

**YINHANG
GUANLI**

大港集



银行管理论文选集
主编 缪勇 王桂英

吉林大学出版社出版
(长春市东中华路29号)

吉林大学出版社发行
长春大学印刷厂印刷

开本：787×1092毫米 1/32

1991年2月第1版

印张：10.8125

1991年2月第1次印刷

字数：231千字

印数：1—3 000册

ISBN 7-5601-0796-6/F·183

定价：4.80元

加強銀行理論研究

提高銀行的經營管理

現水平。

王景師

五九年

七月廿四日

前 言

为推动农村金融改革的不断发展，深入探索农村经济与农村金融的客观发展规律，促进农业银行经营管理水平的提高，我们编辑了这本《银行管理论文选集》。

本书所选论文的作者，是一批从事农村金融实际工作的同志，他们来自农村金融改革的前沿，其中多数同志在一些省、地（市）农业银行担任领导工作。他们针对调整农村信贷结构，提高信贷资金效益，健全农行经营机制，以及加强思想政治工作等热门话题，理论联系实际，挥毫作章，旨在为广大农村金融管理者们和从事金融理论研究的同志们，在深入研究我国金融运行机制、不断深化农村金融体制改革时，提供一点借鉴和有益的启迪。

本书在编辑出版期间，得到本院有关领导和吉林大学出版社有关同志的热情支持；中国农业银行总行副行长、高级经济师王景师同志特为本书挥笔题词，在此一并表示诚挚的感谢。

由于时间仓促，编者和作者水平有限，本书肯定会有不少疏漏之处，有些认识也未必成熟，我们衷心希望广大读者批评指正。

编 者

1990年10月

目 录

完善信贷投入机制, 促进农业稳定发展	
.....农业银行辽宁省分行	何林祥 (1)
略论农业银行目标管理	
.....农业银行浙江省宁波市分行	蒋志华 (10)
搞好综合治理, 深化农行改革	
.....农业银行山西省分行	赵建贞 (17)
农业银行集约化经营之我见	
.....农业银行山东省菏泽中心支行	姜伯超 (26)
增强自我约束机制, 支持农村经济发展	
.....农业银行黑龙江省绥化中心支行	李德学 (33)
完善自我约束机制, 强化农业银行管理	
.....农业银行宁夏自治区银南中心支行	王连江 (37)
建立与完善自我约束和自我控制机制	
.....农业银行山东省泰安市中心支行	李兴国 (42)
农业银行企业承包经营的难点及对策	
...农业银行新疆自治区吐鲁番中心支行	葛增林 (47)
对农业银行超负荷经营的思考	
.....农业银行新疆自治区巴州中心支行	姚成军 (55)
困境中的反思	
.....农业银行山东省泰安市中心支行	杨学臣 (64)
贷款系统管理初探	
.....农业银行天津市蓟县支行	王 恒 (75)
强化贷款管理之我见	

……农业银行陕西省西安市雁塔办事处 王 林 (81)
对降低非正常贷款占用的几点思考

农业银行山东省菏泽中心支行 高成路 张怀印

…… (89)

搞活呆滞贷款的思考

……农业银行山东省枣庄市分行 金冠文 (97)

关于建立国营农业企业铺底流动资金贷款的探讨

……农业银行辽宁省盘锦市中心支行 焦玉泉 (107)

关于增加信贷资金有效供给的最佳选择之浅见

……农业银行黑龙江省黑河中心支行 钱养相 (114)

论农村信贷结构调整

……农业银行江西省宜春中心支行 傅荣华 (121)

从信贷资金现状看结构调整的必要性

……农业银行河北省衡水中心支行 王金浩 (127)

调整农村信贷结构增强信贷管理意识

…农业银行内蒙古自治区巴盟中心支行 孙明珠 (131)

控制总量与调整结构的辩证关系

……农业银行江西省分行 邹淑香 (138)

初探信贷结构调整

农业银行甘肃省天水市中心支行 骆家毅 骆 迅

…… (144)

论依法管理贷款与贷款管理规范化

……农业银行四川省广元市中心支行 吴让揖 (154)

试析中央银行的货币政策工具

……农业银行长春管理干部学院 缪 勇 (164)

