



农村金融基础知识



甘肃省农村金融学会
甘肃省农村金融研究所

农村金融基础知识

丁文翔 主编

甘肃省农村金融学会
甘肃省农村金融研究所

前 言

实现农村产业结构的变革，发展商品经济，资金是个不可缺少的基本要素。产业发展与借贷资金的紧密结合，是社会化大生产的基本条件之一。万里同志今年二月在全国农村工作会议上讲话时指出：“必须充分认识金融工作在商品经济中的地位 and 作用。各级领导干部都要学会运用金融手段，注意抓好金融工作。”我国著名的经济学家于光远同志去年八月曾在《对甘肃农村发展的第三个建议》中，把“农村金融”列为农村干部应学习的农业生产经营技术知识的重要内容之一。因此，学习和了解农村金融工作的理论、政策和业务知识，就不单纯是农村金融业务部门的事了，它已成为广大农村干部的要求。为了适应农村经济形势发展的需要，我们组织编写了名为《农村金融基础知识》这本书，比较系统浅显地向大家介绍农村金融基础理论和业务知识，供农村金融干部自学时参考，也可供金融专业学校、干训班教学研究和学员学习参考，同时还可向广大农村干部提供这方面的知识。

本书共分五篇十九章讲述：第一篇共五章，论述农村金融基本概念和理论认识问题；第二篇共四章，论述农村合作经济信贷；第三篇共四章，论述国营农业信贷、农村商业信贷及拨款监督；第四篇共三章，论述农村信用合作；第五篇共三章，论述农村金融企业的经营管理。采取这个结构的目

的，是为了保持“农村金融”这门新兴学科的系统性和完整性。

本书基本内容，曾在《甘肃农村金融》刊物上，从一九八四年第四期起，以《讲座》形式连续刊登。现根据广大读者阅读后提出的意见作了必要的修改和补充，编印成册，以方便读者。

本书由中国农业银行甘肃省分行丁文翔同志主笔编写，苟崇廉同志负责编辑，阎湖仕和滑文献同志参加了审校工作。由于我们的水平有限，在编写和审校过程中难免存在一些缺点，请读后多多提出宝贵的批评和意见，以便进一步修改。

**甘肃省农村金融学会秘书处
中国农业银行甘肃省分行农村金融研究所**

一九八五年四月于兰州

目 录

第一篇 绪 论

第一章 农村金融基本概念	(1)
第一节 什么是农村金融.....	(1)
第二节 农村资金活动的特点.....	(2)
第三节 农村金融在国民经济中的地位 and 作用.....	(6)
第四节 我国农村金融体系的建立和发展.....	(7)
第五节 农业银行的主要任务及其指导思想.....	(9)
第二章 社会主义农村金融学的创立和发展	(12)
第一节 农村金融学应作为一个专门学科单独存在.....	(12)
第二节 农村金融学的发展历史.....	(14)
第三节 农村金融学研究对象和特点.....	(17)
第四节 农村金融研究的基本方法.....	(19)
第三章 支持商品经济发展是农村金融工作的指导方针	(23)
第一节 社会主义为什么还要有商品经济.....	(23)
第二节 支持商品经济发展是信贷工作的本职和职能.....	(26)

第三节	农村金融工作如何支持商品经济的发展·····	(29)
第四章	农村金融与农业经济·····	(33)
第一节	认清农业在国民经济中的重要地位， 提高支农工作的自觉性·····	(33)
第二节	认清农业生产的特点，按两个规律 办事·····	(35)
第三节	认识农业发展的历史，支持农业向 现代化转化·····	(37)
第四节	了解现代化农业的基本特征，支持 农业实现具有中国特色的农业现代 化·····	(38)
第五节	农金工作要从当地实际情况出发， 支持农业实现发展战略·····	(41)
第六节	根据各地农业区划，确定支持重点·····	(45)
第五章	农村金融要为稳定和完善农业生产 责任制服务·····	(49)
第一节	责任制出现的客观必然性·····	(49)
第二节	责任制使我国农业展现出光辉的前 景·····	(55)
第三节	农村金融工作要适应农业生产责任 制的新要求·····	(59)

