

全国高等农业院校教材

全国高等农业院校教材指导委员会审定

农村金融学

农业出版社

● 蒋振声 主编

● 农业经济管理和农村金融专业用

前 言

《农村金融学》是供高等农业院校农业经济管理专业和农村金融专业使用的教材。农业经济管理学科覆盖的其他专业、农村金融的在职干部等教学和自学也可使用。

本书以马克思主义的货币、信用、银行基本原理为基础，以农村货币资金运动中信用关系的规律及其运用为对象，全面系统地阐述了社会主义农村金融理论、我国农村金融工作的指导方针、实际业务和某些技术方法。本书具有如下特点：选材上兼顾了农业经济管理专业和农村金融专业的不同需要；既有基本理论，又有基本实务；既有基本知识，又有基本技术；既密切联系当前农村金融改革的变化和发展趋势，又注意保持内容的基本稳定。

参加本书编写的有蒋振声（导言、第一、二、七章）、谭锦维（第三、四章）、郭峰（第五、六章）、钱彦敏（第八、九章）。蒋振声任主编。顾焕章、陈若芳参加本书的审定。

由于水平所限，书中可能存在一定的缺点和错误，疏漏之处也在所难免，希望读者批评指正。

编 者

1989年11月

全国高等农业院校教材

经全国高等农业院校教材指导委员会审定

主 编 蒋振声 (浙江农业大学)

编 者 谭锦维 (华南农业大学)

钱彦敏 (浙江农业大学)

郭 峰 (南京农业大学)

蒋振声 (浙江农业大学)

主审人 顾焕章 (南京农业大学)

审稿人 陈著坊 (浙江省农村金融研究所)

顾焕章 (南京农业大学)

目 录

导言	1
第一节 农村金融学研究的对象、任务和方法	1
第二节 我国农村金融工作的指导方针	9
第三节 我国农村金融改革的目标和重点	12
第一章 农村信贷资金运动	16
第一节 农村资金概述	16
第二节 农村信贷资金及其运动	35
第二章 农村金融组织体系	51
第一节 农村金融的组织形式	51
第二节 中国农业银行	55
第三节 农村信用合作社	61
第四节 农村其他金融组织	68
第三章 银行信贷业务	72
第一节 存款	72
第二节 贷款	86
第三节 信贷管理	93
第四章 银行其他业务	105
第一节 信托业务	105
第二节 租赁业务	111
第三节 票据和证券业务	114
第四节 涉外业务	122
第五章 农村信贷项目评估	129
第一节 信贷项目评估概述	129
第二节 农村信贷项目评估的内容和方法	134

第三节 农村信贷项目评估报告编写要点·····	172
第六章 农村金融企业经济效益分析·····	177
第一节 金融企业经济效益分析的特点和意义·····	177
第二节 农村金融企业经济效益分析的内容与指标体系·····	184
第三节 评价考核农村金融企业经济效益的方法·····	194
第四节 提高农村金融企业经济效益的途径·····	200
第七章 农村资金市场·····	212
第一节 资金市场概述·····	212
第二节 农村资金市场的内容·····	218
第三节 农村资金市场的利息机制·····	223
第四节 农村资金市场的管理·····	234
第八章 农村货币流通·····	240
第一节 货币流通概述·····	240
第二节 农村货币流通·····	259
第三节 农村现金管理与转帐结算·····	268
第九章 农村保险·····	276
第一节 保险概述·····	276
第二节 农村保险·····	287
第三节 农村保险的经营管理·····	293
附表1 相关系数检验表·····	304
附表2 整付现值系数表·····	306

导 言

第一节 农村金融学研究对象、任务和方法

一、金融和农村金融

金融即货币资金的融通。在现代银行制度下的金融概念，是指包括货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动的总称，如货币的发行、流通与回笼，存款的吸收与提取，贷款的发放与收回，金银、外汇的买卖，国内、国际的汇兑与结算，有价证券的发行与交易，信托与保险活动，都属于金融的范畴。

