

1988

2

农业经济技术文集编辑部

中国农村信贷事业的发展

路建祥 主编



序 言

在农村经济体制改革不断深化，商品经济有计划地蓬勃发展的形势下，为适应农村金融体制改革和发展农村金融业务的需要，我们组织了一批工作在第一线的具有较高理论、政策水平和丰富实践经验的专家，编写了《中国农村信贷事业的发展》这本书。编写的基本指导思想是：

一、农村金融是农村经济的构成部分，是为发展农村经济服务的；农村经济的发展，又为农村金融业务的发展开创了广阔的前景。适应农村经济发展的需要，开展农村金融业务是经济运行的规律。

二、理论、政策和实践相结合。理论指导实践，实践丰富和发展理论，理论、政策和实践的统一是力量的源泉。

三、实事求是。真实地反映客观实际的发展变化，不夸大成绩，不回避缺点。成绩说够，缺点说准，恰如其分。

这本书的主要内容包括以下几个方面：

一、农业是国民经济的基础。以农业为基础的理论在我国条件下的实践，取得的成果和需要解决的问题。

二、农业银行在发展农村经济中的地位和作用，以及农业银行的企业性质和企业化改革的途径。

三、农业资金的来源与运用。农村资金的性质、作用与特点；农村资金的结构；农村资金的积累；农村资金

的供求。

四、农业银行和农村信用社的存款。包括集体存款和个人储蓄大幅度增长的情况、特点及原因分析，开展存款业务的主要措施和经验，存款成本的管理。

五、农业银行和农村信用社的贷款。包括国营农业贷款、集体农业贷款、农户贷款、乡镇企业贷款、农村工商业贷款等；贷款的目标管理、期限管理、项目管理和合同管理等。

六、农业信贷支援经济贫困地区脱贫致富。经济贫困地区的情况及造成贫困的原因分析；帮助贫困地区发展经济的措施；充分发挥农业信贷在扶贫工作中的作用。

七、商业票据的承兑与贴现。商业票据产生的基础，承兑、贴现业务开展的情况及其特点的分析，发挥的作用和存在的问题。

八、农村信贷利率。农村信贷利率的特点和作用，确定利率的原则，提高信贷利率的管理水平，发挥利率的经济杠杆作用。

九、农村信贷计划管理。农村信贷计划的地位和特点，主要的内容，编制的方法，信贷计划的检查和管理。

十、信贷资金运用的经济效益。包括提高经济效益的意义，信贷资金运用效益的分析，考核指标，提高经济效益的途径。

十一、农村金融市场。金融市场的种类、特点和作用，开拓金融市场的必要性，需要研究解决的问题。

这本书是农村信贷工作的一个比较完整的总结。它不仅详细具体地讲了农村金融工作应该如何办，而且论述了为什

么要这么办。它既可以作为工作在第一线的同志们的工具书，也可以作为社会科学研究部门以及大专院校进行研究工作的重要资料，具有较高的使用价值。

当然，编写中难免有不足之处，望读者批评指正。

编者 1988年2月

(78)		点耕要主南蓄蓄林农	第三章
(80)		因恩要主南斗蓄蓄林农	第四章
		融蓄要主南蓄蓄蓄蓄林农	第正章

目 录

(80)		融蓄本组蓄蓄	第六章
(111)		发蓄业条管国	章正第
第一章 发展经济必须以农业为基础的再认识			(1)
(81)	第一节 农业是国民经济的基础		(1)
	第二节 以农业为基础的理论在我国的实践		第三章
(711)			(4)
	第三节 要提高农业投资的经济效果		(13)
(81)	第四节 发展农业生产的基本经验		(18)
第二章 农业银行在发展农村经济中的作用			(26)
(82)	第一节 农业银行的重要地位		(26)
(82)	第二节 农业银行的企业性质		(29)
(82)	第三节 农业银行的企业化改革		(38)
第三章 发展农业的资金来源与运用			(46)
(82)	第一节 农村经济的变革		(47)
(111)	第二节 农村资金的性质、作用与特点		第正章
(81)			(50)
(81)	第三节 农村资金的结构		(56)
(81)	第四节 农村资金的积累		(63)
	第五节 农村资金的供求		(70)
第四章 农村存款			(77)
(82)	第一节 农村单位存款		(77)
(82)	第二节 农村储蓄大幅度增长		(81)

