

GGZDN

CJRWT

改革中的 农村金融问题

主 编 曹龙骐

副主编 刘孝诚 郭茂佳

中国财政经济出版社

改革中的农村金融问题

主 编 曹龙骥

副主编 刘孝诚 郭茂佳

中国财政经济出版社

改革中的农村金融问题

主 编 曹龙骐

副主编 刘孝诚 郭茂佳

中国财经出版社 出版 发行

(北京东城大佛寺东街8号)

新洲县印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 9.875印张 253千字

1990年2月第1版 1990年2月湖北第1次印刷

印数: 1—5000 定价: 4.30元

ISBN 7-5005-0982-0/F·0922

序 言

本书是我校农业银行行长班学员，在一年课堂学习的基础上，为探索深化农村金融体制改革的新路子，寻求治理农村金融环境、整顿农村金融秩序的新途径，利用业余时间，结合工作实际，深入调查研究，就当前农业资金投入、调整结构盘活资金、完善经营机制、农副产品收购资金、信用社体制改革、通货膨胀与资金“体外循环”、金融竞争与利率政策、治理金融环境、体制改革新探等专题，写出的共49篇论文和调研报告，共25万字。这些文章针对性强、分析比较全面、条理清楚，有一定的指导意义和参考价值。

必须肯定，我国现阶段改革的成績是巨大的，我党改革开放的总方针、总政策是完全正确的。但也应该看到，改革是在人口基数庞大、农业生产不稳、资源和资金供求矛盾突出的情况下进行的，加上我们工作中的某些失误，改革中确实存在不少困难和问题，集中表现在总需求超过总供给的矛盾难以从根本上缓解。这就决定了在推进改革不断深化的同时，必须注意经济环境的治理和经济秩序的整顿。这是因为，治理整顿与改革是一个整体，治理整顿为改革创造必要条件，而治理整顿又是改革的基本内容。从这一意义上说，当前的治理和整顿有其重大的作用和深远的意义。本书涉及的内容，着重从治理、整顿与改革的角度加以论述，有一定的针对性和现实性。

江泽民总书记在庆祝中华人民共和国成立40周年大会上的讲话中强调指出：“农业特别是粮食生产的稳定增长是整个国民

经济发展的基础”，“任何时候都不能忘记这个最基本的国情。”实践证明，农业要发展，必须要继续深化农村改革，执行稳定的农村政策，认真调整产业结构，稳妥地推进适度规模经营和推广先进的科学技术成果。这些，在很大程度上取决于对农业的资金投入和管理。而搞好这一工作，与承担这一重大任务的农村金融部门的工作质量有着密切的关系。本书以加强农业这一基础为指导思想，从农村金融体制改革与整个经济体制改革的联系中提出了许多建设性的对策，这是非常可贵和可取的。

愿同志们在今后的工作中继续努力，为深化农村金融体制改革、治理农村金融环境、整顿农村金融秩序献计献策。祝农村金融战线上的一代新人学以致用，不断提高自己的理论水平和实际工作能力，为振兴农业、振兴中华作出新贡献！

中南财经大学校长 何盛明

1989年11月

目 录

农业资金投入

农村资金短缺的成因分析及对策思考

.....冯政国 徐能合 李宏成(1)

尊重价值规律 研究农业问题.....闭学忠 彭跃华(15)

论农业投入问题与落后地区农村金融改革

.....张子坤 向阳(24)

试析增加农业贷款投入的可能性和必要性

.....易茂江 谭长河(32)

如何缓解山区农业信贷资金短缺问题.....王永山 郝本玉(37)

浅析信贷资金紧缺的成因及对策

——四川省某地区的调查

.....渝农 刘谋超(44)

调整结构 盘活资金

谈制约信贷结构优化的因素及对策.....冯善光 蔡建刚(48)

调整农村信贷结构的难点与解决途径.....王统坤 熊宗林(54)

基层银行调整信贷结构面临的问题与对策

.....贾明书 李 军(60)

