

现代农业产业技术 **一万个为什么**

中华人民共和国农业部 组编

农村 金融知识

1100 问



 中国农业出版社



现代农业产业技术一万个为什么

农村金融 知识.....

100 问

中华人民共和国农业部 组编

中 国 农 业 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融知识 100 问/中华人民共和国农业部组编.
北京: 中国农业出版社, 2009. 2

ISBN 978-7-109-13251-1

I. 农… II. 中… III. 农村金融-中国-问答 IV.
F832.35-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 207406 号

责任设计 韩晓丽

责任校对 郭红

责任印制 杨小春

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 姚红

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2009 年 3 月第 1 版 2009 年 3 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 2.625

字数: 43 千字 印数: 1~10 000 册

定价: 6.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

[illegible]

副主编 张桃林 梁田庚 白金明 刘增胜

编委 (按姓氏笔画排序)

朱 岩 刘 艳 纪绍勤 孙 钊

孙 林 孙 哲 孙玉田 李 芹

杨雄年 张 园 张国良 张洪光

陈 阜 陈 强 陈永福 陈守伦

周振峰 赵立山 胡金刚 柯文武

黄太寿 黄向阳

本书编写 臧日宏 陶益清 李永霞

前言

党的十七届三中全会指出，农业发展的根本出路在于科技进步。为促进现代农业产业的发展，强化科研与生产实践的结合，促进农业技术推广、农村实用人才和新型农民培训工作，我们组织专家，创作编写了《现代农业产业技术一万个为什么》丛书。

这套丛书根据广大农民群众生产、生活需求，就主要农产品的现代产业技术以及农民需要了解的管理经营、转移就业和农村日常生活等方面的知识，以简单明了的提问、开门见山的回答、通俗易懂的文字、生动形象的配图，讲解了一万个问题，具有很强的针对性、实用性和可操作性。

希望这 100 本凝聚着众多专家智慧的图书，能够适应广大基层农技人员和农民的所想、所需，起到有益的指导与帮助作用。

许多专家参加了该套图书的编写、审定和绘图工作，在此一并表示感谢。

编委会

二〇〇九年三月

【目 录】

前言

一、金融概述	1
1. 什么是金融?	1
2. 什么是货币?	1
3. 货币有哪些具体形态?	2
4. 以美元为核心的国际货币制度是怎么 一回事?	3
5. 信用及其构成要素是什么?	4
6. 什么是商业信用?	4
7. 什么是银行信用?	5
8. 什么是国家信用?	5
9. 什么是消费信用?	6
10. 年利率、月利率和日利率之间的关系 是怎样的?	6
11. 影响利率变化的因素有哪些?	7
12. 什么是金融机构?	7
13. 目前我国有哪些具体的金融机构?	8
14. 商业银行具有哪些职能?	9
15. 什么是法定存款准备金?	10



16. 什么是通货膨胀?	10
二、农村金融与政策	12
17. 农村资金的运动特点是什么?	12
18. 农村金融有哪些作用?	12
19. 当前我国有哪些农村金融机构?	13
20. 国家有哪些有关农村金融的法律法规?	14
21. 我国农村金融基础服务体系建设发展状况 怎样?	14
22. 近年来国家在农村金融方面做了哪些工作?	15
23. 我国农村金融服务中还存在哪些问题?	16
24. 农村商业银行的业务有哪些?	17
25. 邮政储蓄的业务有哪些?	17
26. 邮政储蓄服务“三农”的业务开展情况 怎样?	18
27. 中国农业发展银行有哪些业务?	19
28. 中国农业发展银行有哪些支农措施?	19
29. 中国农业银行有哪些业务?	20
30. 中国农业银行在面向“三农”改革方面 做了哪些工作?	21
31. 农村信用合作社的业务有哪些?	21
32. 农村信用社改革取得哪些重要进展和 阶段性成果?	22
33. 我国调整放宽农村地区银行业金融机构	



准入资本的范围是什么？	23
34. 我国对农村地区银行业金融机构注册 资本有哪些调整？	24
35. 我国对农村地区银行业金融机构投资人 资格有哪些要求？	24
36. 我国对农村地区银行业金融机构业务准入 要求和条件是什么？	25
37. 我国为什么要推进农村金融产品和服务 方式创新？	26
38. 推进农村金融产品和服务方式创新的指导 思想是什么？	26
39. 推进农村金融产品和服务方式创新的具体 内容有哪些？	27
40. 推进农村金融产品和服务方式创新试点的 配套政策是什么？	27
三、新型农村金融机构	30
41. 为什么要大力培育各类新型农村金融 机构？	30
42. 农村商业银行及其设立的条件是什么？	31
43. 农村商业银行的股权应当怎样设置？	32
44. 农村商业银行是如何进行组织运行的？	33
45. 国家对农村商业银行有哪些经营管理的 要求？	34
46. 农村资金互助社及其设立条件是什么？	35



