
全国高等教育自学考试教材

社会主义农村金融学

丁邦石 编著

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试教材

社会主义农村金融学

丁邦石 编著

武汉大学出版社

1989·武昌

全国高等教育自学考试教材

社会主义农村金融学

丁邦石 编著

*

武汉大学出版社出版

(武昌 珞珈山)

新华书店湖北发行所发行 武汉大学印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 8.625 印张 218千字

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

印数: 1-5360

ISBN 7-307-00435-6/F·77

定价: 3.00元

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《社会主义农村金融学》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《社会主义农村金融学自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《社会主义农村金融学》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。无疑也适用于其他相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展，保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

一九八八年七月

目 录

导言	1
第一章 社会主义农村金融的组织结构	19
第一节 国家银行信用形式	19
第二节 合作金融信用形式	25
第三节 民间信用形式	31
第四节 农村金融组织结构的性质	34
第二章 农村各单位资金	36
第一节 国营农场的资金	36
第二节 经营农户的资金	46
第三节 乡镇企业的资金	49
第四节 农村商业的资金	59
第三章 农村金融的地位、作用与基本方针	65
第一节 农村金融的地位	65
第二节 农村金融的作用	67
第三节 农村金融的基本方针	76
第四章 农村信贷资金来源	80
第一节 农村信贷基金	80
第二节 农村存款	83
第三节 农村储蓄的意义和原则	88
第四节 其他信贷资金来源	98
第五章 农村信贷效益预测	102
第一节 经济预测的基本知识	102

第二节	农村信贷效益的定性预测.....	113
第三节	农村信贷效益的定量预测.....	118
第六章	农村信贷资金运用.....	124
第一节	农村贷款对象及条件.....	124
第二节	农村贷款种类.....	129
第三节	农村贷款额度.....	136
第四节	农村贷款利率.....	141
第五节	农村贷款期限.....	144
第七章	农村信贷资金管理.....	147
第一节	农村贷款原则.....	147
第二节	农村贷款合同.....	153
第三节	农村贷款的发放.....	156
第四节	农村贷款的“三查”.....	160
第五节	农村贷款的收回.....	163
第六节	农村贷款的清理.....	167
第八章	农村信贷经济效益考核.....	169
第一节	农村信贷经济效益的一般原理.....	169
第二节	贷款经济效益考核指标.....	182
第九章	农村货币流通的组织、调节与管理.....	192
第一节	农村货币流通的地位、渠道与特点.....	192
第二节	有计划地组织和调节农村货币流通.....	204
第三节	农村货币流通的调查研究.....	215
第四节	农村货币流通的管理.....	219
第十章	农村信贷资金收支计划与现金收支计划.....	243
第一节	农村信贷资金收支计划.....	244
第二节	农村现金收支计划.....	265
后 记		269

导 言

农村金融是我国农村经济领域中的一个特定的经济范畴，是运用货币、信用等金融工具，调节农村经济生活，促进农村经济发展的重要经济手段。为了有效地组织农村金融活动，必须首先明确农村金融的概念和它的活动范围。

一、农村金融的概念

农村金融是一个涉及面广，政策性强，相关因素复杂的经济事物，又是我国社会主义金融体系的一个重要组成部分。

金融，是货币流通和信用活动的总称。一般概括为货币资金的融通，包括货币的发行、流通和回笼，存款的吸收和提取，贷款的发放和收回，金银、外汇、有价证券的买卖行为，保险、信托、国内和国外的货币结算等。资本主义制度下的外汇市场、证券市场、贴现市场，也属于金融的范围。银行是主要的金融机构，它是商品货币关系发展的产物。在封建社会后期，随着商品流通的扩大，货币的兑换、保管、汇兑以及存放款业务的相应发展，对于资本主义生产方式的萌芽起了促进和推动作用。在自由资本主义时期，金融活动对加速资本的积聚和生产的集中起了重要的杠杆作用。在垄断资本主义阶段，银行垄断资本与工业垄断资本相互渗透的结果，形成金融资本，控制着资本主义经济的命脉，成为资本主义经济生活的中心。旧中国的金融活动，被帝国主义和以蒋、宋、孔、陈四大家族为代表的大地主、大资产阶级所控制，对广大劳动人民进行残酷的剥削和掠夺，同时也严重地

