



全国高等农业院校教材
全国高等农业院校教学指导委员会审定

农村金融学

邹帆 李明贤 主编

 中国农业出版社

全国高等农业院校教材
全国高等农业院校教学指导委员会审定

农村金融学

邹 帆 李明贤 主编

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村金融学 / 邹帆, 李明贤主编. —北京: 中国农业出版社, 2005. 12

全国高等农业院校教材

ISBN 7 - 109 - 09909 - 1

I. 农... II. ①邹...②李... 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 (2005) 第 140647 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 傅玉祥

责任编辑 何晓燕

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月北京第 1 次印刷

开本: 787mm×960mm 1/16 印张: 25.25

字数: 451 千字

定价: 29.50 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

主 编 邹 帆 (华南农业大学)

李明贤 (湖南农业大学)

副主编 王家传 (山东农业大学)

朱永德 (惠州学院)

编 者 (按姓氏笔画排序)

王家传 (山东农业大学)

朱永德 (惠州学院)

李明贤 (湖南农业大学)

李莉莉 (河南财经学院)

陈标金 (华南农业大学)

邹 帆 (华南农业大学)

邹新阳 (西南大学)

胡竹枝 (华南农业大学)

温 涛 (西南大学)

熊德平 (西南大学)

前 言

21 世纪初, 我们几位高等农业大学长期任“农村金融”课程主讲的教师, 有机会在一起讨论农村金融教材问题。20 世纪 90 年代中期, 许多高等农业院校农村金融课程用的是由王绍仪教授主编的全国高等农业院校统编教材《财政与农村金融》, 而这本教材显然在名称和内容上都与现实农村金融理论与实际的发展及教学要求不相适应了。目前, 能适应农村金融教学要求和与农村金融理论与实际接近的新的农村金融教材还没有看到, 各位教师在不同的大学上课, 都是用的自编教材, 且没有正式出版。为此, 大家商议动员更多的农村金融任课教师和农村金融学者共同出一本能体现现代农村金融理论研究水平、反映农村金融改革与发展和适应农村金融教学改革的一本国内高水平的、各高校通用的教材。

因此, 每一位编写人员本着高度负责的态度, 认真对待。他们查阅了大量农村金融研究资料, 分类选材, 吸收多年农村金融教学经验和成果, 研究农村金融教学特色, 在归纳和总结王绍仪教授主编的《财政与农村金融》教材及现有相关教材的优点和问题基础上, 按先进、系统的原则组织编写本教材。本教材开始写作是从 21 世纪的第一年, 最终修改完成于 2005 年。在写作和修改过程中, 现实农村金融理论研究又上新台阶, 特别是实际农村金融改革在这一时期进程很快, 编写人员不断学习、不断获取新的信息和不断修改, 努力站在了学科前沿。

本教材由华南农业大学经济管理学院邹帆教授和湖南农业大学经济管理学院李明贤教授任主编, 山东农业大学经济管理学院王家传教授、惠州学院管理学系朱永德教授任副主编。主要分工: 第一章: 华南农业大学邹帆; 第二章: 西南大学邹新阳、西南大学熊德平(第三节); 第三章: 山东农业大学王家传; 第四章: 惠州学院朱永德; 第五章: 华南农业大学陈标金、西南大学熊德平(第三节); 第六章: 湖南农业大学李明贤、西南大学温涛(第三节); 第七章: 河南财经学院李莉莉; 第八章: 华南农业大学胡竹枝; 第九章: 湖南农业大学李明贤。

这里要特别感谢中国农业大学何广文教授和重庆大学冉光和教授, 他们不但在本书写作人选上给予了积极推荐, 还在学术上给予了支持。何广文教授的

系列论著，特别是他发表在《中国农村观察》上的“中国农村金融转型与金融机构多元化”一文被本书大量引用。在书稿写作期间，编者有幸得到冉光和教授的中国哲学、社会科学基金课题成果“农村金融与农村经济协调发展机制与模式研究”，对本教材写作产生很大影响。应该说，本书采纳了两位教授的很多观点。因此，由衷地感谢两位导师的无私支持和奉献。