- 47. 设立农村资金互助社要经过哪两个阶段? 36
- 48. 农村资金互助社章程要载明哪些事项? 36
- 49. 农民向农村资金互助社入股的条件是什么? 37
- 50. 农村小企业向农村资金互助社入股应符合哪些条件? 37
- 51. 农村资金互助社对股权管理的规定是什么? 38
- 52. 农村资金互助社社员享有哪些权利? 39
- 53. 农村资金互助社社员承担的义务有哪些? 39
- 54. 农村资金互助社应该怎样组织运行? 40
- 55. 农村资金互助社可以从事哪些金融活动及其要求是什么? 41
- 56. 国家对农村资金互助社风险管理的政策要求有哪些? 42
- 57. 银行业监督管理机构对农村资金互助社监管的措施是什么? 43
- 58. 农村资金互助社合并、分立、解散和清算的政策规定是什么? 44
- 59. 村镇银行及其性质是什么? 44
- 60. 村镇银行的设立条件是什么? 45
- 61. 设立村镇银行经过哪两个阶段? 应提交的文件资料有哪些? 46
- 62. 如何设立村镇银行分支机构? 47
- 63. 境内金融机构投资入股村镇银行应符合



什么条件？	48
64. 境外金融机构投资入股村镇银行应符合 什么条件？	48
65. 境内非金融机构企业法人投资入股村镇 银行应符合什么条件？	49
66. 境内自然人投资入股村镇银行应符合什么 条件？	49
67. 国家对村镇银行的持股有何政策要求？	49
68. 村镇银行应当设置哪些组织机构？	50
69. 村镇银行可以经营哪些业务？	51
70. 村镇银行发放贷款要求是什么？	51
71. 村镇银行应当如何加强风险管理？	52
72. 什么是小额贷款公司？	52
73. 设立小额贷款公司的基本要求有哪些？	53
74. 小额贷款公司的资金来源有哪些？	53
75. 小额贷款公司的资金应当怎样运用？	54
76. 什么是小额信贷？	55
77. 小额信用贷款的基本做法是什么？	55
78. 目前国家是如何要求简化小额贷款 手续的？	56
79. 小额贷款用途有哪些？	57
80. 小额贷款额度是怎样规定的？	57
81. 我国规定的小额贷款期限多长？	58
82. 小额贷款利率是怎样确定的？	59
83. 我国对小额信贷是怎样管理的？	59



84. 农村信用社的小组联保贷款是如何做的? 60
85. 什么是小企业授信? 60

四、金融技巧 62

86. 如何科学选择存款的种类? 62
87. 我国有关储蓄存款利息计算的规定是什么? 63
88. 日常储蓄存取的技巧有哪些? 64
89. 什么是商业助学贷款? 64
90. 商业助学贷款期限、利率与金额有何规定? 65
91. 对商业助学贷款的担保要求是什么? 66
92. 商业助学贷款的贷款处理程序是怎样的? 66
93. 商业助学贷款的借款人违约了该怎么办? 67
94. 申请银行借款有哪些一般程序? 67
95. 创业融资时需要注意什么问题? 68
96. 初始创业时怎样才能获得银行的贷款支持? 68
97. 怎样选择借款时机? 69
98. 正常的经营活动怎样获得银行追加贷款的支持? 70
99. 经营活动异常时怎样获得银行追加贷款的支持? 70
100. 怎样和银行保持良好的关系? 71



金融概述

1. 什么是金融？

金融即货币的资金融通，是货币流通、信用活动及与之相关的经济行为的总称。包括货币的发行与回笼，银行的存款与贷款，有价证券的发行与流通，外汇买卖，保险与信托，国内、国际的货币支付与结算等。

金融涉及到金融主体、金融客体及其相互之间的关系。金融主体就是在金融活动中的人和单位，包括投资者和融资者；金融客体就是人们参加交易的金融商品，包括股票、债券、期货期权等。金融关系就是哪些人有资格发行股票等有价证券，哪些人有资格可以购买相应的金融产品。

2. 什么是货币？

货币是随着商品交换价值形式的不断变化而出现



的。在原始社会末期，当人们的产品有了剩余之后，在不同的部落之间要进行交换，比如一个部落有剩余的羊，要和别人交换，偶然遇到了有一个人拿着兔子也做交换，两个人碰到一起，

