



北京市高等教育精品教材立项项目

农村财政金融

NONGCUN CAIZHENG JINRONG

主编 李一芝 李艳芳



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

北京市高等教育精品教材立项项目

农村财政金融

主 编 李一芝 李艳芳
副主编 郝巧亮 王丽珍 刘 瑛

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：潘洁

责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

农村财政金融/李一芝, 李艳芳主编. —北京: 中国金融出版社, 2004.1

北京市高等教育精品教材立项项目

ISBN 7-5049-3138-1

I. 农… II. 李… III. 李… IV. 农村-财政金融-中国-高等学校-教材 V. F812.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 120411 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 21.75

字数 390 千

版次 2004 年 1 月第 1 版

印次 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—4000

定价 28.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

《农村财政金融》是北京市教育委员会批准的 2001—2002 年高等教育精品教材立项项目。这是一本为大学相关专业编写的专科教材，既可用于成人大专教育、高等职业教育、普遍大专教育，也可用于有关的干部培训教育，还是从事农村财政金融工作人员比较适用的参考书。其内容涉及了当今中国市场经济中最为重要的三个问题：“三农”（农业、农村、农民）问题、财政问题、金融问题，而且，是从三者相互联系、密切结合的角度进行阐述和探索的。正因如此，这本教材的编写才显得很有必要，而它的重要价值也正体现在这里。

我国是一个发展中的农业大国，农业是国民经济的基础。在全国近 13 亿人口中，乡村人口占 7.8 亿。与世界上许多发达国家相比较，我国国民经济和农业的发展都还相对落后。尽管改革开放以来，我国的农业发展和大部分农民的生活都有了很大的提高，但是，与社会其他阶层相比，农民收入增长依然缓慢，农业结构调整的任务还很艰巨，加强农业地位和增加农民收入已成为当前我国国民经济中最突出的问题之一。民以食为天，国以农为本。农业历来是安天下的产业。在当今的中国市场经济中，正如江泽民同志所强调指出的“农业兴、百业兴；农民富，国家富；农村稳，天下稳”。2001 年 12 月 11 日，我国加入了世界贸易组织。这一伟大的历史性事件，把我国经济进一步推入了世界经济的竞争大潮中，如何加快我国农业的发展，如何加快我国农民的增收步伐，是摆在我们面前一个最为艰巨、最为重要而又不可回避的任务。

马克思主义认为，货币资金是经济发展的第一推动力和持续推动力。这一理论观点，在我国当前的经济发展中仍然具有重要现实意义。财政与金融是我国分配货币资金的两条重要渠道，财政政策与货币政策是国家调控宏观经济的重要手段。金融是现代经济的核心，财政是国家发展与稳定的基础。

如何运用财政金融手段与政策推动农业结构调整,如何在财政和金融体制改革中促进农业发展,增加农民收入,是经济改革实践给我们提出的尖锐问题。努力学习农村财政金融知识,不但是促进中国农村经济发展的需要,是实现中共十六大提出的全面建设小康社会的奋斗目标的需要,更是体现江泽民同志提出的“三个代表”思想的实际行动。

我们衷心希望这本教材能加深读者对我国当前农村财政金融知识的了解,能对当前我国农村财政金融的现状、存在的主要问题和改革的方向有进一步的认识。我们在编写这本教材时,力求做到密切结合我国农村经济实际,密切关注财政金融体制改革的最新动态,放眼中国加入世界贸易组织后农村经济的长远发展。在编写形式上,我们在部分章节的正文后面附加了一些相关的案例、专栏与资料,希望有助于读者加深对教材内容的理解。但这一切都是在尝试之中,由于经济形势和体制改革发展迅速,而我们水平又很有限,缺点与不足在所难免,希望读者与同行提出批评与建议。

本教材由北京农业职业学院的5名教师完成。主编由北京农业职业学院李一芝教授和李艳芳副教授担任,副主编由北京农业职业学院郝巧亮、王丽珍、刘瑛同志担任,全书编写工作分工如下(按章节先后顺序):

李一芝:前言、第一章、第二章、第三章(第一节、第二节)、第六章、第七章、第十三章

郝巧亮:第三章(第三节)、第四章、第五章

王丽珍:第八章、第十二章

李艳芳:第九章、第十章

刘瑛:第十一章

全部书稿由李一芝教授总纂。

我们衷心感谢北京市教育委员会和北京市财政局对这本教材的关心与支持,感谢北京农业职业学院领导和有关部门对这本教材的指导与帮助,感谢中国金融出版社同志们所付出的辛勤劳动。

