



经济知识丛书

农村金融常识读本

30.6

四川人民出版社

责任编辑：刘建文

封面设计：邱云松

农村金融常识读本

四川人民出版社出版

(成都盐道街三号)

四川省新华书店发行

中江县印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张6 字数100千

1985年10月第1版

1985年10月第1次印刷

印数：1—3, 200册

书号：4118·29

定价：0.80元

编 者 的 话

自从党中央决定把全党工作的着重点转移到社会主义现代化建设上来以后,我国的经济工作已经取得巨大成绩。社会主义经济的发展对于建成具有中国特色的社会主义有决定的意义,因而理所当然地为全国人民所关注。为了在各自的岗位上对社会主义建设作出更大的贡献,现在除了从事经济理论研究和教学的同志外,越来越多的从事实际经济工作的同志、企业职工、机关干部、高校学生、社会青年等都要求学习经济科学知识。人们不但需要理论经济学,而且需要各种应用经济学;不但瞩目于我国经济生活的各种问题,而且也在关心着世界的经济形势。显然,经济科学知识的普及已经成为我们当代生活中一件大事。

《经济知识丛书》就是适应这样的形势编写出版的。它以具有中等文化水平的读者为对象,在写作中力求给读者以系统的知识,并力求做到深入浅出、文字通俗易懂。

这套丛书第一批计划出版一百种,书目涉及政治经济学基础理论,经济学说史,国内经济生活中人们普遍感兴趣的问题和经济科学中许多专门学科。我们希望丛书能够对广大读者掌握经济科学知识有一点帮助。丛书编写方面的不足之处,敬希读者批评。

这套丛书的编纂工作由中国经济学团体联合会倡导和组织。从一开始就得到全国许多经济学团体和许多经济理论工作者、经济工作者的大力支持。它将由北京出版社、商务印书馆、四川人民出版社、上海学林出版社、天津人民出版社、经济科学出版社等合作出版，我们谨向所有为这套丛书的编写、出版、发行付出辛勤劳动的同志表示衷心的感谢。

《经济知识丛书》编辑部

目 录

第一章 社会主义农村金融概论·····	1
第一节 农村金融与农村经济的关系·····	1
第二节 农村金融与农村资金运动·····	13
第三节 农村金融工作的指导方针·····	27
第四节 我国社会主义农村金融体系·····	32
第二章 农村存款·····	41
第一节 农村储蓄存款的意义和作用·····	41
第二节 农村储蓄存款的政策和原则·····	51
第三节 农村储蓄存款的储源和种类·····	55
第四节 加强管理,提高农村储蓄存款工作的水平·····	63
第三章 农村贷款·····	69
第一节 我国农村社会主义企业资金的构成和运动·····	70
第二节 农村贷款的必要性和作用·····	80
第三节 农村信贷的基本原则·····	86
第四节 农村贷款的对象和种类·····	106
第五节 贷款利息·····	115
第四章 农村货币流通·····	120
第一节 农村货币流通的特点·····	120
第二节 货币流通的两种形式·····	125
第三节 组织调剂好农村货币流通·····	130

第五章 农业银行的经营管理.....	138
第一节 农村信贷计划管理.....	138
第二节 农业银行的经济核算.....	156
第三节 农村信贷资金的经济效益.....	168

第一章 社会主义农村金融概论

社会主义农村金融，是我国发展农村经济的重要经济力量，是调节农村经济的重要杠杆。农村金融本身并不创造物资财富，只是通过农村货币流通与资金融通，参与农村的经济活动，为迅速发展农村经济服务。所以，要了解农村金融在发展农村经济中的地位与作用，以及怎样充分发挥农村金融的职能作用，就必须了解农村金融与农村经济的关系，探讨农村金融活动与农村资金运动的关系，以及研究如何依据客观经济规律，制定农村金融的方针和政策。

第一节 农村金融与农村经济的关系

农村金融是农村经济的一个组成部分，农村经济的发展状况，决定着农村金融的发展状况，而农村金融活动又可以反作用于农村经济。

什么是农村
金 融

要说明农村金融与农村经济的关系，首先需要明确什么是农村金融。

农村金融，简要地说，是指农村货币

与资金的融通。它的主要内容是办理农业、农村工业、农村交通运输业、农村商业及服务业等的贷款，组织农村集体存款和个人储蓄，统一管理农村资金，组织调节农村货币流通。

在农村资金的运动过程中，无论是农、工、商等企业单位或是个人的货币收支，在一定时间内都存在着闲置待用的部分；也都存在着增加资金的需要。沟通有无，调剂余缺，使农村中闲置待用的资金转入生产和流通、使生产经营单位的资金运动能够有保证地循环和周转，并使农村的货币运动与商品运动相适应，这就是农村金融的特殊职能作用。