第二篇 农村合作经济信贷

第六章 农村合作经济信贷的方针、原则和基

本制度	(63)
第一节 农村合作经济信贷的本质和职能.....	(63)
第二节 农村合作经济贷款的方针.....	(66)
第三节 农村合作经济贷款的原则.....	(69)
第四节 农村合作经济贷款的重要制度.....	(73)
第七章 农业集体和承包户贷款	(76)
第一节 农业集体贷款.....	(76)
第二节 承包户贷款.....	(78)
第三节 专业户、重点户和联营体贷款.....	(80)
第四节 开发性贷款.....	(85)
第五节 财政贴息贷款.....	(86)
第六节 做好积欠农贷的清理, 落实贷款债务.....	(88)
第八章 乡镇企业贷款	(92)
第一节 发展乡镇企业的重要意义及其指导方针.....	(92)
第二节 乡镇企业的资金来源及资金活动规律.....	(95)
第三节 乡镇企业贷款原则、条件及贷款种类.....	(98)
第四节 国家对发展乡镇企业的基本政策规定及信贷应采取的措施.....	(102)
第九章 基层供销合作商业及集体、个体商业信贷	(106)
第一节 农村商业信贷的意义、作用及一般原则.....	(106)

第二节	我国商品流通体制的新变化·····	(110)
第三节	供销社体制改革与银行信贷·····	(113)
第四节	农村其他集体、个体商业贷款·····	(117)

第三篇 农村国营企业信贷及拨款监督

第十章	国营农业企业信贷·····	(120)
第一节	国营农业企业的性质和任务·····	(120)
第二节	国营农场的资金运动及银行信贷·····	(122)
第三节	职工家庭农场的出现对银行信贷 工作的影响·····	(127)
第十一章	农村国营商业贷款·····	(131)
第一节	农村国营商业信贷包括的范围及其 共同点·····	(131)
第二节	对各种不同类型商业企业贷款的掌 握办法·····	(135)
第三节	国营商业贷款中若干实际问题的处 理·····	(139)
第十二章	农业拨款监督·····	(144)
第一节	财政农业拨款简介·····	(144)
第二节	农业拨款监督的基本概念·····	(146)
第三节	农业拨款监督的基本环节与工作方 法·····	(150)
第四节	各主要拨款单位银行监督拨付的内 容·····	(153)
第十三章	农村信贷资金来源·····	(159)

第一节	农村信贷资金的构成·····	(159)
第二节	农村储蓄·····	(161)
第三节	农业银行存款·····	(167)

第四篇 农村信用合作社

第十四章	我国信用合作社的创立和发展·····	(170)
第一节	信用社的性质和任务·····	(170)
第二节	信用社机构与管理体制的变更·····	(174)
第三节	信用社的改革·····	(177)
第十五章	信用社的业务经营·····	(182)
第一节	信用社的资金来源·····	(182)
第二节	信用社的资金运用·····	(186)
第三节	信用社的代理代办业务·····	(190)
第十六章	信用社的社务与业务管理·····	(193)
第一节	信用社管理的特点·····	(193)
第二节	信用社的社务管理·····	(195)
第三节	信用社的计划管理和财务管理·····	(201)

第五篇 农村金融企业的经营管理

第十七章	农业银行的计划管理·····	(206)
第一节	经营管理的基本概念·····	(206)
第二节	农业银行的计划管理·····	(209)
第三节	把农业银行办成真正的经济实体·····	(213)
第四节	建立科学、严密的会计统计制度	

	和经营管理责任制·····	(217)
第十八章	发挥利息的经济杠杆作用·····	(222)
第一节	利息的本质和作用·····	(222)
第二节	利息的形式和确定利率高低的理论 根据·····	(225)
第三节	如何发挥利率的经济杠杆作用·····	(230)
第十九章	学会应用农村金融经济信息·····	(235)
第一节	信息的基本概念·····	(235)
第二节	农村金融部门需要掌握哪些信息·····	(239)
第三节	农村金融经济信息的收集、整理、传 递、运用和储存·····	(243)

第一篇 绪 论

第 一 章

农村金融基本概念

第一节 什么是农村金融

金融，是资金融通的意思。农村金融，就是在农村中以及
与农业有密切关系的各个领域，组织和调剂资金的活动。
这里所说的资金，既包括流通中的现金，也包括以信用形式
转帐收付的各种资金。这些资金活动，从所有制性质上看，有
全民所有制的银行信贷和财政支援农业拨款，有集体所有制的
信用社信贷，也有群众之间的互相借贷；从其活动方式上
看，有贷款的放出和收回，存款的存入和支取，财政资金的
拨入和支出，货币的投放和回笼，金银外汇的收兑，汇兑和
结算，以及保险、信托等一切信用活动，都是农村金融活
动。可见，农村金融是一个含义很广的概念。

任何农村金融活动都代表一定的社会关系，受所有制性
质的支配和制约。如，封建社会的高利贷活动代表着地主阶级
对贫困农民的剥削关系；资本主义银行的农村信贷从属于剩
余价值规律，代表着资产阶级对农民的剥削关系；社会主义的

