

农村财政与金融

(第二版)

全国农业广播电视学校教材

QUAN GUO NONG YE GUANG BO DIAN SHI XUE XIAO JIAO CAI



★ 经济与管理类专业

★ 中央农业广播电视学校 组编

★ 中国农业出版社

全国农业广播电视学校教材

农村财政与金融

第二版

经济与管理类专业

中央农业广播电视学校 组编

中国农业出版社

主 编 王绍仪
责任教师 赵新如

全国农业广播电视学校教材

农村财政与金融

第 二 版

中央农业广播电视学校 组编

* * *

责任编辑 姚 红

中国农业出版社出版发行 (北京市朝阳区农展馆北路 2 号 100026)

高等教育出版社印刷厂印刷

787mm×1092mm 16 开本 10.25 印张 216 千字

1998 年 12 月第 2 版 1998 年 12 月天津第 1 次印刷

印数 1~48 000 册 定价 7.45 元

ISBN 7-109-05527-2/F·642

编写说明

本套教材是根据中央农业广播电视学校中等经济与管理类专业教学计划,按照广播电视教学的特点,并参考普通中专教材编写而成的,力求使学员掌握从事经济与管理所需要的基本理论、基本知识和基本技能,以提高学员分析问题和解决实际问题的能力,培养为农村经济建设服务的中等经济与管理专业人才。

中央农业广播电视学校经济与管理类中等专业现开设7个统开专业,包括:市场营销、会计统计与审计、企业经营管理、贸易经济、农业经济与管理、金融与保险、现代乡村综合管理专业。本套教材共31本,包括:《经济学基础》、《农村财政与金融》、《经济法概论》、《计算技术》、《计算机应用基础》、《会计原理》、《工业会计》、《商品流通企业会计》、《农村合作经济会计》、《统计原理与农业统计》、《统计原理与乡镇企业统计》、《领导学概论》、《乡镇企业管理》、《市场营销学》、《公共关系学》、《推销原理与技巧》、《涉外经济实务》、《企业定价》、《财务管理》、《审计原理与实务》、《农业基础知识》、《农业经济与管理》、《基础英语》、《银行信贷》、《银行会计》、《保险概论》、《实用保险》、《货币银行学》、《贸易经济基础》、《乡村管理》、《法律基础与农村法规》等。

本教材是全国农业广播电视学校经济与管理类中等专业教材之一。

为使教材适应乡镇企业职工、农村基层干部、专业户、回乡知识青年自学的特点,尽量做到文字通俗易懂,安排有较多的表格,每章后附有本章内容摘要和复习思考题,并在书后附有复习思考题答案要点。配合这套教材,备有录音带、录像带、教学辅导材料,以增进教学效果。

本套教材由中央农业广播电视学校组织有关院校教师编写。中央农业广播电视学校吴强、唐美健、赵新如等同志任责任教师,负责具体组织编写并按照远距离教学特点,对教材的内容及其深广度提出意见,以使教材更为科学合理、适合学员学习要求。

由于水平有限,教材中难免有不妥之处,我们热诚希望广大学员和读者提出宝贵意见。

中央农业广播电视学校

1998年8月

前 言

《农村财政与金融》是研究农村财政与金融运动规律的科学，它包括农村财政学与农村金融学两门学科。随着农村社会主义市场经济的发展，它在国民经济和经济管理学科中的地位显得愈来愈重要。

本教材是1995年出版的中央农业广播电视学校统编教材《农村财政与金融》的修订本。由于我国在财政、金融的实践和理论方面都有很大发展，因此，这次修订在内容和观点上都有较大的变动，力求作到紧密结合当前财政、金融体制改革情况，体现理论联系实际的原则。

由于作者掌握的材料有限，而我国财政金融形势又发展很快，本书中错误不当之处一定难免，请读者批评指正。

编 者

1998年9月

目 录

导言	1
第一节 财政、金融的基本概念	1
第二节 学习《农村财政与金融》的必要性	8
第三节 学习《农村财政与金融》的方法	9
本章内容提要	9
复习思考题	10
第一篇 农村财政	
第一章 财政概论	11
第一节 社会主义财政的本质和职能	11
第二节 财政与经济的关系	13
第三节 财政收入和财政支出	14
第四节 财政管理体制和国家预算	19
本章内容提要	28
复习思考题	29
第二章 农村地方财政	30
第一节 县财政	30
第二节 乡镇财政	32
本章内容提要	35
复习思考题	35
第三章 税收概述	36
第一节 税收的概念和作用	36
第二节 税收制度	38
本章内容提要	45
复习思考题	45
第四章 农村税收	46
第一节 农业税收	46
第二节 乡镇企业税收	50
第三节 农村其他税收	56
本章内容提要	61
复习思考题	62
第五章 财政对农业的支出	63
第一节 农业支出的意义和形式	63

