

農村金融與信用合作新論

路建祥 著

農業經濟技術文集編輯部



农村金融与信用合作新论

农业经济技术文集编辑部

路建祥 著

内 容 提 要

本书主要内容是论述农村金融体制改革，包括农村信用社改革和农村资金问题。由于作者是搞研究工作的，不但在理论上，而且在实践上对上述问题作了比较全面的论述。对从事金融工作的研究、管理人员和实际工作者都很有参考价值。

农村金融与信用合作新论 NONGCUN JINRONG YU XINYONG HEZUO XINLUN

路建祥 著

农业经济技术文集编辑部

广东省新会县印刷总厂印刷

开本787×1092毫米1/32

印张15.94

字数357千字

1991年3月第1版

1991年3月第1次印刷

印数1~3000册

定价：7.20元

前 言

这里收集的是我近两三年以来所写的一部分论文，主要内容是论述农村金融体制改革，包括农村信用社改革和农村资金问题。

由于我是搞研究工作的，因此对一些问题的论述都是多方面的，有些文章正反两方面意见都讲了。

编入这个集子的文章是按时间顺序排列的，由近及远。因为客观形势变化很快，越是近期的文章现实意义越大。

路建祥 1989. 4

目 录

1989年

农业银行在改革中发展.....	(1)
农村信用社改革的回顾与展望.....	(11)
论农村信用社的隶属关系及深化改革.....	(22)
农村金融理论研究的重点与方法.....	(29)
——在《农村金融研究》特约撰稿人 座谈会上的讲话(摘要)	
深化经济体制改革的两个问题.....	(35)

1988年

关于解决农业资金途径及政策的研究.....	(43)
论建立农村金融新秩序.....	(59)
也论发展外向型经济.....	(66)
论农村信用社深化改革和新的金融业的兴起.....	(75)
解决农村资金问题的途径.....	(90)
应给经济不发达地区以区域性的政策.....	(100)
农村合作金融业性质新论.....	(105)
我国农村多种金融业并存的特征.....	(113)
大城市近郊区农村金融体制改革方向.....	(122)

——北京市海淀区农村金融体制的调查报告

佛山地区的农村金融模式·····	(128)
谈谈优化贷款结构·····	(135)
社会主义初级阶段的农村金融体系·····	(143)
论积极发挥民间借贷作用·····	(154)
温州模式的经验和问题·····	(161)

1 9 8 7 年

农村金融体制改革·····	(176)
集体金融与合作金融·····	(186)
合作经济的产生与发展·····	(193)
论信用合作联合社·····	(205)
谈经济开放地区农村金融的战略措施·····	(210)
关于农村金融体制的研究报告·····	(218)
论宏观控制的内容、对象及渠道·····	(230)
农村金融体制宜多种形式并存·····	(242)
建议成立农业投资开发银行与农业合作银行·····	(252)
农业信贷要为发展外向型农业服务·····	(257)
合作金融与私人股份金融·····	(265)
论民主办社·····	(274)
论农业银行分层次企业化改革·····	(279)
发展农业与农业信贷·····	(283)
不能把信用社的服务对象固定为农户·····	(297)
经济开放地区农业银行的模式·····	(302)
金融企业承包经营刍议·····	(308)
论农村合作金融发展的新阶段·····	(315)

论专业银行的企业性质·····	(320)
农业资金的筹集与运用效果·····	(329)
论农业银行的重要性·····	(336)

1986年

依靠农民的资金活力解决农村生产资金问题·····	(344)
谈金融体制改革的“两怕”·····	(350)
论农村信用社改革·····	(356)
关于利润的几个问题·····	(363)
把农业银行办成社会主义的金融企业·····	(371)
如何解决乡镇企业的“超高速”发展问题·····	(380)
邓子恢同志与农村信用合作·····	(386)
经济横向联合与资金横向融通·····	(393)
关于信用社如何进一步改革的探讨·····	(401)
论农村信用合作的发展·····	(408)
论资金的横向融通·····	(415)
信用社的办社原则·····	(423)
金融体制改革的几个问题·····	(430)

1985年

坚持改革方向 加强业务领导·····	(447)
论农村金融体制的改革·····	(450)
议资本主义社会的信用合作社·····	(457)
论“三性”的理论基础·····	(465)

发挥利率杠杆作用刍议·····	(470)
适应商品经济发展 改革农村金融体制·····	(480)
所社联营的由来及不同意见的争论·····	(485)
用经济原则办银行·····	(496)

