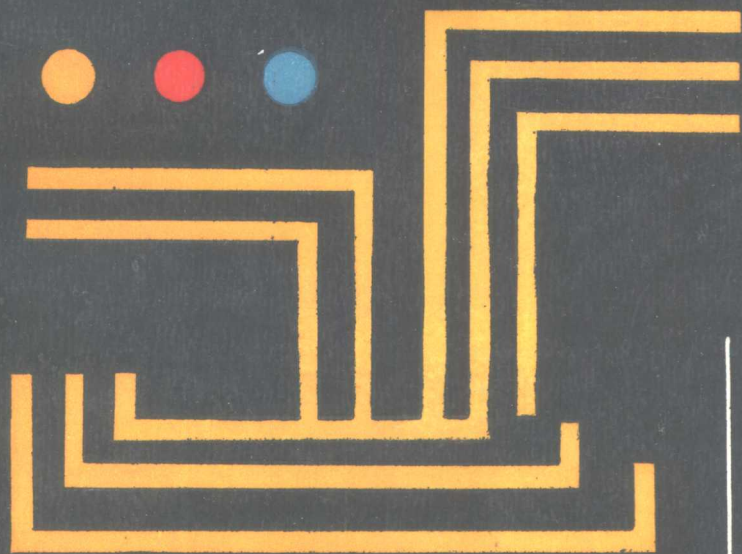


农村金融 概论

丁文翔 苟崇廉 编著



甘 肃 人 民 出 版 社

农村金融 概论

丁 文 翔 编著
苟 崇 廉

甘 肃 人 民 出 版 社

责任编辑：王 剑
封面设计：一 青

农 村 金 融 概 论

丁文翔 苟崇廉 编著

甘肃人民出版社出版
(兰州第一新村81号)

兰州广林印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张15 插页2 字数320,000

1988年9月第1版 1988年9月第1次印刷

印数, 1—20,000

ISBN 7-226-00369-4/F·16

定 价：4.30元

前 言

随着我国经济体制改革的深入发展，货币、信用、银行在国民经济中的地位日益重要。农村金融工作必将对我国农村经济的繁荣和发展起到重大的推动作用。

社会主义初级阶段，农村金融工作如何在实践中发挥它应有的作用，在理论上有所探索和发展，是一个富有意义的重大课题。

《农村金融概论》正是在这种形势下问世的。编写过程中，本着总结、提炼、探索、再总结的原则，通过学习，联系实际，对建国以来，特别是近十年我国农村金融工作积累起来的丰富经验做了较为系统的整理和总结，对社会主义初级阶段农村金融工作的若干重大理论问题做了较为深刻的剖析和探讨，充分体现了实事求是的精神。

本书作为农村金融工作者的必备读物，突出了通俗、简明和实用的特点，亦可作为金融专业院校师生、金融科研人员的教材和参考读物。

本书由中国人民银行甘肃省分行副研究员丁文翔和中国农业银行甘肃省分行高级经济师苟崇廉编写，由高级经济师冯祥华和经济师阎湖仕、滑文献负责编审。初稿完成后，送请农业银行甘肃省分行有关领导和专家审阅，最后由原中国

农业银行总行副行长、高级经济师王海丰审定。

编写中，受各方大力支持和鼓励，原中国农业银行总行行长、高级经济师韩雷为本书写了代序，原中国农业银行总行副行长、高级经济师王兰为本书题词，在此谨致谢意！

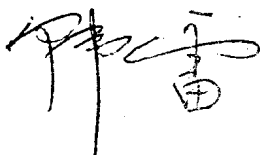
由于作者水平所限，在编写和审校中缺点和错误在所难免，恳望广大读者批评指正。

甘肃省农村金融学会
甘肃省农村金融研究所

1988年7月

实事求是 认识国情

(代序)

A handwritten signature in black ink, which appears to be '胡耀邦' (Hu Yaobang), written in a cursive style.

党的第十三次代表大会提出的社会主义初级阶段的理论，实质上是一个正确理解马克思主义的社会主义理论，正确认识我国基本国情的课题。马克思主义的科学社会主义既是一种理论体系，又是一种社会制度。从社会主义到共产主义，根据社会生产力和生产关系的发展情况，可以分为若干阶段；各个社会主义国家由于各自经济发展水平不同，以及由这种经济基础所决定的上层建筑的差异，它们对社会主义——共产主义的各个阶段的划分，以及各个阶段的特点也必然各具特色，它们所处的阶段和要解决的问题，也是不同，不可能一个模式、“一刀切”。因此，正确理解科学社会主义的理论，正确理解本国的现实情况，并且以科学社会主义的理论为指导，从本国的具体情况出发，明确本国在建设社会主义的全过程中，目前处在什么阶段、有什么特点、需要解决什么问题、什么是主要矛盾、这是首先要解决的问题。然后根据这种正确认识，联系各种产业、各个行业、各个部门的具体情况，研究制订出适合国情的具体政策，付诸实施。党的十三大已经为我们解决了前一部分、也是最重要的部分的

