

高等专科学校金融类教材

农村金融概论

《农村金融概论》编写组

西南财经大学出版社

编审说明

本书是为了适应高等专科学校金融类专业的需要，依照《农村金融》教学大纲的要求而编写的教材，并可供金融干部培训和业余学习之用。

农村金融的研究对象，是农村经济中货币资金信用关系的规律性及其运用。

本书由张守仁同志任主编并负责总纂，姜亦学同志任副主编。编写人员及其分工如下：张守仁（编写第1、8章），金绍珍（编写第2、3章），姜亦学（编写第4、6章），董彩珊（编写第5、10章），杜金富（编写第7、9章）。

本书由赵帝英同志审稿。

现经我们审定，本书可以作为教材出版，各单位在使用中有什么意见和建议，请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1994年3月17日

目 录

第一章 概述	(1)
第一节 农村金融的产生和发展	(1)
第二节 农村金融研究对象	(5)
第三节 农村金融特点和任务	(11)
第二章 农村金融与农村经济	(19)
第一节 农业在国民经济中的地位和农业现代化 ...	(19)
第二节 农村金融与农村经济的关系	(28)
第三节 农村金融在农村经济中的地位和作用 及其工作指导方针	(34)
第三章 农村金融体系	(41)
第一节 农村金融体系概述	(41)
第二节 中国农业银行	(46)
第三节 农村信用合作社	(50)
第四节 农村民间借贷	(57)
第五节 农村资金市场	(63)
第四章 农村资金和农村信贷资金来源	(69)
第一节 农村资金来源	(69)
第二节 农村生产经营活动中运用信用手段的 客观必然性	(75)

第三节	农村信贷资金来源.....	(77)
第四节	农村信贷资金来源的组织与管理.....	(86)
第五章	农村贷款管理.....	(94)
第一节	农村贷款的政策.....	(94)
第二节	农村贷款的原则.....	(99)
第三节	农村贷款目标管理.....	(105)
第四节	农村贷款合同管理.....	(114)
第五节	农村贷款期限管理.....	(119)
第六节	农村贷款项目管理.....	(127)
第六章	农村信贷资金投向.....	(133)
第一节	投向农业生产领域.....	(133)
第二节	投向农村工业生产领域.....	(148)
第三节	投向农村流通领域.....	(157)
第四节	农村信贷资金的其他投向.....	(165)
第七章	农村货币流通的组织与调节.....	(172)
第一节	农村货币流通.....	(172)
第二节	农村货币流通正常的基本条件.....	(177)
第三节	农村货币流通的组织与调节.....	(184)
第四节	农村转帐结算.....	(198)
第八章	农村经济信息与农村金融.....	(205)
第一节	农村经济信息.....	(205)
第二节	农村金融的调查研究.....	(212)
第三节	农村金融的预测.....	(219)
第四节	农村金融的决策.....	(227)

第九章	农村信贷资金的综合分析.....	(240)
第一节	农村信贷资金分析的意义和方法.....	(240)
第二节	农村存款分析.....	(245)
第三节	农村贷款分析.....	(255)
第四节	信贷资金调度的分析.....	(263)
第十章	农村金融的经济效益.....	(274)
第一节	农村金融经济效益.....	(274)
第二节	农村经济效益考核指标.....	(282)
第三节	农村金融机构经济效益考核指标.....	(285)
第四节	提高农村金融经济效益的途径.....	(291)

第一章 概述

农村金融，是指农村这一特定领域内的货币流通和信用活动，它有广阔的活动领域。农村金融包括间接金融和直接金融；包括农村信贷资金和农村全部资金（自有资金、信贷资金和财政支农资金）。它既面向农业这个农村的传统的产业，又面向农村自改革以来迅猛发展起来的其他产业。农村货币的投放、回笼和组织与调节，更是农村金融综合性的活动内容。但是，农村金融研究农村货币资金运动中信用关系的规律及其运用，必须首先了解农村金融产生和发展的过程，了解农村金融研究的对象、内容和方法，并且初步了解农村金融的特点和农村金融的任务，以便为整个学科的学习、研究打下基础。

