



现代农村金融

XIANDAI NONGCUN JINRONG

主编 郭延安 陶永诚

 中国金融出版社



现代农村金融

XIANDAI NONGCUN JINRONG

主编 郭延安 陶永诚

 中国金融出版社

责任编辑：罗邦敏

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目（CIP）数据

现代农村金融（Xiandai Nongcun Jinrong）/郭延安，陶永诚主编.
—北京：中国金融出版社，2009.3
国家示范性高职院校重点建设教材
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4996 - 7

I. 现… II. ①郭…②陶… III. 农村金融—高等学校：技术
学校—教材 IV. F830.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2009）第 031515 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 170 毫米×228 毫米

印张 14

字数 220 千

版次 2009 年 3 月第 1 版

印次 2009 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 23.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4996 - 7/F. 4556

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

前 言

本教材是浙江金融职业学院“国家示范性高职院校重点建设教材”系列成果之一。教材编写过程中遵循了从高职教学基本特点出发、理论必需、够用为度、实践指导性、岗位针对性、职业能力培养等原则，系统归纳和总结了现有的农村金融教材的优点和问题，参考和借鉴了大量同行的相关研究成果。

本教材的内容包括现代农村金融概论、农村金融体系、农村金融业务、农村小额信贷、农村金融风险、农业保险、农村金融监管和国外农村金融等。在理论上，本教材力求通俗易懂，用现代经济学的一些理论和观点对我国农村金融的有关理论与问题作出了解释；同时，本教材对我国农村金融的改革实践进行了总结和概括，注重培养学生分析和解决实际问题的能力，富有启发性、针对性，实用性强，适合高职高专学生“知识+能力”的培养特点。本教材适合高等学校的金融、农林经济管理相关专业教学和金融机构员工培训使用。

本教材由浙江金融职业学院郭延安老师和陶永诚老师担任主编。本教材共分八章，各章的编者如下：郭延安，第一章、第五章、第七章；郑晓燕、凌海波，第二章、第八章；凌海波，第三章；郭延安、陶永诚，第四章；王敏俊、郭延安，第六章。全书由郭延安老师拟订编写大纲并总纂定稿，陶永诚老师协助做了大量改稿及技术性工作。

本教材在写作过程中，参考了农村金融方面已有的教材和大量国内外文献，吸收了其中的最新研究成果，在此表示感谢！

由于作者水平有限，教材中不足和谬误之处在所难免，敬祈批评指正。

编者

2009 年 1 月 28 日

目 录

1	第一章 现代农村金融概论
1	第一节 农村金融的特点和作用
1	一、农村金融和现代农村金融学
3	二、农村金融的特点、地位和作用
7	三、农村金融理论流派
7	第二节 农村资金运动
8	一、农村资金的概念
8	二、农村资金的来源与运用
10	三、农村资金运动的新特点
11	第三节 农村金融市场
11	一、农村金融市场的特点与功能
12	二、农村金融市场四大基本问题
14	三、城乡金融市场差异
15	四、中国农村金融市场的需求和供给特征
18	五、改革开放后中国农村金融市场的结构变迁
23	第二章 农村金融体系
23	第一节 新中国农村金融体系的演变与发展
23	一、新中国成立以来我国农村金融体系的演变
27	二、我国农村金融体系的现状
31	第二节 中国农业发展银行

32	一、设立中国农业发展银行的背景
33	二、中国农业发展银行的资金来源及其特点
34	三、中国农业发展银行的资金运用及其特点
36	第三节 中国农业银行
36	一、中国农业银行的产生和发展
38	二、中国农业银行在发展中所面临的问题
40	第四节 农村信用社
40	一、改革开放后农村信用社的合作制改革
43	二、2003 年以后农村信用社的深化改革
49	第五节 非正规金融
49	一、民间自由借贷
51	二、私人钱庄
53	三、合会
54	四、民间集资
56	第三章 农村金融业务
56	第一节 农村银行业务
57	一、负债业务
67	二、资产业务
73	三、中间业务
76	第二节 农村保险业务
76	一、保险概述
78	二、农村保险业务
87	第四章 农村小额信贷
87	第一节 小额信贷的内涵及特点
88	一、小额信贷产生的背景
89	二、小额信贷的资金来源

