

高等院校金融类教材

国外农村金融

《国外农村金融》编写组

西南财经大学出版社



高等院校金融类材料

国外农村金融

《国外农村金融》编写组

西南财经大学出版社

(川)新登字017号

责任编辑: 唐旭辉

封面设计: 穆志坚

国 外 农 村 金 融

《国外农村金融》编写组

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	四川郫县印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 印张 12.5 字数 300 千字

1993年7月第一版

1993年7月第一次印刷

印数: 1—4000册

书号: ISBN7-81017-571-8/F·446

定价: 6.50元

编写说明

按照国务院和国家教育委员会的要求，中国人民银行负责统一组织全国普通高等学校金融类专业教材的规划、编审、出版和管理。

从保证人才培养基本规格的需要出发，金融类专业应统一使用国家教育委员会高等教育司组织编写和审定的“高等学校财经类专业核心课程教学大纲和教材”，并要求统一使用中国人民银行教育司组织编写和审定的“高等学校金融类专业主干课程教学大纲和教材”。

《国外农村金融》这本教材，是按“全国普通高等学校金融类专业‘八五’期间统编教材选题规划”组织编写，并经中国金融教材工作委员会审定，主要供金融类专业本科学生使用的。

主 编：孙兆康

副 主 编：徐唐龄 周仁贵

参编人员：孙兆康（第1、7章） 徐唐龄（第8、10章）

周仁贵（第2、3章） 陈承亮（第4、6章）

李一艺（第5章、附录） 陈雪飞（第9章）

张振华（附录）

总 纂：孙兆康

各学校在使用过程中有何意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1993年5月4日

前 言

《国外农村金融》是根据我国改革、开放的基本国策，在我国高等财经院校的金融专业和高等农林院校的农业经济专业本科生中所开设的课程。它应在学生学过《货币银行学》、《农村经济学》和《农村金融学》等先修课程之后进行讲授，以便与前述各课程的有关知识相互印证、融会贯通，取得良好的教学效果。

通过本课程的学习，一方面可以开阔学生眼界，从中外对比中得到启发和教益，为以后从事农村金融工作提供借鉴；另一方面，以本课程为入门，也可以诱发学生对国外农村金融问题的兴趣，为进一步深入研究奠定基础。

作为高等院校的本科课程，本教材既力求反映国外农村金融的最新科研成果，但又注意它与科研项目的不同，不搞资料堆砌和专题论证，而按教学要求，有目的地取舍材料，并侧重于分析各国农村金融对促进农业经济的影响。对于具体业务处理程序一般不作繁锁介绍，以期与中等专业学校的同类教材有所区别。

本教材取材较广，选列的国家较多，并采取有分有合的论述方法。其中，首尾两章为总论部分，其余各章为分论部分。各院校在教学中可以根据各专业的教学要求，调整章节次序；或只详讲首尾两章和若干重点国家，而把其余章节作为阅读材料。

本课程由于以介绍外国情况为主，所以具有明显的间接性特点，即学生只能依靠看书和阅读有关资料，而缺乏感性实践的机会。因此，与我国农村金融现状进行比较，是学习本课程的重要方法。但这种对比不能流于形式和机械。例如，对于国外某种行之有效的制度或措施，应从中外双方国情出发，研究其利弊、得失，从而得出正确的评价和达到“洋为中用”的目的。

目 录

第一章 国外农业经济和农村金融	(1)
第一节 农业发展和农村金融.....	(1)
第二节 各国农村金融的背景条件.....	(15)
第二章 法国农村金融	(34)
第一节 法国农业的发展概况.....	(34)
第二节 法国的银行体系.....	(44)
第三节 法国农村金融体系.....	(50)
第四节 法国农业信贷银行的资金筹集.....	(56)
第五节 法国农业信贷银行的贷款.....	(60)
第六节 法国农村金融简评.....	(65)
第三章 西欧各国农村金融	(70)
第一节 丹麦农村金融.....	(70)
第二节 英国农村金融.....	(77)
第三节 德国农村金融.....	(83)
第四节 意大利农村金融.....	(92)
第四章 美国农村金融	(101)
第一节 美国的农业和农村金融体系.....	(101)
第二节 美国商业银行的农业贷款.....	(112)

