

农村金融学

主编
张秀法



前 言

农村金融学是一门部门经济学，是专门研究社会主义市场经济条件下，农村经济中货币和信用的作用及货币信用运动规律的科学。我国是农业大国，城乡之间、工农之间生产力发展很不平衡。农村经济的发展正处在由自然经济向商品经济、由传统农业向现代化农业转化阶段，农村资金融通具有不同于城市金融的特点和规律。农村金融在农村经济中处于中介地位，建立完善市场经济体制、发展农村的商品经济，发挥农村金融的作用十分重要。

理论指导实践，实践促进理论的发展，随着农村经济体制改革的深化和农村市场经济的建立，需要不断地探索农村金融理论，研究新问题，拓宽业务领域。为充分发挥理论对实践的指导作用，我们编写了《农村金融学》一书，以此不成熟的习作奉献给读者。并希望通过读者的批评指正提高自己。

农村金融是农村经济的重要组成部分，一个理论体系，一个学科的建立和完善，不是一朝一夕之功，需要一个认识——实践——再认识的过程。《农村金融学》将随着农村经济的发展，市场经济的建立，农村金融改革的深化，其理论有待于进一步完善，其业务有待于进一步充实。

《农村金融学》一书的问世，得到了农业银行有关同志的大力协助，借鉴了农村金融工作者的理论研究成果，参阅了有关书籍和资料，汲取了一些有益的内容，在此致以热诚

的感谢。总之，我们深感水平有限，书中缺点错误是难免的，请读者批评指正，不吝赐教。

参加本书的编写人员张秀法（绪论、一、二、三章）；高玉国（四、五章）；刘忠义（六、九章）；田桂兰（八、十三章）；王权堂（七章）；梁荣凤（十一章）；索玉梅（十二章）；吴明飞（十四章）；姜志强（十章）。

编 者

1993年6月

目 录

绪 论	(1)
第一章 农村金融的地位、作用、方针	(10)
第一节 农村金融的地位	(10)
第二节 农村金融的作用	(13)
第三节 农村金融的基本依托	(18)
第四节 农村金融的指导方针	(20)
第二章 农村金融体系	(23)
第一节 我国农村金融体系的建立和发展	(23)
第二节 中国农业银行	(27)
第三节 农村信用合作社	(32)
第四节 农村民间借贷	(37)
第三章 负债业务	(42)
第一节 负债业务的意义和原则	(42)
第二节 农村单位存款	(46)
第三节 储蓄存款	(52)
第四节 其它负债	(60)
第四章 资产业务	(65)
第一节 资产业务概述	(65)
第二节 现金资产	(67)
第三节 票据业务	(70)
第四节 其它资产类业务	(72)
第五章 贷款业务	(76)

第一节	贷款业务的概述	(76)
第二节	农业贷款	(86)
第三节	农村工业信贷	(98)
第四节	农村商业贷款	(107)
第六章	农村信托与租赁	(119)
第一节	农村金融信托意义	(119)
第二节	信托关系与内容	(122)
第三节	租赁的特点与作用	(124)
第四节	租赁业务的原则、种类与核算	(127)
第七章	农村资金市场	(131)
第一节	农村资金市场的形成	(131)
第二节	农村资金市场的内容	(134)
第三节	农村资金市场的特点	(138)
第四节	农村资金市场的管理	(142)
第八章	农村利息机制	(145)
第一节	农村均衡利息	(145)
第二节	农村法定利息	(150)
第三节	农村利息机制的运用	(154)
第九章	农村金融活动中的诸种经济关系	(161)
第一节	农村金融企业与职能企业之间的关系	(161)
第二节	农村金融企业与农民个人之间的经济关系	(165)
第三节	农村各金融机构之间的关系	(168)
第四节	农村金融企业与政府之间的关系	(170)
第十章	农村信贷资金的调节与控制	(172)
第一节	农村信贷资金调节与控制的必要性	(172)