本书编写组
2003年12月

目 录

1	第一章 农村财政概述
1	第一节 财政及其职能
1	一、什么是财政
3	二、财政的职能
8	第二节 公共财政
8	一、什么是公共财政
9	二、什么是公共产品
10	三、为什么要建立中国的公共财政
13	四、转变政府职能，建设公共财政
14	第三节 农村财政
14	一、什么是农村财政
15	二、农村财政和公共财政的关系
16	三、研究农村财政的必要性
17	四、农村财政的职能
19	五、我国农村财政面临的主要问题
20	第四节 我国财政税收机构设置
20	一、国家财政机构设置
21	二、国家税务机构设置
25	第二章 农村财政支出
25	第一节 农村财政支出的分类及原则
25	一、我国财政支出的分类

- 27 二、我国农村财政支出的分类
- 28 三、农村财政资金支出原则
- 29 第二节 公共财政理论与农村财政支出
- 29 一、公共财政理论与农村财政支出
- 31 二、我国农村财政支出的重点
- 36 第三节 政府采购制度
- 36 一、什么是政府采购制度
- 37 二、实行政府采购制度的必要性
- 38 三、我国政府采购制度发展方向
- 38 四、如何在农村财政支出中实行政府采购制度

41 第三章 农村财政收入

- 41 第一节 组织农村财政收入的原则
- 41 一、农村财政收入
- 42 二、组织财政收入的重要意义
- 43 三、关于增加财政收入的几个问题
- 45 四、组织农村财政收入的原则
- 47 第二节 农村财政收入的分类与形式
- 47 一、我国财政收入的分类
- 48 二、我国财政收入的主要形式
- 55 三、农村财政收入形式
- 58 第三节 农业财政投融资及国债
- 58 一、农业财政投融资与农业发展
- 63 二、国债对发展农业的贡献

67 第四章 税收

- 67 第一节 税收制度
- 67 一、纳税人
- 68 二、征税对象
- 68 三、税率
- 69 四、纳税环节
- 69 五、纳税期限

69	六、减税、免税
70	七、违章处理
70	第二节 我国主要税种
70	一、增值税
74	二、消费税
77	三、营业税
78	四、企业所得税
81	五、个人所得税
84	六、土地增值税
86	七、城镇土地使用税
87	八、城市维护建设税和教育费附加
88	九、车船使用税
89	十、车辆购置税
90	十一、房产税
91	十二、契税
92	十三、印花税
94	第三节 我国的农村税费改革
95	一、我国农村现有的税收项目
101	二、我国农村现有的收费项目
102	三、农村税费改革的基本内容
103	四、农村税费改革的成效
103	五、农村税费改革中存在的问题
106	第五章 政府预算与财政管理体制
106	第一节 政府预算
106	一、政府预算及其特点
107	二、政府预算的分类
109	三、政府预算的编制、执行和决算
110	四、我国的政府预算改革
114	第二节 财政管理体制
114	一、财政管理体制的概念
115	二、财政管理体制的类型

116	三、我国现行的分税制财政体制
118	四、乡镇财政管理体制
122	第六章 农村金融中的货币
122	第一节 农村金融概述
122	一、什么是金融
123	二、金融在市场经济中的地位与作用
125	三、什么是农村金融
129	第二节 农村经济中的货币
129	一、农村经济中的货币
129	二、农村经济中的货币资金
130	三、正确认识和使用货币
131	四、货币形式的发展与我国的货币制度
137	第三节 农村货币流通
137	一、农村货币流通的特点
138	二、货币需求
140	三、货币供应
141	四、通货膨胀与通货紧缩
151	第七章 农村经济中的信用
151	第一节 信用的本质与信用形式
151	一、信用的概念与本质特点
152	二、农村信用存在的必要性
153	三、信用形式
159	四、信用工具
165	第二节 利息和利息率
165	一、利息
165	二、利息率
167	三、利率的作用
168	四、影响利率形成的因素
169	五、我国的利率市场化改革
170	第三节 农村经济中的信用

