

农村金融实务

ONG SHIWU

叶梦琪 主编



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

农村金融实务 / 胡苗忠, 叶梦琪主编. — 杭州:
浙江工商大学出版社, 2013.1
ISBN 978-7-81140-677-1

I. ①农… II. ①胡… ②叶… III. ①农村金融-中国-
高等职业教育-教材 IV. ①F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第003977号

农村金融实务

胡苗忠 叶梦琪 主编

责任编辑 任晓燕 梁春晓

封面设计 王妤驰

版式设计 梁春晓

责任印制 汪俊

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路198号 邮政编码310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

印刷 杭州豪波印务有限公司

开本 880mm×1230mm 1/32

印张 6.75

字数 180千

版印次 2013年1月第1版 2013年1月第1次印刷

书号 ISBN 978-7-81140-677-1

定价 15.00元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804227

总 序

金融业是现代经济的核心，在国民经济与社会发展中居于十分重要的地位，我国又是一个农业大国，农村人口占总人口的一半以上，所以促进农村金融的发展是重中之重的工作。“农村经济要发展，农村金融需先行。”随着农业产业结构调整和县域经济的不断发展，农业、农村和农民对金融、融资的需求不断增加，如何进一步完善农村金融服务体系、增强农村金融服务功能、优化金融资源配置、满足人民群众日益增长的金融需求，成为当今我们要研究的主要问题。

改革开放 30 多年，中国经济高速发展，同时我国的农村金融体系也在不断地完善壮大。由单一的农村信用社机构体系发展成为农业银行、中国农业发展银行、新型农村金融机构等多种所有制并存、覆盖各行政层级的农村金融机构体系；农村金融业务也更加丰富，从新中国成立初期只能提供基本的“存贷汇”服务发展成为包括本外币汇兑、网上银行、农业保险在内的丰富多样的产品和服务体系。在金融资源配置、分散农业风险、调整产业结构、便利农民生活等方面发挥了重要作用。

正是在这种经济背景下,农村金融体系发展越来越完善,人们对农村金融服务的要求越来越高,这就要求我们涉农院校的经济类毕业生要对农村金融知识有所认知和了解。基于这一教学目标,我院财会金融系骨干教师编写了《农村金融实务》这一教材。通过对农村金融的基础知识及主要业务的详细解读,使学生能够系统化、模块化地学习相关内容。

高等职业院校经济类专业学生应当认真学习专业知识。首先是要注重基础知识的学习;同时,也应注重相关学科的学习,如学好会计、税收知识;还要注重操作技能的培养,如掌握具体的经济金融业务流程。唯有如此,方能全面提高自己的职业素养和业务能力,以适应新时代对高素质技能型人才的需求。

浙江农业商贸职业学院院长 陈德泉

前言

目前,我国很多农民的基本金融知识仍然比较缺乏,如不了解相关金融业务的办理流程、办理业务证件不齐、手续不全,又如很多农民有理财需求、贷款需求但缺乏相应知识,只好放弃这些念头。本书可作为高职类教材,也可作为农村金融知识普及读物,一方面为培养农村金融人才服务;另一方面也为广大农民带来了实用、新颖的知识,指导农民办理农村金融业务、进行合理理财并了解相关的国家政策。为农村金融机构顺利开展金融业务、打开农村金融市场带来便利。本书作为高职院校或“三农”培训教材,有利于农民金融知识的普及,也有利于开展各种农村金融实践探索,解决农村金融问题,为更好地建设社会主义新农村提供保障。

本教材面向高职院校学生及广大农民,充分考虑到读者的需求及实际情况,选取与农民切身相关的农村金融知识,不仅对金融、银行、保险、农村金融政策等看似“高深”的内容做了深入浅出的解释,同时还以大量的图、表、小资料的方式介绍了如何办理存贷款、购买国债等与农民生活关系密切的操作性知识,尽可能通过本书使农民朋友能够获取形象、实用的农村金融知识,从而顺利进行日常金融活动。全书共有两大部分,七个子项目。第一部分是农村金融基础知识,包括认识农村、了解农村金融环境,农村金融市场与金融体系,农村金融政策解读三个子项目。第二部分是农村金融业务的介绍,包括小额贷款公司业务、农村合作银行业务、农业保险业务、农村理财规划四个子项目。本教材是在我国最新