摧残民族工商业，使旧中国的经济濒临崩溃。中华人民共和国成立以后，金融的性质、内容和作用都发生了根本的变化。它在社会主义公有制基础上，通过国家银行有计划地组织调节货币流通与信用活动，对社会再生产的生产、分配、交换和消费，实施有效的促进和监督，支持商品经济的发展。我国已建立一个以中国人民银行——中央银行为核心，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、国家外汇管理总局、中国人民建设银行、城市和农村信用合作社、中国人民保险公司等各种专业金融机构在内的分工合作的社会主义金融体系。国家通过这一金融体系有计划地调节全国的货币流通和组织信用活动，动员和分配社会资金，对国民经济活动实行监督和管理，促进生产的发展和商品流通的扩大。

农村金融是农村货币流通和信用活动的总称。它是随着商品交换的发展，货币在农村领域发挥流通手段和支付手段职能作用所形成的一个经济范畴。是依存于农村物质资料再生产的一种货币信用关系。在不同的社会经济形态下，由于生产资料所有制性质不同，它所反映的经济关系所发挥的作用有着本质的区别。在封建社会前期，以高利贷形式体现奴隶主、地主、高利贷者对小生产者、奴隶、农奴的剥削，对社会生产力的发展起着阻碍、破坏的作用。在封建社会后期，虽然促进了资本和雇佣劳动力的形成，为资本主义生产方式准备了条件，同时又起着阻挠其发展的作用。在资本主义社会，资本家通过各种金融活动，如吸收存款、发放贷款、保险、信托等，控制农村的生产、分配、交换和消费，垄断农村经济，奴役和掠夺农业劳动者。在旧中国，由地主、官僚买办和帝国主义在华的金融机构所组成的商业高利贷集团统治、剥削广大的中国农民，造成中国农村经济的崩溃和瓦解。在中国民主革命时期，中国共产党运用马克思列宁主义关于银行、货币、信用的理论，在农村革命根据地建立工农银行，组

织农村信用合作社，发展农村金融事业，支持生产的发展，支援革命战争的胜利。中华人民共和国成立以后，逐步形成以中国人民银行与中国农业银行为领导，以农村信用合作社为基础，以农村民间借贷为补充的统一的农村金融组织结构。社会主义农村金融，建立在生产资料公有制的基础上，体现着国家、集体和个人根本利益一致的经济关系。它通过农村金融部门办理存款、贷款、现金收付和转帐结算等业务活动，融通货币资金，调节货币流通；连结农林牧副渔各业之间、农工商各部门之间和国家、集体、个人之间的经济活动，服务于生产、分配、交换和消费，讲求生财、聚财、用财之道，促进农村各经济部门和单位提高经济效益，加速农业的发展，活跃农村经济。党的十一届三中全会以来，随着农村商品生产和商品交换的不断发展，农村货币资金流通的范围不断扩大，信贷的作用也越来越突出。农村金融组织结构犹如国民经济这个庞大有机体的循环系统或神经系统，把分布在广阔国土上的各个细胞即农村生产经营单位联结起来，使它们分散的小规模的生产劳动，得到国家和集体从资金上的支持、控制与调节。在基层，以农村的物质生产单位和商品流通单位为一方，以农业银行和信用合作社为另一方，彼此分工协作，它们共同组织资金，共同谋求资金效益的提高，并以信贷资金的组织与管理为媒介，使整个农村资金畅通起来，促进农村经济的发展。

