

社会主义农村金融学

西南财经大学农村金融教研室



西南财经大学出版社

序

社会主义农村金融学是属于部门经济管理学的一个分支，它是以马列主义的货币信用学原理为指导，在总结我国农村金融管理的实践经验的基础上，创立和逐步发展起来的一门学科。党的十一届三中全会以来，随着农村经济体制改革的推进，农村金融事业的发展，农村金融的理论探索也日益为人们所重视。展现在读者面前的这本《社会主义农村金融学》教材就是我校农村金融专业的教师在探索农村金融管理实践经验的基础上，总结近年来的教学经验，考虑了教学内容更新和学科理论体系完善的要求而编著的。

这本教材，无论在内容的更新和体系的完整上较之过去的教材都有所前进，基本上是农村金融管理实践经验的初步总结和概括。本书的出版足以适应当前教学之需，适应农村金融工作发展之需。

农村改革正在进一步深化，农村金融事业正在进一步发展，为理论研究工作者和教学工作者提供了广阔的耕耘园地，要求我们进一步提高钻研的热忱和探索的勇气，愿作者和读者一道继续前进！

王叔云

1990·4·28

目 录

绪 论	(1)
第一章 农村货币流通	(10)
第一节 农村货币流通的概念、特点和渠道	(10)
第二节 农村市场货币需要量与货币流通量	(17)
第三节 农村货币流通的调节与控制	(23)
第四节 农村货币流通管理	(27)
第二章 农村资金与农村信贷	(37)
第一节 农村资金的特点及其变化趋势	(37)
第二节 农村信贷资金的特点及运动规律	(47)
第三节 农村资金的需求与解决的途径	(52)
第三章 农村资金市场	(61)
第一节 建立农村资金市场的必要性	(61)
第二节 农村资金市场的形成	(71)
第三节 农村资金市场的发展趋势	(78)
第四节 农村资金市场的管理	(84)
第四章 农村信贷资金来源的组织与管理	(90)
第一节 农村信贷资金的来源	(90)
第二节 组织农村存款的意义	(96)
第三节 农村单位存款的组织与管理	(100)

第四节	农村储蓄存款的组织与管理·····	(109)
第五节	农村存款的分析·····	(117)
第五章	农村贷款管理原则、政策与基本制度·····	(124)
第一节	农村贷款管理原则·····	(124)
第二节	农村贷款政策·····	(134)
第三节	农村贷款的基本制度·····	(144)
第六章	农业短期周转贷款管理·····	(156)
第一节	农村生产经营单位的资金与农业 信贷资金·····	(156)
第二节	农业短期周转贷款的 贷 放 程 序 与方法·····	(161)
第三节	农业短期周转贷款的发放与收回·····	(173)
第七章	农村工业流动资金贷款管理·····	(181)
第一节	农村工业企业的资金与农村工业 流动资金贷款·····	(181)
第二节	农村工业流动资金贷款管理的内容 和方法·····	(186)
第三节	农村工业流动资金贷款的发放和 收回·····	(202)
第四节	农村工业流动资金贷款使用效果的 主要考核指标·····	(209)
第八章	农村商业流动资金贷款管理·····	(212)
第一节	农村商业资金和农村商业流动资金 贷款·····	(212)
第二节	农村商业流动资金贷款·····	(219)
第三节	农村商业流动资金的检查与分析·····	(232)

第九章 农村固定资金贷款管理	(238)
第一节 农村固定资金的周转和固定资产再生产的形式.....	(238)
第二节 农村固定资金贷款的种类以及发放和收回.....	(243)
第三节 农村固定资金贷款项目评估.....	(254)
第十章 农村其他信贷业务管理	(266)
第一节 银行票据承兑与贴现.....	(266)
第二节 担保贷款与抵押贷款.....	(278)
第三节 银行信托业务.....	(286)
第四节 金融租赁业务.....	(293)
第十一章 农村信贷经济效益	(298)
第一节 农村信贷经济效益概述.....	(298)
第二节 农村信贷经济效益的考核指标.....	(303)
第三节 农村信贷经济效益分析.....	(311)
第四节 提高农村信贷经济效益的途径.....	(318)
第十二章 农村信贷计划管理	(323)
第一节 农村信贷计划管理概述.....	(323)
第二节 农村信贷规模预测.....	(330)
第三节 农村信贷计划的编制与平衡.....	(336)
第四节 农村信贷计划的执行和头寸资金管理.....	(345)
第五节 农村信贷计划的检查和分析.....	(353)
第十三章 社会主义农村金融体系	(357)
第一节 社会主义农村金融体系的建立与发展.....	(357)