农村金融活动从属于社会主义基本经济规律和有计划的商品经济规律，代表着掌握政权的无产阶级对农民的支持和援助，体现着工农联盟，完全是平等互助的关系。现代农村金融事业都是以银行为中心进行的。在我国，由农业银行和信用社运用信贷经济杠杆，按照国家宏观经济要求，组织农村金融活动，对农业经济起支持、调节、控制、引导作用。

现在农村金融活动已经超越了“农村”这个空间概念，它的活动范围不只是在农村，而且在城市与农业有密切关联的各个部门，如供销社、农机公司、农工商联合企业以及在大中城市设立的农产品贸易中心等，也都是农村金融活动的范畴。农村金融工作的内容，也随着社会的前进和经济的发展而不断增添其新的内容。如在解放初期，农村金融工作基本上是农贷的发放和收回，现在的农村金融事业，实际上已承担了县以下农、工、商业的全部信贷业务。有些地区农业银行还有涉及到对外的经济活动。将来随着农业经济的发展，农村金融的活动范围和内容，将会进一步超越我们现在所理解的“农村”这个概念，向更广阔的领域和更深入的层次发展。

第二节 农村资金活动的特点

农业资金的活动，有许多不同于工商企业资金活动的特点。最主要的有：

一、明显的季节性。春种、夏耘、秋收、冬藏，是农事活动的自然规律。这个规律反映到资金活动上，是春夏需要投入较多的资金，秋冬又可以收回较多的资金。这样，在资

金使用上就产生了先支后收，需要用贷款予以垫付周转的问题。我们可以通过支持发展多种经营和商品生产，调整农村产业结构和农业生产内部结构等手段，来使这种季节性发生相对的变化，但不能从根本上改变这种季节性。这不仅是因为种植业在农业中始终占有相当大的比重（一般都占农业总产值的50%以上），而且因为以农产品为原料的加工业也要受季节性的影响。所以春夏多发放一些贷款，秋冬多收回一些贷款，是合乎农业自然规律的。

二、生产周期长，资金周转比较缓慢。在种植业方面，我国绝大部分地区每年只收获一次，少数地区一年可以收获两次；用于多年生的经济作物和林、牧业方面的投资，则要几年甚至十几年以后才能见到效益。这就要求我们在安排资金时，要使长短期项目适当配合，在保证当年生产需要的前提下，根据资金力量的可能，适当安排一些长期的生产项目，避免长短期配置不当，造成资金积压或周转不灵。

三、收入的不稳定性。因为农业生产是有生命的动物和植物的生产，大量的要在露天进行（在温室或塑料棚里进行的只是极少数），所以要受大自然的影响和制约，产品的收入很不稳定。这种生产收入上的不稳定性，必然影响到农业资金活动：丰年，农业收入增加，资金也随之充裕；灾年，农业歉收，农业自有资金也随之减少，对信贷的需求也就随之增加。这就要求我们在安排农村信贷资金时，在丰收年份和丰收地区应多收回一些到逾期贷款，便于以丰补歉；在安排全年资金时，要适当留有后备，以便防灾备荒。

四、收入的不平衡性。农业是根据各地不同的自然条件进行生产的。由于可耕地面积在地球上所占比重不大，所以

自然条件好的和自然条件差的地区、肥沃的和不太肥沃的土地都得耕种，这样即便在农业上付出同样的劳动，也会得到不同的收入。如在经济条件较好的沿海地区和大城市郊区，农民劳动收入就较多，而在经济不发达的偏僻山区，农民劳动收入就较少。这种收入上的差别叫做级差收入。同时，农民收入上的差别不只表现在地区的差异性上和土地的肥沃程度上，而且表现在劳动者本身的素质差别上，即使在同一个地区之内，由于每个家庭成员的构成不同，劳动力的强弱不同，经营能力和技术的高低不同，其收入差别也是很大的。这种收入上的不平衡性，既为资金的调剂提出了需要，也为资金的调剂提供了可能。

五、部分生产生活资料的自给性。中国的农业经济并非全都是经过商品形式来进行经营的，有相当一部分生产生活资料都是自给性的。如口粮是自产、自留、自吃的，籽种、饲草、饲料、农家肥以及自繁、自养的幼畜等，都不经过商品环节。当然随着商品生产的发展和农业商品率的提高，这种情况会逐步改变，但需要一个较长的时期。这些不经过商品环节的生产生活资料，不需要用现金来购买，但它却是农业生产资金构成的一个重要组成部分。因此，我们在调查和安排农业生产资金需要与资金来源时，要分别掌握其自给部分和商品部分各占多大的比重，才能对我们的工作有较大的参考价值。

六、资金来源上的多渠道性。农业资金的来源是多方面的，有国家资金、乡村集体资金、引进资金和社员自有资金；在国家资金中，有财政投资、银行贷款、预购定金、农业事业费拨款等，在群众自有资金中，有集体所有制性质的