90	三、小额信贷的基本特征
92	第二节 小额信贷的国内实践
92	一、我国小额信贷产生的背景
94	二、我国小额信贷的发展历程
97	三、我国小额信贷的机构类型
99	第三节 我国小额信贷的运作
99	一、我国公益性小额信贷组织的运作
100	二、我国传统金融机构的小额信贷业务
102	三、我国新型农村金融机构小额信贷业务的运作
110	第五章 农村金融风险
110	第一节 风险概述
111	一、对风险的不同认识
112	二、风险的概念
113	第二节 金融风险的理论分析
113	一、金融风险的概念
114	二、金融风险的特点
118	三、金融风险的表征
120	第三节 农村金融风险的理论分析
120	一、农村金融风险的相关概念
122	二、农村金融风险理论
123	三、农村金融风险与一般金融风险的区别分析
126	第四节 我国农村金融风险的表现形式和成因
126	一、农村金融风险的表现形式
127	二、我国农村金融风险的成因透视
129	第六章 农业保险
130	第一节 农业保险概述

130	一、农业风险多元化
132	二、农业保险的概念
134	三、我国政策性农业保险的设计背景
138	第二节 我国开展政策性农业保险的基础条件分析
139	一、宏观环境
140	二、政策性农业保险的业务范围
141	三、面临的主要困境
143	第三节 国内外政策性农业保险对比分析
143	一、国外模式
150	二、国内模式
152	三、相关评论
154	第七章 农村金融监管
154	第一节 农村金融监管的必要性
154	一、农村金融监管的定义与发展历程
156	二、农村金融监管的必要性
160	第二节 中国农村金融监管现状分析与优化路径
160	一、我国农村金融监管的制度变迁
162	二、从农村金融风险视角看我国农村金融监管存在的主要问题
164	三、新形势下完善和加强我国现代农村金融监管的路径
165	第三节 现代农村金融监管的基础：内部控制机制
165	一、内部控制机制的定义
166	二、构建农村金融机构内部控制机制的框架、标准及原则
168	三、构建标准的内部控制机制
171	四、农村金融机构的外部监督控制制度
174	第四节 农村问题性金融机构的救助制度
175	一、我国危机救助制度的缺陷

177	二、构建金融机构救助制度
181	第八章 国外农村金融
181	第一节 国外农村金融体制概述
181	一、各国农村金融的实体机构
185	二、各国农村金融的业务经营
189	第二节 美国农村金融
189	一、美国农村经济概况
190	二、美国农村金融体系
196	三、美国农村金融简评
197	第三节 日本农村金融
197	一、日本农村经济概况
198	二、日本农村金融体系
203	三、日本农村金融简评
204	第四节 印度农村金融
204	一、印度农村经济概况
205	二、印度农村金融体系
208	三、印度农村金融简评
210	参考文献

第一章

现代农村金融概论

XIANDAI NONGCUN JINRONG GAILUN

农村金融是农村货币资金的融通，也就是如何运用信用手段筹集、分配和管理农村货币资金的活动。它是农村资金运动、信用活动和货币流通三者的统一。本章将概要性地阐述农村金融的概念、农村金融的特点和作用、农村资金的运动、农村金融市场等方面的内容，使学生对我国农村金融的基本情况形成系统、全面的了解，同时也为后面各章的展开提供理论铺垫。

第一节

农村金融的特点和作用

一、农村金融和现代农村金融学

（一）农村金融的概念

农村金融即农村货币资金的融通，是指在农村以及与农业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。它是以资金为实体、以信用为手段、以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。农村的货币投放与回笼、存款的吸收与支取、贷款的发放与收回、汇兑、转账结算、保险、信托、租赁、债券的发行、票据贴现、证券等都属于农村金融活动。在这些金融活动中，第一，它采用的手段是信用。农村资金余缺的调剂、货币收支的组织，都是通过存款的吸收与支取、贷款的发放与收回、有价证券的发行与转让、票据的承兑与贴现、账款的划拨与结算等信用方式进行的。第二，它作用的实体是资金，既包括周转中职能形式的资金，也包括在闲置中的潜在形式的资金。整个农村金融活动都是为融通农村资金、发展农村经济服务的。第三，它表现的形态是货币。它所融通的资金是以货币形态存在的而不是以实物形态存在的资金。在农村金融活动中，资金运动、信用活动和货币流通交织在一起，并且在经济活动中相互依存、相互促进。

