

西南财经大学出版社

《社会主义 农村金融学》

自学指导

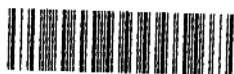
西南财经大学
农村金融教研室编

94
F830.6
10
2

《社会主义农村金融学》自学指导

西南财经大学农村金融教研室编

X4641/26



3 0084 4448 5

西南财经大学出版社



B

965546

(川)新登字017号

责任编辑：杨涛

封面设计：刘怡

《社会主义农村金融学》自学指导

西南财经大学农村金融教研室编

西南财经大学出版社出版	(成都市光华村)
西南财经大学出版社发行	四川省中江县印刷厂印刷

787×1092毫米	1/32	印张4.0625	字数82千字
1992年7月第一版		1992年7月第一次印刷	
印数：1—8000册			

书号：ISBN 7—81017—423—2/F·329

定价：1.40元

编写说明

本书是根据四川省高等教育自学考试课程《社会主义农村金融学》的教材和教学大纲编写的自学辅导书。主要内容包括：目的要求；重、难点概述；重要名词概念；思考题。编写本书的目的是帮助自学者学习，加深对教材的理解。因此，本书未对教材中的每一个问题再作全面的叙述，也未采取大量出模拟题的形式。自学者在学习中，不能以此辅导书代替原教材，应结合本辅导书，全面、系统地阅读教材。

参加本书编写的有：卢忠详（绪论，第八章），卿淑群（第一、五章），李燕君（第二、三章），周仁贵（第四、九章），胡成立（第六、七章），李定明（第十、十二章）阮小莉（第十一、十三章）。全书由周仁贵总纂和修定。

由于编者水平有限，缺点、错误在所难免，诚恳希望读者批评、指正。

编者

1992年1月20日

目 录

绪 论	(1)
第一章 农村货币流通	(6)
第二章 农村资金与农村信贷	(15)
第三章 农村资金市场	(24)
第四章 农村信贷资金来源的组织与管理	(35)
第五章 农村贷款管理原则、政策和基本制度	(44)
第六章 农业短期周转贷款管理	(55)
第七章 农村工业流动资金贷款管理	(64)
第八章 农村商业流动资金贷款管理	(71)
第九章 农村固定资金贷款管理	(81)
第十章 农村其他信贷业务管理	(90)
第十一章 农村信贷经济效益	(98)
第十二章 农村信贷计划管理	(106)
第十三章 社会主义农村金融体系	(112)

绪 论

一、本章地位和目的要求

绪论是全书的总论，学好绪论对学习全书具有指导作用。通过绪论学习，应理解农村金融的概念；农村金融与农村经济的相互关系；农村金融在发展农村经济中的地位和作用；了解社会主义农村金融学研究对象、任务和方法。

二、重、难点概述

（一）农村金融的概念和融资方式

农村金融是指农村货币与资金的融通，是农村货币流通和信用活动的总称。农村金融的融资方式有：直接融通（直接融资）和间接融通（间接融资）。直接融资，是没有金融媒介参与的资金融通。它是指农村企业和农户等之间直接的货币资金供给与需求的转移。间接融资是有金融媒介体参与的资金融通。它是指农村企业和农户等之间的货币资金供给与需求，是通过农村金融组织的各种信用手段进行的融通。间接融资是农村资金融通的主要方式。

（二）农村经济与农村金融的相互关系

农村经济是农村各种经济关系和经济活动的总称。它与农村金融的关系是农村经济决定农村金融、农村金融反作用于农村经济。农村经济决定农村金融的主要表现是：1. 农村经济是农村金融存在和发展的基础。农村金融是农村商品

