

农村金融

鞠才 韩基贵 于春涛 编著

·6

中国财政经济出版社

农 村 金 融

鞠 才 韩基贵 于春涛 编著

★

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

★

787×1092毫米 32开本 9.125印张 187,000字

1981年10月第1版 1981年10月北京第1次印刷

印数：1—12 000

统一书号：4166·321 定价：0.72元

前 言

我国农村金融，是社会主义金融的重要组成部分。搞好农村金融，广泛筹集农业信贷资金，合理发放各项农村贷款，大力支持农业生产发展，提高资金使用效果，对于改变农业经济结构，促进农业现代化的实现，有着重要的意义。

粉碎“四人帮”以后，特别是一九七九年国务院决定恢复中国农业银行以来，各级农业银行业务培训工作日益加强，职工钻研业务的风气日趋浓厚，这是一个十分可喜的现象。我们就是在这种令人鼓舞的气氛中，在中国农业银行黑龙江省分行的热情支持下，抱着学习共勉的态度，编写了这本书。

本书共分十章，包括农村金融的作用和任务、农村信贷资金来源、农村各项贷款、国营农业拨款监督拨付、计划与统计、现金管理和转帐结算、社队会计辅导等内容。本书着重介绍了农村金融工作的基础知识，同时也简单地阐述了农村信贷工作的原则和规定，可供农业银行、信用社职工自学参考，也可作为职工业务培训和辅导的参考资料。

在本书编写过程中，中国农业银行罗勇同志提了不少宝贵意见，并根据当前农村金融业务的发展变化作了必要的修改，在此顺致谢意。

由于我们理论和业务水平有限，加上对最近农村出现的

新情况、新问题缺乏足够的了解，书中内容难免存在着某些缺点，甚至错误，欢迎读者给予批评指正。

作 者

一九八一年四月

目 录

第一章 社会主义农村金融的任务和作用	(1)
第一节 农村金融的概念和特点	(2)
第二节 农村金融的任务	(6)
第三节 农村金融的作用	(10)
第四节 农村金融的体系	(14)
第二章 农业信贷的资金来源	(16)
第一节 农业信贷资金的来源	(17)
第二节 大力开展农村储蓄	(22)
第三章 国营农业企业贷款	(39)
第一节 国营农业企业流动资金来源及其周转过程	(40)
第二节 国营农业企业贷款的原则和种类	(47)
第三节 国营农业企业贷款的管理	(57)
第四节 国营农业企业经济活动分析	(72)
第四章 社队贷款	(86)
第一节 社队贷款的方针	(87)
第二节 社队贷款的原则	(93)
第三节 社队贷款的对象和条件	(104)
第四节 社队贷款的发放和回收	(112)
第五章 社队企业贷款	(123)
第一节 社队企业贷款的意义和任务	(123)
第二节 社队企业贷款的对象和种类	(127)

第三节	社队企业贷款的掌握和管理	(131)
第四节	社队企业资金活动分析	(139)
第六章	供销贷款	(147)
第一节	供销贷款的意义和任务	(147)
第二节	供销贷款的种类和掌握	(150)
第三节	供销贷款的一般规定	(160)
第四节	商品流转借款计划的编制和审核	(163)
第五节	怎样做好供销贷款工作	(168)
第七章	农业拨款的监督拨付	(172)
第一节	农业拨款监督拨付的意义和要求	(172)
第二节	农业拨款监督拨付的范围和内容	(177)
第三节	农业拨款监督拨付的原则和依据	(183)
第四节	农业拨款监督拨付的环节和做法	(186)
第五节	做好农业拨款监督拨付工作	(194)
第八章	计划与统计工作	(199)
第一节	农村信贷计划	(199)
第二节	农村现金计划	(216)
第三节	统计工作	(223)
第九章	农村现金管理与转帐结算	(234)
第一节	农村现金管理和转帐结算的意义	(234)
第二节	农村现金管理的主要内容和要求	(238)
第三节	农村转帐结算的基本原则和方式	(244)
第四节	怎样做好农村现金管理和转帐结算	(258)
第十章	社队会计辅导	(264)
第一节	社队会计辅导工作的意义	(264)
第二节	社队会计辅导工作的基本做法	(270)

第一章 社会主义农村金融 的任务和作用

我国人民建设社会主义的伟大事业,已经进入了实现“四个现代化”的历史时期。在这个新的历史时期内,摆在全国人民面前的首要任务,就是集中精力把农业搞上去,使落后的农业变成发达的农业,贫穷的农村变成富庶的农村,实现农业现代化。要把农业搞上去,最根本的是靠全面贯彻落实党在农村的各项政策,调动八亿农民的积极性,但是,也离不开各行各业的支援,包括农村金融部门的支援。农村金融部门必须努力做好农业资金的筹集、管理和安排、使用工作,充分发挥各项农业资金的经济效果,促进农业生产的发展、农民生活的提高和农村经济的活跃,更好地为实现农业现代化服务。

做好农村金融工作,为农业现代化服务,不能单凭工作热情,还必须具有必要的科学知识。因此,我们应当了解农村金融的活动范围和特点,认识并掌握农村信贷资金运动的规律,认真贯彻执行党在农村的各项方针、政策,才能出色地完成各项农村金融任务,发挥农村金融工作的积极作用。

第一节 农村金融的概念和特点

农村金融的 基本概念

农村金融是社会主义金融的一个重要组成部分。要说清农村金融的概念，还必须先从金融的概念说起。

何谓金融？金融就是货币资金的融通，包括与货币流通和银行信用有关的一切活动。诸如，货币的发行与回笼；存款的吸收与提取；贷款的发放与回收；国内外的汇兑与保险；以及国外通行的发行债券，票据贴现与证券交易等等，都属于金融活动的范围。

何谓农村金融？顾名思义，农村金融就是指在农村范围内对货币资金的融通。它既包括信贷资金本身的融通，如农村存款的吸收与提取，农业贷款的发放与回收等；也包括农业信贷资金同财政部门的支农资金、商业部门的预购定金、各主管部门用于支农的自筹资金、农村各经济单位的自有资金等相互之间的融通。在我国现阶段多种经济成分存在的情况下，农村金融体现着国营企业事业单位、集体经济组织、公社社员、个体手工业户，以及各种联营经济组织等彼此之间和左邻右舍之间的经济关系。过去，有人把农村金融片面地理解为农业贷款，缩小了农村金融的活动范围，束缚了农村金融工作的手脚，不利于农村金融事业的全面发展。现在，需要重新认识这一问题。我们认为农业贷款固然是农村金融的重要内容，但不是唯一的内容。当前，随着农村经济结构的变化，农村商品生产的发展，农村金融的范围正在不断扩

大，除包括农业贷款外，还包括农村商业、农副产品加工业、机械工业、个体手工业等资金活动，这是发展农业的必然趋势。这里需要指出，随着农村金融范围的扩大，农村金融业务与国家信贷计划、现金计划，与国民经济其它有关部门的业务，如何协调一致，仍然是我们必须注意研究的课题。

农村金融的研究对象是农村经济活动中的货币资金。在我国现阶段，存在商品和货币的条件下，货币资金的活动贯穿在社会产品再生产的整个过程，从生产、交换、分配直至消费，都离不开货币资金。我们研究农村金融就是要从农业产品再生产过程的各个环节中，以及银行同各单位的经济活动中，找出资金运动的出发点和归宿，从而揭示各项农业资金的运动规律，为党和国家制定和修改农村金融工作的方针、政策提供资料和依据，并按照党和国家确定的方针、政策，积极开展各项金融活动，发展农村金融事业，促进农业生产的发展，为实现农业现代化服务。

农村金融 的特点

农村金融和其它金融工作一样，都是经营货币资金，在资金运动的基本形式上有其共同点。但是，由于农村金融活动于农村经济领域，服务于农村各个经济单位，作用于农业生产的各个环节，这些不同情况，决定了农村金融有其自身的特点。了解农村金融的特点，有助于加深对农村金融方针、政策的理解，提高农村信贷管理水平。那么，农村金融有哪些特点呢？

1. 牵涉面广

所谓牵涉面广，就是农村金融的业务活动不仅直接服务

于八亿农民的生产、生活，而且牵涉到城乡各方面的经济关系，服务面比较广泛。就现金来说，按照农村现金管理规定，农村各单位，不论是生产单位还是非生产单位，其生产和业务经营活动中的闲置资金都要按规定存入银行；就结算来说，农村各单位的非现金结算，都要通过农村金融部门办理；就信贷来说，不论是国营企业单位，还是农村集体经济单位，大都同农村金融部门发生信贷关系。此外，还通过农村储蓄工作同大部分社员和职工个人发生信用关系。总而言之，农村金融既涉及到农村，也涉及到城市；既涉及到农业，也涉及到工、商业；既涉及到国家、集体，也涉及到个人等各方面经济关系。这种特点，要求农村金融工作者知识面要广，不仅要熟悉掌握农村金融本身的业务知识，而且还要懂得农业、工业生产和商业经营以及有关的财务活动等一般常识。只有这样，才能切实发挥农村金融工作的服务和监督作用。

2. 政策性强

所谓政策性强，就是指农村金融工作体现了国家和农民、全民所有制经济和集体所有制经济、农业和工商业之间的关系，牵涉到彼此之间的利益，情况错综复杂。在工作中，既要坚持原则，严格按照党的方针、政策办事，又要从农村实际情况出发，灵活掌握。稍有偏差，都会给党和群众的关系带来不良的影响，给农村经济的发展造成不应有的损失。

从贷款的发放来说，贷给谁，贷多少，贷在哪个项目上，发挥的经济效果大小，都直接关系到农业的合理布局，关系到农村集体经济的发展方向，关系到社员家庭副业的开展。

这就要求贷款的发放，不仅要按照《中共中央关于加快农业发展若干问题的决定》和《农村人民公社工作条例》（草案）等文件规定精神，合理安排信贷资金，该支持的支持，该限制的限制；而且贷款放出去后，不能一贷了之，还要管使用、管检查、管效果，一管到底。

从贷款的回收来说，按期回收还是延期收回，全部收回还是部分收回，关系到农村信贷资金的平衡，关系到社队再生产的进行，关系到社员分配的兑现。这就要求在收贷工作中，必须坚持从实际情况出发，在摸清偿还能力的基础上，同社队具体协商到期贷款的归还时间和数额，除了违反贷款政策，需要实行信贷制裁者外，一般不能强行扣还。

当前，农村经济结构、经济体制等正处在调整变化过程中，不断出现新情况、新问题。这种客观形势要求农村金融职工更要树立牢固的政策观念。一方面要认真学习党和国家的方针、政策，深刻领会精神实质，提高执行政策的自觉性；另一方面要紧紧依靠党政领导，依靠群众，加强调查研究，坚持勤请示、勤汇报，避免主观片面性。只有这样，才能使农村金融事业按照党的方针政策稳步健康地向前发展。

3. 季节性突出

所谓季节性突出，就是指农村金融工作业务量的大小和农业信贷资金的增减，都要受农时季节的强烈制约，随着农时季节的变化而变化。

农业生产一般是春种秋收，春季把种子播种下去，秋季把产品收获上来。农业生产的这种季节性必然要在农村金融工作中反映出来，主要表现在：春播时，社队需要购买大量

农业生产资料，生产资金不足，纷纷向农村金融部门提取存款，申请贷款，是农业资金投放的旺季，银行、信用社的可用资金急剧下降；秋收后，社队大量出售农副产品，取得收入，纷纷向农村金融部门归还贷款，增加存款，是农村金融部门货币回笼的旺季。这一特点要求农村金融工作必须适应农时季节的变化，做到信用投放不误农时；信用回笼不失时机。从而，加速农业资金周转，提高农业资金使用效果，促进农业生产的发展。

第二节 农村金融的任务

农村金融是为完成党和国家在各个时期的中心任务服务的。它的任务是根据我国农业生产发展的需要和农村货币资金运动的规律提出的。国务院《关于恢复中国农业银行的通知》指出：中国农业银行作为国务院的一个直属机构，主要任务是统一管理支农资金，集中办理农村信贷，领导农村信用合作社，发展农村金融事业，更好地为农业现代化服务。具体任务是：

1. 办理农村全民所有制、集体所有制企业、事业单位和各种联合企业的各项存款、现金管理和结算业务，办理农村的职工、社员储蓄

大力筹集农业资金，壮大信贷资金力量，是农村金融部门的首要任务。农村金融部门通过加强现金管理，搞好转帐结算，把各单位生产和经营活动中的待用资金组织进来；通过开展农村储蓄，把分散在农村居民手中的闲置资金吸收进

来，形成一股巨大的资金力量。这是做好农村金融工作的前提，它直接关系到农村金融调剂农业资金作用的发挥。因此，农村金融部门一定要在开展农村存款和储蓄工作上下大功夫，花大气力，为农业现代化筹集更多的资金。

2. 办理国营农业企业、人民公社集体经济、供销社、农工商联合企业和社员的各项贷款

放好农村各项贷款，支持农村商品生产发展，是农村金融的根本任务。根据农业生产发展的需要，按照党的方针、政策和银行信贷原则、规定，及时合理地发放各项贷款，促进农业增产增收，活跃农村经济，不断提高人民群众的物质、文化生活水平，这是农村金融活动的目的所在。因此，农村金融部门在贷款工作中，一定要管放、管用、管效果，使贷款真正发挥应有的效益。

3. 监督拨付国家对全民所有制农业企业、事业单位和人民公社集体经济单位的各项财政拨款

农业拨款是国家通过财政预算安排的支农资金，是对农业发展的无偿援助。这部分资金数额大，渠道多，项目杂，管理起来比较困难。农村金融部门应当在各级党政领导下，主动同财政、农业、水利等有关部门配合，认真做好农业拨款监督拨付工作，使国家支援农业的财政资金按照预算安排项目使用，应该支持社队的部分，要保证拨给社队用于发展农业。

4. 监督支付商业部门在农村发放的各项预购定金

预购定金是商业、粮食、供销等部门，收购农副产品预先付给生产单位的一部分价款；由银行贷给收购单位，并由

收购单位按照价款的一定比例付给生产单位使用。发放预购定金贷款，应在生产季节之前，由收购单位和生产单位双方签订预购合同，明确生产单位交售农副产品的品种、数量，并从所得价款中收回预购定金，归还银行的预购定金贷款。发放预购定金，不仅有利于鼓励生产单位生产国家需要的短缺产品，而且也有利于调剂农业生产资金。可是，这种贷款是没有物资保证的，投放后，国家还要提供相适应的物资供应农村市场。因此，农村金融部门对预购定金贷款必须按照国家批准的预购品种和预购定金指标严格掌握，逐笔审核，监督支付。

5. 主管人民公社基本核算单位的会计辅导，帮助社队培训会计人员，管好用好资金

人民公社基本核算单位的会计辅导工作，是搞好集体经济的财务，做好农村金融工作的基础。尤其是在当前社队（包括社队企业）生手多、力量弱、帐务不清的情况下，农村金融部门更应同农业部门、财政部门密切配合，做好社队会计辅导工作，建立健全财会制度，提高社队会计人员业务技术水平，以便进一步管好、用好社队资金，充分发挥资金使用效果。

6. 领导农村信用合作社

现在，农村信用合作社（以下简称信用社）既是农村集体金融组织，又是农业银行的基层机构。它担负着组织农村闲散资金，发放各项农业贷款，支持社队集体经济的发展，解决社员生产、生活困难等任务。目前，信用社组织的存款占银行的农村存款的百分之九十以上，它所发放的贷款超过了银行的农业贷款总额，是我国农村金融战线上的一支重要

力量。信用社除经营农村集体经济组织的存款、贷款等业务外，还接受国家银行的委托，办理国营企业的信贷业务，并担负农村的现金管理任务。今后，信用社在实现农业现代化的进程中，将担负更多的任务。为了进一步发挥信用社的作用，农业银行县支行应当同公社党委分工协作，共同做好信用社组织领导工作。业务工作以农业银行领导为主，政治思想工作以公社党委领导为主。具体来说：要加强政治领导，组织信用社职工学政治、学政策、学理论，提高他们的理论政策水平，增强政策观念；要加强思想领导，帮助他们端正思想认识，艰苦奋斗，廉洁奉公，安心农村信用社工作；要加强业务领导，辅导他们全面掌握农村金融业务和办事细则，帮助解决日常业务工作中的疑难问题，提高他们的业务水平。此外，对信用社业务资金困难要给予必要的支持，对信用社职工生活困难要给予热情的关怀，充分调动信用社职工的积极性，促进他们努力完成各项任务，从而推动农村信用合作事业的发展。

7. 国务院交办的其它事项

随着农村经济的发展，农村经济结构的变化，以及管理体制的改革，国家可能在农村安排一些重点项目，如机械化、商品粮基地建设等，在资金上需要支持。因此，农村金融部门应随时准备接受国务院交办的各项任务，并努力圆满完成。

8. 办理中国人民银行的委托业务

人民银行和农业银行分设后，为了防止机构设置重叠，人民银行在县以下一般不设机构，其县以下的业务，委托农

业银行营业所或信用社办理。农业银行营业所或信用社应当按照人民银行的业务规定，完成委托代办的各项任务。

第三节 农村金融的作用

农村金融在社会主义革命和社会主义建设时期发挥了支援农业的积极作用。今后，在实现“四个现代化”的新的历史时期，随着强调按经济规律和自然规律办事，以及党中央、国务院对金融工作的重视和加强，农村金融对促进农业生产的发展和农业现代化的实现，必将发挥更重要的作用。

1. 农村金融是调剂资金的工具

在社会产品再生产的整个过程中，几乎所有的企业、事业、机关、团体等单位，以至家庭、个人在内，不论是生产和交换，还是分配和消费，货币资金活动必然出现两方面的情况：一方面，在收入和支出之间存在着或长或短的时间间隔，或多或少的有部分资金处于闲置状态，退出流通领域；另一方面，由于发展生产，改善生活等多方面的原因，不可避免地发生临时性的资金需要，仅靠自有资金不能满足，需要一定数量的外来资金给予必要的补充。而这种暂时性的资金闲置和临时性的资金不足，在出现的时间上，各单位并不完全一致，当甲单位部分资金处于闲置的时候，乙单位的资金可能处于不足；反转过来，当甲单位资金不足的时候，乙单位的资金又可能有一部分处于闲置。这种各单位资金需求在时间上不一致的客观情况，要求采取一种有效的工具，对各单位资金余缺进行适当的调剂。农村金融部门恰恰可以

起到这种作用。一方面，通过农村存款和储蓄，象蓄水池一样，把分散在各单位和居民手中的闲置资金集中起来，形成一股巨大的资金力量；另一方面，通过贷款方式，象排灌站一样，在保证存款提取的前提下，根据农村各单位和个人临时资金需要，把组织进来的资金发放出去，对资金不足的单位给予合理的补充。搞好这种资金调剂，可以变死钱为活钱，充分运用社会闲散资金，促进农业生产的发展。这种调剂资金的作用，是农村其它任何部门所不能代替的。

2. 农村金融是发展农村商品生产的杠杆

农村金融是发展农村商品生产的杠杆，是指通过信贷、结算、利息等经济手段，对农村商品生产的发展起着调节和推动作用。

所谓调节作用，就是指农村金融部门通过业务活动，调节农村商品生产，使生产出来的产品更加符合社会需要。

在发展农村商品生产过程中，农村各经济单位为了改善经营管理，加速资金周转，加强经济核算，必然要同农村金融部门发生资金的往来，要求在商品生产和商品流通过程中给予信贷、结算等方面的支持。农村金融部门根据国民经济计划的要求，对能够为社会提供数量多、质量好、价格低、销路好的产品的生产单位，在贷款上给予积极支持，结算上给予提供方便，利率上给予优惠待遇，促进它们提高生产能力；反之，对不问市场需要，产品质量不过关，销路不畅通，盲目生产的单位，则从信贷、结算、利息等方面加以适当限制，促进它们调整生产方向。这样，就可以使农村商品生产沿着社会主义方向，生产更多的适合社会需要的产品，