

新世纪金融学系列教材

农村 金融学

陈雪飞 / 主编

农村金融是农村经济的一部分，农村经济
决定农村金融，农村金融对
农村经济也产生重要影响

农村金融是农村金融活动、农村金融部门和
农村金融企业三者的有机结合
就农村金融活动而言，是农村经济运转
中的能动触媒
就农村金融部门而言，是农村经济结构中
的导向产业
就农村金融企业而言，是农村经济网络中的
枢纽组织

农村金融包括农村民间金融、农村合作金融
农村商业金融、农村政策金融
农业保险等

NONGCUN
JINRONG XUE



中国金融出版社

新世纪金融学系列教材

农村金融学

主 编 陈雪飞

副主编 乔海曙

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 吕晶晶

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融学 (Nongcun Jinrongxue) / 陈雪飞主编. —北京:
中国金融出版社, 2007.7

(新世纪金融学系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4405 - 4

I. 农… II. 陈… III. 农村金融—高等学校—教材
IV. F830.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 069638 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限责任公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 16

字数 320 千

版次 2007 年 7 月第 1 版

印次 2007 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 23.50 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4405 - 4/F.3965

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

新世纪金融学系列教材

编 委 会

编委会顾问：

曾康霖（西南财经大学中国金融研究中心教授、博士生导师）

张亦春（厦门大学经济学院金融系教授、博士生导师）

白钦先（辽宁大学国际商学院金融系教授、博士生导师）

编委会主任：

张 强（湖南大学副校长、金融学院教授、博士生导师）

编委会副主任：

杨胜刚（湖南大学金融学院院长、教授、博士生导师）

编 委：

彭建刚（湖南大学研究生院副院长、金融学院教授、博士生导师）

张 强（湖南大学副校长、金融学院教授、博士生导师）

曾令华（湖南大学金融学院教授、博士生导师）

杨胜刚（湖南大学金融学院院长、教授、博士生导师）

晏艳阳（湖南大学金融学院副院长、教授、博士生导师）

戴晓凤（湖南大学金融学院应用金融系主任、教授）

李连友（湖南大学社科处处长、金融学院教授）

陈迪红（湖南大学金融学院副院长、教授）

贺学会（湖南大学金融学院副院长、教授）

姚小义（湖南大学金融学院货币金融系主任、教授）

乔海曙（湖南大学金融学院副院长、教授）

主 编 简 介

陈雪飞，男，1963年3月生于湖北安陆，2003年毕业于华南农业大学经贸学院，获博士学位。现为湖南大学金融学院副教授，主要讲授“金融学”、“农村金融学”等课程。先后在《金融研究》、《财经理论与实践》等学术刊物上发表论文若干篇。出版专著《农村信用社制度：理论与实践》。主要研究方向为农村金融、金融理论与金融监管。

新世纪金融学系列教材

总 序

21 世纪的中国高等金融学教育蕴涵着一系列的突破与创新,其中教材的创新即是重点之一。“新世纪金融学系列教材”是在湖南大学金融学科建设与发展的基础上,适应新世纪金融人才培养需求而推出的一套容量大、体例新、质量精、系统性强、适应面广的全新金融学系列教材。它既汇聚了湖南大学金融学院过去十多年来在教材建设中所取得的重要成果,又代表了高等金融学教育界在新时期积极探索教材改革与创新的最新发展趋势。

该系列教材拟推出共 20 本,包括货币金融、银行管理、证券投资、国际金融、金融工程、征信管理、保险精算等金融学各专业方向所涉及的理论课与实验课教学内容的诸多方面。基本上涵盖了金融学各专业方向的核心课程,成为一个具有可塑性的金融学核心教材库,可供金融类各层次(含本科生、研究生)根据学生的专业方向培养目标进行挑选和组合,也可作为金融系统干部培训以及金融 MBA 等学位教育的专业教材。