第三节	农村储蓄的主要特点	(87)
第四节	农村储蓄增长的主要原因	(90)
第五节	开展储蓄存款的主要措施	(93)
第六节	存款成本管理	(106)
第五章	国营农业信贷	(111)
第一节	国营农业企业信贷工作概述	(111)
第二节	贷款对象和贷款范围的扩大	(116)
第三节	国营农业企业流动资金统管工作	(117)
第四节	支持国营农业企业实行经济责任制	(119)
第五节	国营农业企业技术改造贷款	(124)
第六章	农村商业信贷	(126)
第一节	农村商业信贷工作概述	(126)
第二节	农副产品收购贷款	(128)
第三节	商品流转贷款	(133)
第四节	农副产品预购定金贷款	(139)
第五节	技术改造贷款	(141)
第七章	乡镇企业信贷	(145)
第一节	乡镇企业发展历史	(145)
第二节	乡镇企业经济的战略地位	(149)
第三节	乡镇企业是社会主义初级阶段的必然产物	(152)
第四节	乡镇企业信贷政策	(153)
第五节	乡镇企业信贷的战略地位	(159)

(03)	第六节 乡镇企业信贷管理	……	(162)
	第八章 农户贷款	……	(167)
(83)	第一节 农户贷款的对象和种类	……	(168)
(83)	第二节 农户贷款的基本情况	……	(170)
(33)	第三节 农户贷款的基本经验	……	(173)
(33)	第四节 个体经济与私营经济的性质	……	(176)
	第九章 帮助经济贫困地区脱贫致富	……	(181)
(83)	第一节 经济贫困地区情况	……	(181)
(57)	第二节 帮助贫困地区发展经济的措施	……	(187)
(37)	第三节 发挥农业信贷在扶贫中的作用	……	(195)
	第十章 商业票据承兑与贴现业务	……	(204)
	第一节 商业信用是商业票据业务产生的基础	……	(204)
(075)	第二节 商业票据承兑、贴现业务的开展情况	……	(204)
(285)	和 特点	……	(210)
(085)	第三节 商业票据承兑、贴现业务发挥的作用	……	(215)
(085)	和 存在的问题	……	(215)
	第十一章 农村信贷目标管理	……	(219)
(103)	第一节 农村信贷目标管理的意义	……	(219)
(303)	第二节 建立农村信贷目标管理体系	……	(221)
(303)	第三节 信贷业务目标的制订	……	(224)
(403)	第四节 信贷业务目标的组织实施	……	(233)
(003)	第五节 信贷效益的考核	……	(235)
	第十二章 农村信贷的项目管理	……	(243)
(033)	第一节 项目管理的意义和要求	……	(243)
(033)	第二节 贷款项目的管理周期	……	(245)

(50) 第三节	项目的选择与可行性研究·····	(250)
(77) 第四节	项目的审查与评估·····	(254)
(86) 第五节	项目成本、效益的预测与分析·····	(258)
(07) 第六节	项目执行的信贷服务与监督·····	(263)
第十三章	农村贷款按期限管理·····	(266)
(3) 第一节	贷款按期限管理的意义·····	(266)
(18) 第二节	按期限管理贷款的范围和基本要求·····	(268)
(121)	·····	(268)
(78) 第三节	按期限管理贷款的方法·····	(272)
第十四章	农村信贷合同管理·····	(276)
(1) 第一节	农村贷款实行合同管理的意义·····	(276)
第二节	坚持依法订立合同,保持借款合同的	
(105)	法律约束力·····	(279)
第三节	加强对合同履行的监督,保证信贷资金	
(015)	的使用效益·····	(285)
第十五章	农村信贷计划管理·····	(289)
(7) 第一节	农村信贷计划的地位和特点·····	(289)
(00) 第二节	农村信贷计划主要内容和编制方法·····	(291)
(818)	·····	(291)
(1) 第三节	农村信贷资金来源计划管理·····	(295)
(1) 第四节	农村信贷资金运用计划管理·····	(296)
(8) 第五节	农村信贷计划的综合平衡·····	(304)
(6) 第六节	农村信贷计划的检查分析·····	(309)
(1) 第七节	农村信贷计划的管理体制·····	(316)
第十六章	农村信贷利率管理·····	(320)
(8) 第一节	农村信贷利率特点和作用·····	(320)

