

《农村奔小康指南》丛书 第二版
中共浙江省委组织部 浙江省科学技术协会 主编

农村金融知识



0.6

浙江科学技术出版社

《农村奔小康指南》丛书

农村金融知识

郑家祥 主编

第二版

X1241/08



3 0084 4458 4



C

浙江科学技术出版社

406882

《农村奔小康指南》丛书 编辑委员会

主 任 卢展工

副 主 任 郑松年 周云安 曾勇新
周文虎

编 委 (以姓氏笔画为序)

王汀华	王栾生	邢最荣
吕来清	任志兴	余振波
张鸿芳	陈宏硕	金连庆
周林康	郑家祥	徐 群

本书编写人员

主 编 郑家祥

副 主 编 严芬芬 胡志权

编写人员 朱真真 汤水林 陈德龙
张国红 李善宗 杨增荣
严芬芬 宓楠啸 胡志权
蔡志佩

序 言

李泽民

农民和农村问题始终是中国革命和建设的根本问题。江泽民同志指出，我国是一个农业大国，11亿多人口，9亿在农村。这个基本国情，是我们考虑全部问题的一个根本出发点。农业和农村工作，是关系治国兴邦的重大问题。没有农村的稳定和全面进步，就不可能有整个社会的稳定和全面进步；没有农民的小康，就不可能有全国人民的小康；没有农业的现代化，就不可能有整个国民经济的现代化。因此，各级党委和政府必须始终如一地把农业、农民和农村问题放在重要的战略位置，务必认真抓紧抓实抓好。

党的十一届三中全会以来，我国农村的改革和建设事业取得了举世瞩目的成就。同全国一样，我省农村面貌发生了历史性的变化。以市场经济

为取向的农村经济体制改革，推动了农村经济的全面发展。80年代，我省农村社会总产值翻了两番多，乡镇企业异军突起，农村产业结构发生了重大变化，农民的温饱问题基本解决，人均纯收入位居全国前列。进入90年代，我省农村改革进一步深化，农村经济继续保持好的发展势头。随着农村改革的深入和经济的全面发展，农民的思想观念发生了深刻的变化，农村劳动者的素质有了提高。这一切都标志着我省农村从总体上来说，已由传统农业向现代农业转变，逐步进入商品经济全面发展，由温饱向小康目标迈进的历史性新阶段。

进入90年代以后，我省的经济发展面临新的挑战 and 机遇。1991年12月召开的省委八届六次全会扩大会议和1992年12月召开的省委八届八次全会扩大会议，根据中央精神，结合浙江实际，讨论确定了浙江经济发展的总体规划 and 社会主义新农村建设的部署，提出全省要在“八五”期末基本达到小康，到本世纪末，把我省农村建设成为经济繁荣兴旺、思想健康向上、社会安定团结、人民生活比较富裕的社会主义新农村。把奔小康，建设富裕、文明的社会主义新农村作为90年代我省农村工作的总目标，是动员和鼓舞广大农村党员、基层干部和农民群众为社会主义现代化事业而奋斗的旗帜和号角，有利于充分调动各方面的积极

因素，加快农村改革和经济建设的步伐，有利于城市与乡村、经济与社会的协调发展，保证第二步战略目标的提前实现，并为实施第三步战略目标打下坚实的基础。

加快农村奔小康的步伐，建设一个经济繁荣、社会稳定、文明富裕的社会主义新农村，关键是要抓好党组织建设，加强党对农业和农村工作的领导。我省7万多个农村基层党组织，是新农村建设第一线的领导核心，百万农村党员和农村基层干部，是带领群众走共同富裕道路的排头兵。把农村基层党组织和农村党员、干部队伍建设好了，实现90年代我省农村工作的奋斗目标，就有了强有力的组织保证。

加强农村基层党组织建设和党员、干部队伍建设，培训工作是一个十分重要的环节。当前农村深化改革和发展社会主义市场经济的新形势，对农村基层党组织和农村党员、干部提出了更新更高的要求。坚持以经济建设为中心，加快发展农村经济，要求农村基层党组织进一步提高战斗力，增强领导经济工作的能力和带领群众走共同富裕道路的本领；深化农村改革，调整农村产业结构，要求农村党员掌握发展“一优两高”农业的实用技术、生产技术和经营管理知识；加快农村经济走向市场的步伐，要求基层干部掌握市场经济的基本知识，提高搞好社会化服务的能力；面

