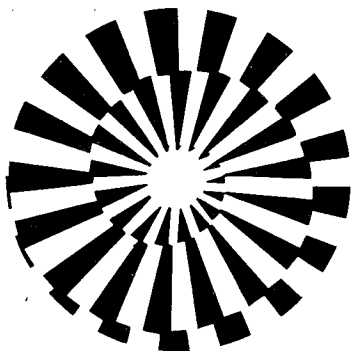


农村合作基金会概论

《农村合作基金会概论》编委会



7

山东人民出版社

农村合作基金会概论
《农村合作基金会概论》编委会

山东人民出版社出版发行

(济南经九路胜利大街)

山东省高密县彩印厂印刷

787 × 1168 毫米32开本8.6印张 196千字

1989年7月第1版 1989年7月第1次印刷

印数1—30150

ISBN 7—209—00515—3

F·158 定价：3.55元

编写人员

编委会主任：赵忠云

副主任：张永甲

委员：赵忠云 马鸣棠 张永甲 吴茂滨

狄如湘 姚锡洪 曲国庆 夏万青

房郁琴 毕庶浩

主编：张永甲 夏万青 房郁琴

副主编：曲国庆 宋维强 陈振芳

编写人员(以姓氏笔划为序)：

丁英杰 马鸣棠 王呈祥 王家传

王桂芹 孔德泉 尹永向 李潘清

孙树江 曲国庆 刘同理 毕庶浩

张永甲 陈振芳 李宪之 杨木言

杨建国 吴茂滨 宋维强 狄如湘

连曰谦 房郁琴 姜开源 赵忠云

姚锡洪 夏万青 鲁 强

审稿：赵忠云

序

马增

农村合作基金会，是农村深化改革的产物。1986年初，一些从事农村经济管理工作的同志，通过对农村改革进程的不断总结和探索，开始构思和设计适应农村经济新特点的资金管理形式，力图从体制、政策上开辟新的资金来源，并使农村集体资金的管理得到进一步完善。1987年1月，中共中央政治局通过了《把农村改革引向深入》的决定，提出“要发展多样化的资金融通形式”，并以中发〔1987〕5号文件下发全党，这就为“农村合作基金会”的出台提供了政策依据。1987年春，山东省在滕州市鲍沟镇试办了全省第一个合作基金会，经过一年的试验，获得了明显的效果。1988年在全省出现了一个积极兴办农村合作基金会的热潮，当年就有695个乡镇建立了合作基金会，融资额近4亿元，为农村经济的深化改革和进一步发展发挥了积极的作用。

农村合作基金会的兴起，适合我国农村多元化经济结构多层次生产力发展水平、多类型经济地区的共同特点和发展需要，具有强大的生命力。在我国，东部沿海地区和中西部地区，城市郊区和一般乡村，尤其是山区和边远地区，生产力发展水平差距较大，但共同的愿望是在改革开放的条件下，使生产力发展得更快一些，而遇到的共同问题是财务管理相当混乱，生产资金严重短缺，这个问题客观上已成为农村经济进一步发展的制约因素。

实行双层经营以后，农村经济有了很大发展，农民收入显著提高。但由于农村财务管理工作没有跟上整个改革的步伐，新的积累机制也没有建立起来，集体财产管理混乱，许多地方不仅没有增加新的积累，而且原有的集体积累也在不断减少，这就严重削弱了农村扩大再生产的能力，影响了农村双层经营体制的完善和发展。合作基金会通过对农村资金实行所有权、管理权、使用权分离的管理办法，利用经济手段疏理农村财务，有效地改变了农村财务管理的混乱状况，为财务管理工作的制度化、经常化、正规化创造了条件。

发展农村商品经济，其资金来源，一是靠国家财政支援；二是靠银行贷款；三是靠农村自身的积累，走自我发展的道路，这是最重要的一条。合作基金会可以充分挖掘农村自有资金的潜力，把农村闲散的资金集中起来，把死钱变成活钱，在合作经济内部实行有偿使用，这不仅有利于发展农村金融市场，补充资金供应不足，更重要的是，通过把集体闲置的资金和各项沉淀资金聚集起来，及时地引导到商品生产发展的轨道上来，这就大大提高了资金的使用效益。可以预料，随着合作基金会职能作用的发挥和业务范围的拓宽，合作基金会必将成为农村发展商品经济的重要后盾。

