

农业金融与 农业发展研究

田永强 著

NONGYE JINRONG
YU NONGYE
FAZHAN YANJIU



中国财政经济出版社

农业金融与 农业发展研究

田永强 著

NONGYE JINRONG
YU NONGYE
FAZHAN YANJIU



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农业金融与农业发展研究/田永强著. —北京: 中国财政经济出版社, 2004. 12

ISBN 7-5005-7744-3

I. 农… II. 田… III. 农业金融—研究—中国
IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 120818 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京人卫印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 22.75 印张 310 000 字

2004 年 12 月第 1 版 2004 年 12 月北京第 1 次印刷

定价: 50.00 元

ISBN 7-5005-7744-3/F·6795

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

学无止境 再登新高

(代序)

1998 年以来，为适应我国社会主义市场经济体制和加入 WTO 所面临的新形势，确保国家粮食安全，党中央、国务院及时做出了深化粮棉流通体制改革的重大部署。对国有粮食企业和供销社棉花企业全面推向市场，放开收购、放开经营，进一步搞活农产品流通，建立现代企业制度，完善经营机制，以更好地发挥市场在调控粮棉等农产品资源中的基础性作用。粮棉流通体制的市场化改革，给长期以来为“三农”提供服务的金融部门带来许多新情况和新挑战。如何迎难而上、把握机遇、顺势而为，既做好金融支持与服务，又有效防范好信贷风险，是摆在农业金融工作者面前的一个重要课题。

由田永强同志所著的《农业金融与农业发展研究》一书，结合作者多年来从事农村金融和农业政策性金融工作的实际，从不同层次、不同角度、不同方面对我国农业和农村经济中的一些热点难点问题，尤其是粮棉市场化改革中农业政策性银行如何做好收购资金供应与封闭管理和风险管理作了深入浅出地探讨。纵观该书，有以下几个比较突出的特点：一是涉及面广、研究领域宽。既有农村金融如何支持好扶贫开发、农业产业化发展等方面的问题，又有农业政策性银行如何支持粮棉流通体制改革，确保国家粮食安全和不出现在农民卖粮难等方面的问题；既有如何发挥农业银行、农业发展银行职能作用，为“三农”提供优质高效服务等内容，又有如何建立内控机制和经营机制，有效防范和化解信贷风险等方面内容；既有宏观经济形势分析，又有微观企业的解剖；既有对银行改革与发展的探讨，又有对班子队伍建设的研究。二是研究有深度。如该书对国有粮食购销企业改革中有关问题的分析与研究，以及运用管理预

测与决策方法,通过建立趋势季节模型、AR模型、模糊综合评判、灰色聚类评估等现代技术手段,对社会经济生活中的大量现象进行预测分析和综合评价,都具有一定的深度。同时,收录文章中近20篇是在全国中文核心期刊《预测》、《统计与决策》、《农业问题研究》、《财会研究》、《金融理论与实践》等刊物上发表的,更说明文章具有较高的学术水平。三是理论与实际结合紧密。该书中收集的60多篇文章中有相当一部分为理论思考,还有相当一部分为调研分析,既有对现实问题提出的建议和对策,又有站在一定高度提出的前瞻性的思考。理论与实际有机结合,使该书具有较高的实用价值和可读价值。四是观点新颖。如在《基于我国粮食安全问题的系统思考》一文中,引用著名的“蝴蝶效应”和“青蛙现象”等系统思考观点来分析问题,发人深思;再如《政策性银行扶持粮食龙头企业发展的若干思考》一文中,提出了粮食骨干加工企业与储备企业合作,实现优势互补、双方互利的观点等,不但新颖,而且可操作性强,是一个前瞻性较强的问题。随着粮食购销市场化改革的推进,加工企业与储备企业的联合将是一个必然发展趋势和最佳选择。当然,书中还有很多其他好的观点,这里不再一一列举。总之,本书对广大农业和农村金融战线、粮棉购销加工企业和相关领域管理者与实际工作者具有较高的参考价值。