第三节	美国合作农业信贷系统及其贷款	(121)
第四节	美国政府机构的农业贷款	(130)
第五节	美国农村金融简评	(136)
第五章	日本农村金融	(139)
第一节	日本的农业和农协	(139)
第二节	日本的金融体系	(148)
第三节	日本的合作金融	(152)
第四节	日本的政府金融	(160)
第五节	日本的农村保险和日本农村金融简评	(164)
第六章	印度和巴基斯坦农村金融	(169)
第一节	印度的农村经济和农村金融体系	(169)
第二节	印度的农村合作金融	(175)
第三节	印度政府机构和公营银行的农业信贷	(179)
第四节	印度农村金融简评	(185)
第五节	巴基斯坦农村金融	(187)
第七章	东南亚各国农村金融	(196)
第一节	泰国农村金融	(196)
第二节	马来西亚农村金融	(208)
第三节	印度尼西亚农村金融	(212)
第八章	非州农村金融	(221)
第一节	突尼斯农村金融	(221)
第二节	尼日利亚农村金融	(226)
第三节	科特迪瓦农村金融	(233)
第四节	肯尼亚农村金融	(239)

第五节	津巴布韦农村金融	(242)
第六节	南非农村金融	(247)
第九章	拉丁美洲各国农村金融	(254)
第一节	巴西农村金融	(254)
第二节	墨西哥农村金融	(262)
第三节	牙买加农村金融	(270)
第四节	玻利维亚农村金融	(276)
第十章	各国农村金融的体制比较	(283)
第一节	各国农村金融的实体机构比较	(283)
第二节	各国农村金融的信贷业务比较	(296)
第三节	各国农村金融的运行机制比较	(313)
附录一	原苏联农村金融	(331)
第一节	原苏联农业经济与农村金融制度	(331)
第二节	原苏联国营农场贷款	(343)
第三节	原苏联集体农庄贷款	(350)
第四节	原苏联跨单位企业贷款	(357)
附录二	东欧各国农村金融	(365)
第一节	波兰农村金融	(365)
第二节	匈牙利农村金融	(373)
第三节	原南斯拉夫农村金融	(379)

第一章 国外农业经济和农村金融

国外农村金融学是立足我国，研究世界各国农村金融活动的共同规律和典型经验的新兴学科。它的研究内容可以分为两个方面：一是对具有世界性和普遍意义的问题进行比较研究，或对同一类型国家的农村金融问题进行综合研究，从而总结出某些规律；一是研究代表性国家的农村金融的具体经验，以把握各种类型国家农村金融的特点。

第一节 农业发展和农村金融

一、从世界范围看“农业是国民经济的基础”规律

农业是国民经济的基础，这是一条客观经济规律。该规律的含义是说，在任何一个社会的国民经济中，农业始终处于基础的地位和发挥基础的作用，它具体表现在以下三个方面。

（一）农业是一切社会存在的基础

农业的显著特征是利用光、热等自然资源进行能量转化，为人类社会本身的存在，提供衣、食之源。马克思和恩格斯在《费尔巴哈》一文中曾经指出：“人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其它东西”^①。由此可知，农业乃是人类社会存在的基础，没有农业就没有社会。当然，更没有多部门的国民经济的发展。

（二）农业劳动生产率的提高是社会分工的前提

^① 《马克思恩格斯选集》第一卷，32页。

马克思在《资本论》中说过：“超越于劳动者个人需要的农业劳动生产率，是一切社会的基础，尤其是资本主义生产的基础”^①。这就是说，只有当农业劳动生产率达到一定高度，足以使农业劳动者超过必要劳动提供剩余劳动，才有可能使其它产业部门从农业中分离出来，并在农业的支持下得到进一步壮大和发展。因此，从这一意义上说，农业可以说是整个国民经济的母体。

（三）农业是国民经济发展的基础

这不仅表现为农业产品是人类维持生命的基本生活必需品，而且农产品也是工业生产、特别是轻工业生产的原料。以我国为例，由农业提供的工业原料约占40%，其中轻工业使用的农业原料比重更大，约占60—70%。世界各国在经济发展过程中，农业还是国内的重要市场、出口物资的重要部门以及积累建设资金的重要渠道。

总之，农业作为国民经济基础的地位和作用是客观存在的，是人类社会经济发展的规律。它不以人们意志为转移，世界各国不管其社会制度如何，都要受这个规律的约束。根据英国经济学家费希尔提出的第一、第二、第三产业划分的理论，农业的基础地位可图示如下（图1—1）：