办好农村合作基金会，是农村经营管理工作的一個新课题。十一届三中全会以前，农村经营管理工作的主要内容是“四大管理加分配”。实行家庭联产承包责任制以后，根据中央的有关指示精神，各级农村经营管理部门对农村合作经济组织行使行政管理和服务的双重职能，并规定了六项行政管理任务，其中之一就是要管好用好集体财产和资金。合作基金会的建立，为农村整个经营管理工作的开展增添了新的活力，它与农业合同管理、农村审计、经营指导、信息服务等一起，共同形成了农村经营管理工作的有机整体。因

此，我们倡导全社会，尤其是政府各部门，都来关心和扶持合作基金会的发展和壮大，在政策上给予更多的优惠，逐步把合作基金会纳入农村金融体系，参与长期资金市场，创造一个有利的竞争环境，使其不断扩大业务范围，完善服务功能。政府部门要尊重合作基金会的经营自主权，维护它的合作性质和管理上的民主性，防止和避免行政干预，真正把合作基金会办成农民自己的金融服务组织。

为了研究合作基金会的理论依据和实践价值，山东省农业厅经营管理处组织有关同志编写了《农村合作基金会概论》一书。尽管书中的内容还不很完善、不很成熟，但对于引导我们进一步了解和认识合作基金会，将起到有益的作用。我相信，通过《农村合作基金会概论》一书的出版发行，必将推动合作基金会事业的全面发展。

一九八九年六月

前 言

近几年来，各地根据中央和国务院关于深化改革的指示精神，积极兴办了一大批农村合作基金会。合作基金会作为农村合作经济内部管理和融通集体资金的服务组织，对于巩固和发展农村商品经济，建立农村新的积累机制，对于增加农业投入，促进农业生产的发展，起到了重要的作用。为了切实加强农村合作基金会的自身建设，搞好经营管理，提高融资效益，我们组织编写了这本《农村合作基金会概论》。

本书以中央和国务院关于发展农村合作基金会的指示为依据，结合省内外兴办基金会的经验，从理论和实践的相结合上比较系统地回答了农村合作基金会的性质和任务；农村合作基金会与农村金融、农村积累的关系；合作基金会的资金来源、运用及其收益分配；合作基金会管理包括计划管理、财务管理、信息管理、统计核算、经济效益评价等问题。同时附录了发展农村合作基金会的有关文件。本书可作为培训农村经营管理干部的教材，也可作为县乡经营管理干部、合作基金会的办事人员和农村会计的工具书，还可作为农村经营管理决策部门的领导和金融专业师生研究农村金融问题的参考书。

本书在编写过程中，得到了山东省委、省政府和山东省农业厅领导同志的关怀与支持。省委副书记马忠臣同志为本书写了序，省顾委主任梁步庭同志题写了书名，省政府副秘书长赵忠云同志组织了本书的编写工作并审阅了全稿，省农业厅厅长果宪庆同志对本书的编写工作给予了有益的指导。

同时，也得到了省直有关部门和各地农业经营管理部门的大力协助，不少市地县提供了宝贵的经验资料。在此一并表示感谢。

编写者
一九八九年六月

目 录

绪论	(1)
第一节 合作基金会的产生	(1)
第二节 合作基金会产生的理论基础	(4)
第三节 合作基金会的地位与作用	(8)
第一章 合作基金会的性质与任务	(12)
第一节 合作基金会的性质	(12)
第二节 合作基金会的任务	(17)
第三节 合作基金会的形式	(19)
第二章 合作基金会与农村金融	(24)
第一节 合作基金会是农村金融体制改革的产物	(24)
第二节 合作基金会是非金融企业的 一种有效的融资形式	(30)
第三节 合作基金会与农村资金融通	(38)
第四节 合作基金会与农村金融市场	(45)
第三章 合作基金会与农村积累	(55)
第一节 农村积累的意义	(55)
第二节 农村积累的构成	(60)
第三节 农村积累机制	(72)
第四章 合作基金会的资金来源	(79)
第一节 筹集资金的原则	(79)
第二节 筹集资金的渠道	(82)
第三节 筹集资金的方法步骤	(91)
第五章 合作基金会的资金运用	(99)