第一节 农村金融的产生和发展

一、农村金融的含义

农村金融即农村货币资金的融通，指以信用手段筹集、分配和管理农村货币资金的活动。这里有四层含义：首先，这种金融活动是在农村这个特定的环境、条件下进行的，它活动的领域是农村。其次，它采用的手段是信用。货币是以偿还并增值为条件而暂时让渡这种特殊形式进行的，表现为融通资金余缺的借贷活动。第三，它作用的实体是资金，包括在循环周转中处于职能形态的资金，也包括处于闲置待用中潜在形态的资金。农村金融活动是围绕着资金这个实体而进行的。第四，它表现的形态是货币，即所融通的资

金，是货币形态存在的资金，而不是以实物形态存在的资金。农村金融，就是农村领域内相互联系、相互依存的货币流通、资金运动和信用活动的统一，是全社会金融活动的一个重要组成部分。

二、农村金融的产生和发展

（一）农村金融是农村商品经济发展的产物

农村金融活动由农村经济状况决定，又反作用于农村经济。在不同的社会经济形态下，农村金融所反映的经济关系和它所发挥的作用有着本质的区别。

劳动者与生产资料的结合，是从事生产的一般条件。在农业生产中，首先要有一定数量并掌握一定技能的劳动者，其次要有一定面积的土地（包括山地、水域和草原）及其他自然资源，还要有劳动工具等生产资料。“不论生产的社会形态如何，劳动者与生产资料始终是生产的因素。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。”

为了寻求劳动者与生产资料的恰当结合，人类经历了漫长的各个社会经济时期。在原始社会，人类从捕猎野兽和采集野果过渡到驯养牲畜和种植谷物时起，就出现了农业生产活动。当时的土地等自然资源相对地丰富，而其他主要归公共占有的生产资料则非常简陋，生产力水平极低，没有形成剩余产品，没有私人对剩余产品的占有。在生产力发展出现了剩余产品和私有财产的占有之后，就出现了商品交换和最初的借贷活动。在原始社会的末期，随着贫富的“两级分化”，开始出现阶级和剥削，部落里的贵族利用土地抵押贷款和高额利息盘剥缺乏生产资料和生活资料的自耕农，逐步

《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1975年版，第44页。

集中了土地，并迫使一部分农民及其家属卖身，成为一种债务奴隶。在奴隶社会和封建社会，土地等自然资料及大部分产品都为少数人所占用，商品生产和交换不发达。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是表现为个别的行为。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”。高利贷，这种在第二次社会大分工后开始出现的古老的资本形式，与后来的资本主义借贷资本一样，都是生息资本，都要偿还并支付利息；但它又和资本主义社会借贷资本不同；它的资本来源是地主、商人、官僚等通过各种剥削方式积蓄的财富，而不是生产循环中暂时闲置的货币资本；它的贷放对象主要是小生产者及一部分地主，不是职能资本家；它的利息直接或间接来自小生产者的全部剩余产品，而不是工人创造的剩余价值的一部分，甚至可以侵吞小生产者必要的生活资料，不受平均利润的限制。高利贷始终是资本主义以前各个社会形态农村中的主要信用活动。

在半封建、半殖民地的旧中国农村，自给自足的自然经济占主要地位，由于劳动者不占有或很少占有基本生产资料，为了进行生产，就必须通过租佃取得土地，或受雇佣而依附于土地，并将产品的大部分以实物形态提供给地主享用。为了避免不等价交换带来损失，农村劳动者又很少购买生产资料和出售产品。因此，农村高利贷盛行。在旧中国与封建雇佣租佃关系相结合的高利贷盘剥，以及“四大家族”官僚买办和帝国主义在华金融机构所组成的带有高利贷性质的银行信贷的压榨，使农民长期处于贫穷困苦的境地。