当前,我国粮棉流通市场化改革以及农业政策性银行的改革和发展,正处于关键阶段。随着改革的不断推进,还会有大量新情况、新问题需要探索和研究。希望本书的出版能对此起到借鉴和促进作用,也希望越来越多的理论和实际工作者能够积极投身于粮棉改革和银行风险防范的课题研究之中,为促进我国农业和农村经济发展及小康社会目标的实现做出新的贡献。

2004年9月于郑州

目 录

农村金融理论与实践篇

关于建立专业银行经营效益指标体系的设想	(3)
社会主义经济理论研究要引入系统科学法	(9)
商业企业承包经营成果的考核指标	(11)
深化利率改革的困惑与思考	(13)
对储蓄利率问题的几点思考	(18)
试论“三角债”的成因	(23)
对紧缩条件下增加农贷投入问题的探讨	(26)
从清收搞活资金谈农村信贷结构调整	
——对修武县农行开展清收资金情况的调查与思考	(30)
非正常贷款“前清后增”的原因何在	(35)
关于信贷支持乡村社会化服务组织建设的构想	(40)
浅谈我国国有商业银行运行机制之选择	(46)
发展农行房地产金融业务的战略构想	(50)
盘活乡村企业贷款的体会与思考	(55)
保证信贷资金安全营运的有效途径	
——对新乡市郊区农行实行信贷集中管理、“三查”分离情况	

的调查与思考	(58)
当前制约基层农行经营的五大困扰因素及政策建议	(65)
企业公款私存、高息拆借信贷资金问题亟待解决	(70)
市场经济条件下乡镇企业发展的“喜”与“忧”	(72)
基层营业所农贷管理亟待加强	(75)
浅谈政策性业务划转后经济不发达地区农行经营面临的五大 矛盾	(77)
扶贫开发贷款使用中的问题应引起重视	(80)
扶贫新视角——信贷扶贫到户	(82)
信贷扶贫到户的有益探索 ——河南省虞城县试行孟加拉扶贫模式的实践	(87)

农业产业化与粮棉流通篇

农村社会化服务与农村金融工作	(97)
农业产业化开发以及政策性金融推动问题研究	(103)
再谈信贷扶贫到户问题	(108)
当前我国粮食购销体制中的若干困惑与思考	(111)
粮食流通体制改革如何才能跳出怪圈	(117)
企业银行联手 监管服务双赢 ——对夏邑县支行促进粮食企业扭亏增盈情况的调查与思考	(124)
基于我国粮食安全问题的系统思考	(127)
政策性银行扶持粮食龙头企业发展的若干思考	(136)
对漯河市农发行支持粮食龙头企业发展的调查与启示	(144)
关于粮食安全问题的金融思考	(151)

封闭管理与风险管理篇

距封闭运行目标还差多远

——对河南省十县(市)农发行基础工作的调查分析	(161)
新的粮改政策对收购资金封闭运行的影响及对策	(166)
加入 WTO 对农业发展银行带来哪些机遇和挑战	(170)
收购资金封闭管理的有益探索	
——农发行河南省分行实行政府领导下分级分部门责任制的 实践与成效	(175)
农业发展银行面临的挑战及对策	(182)
创建金融安全区应“六管齐下”	(186)
制约棉花信贷资产保全的若干难点透析	(189)
适应粮棉市场化改革新形势 全力做好信贷资产保全工作	(194)
应对棉花价格波动的信贷管理策略	(200)
系统思想在银行风险管理中的若干思考	(205)
主产区农发行防范粮改风险的若干思考	(209)
应对粮食市场化改革 加强经营性风险防范	(215)
关于国有粮食企业风险承受能力的调查与思考	(222)
农业政策性银行风险及监测评价	(228)
新巴塞尔资本协议与我国国有商业银行全面风险管理体系建设	(239)
构建农发行风险管理体系的若干设想	(251)