第二节	中国农业银行.....	(365)
第三节	农村信用合作社.....	(372)
第四节	农村民间借贷.....	(378)
后记		(385)

绪 论

社会主义农村金融学是社会主义金融学的重要组成部分。它是以马克思主义货币信用学的基本原理为指导,总结社会主义农村金融实践经验而建立和发展起来的一门金融管理学科。学习研究和不断丰富农村金融学,对于发展农村金融事业,促进农村经济持续、稳定、协调的发展和实现农业现代化,具有重要的意义。为了深入探讨社会主义农村金融学的理论,掌握社会主义农村金融学的知识和技能,必须首先对农村金融的产生和发展、地位和作用,以及这门学科研究的对象、任务和方法等进行研究。

一、农村经济是农村金融存在和发展的基础

(一) 农村金融的概念

金融是指货币与资金的融通,是货币流通和信用活动的总称。农村金融是农村范围的金融,它是指农村货币与资金的融通,包括与农村货币流通和银行信用直接有关的一切经济活动。诸如农村的货币投放与回笼,存款的吸收和提取,贷款的发放与收回,汇兑,转帐结算,保险,信托,债券发行,票据贴现,证券交易等等,都属于农村金融活动。

农村货币流通包括农村现金货币和存款货币流通。农村货币资金融通包括农村自有资金,信贷资金和财政支出资金

的融通。农村货币资金融通方式有：直接融通（直接融资）和间接融通（间接融资）。直接融资，是没有金融媒介体参与的融通资金方式。它是指农村企业和农户等之间的直接的货币资金供给与需求的转移。如商业信用，社会集资和自由借贷等。直接融资能比较及时的对货币资金供需双方进行资金融通，但受融资双方在资金数量、期限、地点、范围和信誉上的局限，而难以满足融资双方的需要。间接融通是有金融媒介体参与的融通资金方式。它是指农村企业和农户等的货币资金是通过农村金融组织的各种信用手段进行融通的，农村金融组织在资金供求双方之间起中介作用，故而称为间接融资。由于农村金融组织有其独特的功能，间接融资能弥补直接融资的不足，成为货币资金融通必不可少的方式。直接融资是间接融资的基础，间接融资是直接融资的发展，在农村货币资金融通中，间接融资起着主导作用，直接融资起着辅助作用，它们相辅相成，共同促进农村货币资金的融通。

（二）农村金融的产生和发展

农村金融是伴随着农村商品经济的发展而产生发展的。高利贷是历史上最古老的信用形式。它始于原始社会解体的时期，在奴隶社会和封建社会得到广泛的发展、成为基本的信用形式。它作为生息资本的特征，是同小生产、自耕农和手工业占优势的情况相适应的。

在资本主义社会中，商品生产和商品交换空前发展，一切都成为了商品，不论城市还是农村都是商品经济占统治地位。商品经济高度发展，货币职能特别是货币支付手段职能的发展，促进了资本主义信用的广泛发展，规模扩大，形式

多样，货币和信用活动的联系日益紧密。随着资本主义商品经济的发展，金融资本和金融寡头在资本主义社会占据了统治地位。

社会主义农村经济是建立在以公有制为基础的有计划商品经济，与商品经济相联系的货币、信用关系必然存在，这就是社会主义农村金融存在和发展的客观依据。

上述说明，农村金融的产生是农村商品经济发展的结果。农村金融赖以存在和发展的基础是农村经济。经济决定金融，农村经济决定农村金融：农村经济的所有制性质和形式决定农村金融的性质和形式；农村经济的产业结构，决定农村金融活动的范围和投向，决定农村信贷结构的形成和变化；同时，农村经济的发展水平，也决定着农村金融的发展规模。

