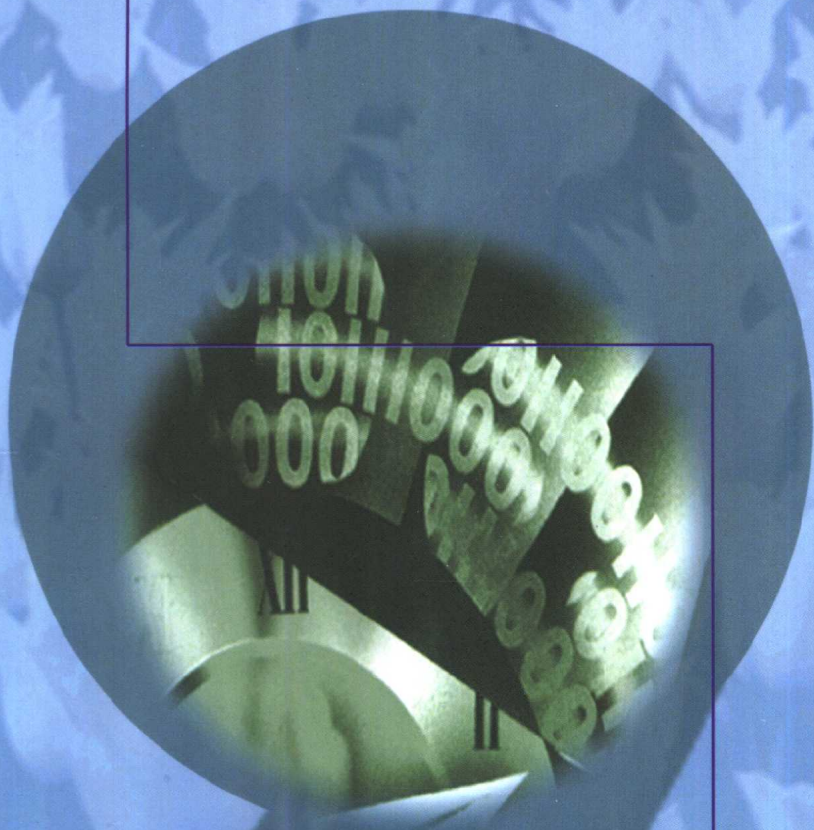


中外农业政策性金融

理论与实务

王相品 著



中国金融出版社

中外农业政策性金融 理论与实务

王相品 著

中国金融出版社

责任编辑:张哲强

责任校对:程 颖

责任印制:丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

中外农业政策性金融理论与实务/王相品著. - 北京:中国金融出版社,1999.5

ISBN 7-5049-2145-9

I. 中…

II. 王…

III. 农业贷款-补偿性金融政策-对比研究-世界

IV. F831.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 13227 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京宏文印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 12.75

字数 332 千

版次 1999 年 7 月第 1 版

印次 1999 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-10084

定价 22.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

序

这部摆在读者面前的《中外农业政策性金融理论与实务》，是王相品同志的博士论文，在这部著作即将出版之际，作为导师，我感慨万千。早在大学期间，相品同志就读于东北财经大学金融专业，那时他还是一个生气勃勃的小青年，我为他们班讲授专业课。他那勤奋而执着的钻研精神至今仍令我记忆犹新。当时他们这一代人都非常珍惜得来不易的学习机会，他们经历了坎坷和风雨，在我国恢复高考制度后，第一批经过考试进入大学，现在他们大多进入不惑之年，都已成了各条战线上的栋梁之材。