第二节	农村信贷资金调节与控制的依据	(175)
第三节	农村信贷资金调节与控制的目标	(181)
第四节	农村信贷资金调节与控制的手段	(187)
第十一章	农村货币流通的调节与控制	(194)
第一节	农村货币流通的特点	(194)
第二节	影响农村货币流通的因素	(198)
第三节	农村货币流通的调节与控制	(204)
第四节	农村货币流通调节与控制的手段	(208)
第五节	农村货币流通调控与信贷资金调控的关 系	(212)
第十二章	农村金融企业的经营管理	(216)
第一节	农村金融企业经营管理概述	(216)
第二节	农村金融企业的经营	(226)
第三节	农村金融企业的管理	(236)
第十三章	农村金融企业的经济预测与经营决策	(245)
第一节	经济预测与经营决策概述	(245)
第二节	经营预测方法	(258)
第三节	经营决策方法	(267)
第十四章	农村金融企业的经济效益	(279)
第一节	农村金融企业经济效益概述	(279)
第二节	考核农村金融企业经济效益的指标体系	(281)
第三节	考核农村企业经济效益的方法	(288)
第四节	提高农村金融企业经济效益的途径	(294)

绪 论

我国经济体制改革的目标是建立和完善社会主义市场经济体制。社会主义市场经济，其本质就是在国家宏观调控下以市场机制作为社会资源配置的基本方式，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化，运用市场机制推动社会经济的发展。

农村经济是整个国民经济的重要组成部分，建立和完善社会主义的市场经济，无疑会将农村经济的改革向前推进。农村经济也将迎接来自市场的挑战，参与竞争，听从价值规律无形之手的指挥，根据需求，依据市场提供的信息组织生产和流通。

经济决定金融，我国经济改革的深化，建立社会主义市场经济，必然带来金融业的改革，改革金融以适应市场经济的发展。农村金融则不例外，做为农村金融部门思考一些新问题，研究农村金融理论，探索新业务，明确市场经济条件下农村金融的地位，职能作用及其经营思想，经营方针。建立市场经济意味着价值规律的作用将得到充分的发挥，客观上要求农村金融工作必须遵循经济规律的要求，充分发挥其筹集资金，融通资金的作用。明确负债与资产的关系，根据负债，运用资产，引导资金流向提高资金的运用率，讲求资金的使用效益，调节农村的需求，促进农村商品生产的发展和农村市场的发育和完善。

在业务上应拓宽领域，既要求办理非传统业务，又要创造条件，跟上改革的步子，开展证券、信托、租赁等业务。改善自身的经营管理，实行企业化经营，明确在市场经济条件下追求利润是必然的，改善经营、加强管理，使银行具有生机与活力，只有这样才能更好地发挥银行的作用。

一、农村金融学形成的基础

农村金融学的创建是农村经济和金融理论本身发展的结晶。我国经济的发展在城乡之间存在着较大的差别，农村金融学的建立与农村经济的状况相联系；与农村经济的特点相结合，使这一学科与其它学科相区别；与农村的商品经济发展的程度相一致，使其发展完善。农村金融学形成的基础可分为实践基础与理论基础。

（一）农村金融学的实践基础

我国农村货币资金运动中的信用关系，从萌芽到发展，经过了一个漫长的历程。在农村中进行物质资料生产必须具备的因素包括劳动者和生产资料，要进行生产，二者必须结合起来。按照劳动者与生产资料的结合中货币媒介作用的有无及多少来划分，我国的农村经济可划分为自给自足的自然经济、自给半自给经济、有计划商品经济阶段。

自给自足的自然经济阶段，在旧中国的农村里，自给自足的自然经济占主要地位。劳动者本身不占有或很少占有基本的生产资料，为了进行生产，必须通过租佃取得土地，或受雇成为佃农，以实物向地主提供地租，在这种生产环境中劳动者很少购买生产资料也很少向社会出售产品。货币的媒介作用是很有局限的。然而此时的高利贷很兴盛。高利贷这种古老的资本形式和资本主义信贷不同，它的资本来源不是从

产业资本中游离出来的闲置货币，而是剥削积蓄的物质财富；它的借贷对象是资本家，而主要是农民等小生产者；它的利息不是剩余价值的一部分，而往往占有全部剩余产品，甚至侵吞了农民必要的生活资料。这种高利贷和雇佣租佃关系，与商业敲诈盘剥结合在一起，附属于封建的土地私有制度，成为劳动者与生产资料相结合的主要方式。