论调整信贷结构的重要途径.....彭朝军 徐小建(65)

盘活资金存量是金融部门的当务之急

——对某县资金存量调查的思考

.....朱 辉 杨金权(70)

谈谈银行盘活存量、调整增量的方法运用

..... 蔡天柱 李春亮 (78)

浅析乡镇企业贷款沉淀的成因及盘活对策

——武汉市某县的调查

..... 韩汉波 邓新斋 (84)

完善经营机制

剖析信贷资金营运状况 看建立经营约束机制的紧迫性

——对某县农村信贷资产调查的反思

..... 庄友清 刘朝望 (90)

银行信贷风险管理对策..... 田光霞 陈兆元 (99)

完善机制 盘活“两呆”贷款 是金融企业的当务之急

..... 胡泽龙 宋友田 (106)

农副产品收购资金

农副产品收购资金现状的分析与思考

..... 曾防汛 李 艳 (110)

“白条”的成因、影响及对策再探讨

..... 彭达胜 聂世富 (123)

信用社体制改革

农村信用合作社改革的回顾与思考..... 尤行超 王建国 (131)

信用社现行体制的五个不适应..... 陈家启 雷化金 (141)

信用社改革面临的困境..... 李书华 彭淑华 (144)

为什么信用社改革步履艰难..... 林文靖 杨焕来 (148)

关于理顺行社关系的思考..... 周 慎 王荣华 (154)

信用社改革路在何方..... 王先德 辜腊荣 (159)

目前农村信用社改革的困境及其对策..... 刘卫星 徐文渊 (163)

通货膨胀与资金“体外循环”

简述与思考

——对我国通货膨胀成因的再探讨

.....陈自立 刘冬林(167)

试析资金“体外循环”的内部与外部原因

.....陈树康 毛忠惠(172)

对资金“体外循环”的分析与思考.....于筱蓉 钟国荣(176)

金融竞争与利率政策

论我国金融业竞争的现状、利弊及对策

.....朱文国 刘登平(182)

金融业竞争现状的透视与治理

——湖北省浠水县巴河镇金融业竞争的调查.....王开炳 杨宝春(188)

储蓄存款质量问题研究.....孙先联 谭建伟(196)

对储蓄秩序混乱的忧思.....付顺良 匡启忠(205)

对当前储蓄“竞争”的反思.....全宜清 罗娟(209)

浅析储蓄“持久战”的动因.....川农 缪体宗(214)

利率改革之我见.....许贵林 许明(217)

提高利率是抑制物价上涨 还是刺激物价上涨

.....蜀农荣 刘显进(223)

治理金融环境

谈加强农村金融的管理与监督.....余学安 古月(226)

改进信贷管理 推动企业兼并.....唐林武 谭斌益(234)

规范信用行为 提高银行信誉

——试析信用行为无序的表现、成因及其治理

.....刘明举 肖国奇(241)

论企业多头开户的成因、危害及其对策

-刘琪霖 万恩斌(247)
对企业多头开户的思考.....陈希平 朱映礼(254)

体制改革新探

- 应如何进一步理顺金融关系.....李贵宪 唐传金(261)
股份制与金融业.....林永平 衡永林(267)
浅谈民族地区金融的特殊政策.....高远成 次珠次仁(275)
谈谈企业兼并对银行的影响.....余才大 赵建桥(280)
组织农村存款应注重实用性.....李亦农 傅正选(284)
探索新方式 形成新格局

- 县农行集贸储蓄所经营方式全面改革成效明显.....
.....楚农 袁裕校(289)

- 金融结算制度改革述评.....周绵华 杜爱民(294)
刍议提高基层银行职工队伍素质的紧迫性及其途径.....

