

中国农村金融学

李梅范 张福海编著

JINRONG

兰州大学出版社



前 言

理论的发展程度，取决于实践的需要程度，对于任何一门科学来说都是如此。

中国农村金融学是一门部门经济学，是专门研究在社会主义初级阶段，农村经济中货币和信用的作用以及货币信用运动规律的科学。在我国十亿人口中有八亿农民，先进的生产力主要集中在城市，城乡之间、工农业之间生产力发展很不平衡。农村经济的发展正处在自然经济向大规模商品经济转化的过程中，农村资金融通具有不同于城市金融的特点和客观规律。农村金融在农村经济中处于中介地位，充分发展农村计划商品经济，与农村金融的关系十分密切。健全的农村金融体系和资金运行机制，则促进农村商品的生产和流通；农村商品生产的发展，则加速农村生产力的提高。农村经济的繁荣与腾飞，原因虽多，但农村金融的杠杆作用当居首要。

理论指导实践，实践促进理论的发展。随着农村经济体制的改革和农村金融开拓性业务的推行，为了探索农村资金融通内在的客观规律性，提高工作中的自觉性和主动性，我们编写了《中国农村金融学》一书，把它作为一本很不成熟的习作，奉献给读者。希望借此促进金融战线上的理论工作者和实际工作者对农村金融理论的研究和实践，并希望通过读者的批评指正提高自己。

社会主义初级阶段的农村金融，是农村经济的重要组成部分。一个理论体系、一个学科的建立和完善，不是一朝一

夕之功,需要一个认识——再认识的过程。《中国农村金融学》将随着农村计划商品经济的发展而发展,随着农村金融的实践而得到充实和完善。

《中国农村金融学》一书的出版问世,不仅得到了兰州大学出版社的大力支持,而且得到了河南省农业银行有关领导和同志们的大力协助。同时,在成书过程中,我们做过一些调查,参阅了有关书籍和资料,汲取了一些有益的内容。在此,一并致以热诚的感谢。总的说来,资料还是匮乏的,调查和研究是很不够的,加之水平的限制,书中缺点错误是难免的。请专家、读者批评指正,不吝赐教。

1988年4月

1

- 1 -

第二节	贷款业务概述	(111)
第三节	农业贷款	(125)
第四节	农村工业信贷	(145)
第五节	农村商业贷款	(155)
第六节	农村其它领域贷款	(166)
第六章	农村资金市场	(171)
第一节	资金市场的基本理论	(171)
第二节	发展农村资金市场的意义	(182)
第三节	农村短期资金市场	(189)
第四节	农村长期资金市场	(196)
第七章	票 据	(205)
第一节	票据的概念	(205)
第二节	票据的种类	(209)
第三节	票据的处理过程	(218)
第四节	票据的转让流通	(231)
第五节	票据的贴现	(233)
第六节	票据的交换	(241)
第八章	农村信托	(245)
第一节	金融信托的历史发展	(245)
第二节	我国农村金融机构开展信托的意义	(253)
第三节	信托业务的种类	(256)
第四节	国外信托业务	(269)
第九章	租赁与咨询	(279)
第一节	租赁的概念	(279)
第二节	租赁的种类和内容	(284)
第三节	我国银行的租赁业务	(288)

第四节	租赁费用计收办法和核算	(296)
第五节	咨询	(296)
第十章	农村资金管理	(300)
第一节	农村资金的特点	(300)
第二节	农村融资金运动规律	(307)
第三节	资金营运管理	(314)
第四节	资金营运的经济效益	(323)
第十一章	农村保险	(329)
第一节	农村保险基本原理	(329)
第二节	农村保险的作用	(333)
第三节	农村保险的分类	(338)
第四节	农村保险的经营管理	(344)
第五节	建国后农村保险业的发展	(355)
第十二章	农村金融企业化	(360)
第一节	农村金融企业化的一般概念	(360)
第二节	农村金融企业化的意义与内容	(368)
第三节	农村金融企业化的进展	(375)
第四节	农村金融企业化的趋势	(382)

