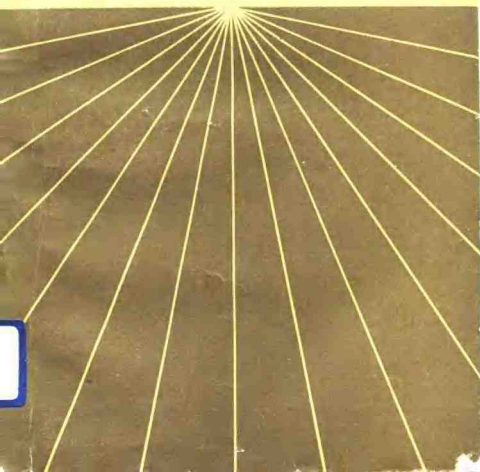


NONGCUNJINRONGJINGJIXUE

农村金融经济学

主编 章梦生

东北财经大学出版社



农村金融经济学

主编 章梦生

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

沈阳新华印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 15 字数: 324 000

1991年4月第1版 1991年12月第2次印刷

责任编辑: 杨佳泰 责任校对: 杨浩然

印数: 11 001—14 000

ISBN 7-81005-495-3/F·370 定价: 5.50元

出版社登记证: (辽)第10号

《农村金融经济学》工作人员

主 编 章梦生
顾 问 马永伟 许玉龙 李枕山
何连祥 曾义瑞

总 纂 章梦生 任瑞年 李德武
协助总纂 朱峰 钱国光
作 者 (以姓氏笔划为序) 于安义
王景垣 王韶义 王文涛
王云玉 任瑞年 沈则康
李德武 李凤梧 李玉华
胡耀忠 侯耀国 马正风
孙宇震 张 银 章梦生
章东浩 蒋桂珍 薛殿青

《农村金融经济学》简介

这本书是马克思主义的基础理论，是由马克思的伟大著作《资本论》引中出来的新学科。这门新学科是由我国著名科学家钱学森倡议建立起来的，是研究近百年金融经济发展变化的规律——即经济发展不平衡规律的科学。这本书与已经出版问世的综合性的《金融经济学》同为梯妹著作，前一本书侧重宏观经济的研究，这一本书侧重农村广大地区的微观经济研究。这本书内容比较新颖，着重阐明了我国地区经济发展不平衡及其对策，农村发展资金及其运动规律，农村存款机制与信息，农村贷款利率理论、政策与原则，土地使用权有偿转让与金融租赁机制等等。各篇的“前言”对理解各章、节内容的思想性更胜一筹。

序（一）

中国农业银行总行行长 马永伟作

学习马克思主义理论，要发扬理论联系实际的优良学风，力求完整地而不是零碎地、准确地而不是随意地、实际地而不是空洞地、灵活地而不是教条地学习。要与党在社会主义时期的中心任务相结合，提高执行党的路线、方针、政策的自觉性；要与农村金融工作结合，自觉地用以指导工作实践；要与改造主观世界结合，坚定无产阶级立场，自觉抵制资产阶级和其他剥削阶级的思想影响。要通过马克思主义理论的学习，养成不断总结经验教训的良好习惯，善于分析和概括规律性的东西，以提高我们的理论水平和解决问题的能力。

（摘自“中国农业银行第四次思想政治工作会议上的讲话”）

序（二）

中国农业银行辽宁省分行行长 李沈山作

马克思主义哲学认为，事物的发展，不平衡是绝对的，平衡是相对的。在经济发达地区也有一部分不发达、甚至贫困的县、和乡村。这部分地区发展不起来，也会影响发达地区的发展。就拿辽宁省这个经济比较发达的地区来说，现在还有14个贫困县，占全省65个县的21.5%，在非贫困县中也有些插花贫困乡，而且已经脱贫的单位，一般经济还很脆弱，经不起风吹雨打。

因此发达地区的信贷扶贫工作，仍然是一项长期、艰巨而光荣的政治任务。要做好发达地区的信贷扶贫工作，必须做到“扶贫先扶志”。为了帮助扶贫对象树立自力更生，艰苦奋斗志向，要靠诚实劳动，苦干实干加巧干，脱贫致富的思想。在信贷扶贫工作中，必须坚持正确的扶贫指导思想，坚持正确的扶贫方向，坚持正确的放贷和收贷相结合的方针，这对提高农民素质，帮助农民增强致富信心，促进贫困地区发展农村商品经济，走上发家致富道路，是个关键性的问题。从这个意义上说，扶贫要扶思想，扶贫要扶政策，扶贫要有长远打算，否则就不能彻底改变贫困面貌。