-王克新 杨堂富(300)

-

-

-

-

-

-

农村金融服务

-

-

-

-

-

农业资金投入

农村资金短缺的成因分析及对策思考

冯政国 徐能合 李宏成

我国是一个以农业为基础的发展中国家，农业发展如何，直接关系到国民经济发展的全局。近几年农村改革的不断深化，促进了农业生产的发展。但目前农业发展的后劲仍然不足，一个重要原因是因为农村资金短缺。本文就这个问题谈一点粗浅认识。

一、当前农村资金短缺的表现

1. 基本建设资金短缺，农业水利设施老化。近几年，由于减少了对农业的投入，加上农民不注重基础设施的建设，致使本来落后的农业基础设施得不到应有重视，水利设施长期失修，土地日益贫瘠，农业发展后劲不足。据调查，湖北省某县有大小排灌站471处，其中完好的只有253处，完好率为57%；排灌渠611公里，真正能通水灌溉的只有60%；民堤329.5公里，其中60%不符合设计标准；大小水库163个，其中一类4个，二类25个，三类134个，占总数的86%；1980年全县有效灌溉面积40万亩，1988年下降到31.3万亩，其中完全有效的只有28万亩，比1980年减少了12万亩。据不精确统计，1988年旱灾直接因水利问题而损失粮食2000万斤左右，这样长期下去，后果不堪设想。

2. 开发性资金短缺, 自然资源优势得不到充分利用。某某县地处江南, 是一个资源有优势, 技术有基础, 生产有潜力的鱼米之乡, 各种自然资源十分丰富。全县共有大小湖泊 109 个, 可养面积 30.4 万亩, 现只放养 21.5 万亩, 占 68%, 成鱼亩产 60.4 公斤, 基本上是人放天养, 水面优势不能充分发挥效益。特别是大量精养鱼池, 由于缺乏流动资金, 难以实现立体开发, 全县采用鱼珠混养的面积仅 1.06 万亩, 只占放养面积的 4.6%。全县林业用地 165 万亩, 现有林面积 20.95 万亩, 仅占 12.6%, 水产、水果、林业、畜牧、茶叶五大商品基地已经过科学论证, 列为全省发展农业生产的战略基地, 但由于农业长期性开发资金短缺, 特别是作为农业生产资金供应主渠道的农业银行, 因开发性贷款期限长、利率低、存贷利率倒挂, 导致银行在安排信贷计划时不愿向开发性贷款倾斜, 因而农村的自然资源优势得不到充分利用。

3. 技术改造资金短缺, 农业机械装备落后。农业机械化在农业现代化建设中居于重要地位, 它对大幅度地提高农业劳动生产率、增强抗御自然灾害能力、促进农业生产的发展、增加农民收入具有重要作用。可是目前农用机械装备落后, 运用程度不高, 领域不宽, 甚至在一些地方出现了倒退的现象。据不完全统计, 某县 1980 年直接作用于农业生产机械动力在 10 万匹马力以上, 1988 年只有 8.5 万匹马力, 减少了 15%。该县白沙镇 1980 年用于农业生产的动力机械有 7920 匹马力, 1988 年为 5450 匹马力, 比 1980 年减少了 55%; 1980 年全镇有耕牛 2000 头, 1988 年仅 1800 头, 农民不得不采取没有动力用畜力, 没有畜力用人力, 不少地方出现了整田用锄头、脱粒用搭头、运输用肩头的现象。这不仅加重了农民的劳动强度, 而且大幅度地降低了农业劳动生产率。现在不但农业机械技术缺乏资金, 甚至个别地方连农业生产费用也无法得以保证。某某县今年 1 至 5 月农用生产资料购进约需资金 1000 多万元, 农民无钱购买, 全县有 60% 以上的农户生产

投资不足，其中20%以上农户完全无法解决投资问题，严重影响了农业生产的发展。

4. 乡镇企业流动资金缺乏，影响了企业正常生产。前几年乡镇企业发展过快，摊子铺得过大，在国家实行收紧财政信贷的政策下，乡镇企业的资金全面紧张，原材料储备减少，开工不足，生产难以维持，甚至有的企业趋于停产倒闭。据统计，某县1985年具有一定规模的乡镇企业602个，在这些企业中，有资源、有销路、有技术、有效益的企业59个，需要技术改造，计划投资776万元，其中申请贷款516万元，占投资总额66.6%技改后每年可增加产值1395万元，利润339万元，拖到现在也无法解决。如该县1987年为了发挥水产资源优势，解决养鱼饵料供不应求问题，利用外资发展了一个饵料厂，据评估论证销路效益很好，1987年试产成功，所需流动资金100万元，由于农行资金紧张，流动资金得不到解决，现在无法投产。