第一章

绪 论

农村经济是整个国民经济的重要组成部分，而农村金融又是农村经济中重要的经济范畴，它通过运用货币、信贷、利率等经济杠杆，和千千万万个农村商品经济细胞共同组织资金，谋求资金效益的提高。

在农村商品经济深化改革的过程中，农村经济正由自给半自给经济向有计划的商品经济发展，由传统农业向现代化发展。以联产承包责任制为龙头的农村经济改革，带动了农村第二产业和第三产业的迅速发展，促使农村生产结构向多层次、多形式转变，专业化、商品化、现代化直接引起商品生产者生产能力和生产意识的增强，从而推动了农村货币信用关系的发展。农村商品经济的发展，意味着价值规律作用的充分发挥，客观上要求农村金融工作必须遵循经济规律的要求，充分发挥其筹集融通资金，引导资金流向，提高资金运用效率和调节农村总需求的作用，促进农村经济稳定协调

地发展。这就成了农村金融工作研究的重要课题。

目前，我国正处在社会主义初级阶段，农村经济还不发达，摆在全国人民面前的经济建设任务很重，特别是要把国民经济的基础——农业搞上去，使落后的农业变成发达的农业，贫穷的农村变成富裕的农村，除了认真落实党在农村的经济政策，调动农民的积极性外，还必须有各行各业的支持，人才的开发等。作为农村金融的各个部门，则主要是筹集农业资金和管理使用农业资金方面，更好地为实现农业现代化服务。

然而，要做好农村金融工作，就必须了解农村金融的服务对象和其服务的主要内容，掌握农村信贷资金运动的规律，并能准确地贯彻执行党在农村的各项金融方针、政策，明确自身所肩负的任务和其完成任务的重要意义，才能主动地完成农村金融工作，发挥农村金融工作在农村经济中应有的作用，为实现党的“十三”大基本路线和任务而努力。

第一节 农村金融学研究的 对象和内容

农村金融是我国金融体系中不可分割的一部分。农村金融学又是反映全部农村金融内容的专门学科，它的研究对象是我国农村中的货币信用关系，并联系研究整个农村资金运动。即根据我国社会主义农业经济的生产、分配、交换和消费的客观过程和规律，依据农村金融方针、政策和原则，把握农村经济发展的总趋势，研究农村货币信用的基本原理和其运用。

一、农村金融的一般概念

货币资金的融通就叫金融，它是指货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动，如货币的发行和回笼，吸收存款与发放贷款，金银、外汇和有价证券的买卖，保险信托，国内、国际间的货币支付结算等。实质上金融是通过信用方式对货币资金进行调剂与分配的活动，在现代经济生活中，它是以银行为中心的所有各种形式的信用活动以及在信用基础上组织起来的货币流通。通过这些经济活动，实现社会再生产过程中资金的调剂与再分配。

农村金融，是农村货币流通的调节和信用活动的总称，它所研究的是农村范围内资金的融通。农村各经济部门再生产、分配、交换、消费各项经济所引起的货币流通和各种形式的资金活动，都属于农村金融的范畴。因此，农村金融包括了农村全部的货币流通（现金和非现金的流通）和全部的资金融通（各部门、各企业以及个人的各种自有资金，各种形式的财政支农资金以及各种金融部门调剂的信贷资金）。

农村金融在其发展的道路上，逐步形成了自己的特点。第一，农村金融活动以农业银行和农村信用社为中心。我国的农村金融是以国家主管农村金融的中国农业银行和农村集体金融组织信用合作社为出发点和归宿点的，在全社会范围内组织农村货币流通与资金调剂的各种金融活动，主要表现为银行与信用社的存款的组织，贷款的发放、非现金的结算等各种业务活动。第二，农村金融反映了我国社会主义生产关系。农村金融的根本任务是解决农村经济发展中对货币流