（摘自《辽宁农村金融研究》90/12期，“论发达地区的信贷扶贫工作”一文）

序（三）

中国农业银行辽宁省分行副行长 何林祥作

党的十一届三中全会以来，随着农村经济和金融体制的改革，信用社体制也进行了一系列改革，信用社的业务不断发展壮大。但是近年来信用社外部经营环境恶化，业务经营发生较大困难，改革和发展处于徘徊不前的境地，因此，研究信用社改革和发展不仅是一个金融问题，而且是深化农村经济体制改革，贯彻对农业倾斜政策的一个牵动全局的重大问题。

为此，要坚持从我国社会主义初级阶段的实际出发。社会主义初级阶段的基本特征是，生产力低水平、多层次和不平衡，信用社改革必须从这一实际出发，根据集体所有制合作金融组织所处的不同经济发展阶段，实行因地制宜、分类指导的原则，要坚持走我国自己合作金融组织形式的发展道路，建设具有中国特色的社会主义农村信用社体制。

（摘自《辽宁农村金融研究》90/12期，“关于农村信用社改革与发展的几个问题”一文）

目 录

绪 论	1
第一篇 农村经济现状与特征	
前 言	12
第一章 二元经济与农村经济状况	
第一节 我国二元经济结构	17
第二节 我国农村经济现状	22
第三节 我国农村经济发展趋势	36
第四节 我国地区经济发展不平衡及其对策	39
第二章 农业生产要素及其合理配置	
第一节 农业生产要素的构成	43
第二节 农业生产要素的合理配置	44
第三节 农村发展资金及其运动	49
第四节 我国农业的发展趋势	57
第三章 农村商品经济的发展	
第一节 社会主义初级阶段农村的基本特征	66
第二节 农村商品经济发展的特点	63
第三节 农村商品流通规律	66
第四节 农副产品供求现状与对策	70
第二篇 城乡一体化	
前 言	78

第四章 我国二元经济结构对农业的影响	
第一节 二元经济结构影响农业的客观必然性	81
第二节 我国农业摆脱困境的途径	84
第五章 我国城乡一体化	
第一节 城乡一体化的概念和标志	90
第二节 实现城乡一体化的途径	92
第三节 我国农村发展与农村城市化的道路	98
第六章 “以工补农”、“以工建农”的方针	
第一节 “以工补农”的概念和重要意义	106
第二节 “以工补农”的原则和方法	108
第三节 “以工建农”的客观必然性	111

第三篇 农村资金市场

前 言	114
-----	-----

第七章 农村资金市场的性质、地位与作用	
第一节 农村资金市场的性质	124
第二节 农村资金市场的地位	126
第三节 农村资金市场的作用	127
第八章 农村资金市场的种类	
第一节 短期资金市场	131
第二节 票据市场	134
第三节 证券市场	136
第四节 农村民间借贷市场	138
第五节 加快农村资金市场的发育	139

第九章 股票市场和股份制经济	
前 言	144
第一节 股票的规范化	146
第二节 股票市场的管理	147

第三节 股份制	148
第四节 股份经济组织与管理	149
第五节 股息与红利	151
第六节 农村新型的股份制经济组织——合作基金会	151

第四篇 农业银行在治理通货 膨胀中的作用力

前 言	154
第十章 农村货币流通与货币政策	
第一节 农村货币流通	164
第二节 农村货币政策	186
第三节 我国的通货膨胀	202
第四节 农业银行的结算工作	217
第十一章 农村存款	
第一节 农村存款及其资金来源	239
第二节 农村存款政策	258
第三节 农村储蓄存款业务的新发展	262
第四节 农村存款机制与信息	269
第十二章 农村贷款	
第一节 农工商贷款	279
第二节 农村贷款机制作用	287
第三节 贯彻信贷倾斜政策, 调整农村贷款结构	292
第四节 支持发展农村外向型经济	302
第五节 土地使用权有偿转让与金融租赁机制	310
第六节 贷款利率理论、政策、原则	318
第七节 贷款项目评估	328
附(一) 贷款项目财务评价	335
附(二) 贷款评估报告实例	346

第五篇 农村集体所有制的合作金融组织

前 言	355
第十三章 农村信用合作社	
第一节 农村信用社是我国社会主义金融体系的重要组成部分	360
第二节 农村信用社与国家银行的关系	364
第三节 我国农村信用社体制改革	369
第四节 “罗虚代尔”的国际合作经济原则	380
第十四章 农民合作基金会	
第一节 农民合作基金的创建	389
第二节 农民合作基金的运转	391
第三节 农民合作基金与其他方面关系	394
第十五章 农村保险与合作保险	
第一节 保险的经济本质与职能	398
第二节 农业保险	408
第三节 我国农村保险事业的发展	423
第四节 农村保险机制运行的金融特征	430

