



农村金融 法律实务

江合宁◎编著



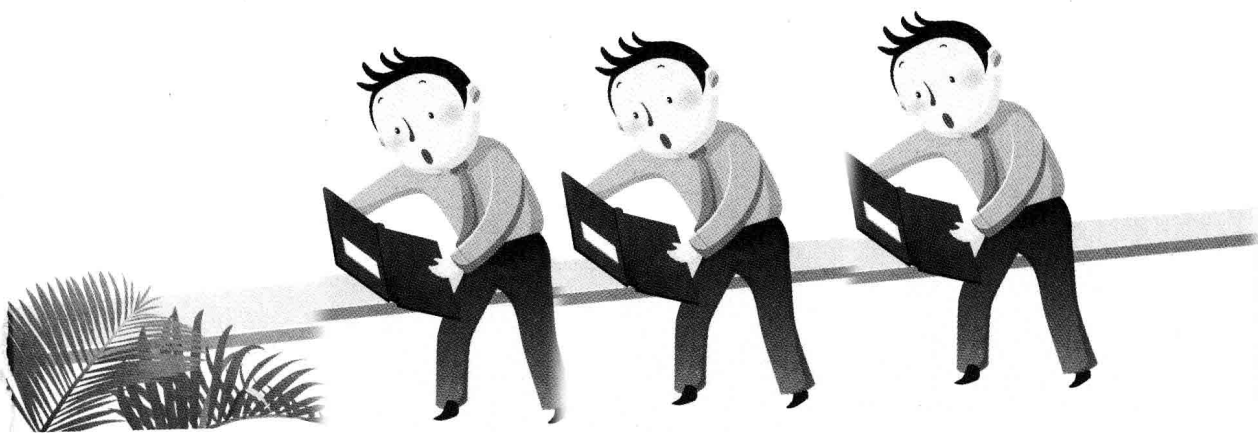
NONGCUNJINRONG
FALÜSHIWU

甘肃文化出版社

2009年甘肃省社科规划项目

农村金融 法律实务

江合宁◎编著



甘肃文化出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融法律实务 / 江合宁著. —兰州: 甘肃文化出版社, 2009.3

(农家书屋文库·法律系列)

ISBN 978-7-80714-890-6

I. 农… II. 江… III. 金融法—中国—问答 IV. D922.280.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第045935号

农村金融法律实务

江合宁 编著

责任编辑: 周桂珍

责任校对: 筱舟

封面设计: 锐园设计

出版: 甘肃文化出版社

地址: 兰州市曹家巷1号

邮编: 730030

营销: 甘肃文化出版社发行部 (0931) 8454870

排版: 天水新华印刷厂

印刷: 天水新华印刷厂

地址: 天水市秦州区赤峪路109号

邮编: 741001

开本: 850毫米×1168毫米 1/16

字数: 220千

印张: 15

版次: 2010年12月第1版

印次: 2010年12月第1次

书号: ISBN 978-7-80714-890-6

定价: 27.00元

本书如存在印装质量问题, 请与印厂联系调换

版权所有 违者必究

编 委 会

顾 问：罗笑虎 郝洪涛
主 任：张余胜 杨景海
委 员：李玉政 汪晓军 袁爱华 赵 莉
文斌虎 罗和平 梁 辉 卢旺存
刘 伟 邢 玮 雷建宏 相连生
李功国 刘志坚 马玉祥 江合宁
刘晓霞 傅连宴 谢国西 管卫中
车满宝 王 奕 温雅莉
总 主 编：张余胜 杨景海
副 总 主 编：袁爱华 相连生
总 策 划：谢国西 李功国
执 行 主 编：李功国 谢国西
执行副主编：管卫中 车满宝
执 行 编 辑：邸军涛 周乾隆

总 序

中共甘肃省委常委
甘肃省委政法委书记 罗笑虎
甘肃省法学会会长

《农家书屋文库·法律系列》是一套为农民所写、为农民服务的法律丛书。这套丛书的出版发行,是我省积极响应国家“农家书屋”工程、推动全省农村法治建设的一项重要举措,也是法律和法学工作者创新普法载体、积极为“三农”服务的一个新尝试。