——访法国农业信贷银行札记

农业银行在改革中发展

农业银行成立10年的历程是不平凡的。其所以不平凡是在党的十一届三中全会之后的10年中生存发展的。在这10年里，国家的政治和经济均发生了重大的变化，农业银行作为经济组织的构成部分也发生了重大的变化。集中表现在由适应产品经济体制需要的金融机构向适应有计划的商品经济体制需要的金融机构转变，尽管这种转变尚在继续中，但已经在促进发展农村商品经济中发挥着重要的作用。在改革中改革，在改革中发展，这将是农业银行的营运规律。

一、
我国的农业银行体制，是在农村处于自然经济状态和国家实行产品经济体制的历史背景下产生的，它适应产品经济和自然经济对资金融通的需求，而不能适应发展有计划的商品经济对金融服务的需求。

在国家实行产品经济体制的条件下，农村的生产计划是国家下达的，生产资料 and 资金基本上是国家供应的，产品除按规定留给农民的以外，要全部卖给国家，价格是国家规定的，农民生产的收益分配也是按照国家统一的政策规定办理。适应这种高度集中的管理体制的需要，农村金融体制具

有以下的特征：

（一）金融机构是按行政区划对口设立的

有政府机构就有金融机构，形成了三级管理和一级经营的半财政性的农业银行体系。所谓三级管理是总行、分行、中心支行纯属机关性质，行施管理职能，只有县、市支行一级经营业务。

（二）用行政的手段开展业务，取得利润

工厂、商店、机关、团体等，在哪一家银行开户，都是划定了的，客户没有权力选择银行，银行也用不着选择客户，银行的职工等客上门开展业务，因为独此一家，别无分号，不怕客户不来。

（三）实行单一的资金纵向调拨制度

业务经营行吸收的储蓄存款，逐级上划到总行，需要的贷款，由总行逐级向下分配指标，就是收支两条线，存款贷款不挂钩——吸收的储蓄存款多也不能多发放贷款。业务经营行资金不足，只能向上级行申请追加指标，不能向同业横向融通资金供求。

（四）全国“一刀切”的规章制度

不管是沿海、平原和山区，不管是经济发达地区还是经济不发达地区，也不管是经济作物地区还是粮产区，都是一样的规章制度，全国一种模式。

（五）全国银行实行吃“大锅饭”的核算体制，平均主义的分配制度

业务经营行的利润，逐级上缴总行，由总行统一上缴财政部。各级行的各项开支，包括职工工资，由总行统一规定，平均分配，经营亏损行和盈利行都一样。

上述银行体制设置的理论根据，来源于苏联社会主义产品经济体制下的金融体制理论。“社会主义制度下的银行是国家的信用机关和财政机关。为了发展社会主义经济，银行有计划地动员国民经济的闲散资金，对企业发放贷款，拨发基本建设投资，办理国民经济中的结算和支付，对社会主义企业的经济活动进行卢布监督，并调节货币流通。”（苏联《社会主义政治经济学教科书》下册第610页）这种银行体制，在国家实行产品经济体制下是适应的，在实践中也发挥了它应有的作用。但在国家进行经济体制改革的条件下，发展社会主义商品经济，就不适应或不能完全适应经济发展的需要了，在国民经济体制改革特别是农村经济体制改革的同时，必须进行相应的改革，以发挥金融在促进发展商品经济中的作用。

二、

适应有计划地商品经济发展的需要，必须改适应产品经济体制需要的银行体制为适应社会主义商品经济发展需要的银行体制。改革的基本内容要求有以下几点：

（一）按照经济原则设置金融机构

所谓经济原则包括两方面的内容：一方面是按照商品经济发展的需要；另一方面是要符合经济核算的原则要求。具体地说，就是每设置一个金融机构，都要有相应的业务量并能取得相应的利润，使之能够维持生存和发展。旧有的金融机构应该按照经济原则调整，新设金融机构，更要按照经济原则办事，违背经济原则而设置金融机构，是没有生命力的。

（二）要建立资金纵横交错融通的信贷体制

商品经济的运行，是受价值规律作用的，它必然冲破地区封锁和行业分工的界限，出现跨地区跨行业的联合发展。这就给信贷资金融通提出了新的要求，不仅要满足经济纵向发展的需要，而且要满足经济横向联合发展的需要。就是要改“川”字型的资金融通体制为“丰”字型的资金融通体制，以横向融通为主纵横交错融通，这是商品经济发展的需要。