通与资金融通的日益增长之需要，沟通生产与流通，繁荣农村经济，促进生产发展。目前，我国农村经济形式虽然多种多样，但农村金融反映的始终是国家、集体、个体和城乡居民之间广泛的经济联系，体现了社会主义的生产关系。

二、农村金融学研究对象

农村金融学作为一门科学，既是部门经济管理的要求，也是适应社会生产方式进步发展的客观需要。农村金融学研究对象是农村经济中的货币与信用关系。农村金融融通的是农村资金，而货币是资金运动的形态，信用是融通资金的媒介，要科学地、能动地融通农村资金，就必须认真研究农村资金的活动及其与农村经济发展的关系。所以，建立农村金融学具有特定的意义。

农村金融学是部门经济管理学科，属于金融学的范畴，是随着国民经济的发展和农村金融事业的不断完善所形成的一门新兴学科。目前，我国已经初步形成了农村金融体系，并在改革中进一步完善，承担着农村各种经济成份，各种经营形式的金融活动。同时，我国农村金融活动又有悠久的历史，有它自身发展变化的规律。只有总结农村金融的历史经验，探讨农村金融的规律，才能根据农村经济的客观状况及货币信用的相互关系，运用信贷、利息、结算等经济杠杆，对农村各经济部门的各种资金活动及其引起的相互关系，进行组织、疏导调节和监督，从而提高农村金融的科学管理水平。

毛泽东同志说：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有

的一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象”（《毛泽东选集》第1卷，第297页）。农村金融学虽然研究的是农村经济中的货币信用关系，但它必须以马列主义关于货币与信用及银行的基本原理为理论依据，这是农村金融学与其它金融活动相似之处；同时，农村金融学又有自己特定的活动范围和对象，这是农村金融学在整个金融学中成为一门独特的学科。

（一）农村金融有其特定的活动领域

农村金融是以农村经济领域为其活动范围，并由农村经济活动引起农村货币信用关系。因此，对农村货币信用关系的研究，就要紧密联系实际，结合农村经济的现状和发展。

第一，我国农村经济是在小农经济基础上起步，其现状是生产技术和劳动生产率不高，自然资源和劳动资源需要开发。因此，在研究农村货币信用关系时，要根据不同区域的自然资源，劳力资源和技术条件所形成的不同层次的生产力水平，探索农业生产内部各部门的结构层次，比例关系，研究开发农业生产力各要素的客观要求，因地制宜，适时适量地确立货币的投向和投量，使农业生产的结构和布局趋于合理，生产技术得到提高，商品生产得到发展。

第二，目前我国农村经济的主要形式是合作经济、个体经济、家庭经济。因此，在研究农村货币信用关系时，就要结合农村经济中多种经济成分并存，多种经济形式联合，家庭经济迅速发展的特点，研究如何适应各种生产关系形式，对各种经济实体的货币资金进行调节，并制订相应的金融措施，使农村生产关系得到进一步的完善。

第三，在改革深化的过程中，农业经济趋向于产、供、

销紧密联系，农、工、商一体化，纵横结合的经济网络。因此，在研究农村货币信用关系时，既要在农业生产领域研究农、林、牧、副、渔各业的横向发展；又要从社会再生产过程中，研究从流通领域支持农业生产资料的供应和农副产品的加工、贮存、运输、销售等的纵向协调。同时，还要涉及农业科学技术、农村集镇建设等一系列课题，从而使农村经济建设事业全面发展。

第四，农村经济的发展受到自然规律和经济规律共同作用的影响。因此，农村金融部门的经营活动，同样要按照农业生产所受自然规律和经济规律的要求，去选择最佳的经营方案，开展符合经济发展规律的金融活动，达到提高经济效益的目的。

总之，在研究我国农村货币信用关系时，必须同我国农村经济发展的实际情况相结合，并把握农村经济改革的总趋势，顺应农村经济深化改革的新形势，明确农村经济发展对农村金融提出的任务、经营、内容的新要求，探索规律，为农村金融事业的发展提供科学的依据。