第六篇 国外农村金融概况

前 言	434
第十六章 国外农村金融在农业发展中的地位、作用、特点、趋势	
第一节 国外农村金融发展的地位与作用	438
第二节 国外农村金融发展的特点和趋势	440
第十七章 日、美、苏、印等国农村金融概况	
第一节 日本农金概况	442
第二节 美国农金概况	448

第三节	苏联农金概况	449
第四节	印度农金概况	452
第十八章	借鉴国外农村金融来看我国农村金融	
第一节	值得借鉴的日本“制度金融”	464
第二节	我国应借鉴的其他问题	459
编 后		462

绪 论

继《金融经济学》之后，而问世的《农村金融经济学》应视为姊妹著作。前者分为五篇，即：资金篇、决策篇、环境篇、非平衡经济理论篇、管理信息篇。后者分为六篇，即：农村金融经济特征、城乡关系、农村资金市场、农业银行在治理通货膨胀中的作用力、集体所有制的农村合作金融、外国农村金融经济状况。

《金融经济学》与《农村金融经济学》二者同属于基础理论学科，二者与政治经济学、生产力经济学，在研究对象方面迥然不同。

为了说明《农村金融经济学》的主要内容，先将几个有关的概念，如：农村经济、金融经济、非平衡经济、合作金融经济等内涵与要点，以及分配在哪些篇章中论述，一一介绍。然后按上述介绍的要点，归纳起来，从而阐明本书的研究对象、研究任务、研究方法。

农村经济概念，是个地区经济概念，并不是部门经济概念。但是农村经济仍以农业为本，而以工业、商业、运输业、建筑业为辅，也可以说，在农村经济中，第一、二、三产业俱全。农村经济还是社会主义初级阶段的雏形，是一个历史的、发展的、变动的概念，是由单一农业的自然经济，

向着多种经营的商品经济变化，这里意味着农村经济发展了，超越了农业经济的范围。因之，既要考虑地面上的耕地和资源，还要考虑地上的自然景观，山川河流，名胜古迹，从而发展旅游业。有些地区还考虑地下的矿产资源，从而发展勘探、采掘企业，在这多元结构的农村经济中，也少不了设置经济调节部门与管理部门，因之，本着以农业为基础，以工业为主导，无工不富，无农不稳的指导思想，如何处理好农业与多种经营的关系，以保证重点，求得全面发展，实为重要。我国农村经济与城市经济相比，差距很大，所以把我国城乡经济结构，称为二元结构。所谓“二元”，就是先进与落后、文明与愚昧，空缺与失业同时并存，其中贫困、落后、愚昧与失业占主要地位。但是我国与一般的发展中国家，二元结构的形成，还是有区别的。我国二元结构，一开始就是在一种直接为城市工业服务的产品经济模式中形成的，因而市场机制不健全，要改变二元结构，必须建立和健全农村资金市场，以及劳务市场、技术市场……等等。本书的第7—9章将把农村资金市场作为重点阐明之。农村经济要以农业为本，这是对那些乡镇企业来说的，细分起来，广义的农业又可分为农林牧副渔的多种经营，狭义的农业又称种植业，在种植业中又可分粮食生产与经济作物生产。因之，在保证粮食生产的前提下，发展多种经营，使两者协调发展，是我国发展农村经济的一贯方针。然而近几年，把抓钱和抓粮对立起来，特别是经济作物、水产养殖、乡镇企业的发展，占用耕地现象很严重，必须采取保护耕地，鼓励农业生产，鼓励农业投入的一系列政策措施，引导农民处理好发展多种经营与保证粮食生产的关系。在种养业中，还要处

理好家庭经营与集体经营的关系，仍要以家庭经营为主，保持稳定，并不断完善，在有条件的地方可以根据农民自愿的原则，稳妥地推进适度规模经营和发展新的集体经济。不过农业生产水平和农业发展后劲并不完全取决于规模经济，因为农业与非农业之间的比较利益，农业机械化程度和技术创新精神，都不受经营规模的单一因素所决定，关键还在于产业政策的制定，财政信贷资金的投入所决定。没有资金投入，仅有规模经营也是枉然。随着农业要求规模经营的集约化原则，农业银行亦应以提高经营效益为中心，向集约化经营方向转变，旨在通过信贷资金的集约经营，支持农业的集约化经营，促进农村土地的相对集中经营。这是因为信贷资金结构与农村产业结构是相辅相成的，而产业结构与资金结构又是受产业政策制约的，只要产业政策向农业集约化经营倾斜，信贷资金投入也当然向农业集约化经营倾斜。根据上述发展农村经济的要求，将在本书的第2、3章阐明之。