（二）我国社会主义农村金融的形成和发展

我国社会主义的金融事业，可以说是从农村金融开端的。早在二十年代，革命根据地政府为适应革命战争和生产建设的需要，就在农村创立了苏区银行和农民群众自己的资金互助组织——信用合作社，开展了农村金融业务。那时尽管受到以手工劳动工具为主

的落后生产力和自给自足的自然经济的束缚，却与半封建半殖民地社会以及资本主义的农村金融有着本质区别。苏区银行以发行苏区货币，吸收储蓄存款等筹集资金，以发放贷款、办理货币收支等形式分配并管理资金，为革命战争的胜利和根据地经济建设的发展做出了积极的贡献；苏区的信用合作社是翻身农民自己的资金互助融通组织，是作为高利贷的替代物出现的，对发展生产改善生活也起了积极作用。

建国以后，遵循马克思列宁主义关于农业合作社和银行国有化的理论，并结合我国具体国情，在革命根据地金融机构的基础上，进一步建立与发展了我国社会主义的农村金融体系。建国四十多年来，我国农村金融事业的发展可以划分为三个历史阶段：

第一阶段是农业社会主义改造时期，我国社会主义农村金融体系的初步建立。全国解放后，没收了以“四大家族”为主体的官僚资本银行，并对民族金融资本进行了社会主义改造，建立国家银行，确立了国家银行在我国农村金融中的主导地位，同时积极帮助农民发展农村信用合作组织；并且允许私人借贷，利息双方协议，以融通农村资金。从而形成了以国家银行为领导、信用合作社为助手、民间借贷为补充的崭新的农村金融体系，发展了农村金融业务。

第二个阶段是农业集体化和人民公社时期，我国社会主义农村金融经历了一个曲折的发展过程。在农业合作化的高潮中，曾出现了农村金融大发展的局面，成立了专门经营农村金融业务的国家专业银行——中国农业银行，普及了农村信用合作社组织。但这一时期在“左”的错误影响下，特别是文革十年动乱，中国农业银行几起落，农村信用合作组织也几度受到挫折。虽然农村金融事业总的还在发展壮大，但是由于高度集中统一、以行政办法管理为主的金融体制的制约，我国农村金融在很大程度上失去了应有的生机和活力。

第三个阶段是党的十一届三中全会以来，我国农村金融的深刻变革和蓬勃发展。在对外开放、对内搞活的经济政策指引下，我国农村开始了由自给半自给经济向社会主义商品经济转化的新阶段。在经济体制改革以前的自给或半自给经济下，农村中集体的劳动协作是主要的生产方式，商品货币关系不发达，信用形式也不可能活跃。在社会主义的商品经济下，农村中的产业分工和专业分工得到了发展，金融的作用也日益增强，货币资金成为农村中生产要素流动与产业联系、地区联系、城乡联系的媒介和催化剂。适应社会主义商品经济发展的需要，我国形成了在中央银行为领导下，以国家农业银行为主导、信用合作社为主体、其他农村金融机构并存的农村金融体系，在实现社会主义农业现代化的进程中，发挥着越来越重要的作用。

随着我国社会主义商品经济和农村金融事业的发展，为了加深对农村资金运动规律的认识和改善金融体系的管理，有必要系统地研究社会主义农村金融理论以便更好地融通整个农村货币资金，而几十年来社会主义农村金融的曲折发展进程，积累了正反两方面的丰富经验，也为创立农村金融学科提供了可能。我国有80%的人口生活在农村，突出研究农村金融也是按照基本国情创建并丰富具有中国特色的社会主义金融的需要。

第二节 农村金融研究对象

一、农村金融的研究对象

“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某一种矛盾的研究，就构

成某一门科学的对象” 农村货币资金的融通，不只是在农村这一特殊领域内进行的，而且这种融通从其内容和形式看，都具有自己特殊的矛盾性和呈现出特殊的规律性。因此，农村金融的研究对象，是农村经济中货币资金运动中信用关系的规律性及其运用，即要研究农村社会主义生产和商品经济所决定的农村金融的一般规律，研究这些规律在社会主义农村生产关系中的特殊表现，更要着重研究如何运用这些规律来管理好农村中的货币流通、资金运动和信用活动。因此，社会主义农村金融的研究对象，包括以下三个层次的涵义：