二、形成农村资金短缺的原因

农村资金短缺已经制约农村商品经济发展，影响了农业发展后劲。为什么农业资金短缺矛盾愈演愈烈，究其原因，主要有以下几个方面：

1. 对农业基础作用重视不够是形成农村资金短缺的重要原因。我国是一个11亿人口、8亿农民的大国，农业是国民经济的基础，农业在我国走向现代化进程中，始终是最大的制约因素。但前一时期有些地方过分强调“无工不富”、“无商不活”，对“无农不稳”、“无粮则乱”有所忽视。在农业基础还很薄弱的情况下，急于以工致富，实行向农村工商业倾斜的政策，人力、财力、物力主要投向发展工商业，促使农业投入减少。具体表现在：一是农贷在信贷总量中份额过低。在“无工不富”的思想指导下，各地都在大力发展乡镇工业，有的地方不顾本地资源条

件，相互攀比高速度，工业企业异军突起，发展迅猛，迫使有限的信贷资金大部分流向工业。如某县仅 1984、1985 两年发展的小企业达 813 个，工业贷款由 1985 年的 904 万元增加到 1988 年的 5847 万元，增长 546%，而同期农业贷款仅增长 283%，截止 1988 年，全县各项贷款余额 18942 万元，其中农业贷款 4544 万元，占 24%，工业贷款 6008 万元，占 32%，商业贷款 8063 万元，占 43%，其他贷款 327 万元，占 1%，作为农村资金供应主渠道的农业银行，农贷比重明显过低，信贷对农业支持不足。二是财政投资偏移。近几年来随着财政体制改革，地方政府对财政资金再分配的范围和使用方向拥有自主权，充分调动了地方聚财的积极性，地方财政收入不断增长。但财政资金过多用于修建楼、堂、馆、所，忽视了对农业的支持。三是农村资金被统筹划走，国家通过向农村发行建设债券、提高农行存款准备金比例、办信用社特种存款等渠道，从农村抽走了大量资金，而这些统筹资金很少用于农业，出现了农村资金从贫困地区流向经济发达地区、从农村流向城市、从农业流向工商业的趋势，人为地造成资金外流，致使农村资金更加短缺。

2. 农民投资主体意识变化是形成农村资金短缺的主要原因。农村实行承包责任制后，农户已成为独立的经济实体，其经营目标是追求收入和利润的最大化，促使其投资“趋利”流动。由于农村第二步改革许多问题没有解决好，缺乏稳妥而完善配套措施，特别是价格“双轨制”诱发出的负效应，使农业生产成本扩大，造成农业高投入低产出，利润甚少。据对某县宏卿乡李公桥村 1988 年水稻生产成本的调查，该村种植水稻生产面积 1820 亩，总产 128.91 万斤，总收入 30.03 万元，而物质投入（无灾害费用）10.13 万元，活劳动投入 14.18 万元，农业税 7922.99 元，生产成本亩平均 137.68 元，生产利润 49361.77 元，亩平均 24.30 元，每斤稻谷生产成本 0.19 元，生产利润 0.0034 元，每工工值 4.38 元，农村的低利润促使农民轻农重工，轻生产重流通，不原向农

业投入。通过该村百户抽样调查，一季度农户经营收入总额7508元，其中农业投入只有3607元，仅占48%，非农业投入占52%，农业投入比去年同期下降18.3%，同时目前在“消费热”的影响下，农村“超前”消费较为突出，使农业微薄的收入大部分用于非生产性消费。据对某县一个贫困山区筠山乡的调查，1986年该乡办理红白喜事142起，花费资金14.1万元，占全乡农民收入16.1%，在这142起红白喜事中，负债的就有79起，占55.6%，负债金额达3.38万元，不少农户负债沉重，把国家投入农业的生产资金转化为供生活消费及还债支出。