中央银行职能及金融业归口管理的构想

-农业银行黑龙江省黑河中心支行 杜荣滋 (174)
- 目前我国农村经济的发展及金融对策浅探
-农业银行湖北省农村金融学校 徐荣富 (180)
- 从清理信贷资产看农业银行产权责任
-农业银行山西省忻州中心支行 郑寿山 (193)
- 浅析农业银行资金运动规律
- 农业银行内蒙古自治区乌海市中心支行 武子清
- (199)
- 强化农村信贷管理, 支持经营资金增殖
-农业银行黑龙江省绥化中心支行 王 顺 (204)
- 刍议信贷向农业倾斜
-农业银行安徽省黄山市支行 卢连堂 (211)
- 学习唯物辩证法, 加强农村信用社的领导和管理
-农业银行宁夏自治区分行 张正学 (219)
- 必须重视和加强企事业单位存款管理
-农业银行辽宁省朝阳市中心支行 陈孝忠 (225)
- 关于如何充分发挥专业银行基层行总稽核作用的探讨
- 农业银行黑龙江省黑河中心支行
- 蔡明悦 王福权 (228)
- 浅议农行财务管理和经济核算
-农业银行山东省淄博市中心支行 孙学文 (233)
- 浅谈银行会计的职能作用
-农业银行吉林省伊通县支行 康 禄 (239)
- 充分发挥农村金融作用、促进黔南民族地区经济发展
-农业银行贵州省黔南州中心支行 白刚祥 (246)
- 当前锡盟农行面临的主要问题和任务

- ……………农业银行内蒙古锡盟中心支行 李格登 (260)
- 银行应从抓储蓄存款转移到清收“两呆”贷款上来
- ……………农业银行湖南省分行信息处 周正业 (264)
- 关于行社精神文明建设的战略思考
- ……………农业银行四川省重庆市分行 牟森万 (270)
- 银行当前思想政治工作中的问题和对策
- ……………农业银行吉林省通化市中心支行 王世发 (277)
- 浅谈农行院校文化基础课教师的转向问题
- ……………农业银行长春管理学院 王桂英
- 农业银行江西省分行 姚江涛 (282)
- 制定岗位规范标准刍议
- ……………农业银行湖南省分行 谢少平 张宗贻 (289)
- 提高干部职工素质是搞好银行管理的重要前提
- ……………农业银行辽宁省盘锦市中心支行 刘景和 (295)
- 对科学地评估成人教育经济效益的浅见
- ……………农业银行陕西省分行 常延生 (298)
- 当前农行自学中专存在的问题及解决措施
- …农业银行辽宁省盘锦市中心支行王 宁 杨革新(310)
- 社会主义初级阶段与发展农行干部教育
- ……农业银行吉林省长春市分行教育处 蔡树德 (314)
- 关于开展岗位培训若干问题的思考
- ……………农业银行四川省分行 牟长林 (321)
- 浅谈干部岗位培训教材建设
- ……………中国农业银行长春管理干部学院 缪 勇 (327)
- 浅谈过“三关”
- ……………农业银行山东省菏泽中心支行 高学廉 (331)

完善信贷投入机制 促进农业稳定发展

农业银行辽宁省分行 何林祥

党的十三届五中全会决定，全党全国要真正动员起来，集中主要精力办好农业，增加农业投入，合理调整产品价格，形成一个重视农业、支持农业和发展农业的热潮。实现农业的稳定发展，一个关键问题是增加对农业的有效投入，包括资金、物资、技术、劳务等。信贷投入是资金投入的主要渠道，对落实向农业的倾斜政策举足轻重。

信贷投入是个系统的概念，应该作为系统工程来分析研究。依据事物联系的系统性原理，信贷投入机制是对由互相联系互相作用着的若干要素组成的整体的调节功能，应该包括政策性调节、结构性调节、层次性调节和制衡机制四个方面。下面，我仅就如何贯彻向农业倾斜政策，进一步完善信贷投入机制问题谈些粗浅看法和意见。

一、端正信贷投入的指导方针

发挥信贷整体功能，首先要解决好指导方针问题。农业银行恢复以来，提出了“因地制宜支持发展商品经济，讲求经济效益”的指导方针，进而又提出农村信贷工作的“四个转变”，采取一系列政策措施，推动了农村经济结构的调整和生产关系的变革，促进了农工商各业的全面发展，对振兴

