

高等财经（农业）院校试用教材

农村金融学

主 编 王世英



中国金融出版社

94
F830.6
15
2

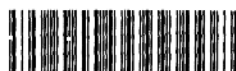
高等财经（农业）院校试用教材

农村金融学

（修订本）

王世英 主编

12/14/128



3 0084 4451 9

中国金融出版社



C 113333

(京)新登字142号

责任编辑: 彭元勋

农村金融学

(修订本)

王世英 主编

*

中国金融出版社出版

新华书店经销

蓟县百花印刷厂印刷

*

850毫米×1168毫米 1/32 10.375印张 258千字

1992年5月第二版 1994年3月第二次印刷

印数: 10501—15500

ISBN7-5049-0884-3/F·096 定价: 5.20元

修 订 前 言

《农村金融学》是为适应高等财经（农业）院校农村金融专业的教学需要而组织编写的教材，也可作为农村经济管理干部的培训教材和农村经济工作者的自学用书。

《农村金融学》教材突破了以往的农村金融就是农村信贷的范围；突破了农村金融就是一般货币信用学在农村运用的界线；突破了过去单纯地解释现行政策，只见实务，不见理论的思维方法。本书从农村资金运动出发，围绕农村经济与农村金融的相互关系，分别阐述了农村融资形式、渠道、利息和利率、信贷与货币的调节控制、农村金融企业的经营管理、经济效益等方面的内容，从而把农村经济和农村金融融为一体，摆脱了就金融论金融的局限，既体现了农村金融的特点和规律，又体现了农村经济运行和农村金融活动的统一性。

本书是由中国农业银行教育部组织编写的。参加编写的成员有王世英、张玉文、况泽昌、徐唐龄、何应祺、陈本昭、吕哨、刘光烈、丁非曾、巫启玉、周策群、易都佑、唐方来、张尔核。由王世英任主编，全书经卢汉川审定。

本书在编写过程中，李锡梁、张树人、赵致中、黄辉煌等参加了初稿的讨论。路建祥对书稿提出了宝贵的意见，在此一并表示感谢！

本书初版近5年来，在农村金融教学中起到了重要作用。为适应改革开放的新形势，稍作修订再版。各院校和读者在使用本教材过程中，有何批评建议，请函寄中国农业银行总行教材处。

中国农业银行教育部

一九九二年二月

目 录

绪 论	(1)
一、农村金融学的实践基础	(1)
二、农村金融学的理论基础	(4)
三、农村金融学的研究对象	(6)
四、农村金融学的研究任务	(8)
五、农村金融学的研究方法	(10)
第一章 农村金融活动的领域与功能	(13)
第一节 社会主义农村金融的历史发展	(13)
第二节 社会主义农村金融的重要地位	(16)
第三节 社会主义农村金融的特殊作用	(19)
第四节 社会主义农村金融的基本依托	(23)
第五节 社会主义农村金融的指导方针	(25)
第二章 农村信贷资金的需求与供应	(28)
第一节 农村资金运动	(28)
第二节 农村信贷资金的需求	(35)
第三节 农村信贷资金的供应	(44)
第四节 解决农村信贷资金供需矛盾的途径	(52)
第三章 农村金融体系	(57)
第一节 我国农村金融体系的建立和发展	(57)

第二节	国家农村专业银行	(60)
第三节	农村信用合作社	(66)
第四节	农村其他金融机构	(73)
第五节	农村金融体系的功能	(75)
第四章	农村金融业务	(82)
第一节	负债业务	(82)
第二节	资产业务	(94)
第三节	中间业务	(105)
第四节	涉外业务	(113)
第五章	农村资金市场	(123)
第一节	农村资金市场的形成	(123)
第二节	农村资金市场的内容	(126)
第三节	农村资金市场的特点	(129)
第四节	农村资金市场的管理	(134)
第六章	农村利息机制	(137)
第一节	农村均衡利息	(137)
第二节	农村法定利息	(144)
第三节	农村利息机制的运用	(155)
第七章	农村金融活动中的诸种经济关系	(162)
第一节	农村金融企业与职能企业之间的关系	(163)
第二节	农村金融企业与农民个人之间的关系	(170)
第三节	农村各金融机构之间的关系	(174)
第四节	农村金融企业与政府的关系	(176)