如图所示，没有第一产业—农业作基础，第二、第三产业都不可能产生和发展。

近年来，对各国经济波动的研究发现，农业波动往往超前于工业波动，有时甚至引发整个经济的波动。所以在宏观经济中，农业无疑是决定其发展趋势的关键之一。世界银行《1990年世界发展报告》的资料表明，79个发展中国家在1980—1988年期间，农业生产年增长率超过3%的国家有29个，其中18国的国内生产总值年增长率也在3%以上；农业生产年增长率为2%到3%的

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，1025页。

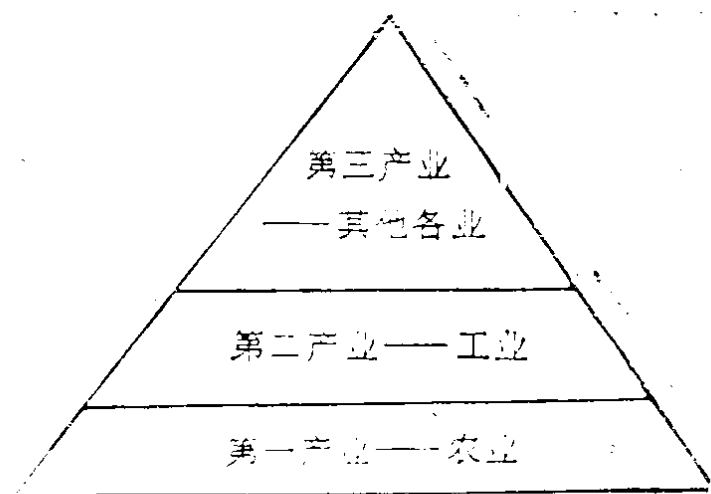


图 1—1

图1—1

国家有23个。其中17国国内生产总值年增长率也在2%以上；农业生产年增长率为2%以下的国家有27个，其中18国的国内生产总值年增长率也在2%以下。这就充分说明，大多数发展中国家的经济增长与农业生产有同向变化的关系：农业发展快的国家经济发展也快；反之，则反是。

二、农业现代化是当前世界的潮流

农业在国民经济中的基础作用，自从出现非农业生产部门以后，主要体现在工农业之间的协调发展上。根据马克思的社会再生产理论，社会生产划分为两大部类：第一部类是生产资料的生产，第二部类是消费资料的生产。两大部类互为条件，互相依赖，互相促进。在现实经济中，重工业主要是生产生产资料的部门，而农业以及以农产品为主要原料的轻工业则主要是生产消费资料的部门。因此，只有农业与工业的协调发展，才能保证社会再生产的健康增长。这样，一方面农业的发展可以保证工业的发展；反过来，工业的发展又要求农业有更大的发展。

第二次世界大战以后，随着现代化工业经济的迅速发展，世界各国都不同程度地走上了农业现代化的道路。农业现代化是一

个历史的、世界性的概念。我们现在所说的农业现代化，开始于本世纪40年代。目前经济发达国家大体上已经实现了这一转变，并在继续提高现代农业的水平；许多发展中国家则正在向现代农业的方向迈进。

农业现代化有两方面内容：一是生产技术现代化，包括农业机械化、电气化、化学化、水利化、以及科学种田等方面；二是经济管理现代化，包括改革土地制度、经济制度和农业生产社会化等方面。现分别阐述如下：

（一）生产技术现代化

1. 农业机械化就是在农业中广泛使用机械代替畜力农具和手工劳动，用以减轻劳动强度和提高作业质量。这是改变农业落后面貌的根本途径。

2. 农业电气化就是以电力作农用动力驱动机械，改变室温和通风、照明等。70年代以后，由于电子计算机技术的发展和推广，又使农业电气化进入到一个使用电子设备的新阶段。

3. 农业化学化就是广泛应用化肥、农药和农用塑料薄膜等化学制品，以增强地力，防治病、虫、害，使农业得到稳产、高产。

4. 农业水利化就是兴建水利工程，防治旱、涝自然灾害和改旱地为水浇地。这也是农业现代化的重要组成部分。

5. 科学种田，主要是运用农业生物的现代技术，包括选育良种，改进栽培技术，以及使用生物遗传工程的新技术等。

（二）经济管理现代化

1. 土地改革

即对农业中土地所有制的改革。由于土地是农业最基本的生产资料，所以土地为谁占有、支配和使用，对发展农业经济具有决定性影响。第二次世界大战以前，世界各地的土地制度大致与各国经济发展阶段相适应。在西欧、北欧和澳大利亚等地区，主