根据资金融通活动的不同特点，金融区分为直接金融和间接金融。直接金融是指没有金融媒介体参加的资金融通方式。在这种方式下，需要融出资金的单位和需要融入资金的单位，直接进行接触或通过经纪人来买卖有价证券，从事借贷活动，完成货币资金的转移。因此，直接金融即直接融资活动。现代商品经济中的直接融资活动是在金融市场进行的，如有价证券的买卖交易、商业票据的流通转让等。直接金融融资规模要受融资双方货币和资金数量的限制，融资的可能受融资的时间、空间、范围和方向等条件的制约，有其局限性。间接金融是指有金融媒介体参加的资金融通方式。在这种方式下，需要融出资金的单位和需要融入资金的单位，通过各种金融媒介体的中介作用，完成货币资金的借贷和转移。因此，间接金融即间接融资活动。间接金融活动中的金融媒介体是指能够提供间接金融工具的金融机构，主要是银行

及各种非银行的金融机构，如信托投资公司、保险公司等。金融媒介体沟通融资的双方，对融出资金的单位，它是债务人，对融入资金的单位，它是债权人，金融媒介体是借者的集中和贷者的集中，因而它克服了直接金融的局限性。在现代的经济生活中，各国通常都是现代金融与间接金融并存，两者互相制约、互相补充，共同发挥作用的。但是货币资金的融通活动主要是通过银行进行，银行是现代的主要金融机构。

金融业务活动都是借助于金融工具来完成的。金融工具是在信用的基础上产生的表示债权债务关系的书面凭证，是用来融通货币资金的工具，也称为信用工具。金融工具一般可随时兑换成现实的货币或通过交易转变为现实的货币，所以，它作为一种纸制的票据，虽然本身没有价值，但可以作为金融交易的工具，完成货币资金的借贷和转移。金融工具也分为直接金融工具和间接金融工具。直接金融工具是非金融机构，如工商企业、政府及个人发行或签署的公债、国库券、债券、股票等证券，它服务于直接融资活动；间接金融工具是金融机构发行的钞票、存款单、基金股份、人寿保单等各种形式的借据，它服务于间接融资活动。

金融活动是商品经济的产物，它是以货币的存在为基础，随着货币职能的发展，特别是货币充当支付手段、贮藏手段和国际货币职能的出现，金融活动的领域更加扩大，对经济的发展产生极其重大的影响。

农村金融是指在农村领域内的货币资金融通，它包括农村货币流通和农村资金融通。农村金融包含有三层意思：①这种金融活动作用的实体是农村中的资金，包括在循环和周转中的职能形态的资金，也包括在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；②这种金融活动表现的形态是货币，即所融通的资金不是以物质形态存在的资金，而是以货币

形态存在的资金，即货币资金；③这种金融活动所采取的手段是信用手段，资金余缺的调剂，货币收支的经理，都是通过存款的吸收与支取、贷款的发放与收回等信用方式进行的。整个农村金融活动就是以信用方式进行的资金运动与货币流通，或者说是以信用方式进行的货币资金的运动。

生产、分配、交换、消费是农村经济的再生产过程，在这个过程中，产生金融活动，而再生产过程又必须借助金融才能顺利进行。这是因为在商品经济条件下，再生产过程是价值运动的具体形式，价值运动要通过货币来表现，借助于货币、信用来进行。例如，供应与销售是一种交换活动，必须有中介才能进行，货币就充当中介，分配首先是货币的分配，然后通过货币与物资的交换进行物资的分配，在供应与生产阶段，如果货币资金不足，就需要借助于信用，以进行资金调剂。货币资金活动贯穿于农村再生产的整个过程，农村再生产活动，离不开货币，离不开货币流通，离不开资金融通，离不开农村金融机构的信用中介作用。所以，农村金融是农村经济活动的纽带，农村金融机构是农村资金活动的枢纽。

农村金融活动是一种客观的经济活动过程，为了有效地组织和服务于农村金融活动，就要建立一定的金融机构，开展金融业务活动，这就是农村金融工作。由于农村金融在农村经济中的特殊地位，赋予了农村金融工作以多种特殊职能，如筹集资金的职能，供应资金的职能，调节农村货币流通的职能以及调节农村社会再生产的职能。随着农村商品经济的发展，农村经济结构的变化，融资方式和信用工具的多样化，我国农村金融工作的范围也将日益扩大，对其工作质量的要求也将日益提高。