自给半自给经济阶段。建国以来，农村商品生产有所发展，但依附于行政体制，仍然是自给半自给经济。党和政府为发展生产推行了一系列措施，首先是土地改革，实行耕者有其田，之后是发展合作经济，使劳动者与土地等资源较好地结合起来，促进了生产的发展；其次是以工业的物质技术设备武装农民，改善购销服务和价格政策，使劳动者与劳动资料的实物形态较好地结合起来，为再生产活动中物质的替换和规模的扩大提供了可能；第三是改善货币资金的流通，通过农村金融机构的各种活动，以吸收储蓄存款等形式筹集资金，以发放贷款，办理货币收支等形式分配并管理资金，从根本上取代了高利贷，使劳动者与劳动资料的价值形态较好地结合起来，为再生产活动中货币的补偿与资金的增殖提供了条件。以上三个方面的措施是在农村的生产部门、商业部门和金融部门，通过生产合作社、供销合作社、信用合作社的方式开始实施。彼此相互联系、相互促进，并不断发展。

有计划的商品经济阶段。十一届三中全会后，农村经济的改革成绩斐然。农村经济开始由自给半自给经济向有计划商品经济转化，在生产要素中土地的核心地位下降，围绕土地进行的革命、变革，日趋被资金所代替。在有计划的商品经济条件下，农村生产力的发展和社会产品的增加，使得进一步分工协作成为可能。随着产业结构的进一步调整，一部分

劳动者从土地上分离出来，实现有计划的转移。货币资金成为农村生产要素耦合与流动的粘合剂和催化剂，技术、设备、原料、能源、人才、信息生产要素，都要按照货币资金的安排来决定其投向。农村货币资金运动中的信用关系也日益扩展。

有计划的商品经济为农村金融的发展开辟了广阔的前景；农村金融的发展又为农村中有计划的商品经济的运行提供了切实的保证。商品生产的发展给金融业的发展壮大创造了条件，金融的发展也促进了农村经济的发展。党的十四大明确指出要建立社会主义市场经济，这无疑会使农村经济充满生机，为农村金融业带来活力，农村金融部门实行企业化经营，强调利润的实现，会带来一些新问题，有待于在实践中去解决，专业银行向国有商业银行转化，拓宽业务，加入关贸总协定后，要迎接世界大市场的考验，这些都将推动农村金融业的发展，也是农村金融业发展的实践基础。

（二）农村金融学的理论基础

农村金融学的理论基础有三个层次：首先是认识世界和改造世界的一般指导思想；其次是经济门类共有的学科原理；再就是农村金融学的亲缘近本学科，包括农村经济学与货币银行学等。

马克思主义的哲学、政治经济学、科学社会主义是农村金融学这一学科建立的最高层次的理论基础。从根本上说，建设具有中国特色的社会主义，建立社会主义市场经济，需要依据马克思主义的基本理论、辩证唯物主义历史唯物主义、政治经济学及科学社会主义三大部分有机组成。是指导各门学科研究的理论基础，不应只以政治经济学作为基础理论。

政治经济学、生产力经济学与金融经济学是经济门类共有的原理学科，自然构成了农村金融学的理论基础。上个世纪以来，人们不仅研究资本主义发生、发展与必然灭亡的规律，还研究了如何改善生产力的组合、结构、布局、信用活动的机制，使生产要素的耦合和流动符合宏观经济和微观经济的要求。从生产关系角度研究的是政治经济学，从生产力角度研究的是生产力经济学，从生产要素的耦合和流动的角度研究的是金融经济学。它们构成经济领域的基础学科。金融经济学是一门新兴的学科，它研究金融经济系统与生产关系系统，生产力系统之间，金融经济系统内部各个组成部分之间，以及金融经济系统与整个国民经济、世界经济环境之间的普遍联系与运行机制。金融经济学与金融学的区别在于：后者研究金融活动或金融机构的本身，前者以经济活动总体作为金融研究的起点和归宿；后者属于应用学科，前者是各个部门经济学共有的基础学科之一。

货币银行学、农村经济学是农村金融学的亲缘近本学科。农村金融学研究货币信用，银行等问题，不是一般的研究，而是结合农村经济，根据农村经济的特点来研究。农村经济与城市经济存在着诸多的不同，城市经济以工商业为主，农村经济则以农业为主，农业以种植业为主，它的显著特点是经济再生产与自然再生产相交织，具有季节性、不稳定性和分散性的特点。这些特点随着农村产业结构的调整，会越来越不明显。

