

河 南 农 业 中 专 教 材

农村金融

李 敬 一

前 言

为加快省农业中专教材的改革步伐,适应农业现代化和农村商品经济发展的需要,针对目前农业中专教材的现状,省农业厅科教处组织七所农校的有关教师编写了第一批河南省农业中专通用教材。

本套教材包括:农业概论、畜牧概论、农业气象、农村金融……等。本套教材力求做到符合中专教育的特点,注重科学性、针对性、实用性和地方性。本套教材除供中等农业学校使用外,也可作为各类农业职业学校及农业广播电视学校的选用教材。

本套教材的编审工作由农业厅科教处负责。由于我们缺乏编审经验,书中不妥之处,敬请批评指正。

农业厅科教处

1994.4.12

编审委员会

主任委员:宋仁贤

副主任委员:马天静、张述景、徐玉莲、王胜利、黄元勋、
汤向东、王吉人、郭进峰

委员:李明、王红英、郭金岭、刘虎星、朱宪书、
周振德、翟斌、宋新玉、何吉庆

主编:李敬一

副主编:林本初、刘开、王倩

编审人员:冯莹、张晓义、周晓、赵永飞、李迎春、
王国平、周宏文、赵士峰、宋新莉、朱志红

目 录

绪论.....	(1)
一、农村金融及其作用	(1)
二、农村金融与农村经济	(6)
三、农村金融的主要内容及学习方法.....	(10)
第一章 货币、信用与银行.....	(13)
第一节 货币与货币制度	(13)
一、货币.....	(13)
二、货币制度.....	(15)
第二节 信用形式与信用工具	(23)
一、信用的产生与发展.....	(23)
二、信用形式.....	(24)
三、信用工具.....	(28)
第三节 银行及其利率	(33)
一、银行的产生和发展.....	(33)
二、利息及其利息率.....	(38)
第二章 农村金融体系	(43)
第一节 农村金融体系的构成及地位	(43)
一、金融体系.....	(43)

二、农村金融体系及其地位·····	(50)
第二节 农村金融体系的沿革及发展趋势·····	(53)
一、农村金融体系的沿革·····	(53)
二、农村金融体系的发展趋势·····	(57)
第三章 农村金融机构的负债业务·····	(61)
第一节 银行负债业务·····	(61)
一、银行负债业务及其构成·····	(61)
二、农村金融机构负债业务的种类·····	(63)
三、银行负债与所有者权益的关系·····	(67)
第二节 农村储蓄·····	(68)
一、农村储蓄的政策、原则及法律规定·····	(68)
二、农村储蓄种类和计息规定·····	(70)
第四章 农村金融机构的资产业务·····	(75)
第一节 资产业务·····	(75)
一、资产·····	(75)
二、贷款·····	(78)
三、贴现和金融投资·····	(89)
第二节 农村贷款·····	(93)
一、国营农业企业贷款·····	(93)
二、合作农业和个体农业贷款·····	(94)
三、乡镇企业贷款·····	(96)
四、农村商业贷款·····	(99)
第五章 农村转帐结算·····	(102)

第一节 农村转帐结算的作用与原则	(102)
一、农村转帐结算及作用	(102)
二、转帐结算的基本原则	(104)
三、转帐结算的一般规定	(105)
第二节 农村转帐结算的方式	(107)
一、异地转帐结算方式	(107)
二、同城结算方式	(118)
第六章 农村信托	(125)
第一节 农村信托概述	(125)
一、信托及信托关系	(125)
二、信托的产生和发展	(127)
三、信托的特点	(127)
四、信托业务的分类	(128)
五、金融信托的职能和作用	(130)
第二节 我国金融信托的内容	(132)
一、我国的金融信托机构	(132)
二、我国金融信托业务的内容	(134)
第七章 农村货币流通	(141)
第一节 货币流通及其特点	(141)
一、货币流通及货币流通规律	(141)
二、农村货币流通的特点	(146)
第二节 货币流通正常化	(148)
一、货币流通正常化及其标志	(148)