二、农村金融学研究的对象

农村金融学是为适应农村金融事业发展的需要而建立的一门

新的学科。

农村金融学的研究对象是农村货币资金运动中信用关系的规律及其运用。

农村的社会再生产从纵向分析，包括物资运动和价值运动。价值运动是物资运动的货币表现，即资金运动，资金运动以物资运动为基础，但又独立于物资运动，因此可以单独成为科学研究的对象。资金运动，从运动着的资金形态区分，分为货币资金运动、生产资金运动、商品资金运动，货币资金运动既取决于并服务于生产资金运动和商品资金运动，又有其本身的特点和规律性。农村金融学就是以农村的货币资金运动为其研究对象。资金运动，从价值运动的形式区分，分为价值运动的一般形式与价值运动的特殊形式。价值运动的一般形式存在于商品交换中，表现为商品价值与货币价值对等的转移；价值运动的一般形式还存在于财政分配领域中，表现为价值单方面的转移（以国家为主体的对国民收入的再分配）。价值运动的特殊形式存在于信用领域中，表现为以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。农村金融学不是研究一般的货币资金运动，而是研究存在于信用领域的货币资金运动，是研究货币资金的信用分配。信用直接分配的对象是货币资金，通过信用还可以为流通提供流通手段和支付手段，信用同货币流通关系十分密切，农村金融学还要研究农村货币流通问题。

农村的社会再生产从横向分析，分为生产、分配、交换、消费四个环节，生产是起点，消费是终点，分配与交换是中间环节。农村金融活动，属于分配与交换领域的活动，处于社会再生产的中介地位。就信用活动来说，没有改变资金的所有权，但改变了资金的实际占有权和使用权，实质上信用活动改变了对社会产品和国民收入的原有的占有的比例关系，是个分配问题；就货币流通来说，是由商品流通引起的，是商品流通实现的形式，是个交

换问题。分配与交换，由生产决定又反作用于生产，服务于生产，研究分配与交换，必须以发展生产为出发点和归宿点。农村金融学是研究农村经济领域中与信用活动和货币流通有关的生产问题、分配问题和交换问题。

农村金融学，作为一门独立的学科，必须深刻揭示农村货币资金运动、信用活动和货币流通的规律和特点，从而建立社会主义农村金融理论，作为有关部门制定农村金融方针、政策、规章、制度的依据。在理论研究的基础上，开展应用研究，研究如何在最佳的社会效益与经济效益的前提下，建立农村金融的组织体系，开展农村金融的业务活动，提出我国农村金融体制改革和业务改进的建议，提出整个农村金融工作完善的思路以及阐明有助于改进农村金融工作的有关技术方法。

农村金融学是部门金融学，是农村经济学的一个分支。

三、农村金融学研究的任务

(一) 农村信贷资金运动与农村再生产 信贷资金运动与再生产有着密切的关系。再生产是信贷资金存在和运动的基础。①再生产的规模和增长速度决定信贷资金供求的规模和增长速度。要求信用工作立足于生产，在生产发展的基础上组织信贷资金的供求；②再生产的物质构成决定信贷资金的投放方向。要求信贷资金的投放要服从于由生产结构决定的产品物质构成，以保持物资供求的结构平衡；③再生产比例是否协调决定信贷资金能否顺畅周转。因为再生产比例失调，就必然引起资金的呆滞和积压，从而影响信贷资金的顺畅周转。要求信贷资金的运用要服务于国民经济计划和社会总供给与总需求的平衡。

信贷资金运动对再生产有制约作用。①经济发展的规模和速度，决定于资金聚集的规模和速度，通过信用活动筹集资金和合

理分配资金，能够促进生产的发展。②信贷结构可以影响生产结构。信贷资金分配的比例关系，通过资金的作用，对生产结构产生影响，信贷资金投放多的部门发展规模要大，发展速度要快；反之信贷资金投放少的部门，其生产的发展就要受到制约。③信贷可以调节经济。信贷通过贷与不贷、贷多贷少、利率高低，来支持或抑制某些部门，从而影响到部门结构，使部门生产结构与社会需求结构达到平衡。以上阐明的信贷资金运动与再生产的关系，同样适用于农村。