农村金融融通农村货币资金，表现为：1.以信用为融通方式。资金余缺的调剂，货币收支的组织，都是通过存款的吸收和提取，贷款的发放和收回等信用方式进行的。2.以资金为调节手段。整个农村金融活动是为融通农村资金服务的。3.以货币为价值形态。它所融通的资金，是以货币形态存在的资金，而不是以物资形态存在的资金。整个农村金融活动，就是信用活动、资金运动与货币流通这三种相互联系相互依存的统一。农村金融不仅是农村经济生活中客观存在着的一种活动，也是农村金融机构所组织

的一种有计划有目的的工作。它遵循党和政府在一定时期内的方针政策，体现着社会主义农村中的各种经济关系。农村金融不限于农贷或农业银行、信用社的业务，它的范围随着农村生产方式和经济结构的变化而发展。它不仅面向农业这一产业，而且面向农村这一广阔领域；不仅包括了农村信贷资金，还联系到农村全部货币资金（自有资金、信贷资金和财政支农资金）的筹集、分配和管理。它体现着社会主义制度下的国家与集体之间、国营企业单位之间、集体单位之间、国家与个人、集体与个人之间，在实现统一的社会主义经济建设目标，相互支持、共同发展的经济关系。

二、社会主义农村金融的特点

社会主义经济以生产资料公有制和有计划的商品经济为基本特征，在新的经济基础上，形成了社会主义农村金融的特点。

（一）社会主义农村金融活动以国家银行和集体所有制的信用社为中心

社会主义的农村金融就是以国家主管农村金融的专业银行——中国农业银行和农村中的社会主义集体金融组织——农村信用合作社为出发点和归流点的，在全社会范围内组织农村货币流通与资金调剂的各种金融活动。在现象上，这种金融活动主要表现为银行和信用社的各种业务活动，如存款的组织、贷款的发放、现金的收付、转帐结算以及对农村各项资金调剂活动的管理与监督等。

金融是国家的经济命脉，它对整个国民经济的发展具有重大的调节作用。资产阶级在发展自己的经济过程中，曾经充分发挥了金融的调节作用。按照马克思的思想，我国在取得革命胜利并建立政权以后，在建设社会主义，有计划地发展国民经济的过程中，为了充分发挥金融对于国民经济的调剂作用，把信贷掌握在

自己手中，实行金融垄断，以国家银行为中心，统一货币发行，集中办理信贷，适当发展民间信用，以利于在全社会范围内组织货币支付周转和信用调剂，从而就保证了国家能够按照国民经济发展的需要，有计划地调节金融，促进生产和流通，稳定市场，逐步改善人民生活。我国农村金融的活动，正是反映了这一特点，并且正在日益为促进农村商品生产，提高农村经济效益，实现农业现代化，进行有效的资金调节。

（二）社会主义农村金融体现着社会主义生产关系

金融活动是社会整个经济活动的有机组成部分，从属于一定的商品货币经济关系，它的性质是由生产资料所有制的性质决定的。在不同的生产资料所有制条件下，它反映着经济活动中有关各方面之间，通过货币、信用活动联系起来的广泛的经济关系。

在我国，社会主义农村金融的根本任务，是通过对农村货币与资金的融通活动，促进农村商品经济的发展，解决商品经济发展过程中对货币流通与资金融通日益增长的需要，沟通生产与流通，繁荣农村经济。农村金融反映的是国家与集体之间、国营企业之间、集体企业之间、国家与个人、集体与个人、城乡居民之间广泛的经济联系，体现的是社会主义的生产关系。

三、社会主义农村金融的活动范围

社会主义农村金融的活动范围，是由农村经济活动的范围所决定的。

（一）农业经济与农村经济

所谓农业经济，就是指农业中经济关系和经济活动的总称，它包括生产、分配、交换、消费等方面的经济关系和经济活动。农业是人们利用生物的生命机能和外部的自然力，通过有意识的劳动去强化和控制生物的生命过程，以取得符合社会需要的物质资料的生产部门。农业有狭义和广义两种概念。狭义的农业一般

