

农村金融理论与实务



安徽人民出版社

主 编 董冠群 盛传耀 王枝琼 任厚仁

副主编 曾从林 李振峰 张忠媛

审 稿 陆智荣 刘 明 范 衍

编写人员(以姓氏笔画为序)

王枝琼 王世民 叶 新 刘 明 刘晓皖 任厚仁

李振峰 李正生 张忠媛 陆智荣 陆 斌 巫业文

范 衍 杨印平 赵 昱 侯家福 侯茂生 郑舜华

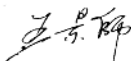
盛传耀 董冠群 曾从林 戚跃刚 戴建军

序 言

20 世纪 90 年代,是我国社会主义现代化建设的关键时期,也是农村金融事业向前发展的重要阶段。在这伟大的年代里,经济的发展必将给金融事业发展带来新的契机,我们农村金融工作者不仅要勤勤恳恳当实干家,而且还要具备马克思主义的理论素养和银行基础理论知识,在农村金融事业的发展进程中,运用马克思主义的立场、观点、方法分析和解决实际工作中的问题。鉴于我国还处于社会主义的初级阶段,适应社会主义有计划商品经济需要的金融体制尚处探索、初创时期,所有在农金战线的金融工作者,都必须学习马克思主义理论,学习和研究金融基础理论,不断总结工作中的经验,促进金融事业的发展,适应经济腾飞的需要。

《农村金融理论与实务》一书作者,是一些在银行工作多年、实践经验丰富并勤于理论研究的金融工作者,他们从实践到理论,从理论到实践,对农村金融理论与实务进行探索、实践,他们编写的这本书,从实际出发,理论联系实际,集理论性与实践性于一体,为广大金融工作者献上了一份很好的礼物。它可以帮助农村金融工作者学习农业银行存贷款、计息、信用合作、审计、农村货币流通、经济信息、经济法规等金融业各方面的知识,可操作性强,具有较大的实用性,对提高农金队伍的金融理论知识和业务素质,开创农金工作新局面是有益的。

我深信,《农村金融理论与实务》出版后,广大读者一定会喜欢它的,并从中得到裨益。



1991 年

目 录

绪论 农村金融概论	(1)
第一节 农村金融的产生和发展.....	(1)
第二节 农村金融活动的范围和作用.....	(5)
第三节 农村信贷资金运动	(10)
第四节 农村金融体制改革	(14)
第一章 农村存款	(21)
第一节 农业银行组织存款的意义和作用	(21)
第二节 农业银行存款的分类、来源和性质.....	(22)
第三节 农业银行组织存款的政策和原则	(25)
第四节 企业存款业务	(31)
第五节 储蓄存款业务	(43)
第二章 农村贷款	(56)
第一节 农村贷款的对象、条件和基本原则.....	(56)
第二节 农村贷款的种类和管理	(60)
第三节 农村贷款的经济效益	(83)
第三章 农村货币流通与计划统计	(91)
第一节 农村货币流通管理	(91)
第二节 农业银行信贷资金计划的管理	(96)
第三节 农业银行的业务统计.....	(104)
第四章 农业银行财务与会计	(109)
第一节 农业银行财务会计概述.....	(109)

第二节	农业银行会计基本核算方法	(112)
第三节	农业银行会计各项业务核算手续	(116)
第四节	农业银行财务管理与核算	(133)
第五章	农村信用合作	(150)
第一节	农村信用合作社概述	(150)
第二节	农村信用合作社的业务	(156)
第三节	农村信用合作社的会计核算	(164)
第四节	农村信用合作社的经济责任制与经济核算	(197)
第六章	农业银行审计稽核	(204)
第一节	农业银行审计稽核概述	(204)
第二节	农业银行审计稽核的内容	(211)
第三节	农业银行审计稽核的程序和报告	(230)
第七章	农业银行经济信息	(236)
第一节	经济信息和农业银行的经济信息	(236)
第二节	农业银行经济信息的处理	(242)
第三节	农村经济预测	(248)
第四节	经济信息咨询服务	(254)
第八章	农村企业与农业银行业务往来的管理和核算	(262)
第一节	概述	(262)
第二节	农村企业存款业务的管理和核算	(263)
第三节	农村企业贷款业务的管理核算	(273)
第四节	农村企业结算业务的管理与核算	(286)
第九章	农业银行人事管理	(299)
第一节	人事管理的基本概念	(299)
第二节	人事管理是一门科学	(301)
第三节	银行人事管理的意义和指导思想	(304)
第四节	农业银行人事管理的原则	(306)
第五节	加强农业银行人事管理工作	(311)