金融经济概念，从表面看是把金融与经济混合在一起，其实不然，二者并不是混合，而是一个开放的复杂的巨系统概念，内含的子系统数量极大，种类繁多，相互作用复杂。过去，往往偏重“开放的系统”概念，而不理解金融经济，在实际上它是“复杂的巨系统”，因之，耗散结构论与协同学——这种处理简单系统的理论与方法，当然不能用之于复杂的巨系统。金融经济的复杂性在于宏观调控与微观搞活相矛盾，难于解决“管而不死，活而不乱”。对于货币与信贷也是如此，难于掌握适度发行，一松就通货膨胀，一紧就生产萎缩。一般常识都认为宏观决定微观是理所当然，那么微观能否反作用于宏观，却找不到理论根据。现在有一种“宇

宙全息统一论”的观点，认为微观可以决定宏观，对“全息论”，我国比较生疏，常有人把经济周期性波动，叫做“全息循环”，可能是从“宇宙全息统一论”引用过来的。其实微观就是指的子系统，而对子系统也不能说完全认识得了，如果通过子系统去认识母系统，岂非以不全知去论全知，于事无补的。还是马克思主义哲学说得准确，其大意就是说：

“真理总是相对的绝对”，或者说：“在真理的长河中，人们的认识，总是有局限性的”。如何认识开放的复杂的巨系统的金融经济，现在寄希望于有一种统计学能够解决它，由统计物理学进而发展为统计力学可能解决这个问题（见附注），但是这种统计力学，直到现在还没有出现。在这样情况下，唯有切实有效的实证方法论，能够有所补益，这就是把存在于许多人的，对一个客观事物的零星点滴知识，一次集中起来，集腋成裘以解决问题。我们在写前一本《金融经济学》时就是采取这种方法，准备在写后一本《农村金融经济学》时，还要采取这种方法。特别是本书的第7—12章研

附注：为什么说，可以把希望寄托在统计力学？因为当代科学发展的一个特点，是概率统计的方法，日益渗透到各个领域，而很多力学现象都不能排除随机因素，例如波涛翻浪的海浪，只能用随机过程来扫描。可是概率论与数理统计就是研究随机现象统计规律的一门数学学科，正如恩格斯所说：“在表面上是偶然性在起作用的地方，这种偶然性始终是内部的隐蔽着的规律支配的，而问题只是在于发现这些规律”（见马克思选集第四卷第243页）。因而可以肯定由微观决定宏观，由于系统的认识也是可能做到对母系统的认识。例如：在生产质量控制中的抽样检查，和进行科学实验，都需要根据“部分”来推断“总体”。现在只是还没有人写出这样的统计力学，但可肯定这本书终究会有一天问世的。

究农村的货币流通与信贷，以及资金市场问题就准备采取这种方法。

非平衡经济的概念，又称远离平衡，这是由静态平衡观转变为动态平衡观的关键。马克思主义者从来就是动态平衡观，认为不平衡是绝对的，平衡是相对的，所以绝对平衡状态是不存在的，只有接近平衡与远离平衡之分。西方经济学原来就是静态平衡论，瓦尔拉斯学派就是典型的代表，现在西方经济学已经开始分化，出现了非瓦尔拉斯均衡论的学派，主张非平衡经济理论，这种理论不是不要平衡，而是利用不平衡状况，从中扬长避短，优势互补，逐渐形成相对平衡。我国社会主义初级阶段就是充满着不平衡经济，最突出的问题，就是两个，一是沿海地区与内地经济相比较，生产力发展水平差距悬殊，是严重的不平衡，城乡之间也是严重的不平衡。沿海地区和大城市经济虽然非常发达，可是只在技术上、人才上处于优势，而内地和广大的农村经济虽不发达或比较不发达，可是在资源、劳动力上则处于优势。因此按照扬长避短，优势互补的原则，就便于处理好沿海与内地的关系，城市与乡村的关系。本书的第4、5、6章就是专门论述城乡关系，在指导思想应着重改变城乡分割，二元结构的现象，朝着城乡一体化的方向努力。对于沿海与内地之间的不平衡，虽是一个大问题，而重点还应放在开发西部地区，这个地区最大的问题是交通受阻，丰富的资源运不出来，特别是老少边穷的山区，地下的宝藏有待开发。目前的资金闲置，有的地方资金向沿海与内地倒流，这个问题急待解决。对于东部沿海、中部内地、西部边疆等三个层次的经济的发展，关系到全国带有战略意义的安排，非同小可，将