

农村金融新论

巴 力 唐宝信 史豪 周红琦 刘宏敏 编著

中原农民出版社

序

杨承训

在社会主义市场经济体系逐步建立的进程中，经济货币化、金融化程度也在逐步加深，使得货币金融对我国农村经济发展、特别是农业发展的作用越来越重要，甚至越来越具有决定性影响。因为不解决资金来源、积累以及投资决策和使用管理等一系列问题，一个国家的农业发展就无从谈起。货币政策、金融政策左右着微观经济和宏观经济的发展方向和进程，它是实现一国经济发展战略目标的强有力的调控手段。

农业是国民经济的基础，具有社会效益大而自身利润低、周期较长、时空发展不均衡、受自然灾害影响大、市场风险大的特点。我国农村和农业分布广阔，农业人口众多，农村经济比较落后，这是我们的国情。农业的发展在相当长时期内将成为经济发展中的焦点和难点。因此，如何建立一个完善的功能强大的农村金融体系，以筹措更多、更优惠的农业发展资金并将之合理有效地投入，促使我国从一个农业大国尽快变为农业强国，便成了农村金融工作中一项长期艰巨的任务。从事这方面的研究和探讨，无可争辩地也就具有重大现实意义。

该书的作者是一些有志于农村金融和农业发展研究的年青人。这些年青人勇于探索，敢于提出问题，很多既新颖又有说服力的观点对人们有很大的启迪。纵观全书，似有三个特点提请读者留意：

一是确立了农村金融改革与发展的基础。它围绕农村经济的

发展来探讨农村金融的发展。这样就把农村金融的理论研究与实务工作的开展定格于农村经济发展的广阔背景之上。这样回答了农村金融到底应该在一个什么样的基础上谋求发展的问题，也就明确了农村金融改革与发展的目的。

二是理论与实务并重。既有相当的理论高度和系统性，又在理论论证的基础上提出了一些处理农村金融实际业务工作的原则与方法。对实际工作具有一定的指导意义。本书给人们留下深刻印象：既放得开，又实实在在。

三是反复强调在农村金融促进农村经济全面发展中要特别注重促进农业的发展。农村经济的发展与农业（特别是种植业）的发展有一致的方面，但也可能出现不同步现象。现在最突出的问题是农村金融如何促进种植业和养殖业这些“本原”农业发展。针对此点，作者的主要精力和篇幅集中在了农业发展领域中的货币、资金和金融问题上，并提出了“农业金融”这一概念；同时又防止了农业和农村经济的人为割裂。

青年作者们富有朝气。他们的这本论著也许会有不少地方尚欠成熟，个别结论可能还没有取得普遍的认同，但他们的探索精神很可贵，尤其敢于触及一些热点、难点和深层次问题。应该肯定，这是一部很及时的好书，我愿意将这本书推荐给读者，并相信读者开卷有益。

1996年1月10日

前 言

如果说 1955 年 3 月中国农业银行的正式成立,标志着中国农村金融体系初步形成的话,那么,1994 年 11 月中国农业发展银行的挂牌,则是中国农村金融体系发展史上的一座里程碑,是中国为适应市场经济特点与要求,促进农村经济和农业的发展所实施的重大举措,标志着农村金融的新格局、新框架得以建立。从 1955 年到现在,其间经历了农业银行的几次撤并与恢复,经过了中国人民银行的不断裂变最终成为独立的中央银行等许多变化。通过这些变化,中国农村金融体系由一个封闭的、割据的、财政色彩浓厚、单纯在农业内部进行低水平循环与维持的体系变成了一个主体众多、结构合理、分工明确、服务功能健全、充满生机与活力的开放的体系。回首过去,历史发展的经验教训仍有待很好总结;展望未来,新体系的合理运作还有许多问题值得研究。这就是编著本书的由来和初衷。

本书在编著中力图体现下列特点:

- 1.全面性和统一性。从经济发展日益货币化、信用化、金融化的角度出发,把农村经济和农村金融融为一体,以充分体现农村经济运行和农村金融活动的统一性,并力求在广度与深度上勾勒出农村金融的全貌。