参加该系列教材编写的主要是湖南大学金融学院具有丰富教学经验的专家教授,他们既熟悉我国高等金融学教育的

发展现状，又了解本学科教与学的具体要求，同时他们也是金融学理论研究的新生力量。该系列教材编写的指导思想是：以培养学生的综合素质为主，贯彻金融学研究与教学的最新思想，遵循学科自身发展规律和教学规律，以教育部颁布的教学大纲为指导并结合学术发展的最新成果，力求切合经济社会发展和高等金融学教育需要，具有科学性、前瞻性、启发性，做到低起点、高出点和真正好学、好教，有利于学生创造性地掌握金融学科知识并在此基础上形成自己的创新思维，以推动我国高等金融学教育事业的蓬勃发展。

我们诚恳地希望各界同仁及广大师生关注并支持这套教材的建设，及时将教材使用与学习过程中遇到的问题和改进意见反馈给我们，以供修订时参考。

张 强

2004 年 10 月于湖南大学

编写说明

现有的农村金融方面的教材大多是以原农村金融专业的学生为对象进行编写的,分类较细。相关教材如《农村金融学》、《合作金融概论》、《农村经济学》、《农业政策性银行学》、《国外农村金融》等,均主要只是涉及农村金融的某一方面。随着金融类学科专业和课程的调整,农村金融专业并入金融学专业,而金融学专业开设的与农村金融相关的课程只有“农村金融学”一门。学生如果只学习原来属于“农村金融学”课程的内容,则实际上不能完整地掌握有关农村金融方面的理论和知识。为此,迫切需要一本能够融各相关教材内容于一体的新教材。本教材对现有各种相关教材的内容进行归纳和重新组合,使之具有更强的适应性和实用性。

本教材在内容结构上进行了大胆调整。与传统农村金融学教材不同的是,本教材的内容包括农村经济背景、农村金融概论、农村民间金融、农村信用社、农村商业金融机构、农村政策性金融机构、农业保险和国外农村金融等。之所以如此,主要是为了适应金融类学科专业和课程调整的需要。近年来的教学实践证明,这样做是十分必要的。

本教材力求理论与实践相结合。在理论方面,本教材力求深度和广度,探索用现代经济学的一些新理论和新观点对农村金融的有关理论和问题做出全新解释;在实践方面,本教材对我国农村金融的大量实践进行了总结和概括,并强调了改革的内容。本教材试图通过将相关经济学的理论应用于农村金融的实际分析,培养学生分析和解决实际问题的能力。

本教材共分十章,各章编著者如下:第一章、第二章、第四章、第五章、第六章、第十章,陈雪飞;第三章,乔海曙、刘丹;第七章,龙国强、王晓燕;第八章,陈雪飞、殷睿;第九章,赵孟华。全书由陈雪飞、乔海曙通读定稿。在拟定编写大纲的过程中,中国金融出版社教材部彭元勋主任提出了宝贵的修改意见,在此我们表示衷心的感谢。

限于水平和条件,本教材一定存在着不少问题,敬请读者批评指正。

陈雪飞
2007年5月

目录

1	第一章 农村经济背景
1	第一节 农村经济与农村金融
1	一、农村经济决定农村金融
2	二、农村金融的发展对农村经济产生重要影响
3	第二节 农村产业结构
3	一、农村产业结构的概念及划分
3	二、农村产业结构的变化规律
6	三、农村产业结构的调整
7	第三节 农村中的经营形式
7	一、统分结合的双层经营
9	二、联合经营
11	三、农业产业化经营
14	第四节 农村土地资源的利用
14	一、土地的特性
15	二、我国的土地资源现状及特点
17	三、合理利用土地的途径
19	第五节 农村劳动力资源的利用
19	一、农业劳动的特性
20	二、农村劳动力资源的现状及特点
22	三、合理利用农村劳动力资源的途径
26	第二章 农村金融概述
26	第一节 农村金融的发展与功能