按照系统论的观点，农村金融是农村经济大系统中的一个子系统，同时也是金融大系统的一个子系统。农村金融属于农村经济范畴，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。农村金融发展的快慢，可以影响农村经济发展的速度，也可以影响农村金融发展的区域、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。金融是经济的核心，是经济发展的“助推器”，也是国家宏观调控的重要手段，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一致的独特形态。

（二）现代农村金融学的研究对象和研究任务

1. 现代农村金融学的研究对象。现代农村金融学是适应现代农村经济发展和农村金融活动范围日益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快农村金融学科建设，首要的是要明确它的研究对象。农村金融学是整个金融学的重要组成部分，具有金融学科的主要特点，同时，现代农村金融学是根植于农村这一广阔的土壤之中的，是建立在农村经济的运行，尤其是现阶段农村社会主义市场经济运行基础之上的，它是一门系统研究农村货币资金流通、资金运动和信用关系规律的一门经济管理科学。

作为一门部门经济管理学科,现代农村金融学的研究对象是农村经济及与农业有密切关系的各个领域中的资金运动、信用活动和货币流通的规律。它包括两个方面的内容:一是研究以信用为手段筹集、分配与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。二是研究如何按照内在联系组织好农村中的资金运动、信用活动和货币流通,以提高经济效益,发展农村经济。

现代农村金融学虽然以货币资金运动的信用关系为研究内容,但它与货币银行学不同,它不是一般地研究货币、信用、银行,而是集中地研究农村领域里货币流通的特殊规律,以及如何运用这种规律来实现有效的管理。同时,它又和农业信贷管理学不同,它不是单纯地研究农业部门贷款的特点及其管理方法,而是研究整个农村货币资金运动,全面反映金融在农村经济活动中的地位和作用。

2. 现代农村金融学的研究任务。马克思主义政治经济学是一切经济学科管理的理论基础。马克思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现代农村金融学研究的任务,是以马克思主义政治经济学和货币信用学为指导,总结我国农村金融活动的实践经验,研究农村金融活动的新情况、新问题及发展变化规律。同时结合农村社会再生产的各个环节、农村经济的特点、农村资金的运动特点,揭示农村货币资金运行的客观规律,以提高农村经济效益为核心,探讨科学管理农村资金的制度和方法,降低农村货币运行成本,提高农村资金使用效率,为党和国家制定农村金融方针、政策、法律提供科学依据。从而进一步按社会主义市场经济规律发展农村金融,充分发挥农村金融在促进农村经济发展中的核心作用,促进农村产业化的调整和农业的升级换代。

二、农村金融的特点、地位和作用

(一) 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征。但农村金融作为农村经济领域中一个特定的经济范畴,又依存于农村物质资料的再生产,具有明显的农村特点。

1. 农村货币流通以现金为主。一个社会的货币流通究竟以现金还是非现金为主取决于三个因素:一是经济的市场化程度。市场经济是商品经济的高级阶段,当经济的市场化程度不高时,商品流通量很小,商品流通的

范围也不大，这时货币流通以现金为主。随着经济的市场化程度的不断提高，经济的货币化程度也随之提高，现金流通的数量和范围也会相应扩大。随着市场经济的进一步发展，为商品流通服务的转账结算制度也发展起来，这时货币流通主要为非现金流通。二是生产经营单位规模的大小。生产经营单位规模的大小与商品交换中所采用的结算方式密切相关。生产经营单位规模越小、越分散，商品销售的数量就越小、次数越频繁，办理结算的条件就越差，使用现金结算比使用转账结算更方便。三是交通、通信的发达程度。交通、通信越发达、越便捷，采用转账结算方式就比使用现金结算更方便、更迅速、更及时、更节约；反之，交通、通信不发达，采用现金结算就比转账结算更便利、更迅速、更及时、更节约。我国农村幅员广阔，各经济主体规模小且分散，农村金融服务不完善，交通、通信相对落后，使得农村货币资金流通过程中运用得较多的是现实货币，即现金。存款货币的运用相对较小，使得对农村货币流通的组织管理有较大的难度。