农村金融是农村经济活动的纽带，是农村资金活动的枢纽，在农村经济工作中负有重要的使命。①筹集信贷资金，支持农村经济的发展；②合理分配信贷资金，调节农村产业结构和生产结构；③调节农村货币流通，保持农村经济的稳定发展。

（二）农村金融学研究的任务 根据信用货币与再生产关系的原理和农村金融工作的使命，农村金融学研究的根本任务是：围绕提高经济效益这个核心，研究如何依托农村金融机构，运用货币信用手段，增加和节省资金，调节农村资金供求，促进农村经济建设事业的发展。

经济效益问题，就是使经济活动符合于这样一个要求：以尽可能少的资金耗费、尽可能低的资金占用，取得尽可能大的经济成果。是一切经济学科力求解决的问题，也是金融学科要解决的核心问题。农村金融学科所要寻求解决的经济效益问题包括三个方面：①研究解决怎样保证农村生产经营单位再生产过程不致因货币资金短缺而中断，以保证资金周转顺畅，资金周转速度加快，资金使用效果提高；②研究解决农村金融企业（农业银行，信用社）在保证生产经营单位资金供应的基础上，如何扩大经营范围，降低经营成本，增加利润和积累；③研究解决怎样运用货币信用手段最充分的动员社会资金，为扩大社会再生产服务，最科学地

分配社会资金，以保证农村各项生产的按比例协调发展，获得最好的社会效益。

具体来说，农村金融学要着重研究解决以下几个问题：①研究农村信贷资金的来源问题，如来源的渠道，扩大来源的途径；②研究农村信贷资金的分配问题，如信贷规模、信贷结构、信贷资金供应的原则和政策；③研究我国农村金融组织体系的模式及其如何建立的问题；④研究农村金融业务问题，如负债业务、资产业务、中间业务的内容及如何组织问题；⑤研究我国农村信贷项目评估的内容和方法；⑥研究我国农村金融企业经济效益分析的内容和方法；⑦研究农村资金市场的建立和完善问题，如何利用利息机制和其他管理手段，做到既搞活资金，又纳入国家计划调节的轨道；⑧研究农村中的货币流通问题，如农村中货币流通的特点，农村货币流通量的测定方法与调节方法以及如何搞好农村中的现金管理和转帐结算；⑨研究如何开展农村保险问题。

四、农村金融学研究的方法

马克思主义的唯物辩证法是无产阶级的世界观和方法论，是研究一切科学的指导思想和根本方法，也是学习和研究农村金融学的指导思想和根本方法。唯物辩证法的核心是矛盾对立统一规律。研究农村金融不仅要研究它的矛盾的普遍性，而且要研究它的矛盾的特殊性。要从我国农村实际出发，深入下去，调查研究，总结我国农村金融的实践经验，剖析它的发生、发展过程，探索其内在的规律性，在此基础上丰富和发展农村金融理论，并以理论指导工作实践。

事物的发展是相互联系、相互制约的。离开事物之间的联系，就无法考察事物运动变化的规律。金融体现着生产关系，属于分配和交换范畴，但生产关系不是孤立存在的，生产力和生产关系，

经济基础和上层建筑是矛盾的对立统一。因此，研究农村金融必须紧紧抓住货币资金运动中的信用关系这个中心，密切联系生产力与生产关系的矛盾运动、经济基础与上层建筑的矛盾运动，深入进行探讨和研究。同时，农村货币资金（尤其是信贷资金）是整个农村资金的重要组成部分。农村信贷资金运动是和农村生产、分配、交换、消费各环节密切联系的。因此，研究农村金融，必须密切联系农业再生产过程的特点和规律，密切联系农村各类企业资金运动的特点和规律，密切联系农村经济活动的特点和规律，密切联系农村财政资金的运动，密切联系农村商品流通和商品市场，此外还要联系农村的社会行为，如地缘关系、人际特征、文化习俗和心理状态。只有这样，才能达到深刻揭示和掌握农村货币资金运动过程所体现的信用关系、农村信贷资金运动的规律以及这些关系的处理方法和这些规律的运用方法，才能达到科学地组织、分配、使用和管理农村货币资金，促进农村生产发展的目的。