临市场经济的大潮，要求农村党员和基层干部进一步提高政治素质和思想觉悟，既要解放思想，实事求是，更新观念，开拓创新，又要继承和发扬党的优良传统，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。因此，我们要把培训工作作为奔小康、建设社会主义新农村的一项基础工作，切实下功夫抓好，力争用三五年时间，对农村党员和基层干部，特别是村党支部书记和村委会主任等骨干普遍进行一次培训。通过培训，进一步提高农村党组织的战斗力和党员、干部的政治业务素质，使他们在农村改革和建设事业中更好地发挥领导核心作用和先锋模范作用。

对农村党员和基层干部进行培训，要继续重视思想理论和时事政策的教育，使他们进一步增强贯彻执行党的“一个中心、两个基本点”的基本路线的自觉性，坚持“两手抓”，做到两手硬，确保农村改革与发展沿着有中国特色的社会主义道路不断前进；同时，要根据建立社会主义市场经济体制和运行机制的要求，加大市场经济知识、经营管理知识、实用技术和法律法规知识培训的力度，使他们不断增强商品意识、市场意识、竞争意识、开放意识、质量效益意识和民主法制观念，进一步把农村、农业、农民推向社会主义大市场。省委组织部和省科协根据省委提出的90年代农村工作奋斗目标和培训工作的要求，组织10

多个单位的专业工作者编写的《农村奔小康指南》丛书，内容涉及农村奔小康的各个方面，可以作为乡村领导干部培训的系统教材。这套丛书每个分册又独立成篇，便于单独选用，适合农村党员和干部按从业特点进行专题培训或自学。

对农村党员和基层干部进行经济知识和实用技术培训，是一项具有重要意义的工作。各级党委和政府要加强领导，统筹安排，协调各方，抓好落实。在培训中，要引导党员、干部联系本地实际情况，把培训与开拓工作思路、开发新的生产门路紧密结合起来，通过坚持不懈的努力，逐步造就一支宏大的认真执行党在农村的各项方针政策，懂技术、会管理、善经营，能带领群众走共同富裕道路的基层干部队伍和党员队伍，把我省农村两个文明建设推上新的台阶。

1993年10月5日

2000 年小康型新农村的 八条标准

经济繁荣兴旺 农、林、牧、副、渔全面发展，农、工、商综合经营；全村经济总收入再翻一番；农村经济商品率达到85%以上。

农业综合生产能力强 适用农业技术得到普遍推广，主要生产环节因地制宜实行机械操作，农业基础设施比较完备，多数农田达到旱涝保收；粮食单产根据不同条件分别达到“吨粮”或“双纲”；有条件的地方实行适度规模经营。

集体经济巩固壮大 集体具有较强的调节经济、协调社会发展的能力，集体自有的可分配资金按村的规模大小，分别达到10万、20万、30万元以上，人均拥有集体固定资产1000元以上。

村民生活达到小康水平 初步实现共同富裕，基本没有贫困户；村民人均年收入达到2000

注：这八条标准是1991年12月在中共浙江省委八届六次全会扩大会议上提出的。

元左右；居住环境明显改善；人均生活消费大体接近城镇水平；集体福利和社会保障制度比较健全。

统分结合的双层经营体制完善 家庭联产承包为主的责任制比较健全，承包合同管理规范化；“三制一上交”配套落实；产前、产中、产后全程服务体系基本形成。

各项社会事业全面发展 严格执行计划生育政策，人口自然增长率控制在8‰以内；普及九年制义务教育，职业技术培训制度健全，成人识字率达95%以上；普及合作医疗制度，人人享受初级卫生保健；村镇建设布局合理，通车、通电、通电话；土地资源和生态环境得到有效保护，村貌整洁。

精神生活文明健康 爱国家、爱集体、爱社会主义成为农民的行为准则；法律常识得到普及，群众遵纪守法，社会风气良好；文化体育生活丰富多采，村民安居乐业。

以党支部为核心的村级组织比较健全 有一个政治觉悟高、管理能力强、公正廉洁的领导班子。党支部为领导核心，发挥村民委员会、经济合作社以及团支部、妇代会、民兵等组织的作用，带领群众勤劳致富，坚定地走社会主义道路。