第一节	资金投放的原则	(99)
第二节	资金投放的方法	(102)
第三节	资金投放的考察论证	(112)
第四节	资金监督和回收	(116)
第六章	合作基金会的内部管理体制	(120)
第一节	管理机构	(120)
第二节	财务管理	(122)
第三节	计划管理	(129)
第四节	内部审计	(131)
第七章	合作基金会会计	(134)
第一节	会计的对象和任务	(134)
第二节	会计核算	(136)
第三节	利息及利息的核算	(147)
第四节	会计业务处理举例	(152)
第八章	合作基金会的收益分配	(156)
第一节	收益分配的意义和特点	(156)
第二节	收益分配的原则	(158)
第三节	收益分配的内容	(159)
第四节	收益分配工作的组织	(163)
第九章	合作基金会统计	(168)
第一节	统计的意义和任务	(168)
第二节	统计指标	(173)
第三节	统计调查和资料整理	(179)
第四节	统计分析	(185)
第十章	合作基金会的信息管理	(191)
第一节	经济信息的概念与特点	(191)
第二节	经济信息工作的必要性及其内容	(197)
第三节	经济信息的收集、整理与传递	(202)

第四节	经济信息资料管理	(205)
第十一章	合作基金会的经济效益评价	(209)
第一节	经济效益评价概述	(209)
第二节	经济效益评价的指标体系	(213)
第三节	评价经济效益的方法	(220)
第四节	提高经济效益的途径	(225)
第十二章	合作基金会的完善与发展	(231)
第一节	完善合作基金会的必要性及其重点	(231)
第二节	合作基金会的发展前景	(234)
附录		(239)
一、	中央和山东省关于农村合作经济内部融资的 有关文件(摘录)	(239)
二、	山东省人民政府办公厅关于发展农村合作基金会的 通知	(241)
三、	滕州市鲍沟镇农村合作基金会章程	(244)
四、	滕州市鲍沟镇农村合作基金会工作实施细则	(248)

绪 论

第一节 合作基金会的产生

农村合作基金会的出现不是一个偶然现象，而是农村深化改革的产物，是广大农民在深化农村改革中的创举。它的产生和发展充分体现了生产要素市场特别是资金市场成长发育的要求，体现了农村商品经济发展的迫切需要。它是在改革过程中逐步形成的一种合作经济内部管理和融通集体资金的新形式。

党的十一届三中全会后，广大农村普遍实行了统分结合、户为基础的双层经营体制，打破了“三级所有，队为基础”的高度集中统一的旧的经营模式，较好地适应了农村的生产力状况和农业生产的特点，极大地调动了广大农民的生产积极性，使农村合作化以来形成的生产能力得到了集中迸发，农业生产出现了高速度发展的局面，整个农村经济和农民收入大幅度增长，农村改革取得了举世瞩目的成就。但是，由于改革尚在初始阶段，农村统一经营和家庭经营的优越性都还没有完全发挥出来。统一经营层次薄弱的突出表现是资金严重匮乏和流失严重，经济实力脆弱。出现这种现象的原因，一是一部分农村在推行“大包干”时，对中央的决策和政策理解不深，准备工作不足，放得过于简单和仓促，把一些应由集体掌握、管理、经营的物资、生产设施和生产项目也分掉了。如：有的将机械、农具、机井、仓库、树木甚至办公室等，全部作价变卖给农户；有的对一部分规模较大、技术性较强，本来应当由集体统