由于农村金融学具有实证经济学与规范经济学的两重性质，在进行研究时，除了要运用唯物辩证法作为指导思想和根本方法以外，还需要运用经济学科研究的一般方法。这些方法包括：①进行实地调查研究，揭露矛盾。通过深入实际，取得第一手的数据资料和典型材料，运用分析和综合的方法，归纳和演绎的方法，抽象思维的方法，揭示经济金融领域中的种种规律；②分析在不同时间、地点和条件下这些规律的具体表现，找出影响规律的因子及其相关程度；③进行规范研究或制度研究。依据具体的时间、地点和条件提出科学的对策和优化的建议。

当前，金融正面临着全面改革的任务。当改革的目标已经确定，但具体改革的路子和方法面临多种方案有待选择的时候，有必要而且可以运用典型试验的方法，选择一定的地区或金融企业作为试验区，在试验区中以设想的方案进行实际操作，经过一定

的时期,取得比较完整的试验分析资料,然后据以分析判断,从中选出最优方案。

第二节 我国农村金融工作的指导方针

我国的农村正面临着改革与发展两大课题,正面临着由自给半自给经济向大规模商品生产转化,由传统农业向现代农业转化两大任务。在这种宏观环境下,要求农村金融工作,在相当长的时期内,确立这样一个指导方针:积极组织农村资金,大力支持商品生产,努力提高经济效益,为发展农村经济,尽快实现农业现代化做出应有贡献。

确定这样一个方针的客观依据是:

1. 符合我国农村经济发展的客观要求。商品化,现代化,是农村经济发展的必由之路。搞商品生产,在农业经营中引入市场机制和竞争机制,才能使农村的自然资源和劳力资源得到充分有效的利用,才能大大提高土地生产率和劳动生产率,增加财富和积累。可以说发展商品生产是发展农村经济的必由之路。农业现代化是以在农业中使用现代技术和先进设备为标志,以比传统农业高得多的土地生产率和劳动生产率为标志,是动态的概念,是奋斗的目标。农业要现代化,必须首先商品化,农业的商品化必然推进农业的现代化。而无论是商品化或现代化,都需要大量的资金,需要适应商品流通需要的货币流通,即需要农村金融工作的大力支持。

2. 反映了价值规律的客观要求。价值规律的基本要求是产品按其社会价值进行交换,价格由社会价值决定,而不是由个别生产单位的个别价值决定,这就促使每个商品生产者要努力使自身产品的个别价值不高于或低于其社会价值,才能在交换中获得成

本的补偿和利润，在竞争中处于有利的地位。减少投入，增加产出，努力提高经济效益是价值规律的客观要求。农村金融工作必须以努力提高经济效益作为指导方针，既要提高贷款使用单位的经济效益，又要提高贷款运营单位的经济效益。

3. 反映了金融本质特征的要求。没有发达的商品经济，就没有发达的金融业。这不仅因为商品经济创造了货币，赋予了货币众多的职能，提供了货币活动的广阔舞台。而且由于信贷资金来源的扩大，很大程度上取决于生产经营单位的商品化程度和整个农村商品经济的正常发展。因为只有商品经营才能有货币收入，使贷款清偿有了保证，信贷资金的正常周转回流才得以进行。

总之，这个方针，反映了经济与金融的内在联系，反映了客观规律的要求，也反映了金融的本质特征，具有重要的实践指导意义。

农村金融工作，要认真贯彻这个方针。根据近几年的实践经验，要贯彻好这个方针，需要在工作中处理好以下几个关系：

1. 正确处理好支持粮食生产和支持多种经营的关系。“决不放松粮食生产，积极发展多种经营”，是我国农村发展商品生产的指导方针。农村金融工作，应该始终把支持粮食生产、提高粮食商品率作为支持农村商品生产的头等大事来抓，要保证发展粮食生产的信贷资金需要。在支持粮食生产的同时，帮助集体和农户，在当地统一规划下，从实际出发，因地制宜，充分发挥本地优势，搞好山区、丘陵、草原、水面、滩涂的开发利用，支持农民在维护生态平衡的前提下，改善生产条件，搞好农业基本建设，支持良种场、种畜场、园艺特产品场，为农民发展林牧副渔生产服务。