本书在编写过程中，参考了国内外同行的大量研究成果，在此表示感谢。由于书稿是多位编写人员合作编写，反复修改，各章节都经手过多人，因此，尽管本书后面列有参考文献，但难免有采用了别人的观点或引用了别人发表的书籍、文章而没有注明出处的事情发生，若发现上述问题，请告知本主编，在下一次的书稿修订中，将及时更正。由于水平所限，书中难免有纰漏和欠妥之处，请各位读者不吝赐教。

感谢华南农业大学经济管理学院研究生夏凌燕、赵芝玲、古波同学，他们直接参与了本书部分内容的编写；黄晓雷、李贞、谢时秀、杜海军同学在材料的收集、整理及书稿的校正、绘制等方面做了大量的工作。

编 者

2005.8.30

目 录

前言

第一章 农村金融概论	1
第一节 农村金融学的研究对象	1
一、农村金融的概念	1
二、农村金融的特点	4
三、农村金融学的内涵	6
四、农村金融学的相关理论	7
第二节 中国农村金融的产生与发展	15
一、中国传统小农生产方式与农村金融活动的产生	15
二、近代中国农村金融的发展	16
三、新中国成立以来农村金融的发展	18
第三节 农村金融与农村经济的关系	23
一、农村金融作用于农村经济	23
二、农村经济作用于农村金融	26
三、农村金融与农村经济相互作用机理	28
第二章 农村货币流通	30
第一节 农村货币流通的形式与特点	30
一、农村货币流通的内涵	30
二、农村货币流通的形式	32
三、农村货币流通的特点	33
第二节 农村货币流通的投放与回笼	35
一、农村货币资金投放与回笼的渠道	35
二、农村货币流通的管理	36
第三节 农村货币流通的调节与控制	40
一、决定农村货币流通的因素	40
二、货币需求与货币供给	43

三、农村金融需求与农村金融供给	48
四、农村货币流通调节与控制	54
第四节 开放经济条件下的农村货币流通	58
一、开放条件下的货币流通	58
二、最适度货币区	60
第三章 农村金融体系	62
第一节 农村金融体系概述	62
一、农村金融体系的概念	62
二、我国农村金融体系的建立与发展	63
三、我国农村金融体制改革的基本特征	70
四、我国农村金融体制改革的影响因素	74
第二节 中国农业银行	75
一、中国农业银行的发展沿革	75
二、中国农业银行的性质与经营特征	77
三、中国农业银行的机构设置与主要业务	78
四、中国农业银行实施资产比例管理的有关规定	78
五、中国农业银行商业化改革过程与展望	79
第三节 中国农业发展银行	81
一、组建农业政策性银行的必要性	81
二、中国农业发展银行的性质、任务和组织机构	83
三、中国农业发展银行的业务范围与经营管理	85
四、中国农业发展银行运作现状及问题	87
五、中国农业发展银行发展的思考	89
第四节 农村信用合作社	93
一、农村信用社的历史沿革	94
二、农村信用社组织形式	99
三、农村信用社股金管理	100
四、农村信用社管理体制	101
五、农村信用社改革实施状况	103
第五节 农村商业银行和农村合作银行	105
一、农村商业银行	105
二、农村合作银行	109
第六节 农村民间借贷	118

一、农村民间借贷及其组织形式	118
二、农村民间借贷的成因及现状分析	120
三、农村民间借贷的功能及其效应分析	124
四、农村民间借贷规范与发展的政策探讨	127
第四章 农村金融业务	129
第一节 负债业务	129
一、负债的概念及作用	129
二、存款业务	132
三、借款业务	138
第二节 资产业务	140
一、现金资产业务	140
二、农村贷款业务	141
三、银行证券投资业务	146
第三节 表外业务	154
一、表外业务的内涵	154
二、表外业务发展的必然性	155
三、结算业务	156
四、代理业务	159
五、租赁和信托业务	162
六、信息咨询业务	167
第四节 国际业务	169
一、国际结算业务	169
二、外汇买卖业务	171
三、国际银团贷款和项目融资	174
第五节 农户小额信用贷款	175
一、小额信用贷款与农户小额信用贷款的区别	175
二、农户小额信用贷款制度	179
三、我国农户小额信用贷款开展的基本情况与作用	185
四、农户小额信用贷款的完善和发展	190
第五章 农村金融市场	193
第一节 金融市场概述	193
一、金融市场的概念	193