一管理和经营的乡村企业果园，简单地套用农田大包干的办法，进行了“圈囿承包”，不但承包基数过低，而且承包合同也极不完善，使集体所有的一部分积累和生产能力，不合理地转移到了少数人手中；有的农村甚至把集体多年的资金积累也一分了之。上述这些行为，使相当一部分农村变成了集体经济实力极其薄弱的“空壳”单位。二是对集体公共资产长期不提折旧基金，把固定资产损耗费当成纯收入进入分配领域，形成了“杀鸡取蛋”、“坐吃山空”的局面。三是贪污挪用、乱开支现象严重。有少数农村基层干部财经纪律观念淡薄，随心所欲，开支无度。有的甚至把集体的钱用种种手段转入个人的腰包，监守自盗。四是资金呆滞，无偿占用。集体积累资金，包括原有积累、新增积累和财产作价款等款项除了用作日常开支以外，多数被内、外部欠款所占用。内部欠款是指合作经济内部企业和个人借款；外部欠款则是指一些国营、集体企业和其他地域性合作经济组织的欠款。对大量的内外欠款，多数地方没有采取有效措施积极催要，出现了老干部靠、新干部推、欠款单位和个人拖的现象。这些资金被长期无偿占用，有的成为呆帐、死帐，集体资金形同虚无。还有个别的农村基层干部，商品经济观念淡薄，宁可把集体的资金存入银行，也不用于发展生产；有的甚至把集体资金锁在抽屉里，死死捂住，不存、不借、不花，使活钱变成死钱，失去了应有作用，群众说是“红管家办了糊涂事”。五是有些农村由于缺乏可靠的过硬的管理资金、用好资金的本领，出现了不少不顾资金效益、盲目投资的短期行为，造成了劳民伤财的不良结局。为了管好用活集体资金，各地也曾做过一些探索，其中“集体资金村有乡管”的办法，对于制止贪污挪用、开支无度起了一定的作用。但是管而未活，经济效益不高，仍未摆脱“死钱”的状况。其主要原因就是没有改变用行政手段管理集体资金的弊端，与蓬

勃发展的农村商品经济的新形势不相适应，亟待寻求一种全新的集体资金管理使用的办法。

另外，我国现行的金融融资机制，还不太适应目前农村商品经济发展的需要。一是各基层银行实行的“多存多贷”原则，使信贷资金的配置主要取决于银行所能吸收的存款和信贷资金的周转速度，也就是说，这部分资金的实际流量基本上取决于贷款单位市场销售经营的成败和盈利的多少。从这方面来选择投资方向，就决定了农村在获得银行投资的机会和数额上远不及城市中的工商企业，使银行的信贷资金过多地流向了城市，造成了银行投资方向背离农村的极大倾斜。众所周知，作为国民经济主体产业之一的农业，是一个需要承受自然和市场双重风险的特殊产业，尤其是在现阶段工农产品剪刀差仍然较大的情况下，即使在农产品贸易中引入较多的市场调节机制之后，农业也难以从根本上改变其比较利益低下的不利地位。同时，农业生产是一个社会再生产同自然再生产相统一的生产过程，这又决定了其生产周期要比工商业长的多。另外，尚处于起步阶段的农村二、三产业，也势必要在一定的时间内呈现出投入多、产出少的状况。因此，“多存多贷”的融资原则，使得农村在获取银行投资方面，与城市相比处于绝对的劣势地位。二是由于在现行金融体制下，银行的主要努力方向和经营目标，是扩大存款规模和获得预定的盈利指标，它们争取存款的冲动相当强烈。这就造成了许多地方出现的农村存款规模与贷款规模的极不协调的现象，使广大农村在国家投资严重不足的情况下，仍有相当一部分自有资金通过信贷进入了超出农村商品经济范围的融通圈。这种存贷方针，犹如釜底抽薪，进一步加剧了农村资金的紧张状况。三是国家银根的松紧，不可避免地会对农村经济的发展产生极大的影响。广大农村在信贷资金分配方面，不但得不到应有的优惠，而且在多次紧缩银根

中都是首当其冲。其论据是：农村是货币投放的大头，因而为了控制膨胀，平抑物价，保证国民经济的稳定发展，必须从严控制农村贷款的投放量。面对以上现行金融体制的诸多限制，获得自主权的广大农民要想在商品经济的舞台上有所作为，就必然要采取多种方式，触动旧金融体制的弊端，寻求建立新的融资机制的门路。

再从农村商品经济的发展和农村改革所消耗的财力状况看，也迫切需要建立一种立足于农村经济内部的新型融资机制。农村的改革，必不可少地要消耗若干财力，这主要是由于现有的农业产业结构难以承受社会消费结构急剧变化的压力，因而需要投入较多的财力用于结构性调整和各种开发性生产；特别是随着农村商品经济的发展，各种投资也逐步扩大。总之，农村中的资金总需求与资金总供给的供需差额越来越呈现出扩大的趋势。要解决这一问题，在现阶段国家财力有限的情况下，最根本的是从农村经济内部寻求资金供应，把立足点放在依靠农村自己财力的基点上。

农村合作基金会正是适应以上种种需要，响应党中央提出的广大农村要发展多样化的资金融通形式的号召而产生的，它体现了社会主义初级阶段资金市场的多样化特色，加快了农村商品经济发展的步伐。

第二节 合作基金会产生的理论基础

一、合作基金会产生的必然性

近10年来的农村改革，使我国农村的生产资料所有制形式打破了单一的集体所有制模式，形成了集体经济与个体经济并存的多层次所有制格局。分户经营以后，农户成了生产和经营的基本单位，原来农村集体历年积累的公积金、公益金、生产

储备金等再生产资金多数被占用、变卖或分掉，农户的再生产只能依靠自己筹集。随着经济体制的改革，农村商品生产对资金的需求大量增加，如何充分发挥其沉淀资金的效用，已成为亟待解决的问题。因为，这部分集体资金，属于各个合作经济组织成员共同所有。包干到户后，有的地方平分这部分资金，挖空了公共积累；有的地方胡支乱用，请客送礼，吃喝浪费，削弱了合作经济物质基础。在目前情况下，如何既能防止资金沉淀，又能发挥资金的效用；既能防止少数人借权力长期占用，又能在合理运用中不断增殖，最有效的办法是按照货币时间价值学说，在保证资金所有权不变的前提下，把钱统一提交一个组织进行管理，实行资金有偿使用。在这种情况下，农村合作基金会应运而生。

二、合作基金会产生的内在动力

合作基金会作为合作经济内部集体资金管理和融通的服务组织，它的产生具有四大内在因素。

（一）它符合货币时间价值学说

货币具有时间价值，利息和利率是货币时间价值的表现形式。在我国，利息的多少和利率的高低，主要是由国家根据一定时期内的方针政策来统一规定的。集体资金同样具有时间价值，实行有偿使用，符合借贷原则。目前，有些地方的集体资金有相当一部分被少数人长期占用，拒不归还。在这些人看来，合作经济组织是靠山，集体资金归我管，要多少拿多少，多多益善。这些资金长期被少数有权者占用，它既违反了资金使用原则，又侵犯了多数农户的利益。因此，农户欢迎对集体资金进行有偿使用，使资金在各个合作经济组织内部，真正做到集体资金归全体成员所有，资金使用机会实现人人均等。

（二）可以管好用活集体资金

集体积累资金归合作基金会统一管理，实行有偿使用制度，解决了资金公有与分户使用的矛盾，为管好用活集体资金创造了条件。合作经济组织内部的每个成员对该组织的集体资金在管理、使用、受益上享有平等的权利。但在未加入合作基金会之前，这些权利被少数人所掌握。特别是在分户经营的条件下，由于经营规模和家庭富裕程度的差异，每个农户对资金的需求量是不相同的，靠合作经济内部难以调节。实行资金有偿使用后，货币在较大范围内流动，资金宽裕户就会不借钱或少借钱，这些钱对困难户具有雪中送炭的作用。同时，把资金效益公有，可使合作经济组织内部每个成员都受益。

管好用活资金，是建立农村合作基金会的根本目的。资金收归合作基金会管理以后，实行民主管理，增加了决策的科学性，能够较好地从群众观点、生产观点、效益观点出发，根据当地实际情况确定资金投放目标。这样不仅充分体现了民主，得到广大合作经济组织内部成员的拥护，而且对生产有利，对发展地方经济具有重要作用。

（三）妥善处理了农户欠款

几十年来，“三角债”成为人们最头痛的问题，特别是包干到户后，一些地方对“三角债”更是束手无策。因为这部分欠款主要是历史陈帐，主要有四种情况：（1）劳力少，人口多的农户欠的口粮款；（2）农民因生产困难的长期借款；（3）收益分配赤字；（4）个别干部的借支挪用等。成立合作基金会，可将这部分资金入会，使这些长期被无偿挤占的资金，实行有偿使用，较妥善的处理了农户欠款问题。

（四）缓和了农村信贷矛盾

农行、信用社为了扶持生产，促进农村商品经济发展，帮助部分农户解决生产困难而发放的生产周转金——农贷数量较少，远不能满足农村商品生产的需要，从现状看，今后较长一