第八章 农村信贷资金的调节与控制	(179)
第一节 农村信贷资金调节与控制的必要性.....	(180)
第二节 农村信贷资金调节与控制的依据.....	(183)
第三节 农村信贷资金调节与控制的目标.....	(191)
第四节 农村信贷资金调节与控制的内容.....	(197)
第五节 农村信贷资金调节与控制的手段.....	(206)
第九章 农村货币流通的调节与控制	(213)
第一节 农村货币流通的特点.....	(213)
第二节 影响农村货币流通的因素.....	(218)
第三节 农村货币流通的调节与控制.....	(225)
第四节 农村货币流通调节与控制的手段.....	(231)
第五节 农村货币流通调控与信贷资金调控的关系.....	(236)
第十章 农村金融企业的经营管理	(240)
第一节 农村金融企业经营概述.....	(240)
第二节 农村金融企业的经营.....	(247)
第三节 农村金融企业的管理.....	(259)
第十一章 农村金融企业的经营决策	(270)
第一节 农村金融企业经营决策的意义和内容.....	(270)
第二节 农村金融企业经营决策的种类.....	(276)
第三节 决策前的可行性研究.....	(279)
第四节 农村金融企业经营决策的方法.....	(292)
第十二章 农村金融企业的经济效益	(302)

第一节	农村金融企业经济效益概述·····	(302)
第二节	考核农村金融企业经济效益的指标体系·····	(307)
第三节	考核农村金融企业经济效益的方法·····	(313)
第四节	提高农村金融企业经济效益的途径·····	(319)

绪 论

农村商品经济的发展，同时也是农村货币经济的发展。货币作为交换媒介，在商品所有者之间转手，形成货币流通；货币衔接再生产过程，实现价值增殖，形成资金运动；货币又以偿还为条件而让渡，形成信用活动。农村领域内货币流通、资金运动和信用活动三者的相互叠合部分，即农村货币资金运动中的信用关系，称为农村金融。农村金融学就是研究我国农村货币资金运动中信用关系的规律性及其运用的学科。

农村金融学植根于我国农村经济改革与经济建设的实践之中，纳入整个经济门类的学科体系之内，有其客观的实践基础与理论基础。

农村金融学以其特殊的研究领域与其他经济门类的学科既相联系又有区别。农村金融学有着具体的研究对象、研究任务与研究方法。

一、农村金融学的实践基础

我国农村货币资金运动中的信用关系，从萌生到发展，经过了曲折而漫长的历程。货币本身并非生产要素，在农村中进行物质资料生产所必须具备的因素，表现为一定数量一定技能的劳动者，一定面积的土地（包括山地、水域和草原），及一定的劳动工具等生产条件，或概括为劳动者和生产资料二者。“但是，二者在彼此分离的情况下只在可能性上是生产因素。凡要进行生产，就必须使它们结合起来。实行这种结合的特殊方式和方法，使社会结构区分为各个不同的经济时期。”^①按照劳动者和生产资料

^① 马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年出版，第44页。

结合中货币这种触媒的有无或多少来划分，在我国大体可分为自给自足的自然经济、自给半自给经济和有计划的商品经济三个历史阶段。

在旧中国的农村里，自给自足的自然经济占主要地位。劳动者本身不占有或很少占有基本的生产资料，为了进行生产，就必须通过租佃取得土地，或受人雇佣依附于土地，并将产品的大部分以实物形态提供地主享用。为了避免不等价交换带来的损失，农村劳动者很少购买生产资料和出售产品。而“生产要素越是不作为商品进入生产过程和不作为商品离开生产过程，由货币转化为生产要素的行为就越表现为个别的行为。流通在社会再生产中所起的作用越是不重要，高利贷就越是兴盛。”^①高利贷这种古老的资本形式和资本主义信贷不同，它的资本来源不是从产业资本中游离出来的闲置货币，而是剥削者积蓄的物质财富；它的借贷对象不是职能资本家，而主要是农民等小生产者；它的利息不是剩余价值的一部分，而往往占有全部剩余产品，甚至侵吞了农民必要的生活资料。这种高利贷和雇佣租佃关系、商业敲诈盘剥结合在一起，附属于封建的土地私有制度，成为劳动者与生产资料相结合的主要方式，而使农村劳动者长期陷于贫穷困苦的境地。

建国以来，农村商品生产有所发展，但依附于行政体制，仍然是自给半自给经济。党和政府推行了一系列的措施，从三个方面为发展生产铺平了道路。首先是完成了土地改革，推广了在耕者有其田基础上发展起来的各种合作经济，使劳动者与土地等自然资源较好地结合起来，为顺利进行再生产活动提供了基本保证；其次是以工业的物质技术设备武装农民，改善购销服务和价格政策，使劳动者与劳动资料的实物形态较好地结合起来，为再生产活动中物质的替换和规模的扩大提供了可能；再就是改善货