（三）要实行专业银行、信用社业务交叉制度

适应经济横向联合发展的需要，应逐步改变金融业按行业、划地区的业务分工原则，实行业务交叉制度。实行的步骤宜分三个阶段：一是在商品经济起步发展阶段，经济横向联合的比重不大，各专业银行和信用社的业务分工办法可基本不变；二是在商品经济有了很大发展，比如占产值50%以上的地区，跨地区跨行业的经济联合体已成为农村经济的主要组织形式，各专业银行和信用社就可以实行业务大交叉，都有权根据业务发展的需要，经营农村农、工、商、建、运、服务等各项信贷业务；三是随着社会生产力的提高，商品经济的大发展，各家专业银行、信用社都应成为“一业为主，综合经营”的金融业。所谓一业为主，就是专业银行所分工的专业仍应放在资金投向的首位；所谓综合经营，就是各专业银行、信用社都可以经营金融业所能经营的各项业务。实行业务交叉制度，是一个过程，随着农村商品经济的发展，客观经济环境的不断改善，逐步实施。

（四）专业银行要实行企业化经营

这要解决好以下几个问题：

首先要明确在我国的社会主义条件下金融企业的性质。金融业的内涵可以概括为三条：一是从事资金买卖业务；二是为发展商品经济服务；三是独立经营，独立核算，自负盈亏。上述内容是金融企业的共性。我国社会主义条件下的专业银行，除上述三条之外，还应有“监督和管理”职能，这是宏观经济控制的需要。我国的宏观经济控制，包括“量”和“质”两个方面。所谓“量”，就是社会货币供应量要适度，表现在金融企业的信贷资金供应规模要遵守国家的计划规定；所谓“质”，就是货币供应量在国民经济各产业部门所占的比例，要符合产业结构的内在比例要求，并且要取得应有的经济效益，表现在金融企业的信贷资金的投向上要符合国家政策的要求。在这里，金融企业作为信贷资金的供应者，对贷户不是单纯的资金买卖关系，而且还有一个控制信贷资金的投“量”和投“向”的政策问题。因为投量适度和投向准确，在我国的现实情况下，单靠生产经营企业本身的主观行为是不可能解决好的。在实行有计划的商品经济条件下，宏观经济控制的主要手段应该是经济的，而不能再是行政的，也就是所谓间接控制。而要实行间接控制，运用金融企业的信贷手段是一条重要的渠道，因为生产经营企业的大部分资金是金融企业供应的。这就客观的要求金融企业必须承担监督和管理生产经营企业营运资金的职能。通过发挥金融企业的这种监督和管理职能作用，从而实现宏观经济控制的目的。这就是说，在我国社会主义条件下的金融企业，不只是服务职能，而且还应有监督和管理职能，这是特性。

其次是多层次的经营目标。金融企业是为发展商品经济服务的，发展社会主义经济的目标是一个多层次的综合体。

例如发展农业生产，到2000年翻两番，这是一个总目标。在这个总目标下，又可以分解为若干专业的发展目标，如农业、林业、牧业、渔业、副业，等等，这些专业的发展目标，可以说是又一个层次。在每一个专业目标下，还可以分解为更具体的发展目标，就是第三个层次……。就金融企业来说，发展经济的目标，也是金融企业的经营目标，这是一个层次，金融企业要很好的为发展经济服务，自身就必须办好，就要真正办成为社会主义条件下的金融企业。而要办成真正的金融企业，就必须把利润作为经营目标，这就是第二个层次的经营目标；利润是考核企业经营成果的综合指标，在所有考核指标中，每一项指标都和利润有关系，最终都要落在利润上。同时，除利润指标之外的所有指标的完成，都只是观念上的数字，只有利润指标的完成是实实在在的物质——表现在一定数量的货币。如果我们把考核企业经营成果的指标体系加以分解，其各个组成部分又可以说是第三个层次的经营目标，如此等等。利润是考核企业经营成果的目标之一，而不是唯一目标，也不是首位的目标，首位的目标就农业银行来说是促进发展农村经济。

第三是要有两个自主权——经营管理自主权和利润分配自主权。自主权是企业的生命力所在，也是办好企业所必须要解决好的问题。当然，在社会主义条件下，金融企业的自主权只能是相对的，而不能是绝对的，就是必须在国家政策规定的范围内行使自主权，而不能是资本主义那样的自由经营。具体地讲，金融企业的自主权包括以下几条：