依法治国是党领导人民治理国家的基本方略,也是社会主义民主政治的基本要求。法治是需要法治基础的,这个基础包括法律知识的普及和法律思想的培养。历史经验反复证明,法治之舟,唯有获得人民群众的广泛参与,才能不断破浪前行;法治之树,唯有人民群众的热情浇灌,才能根深叶茂。特别是在我们这样一个农民占绝大多数的国度,能否有效地在农村普及法律知识、增强农民的法律素质和法律意识,很大程度上影响着依法治国的进程。而要真正增强农民的法律素质和法律意识,就必须不断创新法制宣传教育的方式和载体。正是基于这样的考虑,这套面向全国发行、总共 60 部、近千万字的法律丛书,始终坚持紧密结合农民生活实际的编辑原则,以一事一议、一问一答、以案说理的形式编辑,力求用农民朋友熟悉的语言、身边的事情来宣传法律知识、普及法律知识。这套丛书分为法理、宪法、行政

法、民法、商法、婚姻法、经济法、刑法、生态环境与自然资源法、知识产权法、社会法、诉讼法等十二个门类,涵盖了农村经济、政治、文化、社会、生态建设等诸多领域的法律问题。出版后将由政府采购,分送全省农家书屋,相信会受到广大农民读者的欢迎与喜爱。

这套丛书的编辑出版,凝聚着各个方面的心血。中国法学会会长韩杼滨同志专门委派有关同志来我省调研指导,甘肃省法学会、甘肃省新闻出版局和甘肃文化出版社等单位做了大量富有成效的工作。各位作者来自省内高等院校、科研机构、党政机关和政法部门,他们编写这套丛书大多都是利用业余时间进行的,充分体现了他们高度的社会责任感和对农民朋友的深情厚意。在此我谨向所有为这套丛书提供支持帮助的单位 and 付出辛勤劳动的作者编辑深致谢意!

2009 年 5 月

前 言

甘肃省法学会和甘肃文化出版社联合编写一套《农家书屋文库·法律系列》丛书,我受约撰写其中一本。能给农民朋友写点东西,是一个从事法学教育和研究的工作者责无旁贷的事,我欣然接受了这个任务。经过思考,我把选题定在了农村金融法律制度的解读上。我之所以选这个题目是基于以下考虑:

一是由于我国城乡二元结构的制度性原因,农村金融发展步履维艰,加上农村经济天生的弱质,金融政策的不公平、弱势社会资本和广大农民主体被排斥于金融市场之外,金融抑制进一步加剧,城乡以及农村金融的发展更加不平衡。可喜的是,党的十七届三中全会决定建立现代农村金融制度,其核心是创新农村金融体制,放宽农村金融准入政策,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。因而,加快农村金融立法,改变农村金融无法可依的状况,完善农村金融法律制度已成当务之急。自然宣传农村金融法律政策,提高农民金融法律意识本身就是金融法制建设的重要部分。二是本人对农村金融问题,特别是农村金融法律问题情有独钟,关注较多,2008年6月曾到定西等地调研农村金融发展的相关问题。调研发现,农村经济发展急需资金,但农村正规金融服务缺位,农村金融立法滞后。金融问题已成为制约农村经济发展的瓶颈。三是农村金融法律问题是金融法律研究的处女地之一,需要开垦的地方太多。四是目前农村非正规金融风起云涌,高利贷、金融诈骗、非法集资频频,金融纠纷增多,影响和制约了“三农”问题的解决。五是自去年以来的美国金融风暴不仅影响着欧美,而且席卷全球,有许多启示值得借鉴。总之,我们认为,现代农村经济发展需要金融,现代农民需要金融法

治保障。所以,我的书名最终就定为《农村金融法律实务》。

本丛书在写作过程中特别注意到以下几点:

一、新颖性。本书尽可能反映党的十七届三中全会以来建立现代农村金融制度和金融体制改革的最新成果、最新金融法律制度和金融政策,使农民朋友能尽早了解党的现行金融法律和政策,用以指导农村的经济、金融活动。

二、通俗性。本书从金融基本常识讲起,引领农民朋友走近金融,走进金融法治;了解金融主体法、金融业务法、金融工具法、金融犯罪的预防、金融纠纷的解决以及国际金融组织和金融风险及其防范等基本知识。

三、实用性。本书重点介绍了农民朋友可能遇到的银行开户、存款、贷款、民间借贷、抵押、质押、投资、信托、保险、电子银行等一系列金融实务法律问题。

四、趣味性。为使农民朋友理解和使用现行金融法律法规和金融政策,在每篇金融业务法律制度之后均附有相关案例介绍和分析,力争使本书具有可读性。

在本书的写作过程中,我的研究生谢拓、汪林峰、何业嘉、吴业男、李希强、黄小华、李文坛等同学为此书的出版付出了辛勤的劳动。他们从资料的查询、整理,书稿的撰写、校对,都做出了努力。其中谢拓还协助老师撰写了第一篇、第三篇;何业嘉协助撰写第二篇;汪林峰协助撰写第四篇、第五篇;吴业男协助撰写第六篇、第九篇;黄小华协助撰写第七篇;李文坛协助撰写第八篇;李希强协助撰写第十篇和案例。谢拓、吴业男还协助老师统稿、校对。正是大家的共同努力,才使本书能付梓出版。

在本书的写作过程中得到了李功国老师的多方帮助和指导,在此深表谢意!

江合宁

2009年5月9日于兰州商学院

目 录

第一篇 农村金融与金融法	(1)
一、初识金融	(1)
二、嫌贫爱富的资本	(2)
三、令人困惑的农村金融	(2)
1.农村金融的“二元”性	(2)
2.被称为“贫血畸形儿”的农村金融	(3)
3.法制“真空带”	(4)
4.漫漫改革路	(4)
5.农村金融改革破茧重生解难题	(5)
四、走进金融法治	(6)
五、农村金融呼唤法	(9)
1.市场经济发展的需要	(9)
2.保障金融发展权的需要	(10)
3.和谐金融关系的需要	(11)
六、促进农村金融产品和服务方式创新	(12)
七、普及农村金融法律知识的意义	(13)
1.金融法律意识培养的捷径	(13)
2.金融权利保障的需要	(14)
第二篇 农村金融市场	(15)
一、金融功能的实现平台——金融市场	(15)

1.货币市场	(16)
2.资本市场	(16)
3.外汇市场	(17)
4.衍生市场	(18)
二、金融市场的主要功能	(18)
三、金融市场的发展趋势	(19)
四、金融市场的主体	(20)
1.政府部门	(20)
2.工商企业	(20)
3.居民个人	(21)
4.金融机构	(21)
五、现代化的农村金融市场	(23)
1.发展农村金融市场的好处	(23)
2.什么是现代化的农村金融市场	(24)
3.我国农村金融市场存在的问题	(26)
4.我国农村金融市场的培育与发展	(28)
第三篇 农村金融大家庭	(30)
一、走入农村金融大家庭	(30)
二、家庭“老大哥”——中国农业银行	(32)
三、以支农为己任的中国农业发展银行	(35)
四、合作银行	(37)
1.家门口的银行——农村信用社	(37)
2.农民自己的银行——农村合作银行	(38)
五、银行业里的“新伙伴”——邮政储蓄银行	(39)
六、知人知面的草根银行——新型金融机构	(40)
1.名副其实的农民银行——村镇银行	(41)
2.农户和小型企业致富的好帮手——小额贷款公司	(42)
3.金融“毛细血管”——农村资金互助社	(44)