人力资源管理与内控机制篇

切实加强农发行干部队伍素质建设	(261)
基层农发行领导干部应强化十种意识	(265)
金融领导干部决策素质探析	(269)
对农发行虞城县支行人事劳动分配制度改革情况的调查与思考	(275)
完善农发行内部管理体制刍议	(283)
关键在于创新机制	(286)
农发行改革与发展必须正确处理好十个关系	(289)

预测与决策模型分析应用篇

趋势季节模型中的三角函数法及其应用	(299)
谈谈“S”型增长曲线的预测应用	(305)
谈谈 AR 模型在短期经济预测中的应用	(311)
模糊综合评判在企业信用等级评估中的应用	(319)
农业贷款的趋势季节变动分析及预测初探	(323)
灰色聚类分析在粮棉企业信用等级评定中的应用	(332)
层次分析法在银行贷款投放环节决策中的应用	(339)
农业发展银行内部控制的灰色稽核评价研究	(344)
模糊综合评判在研究消费心理中的应用	(350)
后 记	(355)

农村

金融理论与实践篇

关于建立专业银行经营 效益指标体系的设想

企业化经营的专业银行是新的金融管理目标模式的微观基础，是金融体制改革的关键和主要内容。要使专业银行在深化改革的过程中真正成为自主经营、自负盈亏的相对独立的经济实体，具有自我改造和自我发展的能力，就必须建立一套考核其经营效益的指标体系。

一、考核专业银行经营效益的前提条件

专业银行是经营货币业务的企业，作为企业它要独立核算、讲求经营效益，这一点是毫无疑问的。但是，如何考核专业银行的经营效益，采用什么指标考核，却是一个有争议而又复杂的问题。多数同志认为，利润是所有企业经营的出发点和归宿，考核专业银行的经营效益理应利用利润这一基本指标。笔者并不否认这一观点，但是对于作为经营货币业务的专业银行来说，仅用利润指标是不能全面考核其经营效益的，而是需要一套相互关联的指标体系进行综合考察。例如，我国现行对逾期贷款的处理是加息或罚息，从这个角度来讲，银行企业可以获得较多的利润收入，但能否说明银行企业的经营效益就好呢？显然是不能的。因为这些逾期贷款长期收不回来，势必影响信贷资金的周转，削弱银行企业自身的功能。

同时，专业银行作为金融机构是国家经济控制手段的具体体现，我们还必须注重对其宏观经济效果或社会效益的考察，这是由银行自身的特点决定的。因此，考核专业银行的经营效益，建

立与之相适应的统计指标体系，首先必须将社会经济效益与银行自身的经济效益有机结合起来，保持社会经济效益与银行企业自身经济效益的同步性。所谓社会经济效益，第一，要考虑国家宏观经济决策目标的实现和国民经济的稳定增长。例如，当前一段时期，国家要压缩控制基建规模，作为建设银行只有缩减基建贷款，多吸收存款，才能有利于国家政策有效地付诸实施。反之，如果银行企业一味地增加基建贷款，势必使国家的宏观决策“失重”。第二，要考虑社会资源的合理配置与产业结构的调整，保证社会货币流通的正常进行与物价的基本稳定，这是保障人民生活不断提高的根本点。

其次，考核专业银行的经营效益，建立其指标体系，还必须注意金融体制改革的方向，在责、权、利有机结合的基础上考察。同时指标体系的建立要考虑现实与可能，尽量与金融统计指标体系，资金市场指标体系成龙配套。

二、建立专业银行经济效益指标体系的内容

为了定量考核和评价专业银行的经营成果，使其从管理型的国家职能机构转变为经营型的企业，应建立一套以社会宏观经济效益为出发点，以资金指标、成本指标、劳动效率与质量指标和利润指标基本框架的统计指标体系。