相品同志在实际工作岗位工作几年以后，又返回学校攻读硕士、博士研究生，他克服了工作、生活等各方面的困难，今年荣获了最高学位——博士学位，我衷心向他表示庆贺与祝福。

作序理应就书的本身说些什么，但作为作者的指导教师，我始终至终关注着这部论著，亲眼目睹了作者付出的艰辛劳动和数不清的通宵达旦，我能说的都在书中。这部论文提交以后我是充满信心的，我请了国内一流的专家、学者为论文作答辩委员会的主席和成员，请一流专家、学者对论文进行评审。正如全国政协委员、中国人民银行金融研究所名誉所长、研究员、著名金融专家赵海宽同志在论文答辩会上说的那样，这篇论文全面、系统地阐述了农业政策性金融理论与实践，是近几年这个领域少见的专著，他特别指出，这部书是实际部门干部学习、提高理论水平和业务能力的好教科书。

中国农业发展银行总行副行长、研究员胡楚寿同志在评价这部论文中写到：“作者从农业可持续发展、粮食增产与农业人口就

业、农业产业化发展和国家宏观经济管理等角度,对农业政策性金融产生的客观必然性进行了论证,并运用大量数据资料对农业发展不同阶段世界各国农业政策性金融的支持重点和职能作用进行了分析,这本身就是该理论研究领域的一个创新。”

此外,中国人民大学教授、博士生导师周升业同志,东北财经大学教授、博士生导师林继肯教授以及博士生导师夏德仁教授和艾洪德教授,在论文答辩会上都给予很高评价。那么,我想论文的社会价值有待于读者和实践的进一步检验。

实践是在不断前进的,理论是要不断发展的,应该说这篇论文仅是王相品同志目前研究的阶段性成果,我希望他今后能在这个基础上再不断前进,不断有所发明、有所创新,不断完善自己的理论。更何况对于这篇论文,专家们也提出了一些需要改进和完善的意见。

在这部著作即将面世之际,我祝愿本书能得到广大读者的认可,并能为中国农业发展银行的发展作出应有的贡献。

张贵乐

1999年3月28日于大连

前 言

农业政策性金融是伴随着工农业生产和商品货币关系的发展而出现的。现代农业政策性金融已成为市场经济条件下,国家进行宏观经济调控的重要工具和手段。充分运用农业政策性金融,促进农业可持续发展,既是全球经济一体化的客观要求,也是各国政府经济发展战略的一种选择。

在未来的世界经济格局中,农业落后必然拖滞整个国民经济的落后,而经济落后在国际舞台上就没有地位,在政治上就没有发言权。因此,大力发展农业经济,充分发挥农业政策性金融的职能、作用,不仅事关一个国家民族的生存权与发展权问题,而且事关国家政治前途与社会稳定问题。

根据中国共产党第十四次全国代表大会确定的建立社会主义市场经济体制改革目标,中国政府于1994年正式建立了农业政策性金融机构——中国农业发展银行,这是市场经济条件下,政策性金融业务与商业性金融业务分开、政府职能与企业职能分开、公共利益与私有利益分开的需要,是中国经济与世界经济接轨的一项重要举措。

《农业政策性金融国际比较研究》共分为十章,全文总体框架包括三部分:

第一部分即第一章,农业政策性金融是国家保护、扶持农业的重要工具。这部分带有总论的性质,主要从国内外农业可持续发展面临的严峻挑战,分析加大农业保护与扶持的必要性,及世界各国普遍运用农业政策性金融杠杆进行宏观经济管理的客观必然性。在这部分中,着重从四个方面阐述农业政策性金融与农业可

持续发展战略的关系;农业政策性金融与农业人口就业的关系;农业政策性金融与农业产业化的关系;农业政策性金融与国家宏观经济管理的关系。

第二部分,第二章至第五章为国外农业政策性金融部分,主要内容有:

1. 国外农业政策性金融的历史回顾。内容包括:农业政策性金融的产生及其背景;早期国家对农业生产扶持与干预的萌芽;国外农业政策性金融的发展;各国农业政策性金融发展经验的总结。

2. 国外现代农业政策性金融理论的形成与发展。内容包括:国外现代农业政策性金融理论的形成;国外现代农业政策性金融理论的实践;国外现代农业政策性金融理论的发展。

3. 国外农业政策性金融的业务范围与资金营运。内容包括:国外农业政策性金融的资金来源与特征;国外农业政策性金融的资金运用与特征;农业政策性金融的农产品进出口业务。