问题，明确了我们是在一个有十亿人口、八亿农民的半殖民地半封建的东方大国取得社会主义革命胜利的；我国现在还处在社会主义的初级阶段；其基本特征是商品经济不发达、社会生产力水平低，经济生活各个方面存在着巨大差异和不平衡；现阶段的主要矛盾是人民日益增长的物质文化的需要与落后的社会生产之间的矛盾；解决这个矛盾的方法是：以经济建设为中心，在坚持四项基本原则的前提下，通过改革和开放，发展社会生产力。所以，党的十三大制定了在社会主义初级阶段建设有中国特色的社会主义的基本路线，就是“领导和团结全国各族人民，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放，自力更生，艰苦创业，为把我国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗。”现在就需要我们在各个领域工作的同志，根据党的基本路线，认真调查研究本身的具体情况，正确制定主管范围的具体政策，以保证党的基本路线的贯彻实现。

每一个理论工作者和实际工作者都要主动承担这个历史任务，理论结合实际地进行探索。丁文翔和苟崇廉同志写的《农村金融概论》力图运用社会主义初级阶段的理论，重新认识我国农村经济和农村金融的现实——经济情况和政策措施的现实，探索符合我国农村现阶段情况和特点的理论认识、政策措施、经营方式；对货币、信用、银行的作用及其运动规律，力图在一般的理论和规律的基础上，探索它们在农村经济中所表现出来的特点，这是一个有益的尝试。他们这种努力，使这本书在总体上和每一章中都有理论与实践相结合、认识与实务相结合的特点，既有知识启蒙的作用，也有作为农行和信用社干部的应用参考书的作用。相信它对农

村金融战线上的同志、特别是年青同志的学习和工作将会发挥积极作用。

我国的社会主义初级阶段是一个相当长的历史时期，对这个历史时期的自觉的理论探索和工作实践还刚刚开始，我们要走的道路还很长，希望我们农村金融战线有更多的同志来积极耕耘这块土地！

1988年6月25日

题 词

这本《农村金融概论》在社会主义初级阶段理论的指引下，从理论与实践的结合上，从农村经济与农村金融的内在联系上，总结了三十八年来，特别是近十年来农村金融事业发展和改革的经验，全面地阐明了农村金融基础理论、政策和业务知识。这本书的出版将对我国农村金融事业的进一步发展和改革起到积极的推动作用。

王 兰

1988年7月

目 录

第一章 用社会主义初级阶段理论指导农村金融工作…………… (1)

第一节 社会主义初级阶段理论的重大意义…………… (1)

第二节 社会主义初级阶段的基本经济特征…………… (10)

第三节 社会主义初级阶段的农村金融…………… (14)

第二章 社会主义金融体系中的农村金融…………… (20)

第一节 建立社会主义国家银行体系的理论基础…………… (20)

第二节 我国国家银行的组织体系…………… (27)

第三节 农村金融的地位和作用…………… (41)

第三章 农村金融基本概念…………… (47)

第一节 什么是农村金融…………… (47)

第二节 农村资金活动的特点…………… (49)

第三节 农村金融在国民经济中的地位和作用…………… (53)

第四节 农村金融工作的指导方针…………… (58)

第五节 我国农村金融学的创立和发展…………… (68)

第四章 农村金融与农村经济…………… (79)

第一节 农村金融与农村经济的关系…………… (79)

第二节 农业在国民经济中的重要地位…………… (81)

第三节 农业生产的特点和规律…………… (83)

第四节 农业发展的历史…………… (84)