二、通货膨胀	(153)
第八章 农村信贷管理与分析	(162)
第一节 农村信贷管理	(162)
一、农村信贷管理性质	(162)
二、农村信贷管理目标	(163)
三、农村信贷资金预测	(165)
四、农村信贷决策	(170)
第二节 农村信贷分析	(174)
一、农村存款分析	(174)
二、农村贷款分析	(176)
第三节 农村贷款经济效益分析	(181)
一、农村贷款经济效益分析的意义	(181)
二、农村贷款经济效益分析指标	(182)
第九章 农村保险	(187)
第一节 保险概述	(187)
一、保险的性质和作用	(187)
二、保险的种类	(190)
三、保险的构成要素	(192)
第二节 农村保险	(198)
一、农业保险	(198)
二、农村财产保险	(203)
三、农村人身保险	(206)
第十章 涉外金融	(208)

第一节 国际收支.....	(208)
一、国际收支的概念	(208)
二、国际收支平衡表	(209)
第二节 外汇、汇率与外汇管理	(215)
一、外汇	(215)
二、汇率	(216)
三、外汇管理	(218)
第三节 利用外资.....	(222)
一、利用外资的渠道	(222)
二、利用外资的形式	(223)
三、我国利用外资的原则	(225)
四、对利用外资的宏观管理	(226)

绪 论

一、农村金融及其作用

(一)什么叫农村金融 金融,简单地说,就是指货币资金的融通。它融通的主要对象是货币和货币资金;融通的方式是信用方式;融通的机构则是银行和其它非银行金融机构。由此看出,金融这个概念涉及到货币、信用和银行三个范畴以及三范畴相互之间的内在联系。在现实生活中,诸如货币的发行与回笼、存款的吸收与提取、贷款的发放与收回、国内外的汇兑、信托、保险、债券和股票的发行与转让以及外汇买卖等业务行为,都属于金融活动。农村金融,就是指农村范围内货币资金的融通。农村金融这个概念仍然涉及到货币、信用和银行这三个范畴。它融通的对象和形式分别是农村货币资金和农村信用形式。融通的机构则主要是国家专业银行和信用社。

对于金融以及农村金融的概念,还应注意从其社会性质方面去把握。一般来讲,金融活动的范围,金融业务的种类,由于各国社会制度不同,其内容也有一定的选择性和适应性。社会主义金融与资本主义金融的性质是根本不同的。

从货币流通来说,货币作为流通手段,不断为商品生产服务,形成货币自身的流通。社会主义商品生产和流通主要是在生产资料公有制基础上进行的。国家银行(中国人民银

行)是唯一的货币发行机关,是国民经济的现金活动中心。因而货币流通也有可能实行宏观计划和控制,做到为社会主义市场经济建设服务。在资本主义制度下,商品生产和商品流通基本上是自发的,完全为私有制和资产阶级利益服务,其货币发行也往往由于资产阶级自身的私利而漫无限制,而且资本主义企业从各自的利益出发,滥用各种信用流通工具,导致货币流通制度混乱。这样,盲目的货币流通就成了资本主义生产方式的必然产物。资本主义企业生产的商品,不只是流通的商品,而且是商品资本,是资本存在的一种形态。货币作为流通手段,实现商品的运动同时也就实现了商品资本向货币资本的转化。因此,它的货币作为流通手段,不仅是实现商品流通的媒介,而且也是实现资本运动的工具,即资产阶级的剥削手段。

从信用活动来说,在资本主义制度下,信用是借贷资本的运动形式。银行经营货币资本,作为债权人与债务人的中介,货币资本家把货币资本贷给产业资本家,产业资本家利用贷款购买生产资料,雇佣工人,从事生产经营活动,榨取剩余价值。然后产业资本家将其中的一部分利息分给货币资本家,作为使用货币资本的代价。这就是货币资本家在信用活动中通过借贷的利息差额,参加剩余价值的瓜分。这显然反映着资本主义的信用是货币资本家对雇佣劳动的剥削。在垄断资本主义时期,银行资本同产业资本溶合成为金融资本,银行由简单的中介人变为万能的垄断组织,加深了其剥削性。在社会主义制度下,由于消除了生产资料的资本主义私人占有制,同时确立了社会主义公有制的主导地位,这就决定了社会主义条件下的信用形式和信用业务,都是为社会主义经