是指种植业和饲养业。随着社会生产力的发展和 社会分工的变化，逐步形成社会化和专业化，农业的内容和门类的划分迅速发生着变化。目前我国农业的概念，已由狭义的种植业发展到广义的农业，它是一个包括农业、林业、畜牧业、副业和渔业在内的完整的经济部门，是五业并举，全面发展的整体结构。广义农业的观点正确反映了农、林、牧、副、渔各业之间相互依存，相互促进的制约关系，各业的协调发展是保持生态平衡，实现良性循环，全面发展农业经济的客观要求。广义农业的观点，不仅使人们把发展农业经济的视野从局限于15亿亩耕地 拓宽到140亿亩广大山区、丘陵、草原、江河湖海等自然资源的综合开发上，而且可以充分利用我国农村丰富的劳动资源，大大提高我国农业发展的水平，把我国建设成发达的农业、富庶的农村。目前，在农村大力发展乡镇企业，利用当地的物质资源和劳动力资源，发展劳动密集型企业，争取产品出口换汇，加入国际经济大循环，这是一个非常好的发展趋势。因此，按照广义农业的观点去发展农业，就会使我国农业生产部门向社会提供的物质资料构成大大丰富，从而更好地满足整个国民经济建设的复杂需要，满足人民生活丰富多彩的要求。

所谓农村经济，就是指农村中经济关系和经济活动的总称。农村是相对于城市而言的，是一个地域概念。在农村这个区域内，存在着各种经济活动，包括农业、工业、商业、金融、交通运输、服务业等部门，但以农业经济的活动为主体。目前我国人口有80%以上生活在农村，他们除了主要从事农业生产经营活动（经济比较发达的地区从事农业生产的已经是少数了）外，还有从事农村工业、农村商业以及其他与农业有密切联系的生产经营活动。以农业为主体，以与农业有密切联系的农村工业和农村商业为重点，产、供、销紧密结合，农、工、商一体化，是农业发展的必然趋势。门类齐全农村经济结构，将由农产品的生产、

农产品的加工、以及为农业生产的产前、产中、产后的服务部门、农业生产资料生产部门、农产品及其制成品的供销部门等组成。总之，我国发展中的农村经济，正在逐步形成以第一产业为主，加速发展二、三产业，促进农林牧副渔全面发展，农工商综合经营的现代农村的新格局。

(二)农村金融的活动范围

在商品经济条件下，社会再生产过程的各个环节都离不开货币、资金活动。我国农村是一个广泛的经济领域，农村中多种经济成份、多种经济活动和由此发生的多方面的经济联系，要求农村金融为之提供多方面的服务，因此，农村金融的活动范围也是十分广泛的。从构成经济活动的载体来看，不仅有全民所有制的国营农业、商业等企事业单位和机关、团体，还有集体所有制的乡村及它们所举办的农、林、牧、副、渔、工、商等企业以及乡镇工、商、运、旅游、服务等企业。不仅有实行各种形式联产承包责任制的承包户、专业户，还有广大农民、农村集镇居民和个体经济户等。从经济活动过程的构成来看，农村金融不仅贯穿于农村的生产过程，而且还贯穿于由生产引起的分配过程、流通过程以及消费过程。社会主义农村金融的活动范围，就是包括农村经济中各种经济成份在生产和流通两个领域内的货币周转与资金调剂的活动，它以银行为中心。随着农村经济结构的变化和扩大，农村金融的活动范围也将相应地变化和扩大。