二、金融市场的分类	194
三、金融市场的功能	198
第二节 我国农村金融市场的形成与发展	200
一、我国农村金融市场的形成	200
二、我国农村金融市场的特征	205
三、我国农村金融市场的改革与发展	209
第三节 我国农村金融市场主体	211
一、农村金融需求主体	211
二、农村金融供给主体	215
三、农村金融市场中的政府	221
第四节 我国农村金融市场的主要类型	225
一、农村信贷市场	225
二、农村票据市场	227
三、同业拆借市场	228
四、证券市场	229
五、农村外汇市场	238
第六章 农村金融风险	242
第一节 金融风险理论阐释	242
一、金融风险的概念	242
二、金融风险内部形成机制	244
三、金融风险的一般特征与传导机制	251
第二节 农村金融风险的来源	254
一、农村金融风险的特征	254
二、农村合作金融风险	256
三、农村商业性金融风险	259
四、农村政策性金融风险	261
五、农村非正规金融风险	263
第三节 农村金融风险的控制	263
一、农村金融风险控制的涵义	264
二、农村金融风险控制的目标	264
三、农村金融风险控制的原则	266
四、农村金融风险的监测预警机制	268
五、农村金融风险的防范机制	273

六、农村金融风险的援救机制	277
第四节 化解和防范农村金融风险的具体措施	283
一、加强农村金融机构和组织的风险防范与化解工作	283
二、完善资产负债比例管理	286
三、建立符合农村金融发展规律的监管体制	287
四、加强农村金融预警与监控的区域合作	288
五、逐步健全农村金融安全网络系统	289
第七章 农业保险	292
第一节 保险学一般原理	292
一、关于风险	292
二、保险	294
第二节 农业保险	299
一、农业风险	299
二、农业保险的概念及其特征	301
三、发展农业保险的必要性	304
四、农业保险的主要种类	305
五、农业保险的基本内容	307
第三节 国外农业保险与我国农业保险的发展	311
一、美国农作物保险制度及其借鉴意义	311
二、日本的农业保险	315
三、法国的农业保险	316
四、我国农业保险的发展	317
第八章 农村金融监管	327
第一节 金融监管概述	327
一、农村金融监管的涵义	327
二、农村金融监管对象与范围	328
三、农村金融监管依据及目标	329
四、农村金融监管的工具和原则	331
五、农村金融监管体制	333
第二节 农村金融监管历史沿革	335
一、国民经济恢复时期(1949—1952年)	336
二、计划经济时期(1953—1978年)	336

三、改革开放时期(1979—1993年)	339
四、金融体制改革时期(1993—2000年)	341
五、21世纪深化金融体制改革时期(2000年—现在)	342
第三节 农村金融监管部门	344
一、中国人民银行	344
二、中国银行业监督管理委员会	349
三、其他监管机构	352
第四节 农村金融监管存在的问题及改革	357
一、农村金融监管的成本	357
二、我国农村金融监管存在的问题	362
三、重新构建我国农村金融监管制度	364
第九章 我国台湾省和国外农村金融制度简介	369
第一节 我国台湾省的农业金融	369
第二节 德国的农业金融	370
一、土地抵押信用	370
二、短期和中期信用	371
第三节 美国的农业金融	372
一、农业信用管理局系统	372
二、农家信用管理局系统	376
三、两种信用系统的比较	377
第四节 日本的农业金融	378
一、日本的合作金融	378
二、日本的政策性金融	380
第五节 法国的农业金融	384
一、农村信贷银行体系	385
二、法国国家农业信贷银行及其管理体制	385
参考文献	389

第一章 农村金融概论

21 世纪初,处于转轨时期的中国农村经济和农村金融出现新的特征,特别是农村金融在加速农村经济的发展和为“三农”服务中,发挥着日益重要的作用。因此,学习和研究农村金融问题,具有十分重要的意义。本章将对农村金融的概念、农村金融学的研究对象、农村金融理论、农村金融的产生与发展、农村金融活动的特点以及农村金融在农村经济增长中的作用等进行总体和初步的介绍。