第二节 农业拨款	65
第三节 财政支农周转金	67
本章内容提要	69
复习思考题	69

第二篇 农村金融

第六章 农村金融概论	70
第一节 农村金融在农村经济中的地位和作用	70
第二节 农村金融体系	72
第三节 农村金融市场	81
本章内容提要	85
复习思考题	86
第七章 农村货币流通	87
第一节 货币流通的两种形式	87
第二节 农村货币流通渠道和特点	88
第三节 农村现金管理	91
第四节 农村转帐结算	93
本章内容提要	96
复习思考题	96
第八章 农村信贷与信托	97
第一节 农村信贷资金来源	97
第二节 农村储蓄	100
第三节 农村信贷资金运用	103
第四节 农村信托	116
本章内容提要	120
复习思考题	121
第九章 农村保险	122
第一节 保险的产生与发展	122
第二节 保险和保险基金	123
第三节 保险的要素	126
第四节 我国的农村保险	129
本章内容提要	134
复习思考题	134
第十章 农业利用外资	135
第一节 利用外资的意义和原则	135
第二节 利用外资的形式	137
第三节 利用外资的步骤	141
第四节 我国农业利用外资	145
本章内容提要	149

复习思考题	150
复习思考题答案要点	151
参考文献	154

导 言

第一节 财政、金融的基本概念

一、财政的基本概念

(一) 什么是财政 财政，亦称国家财政，是国家凭借政权对一部分社会产品进行分配和再分配而形成的分配关系。

国家为了执行它的职能，需要占用一部分社会产品，而政府本身并不直接创造物质财富，必须凭借政治权力，强制地、无偿地从社会创造的物质财富中分得一部分。这种分配一般采取征税形式。政府取得物质财富以后，将其用于执行国家职能的各个方面。这是一种以国家为主体的特殊分配。

我国社会主义财政是按照马克思揭示的社会主义产品分配原理，参与社会产品或国民收入的分配的。它直接参与了社会总产品“三大基金”（补偿基金、积累基金和消费基金）中大部分积累基金和小部分消费基金的形成。我国财政收入的绝大部分，是通过集中各经济成分创造或实现的国民收入、主要是纯收入而形成的，然后一方面用于社会扩大再生产、非生产性基本建设和建立必要的物资储备等方面，从而参与社会总产品中积累基金的形成和分配。另一方面，财政收入还有很大一个部分用于社会文教、国防、行政管理等方面，它们构成了社会总产品消费基金中的一个部分。这一部分支出，用于各行政事业机构的公用经费和人员经费，它们分别属于消费基金中社会消费基金和个人消费基金。我国国民收入通过财政预算分配的约占 1/3 左右。另外 2/3，即一部分积累基金和大部分消费基金，主要是个人消费基金，是在国营企业、集体经济和其他经济形式的初次分配中形成的。

社会主义财政分配是由四个基本要素构成的：

1. 主体是社会主义国家。国家是财政分配的主体，社会主义国家也不例外，它通过制定和颁布有关法令、政策、制度等，以行政使者的主体身份直接参与社会产品或国民收入的分配。

2. 对象是社会产品或国民收入。社会主义财政分配的对象，也叫社会主义财政分配的客体，是社会主义的社会产品或国民收入，主要是剩余产品或剩余产品价值。

3. 形式主要是价值形式，也不排除必要的实物形式。社会主义财政分配主要采取与商品经济相适应的价值形式，表现为货币形态上的资金运动。由于商品经济发展还不充分，为了保证供给，社会主义财政分配也不排除必要的实物形式。

4. 目的是满足国家实现其职能的需要。社会主义分配的目的，是满足社会主义国家实现其职能的需要。社会主义国家是人民的国家，国家的利益同人民的利益是一致的，国家为了履行其政治经济职能而进行的分配，也就是为满足社会扩大再生产和提高人民物质文化生活水平而进行的分配。

(二) 财政学的研究对象 社会主义财政学以社会主义国家财政分配活动及其所反映的

分配关系为研究对象。

财政分配活动是整个社会产品分配的一个组成部分，并与国家执行其职能的活动存在着本质的联系。因此，财政学对财政政策、财政体制、税收、公债等财政现象的研究，必须密切联系社会的生产力和生产关系、经济基础和上层建筑来进行，并从中找出规律性。财政学作为一门科学，不能只研究财政政策、财政体制等财政现象，还要研究财政运行的规律。研究财政现象及其运行的规律，并将其研究成果加以体系化的科学，就是财政学。