二、农村金融学的研究对象

金融泛指货币资金的融通，农村金融是在农村领域内以信用手段筹集、分配和管理货币资金的活动。这里含有三层

意思：首先，它采取的手段是信用，资金余缺的调剂，货币收支的组织，都是通过存款的吸收和支取、贷款的发放与收回等信用方式进行的。其次，它的作用实体是资金，包括在周转循环中的职能形态的资金，也包括闲置待用中的潜在形态的资金，整个农村金融活动是为融通农村资金服务的。第三，它表现的形态是货币，即所融通的资金，是以货币形态存在的资金，而不是以物资形态存在的资金。整个农村金融活动，就是信用活动、资金运动和货币流通这三种相互联系相互依存的范畴的统一。

农村金融学的对象：是农村货币资金运动中信用关系的规律性及其运用。它含有二层意思：一是研究以信用手段筹集、分配、与管理农村货币资金的活动，研究这种活动所反映的分配关系和交换关系及其内在联系。属于“是什么”的研究，有着实证经济学的性质。二是研究如何按照这种内在联系组织将农村中的信用活动、资金运动和货币流通，以提高经济效益，增加盈利，发展农村经济。属于“如何做”的研究，有着规范经济学的性质。农村金融学具有理论与实践相结合，实证经济学和规范经济学双重属性。

农村金融学虽然研究的是农村货币资金运动中的信用关系及其运用，但它必须以马列主义关于货币、信用与银行的基本原理为理论依据，这是农村金融学与其它金融活动相似之处；同时，农村金融学又有自己特定的活动范围和对象，使得农村金融学成为一门独立的学科。

农村金融有其特定的活动领域。农村金融是以农村经济领域为其活动范围，并由农村经济活动引起农村货币信用关系。因此，对农村货币信用关系的研究，就要紧密联系实际，结合农村经济的现状和发展。

第一，我国农村经济是在小农经济基础上起步，其现状是生产技术和劳动生产率不高，自然资源和劳动资源需要开发。因此在研究农村货币信用关系时，要根据不同区域的自然资源，劳力资源和技术条件所形成的不同层次的生产力水平，探索农业生产内部各部门的结构层次，比例关系，研究开发农业生产力各要素的客观要求，因地制宜、适时适量地确定货币的投向和投量，使农业生产的结构和布局趋于合理，生产技术得到提高，商品生产得到发展。

第二，目前我国农村经济的主要形式是合作经济、个体经济、家庭经济。因此，在研究农村货币信用关系时，就要结合农村经济中多种经济成分并存，多种经济形式联合，家庭经济迅速发展特点，研究如何适应各种生产关系形式，对各种经济实体的货币资金进行调节，并制订相应的金融措施，使农村生产关系得到进一步的完善。

第三，在改革深化的过程中，农业经济趋向于产、供、销紧密联系，农工商一体化，农村的股份制经济也有发展的趋势，形成纵横结合的经济网络。因此，在研究农村货币信用关系时，既要在农业生产领域研究农、林、牧、副、渔各业的横向发展；又要从社会再生产的全过程，研究从流通领域支持农业生产资料的供应和农付产品的加工、贮存、运输、销售等的纵向协调。从而使农村经济建设事业全面发展。

第四，农村经济的发展受到自然规律和经济规律共同作用的影响。因此，农村金融部门的经营活动，同样要按照农业生产所受自然规律和经济规律的要求，去选择最佳的经营方案，达到提高经济效益，增加盈利。

总之，在研究我国农村货币信用关系时，必须同我国农村经济发展的实际情况相合，顺应农村经济改革的新形势，

研究新问题、研究农业生产后劲不足，流通不畅，白条子等问题，改进农村金融工作，使农村金融事业发展壮大，使这一学科不断完善。

三、农村金融学的研究任务

社会主义农村金融学作为一门理论联系实际学科，它的任务服从于我国社会主义现代化经济建设的战略目标。农村幅员辽阔，农村居民占全国人口的80%，解决好农业问题是我国经济发展的战略重点之一。我国经济建设的方针就是讲求生财、聚财、用财之道，大力聚集和节约使用生产建设资金、提高经济效益。这一方针是农村金融学确定其研究任务的依据，农村金融学的研究任务应是：围绕提高经济效益这个核心，研究如何依托农村金融机构，运用货币信用等手段，促进农村经济的发展；如何运用货币信用等手段，促进农村企业资金正常运行，完成价值的增殖，使社会资金充分发挥作用，从而加速资金的循环和周转，使农村货币资金运动适应商品运动。在这里，运用货币信用是手段，发展农村经济是目的。