四、农村金融学科的对象与内容

社会主义农村金融学属于部门经济管理学，它作为一门科学，是社会生产方式进步发展的客观要求。弄清农村金融学的性质、对象和内容，是学习和研究农村金融的重要任务。

(一)社会主义农村金融学是部门经济管理学
部门经济管理学，就其一般意义来说，是指国民经济各部门

通过对某个具体经济部门，某个具体经济事物活动发展变化过程的研究，揭示其发展变化的一般规律，并运用客观规律，寻求在一定生产方式下，可能获取最大的经济效益和最合理的发展道路，从而推动经济活动发展和进步的科学。在整个国民经济中，部门经济管理既包括工业经济管理、农业经济管理、商业经济管理等横的门类，又包括财政学、金融学、国民经济计划等纵的分支。

社会主义农村金融学属于金融学的范畴，是金融学中的一门重要学科，它是随着国民经济的发展和农村金融事业的不断完善所形成的一门新兴学科。当前我国正在深化体制改革，大力发展商品生产，而加速发展农业则是我们的首要任务，也是实现整个国民经济现代化的根本条件。我国已形成了一个健全的农村金融组织结构，能承担着农村各种经济成份，各种经营形式的农业、工业、商业和林、牧、副、渔各业的全部金融活动。同时，我国农村金融活动又有悠久的历史，有它自身发展变化的规律。为了更好地发挥农村金融的作用，促进农村经济按照社会主义国民经济总体规划的要求发展，并在发展中能以比较少的劳动耗费取得比较大的经济效益，必须系统地总结农村金融的历史经验，认真探索它的规律性，以利于运用客观规律来指导实践活动，不断提高农村金融的科学管理水平。

（二）农村金融学研究对象

农村金融学研究的对象是农村经济中的货币与信用关系。具体地说，是研究以信用手段筹集、分配和管理农村货币资金的活动；研究这种活动所反映的分配关系和交换关系及其内在联系；研究如何按照这种内在联系组织好农村中的信用活动、资金运动与货币流通；研究农村货币与信用的基本原理，以及依据客观经济规律制定的农村金融方针、政策和原则。农村金融融通的是农村资金，而货币是资金运动的形态，信用是融通资金的手段，因

此，要科学地、能动地融通农村资金，就必须要认真地去剖析农村经济中的货币流通与信用活动。

农村金融是整个金融的一个重要组成部分，它与其他金融活动具有一定的共性，因此必须以马列主义关于货币、信用与银行的基本原理为指导。但是，由于农村金融具有自己特定的活动范围和经济对象，它着重研究农村领域里货币资金运动中的信用关系，研究农村中信用活动、资金运动与货币流通的特殊规律，以及如何运用这种规律来实行有效管理，是一门相对独立的部门经济管理学科。弄清农村金融领域中存在的特殊矛盾和它的活动特点，有助于理解农村金融作为一门独立学科的全部意义，也是掌握农村金融基本原理，组织好农村金融工作的基础。

1. 农村金融领域中的特殊矛盾

农村金融是由农村经济活动所引起，以农村经济领域为其活动范围，为活跃农村经济服务的。因此，对农村货币、信用关系的研究，首先必须联系农村经济的现状及其与货币、信用的相互关系加以考察。目前，我国农村经济的客观过程，不论在经济活动内容或者生产关系形式上，都具有自己的特点，它在客观上既制约着农村货币、信用活动，又要求它在调节和促进农村经济发展中发挥特别的作用，从而构成了农村金融领域中存在的一系列不同于其他金融活动的特殊矛盾现象。紧密联系实际，具体研究这些矛盾运动的规律性，阐明如何正确处理这些关系，用以指导农村金融实践活动，是农村金融学的课题。

我国是一个有10亿人口，8亿农民的农业大国，农业是国民经济的基础，全国货币流通量有60%在农村，由此可看出建立并研究具有中国特色的社会主义农村金融学的重要性。就我国农村人多地少，生产技术落后，劳动生产率不高，产品商品率低，农村的自然资源和劳动力资源急待开发和利用的现状，农村金融如何发挥社会经济调节器作用，促进农村经济迅速发展，特别是大