（二）农村金融有其特定的活动特征

农村资金活动受农村经济活动的制约和影响，农村经济的活动特点通过农村资金运动可以体现出来。而农村资金运动，既是农村信用活动的基础，又与农村货币流通相互交织。密不可分。因此，农村金融有其特定的活动特征。

第一，资金活动点多面广，零星分散，调控难度大。

由于农村经济改革的深化，资金活动由原来的集体单位大量地转向个体经济、家庭经济，使得原来就较分散和涉及面广的资金活动范围，又进一步扩大了。因此，在组织资

金、调节货币流通，促进生产发展方面，相对增加了调控难度；增加了工作量。

第二，资金活动带有明显地季节性和资金的分布不平衡。

由于自然环境和历史等原因，使我国广大的农业基础较落后，农业生产又受季节的影响，贫与富、资金多与少均有差异。这样，在农村经济发展中，就更需要金融调节机制发挥作用。

第三，资金活动在农村经济各部门行业之间周转期不同。

调节资金带来了灵活性。在农村各经济部门中，农业、工业、商业等不同经济部门和农、林、牧、副、渔不同行业之间的资金余缺情况是不相同的。这样，金融部门就可以发挥其基本功能，充分利用它们之间使用资金的时间差，来进行灵活调节，使整个社会资金加速周转，从而搞好农村金融工作。

总而言之，以农村经济中货币信用关系为对象，弄清其活动的特定领域和特征，是准确执行农村金融方针政策的基础，是提高农村金融管理工作的第一步。

三、农村金融学研究的内容

农村金融学的内容是十分丰富的，它既要依据马列主义关于货币信用的基本理论，进行阐述农村货币流通和信用活动的基本理论，而且还要以货币与资金的融通为中心，介绍农村金融业务的基本知识。同时，根据农村金融进一步改革深化的要求，一些传统业务和新开业务均是农村金融学的内

容之一。

马列主义关于货币、信用与银行的理论，是农村金融学的基础理论。因为马列主义关于货币、信用与银行的论述，是我们弄清农村经济领域中货币流通、资金活动和信用调剂的基本规律，掌握农村金融各项活动所必须遵循的 指导方针、政策的理论依据。组织农村金融活动，必须有贯彻金融方针政策的职能机构和引导农村金融活动的必要措施，才能达到提高效益和经济发展的双重目的。

按照经济规律，用经济方法灵活调节资金融通，是农村金融学科的中心内容。农村资金分布往往是不平衡的，周转情况也是各异的。因此，在农业扩大再生产的过程中，不可避免地要出现资金的闲置和短缺现象，产生需求和供应之间的矛盾。筹集资金和分配资金就成为农村金融活动的基本职能。这样，农村存款就成为农村贷款的重要途径，弄清农村存款的来源渠道和临时补充资金的原因，是组织农村资金和进行资金余缺调剂的基础；掌握农村货币流通的形式以及信用活动之间相互影响和制约关系，是有计划地调节农村货币流通，稳定金融，沟通工农城乡的商品交换，促进经济发展的关键。

管理好农村各项资金，也是农村金融最基本的业务知识。农村资金的使用效益如何，不仅关系农村经济的发展，而且显示出农业资金管理者的素质高低。因此，介绍农村资金管理的知识，又成为农村金融学的重要内容之一。

搞好信托业务，发展金融租赁，开拓金融市场，是金融方面的传统业务中的新知识（有一部分金融工作者不了解这方面的知识），是农村金融机构实行企业化经营的外部条件之

一、它可以促使各级农村金融机构搞好管理，开展业务竞争，从而使农村金融机构逐步变为既有内力，又有动力，带有压力的金融企业。因此，为适应改革，促进改革，这些基础知识，又是农村金融学不可缺少的内容。

农村金融学除了上述内容外，农村经济和农业经济管理的有关基础知识和农村金融机构各部门的经营管理知识，同样是农村金融学的研究内容。因为，只有了解并掌握农村金融机构的建立、健全和发展的历史以及它们各自的业务活动，才能开展对农村金融学科的全面研究。农村金融活动是由农村的生产、分配、交换和消费活动引起的，反过来又为其服务。因此，农村金融与农村社会再生产诸环节有着密切的内在联系。