- 2.独特性。独特的篇章结构与体系;独特的内容编排;独特的视角等。处处体现农村金融活动的特点和规律。

- 3.突出农业发展。明确提出农村金融的任务与重点,不断强化从农村金融到农业金融,从农村经济的全面发展到农业经济的快速稳定发展两条主线。

4.理论与实务并重。既有超前性的探索，又具有较强的业务指导性和操作性；既有一般知识的铺陈与介绍，同时兼顾论证性，使之具有改革与发展的动态特征。

5.借鉴性。引入部分可资借鉴的内容，期望对国内同仁有所启示。

现在奉献给大家的这本书，尽管由于作者的水平所限，还存在这样那样的不足尚待改进，却是5位同志年来抽空挤时的结果：虽然大不了是一本书，但我们仍真诚地期望，能收到抛砖引玉之效，能引起各界关注中国农村、农业和农民问题，掀动研究农村金融有关问题的热潮，从而有益于逼近本书所怀的目的：促进中国农村金融事业和农村经济的发展。

本书是在5位同志的共同努力下完成的。篇章规划在广泛征求各界意见的基础上由巴力同志编就。由巴力、唐保信、史豪、周红琦、刘宏敏5位同志分工撰写、分工修改，最后由5位同志在反复讨论的基础上共同审定、合成。从而保证了该书结构体系的全面性科学性，内容的连续性和一致性。具体的分工是：巴力（第一章、第三章、第四章、第十五章）；唐宝信（第十一章、第十二章、第十三章、第十六章）；史豪（第十四章、第十七章、第十八章、第二十章）；周红琦（第八章、第九章、第十章、第十九章）；刘宏敏（第二章、第五章、第六章、第七章）。

著名经济学家杨承训先生在百忙中为本书作了序。

本书在著述和出版过程中，得到了河南财经学院金融研究所张汉如先生、河南省农业银行的李军先生的支持和帮助，在此特致谢意！对本书所引用、参考的书籍和文献的作者，在此一并致谢！

作 者

1996年1月

目 录

第一篇 农村金融的实践基础

第一章 农村经济一般.....	(2)
第一节 农村经济的基本概念.....	(2)
第二节 农村经济在整个国民经济发展中的 地位与作用.....	(8)
第三节 农业生产与农村经济发展的特点分析 ...	(14)
第二章 农村经济发展概说	(21)
第一节 中国农村经济的现状与发展	(21)
第二节 农村经济发展的要素与对策	(27)
第三节 农村金融的出发点和归宿	(34)

第二篇 农村金融的基本理论

第三章 农村金融的作用和意义	(42)
第一节 货币金融与农村经济的关系	(42)
第二节 农村金融的地位和作用	(45)
第三节 农村金融支持农村经济发展的历史 回顾	(50)
第四章 新的农村金融体系	(55)
第一节 农村金融体系的概念	(55)
第二节 新的农村金融体系的建立和构成	(60)

第三节	新的农村金融体系与农村经济发展	(66)
第四节	农村信用合作社的性质和作用	(73)
第五节	中国农村信用合作的发展	(78)
第六节	德国的信用合作制度评介	(86)
第五章	农业资金的供求和运动	(92)
第一节	农业资金的概念和构成	(92)
第二节	农民投资：振兴农业的根本大计	(100)
第三节	担负农贷资金筹集分配主要任务的 中国农业银行	(104)
第四节	农业信贷资金的需求	(108)
第五节	农业信贷资金的运动及其特点	(114)
第六章	农村金融及农业信贷的政策原则	(123)
第一节	农村金融和农业信贷的方针政策	(123)
第二节	农业信贷原则	(141)
第七章	农村金融市场和资金市场	(152)
第一节	农村金融市场与资金市场的概念	(152)
第二节	农村资金市场的内容	(153)
第三节	农村资金市场的特点和管理	(157)

第三篇 农村金融实务(一)

第八章	农村金融业务简论	(162)
第一节	负债业务	(162)
第二节	资产业务	(173)
第三节	中间业务	(181)
第九章	农村金融业的调控管理	(194)
第一节	农村货币流通的宏观调控	(194)
第二节	农村贷款的额度、利率与期限	(201)

第三节	农村信贷资金的宏观调控	(207)
第十章	农村金融业的经营管理	(215)
第一节	农村金融业的经营与决策	(215)
第二节	农业贷款分析与农贷效益考核	(223)
第三节	农村金融业与外界关系的协调	(240)
第十一章	农村金融的风险管理	(242)
第一节	农贷风险的概念和意义	(242)
第二节	银行存款风险管理	(250)
第三节	农村信贷资产的风险管理	(254)
第四节	农业信贷的信用分析	(267)
第五节	对非正常农业贷款的控制与处理	(280)
第十二章	农业信贷的项目管理	(288)
第一节	农业信贷项目管理的意义	(288)
第二节	农业信贷项目管理周期	(295)
第三节	农业贷款项目的可行性研究	(302)
第四节	农业贷款项目评估	(311)