的农村金融实践基础上编写的,其最大特点就是立足于高职院校广大学生和农民朋友实际情况,在内容选取上充分考虑农民实际生活所需,选取与农民生活息息相关的农村金融知识;在形式编排上采用大量形象的图表、生活案例、小资料的方式增加可读性,如在业务办理流程中,用图表形式将复杂的流程简单化、形象化,又如在农村理财规划这部分内容中,将理财技巧与典型案例相结合,使读者更好地掌握这些技巧的要领;在语言上也力求贴近农民,用通俗易懂的语言进行表达。

本教材由胡苗忠副教授总撰,叶梦琪老师参与编写农村金融基础知识部分;交通银行绍兴分行风险管理部李彦辉总经理及章丽琼老师参与编写小额贷款公司业务及农村合作银行业务;李子耀老师参与编写农业保险业务;广发证券绍兴中兴中路营业部许坪杨总监及秦峰老师参与编写农村理财规划;林承松老师主要负责材料的收集及整理。由于编者水平有限,教材中难免有错漏之处,欢迎广大农民朋友、高职院校学子、实务专家在使用本教材时,提出宝贵意见,共同为农村金融知识的普及和培养农村金融人才做出贡献。谢谢!

胡苗忠 叶梦琪

2012年10月

目 录

第一篇 农村金融基础

项目一 认识农村、了解农村金融环境	2
任务一 了解农村	3
任务二 认识农村金融	10
任务三 了解农村金融相关名词	15
项目二 农村金融市场与金融体系	26
任务一 农村金融市场	27
任务二 农村金融体系	34
任务三 各类农村金融机构及业务特点	36
项目三 农村金融政策解读	70
任务一 我国农村金融服务概况	71
任务二 涉农金融机构的改革与发展	73
任务三 对农村金融的主要扶持政策	80
任务四 当前农村金融体系存在的主要问题	83
任务五 对农村金融发展的思路与创新	86

第二篇 农村金融业务

项目四 小额贷款公司业务	92
任务一 小额贷款公司概况	93
任务二 我国小额贷款公司发展现状	96
任务三 我国小额贷款公司的运作模式	98
项目五 农村合作银行业务	103
任务一 农村合作银行的存款业务	104
任务二 农村合作银行贷款业务	108
任务三 农村合作银行的中间业务	126
项目六 农业保险业务	130
任务一 认识农业保险	131
任务二 区分农业保险的种类	137
任务三 学习我国农业保险实务流程规则	140
项目七 农村理财规划	163
任务一 理财渠道简析	164
任务二 储蓄理财及其技巧	171
任务三 银行理财产品业务介绍	175
任务四 国债业务介绍	177
任务五 证券投资相关知识介绍	180
任务六 股票开户流程	184
任务七 如何购买基金	185
任务八 家庭理财如何规划	187
附：农村金融实践成果	196

第一篇

农村金融基础

项目一 认识农村、了解农村金融环境

知识目标 通过学习,要求掌握什么是农村金融,熟悉小额信贷、农业保险等农村金融相关概念。

技能目标 通过学习和实践,要求对我国农村有一定认识,了解什么是“三农”问题,能够对我国农村及农村金融概况有自己的观点。

导 读

城市与农村的资料比较

1. 城乡收入差距。

2008年8月28日,农业部部长孙政才在向全国人大常委会作国务院关于促进农民稳定增收情况的报告时指出,近几年是我国农民收入增长最快的几年,但城乡居民收入差距也在不断拉大。2007年,农村居民人均纯收入实际增长9.5%,为1985年以来增幅最高的一年;而城乡居民收入比却扩大到3.33:1,绝对差距达到9,646元(农村居民收入4,140元,城市居民收入13,786元)。

2. 城乡教育差距。

城镇高中、中专、大专、本科、研究生学历人口的比例分别是农村的3.4倍、6.1倍、13.3倍、43.8倍、68.1倍。更重要的是在九年义务教育阶段,农村学生辍学、流失现象也比较严重。

造假成风:2011年底,有关部门宣布我国农村义务教育发生了翻天覆地的变化,小学和初中入学率分别达到99.8%和100%!