（三）财政的产生 财政是随着国家的产生而产生的。在原始公社制度下，社会生产力水平极其低下，为了维持最低限度的生活需要，人们使用最原始的劳动手段共同劳动，共同占有和平均分配劳动产品。当时虽有生产也有分配，但没有国家，也没有财政。只是由于社会生产力和社会分工的发展，有了剩余产品，交换逐步成为经常性的经济活动，引发和形成了私有制，使社会分裂为对立的阶级，才产生了国家。国家为了维持其存在和实现其职能，需要占有一定的物质力量，消费一定的物质资料。而国家作为一定阶级的统治机关，本身并不从事物质资料的生产，只能依靠其权力去占有的一部分社会产品，以保证其需要。这样，随着国家的产生，就出现了财政的需要，从而使财政从产生的那一天起就成为国家财政，成为一种由国家直接参与的社会产品分配。正如恩格斯所指出的：“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的，但是现在我们却十分熟悉它了。”^① 捐税是国家财政活动的最初形式之一。因此，从国家与财政的关系来看，国家是实现财政分配的社会力量，财政又是国家产生和存在的经济基础。

（四）财政的发展 随着不同性质国家的更迭，国家财政也得到了发展。它经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的发展过程，即经历了以生产资料私有制为基础的剥削阶级专政国家的财政，和以生产资料公有制为基础的人民民主的无产阶级专政国家的财政两大发展阶级。财政的性质是由国家的性质决定的，在不同的社会制度下，国家的性质不同，国家财政的性质也就不同。

社会主义社会以前的国家，都是剥削阶级专政的国家。恩格斯说：“古代的国家首先是奴隶主用来镇压奴隶的国家，封建国家是贵族用来镇压农奴和依附农奴的机关，现代的代议制国家是资本剥削雇佣劳动的工具。”^② 这些剥削阶级专政国家为了实现其职能而形成的财政，都是为了本阶级的统治，是压迫和剥削劳动人民的一种手段。它们都反映着剥削阶级与劳动人民之间经济利益的根本对立，以及对抗性的分配关系。

奴隶制国家财政为巩固奴隶的统治，为经济、文化的发展提供了物质条件，体现着奴隶主阶级对奴隶劳动的掠夺和压榨。这是由于在奴隶社会生产关系情况下，奴隶主占有生产资料和奴隶本身。奴隶主享有特权，而奴隶则被剥夺了一切权力。奴隶制社会产品全部归奴隶主占有，仅以其中的很小部分用来维持奴隶生存的最低需要。奴隶制国家的国王既是掌握政治军事权力的统治者，又是最大的奴隶主，占有着大量的土地和奴隶。中国古代所谓的“溥天之下，莫非王土，率土之滨，莫非王臣。”就是对这种社会现象的描述。奴隶制国家的这一特点，决定着其财政的特点，即国家财政收支同国王私人的收支分不开；生产过程中的经济剥削和生产过程以外的超经济剥削相结合。因此，在奴隶制社会，国家财政的主要收入是

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

^② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第167页。

国王强制奴隶为他从事各种生产劳动而取得的收入，在财政上表现为王室土地收入。此外，还掠夺被征服的弱小国家或部落，并向农民和手工业者征收捐税。其财政支出主要是用于进行战争的军事开支，维持奴隶制统治的暴力机关的支出，以及王室享用、宗教、祭祀等需要。奴隶制国家财政是为维护奴隶主阶级利益服务的。

封建制国家财政支持了整个封建社会的上层建筑，也促进了封建社会阶级矛盾的尖锐化，成为历史上无数次农民起义的直接原因。这是由于封建制国家财政是以封建制生产关系为基础，而封建制生产关系的基本特征，是封建地主阶级占有基本生产资料 and 不完全占有直接生产者，即土地和主要劳动工具归封建地主所有，农民被束缚在土地上，人身不同程度地依附于地主阶级，受封建地主阶级的残酷剥削。同时，社会上还存在着自耕农和手工业者，以农业和家庭手工业为特征的自然经济占统治地位。封建帝王、贵族和地主拥有全国土地的最大部分，而农民则无地或少地。建立在这种经济基础上的封建国家及其财政，是为封建贵族和地主阶级的利益服务的。封建制国家的财政收入，主要是国王拥有的大量官产收入，即国王及官府在直属领土上直接剥削农奴的收入；所管辖的各地封建诸侯的贡纳；捐税收入，即向农民、手工业者和商人征收的田赋、捐税等收入。此外，还有盐、酒、铁等项专卖收入，采伐、渔猎、铸币等项特权收入等等。封建制国家的财政支出主要用于军事和其他暴力机构的支出；王室费用，即封建帝王及王室的日常支出和修筑宫殿、城堡、御苑、陵墓等各项支出；封建文化宗教支出，即封建国家为了培养统治人才，利用宗教、封建文化控制人民，在修建庙宇、寺院，举行祭祀活动和实行科举制度等方面支出；国债赔款支出，即国家用于偿还债务本息及战争赔款支出等等。可见，封建制国家财政对整个封建社会上层建筑的发展起着重要的支持作用。正如马克思所说：“捐税体现着表现在经济上的国家存在。官吏和僧侣、士兵和舞蹈女演员、教师和警察、希腊式博物馆和哥德式的尖塔、王室费用和官阶表这一切童话般的存在物于胚胎时期就已安睡在一个共同的种子——捐税之中。”^①而捐税作为封建剥削的重要组成部分，它在促进封建社会阶级矛盾尖锐化方面起着十分重要的作用。马克思说：“德国的君主和德国的贫困！换句话说，就是君主们得以骄奢淫逸、人民以自己的血汗为代价付出的捐税！”^②横征暴敛是无数农民起义的直接原因。