再版说明

《农村奔小康指南》丛书自 1993 年 11 月陆续出版以来,受到了广大农村读者的欢迎,普遍认为这套丛书内容广泛、丰富,技术新颖、实用,具有很强的针对性和实用性,是对农村党员和基层干部进行社会主义市场经济知识和实用技术培训的基本教材;有的县市还把这套丛书列为党校农村干部大专班和中专函授教育的参考教材。初版重印后仍不能满足全省各地的培训需要。有鉴于此,我们决定对全套丛书进行修订再版,以期更好地为加快农村奔小康的步伐,建设一个经济繁荣、文明富裕的社会主义新农村服务。

本次修订再版,在保留全套丛书原有特色的基础上,由各分册作者对各分册的内容重新进行了审定,并作了部分修改和补充,使全书更臻完善,更适合农村工作的实际需要。同时,根据读者的意见,将本套丛书全部改为大 32 开本,在印制质量上也作了改进。

由于修订时间较紧,书中不足之处仍在所难免,恳请广大读者提出批评意见。

出版者

1995 年 12 月

编 者 的 话

为了加强广大农村党员和基层干部的培训工作，提高他们的政治、业务素质和带领群众走共同富裕道路的本领，中共浙江省委组织部和浙江省科学技术协会联合组织编写了《农村奔小康指南》丛书。这套丛书是对农村党员和基层干部进行市场经济知识和实用技术培训的基本教材，也可供从事农村工作的同志阅读。

随着农村经济的迅速发展，资金的筹集、使用、结算等方面的金融活动越来越频繁。为此，我们编写了《农村金融知识》一书，帮助农村基层干部了解金融方面主要的业务知识，以促进农村经济的进一步发展。

本书介绍的存款、贷款、结算、外汇、保险、信托等方面的内容讲求实用性、新颖性，在文字叙述上尽可能通俗易懂，以便于理解。

参加本书编写的都是农村金融系统中具有丰富实践经验和较高政策、业务水平的人员。由于农村金融政策与业务发展变化较快，加之编写时间仓促，书中难免存在一些不当之处，敬请广大读者指正。

1993年10月

目 录

一、我国主要金融机构及其业务范围	(1)
二、农村储蓄与企事业单位存款	(6)
(一) 储蓄	(6)
(二) 企事业单位存款	(20)
三、农村贷款	(28)
(一) 农村贷款的特点与作用	(28)
(二) 农村贷款的政策、原则与对象	(30)
(三) 农村贷款的种类与程序	(32)
(四) 农村贷款的管理方式与信用等级评定	(34)
(五) 农村工业贷款	(36)
(六) 农业贷款	(42)
(七) 农村商业贷款	(45)
四、农村企业的开户与结算	(51)
(一) 开设银行帐户的政策规定与具体手续	(51)
(二) 帐户的使用、变更与撤销	(54)
(三) 企业帐户的现金存取与管理	(56)
(四) 转帐结算与结算种类	(61)
(五) 支票的使用与管理	(75)
(六) 对帐、计息与查询	(83)

五、票据承兑与贴现	(87)
(一) 票据承兑与贴现的种类	(87)
(二) 票据承兑与贴现在企业经营活动中的作用	(89)
(三) 办理票据承兑与贴现的基本规定与要求	(92)
(四) 票据承兑与贴现的处理程序	(96)
六、农村外汇业务	(100)
(一) 外汇与汇率	(100)
(二) 外汇存款	(105)
(三) 外汇贷款	(109)
(四) 国际贸易结算	(115)
七、农村信托与证券业务	(124)
(一) 信托概述	(124)
(二) 信托的职能	(128)
(三) 信托机构	(129)
(四) 我国金融信托机构的信托业务	(130)
(五) 证券概述	(145)
(六) 证券市场	(149)
(七) 证券发行	(152)
(八) 证券交易	(160)
八、农村保险业务	(167)
(一) 农村保险的发展	(167)
(二) 农村财产保险	(170)
(三) 农业保险	(178)
(四) 农村运输保险	(184)
(五) 农村人身保险	(189)
(六) 农村涉外保险	(194)

一、我国主要金融机构及其业务范围

经过金融体制改革，我国形成了以中央银行即中国人民银行为领导、以国家专业银行为主体、多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系。目前，我国金融机构由中国人民银行（中央银行）、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、交通银行、中信实业银行、中国人民保险公司、中国国际信托投资公司、农村信用合作社（以下简称农村信用社）、城市信用社、其他银行及非银行金融机构组成。这些金融机构的职能、业务范围、业务手段、业务种类不同，网点布局不同，形成了覆盖社会经济生活的各个方面、遍布全国城乡的金融机构网络。