第四篇 农村金融实务(二)

第十三章	农村信贷结构与信贷制度	(329)
第一节	农村信贷结构	(329)
第二节	农业信贷的对象和种类	(334)
第三节	农业信贷实务	(336)
第四节	农业信贷监督	(345)
第五节	借款合同管理	(351)
第十四章	不同所有制和组织形式的农村信贷	(354)
第一节	国有农业信贷	(354)
第二节	乡镇企业贷款	(362)

第三节	合作农业信贷和农户信贷	(369)
第十五章	扶贫贷款	(373)
第一节	扶贫贷款的意义和任务	(373)
第二节	扶贫资金的筹措和效益问题	(376)
第三节	扶贫贷款中应注意的问题	(383)
第四节	扶贫贷款的有效分配和分阶段使用 ...	(387)
第十六章	种植业、林业、科技和开发贷款	(390)
第一节	种植业贷款和林业贷款	(390)
第二节	农业科技贷款	(394)
第三节	农业开发贷款	(399)
第十七章	畜牧业贷款	(403)
第一节	畜牧业贷款的概念及任务	(403)
第二节	畜牧业贷款的内容和原则	(406)
第三节	畜牧业贷款的特点及管理	(412)
第四节	畜牧业生产与贷款的历史动态分析 ...	(418)
第十八章	渔业贷款与投资	(423)
第一节	渔业贷款与投资的意义	(423)
第二节	渔业贷款与投资的特点及管理	(427)
第三节	渔业项目的申报	(429)
第四节	渔业贷款项目的评估	(431)
第五节	渔业发展的现状及前景分析	(436)

第五篇 他山之石——比较与借鉴

第十九章	外国农村金融选介	(440)
第一节	美国的农村金融	(440)
第二节	法国的农村金融	(456)
第三节	日本的农村金融	(467)

第二十章	一些国际性金融机构的农业贷款	(479)
第一节	国际复兴开发银行及国际开发协会 的农业贷款	(479)
第二节	国际农业发展基金会	(485)
第三节	联合国粮农组织与亚洲开发银行	(487)

第一篇 农村金融的 实践基础

农村金融问题从来就不是凭空产生和可以孤立存在的问题，因而就不是能单独从金融角度解决的问题。从信用到金融概念的转换，本身就包含着一个前提，即经济的普遍的货币化，从而才有货币流通与信用的一体化。本书从论述农村经济和农业的发展开始，旨在解决一个基本认识问题：即农村金融一系列问题的提出和解决应紧紧围绕农村经济的发展，农村金融业作为一种产业，应当在促进农村经济和农业的发展、提高农业收入改善农民状况的基础上发展壮大。从学科上讲，我们要从根本上解决农村金融学之独立存在的可能性和必要性问题。简言之，农村金融业、农村金融学是依赖农村、农业、农民问题的特殊性、重要性而存在和发展的。从“三农”出发看待、研究和处理农村金融问题，也就抓住了农村金融学的实质。

本篇沿下列逻辑顺序展开：农业——大农业与小农业——现代农业——农村经济——农业的地位和重要性——农业的特殊性——农业发展的现状——农业发展史上的教训——农业发展战略——农村金融的概念和中心任务——农村金融在今后一段时期内的主攻方向——农村金融学说的建立和发展。

第一章 农村经济一般

第一节 农村经济的基本概念

一、农业的概念

农业是人类利用植物、动物、微生物的生活机能以及外界的自然力，通过劳动去控制和强化生物的生命过程，以取得符合人类需要的产品的社会物质生产部门。简言之，农业即培育动植物以获取产品的社会产业。

在农业生产中，绿色植物以其生命活动通过光合作用，把土壤中的氮、磷、钾等无机物转化为有机物，把太阳能转化为化学能，形成碳水化合物、蛋白质和脂肪等植物性产品；动物则消费植物性产品而转化为营养价值更高的动物性产品，如肉、蛋、奶、皮、毛等；而植物的“尸体”和动物的排泄物经过微生物的分解返回土壤供植物再次利用。可见，农业首先是一个过程，是一个生物与外界环境的物质循环与能量转化的过程，在这个过程中，太阳和绿色是最基本、最重要的，积蓄和转化太阳能是农业生产的原始面目；而生物与外界环境之物质循环与能量转化的效率与规模，决定着农业产出的多少。增加投入，提高其转化率，就成为农业生产发展的基本途径之一。