七、民间非正规金融形态	(45)
1.“非法敛财”的地下钱庄	(45)
2.可解近忧的民间借贷	(46)
八、其他非银行金融机构	(48)
1.金融业的鼻祖——典当行	(48)
2.企业技术改进的好助手——财务公司	(49)
3.代人理财的信托投资公司	(49)
4.领你在机会与风险中“淘金”的证券中介机构	(50)
5.风险分散地——保险公司	(50)
九、金融业监管机构——“一行三会”	(51)
1.金融体系的“神经中枢”——中国人民银行	(51)
2.银行业的监管者——银监会	(52)
3.证券业的监管者——证监会	(53)
4.保险业的监管者——保监会	(53)
十、金融行业自律组织	(54)
十一、典型案例	(56)
第四篇 农村金融业务法(上)	(58)
一、如何开立银行账户	(58)
1.存款人的资格和条件	(60)
2.银行结算账户的开立“路线图”	(64)
3.银行账户的业务范围	(65)
4.银行账户的变更与撤销	(66)
5.存款人使用银行账户的义务与法律责任	(67)
二、存款业务	(68)
1.银行资金的主要来源——存款	(68)
2.存款合同	(69)
3.存款保险制度	(70)
4.单位存款	(71)
5.储蓄存款	(73)



6.存款的查询、冻结和扣划	(76)
7.存款理财小知识	(76)
三、贷款业务	(77)
1.银行利润的主要来源——贷款	(77)
2.借款人的条件	(77)
3.借款人的权利与义务	(78)
4.贷款人的权利与义务	(79)
5.借贷交易的基础——借款合同	(80)
6.贷款期限及利率	(80)
7.贷款“程序图”	(81)
8.信用贷款与票据贴现	(81)
9.贷款的主要形式——担保贷款	(82)
四、民间借贷	(87)
1.何谓民间借贷	(87)
2.民间借贷的相关主体	(88)
3.民间借贷关系的基础——民间借贷合同	(89)
4.民间借贷纠纷诉讼时效的确定	(90)
五、典型案例	(91)
第五篇 农村金融业务法(中)	(100)
一、中间业务	(100)
1.中间业务的种类	(100)
2.顾客的管家——银行个人理财	(101)
二、支付结算	(102)
1.顾客的助手——银行支付结算	(102)
2.结算方式	(102)
3.信用证结算	(103)
4.支付结算的法律制度	(104)
三、融资租赁	(105)
1.初识融资租赁	(105)

2.融资租赁的流程	(106)
3.融资租赁合同	(107)
四、受人之托、代人理财的信托	(108)
1.何为信托	(108)
2.信托关系主体	(108)
3.财产信托的范围	(110)
4.信托的设立、撤销、变更与终止	(110)
五、典当融资	(112)
1.典当物	(112)
2.典当合同——当票	(112)
3.典当业务流程图	(113)
六、典型案例	(114)
第六篇 农村金融业务法(下)	(122)
一、保险关系建立的基础——保险合同	(122)
二、国民饭碗的保证——农业保险	(124)
1.农业高风险性决定农业保险的政策性	(125)
2.种植业保险	(126)
3.养殖业保险	(130)
三、生命财产的保护伞——农村其他保险业务	(133)
1.农村人身保险	(133)
2.农村财产保险	(136)
3.农村责任保险	(139)
四、典型案例	(139)
第七篇 金融工具法	(144)
一、信用交易的载体——各类金融工具	(144)
二、金融工具的大头——证券	(145)
1.证券是什么	(145)
2.证券如何发行	(145)
3.证券怎样上市	(146)



4. 证券交易规则知多少	(147)
5. 阳光下的交易——持续信息公开	(147)
6. 证券交易禁地	(148)
7. 形形色色的股票	(149)
8. 买卖股票“三部曲”	(150)
9. 股票的近亲——债券	(150)
10. 金边债券——国债	(151)
11. 专家理财——证券投资基金	(152)
三、金融衍生工具	(155)
1. 金融远期合约	(155)
2. 金融期货合约	(156)
3. 金融期权合约	(156)
4. 金融互换合约	(157)
四、能变钱的纸片——票据	(158)
1. 揭开票据的面纱	(158)
2. 票据行为有哪些	(158)
3. 票据权利与义务	(159)
4. 什么是空白票据	(159)
5. 票据丧失及救济	(159)
6. 委托他人付款——汇票	(160)
7. 亲自付款——本票	(162)
8. 寥寥几字换千金——支票	(162)
五、足不出户的享受——电子银行	(163)
1. “e时代”的银行——网上银行	(163)
2. 金融高速公路——电话银行	(164)
3. 金融“便利店”——自助银行	(164)
4. 货币新概念——电子货币	(165)
六、塑料货币——银行卡	(166)
1. 可免息使用银行的钱——信用卡	(166)