社会主义大农业作出了历史性的贡献。实践证明，农业银行恢复以来总行制定的一系列信贷工作指导方针和政策，是符合农村发展实际，与党和国家农村经济政策相吻合的。

近年来在信贷投入方面出现了一个向非农产业倾斜的问题，主要表现在三个方面：

一是，国家每年新增贷款中农业贷款相对减少。据统计，1981年至1987年各项贷款年平均递增20%，农业贷款增长则由10.4%下降到8.5%，近几年仍有下降趋势。以辽宁省为例，近年农业贷款占新增贷款比例变化如表一。

表一

年份	类 别 亿元%	新 增 贷 款 (亿元)	其 中			
			农业%	工业%	商业%	其它%
1987		84.9	8.1	34.5	37.3	20.1
1988		113	6.2	44.1	32	17.7
1989		142.8	6.5	48.9	30.2	14.4

(注：新增贷款中含信用社贷款)

二是，农业贷款中粮棉油贷款相对减少，其它农业和非农业贷款比重增强。以辽宁省为例，近五年农业贷款内部结构变化如表二。

三是，在信贷工作中存在农业贷款资金安排不落实、政策不落实的问题，有的专项贷款没有资金保证，有的政策性贷款没有补贴来源，利率杠杆失衡，影响了基层发放农业贷款的积极性。

农业与加工业和商业的发展、农业内部种植业和养殖业

表二

年 份	类 别 亿元 %	农 贷 累 放 (亿元)	其 中		
			粮 棉 油 累 放 %	其 它 农 业 累 放 %	非 农 产 业 累 放 %
1985		30.3	45.5	36.6	17.9
1986		35.7	39.5	35.6	24.9
1987		51.8	34.4	33.2	32.4
1988		64.5	30.2	37.1	32.7
1989		62.5	30.2	38.8	31

及其它农业的发展是互相联系、互相促进、互相制约的，需要保持一个合理的结构。根据农村经济发展的不平衡性，一个时期侧重支持多种经营、农工商综合发展是必要的。但是，发展多种经营和工商业必须以粮棉油和农业的稳定发展为前提，不能以削弱农业为代价发展非农产业。近年来，信贷出现向非农产业倾斜、削弱对农业的支持，原因是多方面的，从根本上说是国家向工业倾斜的投资政策、价格政策和利益调节机制在信贷工作中的必然反映。

去年以来，总行已经采取措施着手解决信贷向非农产业倾斜的问题，并且取得初步效果。但是，由于宏观经济政策、体制和其它相关因素的制约，信贷对农业的倾斜政策还没有完全落到实点。马永伟行长在哲学研修班讲话中提出了进一步贯彻向农业倾斜政策的“十项政策措施”，强调农业银行和信用社要处理好支持农业发展与开展多功能服务的关系，贯彻对农业倾斜政策与行社自身效益的关系，指出要端正“以支援农业为主，为全面发展农村经济提供多功能服务”的信贷工

作方针，这就为进一步完善信贷投入机制奠定了思想基础。

二、落实向农业适度倾斜的信贷政策

农业生产是自然再生产和经济再生产相结合的物质生产过程，发挥农村信贷整体功能，应该依据农业生产周期长、收效慢、风险大、比较效益低等特点。从信贷规模、资金安排、利率等方面给予适度倾斜的政策。

首先，要保证农业贷款规模的合理增长。按照《中共中央关于进一步治理整顿和深化改革的决定》中提出的“国家信贷新增贷款中农业信贷资金的比例应在现有基础上逐年增加”的要求，制定“八五”期间具体落实的计划。建议国家每年新增贷款规模中农贷比重提高到占10%以上；农业银行对行社农业贷款规模应按比全国行社贷款平均增长幅度高一些来安排。国家应适当增加农业基本建设和技术改造贷款规模。引进国外贷款应重点用于农业技术改造和区域性经济开发。在信贷规模的具体安排上，要坚持保证重点，兼顾一般的原则，防止一种倾向掩盖另一种倾向。

其次，在信贷资金分配调度上要优先保证农业贷款规模的实现。在目前信贷资金和信贷计划由中央银行分级管理的体制下，总分行应重视对信贷资金的区域性调节，防止资金划地为牢。建议有关方面增加农业银行信贷基金提留比例。对不发达地区农业贷款的资金安排要给予关注和照顾，不强调资金来源和运用自求平衡。农业专项贷款应坚持哪一级安排由哪一级解决资金。进一步完善农副产品资金的管理办法，在实行专项管理基础上，建议有关方面果断决策把农副产品收购资金统一划归农行管理，从根本上解决跨系统的收