第二节	确定农村信贷利率的原则·····	(322)
第三节	农村存贷款利率情况·····	(323)
第四节	提高农村信贷利率管理的途径·····	(331)
第十七章	经济效益管理·····	(334)
第一节	提高农村信贷资金使用效益的重要意义 ·····	(334)
第二节	农村信贷资金使用效益的考核指标 ·····	(339)
第三节	农村信贷资金使用效益分析·····	(350)
第四节	农村信贷资金使用效益的预测·····	(355)
第五节	提高农村信贷资金使用效益的主要途径 ·····	(357)
第十八章	金融市场·····	(362)
第一节	金融市场的特点和作用·····	(362)
第二节	金融市场的种类·····	(365)
第三节	开拓社会主义金融市场的必要性 ·····	(368)
第四节	农村金融市场的状况·····	(371)

第一节 农业是国民经济的基础

1

考察人类社会上一切物质财富的最初来源，不外以下四业：种植业；养殖业；捕捞业；采炼业。在这四个来源中，前两业是最基本的，种植业、养殖业不发展，提供不出除劳动者本身消耗外的剩余产品，就不可能给后两业的发展提供物质条件。特别是种植业的发展，是发展国民经济的基础的基础，人们吃不饱穿不暖，别的一切全是空谈——这是任何人不可否认的客观真理。马克思指出：“一切劳动首先而且最初是以占有生产食物为目的的。”（《马克思恩格斯全集》第25卷第713页）又说：“食物的生产是直接生产者的生存和一切生产的重要条件。”（《马克思恩格斯全集》第25卷第715页）可以这样说，没有食物也就没有人类，而食物主要来源于粮食或以粮食为加工原料的其它食品，以及由粮食转化来的食品，如猪、鸡等肉蛋食品——没有粮食，这些食品就难以获得，因此，粮食便成为人类生存和从事生产活动的第一位的必须的生活要素。列宁讲过：“粮食是一切问题的基础。”（《列宁全集》第30卷第159页）毛泽东同志也指出：“不抓粮食很危险，不抓粮食总有一天要天下大乱。”（《毛泽东选集》第5卷第360—361页）只有种植业的不断发展，粮食的量的增加和质的提高，超过了生产者本人的需要量，多余部分作为商品出卖，才会出现社会的分工分业，其它行业才得以产生、独立、生存和发展，整个社会经济才能形成一个由多种行业组成的有机整体，在这个整体中有其内在的一定的比例关系，这种比例关系的形成和发展，随着社会生产力的提高而不断地调整、变化，协调发展。社会分工分业的发展速度，取决于种植业、养殖业生产的发展水平和速度；而种植业、养殖业发展得快，为社会提供越来

越多的物资原料，才能有文化、科学技术的发展，才能有捕捞业、采炼业的发展，以及为生产服务的其它系列行业的发展。第二三产业的发展，又会促进第一产业的发展，如此无限循环，促进国民经济的协调发展。

有一种观点认为，农业在人类社会发展的基础作用，可分为两个层次加以说明：一是为人类提供基本的生存条件。如食物，它是人们生存和从事生产活动的先决条件，没有这个先决条件，人类就很难生存下去；二是推动社会分工和国民经济的发展。只有当农业形成一定的剩余劳动和剩余产品时，社会分工才有可能实现，国民经济中的各行各业才能产生和独立运转，并取得不断地发展。这两个方面的基础作用，前一个是基本的，后一个是在前一个基础上的发展。农业只有在自然经济向商品经济转化时，才产生对社会经济发展的推动作用。农业的基础作用，对任何社会、任何国家都是客观存在的。