融通农村货币与资金的主要手段，是农村信贷。首先，是吸收存款，把分散在农村的闲置待用的资金聚集起来，这是信贷资金的主要来源。然后，发放贷款，解决生产单位的资金困难，这就可以克服农村资金循环中暂时闲置与临时需要之间的矛盾。同时，对农村中时闲、时用的经常变化的那一部分资金，采用信贷方式进行聚集和分配，就可以使生产单位能闲时存，用时取，需要时借，不用时还，你取他存，他借你还，从而在社会范围内不断周转，一套资金供给许多单位轮流使用，既满足了生产的资金需要，又节约使用了资金，充分发挥了资金的效用。

农村信贷在融通农村资金的同时，对调节农村货币流通也有着重要的作用。吸收存款是货币回笼，支付贷款是货币投放，由于随着生产的发展和农民货币收入的增长，

农村储蓄存款总是逐步上升的。所以，它基本上是货币回笼渠道。发放贷款是货币投放，收回贷款是货币回笼。当货币流通量小于商品流通量而需要增加货币发行时，就可以扩大贷款；反之，则压缩贷款。可见，通过信贷来调节货币流通量具有重要意义。

组织农村现金管理与转帐结算是保持农村货币流通正常的必要条件。农村信贷与农村现金管理和转帐结算是不可分割的统一体，现金和转帐都是农村所有企业单位和社员个人为完成一切交易活动所必不可少的一个重要环节。农村转帐结算是建立在农村信贷的基础上，收付双方的转帐结算关系，也就是银行、信用社同收款单位和付款单位之间交织着的信贷关系。所以，农村信贷、农村现金管理和转帐结算就构成了农村金融的主要内容。

农村经济决定农村金融

农村是相对于城市而言的广大地区。在自然经济的条件下，农村生产基本上是农业生产。随着社会分工和商品生产的发展，农村中农产品加工业、服务业等也日趋发展，逐步扩大成为包括农业、工业、交通运输业、商业及服务业等在内的农村经济这一范畴。

农村金融赖以存在和发展的基础是农村经济。我们知道，货币、信用是商品生产和商品交换发展的产物。货币和信用作为一种社会经济现象，在人类历史上已经存在了几千年。但是，他们得以充分发展，以致发展成现代经济生

活中如此广泛和复杂的货币、信用关系、则是近几百年来随着商品经济的发展和资本主义制度建立以后才形成的。在我国社会主义制度下，正是由于社会主义有计划的商品经济存在和发展的需要，决定了金融事业存在和发展的需要。

农村经济决定农村金融主要表现在以下几个方面：

一、农村经济的性质决定了农村金融的性质，农村经济的性质主要由生产资料所有制的性质所决定。

在封建社会，生产资料是封建地主所有制，农村金融掌握在封建地主手里，他们利用各种形式的高利贷，对农民进行重利盘剥，它反映着地主阶级剥削和压迫农民的关系。

在资本主义社会，资本家占有生产资料，农村劳动力也变为商品，农村金融是资本家扩大和加重压榨剩余价值的工具，它反映着资本家对农业工人的压迫和剥削关系。

建国以前的旧中国，是半封建半殖民地国家。农村中基本上还是封建地主所有制。国民党反动派与外国的洋行买办和国内的地主豪绅相勾结，不仅利用地租制度、雇佣制度，残酷地压迫和剥削农民，还利用挂着各种牌号的高利贷压榨和剥削农民的血汗。旧中国的金融，反映着三座大山压迫和剥削农民的关系。

在我国社会主义制度下，农村基本上是劳动农民集体所有制的合作经济。农村金融掌握在国家和劳动农民手里。农村金融活动的目的，是支持农民生产，发展农村经济。它反映着国家、集体和个人根本利益一致的关系。

二、农村经济活动的内容和范围，决定了农村金融活动的内容和范围。

什么是农村经济的活动内容呢？它主要包括：经济形式、经济结构、生产过程、分配形式和交换关系。

（一）经济形式，是指适应生产力发展要求的生产关系的具体形式。《关于建国以来党的若干历史问题的决议》指出：“社会主义生产关系并不存在一套固定的模式，我们的任务是根据我国生产力发展的要求，在每一个阶段上创造出与之相适应和便于继续前进的生产关系的具体形式。”党的十一届三中全会以来，我国农村的经济形式发生了极其深刻的变化。广大农民在党的路线、方针和政策指引下，冲破了“左”的思想束缚，创造了联产承包责任制这一新的社会主义集体经济的具体形式。联产承包责任制所以能够成为“大势所趋，势不可挡”的发展趋势，其原因就在于这种有统有分、联产计酬的责任制，适应了我国农业的实际情况。随着联产承包责任制的发展，不仅农业集体经济有了较快的发展，而且农户独自经营的家庭副业也有了显著的发展。以集体统一经营的社队企业和以农户为单位的联产承包、以农户独自经营的家庭经营和以各种方式组成的合作经济组织同时并存，组成了当前农村经济形式的多层次结构。这就要求农村金融活动必须适应这种新形势，把过去面向生产队，重集体、轻个人的情况，改变为面向千家万户，扩大农村信贷的对象和范围，既要支持集体经济的统一经营，又要支持农户的分散经营。