那么就一只羊换了 5 只兔子。在这里可以看到，用 5 只兔子表示了 1 只羊的价值，这只羊现在表现为 5 只兔子了，这是一种最初的价值表现形式。随着



社会进步和剩余产品的大量出现，这种交易越来越频繁，最后人们公认白银和黄金作为衡量一切商品价值的材料，于是货币就产生了。

可见，货币本身是一种商品，只不过这种商品有特殊的功能，它能和其他任何商品相兑换交换，充当了一般等价物。

3. 货币有哪些具体形态？

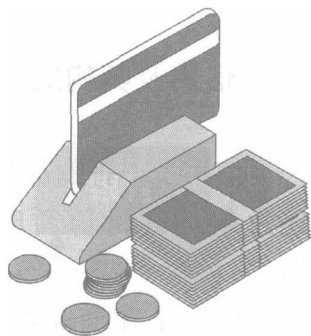
货币最早的形态是实物货币，比如贝壳、羊、兔子等；然后出现了金属货币，具体有铜钱、镍钱、银元、金币。金属货币是以货真价实的金属作为材料的，金和银都是稀缺的。随着商品生产和社会财富的不断增加，全部用白银和黄金作为交换的工具就不够了。于是就出现了代用货币，进一步发展为今



天的信用货币。

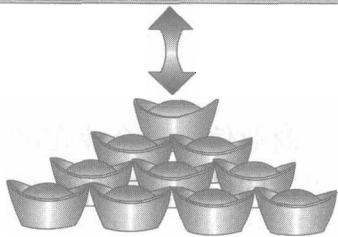
信用货币就是完全靠国家的信用来发行的货币，是国家强制发行的货币符号。因为是国家发行的，我们就信任它，这叫信用货币。

现在还有银行信用卡，叫电子货币。



4. 以美元为核心的国际货币制度是怎么一回事？

1944年7月，在美国新罕布什尔州的布雷顿森林召开了有44个国家参加的联合国与联盟国家国际货币金融会议，建立了布雷顿森林体系。该体系主要体现在两个方面：第一，美元与黄金直接挂钩。第二，其他会员国货币与美元挂钩，即同美元保持固定汇率关系。布雷顿森林体系使美元在战后国际货币体系中处于中心地位，美元成了黄金的“等价物”。从此，美元就成了国际清算的支付手段和各国的主要储备货币。





5. 信用及其构成要素是什么？

信用是一种商品货币经济条件下的借贷行为，以偿还为条件的价值暂时让渡，是一种价值运动的特殊形式。

信用是在商品经济里产生的借贷行为，这种借贷行为是以还本付息的价值单方面运动，到期一定要还本，同时还要支付利息。信用是价值运动的特殊形式，是单方向转移的，不是像买卖商品一样，一手交钱一手交货。

比如我借了你 1 000 块钱，过了一段时间之后，当借的钱到期了，我会将这 1 000 块钱加上利息还给你，所以信用是以还本付息为价值的单向运动。



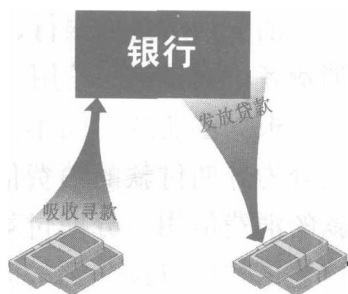
6. 什么是商业信用？

商业信用是企业在出售商品的时候，售货方向购货方提供的信用。企业与企业之间，你买我的东西，我可以允许你过一段时间付钱，这叫商业信用，简单说企业与企业之间通过商品交换而产生的信用关系，叫商业信用。商业信用的两种基本方式是赊销和预付货款。



7. 什么是银行信用？

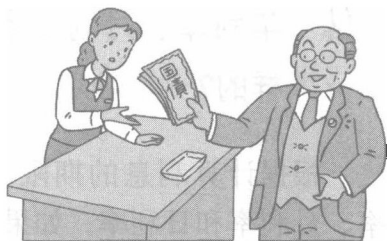
银行信用就是银行或其他金融机构以货币形态向企业提供的信用。银行作为债务人来吸收我们的存款，同时它作为债权人把吸收的存款贷放给别人，这之间的信用就是银行信用。



8. 什么是国家信用？

国家信用就是国家政府以举债的方式要求公民提供的信用。国家信用以国家政府作为债务人，向全社会的公民借款的信用。

国家信用最基本的表现形式就是国家发行公债。国家信用的功能是在短时间内动员社会的闲散资金积少成多，集腋成裘，把钱集合在一起，能



够干大事情，搞一些基本建设，使国家的基础设施质量不断提高，从而为国民经济的发展建造一个非常好的物质基础。