2. 货币的投放和归流具有季节性。由于农业是农村中的基础产业，农业生产受季节的强烈制约，农产品加工业等农村其他产业也不同程度地受到季节的影响，这一状况决定了为之服务的农村金融活动也有较强的季节性。春播时，农民大量购买生产资料，农村的货币支出大于货币收入，表现为货币归流。秋收后，农民大量出售农副产品，金融机构为支持收购农副产品而大量投放货币，这就形成了农村货币流通在归流和投放上的季节性。随着农村经济多样化，农村货币流通中投放和归流的季节性有一定程度的减弱，但不能完全消除。

3. 金融活动不规范，层次较低，分布不平衡。由于农村中政府以外的各种投资不仅零星分散，而且很不规范，信用与投资证券化程度较低，证券市场等层次较高的金融市场发育程度较差。同时，农村地广人多，货币分散在规模较小的、众多的集体经济单位和几亿农民手中，再加上自然条件、交通条件、农业内部结构等的不同，农村经济状况千差万别，货币的分布也极不平衡。在东部经济发达地区，货币流通量大，在中西部落后地区，货币流通量小。即使在同一地区，货币的分布也因农民生产经营管理能力、技术水平等不同而不平衡。

4. 农村金融活动的政策性较强。在银行等信用机构的构成及所开展的活动上，一方面，农村经济的发展相对落后，信用活动中交易费用相对较

高,商业银行等金融机构不太愿意在农村设点与下伸机构。从近年的实际情况看,一些商业银行也在收缩农村网点。另一方面,发展相对落后的农村经济又需要特别的优惠信贷支持,国家也在逐步加大对农村经济发展的扶持力度。这两方面就构成了矛盾。这就需要建立相应的政策性金融机构以及互助性合作金融组织,开展政策性与互助性资金融通活动来解决农村资金问题。因此,农村金融与城市金融相比具有较强的政策性。

(二) 农村金融的重要地位

农村金融是农村金融活动、农村金融部门和农村金融企业三者的有机结合。就农村金融活动而言,是农村产业运转中的能动触媒;就农村金融部门而言,是农村产业结构中的导向产业;就农村金融企业而言,是农村经济网络中的枢纽组织。

1. 农村经济运转中的能动触媒。以组织存款、放款和货币流通为主要内容的农村金融,一方面服务于生产,一方面服务于消费。如果没有农村金融的能动作用,农村商品生产不但不能扩大,而且还会中断。农村实行统分结合的双层经营体制以后,人、财、物、土地等生产要素有的可以分离,有的需要重新组合。通过农村金融活动,能够对资金进行再分配,实现生产要素的重组,从而达到加速经济发展的目的。

2. 农村产业结构中的导向产业。为了发展农村经济,必然要对产业结构进行调整,重新配置农村资源。生产什么、生产多少,既与生产要素的供应有关,也与商品的需求有关,而这些都关系到货币与信用的问题。农村金融部门在微观上,可以通过增加或减少贷款、降低或提高利率等行为,体现支持或限制某一行业;在宏观上,则可以按照不同时期政策的要求,抽紧或放松银根,以调节购买能力。这样,农村金融部门既可以影响供求的结构,也可以控制供求的总量,从而促进农村产业结构的优化。

3. 农村经济网络中的枢纽组织。农村各行各业各个经营单位,在农村内部以及城乡之间,形成巨大的经济网络。农村金融企业由于办理现金收付、转账结算和信贷往来,成为经济网络中的枢纽组织。在现金收付方面,任何流通中的现金都是通过金融机构的投放进入市场的,农村中的银行和信用社实际上为千千万万个农村经营单位办理着出纳业务;在转账结算方面,各单位的交易收付,除了使用现金外,都是通过金融企业实现账户上资金的转移;在信贷往来方面,农村经营单位的资金垫支,很大一部分是靠金融企业的贷款,而所有的货币资金,除了少量的现金外,也都是