- 26 一、社会主义农村金融的产生和发展
- 27 二、农村金融的重要地位
- 28 三、农村金融的职能作用
- 30 四、农村金融理论流派
- 32 第二节 农村资金运动
- 32 一、农村资金的概念
- 33 二、农村资金的来源与运用
- 34 三、农村经济不发达条件下农村资金运动的特点
- 35 四、农村经济较发达条件下农村资金运动的新特点
- 36 第三节 农村信贷资金的供求
- 36 一、农村信贷资金的需求
- 38 二、农村信贷资金的供应
- 40 三、农村信贷资金供求的现实考察
- 44 第四节 农村金融体系
- 44 一、新中国成立以来我国农村金融体系的演变
- 47 二、农村金融体系建设的决定因素
- 49 三、我国农村金融体系进一步改革与完善的基本思路
- 54 第三章 农村民间金融
- 54 第一节 农村民间金融的产生与发展
- 54 一、农村民间金融的概念
- 55 二、农村民间金融的产生与发展历史
- 58 三、改革开放后我国农村民间金融的发展
- 61 第二节 农村民间金融的组织形式
- 61 一、民间自由借贷
- 63 二、私人钱庄
- 64 三、合会
- 66 四、民间集资
- 66 第三节 农村民间金融的有效监管与引导
- 66 一、农村民间金融活动在经济发展中所起的作用
- 68 二、农村民间金融的监管与引导的思路与措施

72	第四章 农村信用社的制度特征与制度变迁
72	第一节 农村信用社的制度特征
72	一、与股份制商业银行的比较
75	二、与城市信用社的比较
76	三、与农业政策性金融机构的比较
78	四、与合会的比较
78	五、与其他行业的合作社的比较
79	第二节 我国农村信用社的制度变迁
79	一、改革开放前我国农村信用社的制度变迁
85	二、改革开放后我国农村信用社的合作制改革
90	三、2003 年以后我国农村信用社的深化改革
94	第三节 不同经济背景下农村信用社改革与发展的制度逻辑
94	一、农村信用社改革的背景
95	二、农村信用社坚持合作制改革的必要性
96	三、农村信用社坚持合作制改革的可行性
99	四、股份制改革的必要和可能
102	第五章 农村信用社的产权制度
102	第一节 产权理论与农村信用社产权概述
102	一、产权与农村信用社的产权概念
103	二、产权的类型和界定方法
105	三、产权的功能
106	第二节 农村信用社产权制度的特征及其演变
106	一、农村信用社的所有权
109	二、农村信用社的民主管理
114	三、农村信用社社员的受益权
117	四、农村信用社股权转让或退股
118	第三节 我国农村信用社产权制度分析
118	一、我国农村信用社的所有权制度
122	二、我国农村信用社的民主管理制度
124	三、我国农村信用社社员的受益权
126	四、我国农村信用社的退出机制

129	第六章 农村信用社的联合组织
129	第一节 农村信用社联合组织的功能
129	一、农村信用社联合组织的产生
129	二、设立农村信用社联合组织的意义
131	三、农村信用社联合组织的职能
133	第二节 农村信用社联合组织的组织模式和组织制度
133	一、农村信用社联合组织的组织模式
137	二、农村信用社联合组织的组织制度
139	第三节 我国农村信用社联合组织体制
139	一、我国农村信用社联合组织的产生与发展
141	二、二级法人制的优势和问题
144	三、统一法人制改革的局限及其克服途径
150	第七章 农村商业金融机构
150	第一节 农村商业金融机构概述
150	一、农村商业金融机构的产生与发展
151	二、农村商业金融机构的作用
152	三、农村商业金融机构与其他金融机构的关系
153	第二节 中国农业银行
153	一、中国农业银行的产生和发展
154	二、中国农业银行在发展中所面临的问题
156	三、中国农业银行的改革与发展
162	第三节 农村商业银行
162	一、城市化背景下组建农村商业银行的原因
164	二、农村商业银行的绩效和存在的问题
168	三、农村商业银行进一步改革的对策
171	第八章 农村政策性金融机构
171	第一节 政策性银行与农业政策性银行
171	一、政策性银行的一般概念
174	二、农业政策性银行的设立及其类型
176	三、农业政策性银行的业务