真实情况：东北师范大学农村教育研究所对6省14县的17所农村初中进行的调查显示，学生辍学率最高为74.37%，平均辍学率约为43%！大大超过了“普九”关于把农村初中辍学率控制在3%以内的要求。

3. 医疗差距。

农村与城市之间是断裂的，而医疗市场却是统一的，即药品和医疗的价格是依据城市的标准形成的，这就必然使农村公共医疗处于不堪重负的状态。

2011年底，城乡居民参加三项基本医保人数超过13亿，比医改前增加了1.72亿，覆盖率达到了95%以上。城市主要以职工基本医疗保险、城镇居民基本医疗保险为主；农村则是新型农村合作医疗体制，虽然医保覆盖率提高，但城乡医疗保障程度还是有很大差距，“新农合”报销程序繁琐、额度低，当大病来袭时，对农民来说，医保这道屏障还是十分脆弱的。

任务一 了解农村

一、农村经营形式怎样？

经营形式是指各个经济组织为了达到既定的经济目标而选择的从事经营活动的方式。农村各业不同的经营形式，体现着劳动者与物质生产要素的各种组合，体现着人们在再生产过程中所处的地位及其相互的经济关系，体现着人们在社会生产中不同的经济权利、经济责任与经济利益。

（一）统分结合的双层经营

双层经营是指农村以家庭承包经营为基础，统一经营与分散经营相结合的经营形式。改革开放以后，双层经营已经成为我国农业中最

基本的经营形式,也是其他经营形式的基础。

双层经营的特点:

1. 集体的统一经营与农户的分散经营相结合。双层经营既不是单一的统一经营,也不是单一的分散经营,而是既有统又有分、实行统分结合的双层经营形式。这种经营形式,既可以体现统一经营具有的分工协作方面的优越性,又可以体现农户分散经营方面的灵活性。前者有利于解决一家一户干不了或是干不好的问题,而后者有利于充分发挥农户在生产经营方面的主动性和灵活性,从而有利于促进农业生产的发展。

2. 农业的经营单位与农民的生活单位相结合。农业生产经营的基本单位是农户,而农户也是农民生活的基本单位。这样不仅能够调动农户全家成员的生产积极性,而且还能实现家庭内部的合理分工。农户可以根据各种农活的不同要求和家庭各个成员的特点实行分工与合作,做到各尽其力,各得其所,同时还可减少集体生产经营时必需的监督成本。

3. 经营者与劳动者相结合。劳动者是经营者,而经营者也是劳动者。这样既可以避免经营者脱离生产实际而产生的瞎指挥,又能调动广大农民的经营积极性;既能避免经营者脱离生产者而产生的官僚主义作风,又能增强农民从事生产的主动性,克服在集体劳动中的“大呼隆”现象。总之,经营者和劳动者相结合有利于在农业生产中及时发现问题和解决问题,使经营管理更加符合生产实际。

4. 农业经营的成果与农业经营者的收入相结合。实行家庭承包经营,交够国家的,留足集体的,剩下的都是自己的。这种分配方式把国家利益、集体利益与个人利益结合起来,把农民的劳动与其所得有效地结合起来,克服了过去在分配上的平均主义现象,更加符合按劳分配的原则,极大地调动了广大农民在生产经营上的积极性。统分结合的双层经营既有利于发挥集体经营的优越性,又有利于调动经营的积极性,因而成为农业中最基本的经营形式。

（二）联合经营

农村中的分工使得以家庭为基本单位的统分结合的双层经营日益向专业化发展，而专业化的发展又要求走向联合。联合经营是指不同的经济组织为了某种共同的目标而通过某种方式联合起来从事经营活动的经营形式。从广义的角度看，统一经营也是一种联合经营。

联合经营的特点：

1. 以家庭经营为基础。这里包括两层含义：其一，如果没有家庭经营，还是原来的完全的统一经营，就不可能有联合经营；其二，联合经营往往继续保留一定范围的家庭经营，并不合并全部生产资料。