第五节	现代化农业的基本特征和具有 中国特色的农业现代化.....	(86)
第六节	农村金融工作要支持实现农业 发展战略.....	(90)
第七节	根据农业区划确定支持重点.....	(92)
第八节	农村金融工作要自觉地为实现 农村产业政策服务.....	(96)
第五章	农业合作经济贷款.....	(103)
第一节	对我国农业合作经济发展的再认识.....	(103)
第二节	农业合作经济贷款方针、原则和基本制度.....	(115)
第三节	农业合作经济各主要贷款项目的基本规定.....	(128)
第四节	支持土地适度规模经营, 增强农业发展后劲.....	(144)
第六章	乡镇企业贷款.....	(149)
第一节	发展乡镇企业的意义、作用及指导方针.....	(149)
第二节	乡镇企业的资金来源及资金运动规律.....	(156)
第三节	乡镇企业贷款原则、条件及贷款种类.....	(160)
第四节	正确认识, 适当支持私营经济的发展.....	(167)
第七章	农村国营、集体企业和供销合作社贷款.....	(171)
第一节	国营农业企业贷款.....	(171)
第二节	农村国营商业贷款.....	(182)
第三节	农村基层供销合作社的体制改革与银行信贷.....	(202)
第八章	农村信贷资金来源和资金融通.....	(209)
第一节	农业银行的资金来源.....	(209)
第二节	农业银行存款.....	(214)
第三节	农村储蓄.....	(218)
第四节	发展农村资金市场, 搞活农村资金流通.....	(226)

第九章 农村信用合作社	(237)
第一节 合作金融是一个世界性的运动.....	(237)
第二节 我国信用合作事业的创立和发展.....	(243)
第三节 农村信用合作社的性质、任务和作用.....	(251)
第四节 农村信用合作社的业务经营.....	(254)
第五节 农村信用合作社的社务与财务管理.....	(265)
第六节 农村信用合作社的改革.....	(277)
第十章 农村金融企业的经营管理	(288)
第一节 经营管理的基本概念.....	(288)
第二节 专业银行企业化.....	(292)
第三节 充分发挥利率的杠杆作用.....	(301)
第四节 建立科学、严密的计划管理、 统计监督和成本核算.....	(317)
第十一章 农村货币流通	(323)
第一节 城乡货币流通的共同规律.....	(323)
第二节 农村货币流通的规律.....	(335)
第三节 农村经济与农村货币流通.....	(341)
第四节 农村金融与农村货币流通.....	(347)
第五节 两种货币概念的深入探讨.....	(354)
第十二章 农业银行稽核审计	(364)
第一节 稽核审计基本概念.....	(364)
第二节 农业银行稽核审计的任务和作用.....	(371)
第三节 稽核审计职权和人员的素质.....	(376)
第四节 稽核审计的形式、程序和方法.....	(381)
第十三章 农村金融工作与农村经济信息	(387)
第一节 信息的基本概念.....	(387)

第二节	经济信息和银行信息.....	(392)
第三节	农村经济信息工作的任务和内容.....	(396)
第四节	如何开展农村经济信息工作.....	(399)
第五节	怎样当好经济信息员.....	(406)
第十四章	农村金融调查研究工作.....	(409)
第一节	调查研究的重要性.....	(409)
第二节	农村金融调查研究的任务和内容.....	(412)
第三节	怎样开展农村金融调查研究.....	(415)
附 录	学术论文写作知识.....	(423)
第一节	学术论文的基本概念.....	(423)
第二节	论文课题选择和材料收集.....	(428)
第三节	论点的确立和论据的使用.....	(439)
第四节	论文构成的基本型和写作程序.....	(451)
第五节	集体论文的写法和如何提高写作能力.....	(464)

第 一 章

用社会主义初级阶段理论 指导农村金融工作

第一节 社会主义初级阶段 理论的重大意义

中国共产党第十三次代表大会提出的社会主义初级阶段理论，具有重大的现实意义和深远的历史意义。这个理论系统地、深刻地阐明了我们党和国家当前所处的阶段是社会主义初级阶段，从而提出了党在这个历史阶段的基本路线，即“在社会主义初级阶段，我们党的建设有中国特色的社会主义基本路线是：领导和团结全国各族人民，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放，自力更生，艰苦创业，为把我国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗。”这就为全党和全国各族人民团结一致夺取新的胜利明确了方向，提供了锐利的思想武器。

社会主义初级阶段是我们党对我国现在所处的历史阶段的科学认定。它的基本含义是：第一，我国社会已经是社会主义社会。我们必须坚持而不能离开社会主义；第二，我国的社会主义社会还处在初级阶段。我们必须从这个实际出发，而不能超越这个阶段。社会主义初级阶段这一概念还应

包括以下几个方面的内容：（1）社会主义初级阶段划分的标志和延续的时间，即从50年代生产资料私有制的社会主义改造基本完成，到社会主义现代化建设基本实现，至少上百年的时间。（2）社会主义初级阶段的空间概念：它不是指任何国家进入社会主义必然要经历的起始阶段，而是特指我国在生产落后、商品经济不发达的条件下建设社会主义必然要经历的特定历史阶段。（3）社会主义初级阶段的任务和它在我国社会主义整个发展进程中具有的重要地位：它是一个逐步摆脱落后的阶段；是由农业人口占多数基本上以手工劳动为基础的农业国，转变为非农人口占多数的现代化的工业国的阶段；是由自然经济半自然经济占很大比重，转变为商品经济高度发达的阶段；是通过改革和探索，建立和发展充满活力的社会主义经济、政治、文化体制的阶段；是全民奋起，艰苦创业，实现中华民族伟大复兴的阶段。