4. 国外农业政策性金融组织机构的综合比较。内容包括:国外农业政策性金融组织机构模式的比较;国外农业政策性金融机构的体制比较;主要国家农业政策性金融机构服务体系简介。

第三部分,第六章至第十章为国内农业政策性金融部分,主要内容有:

1. 中国农业政策性银行的建立与发展。内容包括:新中国农业政策性金融业务发展变化的历史回顾;建立中国农业政策性银行的客观必要性;中国农业发展银行的建立与发展。

2. 中国农业发展银行的信贷资金管理。内容包括:中国农业发展银行信贷资金管理的特点与原则;中国农业发展银行信贷资金的编制与执行;中国农业发展银行信贷资金的监测与分析。

3. 中国农业发展银行的信贷资产风险管理。内容包括:中国农业发展银行信贷资产风险的特点与分类;中国农业发展银行贷款分类程序与质量评价。

4. 中国农业发展银行收购资金的封闭运行管理。内容包括:收购资金封闭运行管理概念的内涵和基本要求;收购资金封闭运行管理应具备的条件与措施;收购资金封闭运行管理必须解决的各种挤占挪用问题。

5. 中国农业发展银行的法制化建设。内容包括:农业政策性金融立法与完善内部控制机制;粮棉油购销资金必须纳入法制化管理轨道;不断加强法制教育,全面提高农业发展银行队伍整体素质。

应当指出,现代农业政策性金融已有近七十年的发展历史,但国内外经济学界专门涉及这方面的论述很少。因此,本文的研究还只是初步的、不完善的,无论从论文总体结构的设计,还是从论文具体内容的阐述,都还有许多不成熟的地方,甚至会存在错误。但是尽管这样,进行一些开创性的积极研究和探索,无论对国家强化宏观经济管理,还是促进中国农业发展银行收购资金封闭运行目标的实现都具有一定的意义。



作者简介

王相品 经济学博士，高级经济师，现任中国农业发展银行浙江省分行副行长。1955年10月生，辽宁鞍山人。1977年考入辽宁财经学院金融系，获经济学学士。1982年1月大学毕业，先后在中国建设银行总行财务部、国家计委经济研究所、中国人民银行总行计划资金司、中国农业发展银行总行工商信贷部等部门工作。1994年考取东北财经大学硕士研究生，1996年获经济学硕士学位。同年考取东北财经大学博士研究生，1999年3月获经济学博士学位。近年来出版《金融体制改革与宏观经济管理》(主编)、《金融知识百科全书》(分主编)、《中央银行信贷资金宏观管理》(合作)、《中国经济百科全书》(参与)、《论中国宏观经济管理》(参与)、《中国金融实务大全》(参与)等十余部。在《财贸经济》、《中国金融》、《宏观经济管理》、《农业发展与金融》、《金融时报》等国家级刊物发表论文80多篇、有的论文分别获全国中青年优秀论文奖、国家计委、中国人民银行、农业部、中国农业发展银行等部门评比的青年科技成果奖或优秀作品奖。



2007.10.14

目 录

第一章 农业政策性金融是国家保护、扶持农业的重要工具	(1)
第一节 农业政策性金融与农业可持续发展战略	(1)
一、人口激增与耕地逐渐减少制约着农业可持续发展	(2)
二、水资源缺乏与人为环境恶化增大了农业可持续发展的难度	(3)
三、知识经济与农业现代化	(7)
第二节 农业政策性金融与农业人口就业	(14)
一、全球粮食供求矛盾突出	(15)
二、发展中国家受到粮食消费与外汇紧缺的双重困扰	(17)
三、未来的农业和粮食问题不容乐观	(19)
四、运用农业政策性金融手段促进农业人口就业	(21)
第三节 农业政策性金融与农业产业化	(26)
一、农业产业化的内涵及客观必然性	(27)
二、国外农业产业化发展情况简介	(30)
第四节 农业政策性金融与国家宏观经济管理	(39)
一、中国农业发展需要农业政策性金融	(39)
二、农业政策性金融是各国普遍运用的政策杠杆	(46)
第二章 国外农业政策性金融的历史回顾	(49)
第一节 农业政策性金融的产生及其背景	(49)
一、早期国家对农业生产进行扶持与干预的萌芽	(49)
二、资本主义生产方式的产生加速了农民与土地的分离	(52)