3. 支农体系缺乏的约束机制是形成农村资金短缺的政策性原因。国家财政投入和银行信贷是两条支农的重要渠道，当前政府在这两个方面对农业缺乏保护政策，既未建立保证农业投入的有效政策，又缺乏促进农业资金积累和融通的有力调控机制。一是财政对农业的投资没有规定适当的比例保护线，现在财政对农业实行“多取少支”的政策，农业投资有减无增。如某县财政对农业投资占财政支出的比重：1980年为16%，1981年为12.3%，1982年为11.5%，1983年为13.9%，1984年为12%，1985年为7%，1986年为6.7%，1987年为6.8%；财政从农业收回占财政总收入的比重：1980年为16.2%，1981年为16%，1982年为16.1%，1983年为13%，1984年为15%，1985年为14.3%，1986年为14.5%，1987年为13.4%。在当前农业发展较缓慢的情况下，财政对农业的投资显然过低，投放结构不合理。二是缺乏科学的投资管理机构，没有落实投入审计，有的地方截留挪用农业投资，把农业资金用于非农业建设，这些问题由于没有进行投入审计，缺乏检查监督，转移的农业资金没有及时纠正，有关的责任单位和个人也未处理。三是缺乏责任约束。现在财政对农业投资基本是无偿供给，单一的行政管理，没有规定各自的责任，形成只管拨款不监督使用的现象，使投资效益差，资金浪费大。四是金融体系秩序乱，影响农村资金聚集。在专业银行存、贷业务

基本分工，适当交叉的原则下，中行、工行、建行以及邮政储蓄纷纷到农村设立分支机构，组织存款，而这些机构没有承担解决农业资金需要的任务，所吸收的存款全部上交，形成了农村资金流向城市，农业资金流向工商业的局面，致使承担农业资金需要的农业银行和信用社信贷资金来源减少，支农的信贷资金严重不足。

4. 农村投资环境较差是形成农村资金短缺的根本原因。在实行有计划的商品经济条件下，价值规律作用助长了资金盲目“趋利”流动，而农村投资环境较差，又缺乏投资优惠条件，从而影响对农业资金的投入。一是农业利润率过低，减弱了农民自身对农业的投资。从理论上说，价格应该反映价值和市场供求，然而农产品价格由于国家管得多，统得死，虽然近几年国家多次调整农产品价格，实行了牌价、指导价、浮动价和议价的多元化价格体制，但因国家合同定购农产品数量多，价格总水平还是处于最低状态。而农业生产资料价格全部放开，呈现上涨趋势，加之各类“倒爷”的折腾，农业生产成本大幅度增加，工农产品的“剪刀差”仍然越来越扩大。据反映，农民出售100斤粮食还不够购买一瓶钾氨磷农药。农业的高投入，低产出，使农业部门利润率低，有的还要亏本，削弱了农民积累能力，减少了农民自身投资。二是缺乏保障奖励机制，各方面增加农业投入积极性不高。农业生产是自然再生产过程与经济再生产过程交织一起，易受自然环境气候等因素所制约，农业的投资收益相当一部分取决于农业的丰和歉。由于近几年农业投入减少，农业基础设施老化又得不到改善，抗御自然灾害能力差，加之农业保险业务尚未全面开展，农业一旦遇到自然灾害而受的损失得不到补偿，农业投资无法回归，加上农村市场信息不灵和政策波动，客观上存在有市场风险和政策风险，这些问题严重制约对农业的资金投入。三是利润目标导向下信贷结构倾斜，随着改革的不断深化，农业银行实行企业化，由原来服务型变为经营服务型，利润在目前并不