（1）研究如何以信用手段筹集、分配与管理农村货币资金的活动

农村金融以间接融资和直接融资的方式为农村融通资金服务。在商品经济条件下，资金运动要以增值为目的，信用活动要以补偿为条件，暂时“让渡”使用款。为此，要按照价值规律的要求，研究确定合理的资金价格——利率，以便能把农村企业、单位、农户的居民生产经营和生活消费暂时闲置的零星分散的小额货币结合成大额货币，把消费资金和短期资金转化为生产资金和长期资金。同时，研究所集中的资金在支持发展农村商品生产和流通时分配的政策、原则和投向、投量，以使其取得最佳经济效益。振兴农村经济，需要大量资金，需要通过多种资金渠道筹集。因而在发展间接融资的同时，也要发展直接融资。为此，要研究农村储蓄的分流政策和规模，发展农村金融市场的方针、政策，以引导农村金融市场的健康发展，把企业推向市场筹资，减少对农村金融机构的依赖，促使企业转换经营机制。资金始终是发展农村经济的短缺资源，要研究如何加强农村资金的管理和有效运用，加速周转，在有力地促进农村经济发展的同时，提高农村金融机制自身的经济效益。

《毛泽东选集》四卷全订本，第284页。

(二) 研究货币信用活动所反映的特定分配关系与交换关系
金融处于社会再生产过程的分配和交换环节，而人类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，总是与一定的经济利益关系即生产关系相联系的。农村金融从农村信用领域的角度，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。农村信用是农村各项生产要素的触媒，是整个货币资金运动的活跃因素。农村中分离零散的生产要素可以借助于信用而彼此藕合，农村中固定呆滞的生产要素可以借助于信用而相互交流。因此，农村金融要充分发挥其在生产要素的藕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，以最大限度的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。

(三) 研究如何按照货币信用内在联系组织好农村中的信用活动、资金运动和货币流通

要理论紧密联系实际，研究如何运用农村金融的一般规律，来为社会主义农村的现代化建设服务。要研究如何正确处理农村金融活动中计划与市场的关系，做到“活而不乱、管而不死”；要研究如何改革和完善农村金融体系，依托各种农村金融机构，为发展农村商品经济服务；要研究如何运用和发展各种金融工具和信用手段，来沟通资金余缺，调节资金供求等等。总之，农村金融既要为农村金融工作者提供必备的理论和基本专业知识，又应当努力研究、阐明并进一步为宏观金融管理部门提供制定农村金融方针、政策、规章、制度的理论依据。

由上可见，农村金融虽然以货币资金运动和信用活动为研究对象，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，而是专门地研究农村领域里的货币与信用，研究农村中的信用活动、资金运动与流通的特殊规律，以及如何运用这些规律来实现有效的管理。同时，它又和农村信贷管理学不同，它

不仅要研究农村贷款的特点及管理办法，而且要研究农村领域的货币信用关系以及农村货币流通，并且力求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。

二、农村金融的研究内容

农村金融研究的内容，它的线索是，理论联系实际，从农村金融一般原理入手，进而分析农村金融活动的具体内容、经济关系和改革原则，以及经营管理和考核办法，最后以如何提高经济效益为终结。农村金融具体研究以下内容；

（一）研究农村金融与农村经济的关系及农村金融体系的产生、发展和功能

通过分析农村金融与农村经济的辩证的关系，研究我国农村金融在农村经济中的地位和作用，明确我国农村金融工作的指导方针。通过阐述我国农村金融体系的产生、发展和现状，研究我国农村金融各机构的职能、作用及其相互关系。