（一）资金指标系列

包括信贷资金周转率、信贷资金利用率、存款增长率、储蓄存款增长率、贷款产值收入库、贷款盈利率、贷款付现率等基本指标。这类指标是从信贷资金的角度来考核专业银行的社会效益与自身效益。

1. 信贷资金周转率。它是反映一定时期信贷资金周转快慢的相对指标，是贷放资金累计发放额与信贷资金平均余额之比。即：

$$\text{信贷资金周转率} = \frac{\text{贷放资金累计发放额}}{\text{信贷资金平均余额}}$$

2. 信贷资金利用率。它是反映银行企业信贷资金利用程度的一项相对指标,是贷放资金平均余额与信贷资金平均余额之比。即:

$$\text{信贷资金利用率} = \frac{\text{贷放资金平均余额}}{\text{信贷资金平均余额}} \times 100\%$$

3. 存款增长率。它是考核专业银行日平均存款增长程度的指标。其公式为:

$$\text{信贷资金利用率} = \frac{\text{本期存款日平均余额} - \text{上期存款日平均余额}}{\text{上期存款日平均余额}} \times 100\%$$

4. 储蓄存款增长率。它是反映储蓄存款增长程度的一项相对指标。其公式为:

$$\text{储蓄存款增长率} = \frac{\text{本期比上期储蓄存款余额增加数}}{\text{上期储蓄存款余额}} \times 100\%$$

5. 贷款产值收入率。它是反映贷款企业创造产值收入的社会效益指标,是贷款企业产值收入额与贷款平均占用额之比。即:

$$\text{贷款产值收入率} = \frac{\text{贷款企业产值收入额}}{\text{贷款平均占用额}} \times 100\%$$

6. 贷款盈利率。它是贷款企业实现的盈利总额(利润+税金)与贷款平均占用额之比,同时也是一个社会效益指标。即:

$$\text{贷款盈利率} = \frac{\text{贷款企业的盈利总额(利润+税金)}}{\text{贷款平均占用额}} \times 100\%$$

7. 贷款付现率。它是反映专业银行以现金形式投放贷款比例大小的相对指标,是以现金形式投放贷款额与贷款累计发放额之比。即:

$$\text{贷款付现率} = \frac{\text{以现金形式投放的贷款额}}{\text{贷款累计发放额}} \times 100\%$$

此指标是一个社会效益考核指标,通过此指标能使我们清楚地发现采取现金与非现金形式结算额的大小,从而为考察货币流通和稳定提供理论根据。

(二) 成本指标系列

这类指标是通过成本费用的变动情况,来进一步考核专业银行

的经济效益。主要包括资金成本率（存款费用率）、贷款成本费用率，资金费用率等指标。

1. 资金成本率。又称存款费用率，是反映存款与成本费用之间比例关系的相对指标，这是成本费用总额与各项存款平均余额的比值，常用万分率表示。即：

$$\text{资金成本率（存款费用率）} = \frac{\text{成本费用总额}}{\text{各项存款平均余额}} \times 10000\text{‰}$$

设置这一指标的现实意义在于：当前社会总需求大于总供给的情况下，一方面能刺激专业银行积极地吸收存款，平抑总需求与总供给的矛盾，另一方面又能使专业银行的成本费用控制在合理水平，使银行企业自身的经济效益与社会经济效益有机地结合起来。

2. 贷款成本费用率。它用来反映单位贷款所负担的费用，是成本费用总额与贷款平均余额之比。即：

$$\text{贷款成本费用率} = \frac{\text{成本费用总额}}{\text{贷款平均余额}} \times 10000\text{‰}$$

设置这一指标，一方面能综合反映银行经营管理水平，另一方面也是制定贷款利率的一个重要依据。

3. 资金费用率。它是指成本费用中的个人经费和公共费用（如办公费、差旅费）与各项存款平均余额之比。即：

$$\text{资金费用率} = \frac{\text{个人经费} + \text{办公经费}}{\text{各项存款平均余额}}$$

通过此指标的设置，可以看出：在“双增双节”的情况下，此指标越小，其经营效益越好。

（三）劳动效率与质量指标系列

这类指标用于考核专业银行的业务水平与工作效率，以促进银行企业采用科学的管理方法和合理的劳动组织，不断提高劳动效率，求得最佳经济效益。主要指标有：人均传票率、人均存（贷）款率、资金损失率、会计差错率、现金差错率、贷款逾期（或挪用）率等。