- 170 一、农村经济中的信用需求
- 171 二、农村经济中的信用供给
- 173 三、农村信用的供求矛盾

178 第八章 农村金融机构体系

178 第一节 金融机构体系概述

- 178 一、金融机构与金融机构体系
- 178 二、金融机构体系的一般构成

180 第二节 我国的金融机构体系

- 180 一、中国人民银行
- 181 二、政策性银行
- 183 三、商业银行
- 185 四、非银行金融机构
- 187 五、外资金融机构

189 第三节 我国农村金融机构体系

- 189 一、中国农业发展银行
- 191 二、中国农业银行
- 194 三、农村信用合作社

203 第九章 金融市场

203 第一节 金融市场概述

- 203 一、金融市场的产生与发展
- 204 二、金融市场的构成要素
- 208 三、金融市场的功能
- 210 四、金融市场的分类

211 第二节 货币市场

- 211 一、同业拆借市场
- 213 二、商业票据市场
- 214 三、可转让大额定期存单市场
- 215 四、政府短期债券市场
- 215 五、回购协议市场

216 第三节 资本市场

216	一、发行市场
219	二、流通市场
224	第四节 外汇市场与黄金市场
224	一、外汇市场
225	二、黄金市场
228	第十章 农村金融业务
228	第一节 商业银行在农村开办的金融业务
228	一、商业银行在农村的存款业务
231	二、商业银行在农村的贷款业务
235	三、商业银行在农村的中间业务
237	第二节 农村信用社业务
237	一、农村信用社的负债业务
239	二、农村信用社的资产业务
242	三、农村信用社的中间业务
243	第三节 加强农村存款的组织管理
244	一、组织农村存款的政策与原则
245	二、组织农村存款的途径和方法
248	第四节 农村信用社的管理
248	一、农村信用社的民主管理
250	二、农村信用社的资产负债比例管理
254	第十一章 农业保险
254	第一节 保险知识一般
254	一、风险与保险
255	二、保险合同的要素
257	三、几组主要的概念
258	第二节 农业保险及其特征
258	一、农业保险及其作用
260	二、农业保险的基本特征
263	第三节 农业保险的主要内容
263	一、农业保险的险种结构

265	二、农业保险的保险标的
267	三、农业保险的责任范围
269	四、农业保险的保险期限
269	五、农业保险的保险金额
270	六、农业保险的保险费率
271	第四节 农业保险的经营
271	一、农业保险立法
272	二、农业保险的经营主体
273	三、单一保险与综合保险
273	四、自愿保险与强制保险
275	第五节 我国农业保险的发展前景
275	一、我国农业保险开展的现状
276	二、世界贸易组织关于农业保险的有关规定
277	三、尽快建立政策性农业保险体系, 积极开拓农村保险市场
280	第十二章 国际金融知识
280	第一节 国际收支
280	一、国际收支的概念
281	二、国际收支平衡表
283	三、国际收支的平衡
285	四、我国的国际收支
289	第二节 外汇与汇率
289	一、外汇
289	二、汇率
294	三、人民币汇率及我国的外汇体制改革
296	第三节 农村利用外资知识
296	一、利用外资的意义和原则
297	二、利用外资的形式
302	三、我国农业利用外资
309	第十三章 农村经济与财政货币政策

309	第一节 农村经济与财政政策
309	一、市场经济与宏观经济调控
311	二、宏观经济调控中的财政政策
313	三、农村经济发展与积极的财政政策
317	第二节 中央银行与货币政策
317	一、中央银行的性质与职能
320	二、中央银行与货币政策
321	三、中央银行的业务
322	第三节 农村经济与货币政策
323	一、货币政策的目标
324	二、货币政策的工具
325	三、货币政策的中介目标
326	四、农村经济发展与稳健的货币政策
332	第四节 财政政策与货币政策的配合
332	一、财政政策与货币政策配合的必要性
334	二、财政政策与货币政策配合的方式

第一章

农村财政概述

内 容 提 要

本章主要论述什么是财政，什么是农村财政，二者的关系如何。说明财政的主要职能，论述在社会主义市场经济中建立公共财政的必要性，以及公共财政所包含的主要内容。

第一节 财政及其职能

一、什么是财政

财政，是国家为实现其政府职能而强制、无偿地参与一部分社会产品的分配而形成的分配关系和经济活动。

从人类历史发展来看，财政是随着国家的产生而产生的。原始社会后期，随着社会生产力的发展，出现了私有制和阶级，于是，国家作为阶级统治的工具，作为阶级矛盾不可调和的产物就应运而生了，但是，国家的存在，国家权力的行使并不只是一句空话，这种权力的实现，必须要有一定的财力作为经济基础，因此，国家必须掌握一定的财力，来达到行使国家权力的目的。这种国家权力的最初表现，就是以强制手段参与部分社会产品的分配来实现的，这就是最早的“捐税”，也可以说，就是最早的财政。