社会主义初级阶段与过渡时期既有紧密的联系，又有根本的区别。从1949年中华人民共和国成立到1956年，是从半殖民地、半封建社会向社会主义社会过渡的时期，党领导全国人民实现了从新民主主义到社会主义的转变；从1956年生产资料私有制的社会主义改造基本完成，到社会主义现代化的基本实现，属于社会主义的初级阶段。我们知道，生产关系是区别不同社会形态的本质特征，过渡时期生产关系最本质的特征是衰亡着的资本主义与生长着的社会主义之间的斗争。社会主义经济虽然处于领导地位，但公有制经济尚未在城乡占绝对优势。1952年全国工业总产值中，公有制企业只占44.8%，到过渡时期结束的1957年上升到72.8%。在我国社会主义初级阶段，社会主义生产关系已占了统治地位，在

全国工业产值中，全民所有制和集体所有制经济已占绝对优势，社会主义经济制度已完全确立。尽管存在多种经济成分并存的局面，但社会主义经济占主导地位，而其它经济成分则处于从属地位。在主要矛盾问题上，过渡时期由于社会主义经济与资本主义经济并存，因此，其主要矛盾是工人阶级和资产阶级之间、社会主义道路和资本主义道路之间的矛盾。在社会主义初级阶段，主要矛盾是人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾。在主要任务上，过渡时期主要矛盾决定了这个时期首先必须解决资本主义和社会主义之间“谁战胜谁”的问题。为了确保社会主义制度的地位，必须对生产资料私有制进行社会主义改造，以社会主义公有制取而代之，进而解放和发展生产力。而社会主义初级阶段的主要矛盾，决定了社会主义初级阶段的主要任务是：集中力量进行现代化建设；坚持全面改革；坚持对外开放；以公有制为主体，大力发展有计划的商品经济；以安定团结为前提，努力建设民主政治；努力建设社会主义精神文明。认清这两个历史时期的联系和区别，有助于我们正确贯彻执行党的路线、方针和政策。

应该怎样认识社会主义初级阶段理论的重要意义呢？

（一）它是我们正确制定和执行路线和政策的根本依据

正确认识我国现在所处的历史阶段，是建设有中国特色的社会主义的首要问题，是我们制定和执行正确的路线和政策的根本依据。正确政策的制定，来源于对情况的正确判断和分析，大至国策，小至一项具体的政策措施的制定，都是如此。特别是在制定国策时，不但要搞清楚中国的基本情

况，而且还要弄清楚它现在是处在一个什么样的发展阶段上。对于这个问题，党的第十三次代表大会对中国的情况做了精辟的分析。即一方面，我国经过三十多年的社会主义建设和发展，以生产资料公有制为基础的社会主义经济制度、人民专主专政的社会主义政治制度和马克思主义在意识形态领域中的指导地位已经确立，剥削制度和剥削阶级已经消灭，国家的经济实力已经有了巨大增长，教育科学文化事业有了相当发展。这就是说，我国的社会主义建设已经取得相当大的成功，我们已经是社会主义，必须坚持而不能离开社会主义。另一方面，我们又必须清醒地认识到，我国是在半殖民地、半封建社会的基础上建立社会主义的，旧社会给我们遗留下来的经济基础太薄弱了，而留下来的贫穷落后的东西又太多了，加之在解放后我们的经济工作中有失误，生产发展不快，人口多、底子薄，人均国民收入仍居于世界后列。突出的景象是：十亿人口，八亿在农村，基本上还是依靠手工工具搞饭吃，一部分现代化工业同大量落后的工业同时并存，经济比较发达的地区同广大不发达地区和贫困地区同时并存，少数具有先进水平的科学技术同普遍的科学技术不高的情况同时并存。生产力的落后，决定了生产关系方面社会化程度很低，商品经济不发达，自然经济和半自然经济还占有相当大的比重。这一切都说明，我国的社会主义还处于初级阶段，在制定方针、政策时必须从这个实际出发，而不能跳越过这个阶段。

（二）它是我们社会主义建设的长期指导方针

社会主义初级阶段，是一个长期的历史发展进程。党的十三次代表大会从我国社会主义初级阶段的实际出发，给我们