177	第二节 中国农业发展银行的设立及其业务经营
177	一、设立中国农业发展银行的意义
179	二、中国农业发展银行的资金来源及特点
180	三、中国农业发展银行的资金运用及其特点
181	四、农产品收购贷款的操作及管理
183	第三节 中国农业发展银行的改革与发展
183	一、中国农业发展银行运作中现存的问题
185	二、中国农业发展银行产生现存问题的原因
189	三、中国农业发展银行改革与发展的思路
197	第九章 农业保险
197	第一节 农业保险的特点与作用
197	一、农业风险的分类与特点
198	二、农业保险的特点
199	三、农业保险的作用
200	第二节 农业保险的经营
200	一、险种结构
200	二、经营模式
201	三、农业保险的保险金额
202	四、农业保险的损失补偿
202	第三节 种植业保险
203	一、生长期农作物保险
204	二、收获期农作物保险
205	第四节 养殖业保险
205	一、养殖业保险的分类
205	二、大牧畜保险
206	三、小家畜保险
207	四、家禽保险
207	第五节 国外农业保险的发展
207	一、国外农业保险发展概况
208	二、法国的农业保险
210	三、日本的农业保险

210	四、美国的农业保险
211	第六节 我国农业保险的发展
211	一、我国农业保险的发展历史与现状
212	二、影响我国农业保险发展的原因
214	三、构建我国农业保险体系的设想
217	第十章 国外农村金融
217	第一节 国外农村金融体制概述
217	一、各国农村金融的实体机构
220	二、各国农村金融的业务经营
224	第二节 美国农村金融
224	一、美国农村经济概况
224	二、美国农村金融体系
230	三、美国农村金融简评
231	第三节 日本农村金融
231	一、日本农村经济概况
231	二、日本农村金融体系
235	三、日本农村金融简评
236	第四节 印度农村金融
236	一、印度农村经济概况
237	二、印度农村金融体系
240	三、印度农村金融简评

第一章

农村经济背景

从经济的角度看，农村金融是农村经济的组成部分，农村经济决定农村金融。农村金融活动的变化，以农村经济形势的发展为转移。本教材先对农村经济进行概述，以加深对农村金融问题的理解。本章主要介绍农村经济与农村金融的关系、农村产业结构、农村所有制结构、农村劳动力资源的利用、农村土地资源的利用等方面的内容。

第一节 农村经济与农村金融

农村金融与农村经济密切相关。从外延上看，二者是部分与整体的关系，农村金融是农村经济的一部分。因此，农村经济决定农村金融，而农村金融对农村经济也产生重要影响。

一、农村经济决定农村金融

这种决定关系主要体现在三个方面：

（一）农村经济的所有制与经营形式决定农村金融的性质与形式

农村中生产资料的社会主义公有制性质，决定了农村货币资金运动中所形成的分配关系与交换关系的性质。这种分配关系，是通过信贷收支表现出的社会资金的分配与再分配关系；这种交换关系，是伴随着货币流通过程的等价交换关系。农村经济中普遍推行以家庭承包经营为基础的双层经营形式，决定了农村合作金融存在的必要性与合理性；农村经济中农业产业化等新的经营方式的产生，决定了农村各种金融活动的多样性和广泛性。总之，农村经济的所有制与经营形式的发展，使农村金融的服务对象、信用种类、货币容量等都随之发生了深刻变化。

（二）农村经济的结构与水平决定了农村金融活动的范围与规模

改革开放以前，我国农村的生产结构单一，基本上是以粮食生产为主的种植业，土地生产率、劳动生产率和产品商品率都较低，商品流通不发达，农民生活

水平低,农村贷款主要支持粮食生产,农村金融活动的水平与范围受到很大限制。改革开放以后,随着农村非农产业的飞速发展,农村产业结构日益丰富,农民生产生活水平显著提高。农村贷款已由以前单纯支持粮食生产转为支持农、林、牧、副、渔的发展,支持农工商的综合经营;由以前单纯支持生产环节转而支持再生产过程,支持农村三大产业全面发展,农村信贷和农村货币流通的范围和规模都不断扩大。总的来说,农村产业结构决定了农村信贷结构的变化,农村收入水平的提高决定了信贷规模的扩大。