力发展农村的商品生产与流通以满足整个国民经济发展的需要，负有特殊的使命。我们对农村货币、信用关系的研究，就要以此为出发点，根据各地自然资源、劳力资源和技术条件不同所形成的不同层次的生产水平，探索如何适应诸如农业生产内部各部门之间的比例关系；根据农业在地理上的合理布局等合理开发农业生产各种要素的客观要求，因地制宜地确定货币、信贷的投向和投量，积极支持农业形成合理的生产结构和布局，采取先进的生产措施，不断提高生产力水平，大大增加商品生产，逐步走向专业化、区域化、社会化。

党的十一届三中全会以来，我国农村的主要经济形式是由各种类型的联产承包责任制，联合起来的经营农户。一家一户既是生产经营单位又是生活消费单位，随着农业生产的发展和农民经营能力的提高，以及农村适度规模经营的发展会逐步提出各种联合经营的要求，出现形式多样、更加完善的合作经济。农村经济的生产关系形式，决定了农村经济活动的方式以及处理经济利益的原则有自己的特性。因此，农村金融不论是服务对象，还是调节货币流通与融通资金的方针、政策和措施，均有明显的特殊性。

对农村货币、信用关系的研究，就是要根据农村中以劳动人民集体所有制的合作经济为主要形式，多种经济成份并存，多种形式的经济联合等方面的特点，探索如何灵活地适应各种生产关系形式，制订相应的方针、政策与措施，对各种经济实体的货币、资金进行灵活的调节；进一步促进农村生产关系的完善。

农业是一个综合经济部门，实行一业为主、多种经营的方针，随着社会分工和商品生产的发展，逐步趋向于产、供、销紧密联系，农、工、商一体化。农村又是一个包括与农业生产各有关部门在内的整体经济结构。因此，农村经济活动是一个包罗农业、工业、商业、交通运输、服务业等在内的，广泛的、相对完整的过程，包括生产、分配、交换、消费等各个环节，它决定了农村

金融的作用范围和经营内容均有自己的特点。

由上可见，对农村货币、信用关系的研究，应根据农村整体经济结构的特点，既要研究在生产领域如何大力支持农业生产的横向发展，全面促进农、林、牧、渔各业的发展，提高商品化程度，又要从社会再生产过程的纵向运动，研究如何从流通领域支持对农业生产资料的供应和农副产品的加工、贮存、运输、销售，使生产与流通相互促进，有计划按比例地发展。同时，还要涉及农业科学技术、农村集镇建设等一系列课题，促进农村经济建设事业的全面发展。

农业生产是生物的自然再生产和人类的经济再生产紧密交织在一起的过程，不论在生产依附的条件，生产的物质对象，生产过程以及生产力水平方面，都受到自然规律和经济规律共同作用的影响。这种自然科学与经济科学的不可分离性，是农村经济活动客观过程的特殊属性，从而也决定了农村金融学一般理论与一般方法的特殊属性。因此，对农村货币、信用关系的研究，必须从如何按照两个规律的客观要求，去选择经营方案和评价经营活动优劣的原则和方法，从而寻求提高经济效益的途径。在促进农村经济发展中，怎样既按经济的原则，去支持改善生产条件、改进技术措施、开发经营项目、挖掘各方面的潜力；又不违背自然规律，承认自然条件的差异和自然力的作用，特别注意因地因时制宜地开发各种资源，做到利用自然和改造自然的统一，开发资源和保护资源的统一，维护生态平衡，使各种有利因素充分协调地发展，从而取得较好的经济效益。

总之，对农村货币信用关系的研究，要求要从我国的国情出发，根据我国农村多层次生产力水平，多种经营成份，多种经营方式，多条经济渠道的现状和农村经济中存在着天然和人为两重因素等特点，它对农村金融活动的任务、方针政策、作用范围、经营内容和考察方法等方面所提出的特殊要求，去探索它的规律