发展农村经济和发展一切经济建设事业一样，不仅要注意速度，而且要讲求效益，而提高经济效益的主要途径，除了生产更多的符合社会需要的产品以外，还包括劳动消耗、资源运用的节约。劳动消耗的节约，指活劳动消耗的节约和物化劳动消耗的节约，分别表现为劳动生产率的提高和生产成本的降低。资源占用的节约包括人力资源占用的节约和物力资源占用的节约。人力资源占用的节约表现为劳动力的有效利用，物力资源有两个方面：土地等自然物占用的节约指开发和配置的合理化，设备、材料、工具等经济财货占用的

节约指资金周转的加快。

投入与产出的比值是效益的简单表示形式。然而从投入到产出的时间越长，则意味效益低；反之是效益高的表现，资金周转的加快也是效益的表现。一是在某一时点上资金占用数额减少；或同一时间内，资金周转次数的增加。这里所说的资金，既可指经营单位的企业资金，也可指农村领域的社会资金，提高经济效益，农村金融部门运用货币信用手段来勾通有无、调剂余缺，使企业资金运动能够有保证地周而复始的运行，完成价值的增殖。

在资金运动的过程中，产生了资金所有权和资金使用权两者分离的可能性，通过信用业务，可以在不改变资金所有者的条件下，将货币让渡给资金使用者，有效地利用资金、加速周转、完成多次增殖。在货币流通的过程中，又产生了采用现金和不采用现金的可能性，通过转帐业务，银行电算化发展后，通过计算机使商品在买者与卖者之间多次转手，再生产过程顺利实现，并使社会需求与社会供给趋于一致。农村金融机构通过自身的业务，介入农村的资金运动、信用活动与货币流通，成为国家对农村经济实行宏观调节的有力杠杆。

第一章 农村金融的地位、 作用与方针

农村金融是农村中商品生产发展的产物，它处于农村再生产过程的中间环节，渗透于农村再生产的全过程。在有计划商品经济条件下，作为农村货币资金运动中的信用关系的总和，它是广泛存在于农村经济领域的一种客观过程；由于我国的商品经济是以公有制为基础在计划的指导下运行。农村金融活动，不论货币资金的筹集或分配、仍然服从于国家的宏观调控目标，农村经济的所有制形式与性质，生产结构与生产水平，农村商品供求的状况，决定着农村金融的性质、形式、内容和规模。但农村金融对经济又具有反作用，处于重要的地位，具有特殊的功能。

第一节 农村金融的地位

农村金融是农村金融活动、农村金融部门和农村金融企业三者的有机组合。就农村金融活动而言，它是农村经济运转中的能动触媒；就农村金融部门而言，它是农村经济结构中的导向产业；就农村金融企业而言，它是农村经济网络中的枢纽组织。

一、农村经济运转中的能动触媒

农村经济即农村再生产的全过程由生产、分配、交换、

消费四个环节构成，“生产表现为起点，消费表现为终点，分配和交换表现为中间环节”。（《政治经济学的批判》人民出版社1976年版，第198页）在有计划的商品经济下，物质产品的分配与交换都是通过货币资金的分配与交换而实现的。信用手段就是通过再分配社会资金而实现对生产要素的分配，有计划按比例分配社会劳动、自然资源、及消费品。农村中的一切存收放取都与流通中的货币相联系，货币流通与商品流通一起，又构成完整的交换环节，以组织存款放款和货币流通为主要内容的农村金融，一头服务于生产、一头服务于消费。如果没有农村金融的这种衔接，农村的商品生产不但不能扩大，而且还会中断。同时，农村金融并不局限于分配和交换环节，它还随着农村的货币资金运动，渗透到整个农村经济、渗透到农村再生产的全过程之中。比如，贷款虽然是银行一方以偿还为条件的付出，但它并不是单纯的货币交易，它实际是居民消费需求的积蓄和推迟。尤其是在农村的基础产业农业中有着经济再生产与自然再生产紧密结合的特点。农村中其他生产活动与流通活动，都与农业密切相关。农业的自然再生产具有地域性的特点又具有季节性的特点，表现为空间上、时间上不平衡性，它要求经济再生产与之相适应，在不同地区、不同季节之间，调剂余缺，以丰补歉，以短养长。因而通过货币资金的信用活动，使简单再生产得以维持，使扩大再生产有了资金注入，就能将生产要素粘合起来，形成现实的生产力，随着市场经济的完善，金融的作用将加强，金融市场的建立，通过市场有效地配置社会劳动和自然资源，加速农村经济的协调运转。