经济发展到一定程度的必然产物，农村商品经济愈发展，农村金融活动愈繁荣，由此可见，农村金融是依存于农村经济而存在和发展的。2. 农村经济的所有制和形式，决定农村金融的性质和形式。所有制的性质和形式是决定经济关系的基础，是区分不同经济性质的依据。在资本主义私有制经济中，资本家之间的经济活动所引起的货币资金运动，决定了农村金融是资本主义的性质和形式。在社会主义农村经济中，全民所有制和劳动群众集体所有制之间的经济活动所引起的货币资金运动，决定了农村金融是社会主义的性质和形式。在实行联产承包责任制以后，我国农村形成了以公有制经济为主导，多种经济成分、多种经营形式相并存的新格局，这就决定农村金融必然是以国家农业银行为主体、农村信用合作社为基础、民间信用为补充的多种信用形式、多种信用工具的资金融通。3. 农村经济发展水平决定农村金融的规模。农村信贷规模一般用存款和贷款的总量来表示，而这些都最终取决于农村经济的发展水平。农村商品经济越发展，农村企业和居民货币收入越多，农村存款增加，同时资金需求也扩大，贷款也增加。因此，信贷资金规模扩大，反之则相反。4. 农村经济结构决定农村金融活动范围。农村金融的根本任务是支持农村经济的发展。随着农村经济结构特别是产业结构的发展和变化，农村金融活动的范围也日益广阔。5. 农村商品的供求状况决定农村金融的内容。一定的物资表现为一定的货币，一定的货币代表一定的物资，货币流通应与物资流通相适应，贷款必须有相应的物资作保证。

农村金融对农村经济的反作用，见（四）。

（三）农村金融在农村经济中的地位

随着农村商品经济的发展，农村金融在农村经济中的地位日益重要。1．农村金融处于农村经济再生产过程的中介。农村经济再生产过程是生产、分配、交换、消费四个环节的有机总合。农村金融是以信用方式进行的货币资金融通，信用属于分配环节，货币流通属于交换环节。因此，农村金融在农村经济再生产过程中处于中介地位，一头服务于生产，一头服务于消费，促进农村经济再生产过程顺利地进行。农村金融中介地位表现在：它是产品交换和分配的媒介，是调节资金余缺的媒介。2．农村金融是农村经济活动的“联结器”。在商品经济条件下，农村各企业、单位等之间的经济往来，都要通过货币来实现，农村金融机构是农村货币周转的中心，它通过农村现金收付、转帐结算和存贷等金融业务活动的开展，把各企业、单位的经济活动紧密地联结起来，使农村金融成为了农村经济活动的“联结器”。3．农村金融是农村货币资金活动的“总枢纽”。农村各部门、企业和单位等的货币资金活动都要通过农村金融机构，农村金融机构不断地通过吸收存款集中货币资金，又不断地发放贷款分配货币资金，从这个意义说，农村金融是农村货币资金活动的“总枢纽”。

（四）农村金融在农村经济中的作用

农村金融对农村经济的作用是通过它筹集、调节和分配职能作用的发挥，支持农村经济的发展，其主要表现是：

1．有计划地筹集、分配农村货币资金，支持农村经济的发展。农村经济的发展需要大量资金。筹集资金，分配资金是农村金融的基本职能。农村金融筹集、分配资金是解决农村资金需要的重要形式。农村金融部门通过信用方式把

闲置的货币资金汇集起来，成为巨额资金，通过贷款形式有计划地分配给急需资金的部门和企业，使他们超过自有资金的界限扩大生产经营规模，从而加速农村经济的发展。

2. 合理地调剂资金，提高农村资金使用效益，促进农村经济的全面发展。农村经济的特点，决定了农村货币资金的分布，在时间上存在着年度之间的不稳定，在季度之间的差异；在空间上存在着地区、部门和行业之间的不平衡。农村金融机构通过大力组织存款，合理地发放贷款，对农村货币资金进行时间上和空间上的合理调剂，使农村的闲置资金变为职能资金、消费资金变为生产资金，从而提高农村资金的利用率，促进农村经济全面的发展。

3. 调节农村货币流通，促进农村总供给与总需求的平衡，支持农村经济持续稳定的发展。农村经济持续稳定的发展需要正常的货币流通。农村金融部门通过银根的紧缩或放松，调节农村货币流通，影响农村购买力的变化，影响农村企业生产而改善市场商品的供给，使农村总需求与总供给相平衡，以稳定金融物价，稳定币值，稳定市场。从而，支持农村经济持续稳定的发展。