^① 马克思，《资本论》第3卷，人民出版社1975年出版，第689页。

币资金的流通，通过农村金融机构的各种活动，以吸收储蓄存款等形式筹集资金，以发放贷款、办理货币收支等形式分配并管理资金，从根本上取代了高利贷，使劳动者与劳动资料的价值形态较好地结合起来，为再生产活动中货币的补偿与资金的增殖提供了条件。以上三个方面的措施，分别在农村的生产部门、商业部门和金融部门进行，相互联系，相互促进。

在党的十一届三中全会以来的政策指引下，我国农村的改革与建设取得了举世瞩目的成就。我国农村开始了由自给半自给经济向有计划商品经济转化的新阶段。在自然经济或自给半自给经济下，土地是生产要素的核心。半个世纪以来，无论是土地革命、土地改革以至联产承包等生产关系的变更，还是农田建设、土壤改良以至小流域治理等生产力的改善，这些措施几乎都是围绕着土地进行的，土地问题是劳动者与生产资料相结合的关键。在有计划的商品经济下，农村生产力的发展和社会产品的增加，使得进一步分工协作成为可能。随着产业结构的进一步调整，一部分劳动者从土地上分离出来，实现有计划的转移。货币资金成为农村生产要素耦合与流动的粘合剂和催化剂，技术、设备、原料、能源、人才、信息生产要素，都要按照货币资金的安排来决定其投向。土地在生产要素中的权重趋于下降，而其地位则日益为资金所取代。农村货币资金运动中的信用关系也日益扩展。

有计划的商品经济为农村金融的发展开辟了广阔的前景；农村金融的发展又为农村中有计划的商品经济的运行提供了切实的保证。庞大的农村金融体系把众多的农村生产经营单位联结起来，使它们分散的小规模的生产劳动，服从于计划经济的大局，得到了国家和集体在货币资金方面的支持、控制与协调。以农村的物质生产单位和商品流通单位为一方，以农业银行与信用合作社为另一方，分工协作、实现着生财、聚财和用财的统一。农村金融不仅面向农业这一产业，而且面向农村这一地区；不仅经营

农村信贷资金，还联系到农村全部货币资金（自有资金、借入资金、财政支农资金）的筹集、分配和管理，它体现着社会主义下国家与集体之间、国营企事业单位之间、集体单位之间、国家与个人、集体与个人之间，在实现统一的社会主义现代化目标中，相互支持、共同发展的关系。这种由亿万农村居民和几十万农村金融工作者所协力从事的事业，在经济体制改革中日益完善，并为农村金融这门学科提供了群众性的实践基础。

二、农村金融学的理论基础

由于整个经济科学系统理论研究的进展，农村金融学才作为一门学科从其他学科门类中独立出来。农村金融学的理论基础有三个层次：首先是认识世界和改造世界的一般指导思想；其次是经济门类所共有的原理学科；还有农村金融学的近缘亲本，包括农村经济学与货币银行学等学科。

从根本上说，建设具有中国特色的社会主义，需依靠马克思列宁主义的学说指引。马克思列宁主义是完整的学说体系，它由辩证唯物主义和历史唯物主义、政治经济学及科学社会主义三大部分有机组成，是指导各门学科研究的理论基础。因此，单纯把政治经济学当成经济类学科的理论基础是不够全面的。

进一步而言，对于经济关系和经济活动这个大系统，应该进行全方位的、更深层次的总体研究。上个世纪以来，世界性的生产体系和经济结构多次发生重大飞跃，经济科学关注的焦点随历史背景的变换而转移。人们不仅要研究资本主义发生、发展和必然灭亡的规律，还要研究如何改善生产力的组合、结构、布局、时序和规模，以及为了资源的合理配置，如何通过货币、资金、信用活动的机制，使生产要素的耦合和流动符合宏观经济和微观经济的要求。从生产关系角度研究的是政治经济学，从生产力角度研究的是生产力经济学，从生产要素的耦合与流动的角度研究的是金融经济学。这三门学科鼎足而立，形成经济领域基础学科

的稳定结构。在此基础上，其他层次的应用经济学与发展经济学才得以莫立或完善起来。

金融经济学是一门新兴的学科，它研究金融经济系统与生产关系系统、生产力系统之间，金融经济系统内部各个组成部分之间，以及金融经济系统与整个国民经济、世界经济环境之间的普遍联系与运行机制。金融经济学与金融学的区别在于，后者研究金融活动或金融机构的本身，前者以经济活动总体作为金融研究的起点和归宿，后者属于应用学科，前者是各个部门经济学共有的基础学科之一。