二、农村金融在发展农村经济中的地位和作用

（一）农村金融在农村经济中的地位

1. 农村金融处于农村再生产过程的中介。农村再生产过程是直接的生产、分配、交换、消费四个环节的有机总和。生产是起点，消费是终点，分配和交换是处于其间的中介。在商品经济条件下，再生产过程要顺利进行，它的各个环节都离不开货币、信贷和资金运动。没有农村资金的运动，就不能维持农村的再生产过程。农村金融是货币流通与资金的融通。货币流通属于交换环节，信用属于分配环节。因此，农村金融在农村再生产过程中处于中介地位。它表现在以下两方面：

第一，产品交换和分配的媒介。农副产品的价值只有通

过交换才能实现，货币是商品交换的媒介，如果没有这个媒介，就不能顺利地进行交换，产品的价值也难以实现。在分配环节，无论是生产资料的分配，还是消费资料的分配，也都需要货币来进行核算和支付。社会主义银行是全国的簿记机关，是产品生产和分配的计算机关。农村金融部门通过办理收付结算和信贷往来，提供流通工具和支付手段等，使自己成为农村经济活动的“总会计”、“总出纳”，承担着产品交换和分配媒介，是整个农村经济再生产过程顺利进行的保证。

第二，调节资金的媒介。社会主义农村经济的再生产过程，不仅是物质产品的再生产过程，也是资金的再生产过程。资金的顺利循环和周转，是农村经济再生产过程顺利进行的必要条件。在资金循环周过程中，可能出现一些部门的货币资金的暂时闲置，又可能出现另一些部门对货币资金的临时需要。农村金融部门通过信用方式把闲置的货币资金组织起来，贷放给需要货币资金的生产和流通部门，充当着再生产过程中资金供给方与资金需求方的中介，使农村资金得到充分合理地运用，使农村经济再生产过程得以正常的进行。

2. 农村金融是农村货币与资金活动的“总枢纽”。农村金融主要是以银行信用形式对农村经济进行货币与资金的融通，是专门管理农村的货币流通和信用活动，集中办理农村各部门、企业、单位等的信贷、结算和现金收付等一切金融活动。这就使农村金融成为农村经济的现金中心，信贷中心，结算中心，成为农村货币与资金活动的“总枢纽”和“联结器”。

（二）农村金融在农村经济中的作用

农村金融的作用是与它的职能紧密联系在一起的，职能发挥的效果就是它的作用。农村金融的职能是通过信用手段筹集、调节和分配货币资金，从而调节货币流通和实现货币资金的再分配。农村金融在农村经济发展中的作用，主要表现在以下几个方面。

1. 有计划地筹集、分配农村货币资金，支持农村经济发展。农村资源的开发和利用，商品经济的发展，农业现代化的实现，需要投入大量资金。资金的来源，主要依靠农村自力更生、艰苦奋斗、发展生产、厉行节约、努力扩大自身积累，同时辅之以国家财政援助和信贷支持。而国家近几年又不可能大幅度增加农村投资，因此，银行贷款就成为支援农村经济发展的重要形式。

在农村经济发展中，由于农村资金运动的特点，一方面会出现临时的季节性的货币资金的需要，另一方面又会出现大量的货币资金的闲置。随着国民经济的发展，企业单位闲置的货币资金增多，广大农民和集镇居民收入的提高，待用货币增多。农村金融部门通过信用把广大农村的各企业单位和个人闲置的货币资金和零星分散的待用货币汇集起来，成为巨额资金，然后通过贷款形式有计划地分配给急需资金的部门、企业等，投入生产建设，使消费资金成为生产资金、闲置资金成为职能资金、短期资金成为长期资金。这样，企业、农户就可以超过自有资金的界限扩大生产经营规模，从而加速农村经济的发展。