4. 监督农村经济活动，保证农村经济健康的发展。农村金融的信贷监督是国家组织和管理农村经济的重要手段，具有权威性、渗透性和经常性的特点。它对借款单位的经济活动起影响和控制作用。因此，信贷监督既能贯彻国家政策和计划意图，具体落实宏观控制要求，又能促进各单位不断改善经营管理，讲求经济效益，遵守财经纪律，保证农村经济的健康发展。

5. 反馈农村经济发展变化，引导农村经济协调发展。

农村金融信贷反馈具有综合性、全面性、灵活性的特点。它能把农村金融活动过程中反映出来的农村经济发展变化的经济信息，提供给党政领导和各部门，用以检验、校正和调整经济决策，从而，引导农村经济协调发展。

6. 促进农村社会主义生产关系的建立和完善。信用是—定生产关系的体现，并为—定的生产关系服务。农村金融随着社会主义经济的发展而发展，同时，也促进社会主义生产关系的建立和完善。随着经济改革的深化，农村信贷对促进农村联产承包责任制的完善，发展新的经济联合，支持集体经济的发展都有重要的作用。

(五) 社会主义农村金融学研究对象

社会主义农村金融学研究对象是社会主义农村信贷资金运动中所体现的经济关系及其方法。它的内容包括：1. 研究农村货币流通的特点及其管理方法；2. 研究农村货币资金筹集、调剂、分配和管理的信用方式、方法和规律；3. 研究农村经济中的分配关系、交换关系及其内在联系和发展规律。

三、重要名词概念

农村金融	间接融资
直接融资	农村经济

四、思考题

1. 农村经济决定农村金融表现在哪些方面？
2. 试述农村金融在农村经济发展中的地位。
3. 试述农村金融在农村经济发展中的作用。
4. 社会主义农村金融学研究对象是什么？

第一章 农村货币流通

一、本章地位和目的要求

农村金融是指与农村货币流通和银行信用直接有关的一切经济活动。因此，农村金融学一开始就研究农村货币流通。研究农村货币流通的目的是为了调节、控制和管理农村货币流通，使农村市场货币流通量与货币需要量相适应，从而达到稳定农村货币流通的目的。学习本章，需掌握农村货币流通的概念、特点和渠道。领会货币流通与商品流通的关系；要运用马克思的货币流通规律，研究农村市场货币量，即货币需要量与货币流通量；要掌握农村货币流通调控的目标、内容和手段，掌握现金管理的内容和银行结算的原则和种类。

二、重、难点概述

本章的中心问题是如何调节和控制、组织和管理农村货币流通，使农村货币流通保持正常和稳定。要调控和管理农村货币流通，首先必须了解农村货币流通的基本概念、特点和渠道。调控农村货币流通的关键在于调控农村货币量，因此，了解农村货币流通的特点和渠道以后，就要研究农村货币流通量，即货币需要量与货币流通量。在分析农村市场货币需要量与流通量的基础上，采取各种手段对农村货币流通

进行调控和管理。这就是学习本章应掌握的线索。本章的重、难点问题有：

（一）农村货币流通与商品流通的内在联系

农村货币流通是在农村商品流通过程中，货币作为流通手段和支付手段而连续不断地运动。因此，农村货币流通与农村商品流通必然存在着极为密切的内在联系，它们的联系是：农村商品的生产和流通决定货币运动，货币运动反作用于商品的生产和流通。农村商品的生产和流通决定货币运动，表现在：农村货币流通是农村商品流通引起的，是农村商品流通的实现形式，没有商品流通就没有货币流通；农村商品流通量决定农村市场货币需要量；农村商品运动的方向决定农村货币运动的方向；农村商品价格水平变化影响农村货币需要量的增减；农村商品流通速度决定农村货币流通速度。农村货币流通对农村商品流通的反作用主要表现是：在纸币流通的条件下，如果货币量增长过快，会引起物价上涨，货币贬值，从而对商品流通产生不良影响；如果过渡控制货币量的增长，又会制约商品生产和商品流通的扩大。

（二）农村货币流通的特点

城乡货币流通是一个有机整体，农村货币流通是全国统一货币流通的重要组成部分。农村货币流通与城市货币流通互相渗透，互相流通，密不可分。因此，在研究农村货币流通时，既要研究农村货币流通与城市货币流通的共性，更要找出农村货币流通的特点，这是学习农村货币流通必须首先明确的问题。与城市货币流通相比，农村货币流通的特点是：

1. 以现金流通为主。农村货币流通与城市货币流通一样，也分为现金流通和非现金流通两种形式。城市是以非现

金流通为主，农村则以现金流通为主。这主要因为：农村商品化程度比城市低；生产经营单位规模小，购买生产资料和销售产品次数频繁，金额小，适宜于现金结算；农村交通不便，邮电业不发达，使农村采用现金结算比非现金结算更方便、迅速和及时。

2. 在投放和归流上具有季节性，这是由农业生产和农民货币收支的季节性决定的。

3. 货币分布分散且不平衡，这一点是城乡都存在的，但农村比城市更突出。因为农村比城市更分散。各地自然、经济、交通条件都很不一样，使各地的生产率和商品率差别悬殊较大，决定了货币在各地之间分布极不平衡。就在同一地区农户手持现金也不平衡，这是由农户生产经营管理水平、技术水平、家庭劳力和赡养人口的多少等不一样引起的。

4. 农村货币流通具有外流性。随着城乡间物资交流的发展，货币在城乡之间流动是一种正常现象。但是，从现金流通看，农村货币流向城市大大多于城市货币流向农村，形成农村货币的外流性。从而就出现了这样一种现象，货币在农村投放量大，回笼小，或者说在农村投放，城市回笼。产生这种现象的根本原因在于存在着城乡差别，城市商品供应充足。

5. 农村货币流通速度慢于全国。这是因为货币流通速度主要决定于商品生产周期和商品交换时间的长短。农村的情况是：农村生产周期长，地区辽阔，交通不便，商品流通渠道不畅，使商品交换的时间延长；此外，生产规模小，生产单位多，库存现金增多，农村人口多，农民手持现金多等因素，都会使农村货币流通速度减慢。

6. 在现金投放渠道上,农村以收购农副产品支出为主渠道,而城市则以工资性支出为主渠道。

(三) 怎样实现稳定的农村货币流通

这是本章的中心问题,也是贯穿全章的一条主线索。理解这个问题比较困难,理解这个问题的思路应是:

1. 农村货币流通稳定的前提。

农村货币流通要保持正常、稳定,前提是投放于农村市场的货币流通量要与货币的客观需要量相适应。市场货币需要量是流通中所需要的正常的货币数量,它具有:客观性,发展变化性,近似性。市场货币流通量是指市场上已经存在的货币数量,它是属于主观的东西,是由国家意志决定的。但国家在决定投放或回笼货币数量时,要考虑客观的市场货币需要量,使主观和客观相一致,才能保持货币流通稳定。因此,既要测算市场货币需要量,把它作为国家决定投放或回笼货币的依据;又要测算市场货币流通量,以便分析市场货币需要量与货币流通量是否相适应。

2. 农村市场货币需要量的测算

测算农村市场货币需要量,要按照马克思的货币流通规律,分析影响农村货币需要量的因素,找出影响农村货币需要量直接有关的因素,采用科学的方法,测算农村市场货币需要量。

按照马克思的货币流通规律,市场货币需要量,除信用因素外,是由三个因素决定的,即待实现的商品数量,商品价格水平和货币流通速度。待实现商品数量乘以商品价格水平就是待实现的商品价格总额。在农村经济活动中,凡是同这三个因素直接有关的因素,都会影响农村货币需要量的变

化。变化规律是：市物货币需要量，在货币流通速度不变的条件下，与商品数量、商品价格水平或商品价格总额成正比，在商品价格总额不变的条件下，与货币流通速度成反比。根据这些关系就可以采用一些科学的方法，如比例测算法；回归分析测算法；物价指数测算法等来测算农村市场货币需要量。

3. 农村市场货币流通量的测算

要分析农村市场货币流通量与货币需要量是否适应，在测算农村市场货币需要量的基础上，还必顺测算农村市场货币流通量。测算农村市场货币流通量，要测算年末市场货币流通量和年平均市场货币流通量两个指标。年末市场货币流通量主要采用轧差法测算。年平均市场货币流通量是用上年末市场货币流通量之半加1~11月各月末货币流通量，再加本年末市场货币流通量之半除以12，即可计算出来。

测算了市场货币需要量与货币流通量以后，就可以分析农村市场货币流通量是否与货币的客观需要量相适应。分析表明，货币流通量与货币需要量并不都是一致的，大体存在三种情况：一是货币流通量与货币的客观需要量基本相符；二是货币流通量小于货币需要量；三是货币流通量大于货币需要量。二者不一致的情况是经常发生的，因此还必须深入地分析二者之间量的差额及其产生原因，并采取有效措施去调控和管理货币流通，这是保持货币流通正常、稳定的必要手段。

4. 农村货币流通调控

农村货币流通调控的目标是：发展经济、稳定货币、提高社会经济效益。这三方面是相互联系，不可分割的。在发

展经济，提高效益的基础上促进货币稳定，在稳定货币的条件下，进一步发展经济，提高效益。

农村货币流通调控的主要内容是货币总供给与货币总需求的平衡，也就是市场货币流通量要与货币的客观需要量相适应。调控农村货币流通的关键在于调控农村货币供给量。通过调控货币供给量来调控货币需求量。当需要扼制货币需求时，就控制货币供给量。当需要扩张货币需求时，就扩大货币供给量。在这方面银行具有重要作用。

银行调控货币供给量是通过运用货币信用政策和管理措施来实现。过去银行是采用指标管理，用计划直接控制贷款规模的直接调控方法。现在正在逐步由直接调控转换为间接调控手段。因此，中央银行除用计划直接调控外，还采用以下的间接调控手段：一是中央银行增加或减少农业银行再贷款，来影响农村货币供给量的大小和信贷资金的松紧；二是运用存款准备金率来影响农业银行和信用社发放贷款资金的来源，从而调控货币供给量；三是利用存、贷款利率的高低，来扩大和紧缩货币供给量；四是利用资金市场，通过买进或卖出有价证券，来调控货币供给量等。但这些手段大多数还处于起步阶段。

农业银行是专业银行，又是国家银行。它也具有调控农村货币流通的职能。它调控的主要手段：一是合理确定农村贷款规模，调控货币供给量；二是积极组织农村存款，增加货币回笼；三是充分发挥农村信贷资金经济效益，支持农村商品生产的发展，增加商品供应，以达到供需平衡；四是合理确定存、贷款利率和资金商品化；五是调整信贷结构使货币流通量与货币需要量在结构上保持平衡。

5. 农村货币流通管理

加强农村货币流通管理，是农村货币流通稳定的重要措施。农村货币流通管理按现金流通和非现金流通分别进行管理。

现金管理是我国的一项重要财经制度，目的是贯彻执行国家的经济方针和政策，调节货币流通，稳定币值。根据现金管理规定：凡在银行和其他金融机构开立帐户的机关、团体、部队、企事业单位，必须实行现金管理。开户银行负责现金管理的具体实施。人民银行是现金管理的主管部门。现金管理的主要内容有：①规定了各单位现金使用范围。加强现金管理的首要问题是明确现金使用范围。原则上是单位对个人的货币收付才可使用现金。②对实行现金管理的单位规定要核定库存现金限额。核定方法是根据各单位的不同类型，以平均每天需要量为基础。核定的库存现金只能用于结算金额起点以下的小额支付和限定用途的专用款项。③规定了单位现金送存银行的期限。开户单位的现金收入应在当日送存开户行，当日送存有困难，由开户行根据单位业务经营的特点等条件，选用限额法、限期法、限额限期结合法确定。④单位坐支现金的管理。原则上是不允许坐支，如有特殊情况须事先报经开户行审批，由开户行核定坐支范围和限额。⑤采购资金的现金管理。原则上不得使用现金，如因特殊情况要携带现金的要由银行批准。此外，现金管理还规定了“七不准”，规定了违反现金管理制度的制裁措施。农村不同于城市，农村现金管理要把原则性和灵活性结合起来。

非现金流通包括票据结算和转帐结算。票据结算和转帐结算都必须通过银行办理款项划转或兑付，所以统称为银行