事物的非均衡是辩证唯物论重点阐述的范畴，也是金融经济运行的依据。货币流通、资金运动和信用活动，共同的起因是非均衡状态的位差所形成的势态。这种非均衡状态，有空间的非均衡（包括城乡之间、工农之间、产业布局之间、产业结构之间以及发达国家与发展中国家之间，等等）；也有时间的非均衡（包括季节之间、年度之间、现值与终值之间、流出与流入之间，等等）。有了空间上的位差才有了两种货币之间的汇率，有了时间上的位差才有了一定期限之内的利率，它们又纵横交织，为整个经济运行提供了重要的启动、传动和调节的机制。

至于同金融学平列的各个部门经济学，这些应用学科的门类划分，也不是固定不变的。为了就事物局部的特殊领域进行分门别类、专项深入的研究，学科的划分越来越细致，分支学科越来越多，使学科趋于高度分化；为了就事物总体的普遍规律进行彼此联系、相互参照的研究，学科的视野越来越开阔，学科间相互渗透相互交叉的部位又产生新的边缘学科，使学科趋于高度综合。随着我国农村经济和金融事业的发展，有关各类应用学科都处于不断成长之中。从农村经济社会化的研究出发，需要打破部门生产的局限，研究农村金融；从货币信用专业化的研究出发，需要注意不同地域的特点，研究农村金融。为了改善农村企业的经

营，需要加深对货币资金与信用机制的认识，为了加强金融体系的管理，需要着重对农村、农业和农民的特点加以探讨。农村金融学广泛吸取和综合了有关学科的研究成果，使之利于自身的理论研究。

三、农村金融学的研究对象

金融一词泛指货币资金的融通，农村金融是在农村领域内以信用手段筹集、分配和管理货币资金的活动。这里含有三层意思：首先，它采取的手段是信用，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、贷款的发放与收回等信用方式进行的。其次，它作用的实体是资金，包括在周转循环中的职能形态的资金，也包括在闲置待用中的潜在形态的资金。整个农村金融活动是为融通农村资金服务的。第三，它表现的形态是货币，即所融通的资金，是以货币形态存在的资金，而不是以物资形态存在的资金。整个农村金融活动，就是信用活动、资金运动和货币流通这三种相互联系相互依存的范畴的统一。

农村金融学研究对象，是农村货币资金运动中信用关系的规律性及其运用。这里也有两层意思：第一，它研究以信用手段筹集、分配与管理农村货币资金的活动，研究这种活动所反映的分配关系和交换关系及其内在联系。对这种规律性“是什么”的研究，有着实证经济学的性质。第二，它研究如何按照这种内在联系组织好农村中的信用活动、资金运动和货币流通，以提高经济效益，发展农村经济。对这种规律性的运用“如何做”的研究，有着规范经济学的性质。整个农村金融学兼有实证经济学和规范经济学两重属性。

农村金融学虽然以货币资金运动中的信用关系为研究内容，但它和货币信用学或货币银行学不同，它不是一般地研究货币、信用与银行，而是集中地研究农村领域里货币资金运动中的信用关系，研究农村中的信用活动、资金运动与货币流通的特殊规律，

以及如何运用这种规律来实现有效的管理。同时，它又和农业信贷管理学不同，它不是单纯地研究农业部门贷款的特点及管理方法，而是把这种研究与整个农村货币资金运动的研究结合起来，从而全面发挥农村金融在持续、稳定和协调地发展农村经济中的积极作用。

农村金融处于农村再生过程的分配和交换环节，而人类各种社会进行生产和交换并相应地进行产品分配的条件和形式，表现为生产关系。农村金融学应从生产关系的角度，去研究农村分配关系与交换关系的性质及其反映的客观经济规律，以利于改革经济体制，巩固和完善社会主义经济制度。同时，农村再生产活动又表现为人们利用自然对象与自然力来生产物质资料的活动，它包括劳动者、劳动资料与劳动对象之间的关系。农业的生产力有许多特点，农村金融学也要联系农村生产力的特殊性，考虑到农村分配关系与交换关系所反映的客观自然规律，以利于改善农村生态环境，提高农村系统的生物技术与工程技术水平。尤为重要的是，农村信用是各项生产要素的触媒，是整个货币资金运动中的活跃因素。农村中分离零散的生产要素可以借助信用而彼此耦合；农村中固定呆滞的生产要素可以借助信用而相互流动。因此，农村金融要充分发挥它在生产要素的耦合和流动中的积极作用，使人、财、物各项资源得到合理的配置，以最大限度地满足人民日益增长的物质生活和文化生活的需要，实现社会主义生产的目的。