第一节 农村金融学的研究对象

一、农村金融的概念

金融(finance),亦称资金融通、融资,广义来说是指包含证券、投机、投资、外汇、信托、货币、信用或经纪等的货币信用和银行业务;狭义是指现在的货币和将来的货币交易,也就是借贷的交易,是以出售存货、发行股票、债券或本票等方式来借贷资金,以经营各种企业。在黄达所编写的《金融学》教材中,认为中文的金融与西文的 finance 还有所不同。“金融”这个由中文组成的词所涵盖的范围大体包括:与物价有紧密联系的货币流通,银行与非银行金融机构体系,短期资金拆借市场,资本市场,保险系统,以及国际金融等领域。概括起来,通常所理解的金融,就是指由这诸多部分所构成的大系统,这个大系统既包括宏观运行机制,也包括微观运行机制。

我国农村金融概念的出现,最初是与金融帮助农民解决困难,发展生产紧密结合的。随着农村商品生产日益活跃,农村经济的发展不再局限于农业生产,而是延伸于农业产业结构调整、乡镇城市化、农村工业化、农产品销售市场化和国际化。城乡空间在缩小,工农业生产在交叉,加之新技术、网络信息的应用,整个农业的概念在扩大。因此,农村金融除帮助农民解决困难、发展生产外,还在调整农业产业结构、扶持农村企业、发展农村市场经济方面扩大其影响,相应地在金融业务上,除农村存款、贷款、结算外,增加为农民提供综合的、全方位服务的内容。随着改革开放及我国市场经济的发展,农村金融不断被赋予新的内涵。关于农村金融的概念,经济学者有不同

的解释。20 世纪 90 年代,王绍仪在他所编写的《财政与农村金融》一书中,提出的农村金融概念为:“农村金融,是农村货币资金的融通。它是以资金为实体、信用为手段、货币为表现形式的农村资金运动、信用活动和货币流通三者的统一。”根据最近的研究,李一芝、李艳认为:“农村金融是指在农村领域里进行的金融活动及金融关系。”熊德平博士从交易角度概括:“农村金融是信用关系制度化的产物,是不同产权主体基于信息、信任、信誉和制度约束基础上,通过信用工具,将分散资金集中有偿使用,以实现‘规模经济’的信用交易活动以及组织这些活动的制度安排所构成的经济系统及其运动形式的总称。”而温涛博士则从农村金融动态的视觉认为:“农村金融应当是指一切为农村经济服务的金融制度、金融机构、金融工具及金融活动的总称;它以农村货币流通与信用活动实现同一为其形成标志,又以两者的相互渗透及向证券、信托、保险等新领域的不断延伸为其显著的发展特征;它的健康运行必须也能够满足农村经济主体的正常金融需求,必须也能够促进农村经济的持续发展和农民收入的稳定增长,必须也能够维护国民经济的平稳、有序运转。”

不可否认,首先,农村金融作为货币资金的融通,它是以资金为实体,信用为手段、货币为表现形式的农村资金运动、信用活动和货币流通三者的统一;其次,农村金融作为一种交易,不同产权是其存在的必要条件,所有权的分散和生产集中性的矛盾、抵御风险能力和经营能力分布不对称性的矛盾是其存在的充分条件。在制度约束下,以信息为前提,建立在信任 and 安全感基础上的信用交易是农村金融的本质特征,而农村金融交易的表现形式和组织方式是农村金融的外在特征。“规模经济”的存在和产权主体对“规模经济”的追求是农村金融存在和开展的内在动力;另外,从功能意义上讲,农村金融是具有促进农村经济发展功能的金融。农村金融机构、组织体系和金融工具是农村金融功能的实现形式,农村金融供给与农村经济发展的金融需求相适应,评价农村金融的功能的作用,就以其是否为农村、农业、农民提供金融服务来界定。