1. 人均传票率。它是指专业银行处理的传票总额与全行职工平均人数的对比关系。其公式为：

$$\text{人均传票率} = \frac{\text{专业银行处理传票总数}}{\text{全行职工平均人数}}$$

2. 人均存（贷）款率。它是指专业银行存（贷）款平均余额与该行职工平均人数的比值。其公式为：

$$\text{人均存（贷）款率} = \frac{\text{专业银行存（贷）款平均余额}}{\text{信贷职工平均人数}}$$

3. 资金损失率。它是指各项资金损失总额与信贷资金收付平均额之比。即：

$$\text{资金损失率} = \frac{\text{各项资金损失总额}}{\text{信贷资金收付平均额}}$$

此指标越小，其效益就越好

4. 会计差错率。它是主要考核专业银行的会计业务指标，是会计差错笔数与业务总笔数之比。即：

$$\text{会计差错率} = \frac{\text{合计差错笔数}}{\text{会计业务总笔数}} \times 10000\text{‰}$$

5. 现金差错率。它是现金差错总额与现金收付总额的比值，也常用万分率表示。即：

$$\text{现金差错率} = \frac{\text{现金差错总额}}{\text{现金收付总额}} \times 10000\text{‰}$$

6. 贷款逾期（或挪用）率。它是专业银行逾期（或挪用）贷款累计额与贷款发放累计额之比。其公式为：

$$\text{贷款逾期（或挪用）率} = \frac{\text{逾期（或挪用）贷款累计额}}{\text{贷款发放累计额}} \times 10000\text{‰}$$

上述 1、2 为效率指标，3、4、5、6 为质量指标，它们从两个方面共同考核银行企业的经营管理水平。

（四）利润指标系列

这类指标是考核银行企业经济效益的核心，是最有效的考察尺度。包括利润增长率、贷款利润率、信贷资金利润率、信贷基本利润率和劳动利润率等指标。

1. 利润增长率。它是反映专业银行利润增长程度的相对指标。

计算公式为：

$$\text{利润增长率} = \frac{\text{本期利润额} - \text{上期利润额}}{\text{上期利润额}} \times 100\%$$

2. 贷款利润率。它是银行企业营业利润与贷款平均余额之比。即：

$$\text{贷款利润率} = \frac{\text{营业利润}}{\text{贷款平均余额}} \times 100\%$$

3. 信贷资金利润率。它反映专业银行用信贷资金实现利润的能力，是营业利润与贷款资金平均余额之比。即：

$$\text{信贷资金利润率} = \frac{\text{营业利润}}{\text{信贷资金平均余额}} \times 100\%$$

4. 信贷基金利润率。它反映专业银行依靠信贷基金在吸收存款发放贷款的信用经营中实现利润的能力。即：

$$\text{信贷基金利润率} = \frac{\text{营业利润额}}{\text{信贷基金}} \times 100\%$$

5. 劳动利润率。它反映银行企业的每个职工经营成果的大小，是营业利润与专业银行职工平均人数的比值。即：

$$\text{劳动利润率} = \frac{\text{营业利润}}{\text{专业银行职工平均人数}} \times 100\%$$

以上四个方面的指标系列，构成了考核专业银行经营效益的基本框架，它们相互联系，相互补充，形成了一个完整的指标体系。笔者相信，随着经济体制改革的不断深化和实践经验的不断积累，考核专业银行经营效益的指标体系必能得到进一步的健全和完善。

（该文刊登在《河南统计》1987年第12期）