我们可以从以下几个方面来加深对财政这一概念的理解。

1. 财政活动以国家为主体。在经济学里所讲的“分配”，是指社会在一定时期内新创造出来的价值或体现这部分价值的产品即国民收入，在不同社会成员之间的分配。财政区别于其他分配关系的一个突出特点，是以国家为

主体，而其他一切不以国家为主体的分配关系均不是财政。也就是说，在财政这种分配关系和经济活动中，国家是主体，是组织者、决策者。

2. 财政活动的目的是实现政府职能。为了保障国家机器的正常运转，国家就要通过一定的财政活动，强制、无偿地参与部分社会产品的分配，筹集财政资金，使政府职能得以实现。比如，一个国家为了维持社会秩序，就必须要有一支高质量的公检法队伍；为了保障国家安宁，捍卫领土完整，就必须有一支足以抵御外敌入侵的强大的军队，此外，还有许多为满足社会公共需要而必须要做的事，如：加强基础设施建设，保障农业和科学、文教、卫生事业的发展，还要保障必要的政府机关支出等，总之，财政活动的目的是实现政府职能，这种职能在市场经济条件下，在很大程度上表现为满足社会公共需要。美国新生代经济学家哈维·S·罗森在他的《财政学》一书中，引用了《圣经》里的一段记载，说的是在公元前1030年，犹太部落没有政府，没有国王，而人们都要求有一个政府，有一个国王。虽然先知塞缪尔对他们说：国王会“夺走你们的儿子做车夫……抢走你们的女儿做厨娘……会夺走你们最好的园地……会强征你们十分之一的羊群；你们将会沦为他的奴仆。那时，你们将为自己有了国王而痛哭不已。”但犹太人仍然强烈要求有一个政府，有一个国王，并要求国王“统治他们，带他们去战斗”。显然，当时的犹太人已经清楚地认识到，只有政府才能够提供满足大家共同需要的东西，比如军队。而与政府的收支活动有关的分配关系和经济活动就是财政。

3. 财政分配的对象是部分社会产品。社会产品是指从事物质生产的劳动者所创造的物质资料。一国的劳动者在一定时期（如一年）内新创造的价值或体现这部分价值的产品即国民收入。国民收入是一国的劳动者在一定时期内创造出来的全部产品或价值中，扣除已消耗掉的生产资料或其价值。财政分配的对象只能是部分社会产品。根据马克思的经济理论，一国在一定时期内的社会总产品在价值构成上分为C、V和M三个组成部分。其中，C是物化劳动耗费的转移价值，V是劳动力价值，M是由工人创造的超过劳动力价值的新增价值，即剩余价值。 $V + M$ 就是当年新创造出来的价值，即国民收入。国民收入的分配包括初次分配和再分配。初次分配是指国民收入在与物质生产有直接关系的各阶级、阶层及其成员之间的分配；再分配则是指国民收入在初次分配的基础上再次进行的分配。之所以要对国民收入进行再分配，是因为在任何一个社会中，除了有物质生产部门之外，还要有非物质生产部门的存在和发展，要有防止不测事件发生的保险基金，要有满足各种公

共需要的费用,如建立学校、军队,政府支出,还要考虑社会上一些失去工作能力人们的生活需要,等等,而这些对社会产品进行的再分配,主要是通过财政活动进行的。换言之,财政活动就是对社会产品进行再分配的活动,但财政的分配活动只能限于部分社会产品。财政收入的来源主要限于社会总产品价值中的 M 部分,即新创造价值中属于社会支配的那部分。在社会总产品价值中的 V,也有一部分能够形成财政收入,比如,职工工资中用于纳税或购买国债的那部分价值。社会总产品价值中的 C 部分,目前我国一般不再直接作为财政收入。