本书根据金融的定义并综合采纳各家的观点,将农村金融定义为:农村金融(rural finance),即农村货币资金的融通,是指在农村以及与农业有密切关系的各个领域,为农民、农业和农村经济服务而组织和调剂农村资金的活动。包括农村中的资金运动、货币流通和信用活动。本书认同黄达的观点,农村金融所涵盖的范围大体包括:与物价有紧密联系的农村货币流通,农村银行与非银行金融机构体系,农村货币市场、资本市场,农村保险系统,以及在农村所涉及的国际金融、非正规金融等领域。农村金

融是指由这诸多部分所构成的大系统，既包括宏观运行机制，也包括微观运行机制。

农村金融还是农村经济与整体金融的交叉系统。按照系统论的观点，农村金融是农村经济大系统中的—个子系统。农村金融属农村经济范畴，是农村经济的重要组成部分，农村金融发展如何，取决于农村经济状况。通过农村金融的作用，可以影响农村经济发展的速度，也可以影响农村经济发展的区域、产业、行业等结构，最终影响农村经济发展的质量。农村金融亦属金融范畴，是整个金融体系中的构成单元。金融是经济发展的助动器，也是国家调控经济的重要手段，农村金融当然也不例外。农村金融包含一系列内涵丰富的金融产品和服务，与整体金融保持一致。农村金融系统运动既是金融系统运动的一部分，又是农村经济系统的一部分；既具有金融的一般特征，又具有与农村经济需求相—致的独特形态，是宏观经济环境下，农村经济与整体金融双重作用的结果。

农村金融可以根据其职能分工、法律地位及生成机制的不同分为不同类型。

（一）农村行政性金融和农村业务性金融

按照我国农村金融组织体系职能分工，可将农村金融分为农村行政性金融和农村业务性金融。前者是政府的金融管理组织体系和运行机制的总称，包括政府的金融管理机构（中国人民银行）及其分支机构，如中国银行业监督管理委员会（简称银监会）、中国证券业监督管理委员会（简称证监会）、中国保险业监督管理委员会（简称保监会）以及行业性的金融自律机构及其运行机制，其主要任务是履行金融发展中的政府职能，其职能范围和实施手段受经济体制的影响，市场经济条件下，主要为金融发展提供法律、法规等制度性公共产品，以保证金融机构和金融市场的良好运行秩序；根据经济发展需要，适时制定和实施货币、金融政策；加强金融监管和信息披露，防范金融风险等等。后者是具体从事金融交易活动的金融组织体系及其运行机制的总称。其中又可分为盈利性和非盈利性金融。盈利性金融也可称为商业性金融、产业性金融，既包括正规的商业性金融、保险、证券、信托机构及其运行机制，在我国现实的农村金融中，主要是中国农业银行、农村邮政储蓄、证券和金融保险机构中从事农村业务的部分，以及农村信用社改革中出现的农村股份制银行、农村商业银行。严格地讲，以盈利为目的的农村信用社也应归入此类。也包括非正规的盈利性金融组织及其运行机制，如各种以盈利为目的的民间金融和地下金融。非盈利性金融则包括农村政策性金融、合作性金融、互助性金融、非政府组织性金融、民间友情借贷和金融扶贫活动。

（二）正规金融和非正规金融

农村金融按照其法律地位分为正规金融和非正规金融。农村正规金融（formal finance）主体是指受到国家信用体系，一般是中央银行控制的和金融法规约束的金融机构，又可以分为盈利性（或商业性）和非盈利性（或政策性和合作性）金融机构。在我国现有的农村金融体系中，前者如中国农业银行、农村邮政储蓄机构以及各类农村合作银行和股份制银行等。后者为农业发展银行。农村非正规金融（informal finance）主体是指在中央银行和银监会管理监督之外或金融法规约束之外发生的金融交易的金融服务供给方，如经济服务部、金融服务部等。农村非正规金融活动主要是指个人之间的借贷行为、个人和企业团体间的直接借款行为、高利贷、各种合会、私人钱庄等民间金融活动。其最重要的特征在于它的主体地位没有得到正式制度承认和保障，甚至被排除在正式制度安排之外。农村非正规金融按其行为目的同样可以分为盈利性金融主体和非盈利性金融主体。事实上，在正规金融和非正规金融之间还存在准正规金融。