(二) 经济结构，是指农业内部的农业（主要是种植业）、林业、牧业、副业、渔业的比例关系，以及农村工业、农村交通运输业、农村商业和服务业等的相应发展。当前，随着农村大好形势的发展，除了粮食连年增产外，还表现在多种经营的迅速发展，不仅在开始改变着农业内部的经济结构，也在改变着整个农村的经济结构，不断地在提高农副产品的商品率。根据统计，1978年农业生产的商品率，一般不超过30%；现在，一般达到40%左右，发展较快的地区超过了50%。农村经济结构的更动和商品交换的活跃，决定了农村信贷资金的投向，必须从过去主要支持粮食生产，转变为在支持粮食生产的同时，还要支持多种经营的发展；从过去只注重支持生产，转变为在支持生产的同时，还要支持农村工业、交通运输业、商业及服务业等的发展。

(三) 生产过程，是指对生产的决策和组织决策执行的过程。联产承包责任制的实行，对农业集体经济中的劳动方式，进行了重大调整，由过去的集体劳动，变成现在以农户为单位的分散独立劳动。在整个生产过程中，对于种植作物的品种、面积、产量、产值、生产费用、集体提留，以及应完成的国家任务等，都由集体统一提出，并通过订立承包合同的方式，落实到各个承包户。在生产过程中，各个承包户可以根据生产的具体情况，作出具体的决策和独立的措施。这就是“统”和“分”的统一。劳动方式的改变，使具体的生产经营单位，由过去的生产队

改变成各个承包户，这就决定了农村金融活动必须适应集体经济在经营方式上有“统”有“分”的具体情况，通过金融工作促进承包合同的不断完善和提高。

农业生产由承包户为单位进行具体的生产经营以后，还出现了两个新的情况：一是承包部份与自营部份交织在一起，劳动力和资金相互流用；二是生产资金与生活消费基金（用于生活消费的待用部分）交织在一起，相互流用。农村金融工作必须适应这种新情况，既要支持专业户，又要扶持一般户和贫困户；既要支持承包部分的生产发展，又要支持自营部分的生产发展。

（四）分配形式，是指集体经济收益分配的具体形式。联产承包责任制的分配形式是联产计酬。实践已充分证明，按承包产量分配，比过去按劳动日即工分分配，能够更好地体现按劳分配，从而能够更好地调动劳动者的积极性。实行联产承包责任制以后，集体经济中的分配过程，由于生产过程的分散而形成了一种独特的形式，就是由过去的集体先占有产品，然后分配给个人，变成了现在的个人先占有产品，然后按照承包合同向国家交纳农业税和交售农产品、向集体交纳公共积累的形式。这种变化，决定了农村金融活动不仅要十分注意促进承包合同的完善和实现，而且在吸收存款和发放贷款的对象、用途、额度和期限上，都必须加以改革，以适应这种变化了的客观情况。

（五）交换关系，是指独立于生产和分配过程之外的劳动产品的交换，即商品流通。实行联产承包制以后，农

村中一个显著的变化，就是承包户独立地与外部发生的经济联系大大增加了。随着农村经济的发展，社员个人的收支增多了，有些支出除家庭自给的有限数量外，都要卖出产品换货币，再购买生产资料和生活资料。这就是说，当前农村以户为单位的交换关系占居主要地位，农村信贷、农村现金管理和转帐结算怎样适应客观情况的要求，成为我们必须认真研究和解决的重要课题。

综上所述，我们可以看到，农村经济活动的任何变化，都决定着农村金融活动的相应变化。农村经济的迅速发展，也必然引起农村金融活动范围的扩大。除了以上所说的那些情况以外，应该着重指出的是：随着农村商品生产和商品交换的发展，农村金融工作必须进一步改变过去只在生产环节上支持生产的习惯作法，从农村再生产的全过程上支持和促进农村经济的发展。在生产、分配、交换、消费各个环节上做好信贷工作，支持农村商品生产的发展。