在资本主义社会市场机制作用下，价值规律调节着国民经济的运行，这种运行是适应农业为基础的规律需要而活动。在社会主义条件下，国民经济的运行主要靠计划调节。这个计划要适应国民经济的发展，必须遵循以农业为基础的规律，违背了这个客观规律国民经济比例就会失调，就得进行调整——经过调整，重新回到发展国民经济必须以农业为基础的客观规律需要上来。社会经济的发展就是这样前进的。

在我国，远在战国时期，商鞅变法就提出了以农为本的理论，“事本而禁末”——末系指奢侈品生产和流通，韩非也主张“重农抑商”。我们的祖先在那样久远的年代就发现

了以农业为基础的经济规律，并提出了相应的策略，应该说是对人类的一大贡献。

第二节 以农业为基础的理论

我国的实践

在历史发展的长河中，自觉地掌握经济运行规律，把发展国民经济必须以农业为基础的理论应用于实践，不是一件简单的事情。一般地说，某些先进的资本主义国家应用得比较好，真正地把发展农业生产摆在发展国民经济的首位，取得了农业的较快发展。因此，也为国民经济的较快发展提供了物质基础，取得了社会经济生活的较高水平。在社会主义国家，由于有“优先发展重工业”的理论影响，并没有能自觉的掌握经济运行的客观规律，没有把以农业为基础的理论应用于实践，或者说应用得不好，因此，农业的发展速度相对来说是比较慢的，这已经是客观存在的现实。影响表现在一次又一次的国民经济比例失调，人民群众的经济生活得不到应有的改善和提高，在一定程度上影响了人民群众对社会主义的积极性。我国经济发展之所以落后，最根本的原因是没有取得农业的较快发展，农业不能为社会提供足够的物质财富，因此工业、商业等的较快发展就不可能了。国民经济的发展速度慢，人民群众的经济生活水平提不高，“一大二穷”成为了我们国家的真实写照。

在旧中国，农业为什么发展慢，我们这里不去研究了。需要研究的是新中国建立以后，在发展国民经济中为什么不能把以农业为基础的理论自觉地应用于实践？这是有严重教

训的，回顾教训对展望未来、规划未来是有重要意义的。恩格斯说过：“伟大的阶级，正如伟大的民族一样，无论从哪方面学习都不如从自己所犯错误的后果中学习来得快。”（《马克思恩格斯全集》第4卷第285页）。现在我们简略地回顾一下在无产阶级条件下发展农业的历史。

新中国建立以后，在土地改革基础上激发起来的广大农民的生产积极性，推动了农业生产的较快发展，人民群众吃得饱穿得暖，欢天喜地搞生产。但是，在农业合作化后期，开始出现了国民经济的比例失调情况，农业生产的发展赶不上工业、商业等各种行业发展的需要。1956年，毛泽东同志在《论十大关系》中总结了经验，提出了农业是发展国民经济基础的思想，指出了片面强调发展重工业不利于经济建设的高速度发展，并且分析了农业、轻工业和重工业之间的关系。他说：“我们现在的問題，就是还要适当地调整重工业和农业、轻工业的投资比例，更多地发展农业、轻工业。这样，重工业是不是不为主了呢？它还是为主，还是投资的重点。但是，农业、轻工业投资的比例要加重一点。”又说：“我们现在发展重工业可以有两种方法，一种是少发展一些农业、轻工业；一种是多发展一些农业、轻工业。从长远观点来看，前一种办法会使重工业发展得少些和慢些，甚至基础不那么稳固，几十年后算总账是划不来的。后一种办法会使重工业发展得多些和快些，而且由于保障了人民生活的需要，会使它发展的基础更加巩固。”（《毛泽东选集》第5卷第268—269页）。但是，毛泽东同志的战略思想，并没有能付诸实践，已经出现的国民经济比例失调情况并没有从根本上扭转。1958年开始的“大跃进”、“以粮为纲”、“大办

工业”等，使重工业的发展大大超过了农业的承受能力。1955年农业的增长速度由1957年的3.6%降为2.4%；而重工业的增长速度则由15.4%猛升为75.8%，造成了国民经济发展比例的严重失调。矛盾的焦点是农业基础薄弱，不能为社会提供应有的物质财富，给国民经济的发展和人民群众的经济生活带来了灾难性的困难。下边讲点实际材料，具体地回顾一下当时的农民生活实际水平是有益处的：