三、世界性长期农业危机,促使资本主义国家开始直接 “干预经济”	(53)
四、美国从农业政策性金融的运用中尝到了甜头	(56)
第二节 国外农业政策性金融的发展	(59)
一、欧共体的农业政策性金融管理形式	(60)
二、美国的农业政策性金融管理形式	(61)
三、日本的农业政策性金融管理形式	(63)
四、韩国的农业政策性金融管理形式	(64)
五、印度的农业政策性金融管理形式	(66)
六、奥地利的农业政策性金融管理形式	(68)
七、非洲地区国家的农业政策性金融管理形式	(70)
第三节 各国农业政策性金融发展的经验总结	(72)
一、农业政策性金融立法是其作用发挥的保证	(72)
二、建立农业政策性银行稳定的资金来源	(73)
三、积极发挥财政补贴的作用,促进农产品产销平衡	(74)
四、建立农业政策性金融的风险保障体系	(75)
五、农业政策性贷款要促进经济的平衡发展	(76)
六、建立并完善农业教育、科研和技术推广体系	(76)
七、消除贫困和饥饿是发展中国家农业政策性金融面临的 重要课题	(78)
八、跨世纪农业要注重农业多种功能的发挥	(81)
第三章 国外现代农业政策性金融理论的形成与发展	(84)
第一节 国外现代农业政策性金融理论的形成	(84)
一、微观经济学对现代农业政策性金融理论的影响	(84)
二、宏观经济学为现代农业政策性金融奠定了理论基础	(87)
三、发展经济学完善了现代农业政策性金融理论	(90)
第二节 国外现代农业政策性金融理论的实践	(91)

一、国家实施农业政策性金融的基本原因	(92)
二、不同经济发展阶段,农业政策性金融的实施	(95)
第三节 国外现代农业政策性金融理论的发展.....	(102)
一、传统农业理论与农业政策性金融	(102)
二、农业发展理论与农业政策性金融	(105)
三、现代农业发展理论与农业政策性金融	(110)
第四章 国外农业政策性金融的业务范围与资金营运.....	(116)
第一节 国外农业政策性金融的资金来源.....	(118)
一、农业政策性金融机构资金来源的主要渠道	(118)
二、农业政策性资金来源的主要特征	(122)
第二节 国外农业政策性金融的资金运用.....	(127)
一、农业政策性金融资金运用的主要去向	(127)
二、农业政策性金融资金运用的主要特征	(137)
第三节 农业政策性金融的农产品进出口业务.....	(145)
一、扩大农产品出口是促进国内农业发展的重要手段	(145)
二、发展中国家积极实施农产品出口贸易发展战略	(149)
三、实行市场多元化方针,促进农产品出口贸易的增长	(151)
第五章 国外农业政策性金融组织机构的综合比较.....	(154)
第一节 国外农业政策性金融组织机构模式的比较	(154)
一、几种组织机构模式的简介	(154)
二、组织机构体系类型的实证考察	(157)
第二节 国外农业政策性金融机构的体制比较.....	(168)
一、农业政策性金融机构名称的一般比较	(168)
二、农业政策性金融机构性质的一般比较	(170)
三、农业政策性金融机构与外部关系的一般比较	(172)
第三节 主要国家农业政策性金融机构服务体系简介	