在农业中，生物的生活机能（遗传特性）人们只能利用、改进，难以代替和制造。随着科技的发展，这一点在将来或许可以做到，但至少目前还不行。基于此，在农村金融工作中，一定要

考虑并尊重自然规律和生物特性。

人类劳动在农业中起着决定性作用。正是由于人类劳动的积极干预，才促进了农业生物的繁殖、成长和发育，促进了物质循环和能量转化。通过人类劳动对动植物生长的控制和强化，不但大大增加了农产品产量，也优化了农产品品质，促进了农业生物由野生到家生的转化，并培育新的动植物种属。可以说，没有人类劳动的参与，就没有现代意义上的农业。人类劳动、生物有机体、生物赖以生长发育的环境条件，构成了农业生产的基本要素。

二、大农业与小农业

农业所囊括的范围在不同国家、不同时期，因划分国民经济部门有别而不完全相同。

（一）小农业

小农业即狭义的传统意义上的农业，“农业就是种地的”，其范围仅限于农作物栽培业即种植业。

（二）大农业

大农业是广义的现代意义上的农业，包括以生物为对象的劳动作业和为之提供产前、产中、产后服务的行业。它所涉及的产业门类有：

- （1）种植业。即农作物栽培业。
- （2）林业。包括各种林木的营造和管理。
- （3）畜牧业。即动物饲养业。包括家畜家禽饲养、养蚕、养蜂、养虫以及经济兽类的饲养等。
- （4）水产养殖与捕捞业。
- （5）草地经营业。
- （6）农业的前部门。即为农业生产提供各种生产资料的部

门，包括农业生产资料的制造、运销等部门，如化肥制造业、农药厂、农用塑料薄膜制造业、农资公司等。

(7) 农业的中部门。即为农业生产全过程和各生产环节、各工艺流程提供专业服务的部门。如机耕队、除草公司、农业技术咨询与服务公司等。发达国家农业生产的社会化服务程度高，农业的中部门就比较发达。

(8) 农业的后部门。指各种农产品的加工、储藏、运输、销售的部门系列。

(9) 其他有关的产业门类。

关于农业的范围，有观点认为应以农业质的规定，即是否有人类劳动介入、是否有自然再生产过程参与来原则划定。农产品加工等产业虽是农业生产的延伸，但这种“延伸”是在自然力终止作用后进行的，故不属于农业的范围。作者的看法是，在市场经济条件下，在城乡一体化进程中，传统的农业范围应当有所变化、有所突破。正是农业前部门、中部门、后部门的分化、独立和发展，才大大促进了农业生产的商品化、市场化、社会化，促进了传统农业向现代农业的转化。

农村金融支持的范围应以大农业为界，而不能局限于小农业的圈子。

三、现代农业

(一) 农业的发展阶段

农业起源于新石器时代。

农业首先在河畔、水草丰美之地开始，然后向平原、山地、台地扩展。

农业最初是妇女们发展、建立和经营的，男子多从事狩猎经济。到后来，男女才共同成为种植业经济与畜牧业经济的主体，

进而完成了人类从分散、游弋到集中定居的转变，自此，人类的农业文明进入了一个新时期。

按生产力性质和状况划分，可以把农业发展划分为原始的或古代的农业、近代或传统的农业、现代农业三个阶段。

按照农业生产的环境条件与投入结构，可以把农业划分为干旱农业、干旱半干旱农业、灌溉农业；有机农业和无机农业。有机农业即以人工、有机物质投入为主的农业，无机农业是以化学肥料、机械、石油、电力投入为主的农业。人类历史发展的客观事实和要求是，有机农业必须与无机农业相结合，且以无机农业为主构建今日的农业投入机制。