资本主义国家财政，是为资本主义剥削制度服务的。这是由于资本主义国家财政是以资本主义生产关系为基础，而资本主义生产关系是生产资料的资本主义私有制。资本主义社会经过产业革命，实现了社会化大生产，使商品经济成为社会经济的主体，劳动力变成了商品，生产资料变成资本，并为资产阶级所占有和支配。资本主义生产关系的基本特征是资本家通过无偿占有雇佣劳动者的剩余价值来剥削工人阶级。资本主义国家职能，是保护资产阶级私有财产，维护资本主义剥削制度，干预调节社会经济，对外进行侵略扩张。而资本主义国家财政，则是资本主义国家实现其职能的物质保证，是代表资产阶级利益的国家对劳动人民的一种强制性的额外剥削，是服务于资产阶级利益的。资本主义国家不仅直接依据政治权力加重人民的税收负担，而且通过实行赤字财政政策，大量举借国债，运用财政性货币发行，通货膨胀等更加隐蔽的手段来增加财政收入，掠夺和剥削劳动群众，使财政成为资本主义国家向广大纳税者和消费者转移经济危机重担的重要工具。尽管资本主义国家运用财政手

① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第342页。

② 《马克思恩格斯选集》第4卷，第342页。

段来刺激生产曾在一定时期起过一定的作用，但是无法解决资本主义社会的基本矛盾，反而孕育着更深刻的危机。

以生产资料公有制为基础的社会主义国家财政，具有与剥削阶级专政国家完全不同的性质与内容。社会主义国家财政是为实现社会主义国家的职能，发展社会主义生产，巩固无产阶级专政，满足人民日益增长的物质文化生活需要服务的。在我国，社会主义财政的基本任务就是通过分配一部分社会产品，直接间接地用来发展社会主义经济、文化等各项事业，逐步把我国建设成为一个伟大的社会主义现代化强国，逐步解决人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产力之间的矛盾。在我国不同的历史发展阶段，财政的具体任务又有所不同。例如，在现阶段，我国正在发展社会主义市场经济，这种建立在生产资料公有制为主体的市场经济，是在国家调控下由市场对资源合理配置的一种经济形式。国家财政是国家实行宏观调控的重要手段和经济杠杆，可通过其宏观调控职能，促进国民经济协调健康发展。国家财政坚持把支持国家重点建设放在重要地位，支持能源、交通、农业等部门发展，有力地促进了社会生产力的发展。

财政分配形式的发展变化。在自然经济占统治地位的奴隶社会和封建社会里，实物征收是财政分配的基本形式。在商品经济高度发展的资本主义社会和社会主义社会里，财政收支必然全面货币化，采取征收货币的形式。

二、金融的基本概念

（一）什么是金融 金融就是货币资金的融通，它是指通过货币流通和信用渠道以融通资金的经济活动。货币资金融通的主要内容是货币的发行，流通与回笼；信用关系的建立及相应的活动；金融市场的形成及各种融资方式的出现与不断创新。除此之外，国内与国际的货币结算，国家外汇储备的建立，外汇与黄金的买卖，以及信托、保险、金融租赁等等，都是金融的基本内容。随着商品货币经济的发展，金融的内涵与外延将得到不断的丰富与发展。但是，不论金融的发展与创新如何迅猛，在今后相当长的时期内，货币仍将是最基本的金融活动手段，信用仍将是最基本的金融活动方式，银行、信托投资公司、保险公司、证券公司等仍将是最主要的金融中介机构，存款与放款，票据承兑与贴现，证券投资及外汇黄金买卖等仍将是最主要的金融活动内容。