.....	(176)
一、巴西农业政策性金融机构服务体系	(177)
二、阿根廷农业政策性金融机构服务体系	(178)
三、印度农业政策性金融机构服务体系	(180)
四、日本农业政策性金融机构服务体系	(181)
五、美国农业政策性金融机构服务体系	(183)
六、非洲农业政策性金融机构服务体系	(185)
第六章 中国农业政策性银行的建立与发展	(188)
第一节 新中国农业政策性金融业务发展变化的历史	
回顾.....	(188)
一、中国农业政策性金融的变革轨迹	(188)
二、农业银行“身兼二任”已不适应金融体制改革的需要	
.....	(192)
第二节 建立中国农业政策性银行的客观必要性	(196)
一、农业政策性银行是市场经济发展的需要	(197)
二、农业政策性银行是保护、促进农业发展的重要举措	
.....	(201)
第三节 中国农业发展银行的建立与发展	(208)
一、中国农业发展银行设立的背景	(208)
二、中国农业发展银行的建立及其职能、任务	(210)
三、中国农业发展银行省以下分支机构的设立与业务范围	
的调整	(213)
四、中国农业发展银行的发展前景展望	(216)
第七章 中国农业发展银行的信贷资金管理	(221)
第一节 中国农业发展银行信贷资金管理的特点与原则	
.....	(221)
一、中国农业发展银行信贷资金管理的特点	(222)
二、中国农业发展银行信贷资金管理的原则	(224)

第二节 中国农业发展银行信贷资金管理的内容与任务	(228)
一、农业发展银行信贷资金管理的内容	(228)
二、农业发展银行信贷资金管理的任务	(236)
第三节 中国农业发展银行信贷资金计划的编制与执行	(238)
一、信贷资金计划编制的指导思想和依据	(238)
二、信贷资金计划的编制程序和方法	(240)
三、粮棉油收购贷款计划的编制	(243)
第四节 中国农业发展银行信贷资金计划实施的监测与分析	(247)
一、信贷资金计划实施监测与分析的重要性	(247)
二、信贷资金计划实施监测与分析的内容	(249)
第八章 中国农业发展银行的信贷资产风险管理	(257)
第一节 中国农业发展银行信贷资产风险的特点与分类	(257)
一、农业发展银行信贷资产风险的特点	(257)
二、农业发展银行信贷资产风险的分类	(261)
第二节 中国农业发展银行贷款分类程序与质量评价	(269)
一、农业发展银行贷款分类程序	(269)
二、农业发展银行贷款的质量评价	(277)
第九章 中国农业发展银行收购资金的封闭运行管理	(319)
第一节 收购资金封闭运行管理概念的内涵和基本要求	(319)
一、收购资金封闭运行管理概念的内涵和关键环节	(319)
二、收购资金封闭运行管理的基本要求	(323)
第二节 收购资金封闭运行管理的条件与措施	(327)

一、转变观念,理顺关系,实行动态管理	(327)
二、增强责任感和使命感,真抓实干,推进封闭运行	(335)
第三节 收购资金封闭运行必须从基础工作抓起	(339)
一、全面了解情况,掌握具体数据	(340)
二、抓住主要矛盾,做好基础工作	(342)
三、加强岗位培训,提高基本业务素质	(354)
第十章 中国农业发展银行的法制化建设	(357)
第一节 农业政策性金融立法与完善内部控制机制	(357)
一、农业政策性金融管理立法刻不容缓	(357)
二、以法律法规为准绳,理顺农业发展银行与有关部门的 关系	(359)
三、农业政策性信贷资金法制化管理的主要内容	(362)
四、强化中国农业发展银行的内部控制	(365)
第二节 粮棉油购销资金必须纳入法制化管理轨道	(368)
一、粮食购销活动中各级政府的法律责任	(368)
二、粮食购销活动中各级财政部门的法律责任	(371)
三、粮食购销活动中各级粮食行政管理部门和粮食收储 企业的法律责任	(373)
四、粮食购销活动中各级农业发展银行的法律责任	(375)
第三节 不断加强法制教育,全面提高农业发展银行 队伍整体素质	(379)
一、培训、依靠人才是农业发展银行提高经营管理水平的 保证	(379)
二、切实改革领导和人事制度,全面加强领导班子建设	(382)
三、完善劳动用工和收入分配制度,建立充满生机与活力 的竞争机制	(384)
附件:主要参考书目	(387)
后记:	(391)