以存款的形式存放在银行或信用社的账户上。农村金融企业在农村经济网络中的枢纽地位，既有利于国家实现对农村经济的宏观控制，也有利于农村企业的微观搞活。

（三）农村金融的职能作用

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、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。因而，它的作用主要表现在以下几个方面。

1. 融通农村货币资金，优化配置农村社会资源。农村物质产品的生产过程，从价值运动上看是农村资金的运动过程，无论在种植养殖业，还是在农村加工业的资金运动过程中，资金都经历了货币资金、储蓄资金、生产资金与产品资金四种形态变化。货币资金既是资金运动的起点，也是资金运动的终点。从资金运动的起点上看，货币资金的投入，代表着各种生产要素与社会资源的投入，并相应形成生产要素和社会资源在社会各生产部门之间的配置；从资金运动的终点上看，货币资金的实现包含了一部分新创造价值的实现，货币资金的分配与再分配则代表着生产要素与社会资源在生产领域与消费领域之间以及在生产领域与消费领域中各部门、各行业之间的再分配。通过货币资金的分配与再分配，实现农村产品的分配与再分配，达到优化配置农村社会资源的目的。

2. 调节农村货币流通，促进农村供求平衡。农村金融调节农村货币流通是通过国家财政政策、货币政策、农村信贷计划、农村产业政策等来实现的，使农村流通中的货币流通量与农产品供应状况相适应。当货币流通量过大、购买力超过农产品的供给时，则紧缩银根，减少流通中的货币量，以增加购买力，扩大需求。从而达到农村总供给和总需求的平衡，以稳定金融物价、稳定市场物价，保证农村经济的平衡发展。

3. 反映和监督农村经济活动，促使农村经济协调发展。农村金融对农村经济的反映和监督作用，是通过农村信贷收支业务、转账结算业务等，对农村经济的发展变化情况和存在问题及时发出预警，并采取相应的措施，加强信贷监督，指导农村经济单位改善经营管理，调整产业结构，引导农村经济健康协调发展。

三、农村金融理论流派

农村金融理论是以现代金融基本理论为框架,结合农业的特点及国情而衍生的金融理论体系。受现代金融发展理论的影响,发展中国家的农村金融领域有三种不同的理论流派,即农业信贷补贴论、农村金融市场论和不完全竞争市场论。

农业信贷补贴论认为,农村居民没有储蓄能力,农村面临的是资金不足问题。由于农业的产业特性(收入的不确定性、投资的长期性、低收益性等),商业银行出于利润动机不可能为农村提供所需资金。因此,政府需要从外部注入低息的政策性资金,并建立非营利性的专门金融机构进行资金分配。

20世纪80年代,农村金融市场论逐渐取代了农业信贷补贴论。该理论认为,农村金融资金的缺乏,并不是因为农民没有储蓄能力,而是由于农村金融体系中不合理的金融安排(如政府管制、利率控制等),抑制了其发展。它指出,要发挥金融市场作用,减少政府干预,实现利率市场化,实现农村储蓄和资金供求的平衡;取消专项特定目标贷款制度,适当发展非正规金融市场等。

20世纪90年代又出现了不完全竞争市场论。该理论认为,市场机制并不是万能的,对于稳定金融市场来说,合理的政府干预也是必要的。对于农村金融市场来说,因为存在不完全信息,放款一方(金融机构)对于借款人的情况不能充分掌握,如果完全依靠市场机制可能无法培育出农村社会所需要的金融机构。为此,有必要采用诸如政府适当介入金融市场以及借款人的组织化等非市场措施。

第二节 农村资金运动

农村经济再生产过程中的价值量是以农村资金的形式表现出来的,而信贷资金是其主要来源,因此,农村资金和农村信贷资金的需求与供应及