农村中社会主义生产关系的总和构成现实的经济基础，它是社会主义公有制及交换关系、分配关系的统一，也是部门经济管理活动的基础，它的上层建筑，包括党和政府制定的方针、政策、法令、计划、管理体制和规章制度等，是为经济基础服务的。为了全面发挥农村金融的职能作用，要合理使用经济方法、行政方法、法律方法和教育方法，改革管理体制。社会主义农村

金融活动必须贯彻执行党和政府的方针政策，执行规章制度，遵守法令，服从国家计划经济的指导。农村金融学要从经济基础与上层建筑的辩证关系中，从物质文明与精神文明的统一中，研究、阐明并进一步提供制定农村金融方针、政策、规章、制度的理论依据。

四、农村金融学的研究任务

社会主义农村金融学作为一门理论紧密联系实际学科，它的任务服从于我国社会主义现代化经济建设的战略目标。农村幅员辽阔，农村居民占全国人口的80%，解决好农业问题是我国经济发展的战略重点之一。而讲求生财、聚财、用财之道，大力聚集和节约使用生产建设资金，提高经济效益，则是一项重要的经济建设方针。具体到农村金融这门学科来说，就是要围绕提高经济效益这个核心，研究如何依托农村金融机构运用货币信用等手段，增加和节省资金，调节资金供求，促进农村经济建设事业的发展。在这里，运用货币信用是手段，发展农村经济是目的。明确学科的总体任务是为了有的放矢，实现手段和目的两者的统一。

发展农村经济和发展一切经济建设事业一样，不仅要注重速度，而且要讲求效益，而提高经济效益的主要途径，除了生产更多的符合社会需要的产品以外，既包括劳动消耗的节约，又包括资源占用的节约。第一，劳动消耗的节约，指活劳动消耗的节约和物化劳动消耗的节约。活劳动消耗的节约表现为劳动生产率的提高，物化劳动消耗的节约表现为成本的降低，当生产的使用价值既定时，消耗越少效益越高。第二，资源占用的节约，指人力资源占用的节约和物力资源占用的节约。人力资源占用的节约表现为劳动力的有效利用，物力资源有两个方面：土地等自然物占用的节约指开发和配置的合理化，设备、材料、工具等经济财货占用的节约指资金周转的加快。投入或所费，产出或所得，不可能发生在同一时点上，当比值相同时，从投入（所费）到产出

(所得)的时间间距愈大,则经济效益愈低;反之则愈高。资金周转的加快,表现在同一时点上,资金占用数额的减少;或同一时间内,资金周转次数的增加。这里所说的资金,微观上既指各个经营单位的企业资金,宏观上也指整个农村领域的社会资金。无论是企业资金还是社会资金,在一定时间内都存在着闲置待用的部分,都存在着临时增加的需要。如何运用货币信用手段来沟通有无、调剂余缺,使企业资金运动能够有保证地周而复始地运行,以完成价值的增殖;使社会资金更充分地发挥作用,加快周转循环,并使货币运动与商品运动相适应,这就是农村金融工作所面临的重要课题。

在资金运动的过程中,产生了资金所有权和资金使用权两者分离的可能性。通过信用业务,可以在不改变资金所有者的条件下,将货币让渡给资金使用者,加速周转,完成多次增殖。在货币流通的过程中,又产生了采用现金和不采用现金的可能性。通过出纳和转帐业务,可以在不增加现金发行量的条件下,使商品在买者与卖者之间多次转手,再生产过程顺利实现,并使社会需求与社会供给趋于一致。农村金融机构通过自身的业务经营,介入农村的资金运动、信用活动与货币流通,成为国家对农村经济实行宏观调节的得力杠杆。

按照农村金融学的任务要求,本书将就下列内容加以阐述:
(1)农村金融活动的领域和功能;(2)农村信贷资金的需求与供应;(3)农村金融体系;(4)农村金融业务;(5)农村资金市场;(6)农村利息机制;(7)农村金融活动中诸种经济关系;(8)农村信贷资金的调节与控制;(9)农村货币流通的调节与控制;(10)农村金融企业的经营与管理;(11)农村金融企业的经营决策;(12)农村金融企业的经济效益。总的线索是,从理论到实践,由一般到个别;从农村金融所依据的经济基础入手,引出农村金融活动的实质内容、经济关系、政策原则,