购资金拖欠问题，节约使用资金，加速资金周转。为了减少信贷资金投入的风险，应尽快健全信贷的风险保障机制，全面开办农村种养业、开发产业的保险业务，试办信贷保险，以抗御自然和人为的贷款风险，提高资金的周转速度和使用效益。

第三，在贷款利率上要落实优惠政策。对农业贷款，除个别需要控制的过热产业外原则上执行分档次的基准利率，不向上浮动。农业中长期贷款，包括土地开发、国营农业投资、集体农业开发、科技开发、扶贫专项等，由于项目投资回收期长、比较效益差，应实行基准利率政策，基准利率与现在执行的固定资产贷款同档次利差应对农行实行政策性补贴。对专项贷款的贴息，要坚持谁举办由谁补贴利息的政策。人民银行总行最近下达了调整利率的补充规定，增加了三、六个月流动资金贷款档次，目的是为了加速信贷资金周转，但在客观上带来两个后果：一是打乱了这次利率调整确定的差别利率、优惠利率政策；二是造成事实上的流动资金贷款利率进一步下调，低于农业贷款基准利率，导致利率政策进一步向工业倾斜，从宏观经济上看，弊多利少，建议慎重对待。执行中对现行差别利率和优惠利率政策亦作相应调整。人民银行在这次利率调整中，确定农村信用社执行国家确定的贷款基准利率，使信用社农业贷款利率大幅度下调，有利于减轻农民负担，提高农业比较效益，但对信用社的经营带来严重的影响，建议对信用社贷款免征营业税，低于资金成本的部分由中央银行给予政策性补贴。

三、优化农村信贷结构

农村信贷结构指的是各类贷款之间的相互联系和作用的

方式，包括一定的比例、一定的秩序、一定的结合形式。优化农村信贷结构，就是要从农村经济发展实际出发，使之相对合理化，以实现农村信贷整体的最佳功能。

总行在指导调整农村信贷结构的文件中，对信贷结构作了七个方面的划分。用系统结构性观点来分析，这七种结构可分为三种类型，第一种结构类型是所有制和贷款方式结构，属于贷款要素的一定结合形式；第二种是贷款的产业、企业等级和资金占用结构，属于贷款要素用一定比例反映的效益结构；第三种是贷款的期限和营运结构，属于贷款一定秩序的制约性结构。根据这三种类型及特点，我认为第一、三种类型是辅助性结构，只宜提定性要求，不宜提具体定量要求；第二种类型是主体结构，可以提出定性和定量要求，作为我们优化贷款结构的主要调节目标。

从我省来看，在贷款结构调整中存在的一个主要问题是没抓住主要矛盾。马永伟行长最近指出，优化贷款结构的重点是贷款的产业结构。我理解这是因为：第一，从宏观经济看问题，产业结构不合理，是治理整顿要解决的一个根本问题，是最终求得经济稳定发展的关键所在。第二，国家向农业的倾斜政策，要通过产业结构调整来落实。第三，信贷资金在不同产业间的结构性调整是影响产业结构的一个关键性因素。第四，信贷产业结构的变化能够带动和影响其它信贷结构的调整。因此，信贷产业结构在诸种结构性矛盾中是居支配地位、起主导决定作用的，信贷结构调整必须紧紧地抓住这一主要矛盾。

信贷产业结构调整，包括贷款在农工商三大产业间的分配和农业贷款内部的结构性调整。我认为，信贷产业结构调

整，一是要抓好农业贷款内部结构的调整，调整要达到的主要目标是：第一，提高粮棉油贷款的比重，保证粮棉油生产合理的贷款需要，控制养虾、养参等过热产业贷款，控制非农产业贷款；第二，提高农业信贷的技术构成，逐步增加农业科技贷款比重；第三，提高农业综合开发贷款比重，增加农业资源的利用率和产出率，对专项贷款的比例要适当加以控制；第四，提高为农业产前、产中、产后系列化服务的贷款比重，促进合作经济的发展和完善，对个体大户贷款要适当加以控制并向合作经济方向加以引导。二是要抓好工商信贷内部结构调整，提高农用工业、农副产品加工业、农产品和农业生产资料流通占工商业贷款的比重。三是要抓好区域性的产业结构调整，在农业贷款分配上，适当提高以粮棉油生产为主的农副产品基地、国家确定的农业综合开发地区、贫困地区的贷款比重，促进农业稳步发展。