2.不能透支的信用卡——借记卡	(170)
七、典型案例	(171)
第八篇 农村金融犯罪的预防	(178)
一、伪造货币罪及其量刑	(178)
二、出售、购买、运输假币罪及其量刑	(181)
三、持有、使用假币罪及其量刑	(182)
四、贷款诈骗罪及其量刑	(183)
五、集资诈骗罪及其量刑	(185)
六、高利转贷罪及其量刑	(187)
七、信用卡诈骗罪及其量刑	(188)
八、保险诈骗罪及其量刑	(192)
九、典型案例	(194)
第九篇 金融国际化与农村金融	(199)
一、国外农村金融制度	(199)
1.世界各国农村金融的主要形式	(199)
2.美国的农村金融制度	(200)
3.法国的农村金融制度	(201)
4.德国的农村金融制度	(201)
5.日本的农村金融制度	(202)
6.印度的农村金融制度	(202)
7.国外农村金融制度的经验借鉴	(202)
二、国际金融组织及其贷款	(203)
1.世界银行	(204)
2.亚洲开发银行	(204)
3.国际农业发展基金	(205)
4.国际货币基金组织贷款	(206)
5.国际金融组织在中国	(206)
三、国际金融组织在中国的典型项目	(208)
1.世界银行小额信贷项目	(208)



2. 亚行旱作农业项目山东省子项目	(210)
3. 国际农业发展基金在甘肃省的项目	(211)
第十篇 金融危机及防范	(212)
一、2008 年的金融危机	(212)
二、金融危机的原因	(213)
三、金融危机的影响	(214)
四、全球危机下的中国金融	(216)
五、金融危机的防范	(217)
六、金融危机后的政府监管	(218)
参考文献	(220)
后记	(223)

第一篇 农村金融与金融法

一、初识金融

“钱非万能,可没有钱却万万不能。”在现代经济生活中,不管是老百姓个人,还是对整个国家、社会来说,金钱确实扮演着重要的角色。比如,在农村要发展经济就要贷款,要贷款就要找银行;同时,手中有节余(闲钱)就要存入银行。这种以银行为中介的存钱、借钱活动就是金融活动。简单地说,金融就是货币资金融通的简称,它是以银行等金融机构为中心的各种形式的信用活动以及在信用基础上组织起来的货币流通。具体地说,货币发行与回笼、资金借贷、汇兑与结算、外汇买卖、有价证券发行与转让、保险、信托、租赁等都是金融活动。金融出现有几个条件:一是货币从商品交换过程中自发分离出来,这是金融产生的前提;二是信用(或信贷)日益发展,多种信用形式的出现;三是一种专门从事货币经营、授受信用的专门机构——银行(或称银楼、钱庄)等的形成。金融由多个要素组成,金融的对象是货币,金融的方式是信用,金融主体是所有参与经济活动的企业、单位、个人和政府部门等,金融的中介是银行和非银行金融机构,金融活动的场所是金融市场。

我国古代虽没有“金融”这个词,但货币、信用以及和货币、信用有关的各种经济活动则起源很早。“金融”一词产生于近代,从日本传入我国,那时各种银行、票号、钱庄被称为金融机构,当时有银根和金融融通之说,其义近似金融。金融自经济中诞生,与经济关系密切。经济决定金融,经济发展水平决定着金融的发展水平与规模,金融肩负为经济筹集融通资金、引导资金流向、优化资源配置、调控经济、促进