信用社贷款，有社员的农、林、牧、副、渔、工、商、服务、运输、劳务等各业收入，职工的赡家汇款，等等。面对这种多渠道资金来源的实际状况，农村金融部门就必须要做好统管农村资金的工作。在当地党政部门的统一领导下，与有关部门密切配合，掌握好各项资金的来源与运用，做好各项资金的统筹安排。

七、资金用途事先难以严格划分。实行联产承包责任制以后，承包户对其资金的使用有三个难以严格划分的界限：自有资金和借入资金难以严格划分；生产设备和生产费用难以严格划分；生产资金和生活资金难以严格划分。他们是将这些资金捆在一起安排使用的。这就要求我们在发放贷款时，必须按照他们的实际需要来确定贷款项目，在收回贷款时则要综合计算他们的偿还能力。

八、价值补偿的不规则性。任何一个生产部门的生产资料，在使用过程中都会产生磨损或老化，需要进行价值补偿和实物补偿。但农业部门和工业部门相比，其补偿的方式却有很大的不同：工业一般都有固定资产折旧制度，而农业一般没有折旧制度。在实行责任制以前，采用提取公积金的办法来补偿。公积金的提取比例也不是按生产资料的磨损程度来确定的，而是丰年多提，灾年少提甚至不提。实行生产责任制之后，绝大多数地方新的固定资产补偿办法还没有建立起来，公积金的提留也没有落到实处。这是固定财产的补偿情况。至于当年开支生产费用的补偿，除留足籽种、饲料外，其货币部分多数承包户都不作提留，而在用时再向银行和信用社借款。这种价值补偿的不规则性，必然引起实物补偿的不规则性。农民购买生产资料，在观念上不是为了补偿其原

有生产资料的磨损才去购买，而是根据生产的需要与资金力量的可能进行购买。这种不规则性尽管没有反映事物的客观必然性，也不完全是合理的，但却是一个不容忽视的客观现实。农村金融工作者应该随着农村经济的不断发展，农业生产责任制的进一步完善和农村产业结构的调整，逐步帮助农村合作经济组织建立起合理的价值补偿和实物补偿制度，以适应扩大再生产的需要。

第三节 农村金融在国民经济中的地位和作用

按照马克思主义政治经济学的观点，整个国民经济活动分为生产、分配、交换、消费四个环节。农村金融工作在国民经济中属于分配、交换环节，处于中间地位。如农村信贷活动，是通过资金的再分配去促进社会物资的再分配来实现其促进生产发展的，属于分配环节；农村货币流通是伴随着商品交换发生的，属于交换环节。由于以上二者都处于国民经济的中间环节，所以农村金融工作在农业经济中的地位也就显得非常重要。我们工作做得好，发挥了应有的职能作用，就会有力地支持农业生产的发展，成为农业经济发展的“催化剂”和“助推器”；反之，如果我们工作做得不好，在中间环节上发生了梗阻，就会使农业经济的发展受到影响。我们既要承认生产对分配和交换的决定作用，同时也要承认后者对前者的反作用。

农村金融工作在农村经济中所处的地位决定了它在国民经济中的重要作用，概括起来有以下六个方面：

一、积极动员农村中各种存款和储蓄，把分散的小额货币集中起来变成巨额资金，把一部分消费基金变为生产资金，把短期的间歇资金变成可以长期使用的资金。通过这些组织工作，形成一个巨大的货币力量，为实现农业现代化服务。

二、调剂、分配和管理好农村资金，促进农业经济的发展；通过资金的调剂和分配，又能帮助农村经济单位管好用活资金，不断提高资金的经济效益。

三、组织办理农村中的现金收付和转帐结算工作，加速农村经济单位和各种经济实体的资金周转，疏理农村商品流通渠道，促进城乡物资交流，推动农村商品生产的发展。

四、按照计划经济为主、市场调节为辅的原则，通过信贷资金的投放和回收，积极参与各种合同的签订和监督执行，成为宏观上调节、控制、引导农村合作经济活动的经济杠杆，联系国营经济和集体经济的桥梁。

五、综合反映农业经济及有关部门的经济活动，提供经济信息，成为党和政府领导经济工作的灵敏耳目和得力助手，指导农村商品生产发展的咨询服务机构。

六、接受人民银行委托，代表国家执行金融行政管理，做好农村中的现金管理和其他金融管理，配合有关部门组织好农村的货币流通，运用经济的手段管理好农村借贷市场，稳定金融物价。

第四节 我国农村金融体系的建立和发展

体系是有系统的结构。构成农村金融体系的各单位，