要是资本主义土地私有制，并在此基础上建立了以雇佣劳动为主的资本主义大农场或个体经营的家庭农场。在亚洲、北非和拉美等地区，盛行封建土地所有制，土地为少数地主和大庄园主占有，广大无地和少地的农民则沦为受剥削的雇农或佃户。在撒哈拉以南非洲甚至还残留着原始的部落集体占有土地制。上述后两种前资本主义的土地所有制，严重地束缚了农民的生产积极性，因而使农业生产不能得到正常发展。

第二次世界大战以后，随着民族解放运动和民族独立国家的兴起，亚非拉各国纷纷针对封建土地所有制，进行土地改革。其中东欧和东亚的社会主义国家采取没收地主土地分给农民的办法，改革比较彻底；其余包括日本、印度在内各国，大多采取征购地主土地转卖给农民的办法，改革往往进展缓慢或者半途而废。但不管怎样，截止70年代，经过各种各样的土地改革，从世界范围看，封建地主经济已经分化瓦解，并开始向资本主义经济转变。目前，世界各国的农业企业，按土地所有制和经营形式的不同，可分为以下几种类型：

（1）土地国有制的国营农场和集体农庄。除社会主义各国外，北非、西亚和东南亚各国也在收回外国资本的种植园基础上，兴办了国营农场。

（2）资本主义的大农场和家庭农场。美国、加拿大和澳大利亚等国虽然存在着一些大型的、以雇佣劳动为主的资本主义大农场，但更多的则是以家庭成员经营为主的家庭农场。特别是地少人多的西欧和日本，家庭农场比例更高。

（3）农业合作社。主要存在于经过土地改革的国家。农业合作社有多种不同形式。虽然各国政府更重视土地入股、集体劳动和集体分配的生产合作社，但成效显著的却是社员分散经营，只是流通领域合作的供销合作社和信用合作社。

（4）个体农民。这是当前发展中国家占压倒多数的农业经

营方式。它们与发达国家家庭农场不同之处是：生产规模狭小，生产技术落后，而且往往带有浓厚自给自足的自然经济性质，因此也是农业现代化所需要改造的对象。

2. 农业生产资料租赁制

土地私有制和土地占有的垄断现象是当前资本主义农业发展的主要阻力。因为要增加农业产量，首先就应增加土地面积，但战后发达国家的地价上涨，已成为农场主的沉重负担。同时，由于农业现代化的推进，农场的机器设备投资额，按劳动力平均也已远远超过一般工业部门。现在在美国等发达国家，租赁土地和农业机器的做法已被农民广泛采用，不仅种植业租入土地，而且畜牧业也租入饲料作物（即仅租地面上生长的饲草或谷物）和奶牛。美国在80年代约有40%的农场或65%的农场土地是由使用全部租赁或部分租赁方式的农场主经营的。这种新的经营方式，既可减轻农场的成本负担，又可提高资本流动性。因此，它对发达国家的农业正在发生深刻的影响。

3. 农业生产社会化

在农业现代化的过程中，农业日益由孤立的个体生产转变为分工细微、协作广泛的社会生产。农业生产社会化的主要表现形式：一是农业专业化，二是农工商一体化。农业专业化的特点是各农业企业分工日益明显，而且面向市场专门或主要生产某种农畜产品，诸如形成谷物农场、棉花农场、肉鸡饲养场、奶牛饲养场，等等。农业专业化不仅可以发挥各自的优势增加生产，而且为农业机械化和采用农业科学技术提供更为有利的条件。农工商一体化就是农业企业与其它有关的产前部门（农业生产资料的供给部门）、产后部门（农产品加工、运输和销售部门），在经济上或组织上结成一体的过程。由于各国经济条件不同，一体化也有多种不同形式，北美和西欧的一些国家，主要是通过合同在经济上实行联合；原苏联和东欧的一些国家，则同时在经济上和组

织上互相结合的较多。

农业现代化的各项内容是互相联系、互相补充的。实现农业现代化，必须使它们协调发展，不能片面强调任何一项。例如，生产技术现代化如果不与经济管理现代化相结合，就往往不能以最少耗费取得最大经济效益，从而失去了农业现代化的意义。当然，由于各国的国情不同，在农业现代化的项目顺序上，仍然可以有先后和侧重。从发达国家的农业现代化历史看，美国和原苏联都是地多人少，所以他们从农业机械化入手，以解决劳动力不足的问题。反之，日本在50年代初期，工业尚不能提供价廉物美的农业机械，因此用机器代替劳力在生产上并不合算，所以当时从发展优良种子和以化肥代替土地入手。直到60年代，日本大量劳动力流入城市，农业才开始向机械化方向迈进。