济建设服务。它一方面组织资金，形成资金来源，另一方面把组织起来的资金加以有效地利用，同时还办理一些中间业务。总之，社会主义信用反映国家、集体、个人之间的协作互利关系。由于社会主义制度下，国家、集体、个人之间的利益根本上是一致的，所以社会主义信用不具有剥削性。

(二) 农村金融的作用 农村金融的活动范围，包括在农村这个地域范围内的一切经济部门和行业。它涉及再生产过程中生产、分配、交换、消费诸环节。在整个农村经济生活中，农村金融起着极为重要的作用。具体来讲，农村金融的作用可以表述为以下几个方面：

(1) 筹集货币资金，支持农村经济发展。随着我国农村从自给、半自给经济向较大规模的商品生产转化，必然引起对货币资金需求的增加。在旧中国，自给自足的自然经济占主导地位，其所以是自给的，是由于农民家庭从事简单再生产所需要的种籽、饲料等不需要购买，由农户内部形成。其所以是自足的，是由于农民家庭所生产的农产品，除交纳地租外，一般都不用来销售，而是由农户自己消费，商品交换在这里不起决定作用。建国后，由于高度集权化的经济管理体制和农村产业政策单一，又加之“左”倾思想的影响，农村商品经济不发达，对货币资金融通的需要量不可能很大，还没有形成对农村金融活动的依赖。

十一届三中全会以后，推行了以农户家庭联产承包经营为主的责任制，实行统一经营和分散经营相结合的农村经济体制，极大地调动了广大农民的生产积极性，推动了农业生产向深度和广度发展，使整个农村经济发生了巨大变化，广大农民不但解决了温饱，部分农民开始实现小康。但是在社

会主义市场经济条件下，农民走向富裕的根本出路，在于大力发展商品生产和实现农业的现代化。发展商品生产，当前首先发展高产、优质、高效“三高”农业。其次，充分利用劳动力等资源，发展农村交通运输、农副产品加工、养殖业、服务业和其它产业的生产。在发展农业和其它各业生产中，为了适应市场需求变化，不但要在生产规模上扩大，而且更重要的是在物资技术装备和智力上的投资，逐步实现生产的现代化。在这个发展过程中，大量的货币资金投入是关键。

大量的货币资金从何而来？一是国家财政对农业的投资。但由于国力较弱，这部分投资虽然逐年增加，但不可能很多；二是农村自行筹集，它是发展农村商品生产，进行农村各项基本建设所需资金的主要来源。当前，农村资金的特点是：从总量上不足，从分布上又呈现出很大的不平衡性。其具体表现：①农村资金在空间上分布不均衡。即不同地区、不同单位、不同农户之间客观上存在着一定的资金拥有量的巨大贫富差距，从而使资金分布处于不均衡状态。②农村资金在时间上分布不均衡。这主要是由于农业自然再生产的季节性决定的。农业生产的季节性决定了资金的投入和产出必须顺应生物生长发育与繁殖的季节要求。③农村资金的部门分布上具有不均衡性。农村经济中的农、工、商、交、建、运、服各行业之间资金投入和产出在时间上有不同的规律性，形成一种相互交错的资金运动周期，有的甚至形成一种互补关系，从而形成部门分布上资金运动的不均衡。以上三个方面资金运动的不均衡性，既是通过信用手段调剂农村资金的客观基础，又是开展农村金融活动、广泛筹集闲散资金、促进农村各业发展的客观要求。通过信用手段，调剂农村资金在地区