1. 人事管理权。包括任用、培养教育、奖惩等权力。
2. 财产管理权。包括固定资产的购置、管理和维修等。

3. 资金营运权。就是在国家规定的政策和计划的范围内，有权吸收存款，发放和收回贷款，办理结算，开办新的业务种类等等。

4. 收益分配权。就是有权按照国家的政策规定，结合实际情况，分配税后利润。把经营成果和职工的经济利益挂起钩来，以调动职工的工作积极性。

第四是要实行责权利相结合的经营责任制。这是提高企业经营管理水平，充分发挥其组织与调剂农村资金作用的关键。怎样实行好经营责任制呢？一是要全面考核经营成果；二是要考核方针、政策和规章制度的执行情况；三是经营成果和职工经济利益挂钩，应该贯彻“国家得大头，个人得小头”的原则，职工个人收入的增长比例不应超过企业纯益的增长比例；四是要端正经营作风，不断提高服务质量，这是搞好经营责任制的基础。

三、

农业银行改革已经取得了一定的成绩，改革的各项内容要求均有不同程度的进展。比如机构设置，除原有机构一时难以全面调整外，农业银行新增设的业务机构，一般都是按照经济原则办的，又比如资金融通体制已初步打破了单一纵向的调拨制度，实现了纵横交错的融通体制，融通的方式灵活多样——主要是通过资金市场调剂余缺；三是规章制度已全面进行了一些改革，基本上适应了商品经济发展的需要，并且正处在不断改革中；四是各地在改革中，均不同程度的解决了经营业务的自主权问题，推动了金融业务的健康发

展，五是实行企业化经营，各地也均有不同程度的进展，如此等等。

表现在业务数字上，1988年10月底统计，全国农业银行的各项存款已达1547.77亿元，较1980年底239.84亿元增加5.45倍；各项贷款已达2453.27亿元，比1980年底的175.88亿元增加12.95倍。尽管这当中有不可比的因素，但信贷业务的大幅度增长是完全可以肯定的。当然，农村金融业务的发展，主要是为农村经济发展提供了物资基础，但改革措施的实施无疑也是推动业务发展的重要力量。

改革中遇到的问题主要有以下几个：

（一）支持发展商品经济的方针尚难以完全贯彻

信贷资金的投放是有偿的，只有支持发展商品经济才能为信贷资金的收回提供经济基础，支持发展商品经济作为信贷资金投放的方针，是和信贷资金的有偿性相适应的。只是由于经济发展的不平衡性和其它的一些原因，使这条方针没有能够完全贯彻执行。比如在经济不发达地区的农村，基本上仍处在自然经济状态，商品生产比重很小，即是非商品生产，也得贷款支持，贷款的沉淀是难以避免的。要全面的贯彻支持发展商品经济的信贷方针，尚须有一个经济发展的过程。

（二）资金供给制的情况尚不能完全消除

和上述问题相联系，由于存在着自给和半自给性的生产，资金完全作为一种特殊商品进行买卖就不能全部兑现，作为产品进行分配的情况各地均不同程度的存在着，这就制约着信贷体制的改革。

（三）政策性的贷款得不到经济补偿

作为支持发展农业经济的专业银行，发放政策性的优惠利率贷款是义不容辞的责任，世界上许多国家的农业银行都如此。所不同的是资本主义国家的农业银行发放优惠利率贷款，都是以取得国家的经济补偿为前提条件的，而我国的农业银行发放的各种政策性的优惠利率贷款都基本上得不到应有的经济补偿。在此情况下，农业银行就难以完全实行企业化经营。

（四）三级管理一级经营的体制难以触动

产品经济体制下形成的三级管理一级经营的农业银行体制难以适应商品经济体制的需要，必须改革。近几年虽采取了种种措施，如总行和分行的职能转化，但收效甚微，尚需在经济体制改革中探索解决的途径。

（五）职能混乱

对社会主义条件下专业银行的职能，认识不一致。一种意见认为，专业银行实行企业化经营，其性质就象资本主义社会的商业银行；另一种意见则认为，在我国社会主义条件下的专业银行不能等同于资本主义的商业银行，它有执行国家政策和计划的职能，也就是宏观经济控制职能。在改革的实践中，有时把专业银行完全当成金融企业对待，有时则又把它当成国家实现宏观经济控制的有力工具运用。认识上和实践中的混乱，影响着农业银行的体制改革。

上述五条远不是农业银行体制改革中的全部问题，而只是几个使改革政策难以执行的主要问题。这些问题之所以得不到解决，固然有人的认识和工作中的不足的一面，但更重要的，也就是基本方面，是客观经济环境的制约。一是商品经济发展各地极不平衡，按照适应商品经济需要设想的改革政