第一章 农业政策性金融是国家 保护、扶持农业的重要工具

第一节 农业政策性金融与农业可持续发展战略

人类只有一个地球,土地是人类的生命线。保持并促进农业可持续发展,就是保护人类自身!人类作为自然界的有机组成部分,在不断发展完善自己的同时,也在不断地改变着自然界。在原始时期,人类由于数量较少,且仅仅是凭借简单工具取得生存资料,因而对自然界还不构成破坏。但随着生产力的发展,科学技术的应用和工业革命的兴起,人类支配自然的能力日益增强,对自然资源的汲取日趋猛烈,人类的生存环境受到严重威胁。尤其是随着人口的爆炸性增长,自然资源因非持续性甚至掠夺性的开发而不断减少,某些自然资源枯竭,动植物绝种,与人类生活密切相关的土地、水、空气等物质及生态环境遭到严重破坏,农业发展资金严重不足等等,这一切都在唤醒人们对自身生存环境的关注。人们越来越清楚地看到,如果对自然资源的利用仍放任自流,对土地和粮食生产仍不采取保护性措施,那么整个地球的环境将进一步恶化。因此,充分运用农业政策性金融,保护农业,促进农业可持续发展,已成为各国政府普遍关注的世界性话题。21世纪将是知识经济的时代,高新技术的大规模应用,将有力地推动农业生产的发展,农业作为社会经济基础和国家安全保障的地位将愈显重要。可以说,在未来的知识经济时代,没有坚实的农业基础,就不可能

真正形成和发展知识经济。

一、人口激增与耕地逐渐减少制约着农业可持续发展

人口激增给粮食需求造成越来越大的压力,人口增长最快的国家已面临粮食生产不足的困难。据联合国经济和社会事务部及粮农组织 1998 年 10 月估计,目前全世界 59 亿人口中有 8 亿人正面临饥饿的威胁,长期处于营养不良状态,其中有 2 亿儿童缺乏营养,每年有近 110 万 5 岁以下儿童直接或间接地死于饥饿或营养不良。在一些发展中国家,粮食生产的增长率已经落后于人口的增长率,尤其是在非洲的撒哈拉以南地区,当地长期处于营养不良的人口仍在上升。根据联合国的一项预测,未来全球粮食的生产和分配将随着人口的增长而面临更大的挑战。到 2025 年全世界人口将达到 85 亿,但其中 70 亿人口生活在贫穷国家,近 94% 的人口增长(约 16 亿人口)在发展中国家。在未来三十年中要养活世界上这些人口,粮食生产必须增长 75%。但是由于人口的压力、环境污染及耕地面积的减少,在过去三十年中,世界粮食生产的增长率已呈下降趋势。60 年代粮食生产的增长率为 3%,到 80 年代下降到 2.2%,而到 2010 年将会下降为 1.8%,届时发展中国家的粮食需求要翻一番,达 20 亿吨,按现有的粮食产量增长速度,将有 3 亿吨的粮食供给缺口,这已成为世界各国政府共同积极努力解决的难题。

伴随着人口激增,世界范围内的耕地逐渐减少,使得全世界粮食生产的供求矛盾更加突出,贫穷和饥饿现象更加严重。1996 年美国华盛顿世界观察研究所在题为《不断缩减的耕地》的报告中指出,由于全世界各地城市不断扩展,致使世界每人可占用的耕地从 1950 年起逐年减少。报告说,世界每人所占谷物生产土地面积,从 1950 年的 0.57 英亩(0.23 公顷)下降到 1995 年的 0.3 英亩(0.12 公顷),减幅达 30%。报告强调,如果耕地大量流失的情况