分布、时间分布和部门分布上的不均衡性，对于节约社会资金、提高经济效益具有非常重要的作用。

(2) 合理分布资金，调节农村经济。农业是国民经济发展的基础部门，既连接关系城市居民生活和工业生产原料对农产品的需要，又关系着工业产品的销售和国家建设资金积累，因此它是影响全局的。但是应当明确工业是国民经济发展的主导部门，它为农业的发展提供现代物资技术装备，促进农业生产的现代化，不断提高农业生产水平和农民的生活水平。因此，两者关系是相辅相成的。当前，随着农村商品经济的发展，农业由单一经营向多种经营发展转变。在发展商品生产中，农村经济与城市经济之间的技术经济联系将进一步加强，如果不通过金融活动对农村经济进行调节，必然影响国民经济的协调发展。

农村金融活动，是调节农村经济的重要杠杆。通过信贷、结算、利率等经济手段，可以对农村的产业结构进行调节；通过贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低、结算服务等，体现对某些产品或产业的限制或支持。合理安排粮食作物与经济作物、种植业和林、牧、副、渔各业的贷款比例，调节农业的部门结构；按照农业区划，对各种专业化农产品商品基地投资，调节农业的布局，同时还要结合当地经济优势，扶植重点产业的发展，形成以重点产业为核心的合理产业结构。另外，农村金融活动在对农村产业结构的调节过程中，也同时对农村的分配、交换和消费发生着调节作用。

(3) 有效地管理货币资金，稳定农村经济。稳定农村经济首先是稳定通货，协调好农村市场的供求平衡关系，使农村居民的生活水平稳定提高。农村货币资金既代表对生产要

紧密占用权，也代表流通过程中的流通手段和支付手段。为了稳定货币，就要求有效地管理农村货币资金，使流通中的货币量和商品物资可供量保持平衡。中国农业银行和农村信用合作社要在中国人民银行的统一领导下，通过自身的信贷活动，调节农村货币资金的流量和流向，有计划地控制贷款发放和货币投放，组织货币回笼，以调节农村货币流通，确保农村经济的稳定。

(4) 综合反映农村经济情况。农村金融，同农村经济的各环节以及农村经济的各部门都有着密切的关系。农村经济活动的各种情况会在资金收支上反映出来。银行通过农村信贷资金的增与减，借与还等周转变化的，可以分析了解各单位的资产和负债状况，还可以综合了解农村经济各方面和生产经营各环节的信息和问题，反映农村生产、流通、利率、成本、价格、商品供求、社会购买力、货币流通、存、放、汇等经济情况和动态。对农村经济情况起着综合反映的作用。

二、农村金融与农村经济

(一) 农村金融在农村经济中的地位 农村金融活动是社会再生产过程中总体金融活动的一部分。它主要通过农村金融机构——中国农业银行、农村信用合作社以及其它金融机构来组织进行的。农村金融活动在农村经济中居于重要地位。这种重要性体现在以下几个方面：

(1) 农村金融活动处于农村再生产过程的中间环节。农村再生产过程由生产、分配、交换、消费 4 个环节构成。其中，生产环节是起点，没有物质资料的生产，其它 3 个环节就失去了存在的基础。因为分配总是对一定生产成果的分配，交换总是要以一定的生产成果作为交换对象，消费也总是要

消耗一定生产所带来的物质资料。在商品经济条件下，生产的直接目的不是为了消费，而是为了交换，通过交换，去实现自己所生产的商品的价值，换回货币，再用货币去购买自己所需要的消费品。同时，也要求把一定的生产成果首先在生产单位分配。一部分用于补偿消耗掉的生产资料；一部分用于劳动者的消费；一部分用于积累，在国家、集体、个人之间进行分配；当生产资金不足时，还要求通过信用形式在社会范围内进行资金的再分配。因此，在商品经济条件下，不论生产单位的规模大小，不论是以家庭为生产经营单位还是以集体为生产经营单位，分配和交换总是构成社会再生产过程的中间环节。