（三）农村内生金融和农村外生金融

按照农村金融生成机制，还可以分为农村内生金融和农村外生金融。农村内生金融是指农村经济发展过程中，根据农村经济发展的实际需要而自发产生的农村金融活动以及其组织机构。农村外生金融则是指从农村经济系统外强行植入的金融及其组织体系。

农村金融还可根据所有制及经营的目的不同，分为农村商业性金融、合作性金融、政策性金融以及介于三者之间的各种形态的混合所有制金融。根据投资主体多少可以分为私人独资、国有独资、外商独资以及各种混合的股份制。根据经营主体可以分为民营金融、国有或国家委托经营的金融、外商经营金融等不同形式。这些形式相互交叉，构成了农村金融系统的复杂结构。

二、农村金融的特点

农村金融作为社会整体金融的一个有机组成部分，具有一般金融的基本特点。但是，农村金融作为农村经济领域中一个特定的经济范畴，不仅依存于农村物质资料的再生产，与农村经济发展的金融需求相适应，而且要求它在调节和促进农村经济中发挥特别作用，具有明显的不同于其他金融活动的特点。首先，在货币流通的组织管理上，由于农村幅员广阔，各经济主体的分布较为零星分散，而且，农村货币资金融通过程中运用得较多的是现实的货币，即现金，存款货币的运用相对较少，这使得作为政府管理农村经济的中介和经营金融业务的农村金融机构对农村货币流通的组织与管理具有难度较大的特点。其

次,在银行等信用机构的构造及其所开展的活动上,一方面,农村经济的发展相对落后,信用活动交易费用相对较高,商业银行等商业性金融机构不太愿意在农村设点和向下延伸机构;另一方面,发展相对落后的农村经济又需要特别优惠的信贷等金融方面的扶持,这两方面所构成的突出矛盾,需要建立相应的政策性银行以及互助性合作金融组织,相应开展政策与互助性资金融通活动予以解决。这又使得农村金融与城市金融相比较具有政策性较强的特点。第三,在金融市场与投资方面,由于与上述类似的原因,农村中除政府外的各种投资不仅零星分散,而且很不规范,信用与投资证券化的程度较低,证券市场等层次较高的金融市场发育程度较差,这使得农村金融与城市金融相比较具有活动不规范、活动层次较低的特点。第四,对小规模、分散的农户进行贷款,其贷款金额小且主要以信用贷款的方式发放,使得农村金融与城市金融相比较具有低规模经济效应和高金融交易成本的特点。第五,由于农业是农村中的基础产业,农业生产受农时季节的强烈制约,农产品加工业等农村其他产业也不同程度地受到季节性的影响,这一状况决定了为之服务的农村金融活动也具有较强的季节性特点。

根据上述特点,我国农村金融体制具有以下基本特征:

(一) 农村金融机构的多样性

我国农村经济由于受到农业生产的特殊性和地缘经济的影响,发展很不平衡,呈现出多样性的特征。正是农村经济的不平衡性和多样性决定了我国农村金融不能只有一种组织形式,而应是多元化的、为不同层次的经济组织服务的多种组织形式。具体来说,一是金融机构所有制形式的多样性,这是由农村经济所有制性质多样性决定的;二是金融机构规模的大、中、小多样性,这是由农村多层次生产力水平决定的。特别是我国广大农村,农民作为生产经营的主体,在短时期内不会改变,作为为农民和农业服务的合作金融组织在相当长的一个时期内还要存在。因此,这就决定我国农村金融体系必须包括办理政策性金融业务的中国农业发展银行、国有商业性的中国农业银行和适应农村中高层次的农村合作银行以及适应较低层次的农村信用社。此外,农村正规金融机构不可能完全满足农村金融需求,而且其难以适应农村人际信任环境,农村非正规金融有其存在的合理性和必然性,只有这种多元化的农村金融组织形式,才能适应不同的经济层次对金融服务的要求。

(二) 农村金融市场发育的渐进性

我国农村金融长期实行高度集中的计划管理、信贷资金纵向分配的体制,而农村市场经济发展要求横向的资金融通,以形成网络型融资体系。旧体制的改变需要一个过程,完善农村金融市场机制也需要一个过程。同时,我国农村