（二）研究农村信贷资金的筹集、分配与管理

阐述农村资金特别是农村信贷资金的来源渠道，研究组织这些资金来源的不同政策、原则和方法，农村信贷资金投向的各种渠道和方式，研究农村各项贷款发放、回收的基本技能和做法，研究农村贷款管理，明确农村贷款政策、原则及其制定的依据，阐述贷款的目标管理、合同管理、项目管理的意义、原则，研究提高贷款使用效益的途径。

（三）研究农村货币流通的组织与调节

研究农村货币流通及其渠道、农村货币流通正常的基本条件和农村货币流通组织调节的途径和方法。

（四）研究农村金融发展趋势

搜集农村经济信息、开展农村金融调查研究和预测、决策，以

提高农村金融工作的科学水平。

（五）研究农村信贷经济效益和综合分析的内容和方法

研究农村信贷资金的经济效益和综合分析方法，明确农村各种资金尤其是信贷资金各部分的具体分析方法，研究考核农村金融经济效益的要求和各种指标以及提高农村金融经济效益的途径。

三、农村金融研究的方法

农村金融研究与任何科学研究一样，都应以马克思主义理论为指导思想和根本方法。作为一门特殊学科，它必然还有一些具体的研究方法。马克思主义哲学是无产阶级的世界观和方法论，对于农村金融学具有根本性的指导意义。根据辩证唯物主义和历史唯物主义的要求，必须实事求是，理论联系实际，从我国农村社会主义经济建设出发研究农村金融活动。首先，坚持唯物辩证法的观点。事物之间是普遍联系的，研究农村金融要有全面的、相互联系的观点。农村货币资金运动和信用活动，与农村生产、分配、交换、消费各环节紧密结合。因此，研究农村金融必须密切联系农村再生产过程的特点和规律。农村金融又与农村中的社会现象和社会行为密不可分，研究农村的储蓄、贷款和货币流通等，都应联系到农村的文化习俗、心理状态和地缘人际关系等等。其次，对立统一规律是事物之间联系的普遍内容和发展的内在动力。研究农村金融中的货币的投放与回笼，存款的吸收与支取，贷款发放与收回，资金的供应与需求，银行资产与银行负债等种种矛盾运动，都要运用对立统一的方法。第三，事物之间的相互关系和对立统一构成事物的发展，一切随时间、地点和条件而转移。随着农村生产力和商品经济的发展，农村金融的活动领域、体系结构以及信用形式等也会变化和发展；农村金融工作的方针原则特别是具体政策，也会随着农村经济形势和农村金融的变化而不断修正和发展。研究农村金

融既不能超越现实的可能，也不应墨守陈旧的章法；既不能以今天变化的情况去否定过去的制度原则，也不能以过时的条文来束缚新的制度原则的产生和发展。

农村金融与其他社会科学一样，都要运用综合分析的研究方法。社会科学不象自然科学那样可以利用仪器设备进行观察和实验，而是根据调查和统计取得资料，然后运用逻辑思维进行综合分析，进而得出判断、推理预测，再回到实践中检验。综合分析的方法在农村金融研究中已经得到普遍的应用。例如：在农村金融体系的研究中，对它的作用、问题和改革方向是综合地加以考虑，而对它的创立和发展，则是分别按中国农业银行、农村信用合作社和农村其他金融机构单独地加以分析阐述；在农村资金市场的研究中，综合论述了农村资金市场的形成和管理，又分别单独分析了农村资金市场的内容，即民间借贷市场、证券市场和同业拆借市场；在农村货币流通的研究中，是在单独分析货币量、货币流通速度与商品和非商品价格总额等因素的基础上，再把这些因素相互联系起来综合研究货币流通的调节。在研究过程中，是先分析后综合，还是先综合后分析，取决于逻辑过程的需要。综合分析方法的实质，是运用整体和系统的思想来处理复杂的问题，从抽象到具体、一般到个别、普遍到特殊，都是综合分析方法的具体运用。