2. 合理地调剂资金提高农村资金的经济效益。在农村资金循环和周转过程中必然会出现资金的闲置和需要，农村金

融组织通过大力组织存款，合理发放贷款，有存有贷，有贷有还，不断周转，从而在年度之间、季度之间、月度之间进行时间上的货币资金的调剂；在地区之间、部门之间、企业之间以及个人之间进行空间的货币资金调剂。用大家的钱办大家的事，用一元钱办几元钱的事，这就提高了整个农村货币资金的使用率，加速了农村资金周转，增大了农村资金的效益。

3. 调节农村货币流通，促进农村总供给与总需求的平衡。农村金融调节农村货币流通是通过有计划的放松或收紧银根，使农村流通中的货币量与农村商品供应状况相适应。当流通中货币过多，购买力超过商品供给，出现需求大于供给时，则紧缩银根，减少流通中的货币量以缩减购买力，缩小需求；相反，当流通中货币过少，购买力小于商品供给，出现需求小于供给时，则放松银根，增加流通中的货币量，以增加购买力，扩大需求。从而促使农村总供给与总需求的平衡，以稳定金融物价，稳定市场物价，繁荣农村经济。

4. 反映和监督农村经济活动，引导农村经济协调发展。农村金融的反映和监督作用，就是通过信贷收支，转帐结算等业务活动，发现农村经济发展变化情况和存在问题，及时发出“信号”，并采取适当措施，加强信贷监督，协助部门企业单位改善经营管理，调整产业、产品结构，引导农村经济健康协调发展。

三、社会主义农村金融学研究对象、任务和方法

(一) 社会主义农村金融学研究对象

社会主义农村金融学是适应社会主义农村经济发展和农

村金融活动范围扩大的要求而出现的一门新兴学科。为了有效地进行农村金融问题研究和加速农村金融学科建设，首先应当明确它的研究对象和范围，使研究工作做到有的放矢。

毛泽东同志指出：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^①农村金融是整个金融的重要组成部分，与其他金融的区别是活动在农村领域，同时，它又属于农村经济的一个重要环节。因此，对农村金融的研究，应从货币信用学出发，结合农村经济的特点进行。

社会主义农村金融学研究对象是社会主义农村信贷资金运动过程中所体现的经济关系及其管理方法。农村信贷资金运动是由农村货币资金运动所引起的，又是通过货币形式表现的，农村金融应研究农村货币流通的特点及其管理方法。农村信贷活动职能是以信用手段对货币资金的筹集、调剂、分配和管理，农村金融应研究农村货币资金筹集、调剂、分配和管理的信用方式、方法和规律。农村信贷资金运动和货币流通，从形式看是货币资金的运动，实质上是农村经济中人们之间的经济活动和经济关系，农村信贷属于分配环节，农村货币流通属于交换环节，农村金融应研究农村经济再生产中的分配关系、交换关系及其内在联系和发展规律。社会主义农村金融学是一门金融管理科学。

（二）社会主义农村金融学研究的任务

马克思主义政治经济学是一切经济学科和管理学科的理

^①《毛泽东选集》第1卷，第284页。

论基础，马克思列宁主义货币信用学的基本原理是一切金融学科的理论依据。作为金融管理学科的社会主义农村金融学的研究任务，是以马克思政治经济学和社会主义货币信用学为指导，总结我国农村社会主义金融活动的实践经验，研究农村金融活动的新情况和新问题，吸取国外农村金融发展的经验教训与科学成果，发展我国农村金融的理论，使社会主义农村金融学科更加系统、完善；同时结合农村经济再生产的各个环节，农村经济的特点，农村资金的运动和特点，揭示农村货币流通和信贷资金运动的规律，以提高经济效益为核心，探讨科学管理农村信贷资金的制度、方式和方法，提高农村信贷资金使用效益，为党和国家制定农村金融的法律、方针、政策和计划提供科学依据。从而进一步搞活农村金融，发展农村金融事业，充分发挥农村金融的杠杆作用，促进农村经济的全面发展和农业现代化的实现。

（三）农村金融学研究的方法

马克思主义的唯物辩证法是无产阶级的世界观和方法论，是一切科学的最基本的研究方法，也是社会科学的研究方法。农村金融学是社会科学，唯物辩证法也就是农村金融学的基本研究方法。