4. 财政分配的手段是强制与无偿的。与信用等其他有偿、自愿的分配方式相比,财政的一个突出特点是其强制性与无偿性。这一特点是与财政分配的主体是国家紧密相关的。只有国家依靠政府的力量才可能对部分社会产品实行强制与无偿的分配,当然,这种强制、无偿的分配也必须是依法而行的。

二、财政的职能

所谓职能,是指一个事物的职责和功能。财政的职能取决于财政的本质,反映财政的本质。财政是实现政府职能和满足社会公共需要而强制、无偿地参与一部分社会产品的分配而形成的分配关系和经济活动,那么,财政的职能也就由此而决定了。英国资产阶级古典政治经济学的代表人物亚当·斯密(1723—1790)的代表作《国民财富的性质和原因的研究》,就把财政职能归结为对外防御,对内维持社会治安,负责公共工程和公共机关费用,即财政的职能是防御外敌入侵,维护社会治安的“守夜人”与维持一个“廉价政府”的运转。20世纪30年代的经济危机席卷了所有资本主义国家,是资本主义世界最严重、最具有破坏性的一次经济危机。英国著名经济学家梅纳德·凯恩斯(1883—1946)在其代表作《就业利息和货币通论》中提出了政府利用财政政策干预经济,刺激有效需求,缓解经济危机的观点,在西方财政学界引起了一场“经济学革命”。根据凯恩斯的财政思想,财政职能已开始拓展为通过优化资源配置,满足社会公共需要;通过收入分配职能,缓解社会矛盾,实现社会公平分配;通过稳定经济职能,运用适当的财政政策,干预宏观经济,以求达到充分就业、经济增长、物价稳定及国际收支平衡的目标。

在我国经济发展的不同阶段,在不同的经济体制下,财政的职能有不同的特点和表述。随着经济体制改革的深入发展,特别是随着社会主义市场经

济的建立和健全,我国财政的职能主要体现在以下几个方面,即资源配置职能、收入分配职能、宏观调控职能和监督管理职能。我国国家领导人历来十分重视财政的职能与作用,江泽民同志在1999年8月18日为《领导干部财政知识读本》写的批语中指出:“财政是国家职能的重要组成部分。财政政策是国家宏观调控的一个重要工具。雄厚的财政实力是一个国家强大、稳定、安全的重要体现和有力保证。正确运用财政政策,运用预算、税收、转移支付等财政手段,对优化资源配置,调节收入分配,促进国民经济稳定增长和区域经济协调运行,促进社会各项事业全面发展,具有重大的作用。”

各级领导干部要高度重视和支持财政工作,继续深化财政改革,健全财政职能,加强财政管理,为建立适应社会主义市场经济要求的财政体制和稳固、平衡、强大的国家财政而共同努力。”

(一) 资源配置职能

财政的资源配置职能,是指通过财政手段将一部分社会资源集中起来,再通过财政手段分配出去,以达到社会资源的最佳配置。在社会主义市场经济中,这种资源的配置是采用货币资金的形式来实现的。资源,即资财的来源,也就是指资金和物质的来源。广义的资源不仅指自然资源,还应当包括经济资源、人口和劳动力资源、科学技术等一切资财的来源。资源配置,指资源在不同用途之间的分配。在我国社会主义市场经济条件下,资源配置,既包括各种生产要素的合理配置,也包括社会主义生产关系和利益关系的合理配置。由于社会资源的有限性,资源配置成为一个十分重要的问题。在现代市场经济中,资源的配置主要以货币资金的分配表现出来,财政,作为国家分配货币资金的一条重要渠道,在社会资源配置中占有重要地位。

在社会主义市场经济中,市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,使经济活动按照市场经济的规律正常运转,但是,市场不是万能的,尤其是在我国社会主义市场经济的初级阶段,市场更不可能完全承担起优化资源配置的作用,不可能完全依靠市场机制达到宏观经济中总供给和总需求的平衡,达到资源的优化配置。这就要求国家财政从宏观经济的角度出发,根据政府的政策,通过财政收支活动,实现资源的优化配置。如果说,在社会主义市场经济条件下,市场对资源的配置主要是满足个人需求的话,那么,财政对资源的配置,就主要是满足了社会的公共需要,而且,财政的这种资源配置作用是在市场发挥资源配置基础作用的前提下发挥的。

财政,自从它伴随着国家的产生而产生以来,就具有了资源配置的职能,因此,可以说,财政的这一职能是它与生俱来的功能,是由财政的本质