第十章 经济法规和案例.....	(314)
第一节 经济法规概述.....	(314)
第二节 内部财务管理的案例分析.....	(325)
第三节 信贷管理的案例分析.....	(334)
后 记.....	(341)

绪 论 农村金融概论

第一节 农村金融的产生和发展

一、农村金融的基本概念

农村金融是指农村货币资金的融通,它是以信用手段筹集、分配和管理农村货币资金的活动。也就是说,它采取的手段是信用,作用的实体是资金,表现的形态是货币。

农村金融是农村商品经济发展的产物,它与城市金融互相对应,互相补充,互相渗透,成为中国人民金融事业的重要组成部分。特别是党的十一届三中全会以后,农村金融工作在支持农村经济全面发展,支持商品流通扩大,支持乡镇企业发展等方面,都发生着显著作用。

农业银行代理中央银行领导和管理农村信用社,改进了管理办法,从过去直接的行政管理转变为依法进行间接管理,为完成党和国家交给农业银行和信用社的任务创造条件。中国农业银行于1979年3月13日正式恢复,它的主要任务是:统一管理支农资金,集中办理农村信贷,领导农村信用合作社,发展农村金融事业。农村信用社的主要任务是:组织农村闲散资金,向农业、商业和农户等发放各种贷款,支持生产和流通扩大,发展农村经济。

二、世界上一些国家农村金融的概况

德国是世界各国中建立农村金融制度最早的国家,在1770年

成立了土地抵押信用协会。1849年德国建立了农村信用合作社。19世纪50年代以前,许多资本主义国家农村金融业务主要由国家银行和商业银行办理。苏联和东欧一些国家历史上曾发展过农村信用合作组织,以后其业务为国家银行所代替。在日本,农村金融基本上由政府指导和支持的合作金融组织所独占。在法国,省和省以下合作金融组织占主要地位,中央一级农业专业银行则为国家银行。在英国,主要由商业银行和农业专业银行(农业抵押公司)办理。在美国,银行、合作金融组织、农业专业银行以及一些政府机构下属组织都起重要作用。在第二次世界大战后,世界性的农村金融组织开始创立。最早的是联合国于1945年组建的世界银行集团。该集团的世界银行和国际开发协会的主要任务之一是向发展中国家提供农村发展贷款。主要项目有:灌溉和排水、林牧渔业、多年生作物、科研推广、农产品加工、耕地开发以及农业信贷等。1974年联合国召开的世界粮食会议决定成立国际农业发展基金,该基金组织成为联合国国际性的农村金融专业机构。还有一些世界性和地区性政府间共同建立的金融机构,如联合国开发计划署、亚洲开发银行等也办理农村金融业务。

三、我国农村金融的沿革

在中华民国时期,中国农村金融为地主、富农所左右,都市和城镇的钱庄、商铺也有很大的操纵力量。国民党政府办理农村金融业务的主要机构是中国农民银行,为当时的四大银行(中央银行、中国银行、交通银行、农民银行)之一。它提供的农业贷款、农业建设投资大量转为地主、富农发放高利贷的资金,以此残酷剥削贫苦农民。

我国社会主义农村金融是在长期的革命斗争中逐渐形成和发展起来的。1927年湖南浏阳县浏东平民银行、湖北黄冈县农民协会信用合作社纷纷成立,并发行自己的货币。至中华人民共和国成立前夕,各个根据地都有自己的银行或信用社,把稳定金融、开展