（一）透过现象看本质的方法。就是通过农村金融活动现象之间的联系，进行周密地仔细分析，去伪存真，由表及里，寻求它们内在的本质联系，从中找出农村金融活动的规律性，并用以指导农村金融的实践和提高农村金融工作的管理水平。

（二）比较和印证的方法。它是揭示事物矛盾、认识事物的一种重要方法。研究农村金融要应用比较和印证的方法

来鉴别、判断农村金融活动中的正确与错误，成绩和缺点，从而总结经验教训，提高农村金融的管理水平。例如，农村信贷规模的大小，信贷资金周转的快慢，市场银根的松紧，信贷结构调整的合理与否，信贷管理质量的优劣，经济效益的好坏以及各种因素的主次，都只有通过比较才能鉴别，只有通过对照分析，才能作出判断，找到正确的选择，从而提高农村金融工作的质量，取得良好的经济效益。

（三）定性分析和定量分析相结合的方法。任何经济问题，都是质和量的统一。量变到一定程度引起质变，不了解确切的数量，就难以判断它的性质，比如贷款是否合理，客观上存在着一个数量界限，只有找到临界点，才能取得最佳效益。不掌握这个界限，贷款不是偏少就是偏多，就不可能达到合理的要求，就不科学。又如，信贷结构是否合理，客观上也存在着一个界限，若公有制企业贷款量过少，私营企业贷款过多，这就使贷款偏离了应支持社会主义经济发展的性质，信贷结构就不合理。

第一章 农村货币流通

研究我国农村货币流通，要以马克思主义的货币理论为指导，结合农村货币流通的实际，找到调节、控制和管理农村货币流通的手段和途径，使农村市场货币流通量与农村市场货币需要量相适应，从而达到稳定农村货币流通，促进农村经济发展的目的。

第一节 农村货币流通的概念、特点和渠道

一、农村货币流通的概念及其与商品流通的内在联系

农村货币流通是在农村商品流通过程中，货币作为流通手段和支付手段所形成的连续不断的运动。

农村货币流通与农村商品流通有着极为密切的内在联系。商品生产和商品流通决定货币运动，货币运动反作用于商品生产和商品流通，这是马克思主义关于商品流通和货币流通相互关系的基本观点之一。

(一) 农村货币流通是由农村商品流通引起的，是农村商品流通的实现形式。货币是商品经济发展的产物。货币出

现之后，就随着商品的流通而流通，即商品从卖者手中转到买者手中，货币从买者手中转到卖者手中。二者处于对立的两极，并以相反的方向运动着。总之，货币流通是由商品流通引起并决定的。没有商品流通，也就没有货币流通。

(二) 农村商品流通量决定着农村货币需要量。就货币执行流通手段职能来说，商品量与货币量成正比例关系。农村市场上可供商品数量越多，货币需要量就越大。而可供商品数量的多少决定于商品生产发展水平的高低。这里，可供商品量是指适销对路的商品数量。

(三) 农村商品价格水平的变化影响着农村货币需要量的增减。商品价格水平越高，货币需要量就越多；商品价格水平越低，货币需要量就越少；商品价格上涨或下跌，货币需要量就随之增加或减少。商品价格水平又决定于商品的价值和货币所代表的价值。商品的供求关系对商品价格也有很大的影响。

(四) 农村商品流通速度决定着农村货币流通速度。货币流通速度是在一定时期内的同一单位货币的周转次数。货币流通速度快，同一单位货币媒介商品流通的次数就多，从而可以减少流通中的货币需要量；相反，货币需要量就增加。而货币流通速度的快慢，主要是由商品流通速度的快慢决定的，是商品流通速度快慢的表现。

农村货币流通对农村商品流通也有制约作用。在纸币流通条件下，货币流通要与商品流通相适应，币值才能稳定，农村商品生产才能发展。如果货币量增长过快，会引起货币贬值，物价上涨，从而对商品生产和流通产生不良影响。但如果过度控制货币量的增长，又会制约商品生产和商品流通