**农村经济的发展
水平 决定 农村
金融的发展水平**

这里说的发展水平有两个含义：一个是发展数量的多少；一个是发展质量的高低。数量和质量是相互联系、互为因果的。我们知道，农村金融发展水平的主要标志，是农村信贷的多少和农村信贷在支持农村经济发展中发挥作用的大小。农村信贷资金的主要来源是农村存款，农村存款多少决定于农村闲置待用资金的多

少，而农村闲置待用资金的多少，又是由农村生产速度的快慢和社员群众货币收入的多少决定的。近几年来，农村经济有了较快的发展，特别是农村商品生产的发展，使农村存款成倍甚至几倍的增长，农村贷款也有了相应的发展。从质量上看，农业结构正逐渐向着合理的方面变动，农村经济开始走上良性循环的轨道。在农村信贷上，不仅农村存款逐年大幅度上升，而且农村贷款在支持粮食生产的同时，大力支持了多种经营，放得出，收得回，加速了信贷资金的周转，提高了信贷资金的经济效益。

经济决定金融，这是马克思主义经济理论的一个基本原理，也是我们在长期的工作实践中反复证明了一个客观事实。过去，我们在农村金融工作中，很少研究农村经济状况，在工作中的盲目性很大，以至经济效益很低，甚至在某些方面对农业生产起了不好的作用，这个教训是很深刻的。党的十一届三中全会以来，在党的路线、方针和政策的指引下，农村金融工作有了显著的改进和提高，开始注意和加强了对农村经济的研究。但是，也不可否认，当前在农村金融工作中，农业经济的研究还是一个非常薄弱的环节。比如，农村实行联产承包责任制以后，哪些统一经营，哪些分户经营，怎样搞好承包合同，农业结构的变化情况怎样，生产、分配、交换、消费各个环节中存在一些什么问题，农户自营部分的发展情况如何和存在哪些问题等，都很少进行调查研究，这是当前农村金融工作还不能适应形势发展要求的一个重要原因。

农村金融对农村经济的反作用

农村经济决定农村金融，并不等于农村金融对农村经济不发生影响，农村金融对农村经济还有着反作用。

过去，在一些从事农村金融工作的同志中，有这样一种认识，认为只要发放了贷款，对农业生产就必然起到了支持和促进的作用。其实，这种认识并不完全正确。事实上，贷款可以起支持和促进的作用，也可以起限制和促退的作用。比如，过去用于“瞎指挥”的那些贷款，对农业生产的发展和集体经济的巩固，都起了不好的作用。所以，农村金融工作必须按客观经济规律办事，才能对农村经济的发展起到支持和促进的作用。

为什么农村金融对农村经济的发展能够起支持和促进的作用呢？这是因为：

一、农村金融是最大限度节约资金占用的有力工具。

在农村，任何时候都会有一部分闲置待用的资金，这一部分资金如果让其闲置不加利用，是社会资金的一种浪费。运用信贷方式，就可以把社会闲散资金聚集成一个巨额的信贷资金力量，用以投入生产，扩大生产领域里的资金，这也就是社会资金的极大节约。

在生产单位的资金周转过程中，一般都形成两部分资金，一部分是经常占用的资金需要，另一部分是季节性、临时性的资金需要。如果，生产单位把这两部分资金完全备足，会造成资金的积压浪费，事实上也不可能。当

生产单位筹集了一定数量的资金以后，不足部分（主要是季节性、临时性的需要）用贷款资金帮助解决，既可满足生产的资金需要，又能使生产单位用较少的钱办较多的事，节约资金占用，提高经济效益。

二、农村金融是按照党的政策和国家计划调节农村经济活动的经济杠杆。

当前，我国实行的是在公有制基础上的有计划的商品经济，而不是那种完全由市场调节的市场经济；完全由市场调节的生产和交换，主要是哪些农副产品、日用小商品和服务修理行业的劳务活动。当然，实行计划经济不等于指令计划为主，指令性计划和指导性计划都是计划经济的具体形式，指导性计划主要依靠运用经济杠杆的作用来实现，指令性计划是必须执行的。总之，现行的计划体制，要有步骤地适当缩小指令性计划的范围，适当扩大指导性计划的范围，才利于搞活经济。

农村金融对于实行有计划的商品经济，有着重要作用。例如，对国家需要大力发展的行业或生产项目，给以充分的贷款支持，并在提供市场信息和办理转帐结算等方面，给予大力支持。对于国家不需要发展的行业或生产项目，则将贷款控制在一定的限度以内，从严掌握。对于党的政策和国家计划不允许进行的生产项目或经济活动，不但不给贷款，而且在现金收付和转帐结算等方面把关堵口，严格控制。信贷资金是生产经营单位资金来源的重要组成部分，放宽贷款，抽紧贷款，停止贷款，都将对生产