农村金融，是指农村货币资金的融通。它是以资金为实体，信用为手段，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。也可以说，农村金融就是组织和调剂农村货币资金的活动，包括农村中的资金运动、货币流通和信用活动。首先，农村金融采用的手段是信用。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和支取，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，帐款的划拨结算等信用方式进行的。其次，它作用的实体是资金，既包括在周转中的职能形态的资金，又包括在闲置待用中的潜在形式的资金。整体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，而不是物质形态的资金。整个农村金融活动是信用活动、资金运动与货币流通交织在一起，它们在经济运动中是相互依存、相互制约、相互促进的。

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。但是，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，而与城市金融、国际金融等区别开来。首先，在货币流通的组织管理上，由于农村幅员广阔，各经济主体的分布较为零星分散，农村金融机构相对薄弱，农村货币资金流通过程中运用得较多的是现实的货币，即现金，而存款货币的运用相对较少，这使得对农村货币流通的组织与管理具有难度较大的特点。其次，在银行等信用机构的构造及其所开展的活动上，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，商业银行等商业性金融机构不太愿意在农村设点与下伸机构；另一方面，发展相对落后的农村经济又需要特别优惠的信贷等金融方面的扶持，这两方面所构成的突出矛盾，需要建立相应的政策性银行以及互助性合作金融组织，相应开展政策性与互助性资金融通活动予以解决。这又使得农村金融与城市金融相比较具有政策性较强的特点。第三，在金融市场与投资方面，由于与上述类似的原因，农村中政府以外的各种投资不仅零星分散，而且很不规范，信用与投资证券化的程度较低，证券市场等层次较高的金融市场发育程度较差，这使得农村金融与城市金融相比较具有活动较不规范、活动层次较低的特点。最后，由于农业是农村中的基础产业，农业生产受农时季节的强烈制约，农产品加工业等农村其他产业也不同程度地受到季节性的影响，这一状况决定了为之服务的农村金融活动也具有较强的季节性特点。农村金融的上述特点，是学习与研究现阶段我国农村金融问题的立足点与出发点。

(二) 农村金融学的研究对象 农村金融学作为系统研究农村货币流通，农村信用活动与农村资金运动规律的一个部门经济管理学科，是在马克思主义的基本理论指导下，以货币信用理论和农村经济学的基本原理为基础，紧密结合我国现阶段农村金融的具体实践来展开的。完整的马克思主义学说，包括马克思主义哲学、政治经济学与科学社会主义，是各门学科研究的指导思想，也是农村金融学研究的指导思想。社会主义农村经济学是农村金融学的理论基础之一。但是，农村金融学不是农村经济学的简单延伸，它不是一般地研究农村领域中的各种经济关系，而是着重研究农村经济关系中的一个重要方面——农村货币信用关系。货币信用理论是农村金融学的又一理论基础。但是，农村金融学也不是货币信用理论的简单延伸，它不是一般地研究货币信用原理，而是将货币信用原理放在农村经济领域中来研究。因此，农村金融学既不同于金融学，又不同于农村经济学，它主要探索与阐明农村领域的金融活动规律和农村经济领域的金融活动规律。农村金融学是植根于农村这一广阔的土壤之中，建立在农村经济的运动，尤其是现阶段农村社会主义市场经济运行基础上的理论与实践结合程度较高的一门部门经济管理学科。

作为一个部门经济管理学科，农村金融学的研究对象是农村经济领域中的货币流通，信用活动与资金运动发生、发展的规律及其所形成的各种经济关系。一方面，农村金融学必须研究农村货币发行、流通的规律与特点；研究农村信贷资金运动及其他信用活动的规律与特点；研究农村金融市场的发展规律与特点等，以便指导农村金融决策与实践，促进农村金融事业的全面发展。另一方面，农村金融学又必须研究农村货币与资金融通过程中所形成的各种经济关系，包括农村金融与农村经济的关系，农村货币流通与农村商品流通的关系，农村信贷收支与农村财政收支的关系，农村金融市场与农村商品、劳务、技术市场的关系等等。不仅要在认识把握上述诸关系及其复杂的连动效应，而且要探讨处理各关系的基本原则，最终协调好上述各种关系，以促进整个农村经济健康、协调、全面地发展。