1. 在“大跃进”的风浪冲击下，人民群众的温饱生活保不住了，农民的口粮标准每人每天降到六七两，饿着肚子搞生产，还不敢说吃不饱。

2. 在那灾难的年代里，由于人体严重缺乏营养，加上繁重的农业劳动——牲口死了，12个人拉一辆胶轮大车拉土送粪；育龄人失去了生殖能力，不少地区的农村基本上没有新出生的婴儿。

3. 在某些灾害严重的地区，冻饿而死的人不计其数。如河南省信阳地区的一些农村，树木杂草都被人吃光了，整村整村的人都死光了。

仅以上三点足以说明当时问题的严重程度。

当然，造成这种情况的原因很多，如“左”倾的政策错误，“五风”的为害。但从发展经济角度研究，最根本的还是农业不发展的缘故，没有把以农业为基础的理论应用于实践，造成了不堪回首的恶果。针对当时的严重情况，国家采取了果断的措施，全国上下一致强调农业是发展国民经济基础的思想，号召各行各业都来支援农业，大办农业，大办粮食，要求把一切工作的重点都转移到以农业为基础的轨道上来。1962年9月，党的八届十中全会上正式确定了“以农业

为基础，以工业为主导”的发展国民经济的总方针，强调要以农、轻、重为序，安排国民经济发展计划。全国理论界就农业是国民经济基础的问题，展开了一次比较集中、深入的学术讨论。经过1963年到1965年的国民经济比例调整，虽然取得了明显的成效，但由于“左”倾的错误思想影响很深，优先发展重工业的理论认识根深蒂固，以农业为基础的发展国民经济的战略思想，并没有完全贯彻到实践中去。农村的元气没有能够完全恢复，就开始了更大灾难的无产阶级“文化大革命”。这样，使农业生产基本上停留在维持简单再生产的水平上，制约了国民经济的发展速度，影响了社会主义经济建设的进程。

全国农业总产值统计表

单位：亿元

项 目	年 份	农业总产值	增 长 速 度 (比上年增长%)
按 1957 年 不 变 价 格 计 算	1957	537	—
	1962	430	6.2
	1965	590	8.3
	1970	716	11.5
	1971	738	3.0
按 1970 年 不 变 价 格 计 算	1975	1,285	4.6
	1978	1,459	9.0
	1979	1,584	8.6
	1980	1,646	3.9
	1981	1,745	6.6

党的十一届三中全会，清除“左”倾错误，把发展农业提到了应有的战略地位，作出了“关于加快农业发展若干问

题的决定”。决定中指出：“农业的高速度发展是保证实现四个现代化的根本条件”。在党的十二次代表大会上，又决定把农业摆在我国现代化建设的重点地位，并采取了改革农业经济体制，提高农产品收购价格，发展多种经营等加快发展农业的战略措施，取得了举世公认的具有决定意义的成果。党的十二次代表大会以后，由于农业生产的较快发展，为社会提供了越来越多的物质财富，给工业、商业等其它行业的发展，以及文化、科学技术的进步创造了有利条件；人民群众特别是农民的经济生活得到了改善和较大幅度地提高，城乡人心安定，市场繁荣，一派兴旺的好势头。

现在的问题，是要接受历史上正反两个方面的经验教训，把发展国民经济必须以农业为基础的理论坚持不懈地应用于实践。这是广大农民的希望，也是全国人民的希望。是农业现代化的需要，也是四化建设的需要，是关系着国家命运的大问题。

客观事物不停地发展变化，旧的矛盾解决了，新的问题又出现了，这也是不以人的意志为转移的客观规律。在发展中的新问题主要有以下几点，需要解决好。

（一）农民收入的投向问题

随着农业生产的较快发展，农民收入有了较大幅度的增加，农民的经济生活有了较大的改善，这是好事，农民在改善吃、穿、住、用等方面多花些钱，是完全可以理解的。但是，过多地追求经济生活的改善，减少了对生产的投入。1984年和1978年相比，全国农民每人平均纯收入增加221.76元，增加1.66倍。在支出方面，用于生活消费每人平均157.74元，占71%；用于储蓄存款每人平均13.61元，占