2. 自愿互利。联合经营遵循自愿互利的原则，其联合完全依靠经济利益的吸引，而不是凭借政治和行政的压力来完成。

3. 联合的形式和范围十分灵活。联合经营不限于生产方面的联合，还包括产前、产后一些环节的联合；不限于按照原有行政或自然区域来组织，还可以是跨地区的联合。

4. 不限于按劳分配。联合经营往往不限于土地的联合、劳动的联合，也包括资金的联合。因此，其分配方式不限于按劳分配，也可以有股金分红。

（三）农业产业化经营

农业产业化经营的实质就是用管理现代工业的办法来组织现代农业的生产和经营。它以国内外市场为导向，以提高经济效益为中心，以科技进步为支撑，围绕支柱产业和主导产品，优化组合各种生产要素，对农业和农村经济实行区域化布局、专业化生产、一体化经营、社会化服务、企业化管理，形成以市场牵龙头、龙头带基地、基地连农户，集种养加、产供销、内外贸、农科教于一体的经济管理体制和运行机制。

农业产业化经营特点：

1. 生产专业化。实行农业产业化经营的地区，往往重点发展某个部门、某种产品，把它们变成商业性部门和商业性产品。这个部门或这种产品决定着一个地区农业发展的方向，同时它也反映了一个地区在

满足社会对某种农产品的需要方面所占有的地位。从农业分工与协作的角度看,农业专业化是农业产业化经营的重要成因之一;从实践经验角度考察,农业专业化又是农业产业化经营的主要特征之一。

2. 企业规模化。农业专业化的效率通常是通过大生产的优越性表现出来的。农业生产经营规模的扩大,有利于采用科学技术进步成果,运用先进技术和工艺,提高经济效益。因此,由大公司控制的生产或销售的农产品比例在不断增加。

3. 产品商品化。产业一体化的农业,不再是自给型的、仅仅剩余产品商品化的生产部门,而是面对市场、为市场需求而生产的商业性农业。市场需求成为农业兴衰的决定性力量,产品要在市场上完成变为商品的“惊险跳跃”。自然,灵通的商业渠道成为沟通产销的关键环节,高度商品化的农业也像工业一样,要靠订单来决定生产规模、产品品种和规格。

4. 经营一体化。这是指以市场需求为导向,选择并围绕某一主导产业按产业链进行系列开发,使产加销纵向结合,农工商结为网络。在实践中有不同形式的经营一体化,如产销一体化、产加销一体化和资产经营一体化。从实践中总结而来的“龙型经济”“龙头企业+基地+农户”等产业化系统,实际上都是对经营一体化特征的形象概括。

5. 服务社会化。服务社会化就是要将产前、产中和产后各环节服务统一起来,形成综合生产经营服务体系。在国外较发达的紧密型农工商综合体中,农业生产者一般只从事某一项或几项农业生产作业,而其他工作均由综合体提供的服务完成。比如,在肉鸡综合体中,作为农场一方,主要的工作是提供劳动力、养鸡场房及部分设备和用品,而农工综合体则向农场提供雏鸡、料,并负责防疫、技术指导和销售。大部分生产费用由综合体预付。这种全程社会化服务,使整个农场生产水平大大提高,而且经营风险大大减少。

二、农村资金运动如何？

（一）农村资金的概念

农村资金是指农村在再生产过程中通过不断运动保存并增加其自身价值的价值。农村资金可以按照不同的方式进行分类。按其在再生产过程中的存在形态的不同，可分为货币资金、生产资金、商品资金；按其周转的特点，可分为固定资金和流动资金；按其来源不同，可分为自有资金、财政资金和信贷资金。

（二）农村资金的来源与运用

1. 农村资金的来源。

农村的各个生产经营单位，由于组织形式、经营方式、经营规模等各方面的差异，取得资金的途径不尽相同。总的来说，可以概括为三项来源，即自有资金、财政资金和信贷资金。

（1）自有资金。包括国有企业、集体经济组织和企业、农户及其所办企业的自有资金。自有资金主要依靠各经营单位内部积累，自行积聚。在农业中由于实行以家庭承包经营为基础的双层经营，农户所拥有的自有资金比重较大。自有资金是农村资金的主要来源。

（2）财政资金。包括财政预算对农村的拨款、各级地方政府及农业主管部门筹集的用于农村的投资。主要包括：支援农村生产、农业综合开发、农林水气等部门的费用，支援不发达地区支出、农林水气基础设施建设、农林水气科技的三项费用和用于村民委员会的其他支出等资金。