比价斗争和发放农业贷款、支持农业生产和革命战争作为主要任务。

中华人民共和国建立后，社会主义农村金融体系主要由全民所有制的中国农业银行和集体所有制的农村信用合作社所组成。

中国农业银行是中华人民共和国管理农村金融业务的国家专业银行，国务院直属经济实体。从新中国成立到1965年，中国农业银行经历了“三次成立，三次撤销”的变动。1951年8月，国家为了加强农村金融工作，促进土地改革后农村以发展生产为中心任务的实现，决定成立农业合作银行。1952年“三反”运动后，由于精简机构，撤销了农业合作银行。1955年3月，成立中国农业银行，1957年4月与中国人民银行合并。1963年11月再次成立农业银行，1965年11月再次与中国人民银行合并。农业银行机构每次成立，都是中共中央、国务院为了发展农业而作出的重要决策。但由于中国的商品经济很不发达，加之体制上的制约，农业银行成立后很难发挥作用，所以在精简机构的情况下，农业银行就被撤销合并了。1979年3月13日，中国农业银行正式恢复，业务范围大大扩展，不仅办理农村的各项存款和农业贷款，而且办理农村的工业贷款、农副产品收购贷款、供销合作系统的贷款，还同时办理农村的结算，调节农村的货币流通，开展对外金融合作，领导农村信用合作社。农业银行已由过去单一的农贷银行发展成为以经营农村业务为主，城市与农村业务结合，国内和国际业务结合，为社会提供多功能服务的综合性银行。中国农业银行在业务上接受中国人民银行领导，总行设在北京，各省、市、自治区、计划单列市设分行，地区设中心支行，县设支行，县以下设营业所或分理处。“七五”期末，中国农业银行机构达到5.4万多个，干部职工总数达到47万人。

全国解放后，我国农民在土地改革后自愿入股广泛建立起群众性金融组织——农村信用社，帮助农民实行资金互助，摆脱高利贷盘剥。1953年在全国已建立农村信用合作组织25290个。随着

我国农业的发展,农村合作事业发展很快。1955 年上半年,在全国范围内基本上实现了乡乡建社。现在机构已普及全国农村,在乡、镇建立信用社,在村建立信用分社或信用站。业务范围扩大了,不仅办理农民的存款和发放生产和生活贷款,还办理农村集体经济的存款和贷款,并代理中国农业银行委托的业务,成为我国农村金融体系重要的组成部分。目前正在进行的信用社管理体制改革,其实质要求是恢复信用社的合作金融性质,即信用社的“三性”原则:组织上的群众性、管理上的民主性、业务经营上的灵活性,从而更好地使农村信用社适应农村经济发展的需要。“七五”期末,农村信用社机构达到 3.5 万多个,干部职工总数达到 49 万人。

四、农村金融学的创立

1979 年农业银行再次恢复以来,全国有许多经济学、金融学专家和农村金融工作战线上的理论专家和实际工作人员,积极呼吁建立农村金融学。1981 年 6 月,中国农村金融学会的创立,以及后来全国各地农村金融研究机构的相继成立,把农村金融学科建设推上了历史日程。随后,中国农业银行总行农村金融研究所和中央财经学院等 6 所高校拿出一批研究成果。到 1990 年,全国各界出版的农村金融学著作达数十种以上,南京农业大学以及上海、福建、安徽农学院等一批高校,开设农村金融专业。中国农业银行系统拥有干部管理学院 3 所、职工大学 1 所。可以说,农村金融学这门学科已经创立起来了,它跻身于农村经济学、金融学、货币银行学之林。

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性及其运用。也就是说,它研究如何以信用手段筹集、分配、管理农村货币资金,如何按照内在联系组织好农村中的信用活动,如何依托农村金融机构运用货币、信用、利息等手段,增加和节约资金,搞好农村金融部门经营管理,调节农村货币流通,促进农村经济的发展。

社会主义农村金融作为一门学科,需要探讨研究的领域十分广阔。可以说,我们在这方面已经取得了可喜的成效。特别是1989年5月以来,中国农村金融学会课题组紧密联系实际,按照分工,从不同角度对农村经济和农村金融工作中出现的新情况、新问题进行了深入的研究,在理论性、可操作性、时效性等方面都有所突破。1990年12月13日中国农村金融学会决定建立中国农村金融科研奖励基金,并设立中国农村金融学术委员会和基金委员会,对取得优异成绩、质量较高的农村金融科研成果予以奖励。到1991年,中国农村金融学会进一步健全了7个课题研究会,它们是:农村金融体制与农业银行企业化研究会、农村资金研究会、农村货币流通研究会、合作金融研究会、农村利率研究会、发达地区农村金融发展战略研究会、不发达地区农村金融发展战略研究会。