从深化金融改革的角度来讲，农村金融学必然会在金融体制改革中，增加新内容，并且逐步得到完善和发展。因此，在新问题、新业务不断出现的情况下，对农村金融学的研究也必将随之深入，才能适应改革的需要。

第二节 农村金融在农村经济中的地位和作用

一、农村金融在农村经济中的地位

农村经济是国民经济的重要组成部分。赵紫阳同志在中国共产党第十三次代表大会上作的《沿着有中国特色的社会主义道路前进》的报告中指出“农业的稳定增长和农村产业结构的改善，是整个国民经济长期稳定发展的基础。”由此可

见，农村经济对国民经济的发展有着举足轻重的作用，而处在农村社会再生产中介地位的农村金融，同样对农村经济的发展有着重要的促进作用。这是因为：

（一）农村金融对农村经济再生产起中介作用

马克思主义社会再生产的基本原理告诉我们，生产表现为再生产的起点，消费表现为终点，分配和交换表现为中间环节。因此，农村金融在农村经济活动中处于中间地位。农村货币流通属于交换环节，农村信用属于分配环节，它们在农村产品的分配和交换中作为媒介，一方面服务于生产，另一方面服务于消费，从而促进农村经济的再生产过程的顺利进行。正如马克思在考察商业和金融业的历史时所指出的“社会产品在社会各成员之间的分配（无论是用于生产消费还是用于个人消费），永远必须有商人和银行家作媒介……。”（《马克思恩格斯全集》第25卷，第362页，人民出版社1974年出版）。

但是，农村金融本身并不创造物质财富，只是通过农村货币与资金的融通，参与农业生产，为农业生产服务。农业生产与农村金融的关系，实质上是生产和分配、交换的关系。有了农业生产的发展，才有农村金融的发展。农村金融状况决定于农业生产的状况。然而，农村金融作为分配和交换环节对农业生产又有反作用。这种反作用表现为：农村各经济部门在发展中，均离不开资金作保证，农村金融的各级机构在组织资金，发放贷款方面，可以根据聚集资金的多少，来决定支持农业经济发展中的资金数量。若不是能动地去组织资金来源，那就难以满足农村经济发展对资金的需求，影响农业生产的进一步发展。

具体讲来，农村金融组织金融部门的各项业务活动时，主要是运用经济手段，从如下两个方面进行媒介的。

第一、充当农村社会产品分配和交换的媒介作用。农村各经营单位所创造的产品价值，只有通过交换才能实现价值。在交换的过程中，必然要借助于货币，让其充当媒介。在农村商品生产发展的过程中，无论是生产资料还是日用消费品的交换和分配，都需要运用货币进行核算和支付。而农村金融机构通过办理收付结算和信贷往来，提供流通工具和支付手段。

第二、具有发挥调节资金余缺的媒介作用。农村的各业生产一般经过储备、生产、销售三个阶段，这样，资金的循环与周转，也依次存在货币资金、生产资金和商品资金三种形态。当农村各经营单位将生产的商品出卖以后，尚未从事购买生产资料的活动，或购买后尚有多余的货币资金时，农村金融机构便可通过信用方式，将这些闲置的货币资金组织起来，再加上其他资金来源，集腋成裘，使之成为一个巨大的货币力量，去支持农村其他经济事业的发展，而当农村经营单位在经营过程中资金发生困难时，农村金融机构便给以贷款支持。并通过增加或减少贷款的办法来调节生产，促进生产的有计划发展。

总之，在农村社会再生产过程中，从生产、分配、交换到消费，都离不开金融活动，离不开农村金融所发挥的媒介作用。

（二）农村金融部门是农村经济中货币与资金融通的主渠道

在金融改革开放搞活的形势下，农村经济在发展中出现