(三) 农村经济的发展速度决定了农村金融的发展速度

通过农村金融手段向农村提供的货币资金,代表着相应的物资。如果信贷发放或货币投放在数量上或构成上与农村商品供求状况不相适应,不能换回同额对路的生产资料与消费资料,就会造成积压或脱销,影响全局的平衡。同时,农村储蓄余额的上涨,也要和农村居民收入的增长相一致,使积累、消费与储蓄保持一定的比例。

二、农村金融的发展对农村经济产生重要影响

(一) 有利于促进农村生产关系的巩固与完善

我国农村有不同的经济组织形式,既有全民所有制的国营农场,也有以家庭承包经营为基础的合作经济,还有个体、联营等其他多种经济形式。无论哪一种经济组织,都需要农村信贷的支持。因此,通过调整现有农村信贷的结构与投向,有助于巩固与完善现有的农村生产关系,维护现有农村经济制度的稳定。

(二) 有利于推动农村生产力的不断发展

资金是经济发展的“催化剂”。运用和扩大农村资金力量,发放设备贷款,可以改善农村生产条件;发放生产费用贷款,可以增加农村生产要素;发放多种经营贷款和开发性贷款,可以使农村的生产结构更加合理,自然资源和科学技术得到充分利用;发放农业产业化贷款,可以提高农业商品化水平。总之,大力组织农村资金,加大对农村经济的信贷投入,可以大力促进农村生产力的发展,提高农民收入水平。

(三) 有利于调控农村经济

农村金融机构通过政策的引导来调整信贷资金的贷与不贷、贷多贷少、期限长短、利率高低等,从而体现对农村经济各行业与单位的限制与支持,影响农村经济单位生产什么、生产多少、怎样生产等各个方面。因此,农村金融是国家对农村经济进行宏观调控的重要杠杆。

第二节 农村产业结构

改革开放以来,我国的农村产业结构发生了巨大变化,由以农为主的传统结构逐步发展为第一、第二、第三产业全面发展的多元结构。

一、农村产业结构的概念及划分

农村产业结构是指农村各行业的构成比例与相互关系。一般来说,农村产业结构通常用各业的产值在农村经济总产值中所占的比重来反映,也可以用各业占用的劳动力数量在农村总劳动力中所占的比重来衡量。

农村产业结构可以按照不同的方式划分。一种较为简单而实用的划分是,将农村产业划分为农业与非农业。前者指传统的农业,即农、林、牧、渔业,后者则指除农业以外的其他行业。而现在比较常见的划分是按照产业的层次,将农村各行业划分为第一产业、第二产业和第三产业,这一划分方法称为三次产业分类法。

三次产业分类法一般用于国民经济的行业分类。近些年来,随着我国农村非农产业的发展,我国农村产业结构与国民经济的行业结构逐渐具有同构性,因此,也将三次产业分类法应用于分析农村产业结构。

目前,多数国家采用三次产业分类法。尽管具体分类标准不尽相同,但都大同小异,有时还进行适当调整发生一些变化。根据2003年5月国家统计局关于印发《三次产业划分规定》的通知,三次产业划分范围如下:

第一产业是指农、林、牧、渔业。

第二产业是指采矿业,制造业,电力、燃气及水的生产和供应业,建筑业。

第三产业是指除第一、第二产业以外的其他行业。第三产业包括:交通运输、仓储和邮政业,信息传输、计算机服务和软件业,批发和零售业,住宿和餐饮业,金融业,房地产业,租赁和商务服务业,科学研究、技术服务和地质勘察业,水利、环境和公共设施管理业,居民服务和其他服务业,教育,卫生、社会保障和社会福利业,文化、体育和娱乐业,公共管理和社会组织,国际组织。

上述划分方法同样适合于农村产业,只不过在目前农村产业结构中,第三产业实际包含的范围要小得多。

二、农村产业结构的变化规律

(一) 各国产业结构变化的一般规律

从纵向看,各国产业结构的变动往往要经历四个阶段。如果用Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ分别代表第一、第二、第三产业的产值比重,则四个阶段的基本情况如下: