。这是现代科学发展到今天、中国自身的经济工业化发展到今天才出现的新事物，其主体成分是要科学和谐地发展新社会所必需的，是中国过去不曾有过的。像所有的科学活动一样，这必须从基础理论出发，依据现代科技共同体所给定的规程和可行的条件，实施论证、引导和设计。有关工作的科学意义是显而易见





的，然而，其艰苦程度也是可想而知的。尤其是对于开创者来说，要有效地理解新思路、新理论和新方法，从而能够确定自己的新视角、新陈述和新方案，并能够有效地化为新知识，以便给人以启迪和规范，这是需要深入学习、深入思考，并克服不少困难的。河北农业大学及河北师范大学等有关专家学者们，组成了一个团队，共同努力，携手奋进，开创性地完成了这部丛书。书中追踪理论前沿，吸收先进技术，给人以欣喜。首次培育出来的一个作物新品种，不能指望粒粒丰满、颗颗发芽，但它们所蕴含的高起点、高品质，不能不预示着成长的信心和收获的希望。迎着春风，将它们播撒在太行山下易水河畔，随之而来，新绿点点，金秋片片，必定能给人们带来更大的欣喜。

从现代科技共同体的结构可以看出，农村发展规划和建设，从理论准备直到试验和实验实施的全过程，需要一个不小的学科群来共同努力。能把众多专业学者集合起来，编出一本横跨几个专业的科学指导丛书，并要深入浅出、理论透彻，以便让有着不同专业背景的人们理解掌握，通常会令人大伤脑筋，信心有限。打开这套《新农村建设与发展规划指导》丛书，实在给人以鼓舞。只要努力，深入浅出、理论透彻、可读性强、普及性强，也是可以做得到的。

有人形象地把地方院校形容为“要顶天立地”，既要追踪理论前沿，又要坚持应用水平，任务繁重，不可偏废。但如果就此将“要顶天立地”理解为必须在基础





理论和实际应用这两方面都达到很突出的地步，便多少有些偏颇了。科学发展到今天，理论研究与应用研究已经分化，大学也因此分化成了研究型的与专业型的两大类，中国的地方院校更多的是属于专业型，或许河北农业大学便如此。研究型大学应该为专业型大学提供更深的理论知识，使他们更容易“顶天”，从而将研究的重点更有效地放在“立地”方面。河北农业大学、河北师范大学等四所院校编著的这套丛书，就国内目前情况而言，在“顶天”和“立地”两方面都达到了相当水准，真有些咄咄逼人。由此，专门从事理论研究的有关人士和定位为研究型大学的有关专业会生出感奋，要静下心来，振奋精神，应该有更好的成果出世，帮助专业型院校的同事更容易“顶天”，而不致再落后于他们。

中国人民大学农村发展研究所教授  
第五届国务院学位委员会农林经济学科评议组成员

**孙中才**

2009年7月



# 前 言

农村金融是现代农村经济的核心。新农村建设需要充足的金融血液。十七届三中全会关于《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》提出，要建立现代农村金融制度，创新农村金融体制，引导更多的信贷资金和社会资金投向农村。这是基于我国农村金融发展现状提出的针对性目标。目前，我国为农民提供的金融服务严重不足，农村资金外流严重，农民“贷款难”普遍存在。为实现《决定》提出的目标，我国要加快建立资本充足、功能健全、服务完善、运行安全的农村金融体系，各类金融机构都要积极支持农村改革发展。

在加强农村金融体系建设、创新农村金融体制的同时，我们也应该看到我国广大农民金融意识不强、金融知识缺乏的严重现实。这在一定程度制约着他们充分合理的利用现行的农村金融制度，获取新农村建设发展所需的资金支持，也制约着农村金融的发展。为此，我们组织部分长期从事农业经济、农村金融教学和科研工作的专家学者编写了这本《农村资金融通与管理》，希望对提高农民金融意识，普及农村金融知识，促进农村金



融发展提供帮助。

在编写过程中，我们努力强调教材的通俗性、实用性和可操作性，在保持学科体系完整性的前提下，融入了农村金融发展的最新内容和观点。

本书共分八章，各章编写如下：第一章、第二章，金红霞、谢培清；第三章、第四章，宋金杰、金素琴；第五章、第六章，申彩虹、齐俊英；第七章、第八章，宋金杰、金红霞。全书由宋金杰、金红霞、申彩虹通读定稿。在编写过程中得到了河北农业大学商学院刘洁等老师的大力支持，在此表示衷心感谢。

限于水平和条件，书中疏漏和不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

宋金杰

2009年5月



# 目 录

.....  
oo

总序一  
总序二  
前言

第一章 农村资金融通概述 .....	1
第一节 金融基础 .....	1
一、货币的性质和职能 .....	1
二、货币本位制度 .....	7
三、信用与信用工具 .....	9
四、金融机构 .....	16
第二节 农村资金融通的特点和作用 .....	17
一、农村资金融通的含义 .....	17
二、农村资金融通的特点 .....	17
三、农村资金融通的作用 .....	18
第三节 金融中介与我国农村金融机构 .....	20
一、金融中介机构的职能 .....	20
二、我国农村资金融通体系的建立与发展 .....	22
三、我国农村资金融通体系的组成 .....	24
第二章 农村资金融通市场 .....	27
第一节 农村资金融通市场的特点和功能 .....	27



一、农村金融通市场的概念	27
二、农村金融市场的构成要素	28
三、农村金融市场的分类	29
四、农村金融通市场的功能	32
五、农村金融通市场的特点	33
第二节 农产品期货市场	35
一、期货市场的基本原理	35
二、世界主要农产品期货市场	44
三、我国农产品期货市场	47
第三节 农村租赁、典当	57
一、农村租赁的含义和种类	57
二、农村典当的含义和特点	62
<b>第三章 农村商业金融</b>	<b>67</b>
第一节 利率与利息	67
一、利息和利率的含义	67
二、利息的计算	68
三、利率种类	69
第二节 商业银行的业务	71
一、商业银行的负债业务	71
二、商业银行的资产业务	74
三、商业银行的其他业务	78
四、商业银行的存款创造	82
五、商业银行的职能	83
第三节 中国农村商业性金融	86
一、中国农业银行的业务	86
二、中国邮政储蓄银行	90
三、农村商业银行	93
四、村镇银行	96
五、贷款公司	101



<b>第四章 农村信用社与农村小额信贷</b> .....	103
<b>第一节 农村信用合作社</b> .....	103
一、农村信用合作社的性质和特征 .....	103
二、农村信用合作社的任务和作用 .....	105
三、农村信用合作社的业务 .....	106
四、农村信用社的管理 .....	113
<b>第二节 农村信用合作社的贷款运作</b> .....	116
一、贷款的对象和条件 .....	116
二、贷款期限和利率 .....	126
三、贷款的程序 .....	127
<b>第三节 农村小额信贷</b> .....	129
一、农村小额信贷的含义和特点 .....	129
二、农村小额信贷的种类和模式 .....	132
三、农村小额信贷的一般程序 .....	134
<b>第五章 农村政策性金融</b> .....	137
<b>第一节 政策性金融的特点和作用</b> .....	137
一、政策性金融的含义 .....	137
二、农业政策性金融的职能 .....	138
三、农业政策性金融的特点 .....	139
四、农业政策性金融的作用 .....	140
<b>第二节 中国农业政策性银行</b> .....	144
一、政策性银行的一般概念 .....	144
二、农业政策性银行的设立及其类型 .....	147
三、中国农业政策性金融的历史沿革 .....	150
四、中国农业发展银行的业务经营 .....	155
<b>第六章 农村民间金融</b> .....	164
<b>第一节 农村民间金融的产生与发展</b> .....	164
一、民间金融的概念界定和特征 .....	164



二、农村民间金融的产生发展 .....	166
三、民间金融对我国经济社会发展的影响 .....	171
<b>第二节 农村民间金融的组织形式及创新发展 .....</b>	<b>175</b>
一、我国农村民间金融运作特点 .....	175
二、农村传统的民间金融组织形式 .....	177
三、新型的民间金融组织形式 .....	184
四、我国农村民间金融发展中存在的主要问题 .....	187
五、规范和发展我国农村民间金融的策略选择 .....	190
六、发展民营金融的制度保障 .....	193
<b>第七章 农业保险 .....</b>	<b>199</b>
<b>第一节 农业保险概述 .....</b>	<b>199</b>
一、农业风险的分类与特点 .....	199
二、农业保险的特点 .....	201
三、农业保险的作用 .....	202
<b>第二节 我国农业保险的种类 .....</b>	<b>204</b>
一、农业保险的经营 .....	204
二、种植业保险 .....	206
三、养殖业保险 .....	212
四、林木保险 .....	220
<b>第三节 我国农业保险的发展 .....</b>	<b>223</b>
一、我国农业保险发展现状与特点 .....	223
二、我国发展农业保险的思路 .....	232
<b>第八章 货币政策与农村金融监管 .....</b>	<b>237</b>
<b>第一节 货币政策 .....</b>	<b>237</b>
一、货币政策目标 .....	237
二、货币政策目标的内容 .....	238
三、货币政策各目标间的关系 .....	240
四、货币政策目标的选择 .....	243
五、货币政策工具 .....	244



第二节 农村金融监管 .....	250
一、农村金融监管概述 .....	250
二、金融监管的目标和内容 .....	253
三、我国农村金融监管存在的现状 .....	254
四、是加快建立健全农村金融监管体系 .....	256
参考文献 .....	260
后记 .....	262





# 第一章

## 农村资金融通概述

农村金融是现代农村经济的核心。农村资金融通就是指如何运用信用手段通过农村金融中介筹集、分配和管理农村货币资金活动。本章主要介绍资金融通的基础知识，农村金融的含义、特点、作用以及农村资金融通体系组成等内容。

### 第一节 金融基础

#### 一、货币的性质和职能

##### (一) 货币的产生

货币产生于社会分工和商品交换。社会分工使人们根据自己的优势生产单一产品，而人们生产和生活的需求又是多样性的。在私有制度下，解决生产单一化和需求多样性矛盾的最好手段就是交换，因此社会分工和私有制促成了商品生产和商品交换的发展。马克思认为，在商品中自然分离出来的一般等价物就是货币。是商品交换发展的必然结果，商品交换是货币产生的根源。

物物交换是人类历史上最初的交换，即直接交换，以物换物。在这样的交换中，一种商品的价值是通过另一种商品的使用价值表现出来的，这就产生了价值的表现形式，即等价物。如，大米和棉布交换，棉布表现了大米的价值，成为大米的等价物。