四、发挥多层次多部门的调节功能

农村信贷工作的层次性，是指各级行（社）、职能部门在信贷工作中所处地位和相互关系。完善信贷投入机制，必须调动各层次的行（社）和职能部门的积极性，发挥它们的作用。

首先，要注意发挥各级行分层次调节作用。各级行应在行长领导下，成立信贷管理协调机构，研究制定重大决策，对信贷投入实行分级负责，改变在重大决策上职责不清的现象。总分行要注意抓好规模、资金的统筹安排和统一调度，各级上缴的统筹基金应主要用于农业贷款的资金调剂。

其次，各级行的有关职能部门要协调动作，在向农业倾

斜的问题上，计划、信贷、信合、信息等部门要明确各自的主要职责和工作重点，并搞好相互配合，保证基本政策和制度贯彻到底。要进一步健全信贷管理职能部门，实行专业化管理。对信贷管理工作中，对各级行和职能部门都要制订目标责任制，按职责和管理权限实行“双线考核办法”。

第三，重视发挥信用社的功能。应该加强对信用社信贷工作的指导，使信用社端正经营方向，克服短期行为，坚持主要为农业生产服务的工作方向。农业银行要对信用社采取适当扶持的政策，在一个地区行社业务不管分层次还是分长期短期划分，都要坚持以保证农业信贷投入、保护信用社利益、农民群众乐于接受为前提。

第四，加强信贷员队伍建设。抓紧落实以县为单位信贷人员占职工20%以上的目标，营业单位首先要配齐专职农贷员。对信贷人员要择优选拔，搞好岗位培训，实行等级管理，努力提高政治业务素质。

五、处理好信贷投入与其它资金投入的关系

农村信贷是一个开放系统，与农业投资的其它方面处于相互联系和作用之中。正确发挥信贷调节作用必须处理好信贷资金与其它资金投入的关系，注意解决以下几个问题：

（一）引导农民增加农业资金投入。实行各种形式的农业生产责任制以来，农民成为独立的商品生产者，是农业投资的主体。近年来，农民由于追求投资效益，向非农产业倾斜比较突出，投资偏向值逐年增加，需要切实加以引导。农业生产资金投入要继续坚持农民自筹为主、国家支援为辅的原则，除少数贫困地区以外，当年生产费用主要靠农民自己筹集。

外，仍应严格坚持贷款自有资金比例，推行生产准备金制度，开办特种存贷款，引导农民把消费资金更多地用于生产建设。

（二）促进集体经济增加生产投资。集体经济是我国农业的主体经济成份，近年来发展缓慢，积累能力较差，向农业投资比重小、波动大。信贷在增加向集体经济投入的同时，还要注意引导其增强自我投入的能力。帮助国营农场和集体经济组织健全积累和提留生产发展基金制度，核定自有流动资金定额。

（三）坚持严格划分财政和信贷资金的使用界限。“六五”以来，财政投资占农业投资比重下降，财政资金由无偿变有偿、有偿变有息，模糊了与信贷资金的界限。对企业流动资金财政应补不补，完全由银行包下来，这是很不正常的。我认为，今后，大江大河的治理、重大农业基础设施、农用工业建设和区域性经济开发等，都必须以国家财政投资为主体，企业流动资金财政应给予必要的补充，不能用贷款来替代财政投资，不能用贷款搞赈济、粮食企业财政欠退（补）的资金，应由财政部门纳入各级预算支出逐年予以解决。

（四）认真整顿农村信贷秩序。目前，从农村吸收资金和投入资金的渠道比较多，支农资金缺乏统筹安排，存在管理混乱的现象。应该重申发挥国务院赋予农业银行统一管理国家支农资金的职能作用。认真清理多头开户，加强对贷户的信贷和结算监督，坚持农村资金优先用于发展农业的原则，凡国家设在农村的金融机构都应承担农业贷款任务；严格控制，交叉放款必须取得贷户所在开户行的同意和担保；管好资金市场，组织多方面的资金调剂，调节市场拆借利率，引导合作基金会和民间借贷的资金投向。