在分配环节，既有生产资料的分配，也有消费品的分配。而信用则通过分配闲置货币资金而实现对生产资料的分配。同时，也通过动员个人手中用于消费的货币资金而影响消费品的分配。这种分配，既是对资金的分配，也是对货币的分配。吸收存款与发放贷款都与流通中的货币相联系。货币流通和商品流通一起又构成完整的交换环节。在商品经济条件下，以信用活动和货币流通为主要内容的农村金融活动，是农村再生产过程分配和交换的媒介。从而农村金融就成了农村再生产过程的中间环节。

(2)农村金融活动渗透于农村再生产过程的全过程之中。农村金融活动随着农村货币资金的运动，渗透到整个农村再生产过程中，把生产和消费环节联结起来。贷款从发放到收回的一定时期内，要转化为生产要素，主要占用在生产环节。储蓄存款作为居民的待用货币收入，又与消费环节密切相关。存款的吸收和贷款的收回，代表着银行集中的资金分配出去。

国家财政对农业的无偿拨款和通过信用方式对农业有偿支援，也都要通过银行进行支付和贷款。至于现金活动，每天都要通过银行投放出去，又都要从各方面流回银行。农业银行和信用社，作为专门经营农村货币和信用业务的特殊企业，集中办理农村信贷、结算和现金收付等业务，在很大程度上成为农村的信贷中心、结算中心和现金出纳中心，成为农村各部门、各单位经济活动的“联结器”和货币资金运动的“总枢纽”。

(3) 农村金融活动有利于农业中经济再生产过程和自然再生产过程的统一。农业经营是农村中的主要生产活动。农村中的其它生产部门与流通部门都与农业密切相关。从农业中的经济再生产过程来看，它总是与其它部门生产经营活动紧密相连，与其它部门存在着相互交错的资金运动关系；从农业中的自然再生产过程来看，它要受自然条件和作物生产周期的影响，具有地域性和季节性的特点。它要求经济再生产过程与之相适应，在不同地区、不同部门、不同季节之间调剂资金，以丰补欠。特别是现代化大生产，离开信用这个中介，农业生产的资金周转就会中断，整个农业再生产过程就无法顺利进行。

(二) 农村金融与农村经济之间的关系 农村金融与农村经济之间的关系，概括来说，可以用两句话表述：农村经济决定农村金融，农村金融对农村经济有重要的影响作用。

1. 农村经济决定农村金融 农村经济对农村金融的决定作用体现在以下几个方面：

(1) 农村经济中的所有制性质与形式决定农村金融的所有制性质与形式。农村生产资料社会主义公有制性质决定了

农村货币资金运动所形成的分配关系和交换关系的社会主义性质。农村的家庭联产承包经营为主的责任制所标志的经济形式与经营方式的发展变化，使农村金融的服务对象、信用种类、货币流通范围和规模都随之发生变化，并出现了以专业承包农户和新的经济联合体等为服务对象的一系列金融活动。

(2)农村产业结构和生产力发展水平以及商品化的程度，决定农村金融活动的范围和规模。在农村产业结构单一、劳动生产率和农产品商品率很低的情况下，商品流通渠道不畅，农村金融活动的范围相对狭窄。十一届三中全会以来，多种经营和商品生产的迅速发展，农村产业结构发生了很大变化，生产水平和商品化的程度显著提高，农村贷款已由单纯支持单一化的产品生产，发展为支持农、林、牧、副、渔全面发展，支持农、工、商、运、服务业综合经营。农村生产经营的专业化、商品化程度的提高，使更多的产品进入交换过程，从而扩大了商品交换的范围，农村信贷和农村货币流通的范围和规模随之也在不断扩大。

(3)农村商品的供求状况决定农村资金融通的内容与规模。通过信用手段向农村提供货币资金，要求有相应的商品和物资与此相适应。如果贷款的发放和货币在数量与构成上与农村商品供求情况不相适应，就会影响农村市场的稳定和国民经济的平衡。在农村商品供求不平衡的条件下，就要根据相应的情况调整农村信用活动的方向和规模，采取有效措施调节货币流通，以保证农村经济的稳定发展。

2. 农村金融影响农村经济 农村经济对农村金融的决定作用在两者的关系中占有主导地位。但农村金融活动并不