农村金融作为一门应用学科，使它符合实际又有指导意义，要从宏观与微观、静态与动态、质量与数量几方面结合研究。不从宏观着眼，微观研究就失去方向。研究历史，可以理解当前和预见发展。要注意对事物性质研究与数量研究的结合，掌握定量分析的方法。对于农村货币资金运动和信用活动的规模、程度、速度及其规律，都要进行数量方面的研究。数理统计的方法是农村金融研究中最重要定量分析方法，农村经济信息搜集、农村金融的调查、农村金融预测和决策的研究，以及农村金融各种效益的考核评价，都要广泛运用数量统计的方法。

社会主义农村金融是一门理论紧密联系实际学科，随着我国农村现代化建设和农村金融体制改革的深入，农村金融研究的对象、内容和方法，也将不断完备、丰富和发展起来。

第三节 农村金融特点和任务

农村金融有其他金融的共同点，但由于它主要活动于农村经济领域，为农村经济服务，决定了它有自身的特点。研究农村金融的特点，有助于加强农村金融工作，更好地发挥其作用。

一、农村金融的特点

农村经济及其发展变化，决定着农村金融的特点及其变化，农村金融有如下特点：

（一）涉及面广

农村金融在农村经济生活中处于中枢地位，农村货币资金运动和信用关系必然涉及到农村各个领域。主要表现：第一、农村金融业务联系面广。如农村储蓄联结着广大农民及农村职工，表现为农村金融机构与他们之间的信用关系；农民承包者和各种专业户，农村工、副业、集体、合作经济，大都和农村金融机构发生信贷关系；一切商品交换的场合，都有现金的流通和结算。第二、农村经济发展扩大了农村金融活动领域。我国的农业正从传统的农业向现代化农业转化，从自然经济向商品经济转化。建立和发展家庭联产承包为主的责任制、统分结合的双层经营体制，单一农业生产转向农业、工业、商业服务业多种产业，商品率不断提高，其价值的实现，从计划收购转向多渠道的商品市场，从农村伸向城市。这些都增加了资金的需求，扩大了信用的活动领域。因此，农村金融不仅涉及农业，同时也涉及农村经济生活中的工商业；不仅涉及农村，也涉及城市。农村经济的发展，扩大了农村资金供求规模，开阔了

资金活动的领域，强化了农村金融对农村经济的影响力。第三、金融改革增多了农村融资的渠道。金融体制改革的结果，农村资金融通已从银行、信用社信用转向多种信用渠道、多种信用方式；间接金融发展。自由借贷、直接金融也有了发展，逐步形成并发展了农村金融市场。因此，参与农村金融活动的已经不仅仅是银行、信用社等金融机构，企业、单位、个人比过去更多地参与了信用活动。上述各点，要求农村金融工作者知识面要广，不仅要掌握本身的业务知识，还要懂得农工商生产和经营管理知识，才能适应要求，做好农村金融工作。

（二）稳定性差

农村金融的这一特点，主要表现在以下几方面；第一，农业生产易受各种自然灾害的影响。农业生产、劳动的对象是有生命的动植物，生产周期要受动植物生长发育期的制约，自然作用时间长，有明显的季节性。农作物在生长过程中，常常遭到水、旱、虫、雹自然灾害，使农业生产出现波动性和不稳定性。农业生产的这个特点，必须影响农村金融的稳定性。第二，农村商品经济的发展，增加了市场的风险。农村发展工业、交通运输、商业等非农业产业，发展多种商品生产，可以均衡单一农业生产的季节性的差别。但农村产品除一部分农副产品国家计划收购外，基本上由价值规律调节，不仅有自然风险，而且增加了市场风险和社会风险。特别是从自然经济转向商品经济的农民，经营管理水平比较低，加上农村地域辽阔，交通不便，信息不灵，加大经营风险，这必然加大农村资金、农村信贷资金运用的风险。

（三）政策性强

在社会主义条件下，金融有鲜明的政策性，农村金融也不例外。农村金融较强的政策性主要表现在几方面：第一、农村金融必须要紧紧围绕国家农业发展目标而开展工作。农业是国民经济的基础，是我国四个现代化建设的战略重点。解决十一亿人口的吃饭