还可以按生产的组织方式，把农业划分为个体农业制度、合作农业制度（集体农业与联合农业）、雇佣农业制度、国有农业制度等。

德国历史学派代表人物之一施穆勒把经济发展分为下列五个阶段：①农业自给经济和民族生活时代；②城市经济和城市经济区域时代；③中小国家经济和地区经济时代；④大国经济和国民经济时代；⑤世界的国家和世界经济时代。另一位代表人物桑巴特则把经济发展分为下列三个阶段：①自给自足的个人经济（家庭经济）；②过渡性的（一半自给，一半赢利）低级社会经济（城市经济）；③以营利为旨的社会经济（国民经济）。（参见《当代资产阶级经济学主要流派》，胡代光、厉以宁编著，1986年12月北京第3次印刷本，第279—280页。商务印书馆出版）。尽管他们的看法和角度不尽一致，但都指明了农村经济的发展是从自给经济向商品经济转变，并参与地区分工和国际分工。

（二）原始农业（古代农业）

原始农业是农业发展的早期阶段，大体指从石器时代到铜铁器时代交替时期起到19世纪后期止。历时约7000年，是在狩猎经济和采集经济的基础上产生和发展的农业。其基本特征是：刀

耕火种，单纯依赖生物本体循环；石、铁工具原始，方法与手段落后，作业效率低下；谈不上技术，至多积累了一些好的经验与习惯，如种子的物理性选择和有机粪肥的使用等。原始农业是一种人类凭本能向自然界乞讨的农业。

（三）传统农业（近代农业）

传统农业始于何时很难确考。经济发达国家的传统农业一般指从 19 世纪后期到 20 世纪 40 年代区间的农业。

传统农业作为原始农业向现代农业的一种过渡，带有较明显的承上启下的特征：铁木农具有了较高水平和较程度的发展，并得以普及；农牧结合方式开始出现；间作、套种、轮作、复种技术开始推行，豆科养地类作物开始种植，农业技术配套成体系，并开始由直接经验向近代科技转变；灌溉农业有所发展；畜力、机械动力投入使用；自给自足的生产开始向商品化生产过渡，但规模较为狭小。

（四）现代农业

现代农业指广泛应用现代科技、现代工业所提供的生产资料，用科学方法管理的社会化农业。英、法等国自本世纪以来便实现了农业现代化，丹麦、美国、加拿大等国则是在本世纪 40 年代进入现代农业阶段。

现代农业或农业现代化的特征是：动力的电力化、石油化；手段的机械化、自动化、系统化；技术上的高科技化：生物技术、遗传工程、仿生学、红外线、杂交技术、遥感等；生产过程和工序的社会化，有合理的地区分工，并积极参与世界分工与协作，参与国际循环；良好的高效能的生态系统：大地园林化、景致化，农业的环境资源得到合理利用和保护；土地、资金、劳动力配置上的规模适度化、最优化；农村各产业配置上立体化、复合化；管理思想与技术的现代化：信息化、电脑化调控，人文化管理；农村经济与外部经济联系的密切化，城乡一体化，等等。

要注意的是，现代农业并不是一个固定的时间概念，而是一个动态的（历史的）、世界的概念，也就是说，现代农业或农业现代化是一个发展水平和技术标准的综合性概念，它的内容和标准随着时代的推进而改变，且其标准不以国家的不同、社会制度的差异而改变，是一个世界范围内的、具有较高统一性的概念。衡量一个国家的农业是否现代化了，不能与本国过去的农业发展状况进行纵向比较，而要与发达国家的现代农业横向比较，从这个意义上讲，农业现代化是个横向概念。

我国的农业发展在整体水平上还处于近代农业向现代农业的过渡阶段上。我国农业发展的方向是现代农业，农村金融工作应着力于加速我国的农业现代化进程。

四、农村和农村经济

农村指一个特定的辽阔空间，是一个与城市的布局、构成与内容相对应相区别的一个区域性概念。在这个空间与区域中，既有空气、水、土地、生物，又有村落、社区和人际关系；还包括这个区域与外界的往来与联系，是各种因素交织的综合体。

古代农业生产门类单一，农村主要的、甚至唯一的产业就是农业，所以农业就是那时农村的代名词，而农村就是那时农业的代名词。

但现在，由于分工的发展，农村经济结构的复合化和重组与调整，使农村的含义和内容大大扩展复杂化了，它已是一个由政治、经济、技术、社会、金融、环境、文化教育、卫生等方面所组成的一个有机体，一个小社会。

如果说，农业经济是指农业中经济关系和经济活动的总称，包括生产、交换、分配、消费等方面的活动和关系的话，那么，农村经济则是指农村中的经济关系和经济活动的总称。包括农村