现阶段，农村金融学的研究必须着重注意以下几方面的问题：

首先，必须紧密结合现阶段农村生产力的发展来进行农村金融学的研究。70年代末期

开始的农村经济体制改革，曾使农村生产力得到较大的解放，广大农村劳动者焕发出饱满的劳动热情，农村劳动生产率得到了迅速的提高。80年代末90年代初明确提出建立社会主义市场经济运行机制，则给农村生产力的发展开辟了更为广阔的道路，广大农村劳动者在市场经济的大潮中经受磨炼，并在市场经济发展过程中充分发挥了他们的聪明才智。新形势下农村生产力的新发展，必然对农村金融提出了新的更高的要求。如何使农村金融活动的发展与农村生产力发展的要求相适应，是农村金融研究中值得深入探讨的问题。

其次，必须紧密结合建立市场经济体制过程中农村生产关系的变革来进行农村金融学的研究。社会主义市场经济体制的基本特征之一是市场中介作用的充分发挥，市场中介作用的正常发挥又有赖于间接宏观经济调控体系的建立和独立性较强的微观经济基础的建立。而在农村，后者的建立与加强尤为重要。这必然要求农村经济体制的改革进一步深化，要求在完善农业联产承包责任制，发挥乡镇企业经营机制的灵活性，以及搞活流通服务体系的基础上，进一步实行经营体制中的合作制、股份合作制和股份制等多种形式的改革，以使农村生产关系随着农村生产力的发展而得到及时的调整，并反过来促进农村生产力的发展。而上述农村生产关系的变革，必然要求农村金融体制作相应的变革。如何改革农村金融体制，使之与农村生产关系的变革相适应，是现阶段农村金融学研究的一个十分重要的课题。

第三，必须紧密结合建立市场经济新体制过程中党和国家制定的农村经济政策、经济法规来进行农村金融的研究。一方面，农村市场经济是一种法制经济，经济的运行遵循的是客观经济规律，国家对农村经济生活的调节将更多地采用经济手段与法律手段进行，以使农村各独立的经济主体在平等的条件下展开竞争，在公平竞争中求生存，求发展。可见，随着农村市场经济体制的建立，有关经济法律、法规对农村经济生活的约束和调节作用将日益加强，作为农村经济一个重要组成部分的农村金融研究，无疑必须与有关经济政策法规的制定紧密结合起来。另一方面，由于自然的、历史的、和现实的多方面原因，农村发展落后于城市，农业发展落后于非农产业，农业及其他农村产业比较利益偏低的情况长期存在，这使得农业及农村其他产业在市场经济的竞争中处于劣势。因而，运用国家与政府的力量，对农业和农村进行必要的政策上、资金上的扶持，使之能够在市场经济的大潮中站稳脚跟，并随着市场经济的发展而发展，这将是一个长时期的任务。这一任务中的很大一部分要由农村金融来承担，或需要农村金融的大力支持。不管是农村财政扶持，农村信贷投入的倾斜，还是农村税收的减免与优惠，都需要农村金融部门与其他部门密切协作，共同完成。因而紧密结合农村经济政策的制定，研究农村金融活动如何更好地体现党和政府对农村与农业的扶持，如何配合党和政府根据发展变化了的情况对农村经济政策进行调整与完善，是农村金融学研究的又一重要内容。

（三）农村金融的性质 农村金融的性质，是由生产资料所有制的性质决定的，在不同的生产资料所有制条件下，具有不同的性质。在原始公社制度下，没有剩余产品及私人占有，也就不存在货币信用活动。后来，由于剩余产品出现，商品交换和私有财产产生，才有了货币信用活动。在奴隶社会和封建社会，土地等生产资料为奴隶主和地主所占有，商品生产和交换不发达，信贷活动盛行着高利贷形式，它体现着奴隶主和封建主对奴隶和农奴的压榨，以及地主和高利贷者对农民和小生产者的剥削。在资本主义社会，银行资本家通过各种金融活动，如积聚资本、发放贷款、赊销、预购、汇兑、保险、信托等等，控制农村的生产、交换、分配和消费，参与剩余价值的分配，反映了资本主义货币信用活动的剥削性质。

旧中国的农村金融业务为官僚、买办和地主、富农所把持，通过各种形式的高利贷盘剥农民。在社会主义社会，由于废除了生产资料的资本主义私人占有制，因而不存在借贷资本这一经济范畴，同时由于建立了社会主义公有制，并由国家银行管理货币发行和经营信用业务，从国有企业、集体单位和劳动群众等方面组织资金，办理信贷和结算。因此，社会主义信用反映国家、集体、个人之间相互支援的协作关系，是为社会主义经济建设和全体人民的利益服务的。长期以来，我国的农业银行和农村信用合作社根据国家农村金融政策，按照农业生产的需要和货币流通规律，组织和调剂农村货币资金，监督农村资金的合理使用，开展农村金融的各项业务。在农业社会主义改造时期，农村金融工作的主要任务是支援农业生产，推动农业合作化和限制高利贷。在社会主义建设的新时期，主要任务是支援农业生产，促进农村商品经济的发展，加速农业现代化的进程。中共十一届三中全会以来，随着农村经济管理体制改革的深入和农村商品经济的发展，农村资金融通的范围越来越大，货币流通和信用活动的作用越来越突出，成为发展农村生产力与商品经济的“催化剂”和组合生产要素的“粘合剂”，成为宏观控制，微观搞活，调动农民积极性，繁荣农村，富裕农民的有力杠杆。总之，在社会主义制度下，有计划地进行的各种金融活动，体现着国家、集体和个人根本利益一致的经济关系。