第二节 农村金融活动的范围和作用

我国农村金融发挥作用的大小与否,是由农村金融活动的范围和它处于农村经济中的地位决定的。

一、农村金融活动的范围

农村金融活动是信用活动、资金运动与货币流通这三种相互联系、相互依存的范畴的统一。现在,我国农村金融活动的范围是广阔的,改变了过去农村金融工作局限于农业贷款的狭窄范围,向整个农村经济领域扩展,向新型城乡关系扩展,向国际金融业务扩展。具体表现在:

1. 聚集和投放信贷资金,支持农村经济对资金的合理需求。增加储蓄和存款是农村金融部门第一位的业务,正常年份的存款增量为300亿左右。到1990年底,农业银行和信用社现有信贷资产

达 5000 多亿元,占全国信贷资金的 1/3 左右。农村金融部门近年来努力盘活资金,提高效益。这些筹措来的资金在发放时本着支援农业发展生产的目的,有重点,有倾斜,已取得了可喜的成绩。①支持农村搞好综合开发,以合理利用土地、水利、荒山滩涂,实行山水田林路综合治理;②增加农产品加工业和乡镇企业贷款,支持的重点是外向型企业和产品,劳动密集型企业、产品有销路企业;③支持科技兴农,增加农作物的单产,支持星火计划的实施和农业科技的推广和运用。全国农业银行、农村信用社“七五”期间累计发放各类科技贷款 1 千亿元;④信贷扶贫,重点是支持利用当地资源发展生产的项目,5 年来已发放专项扶贫贴息贷款累计达 50 多亿元,使许多农民摆脱自给自足状态,增强商品意识,积累一定的发展资金、经验和人才;⑤搞活农村市场,加强和完善粮食收购贷款的专项管理,支持建立农村的产供销联合体,搞好农用生产资料专营,发展农商联营,也积极支持其它合作商业和农民进入流通领域,繁荣农村市场,繁荣农村经济。⑥积极开办住房信贷、信托业务和国际业务。

努力提高资金运用的质量和效益目标,使新增贷款的周转运用率有明显提高。清收非正常贷款,逐步建立和完善抵押担保制度,开办先存后贷等业务,从而提高信贷资金回收率。

农村金融部门以信贷资金的筹集、投放、回收为媒介,与农村经济中各有关部门、企业和个人发生着十分紧密的联系,从而构成农村金融部门活动的主要范围。这范围如天广地阔,农村金融部门大有用武之地。

2. 组织信贷资金与农村各类资金(包括国家财政用于农业的资金、商业部门的预购定金、有关业务部门用于农业的资金),农村集体经济与农户的自有资金之间的融通和调剂。不仅增加了农村信贷的资金来源,而且有效地防止通往农村的资金倒流城市。农业银行调整信贷结构,改变过去流通(农副产品收购)挤生产(农业)

倾向,以增加农业贷款的来源。农业银行还积极促进农村资金市场的健康发展,允许多层次的农村资金市场会在一定时间内并存。

农村金融部门以信贷资金为纽带把农村经济中分散的、孤立的部门组合成支农资金板块,以增加农业投入。这是农村金融活动的又一范围,且任重道远。

3. 对农村货币流通(包括现金流通和非现金流通)的调节和控制。调控的目标是:发展经济、稳定货币、提高社会经济效益。其核心是既促进农村经济增长,又控制通货膨胀。与之相适应的调控机制是:计划与市场、信贷与财政、流通与分配相结合的调节机制。其手段多,力度强,如存款准备金比率、利率、贴现率、信贷等。这是国家经济、金融政策交给农村金融的一个十分重要的活动范围。

二、农村金融在农村经济中的地位

我国农村金融在农村经济中处于重要的地位,表现在以下几个方面:

1. 信用中介地位

农村再生产过程由生产、分配、交换、消费四个环节组成。农村金融部门的业务以组织存款、放款与货币流通为主要内容,农村金融部门的活动采取价值(货币)形式把农村再生产过程的四个环节统一起来,把价值形式运动和使用价值(实物)形式运动统一起来服务于农村再生产过程的全过程,即处于农村经济的信用中介地位,通过筹集和供应资金提供金融服务,农村金融的这个中介地位协助和促进农村生产要素的合理流动(包括实物形态的流动和价值形态的流动)以及衔接农村生产环节与农村消费环节。假如失去了这个中介,农村生产过程就会中断。这是社会分工发展的需要,也是有计划商品经济的要求,因为信贷总规模、信贷资金的投向和投放速度都关系到社会总需求和社会总供给的平衡。

2. 现金出纳枢纽和资金流通“闸口”的地位

农村货币资金在农村经济活动中要不断循环周转使用,表现

为生产资金、商品资金、货币资金，它们在农村经济各部门各企业间不断转移。由于农村金融机构遍布全国城乡，通过信贷收支以及现金收付、转帐结算，把国家、集体、个人三者的经济活动联结起来。因而，它同农村经济中社会再生产的各个环节，同农村中各个经济实体有着密切的联系，处于现金出纳、转帐的枢纽和资金流通的“闸口”地位。这个地位使农村金融机构通过信贷收支变化，就能够掌握农村经济中各个部门、各个环节的情况和问题，成为农村经济的“寒暑表”。为农业银行有计划地组织农村货币流通提供了可能，也有利于各级政府调节社会劳动及其产品在国民经济、在农村经济各部门之间进行合理的分配，促进国民经济有计划地协调发展，从而调节宏观经济。

3. 农村经济的信息中心地位

农村金融部门点多面广，从城市到乡村形成网络，业务活动的开展过程，也是农村经济信息收集、加工过程，因而对农村经济信息反映有灵敏、及时、全面的特点，形成农村金融部门在农村经济中的信息中心地位，从而保证农村金融部门按照党的方针、政策，运用信贷、结算、利率等经济杠杆，调节生产和流通，促使农村经济发展。这种地位也使农村金融部门具有货币分配、调节农村信贷流向和流量的功能，发挥着反映、控制、监督农村经济活动的作用。

三、农村金融对农村经济的作用

农村金融和农村经济互为影响，农村金融由农村经济状况所决定，又反作用于农村经济。

农村经济的再生产过程，对农村金融产生的影响很大，表现在：(1)农村基本生产经营单位，如企业、农户家庭等是农村信贷资金运用的主体；(2)农村商品生产和交换的扩大，使资金来源增加，资金运用需求也增加了，农村经济的规模决定农村信贷活动的规模；(3)农村经济结构的调整，使得农村信贷投向也发生结构性变化；(4)农村商品经济不仅推动农村劳力、技术的自由流动，而且推

动农村信贷资金的自由流动；(5)农村经济的发展，商品经济的发展，引起货币总量、流速、流量等方面的变化，农村金融部门要把调节货币流通与制定货币流通计划作为重要任务。

农村金融对农村经济也发挥很大的作用。在土地改革以后至农业合作化以前，它主要是组织和调节农村资金，扶持农业和手工业的生产和生活，有力地促进了农村社会主义生产关系的确立，也制约和打击了高利贷活动。在农业合作化以后，它重点服务于互助合作组织的成长和巩固，促进集体经济的发展。在党的十一届三中全会以后，农村商品经济的发展对货币资金的需要不断增加，农村金融发挥着更重要的作用，表现在：(1)通过筹集、融通和专项管理，使农村信贷资金不断增加并节约使用，支持农、林、牧、副、渔的全面发展。现在中国农业银行和信用社对于国营农业、集体农业和农户的产前、产中、产后综合服务所需资金大力支持，其中给农户的占60%以上。在支持贫困地区脱贫致富方面，农业银行和信用社设置专项资金，1986年5月还召开扶贫信贷工作会议。中国农业银行按照党和国家的部署，把大力支持乡镇企业的发展作为自己的重要任务，“七五”期间，农业银行和信用社累计发放乡镇企业贷款5989亿元，支持乡镇企业持续健康发展。(2)通过发挥信贷、利率的杠杆作用，调节农村经济，促进商品生产和商品流通的协调发展。中国农业银行在支持商品生产的同时，积极支持商品流通，扩大商品交换，由主要支持国营商业部门、供销合作社收购农副产品和供应工业品，扩大到支持国营、集体、个体商业以及各种形式的联合体一齐上，广开流通渠道，由主要支持商品销售，扩大到支持各种服务性事业的兴办和发展。(3)中国农业银行根据国务院指示，统一管理支农资金，通过监督拨付，保证国家用于农业资金得以有效使用，发挥最大的经济效益。农村金融机构注意合理分配资金，在生产环节里提高农业投资在国民经济投资中的比重，在交换环节里调节农村商品流通的规模、流向、渠道。