是唯一的 经营目标，但就银行本身利益而言，还不得不考虑利润指标。农业贷款利率低，存贷利效倒挂，而且期限长，周转慢，国家又不给利差补贴，给农业银行企业化经营带来了困难，发放农贷不仅使农行得不到盈利，反而形成亏损。可见，农业对信贷资金诱惑力很小，由此出现农村信贷资金向城市工商业流动。据对某县一个信用社的调查，全社各项贷款中，农业生产费用贷款仅占20%，而经商运输贷款占70%以上。

5. 农业资金投入滞后是形成农村资金短缺的直接原因。农业资金投入后出现了大量的呆滞沉淀，使有限的资金无法周转使用，不能发挥现有资金效益，进一步加剧了农村资金供求矛盾。从现象上看，农村资金并不少，但实际发挥作用的并不多。据调查，某县仅农业银行农贷余额6059万元，其中呆滞贷款就有2585万元，占总农业贷款的42.7%。造成农业资金滞后有多方面的原因：一是决策失误带来的负效益。近几年有些地方领导受“业绩”和利益的驱动，经济“过热”情绪膨胀，急于求成致富跨大步，忽视生产受规模、物质、技术、管理和市场等因素的制约，背离客观现实上项目，造成投向不准，投量不当，项目失败，致使投入资金呆滞沉淀。二是管理不善造成债务不落实，投入资金难回归。联产承包责任制实行后，农业由无数小户经营，农业贷款对象千家万户，数额非常零散，由于银行缺乏足够思想准备和严格的管理措施，使农贷投入后被行政部门层层克扣挪用，改变了原定用途，造成贷款周转不灵，债务不落实而沉淀、还有，由于行政体制和企业归属变更，原来贷款没有及时清理落实，现无人认账无法收回形成了呆滞。据调查，某县共有比类贷款656万元。三是政策的多变性和法律的不健全形成的依赖拖欠思想，使信贷资金无法周转使用。农业投入除有一部分属财政无偿投资外，大都是有偿使用的信贷资金，贷款到期后，贷户必须到期归还，但由于银行缺乏法律制裁措施，对清收到逾期贷款，银行无有效措施，影响了信贷资金的归流。再有，建国以来

国家几次豁免农贷给人们留下后遗症，削弱了债务人的还款积极性，助长了废债思想的蔓延。目前农村出现的小额看大额，小户看大户，大户看政策，严重阻碍农贷清收。同时，目前贷款利率过低又缺乏弹性，不能有效地发挥利率杠杆作用，有的贷户看到银行贷款利率比民间借贷利率低，贷款到期后有钱也不还，宁愿闲置，有的把贷款转借他人使用，从中渔利，助长了“喜贷惜还”思想。四是责任机制软化。财政支农资金改由农行监督拨付后，虽有一定的成效，但财政只管拨款不管监督，而农行又面临力量不足，加之财政银行缺乏紧密配合，致使有的地方转移投资用途，不能很好地发挥财政支农资金效益。同时银行信贷也没有规定贷款损失责任，使信贷管理人员发放贷款不负责，监督管理不严格，清收贷款无压力，造成相当数量的贷款被闲置停留在贷户手里，不能灵活周转使用。

三、解决农村资金短缺的对策

解决农村资金短缺是一项十分复杂而紧迫的任务，各级党政和支农部门必须共同努力，综合治理，齐抓共管，认真研究对策，根据农业实际情况，应采取的对策是：

1. 落实对农业投入的保护政策是解决农村资金短缺的前提。农村资金短缺使农业增长速度减慢，农业的增长不能适应国民经济增长要求的矛盾正趋向尖锐化。农业资金短缺问题之所以没有得到解决，是与我国当前农业政策措施有关，因此各级政府必须进一步提高对农业是国民经济基础的认识，真正树立以农业为基础的思想，落实对农业的保护政策，具体说：

一是财政政策。在我国现代化建设过程中，在工业产值大大超过了农业产值的情况下，国家应逐步实行工业扶持农业，对农业坚持“多予少取”的政策，充分利用财政手段，保证对农业的长期资金投入，明确承担对农业进行人力资本投资、科技储备投