2. 正确处理好支持农业与支持乡镇工业的关系。农业是国民经济的基础，“无农不稳”是不可否认的规律。即使在产业结构调

整时期,也要始终把支持农业放在首位。发展乡镇工业,有助于解决农业剩余劳动力的出路,有助于为农业发展积累资金,对农村经济的商品化现代化也具有举足轻重的地位,农村金融部门也应该给予支持。但是应该明确:①支持乡镇工业应以不影响支持农业为条件;②应重点支持农副产品初加工、深加工,使农副产品实现多次增值的乡镇工业。

3. 正确处理好支持商品生产和支持商品流通的关系。商品是为交换而生产的产品,进入交换是商品区别于产品的标志。商品生产与商品交换,互相以对方的存在为前提,有了商品生产,才会产生商品交换。但是商品只有顺畅地通过交换,商品生产才得以继续进行,商品交换的发展还可以反过来促进商品生产的发展。根据这个原理,农村金融工作应当在支持商品生产发展的同时支持商品流通的发展,使商品流通时间缩短,流通费用减少。

目前,我国对主要农副产品实行合同订购和市场收购并行的“双轨制”,对大部分农副产品和乡镇企业产品供产销完全放开,由市场调节。农村金融部门要保证合同订购和出口创汇农副产品收购所需信贷资金的供应,并以预购定金贷款保证订购任务的落实。同时,适当支持农村商业的发展。

4. 正确处理好支富与扶贫的关系。在农村商品经济发展过程中,由于发展的先后、速度不同,有一部分人先富起来,有一部分人尚未脱贫,甚至尚未解决温饱,这是商品经济发展过程中必然出现的现象。农村金融部门只要符合信贷的政策、原则,不论是富裕户,还是贫困户,都应该给予支持,既不能只支富不支贫,也不能只支贫不支富。但需要注意的是,对富裕户的支持只能是自力更生基础上的辅助措施,对贫困户的支持是支持其发展商品生产改变贫困现状,而不是困难救济。

5. 正确处理支持农业发展和农业现代化的关系。农业现代化

是农业发展的奋斗目标，农业现代化需要大量资金，这些资金主要依靠农业的自身积累，而农业的自身积累又势必依赖农村商品经济的发展。农村金融工作应把支持的重点放在近期生产的发展上，帮助集体和农户提高经济效益，壮大资金积累，逐步推进农业现代化。但是也不能把近期农业发展和农业现代化截然分开，以农业机械化为例，这是农业发展的长远目标，但对于目前急需的农业机械，有利于商品生产发展，并能取得较好的经济效益，凡是符合贷款条件，在计划指标可能范围内，也要给予适当支持。

第三节 我国农村金融改革的目标和重点

我国社会主义金融事业自建国以来，经历了形成、发展和变革的过程。自党的十一届三中全会以来，经济体制改革引起社会经济生活发生了深刻变化。我国经济由产品经济向有计划的商品经济转化，经济管理由实物管理向价值管理转变，经济调控由直接调控方式向间接调控方式转变，资金管理体制由财政分配为主转向以信贷分配为主。与此相适应，我国的金融领域也发生了深刻的变化，主要表现在：初步形成了以中国人民银行为核心、以国家银行为主体，多种金融机构并存的金融体系；改变了单一的银行信用局面，各种信用活动日益活跃，金融工具趋向多样化，社会主义的资金市场开始出现；金融活动的领域逐渐扩大，金融业务种类日益增多，信贷、利率等日益成为调节经济的重要杠杆；建立了中央银行制度，中央银行宏观金融调控能力正在加强；初步改善了信贷管理体制，各专业银行逐步实行企业化；金融事业单纯的行政管理已经结束，各种金融法规陆续颁布等。这表明，我国金融工作开始了历史性的转折。但这些转变仅仅是初步的，