（四）农村金融的特点 农村金融活动贯穿于农村经济的各个方面和农业再生产的全过程，因受农村经济结构和农业生产特点的影响，具有如下特点：

1. 农村货币流通的分散性和信用活动形式的多样性。我国的农村经济从经济组织形式来看，是在生产资料公有制基础上，以合作经济为主体，存在着多种经济成分和经营方式。合作经济又实行以家庭联产承包责任制为基础的统分结合的双层经营体制，农户家庭是一个相对独立的商品生产经营者。从物质生产内容来看，并存着农业、工业、商业、交通、运输、服务业、旅游业等的部门经济，农业内部实行农、林、牧、副、渔全面发展，农、工、商综合经营。作为农业经济的组成部分并为它服务的农村金融，无论是资金的筹集，或者是货币流通的调节和贷款的发放回收，都要在对象众多和地域广阔的范围内进行，从而带有明显的分散性和形式多样性的特点。

2. 农村资金周转和货币流通时间长，周转慢。农业再生产受自然再生产的作用，生产周期长，劳动时间和生产时间不一致，生产过程每一环节的资金和劳动投入并不能马上产出产品，直到生产过程终结。这样，不仅资金占用量大，而且资金周转期长。

3. 农村货币资金筹集和运用的季节和不稳定性。农业自然再生产过程的阶段性，导致资金投入和产出的明显的季节性，既有单纯投入的季节，又有集中取得收益的季节。不同季节，资金调剂的方面和形式数量都有不同。农业生产受很多变动的自然因素影响，又易受自然灾害的袭击，既有丰年，又有平年和歉年，有些项目还有大小年之分，资金运用的风险性和不稳定性比较大。

4. 农村资金分布的不平衡性和调剂的灵活性。农村金融的活动范围包括在农村这个地域范围内的不同地区，经济部门和生产经营单位。它们的经济发展水平和产业结构经营方式是各不相同的。在各类不同的经济地区，不同的产业结构、不同的年份、不同的经济组织和经营行业之间，甚至在同一生产经营项目的不同阶段和不同环节，对资金的需求在时间上、数量上都存在很大区别，存在着资金的同向运动、相向运动、又同向又相向运动的复杂情况。这种不平衡性给农村金融调剂资金提出了要求，提供了可能使在较为贫困的地区和单

位，在一定时期内也有可能出现待用资金和闲置资金，要求在空间上灵活调剂，在时间上加速周转，以提高其使用效益。

5. 农村货币流通由“封闭型”向“开放型”转化的过渡性。中共十一届三中全会以前，农村经济处在自给半自给状态，商品生产水平很低，商品流通很不发达，相应的农村现金收支少，货币流通量和流通规模小，货币作用力弱，对经济活动影响小，信用不发达。中共十一届三中全会以后，加快了农村经济向商品化、现代化转变的进程。但是，这两个转变还处于起步阶段，商品性生产与自给性生产，现代化技术与传统技术，富裕的喜悦与贫困的苦恼相交织，带有明显的历史大转变时期的过渡性质。反映在农村货币流通上，货币流通规模不断扩大，流通量迅速增加。但货币分布量在地区间、单位间、农户间的不平衡相对扩大。货币流通日益活跃起来，对经济活动的影响力增强。但货币流通量的增长幅度，快于有关经济指标的增长幅度。商品回笼货币的能力赶不上货币流通量增长的需要。农村货币投放大幅度增长，但就地回笼货币的能力很弱，农村信用对农村货币的调节量增加，但信用回笼偏多。这种货币流通状况，对于活跃城乡物资交流，提高生活水平，进而推动整个国民经济的发展，具有很强的活动力，但又存在与经济发展，商品流通等不协调的矛盾，受历史包袱和现实条件等多种因素的牵制，需要在深入改革，克服困难和解决矛盾中开拓前进。