三、农业现代化和农业资金需要

世界各国农业现代化的实践表明，不管社会条件和现代化的具体过程有何不同，作为国民经济基础的农业，其现代化进程却往往滞后于工业部门。这从世界技术革命史中可以得到证明。从资本主义社会建立以来已经经历了三次技术革命，而每一次技术革命的成果，都首先应用于工业部门，然后才把这种技术革命在工业中的成果推广到农业，使其达到当时技术条件下的先进水平。所以，农业现代化是工业现代化的产物，这是农业现代化的一个重要特点。

（一）历史上的三次技术革命

1. 第一次技术革命发生于18世纪，以蒸汽机的发明为代表，形成了当时著名的工业革命，但直到19世纪中叶才生产出化肥应用于农业。

2. 第二次技术革命发生于19世纪，以应用电力和内燃机为代表，内燃机首先被应用于汽车，但直到20世纪初才被应用于拖

拉机，

3. 第三次技术革命发生于第二次世界大战之后，以电子计算机、原子能和航天技术等高科技为代表，但把电子计算机应用于农业，多数发达国家也是80年代才有的事。

这就清楚说明，农业现代化始终落后于工业现代化。而且从世界范围看，当前发展中国家所推行的以化学化、机械化为主要内容的农业现代化，实际上还是第一次、第二次技术革命的成果，所以这种滞后现象更为明显。

（二）农业现代化滞后的主要原因

1. 农业技术改革制约因素较多

农业以有生命的动植物为主要对象，受自然条件影响大。因此农业技术革命制约因素多于工业，这就使得农业中新技术的推广比较缓慢。

2. 生物技术需要较长时间

农业生产的特点是经济再生产和自然再生产交织在一起，所以农业技术改革除对农业劳动过程进行改造外，还对生物机体进行改造。前者叫做机械技术，后者叫做生物技术。生物技术的核心是培育优良种子和种畜。而人工选育和有性杂交则是生物育种的主要手段，因此一个新品种的产生往往需要经过多年的培育才能完成。这也是造成农业现代化进展缓慢的原因之一。

3. 传统农业的落后与保守

第二次世界大战以前，在前资本主义土地制度的束缚下，世界大部分地区仍停留在传统农业的阶段。传统农业的农民，在小块土地上以世代相传的农业技术进行生产，他们墨守成规，农业技术长期不变，生产要素长期不变，生产方法长期不变。在这种三不变的情况下，农业生产只能实现简单再生产，投入与产出之间在相当长时间里维持着一种特殊的平衡。所以，传统农业的任何变革，都要比在工业中革新的难度更大，时间更长。

4. 农业资金紧缺是制约农业现代化的因素之一

马克思曾经指出，生产逐年扩大的两个原因：一是投入生产的资本不断增长；二是资本使用的效率不断提高。这就是说，要保证农业经济的持续增长，就必须有新的追加投资，而追加投资的来源又主要依靠提高资本的使用效率，得到价值增殖。由于马克思在《资本论》中曾不止一次使用“资本家的资金”一词，所以资本与资金实际是同义词。但我国目前使用时，通常把前者限于资本主义经济，后者则适用于包括资本主义在内的整个商品经济。

资金是与商品货币关系紧密联系的经济范畴。它不是一般的货币收入，而是垫支于社会再生产过程，处于循环周转之中并能增殖的一种价值。资金既有货币的形态，也有商品、实物形态，并在再生产过程中不断转化。它依次先由货币资金转化为经营资金，用于购买原材料和支付生产费用，投入再生产出产品；然后，销售产品并取得销售收入，再由商品形态转化为货币形态，实现商品价值的增殖。因此，农业经济要发展，首先必须有一定数量的货币资金的原始积累；而要使农业经济得到进一步发展，又必须提高资金使用效率，加速资金积累。但是，资金积累不足，却是目前发展中国家甚至发达国家的农业所普遍存在的问题。这是因为：

（1）发展中国家的传统农业，农产品大部分只满足自我消费的需求，农产品商品率低，所以农业资金原始积累和通过资金增殖的加速资金积累都十分困难，这就直接限制着农业的发展和农业现代化的实现。

（2）发达国家的农业，虽然商品化程度高、资金周转较快，但在农业现代化过程中，由于采用新技术、新装备，所以资本的有机构成大大提高。一般说，经营资本主义农场所需的最低资本额比其它经济部门为高，而且这一资本额还越来越高。例