1. 中国人民银行

中国人民银行是我国的中央银行，是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关。它负责领导和管理监督、稽核、协调全国所有的金融机构，包括外资、合资银行在我国设立的分支机构。

中国人民银行的主要职责是：研究拟订全国金融工作的方针、政策，报经批准后组织实施；研究拟订金融法规草案；制订金融业务基本规章；掌管货币发行，调节货币流通；保持货币稳定；管理存款、贷款利率；制定人民币对外币的比价；编制国家信贷计划，集中管理信贷资金；管理外汇、金银和国家外汇储备、黄金储备；审批专业银行和其他金融机构的设置或撤并；领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其他金融机构的业务工作；经理国库，代理发行政府债券；管理企业股票、债券等有偿证券；管理金融市场；代表政府从事有关国际金融活动。

中国人民银行总行设在北京，各省、直辖市、自治区和计划单列市设立分行，地(市)设立二级分行，县(市)设立支行。

2. 中国工商银行

中国工商银行是办理城市工商信贷、储蓄和结算业务的专业银行。其主要业务包括：办理工商企业、事业单位和个体工商户的存款；办理储蓄存款；办理国有工商企业流动资金贷款、固定资产贷款和科技开发贷款；办理各种结算业务；办理信托、委托、代理、租赁、投资、咨询等业务；办理外汇存、贷款和外汇结算等业务；发行金融债券和其他有价证券；代理中国人民银行和其他银行委托的各项业务。

中国工商银行的分支机构按行政区划设置。总行设在北京；各省、自治区、直辖市、计划单列市和经济特区设分行；地(市)设二级分行或中心支行；各县(市)设支行；还设有城市区办事处、城镇办事处、分理处和储蓄所等。

3. 中国农业银行

中国农业银行是以办理农村金融业务为主的专业银行。其基本任务是：依照党和国家的方针、政策、法令、计划，统一管理支农资金，集中办理农业信贷和农村农、工、商等各类企业信贷，领导农村信用社，发展农村金融事业。

中国农业银行的主要业务有：根据国家的方针、政策和法规，组织农村信贷计划的编制和执行工作；办理农村各项存款和贷款；领导农村信用社；办理转帐、现金结算及商业汇票承兑贴现；办理信托投资贷款及委托、代理、租赁、咨询等项业务；办理国际金融组织的农业信贷和中间信贷以及经过批准办理的外汇存、贷款等外汇业务；发行金融债券，代理股票、债券发行及转让业务；对农村的机关、团体、企事业单位实行现金管理；代理中国人民

银行和其他专业银行委托的业务等。

中国农业银行总行设在北京，各省、自治区、直辖市、计划单列市和经济特区设分行，地(市)设二级分行或中心支行，县(市)设支行，乡镇设营业所。

4. 中国银行

中国银行是经营外汇业务的专业银行。其主要业务有：办理贸易和非贸易的国际结算；办理外贸人民币信贷、出口产品生产企业贷款、外汇贷款和“三资”企业的信贷业务；办理出口卖方信贷、买方信贷和进口买方信贷、卖方信贷业务；办理国际银团贷款、商业贷款；办理信托投资、信托放款和租赁业务；经营和接受委托经营外汇买卖、国际债券买卖和黄金买卖；发行外币债券、人民币债券和其他有价证券；吸收外币和人民币存款；办理担保和对外咨询；国家许可和委托的其他银行业务。

中国银行总行设在北京，各省会所在地、直辖市和自治区首府设管辖分行，计划单列市和经济特区设分行，地(市)设二级分行，部分县(市)设支行，并在国外设有分支机构。

5. 中国人民建设银行

中国人民建设银行是以经营和管理固定资产投资和贷款为主的专业银行。其主要业务是：办理国家财政用于固定资产投资的拨款或贷款；发放基本建设贷款、技术改造贷款、设备储备贷款、居民住房贷款；吸收各项存款；发行和代理发行各种国家债券、金融债券、建设债券、企业债券、股票等有价证券，办理证券交易业务；办理结算和票据承兑业务；办理各项投资信托、委托、租赁、财务咨询等业务；办理经批准的各项国际金融业务；经营房地产开发业务以及建筑企业资质等级评定业务。

中国人民建设银行总行设在北京，各省、自治区、直辖市、计