农村金融发挥作用是中国农业银行和农村信用社等农村金融部门职能作用所产生的效果,并且这种影响农村经济的作用不会改变。但是我国金融事业(当然包括农村金融业)现代化、社会化程度不高,还受到商品经济和体制的制约,农村金融部门发挥作用的程度还有待于进一步提高。

第三节 农村信贷资金运动

农村信贷资金运动是农村信贷资金的集中、分配和再分配的循环周转过程。

一、农村信贷资金的来源和运用

农村信贷资金来源主要是农村金融部门以信用手段筹集信贷资金,它属于银行的负债业务。按现行计划项目设置,主要包括各项存款、金融债券、人民银行借款、信贷基金、代理财政性存款、人行委托贷款资金、同业往来、汇兑在途资金、当年结益、其它等十大项目。农村信贷资金来源决定着农村信贷资金运用的规模,也影响农村经济发展的规模。因此,我们要对农村信贷资金的来源定期进行分析研究,制定措施,努力扩大它的来源。

农村信贷资金运用是农村金融部门对农村信贷资金进行有计划再分配,它属于银行的资产业务。农村信贷资金的运用按现行计划项目设置,主要有各项贷款、购买债券、交存款准备金、现金、向人民银行存款、上缴财政性存款、代理人行贷款、同业往来等八大项目。正确运用农村信贷资金,对农村金融部门自身效益和农村经济社会效益都有重要作用。因此,要不断总结经验教训,努力节约资金,减少贷款风险,提高贷款效益,促进农村经济发展。

二、农村信贷资金运动

农村信贷资金运动是在农村存在有计划的商品经济的前提下,以农业银行、信用社为出发点与回流点的货币借贷。主要形式是存、取、贷、还。

1. 农村存款

农村存款的构成有两部分:一部分是单位存款,如农村工业、商业、农业、信用合作社等国营、集体企事业属于生产性的待用资金;另一部分是个人储蓄存款,包括农村农民、城镇居民、部队战士等储蓄存款,这部分储蓄存款主要属于非生产性的货币收入。

农村金融部门运用信用手段组织农村存款,可以变闲置资金为有用资金,变零星资金为巨额资金,变短期资金为长期资金,变消费资金为生产资金。根据农业银行对农村信贷资金来源的统计,“七五”期间,行社各项存款增加 2811 亿元,余额达到 4066 亿元,平均每年增长 23.8%,使信贷资金出现了相对宽松的局面。因此,大力组织农村存款是扩大农村信贷资金来源的重要途径。

2. 农村贷款

农村贷款是国家通过农村金融部门从资金上支持农、工、商业和农民的重要手段,是一种“以偿还为条件的付出”。

农村贷款种类有:工业贷款、商业贷款(包括农副产品收购贷款)、技术改造贷款、基建贷款、乡镇企业贷款、农业贷款、特种贷款等类。

随着农村商品经济的发展,对农村贷款要加强管理。农业银行信贷资金的管理和融通,就是各级农业银行在上级核批的年度信贷资金计划的年末借款计划内,可以在不突破核定年度信贷资金计划中的指令性计划的前提下,按季、月执行计划,自主营运,实行多存多贷、少存少贷,因地制宜地融通资金。内容有:目标管理、项目管理、合同管理、期限管理等。

农村贷款必须执行政策。农村贷款政策是银行分配农村资金、组织和管理农村信贷资金活动的重要依据,是国家经济政策的重