第二节 学习《农村财政与金融》的必要性

一、财政、金融与发展农业之间有着密切关系

（一）农业是财政资金和信贷资金的重要来源 主要表现在以下两个方面：

1. 农业是财政资金的重要来源。财政收入的一部分直接来自农业。例如，农民向国家缴纳的农业税。财政收入的相当大一部分间接来自农业。这是由于农业是国民经济的基础，农业不仅为国民经济各个部门提供消费资料，还为轻工业等部门提供原料，从而使许多部门能够为国家提供财政资金。从这个意义上来讲，农业也是财政收入的基础。

2. 农业是信贷资金的重要来源。一方面，广大农村居民储蓄，形成了信贷资金的主要部分，尤其是改革开放以来，随着农业生产水平水平的提高和农民收入水平的提高，来自农民群众的财政收入迅速增长。另一方面，农村单位存款也形成了信贷资金的重要来源。

（二）财政、金融对于发展农业和农村经济的促进作用

1. 财政、信贷资金有力地支援了农业和农村经济的发展。例如，对于发展农业教育、农业科研、农业机械化、商品粮基地建设等各个方面均给予了大力支援。

2. 财政、金融是调节农村商品经济发展的重要经济手段。一方面对于整个农村经济的发展起到了宏观调控作用，另一方面，对于农村各个企业的生产经营活动又起到了微观调节作用。

二、财政、信贷是国家筹集、分配和供应社会主义建设资金的重要工具

社会主义国家具有两项职能即政治职能和经济职能。所谓政治职能是指对内执行社会主义法律，维护社会秩序；对外防止外敌入侵和颠覆、破坏活动，保卫国家安全。所谓经济职能是指领导和组织社会主义经济、文化建设，不断满足人民日益增长的物质、精神生活的需要。社会主义国家为了实现以上两项职能，需要一定数量的国家行政事业工作人员，要建立

军队、警察、法庭和监狱，建立各种经济管理部门。这些人员、机构及部门是非生产性的，但需要消耗物质财富。同时，组织经济建设需要大量资金。只有通过财政、信贷工具，科学地筹集、分配和供应资金，才能满足实现国家职能的需要。

三、学习财政、金融理论是培养现代经济管理人才的需要

我国改革开放以后，商品经济迅速发展，与改革开放之前的自给、半自给的封闭型经济形成了明显的区别。新形势下，迫切需要大量的具有财政、金融知识的现代经济管理人才。无论是财政、金融战线上的工作人员，还是广大领导干部、企业的经营管理者都需要通过学习不断提高财政、金融理论水平，深入研究财政、金融体制改革中的新情况、新问题，树立资金观念、时间观念和利息观念，以适应发展社会主义市场经济的要求。

第三节 学习《农村财政与金融》的方法

在掌握农村财政、农村金融基本概念与基本理论的基础上，密切联系当前农村财政、金融体制改革中的新问题进行学习。例如：分税制改革与发展农业的关系问题。我国实行分税制以后，按税种划分收入，而且实行国税地税分征，避免了中央、地方互相挤占收入的现象。分税制后，“农业税”纳入地方固定收入，来自农业的税收收入成为地方财政收入的重要来源，这就促使地方政府必须重视农业，调整农业结构。如发展高产优质高效创税农业，这是利益导向作用的结果。

农村金融体制改革与发展农业的关系问题。根据国务院关于农村金融体制改革的决定精神，我国目前正在进行深入的农村金融体制改革。改革的重点是：把农村信用社逐步改为由农民入股、由社员民主管理、主要为入股社员服务的合作金融组织；中国农业发展银行进一步加强农产品收购资金管理；中国农业银行作为国有商业银行，要进一步加强内部管理，实行资产负债比例管理和风险管理，建立自主经营、自负盈亏、自我发展的机制。在进行农村金融体制改革，强化为农业服务功能的同时，也要高度重视农业保险管理体制的改革。要在总结试点经验的基础上，逐步在农业比重比较大的县，建立农村保险合作社，主要经营种养业保险。在发展农村合作保险的基础上，创造条件成立国家和地方农业保险公司，等等。国家在政策上应给予适当扶持。

通过上述改革措施，一方面是为了让农村金融更好的服务于农业和农村经济的发展，另一方面是为了让农业保险更好的保护农业，也就是说，是用金融和保险两个方面来支撑大农业，使农业和农村经济健康发展。

本章内容提要

1. 财政、金融的基本概念。

- (1) 财政是指国家凭借政权对一部分社会产品进行分配和再分配而形成的分配关系。
- (2) 金融是指以信用为手段，筹集、分配和管理货币资金的活动。

2. 财政、金融与发展农业之间的关系。

- (1) 农业是财政资金和信贷资金的重要来源。
- (2) 财政、金融促进了农业的发展：一方面，财政、信贷资金支援了农业的发展；另一