（3）信贷资金。为农村提供信贷资金的金融机构主要有农村信用社、中国农业银行、中国农业发展银行、中国人民银行、中国邮政储蓄银行、村镇银行、贷款公司等。近些年来，农村信用社一直是农村信贷资金的主要提供者。中国农业银行把支持农业产业化经营作为支农工作的重点，同时还承担了扶贫贷款、以电网改造为重点的农村基础设施建设贷款和农村城镇化贷款业务。中国农业发展银行认真落实粮棉购销

政策,做好收购资金供应和管理工作。中国人民银行通过再贷款等措施不断增加对农村金融机构的投入。由于现有正规金融仍然难以满足农户的贷款需求,因此以民间借贷方式筹集的资金也占有相当大的比重。总的来说,信贷资金是农村资金的重要来源。

2. 农村资金的运用。

农村资金的运用,是农村生产经营单位的资金存在形式。由各种资金来源渠道形成的资金,进入生产过程后按照其周转的特点,可分为固定资金和流动资金两种运用形式。

(1)固定资金。是指垫支在劳动手段上的资金。固定资金的实物形态是固定资产,如厂房、机器设备等,多次参加生产过程才完成其一次周转。固定资金的货币形态是折旧基金。

农村固定资产的特点有以下几点:①价值相对较小。农村农业中机械化程度低,人力畜力与机械并重,固定资产少,价值不高;农村工业中的有机构成一般也低于城市,多为劳动密集型行业,这也是在农村就地发展工业的优势之一。②牲畜既可作为固定资产,也可作为流动资产。因此牲畜既可以在生产过程中执行劳动手段职能,如养牛耕地;也可执行劳动对象的职能,如养牛卖肉。

(2)流动资金。是指垫支于劳动对象、工资及流通费用等方面的资金。流动资金的实物形态是流动资产,如原材料、燃料、产品的成品等。流动资金每参加生产过程一次,就完成一次周转。在农村家庭经营中,流动资金既可用于生产垫支,也可用于农户内部的生活消费,不易划清,必须加以正确引导。

(三)农村资金运动的新特点

研究农村资金的运动,即研究农村资金的循环和周转,是研究农村信用关系的出发点。在我国,在农村经济不发达的条件下,农村非农产业也往往不够发达,农业是农村经济的主体。与之对应,农村资金的运动具有季节性、自给性、缓慢性等特点。改革开放以后,我国农村经济水平不断提高,农村产业结构发生显著变化。一些农村地区非农产业

比较发达,农业所占比重逐渐缩小,农村资金运动也因此呈现出新的变化,具有新的特点。

1. 对资金的依赖性增强。随着农村商品经济的发展,农村经济的发展速度和规模更多地取决于资金的投入(而非以前的土地),因此农村经济的发展对资金的需求越来越大,对资金的依赖性越来越强。因此,更需要重视农村资金的融通。

2. 资金的来源与运用呈现多元化发展趋势。由于农村产业结构、经营方式等方面的变化,无论是资金来源还是资金运用,都呈现多元化发展趋势。从产业结构的角度来看,农村资金已由以前的源于农业、用于农业,转变为源于各行各业、用于各行各业。从经营方式的角度来看,农业中的资金来源与运用已由以集体经济为主转向现在的以农户家庭经营为主。为此,必须统筹兼顾,合理分配。

3. 资金运动的空间范围扩大。改革开放以前,农村以农业为主,农业又以种植为主,农村资金运动因此局限于土地,局限于当地。改革开放以后,商品生产和流通在更大的规模、更大的范围内进行,农村资金运动的空间、范围得到拓展,流动性增强。为此,需要在更大范围内配置农村资金,这有利于提高资金的配置效率,但同时也增加了资金管理的难度和风险。

4. 资金运动的风险性扩大,盈利性增强。计划经济时期,农村的农业生产只有自然风险,没有市场风险。改革开放以后,农村不仅非农产业的生产经营具有市场风险,而且农业生产经营也具有市场风险。由于广大农户还不适应市场经济,其经营水平较低,信息不灵,交通不便,加之社会经济秩序不好,资金运动的风险性扩大。与此同时,风险总是与收益并存的。商品生产以营利为目的,资金利用率的高低决定了资金的流向。因此,农户不再需要像以前那样,只为完成某些产品数量指标,而可以以利润最大化为目标,增加盈利。

5. 资金运动的季节性减弱。由于农村非农产业的发展,农村资金运动的季节性特点大为减弱,这一点在经济发达地区的农村表现得尤