

山区农村金融探秘

黄宝维 著



气象出版社

前 言

世界上,无处不充满着神秘。神秘是什么?即没有被人们所认识的领域和事物。那些未被人们所认识的神秘领域和神秘事物,既有物质方面的,也有精神方面的;既有自然学科的,也有社会学科的;既有地球上的,也有太空里的;既有宏观方面的,也有微观方面的;既有历史的,也有现实的……可以说,人类改造自然和推动社会不断进步,就是不断揭示和认识事物秘密的过程。古往今来,多少有识之士,义无反顾,将毕生精力献给了探索奥秘的神圣事业。

当然,农村金融系统的理论研究,是社会学科的分支,是一门新兴的边缘科学,与有关学科研究课题相比,虽然不显得怎么宏大和注目,但也深高莫测,包涵着无穷奥妙;因为这里是一个流淌花花金钱的世界,货币聚散的中心和枢纽,一个神秘无比的领域;特别是受山区的自然规律和经济规律的制约,又由于历史等诸多原因,山区农村金融就更有其特殊性。由于过去很少有人专门涉猎这个神秘的领域,所以那神秘的面纱没有被揭开,其货币运动规律没有被人所揭示、所掌握;直到80年代初,才有不少理论界的仁人志士,不畏千般艰险,在那高峰危崖的理论山道上,披荆斩棘地跋涉着,不知疲倦地探索着,在那神奇的未知领域,寻珠探宝,欲攀登理论高峰,摘取金光闪耀的明珠、桂冠。

我从1981年秋起,因一个偶然的机会有幸,遵命写出第一篇论文以后,就与山区农业金融(以下简称农金)理论探索结下

不解之缘；从那时至今独有钟情已有 17 个年头了。这期间，我努力学习理论知识，克服学历低、知识贫乏的困难，业余时间花了一定精力，力图运用辩证唯物主义原理，进行山区农金理论的探讨，热心在这个神圣领域里遨游、探索。在生活方面我讲究的是朴实淡雅，但在理论思维上我追求的是丰富多彩，采取刻苦学习努力实践，纵向思维、横向思维、交叉思维相结合，其目的是想用理论指导实际工作，达到理论联系实际，为实际工作服务。然而，尽管卧薪尝胆，付出了辛勤劳动，原本想深层探密，挖掘宝藏，但由于工作范围的局限和学识水平有限，视野不开阔，思维受束缚，所以远远没有达到理想的佳境；虽然有些收获，但都是幼稚的、肤浅的。在研究活动的舞台上没有铸造多少辉煌，更没有什么新的创意，所有作品比较平庸，“含金量”很低。然而，即便如此，我毕竟做了一番向高峰探秘的旅行，有了一堆探秘的文字，基于这些原因，我聊以自慰，就将这本汇编文集美称为《山区农村金融探秘》。

收集在《山区农业金融探秘》的近 60 篇文章，是从我在报刊发表或被上级采用的文章中选编的，既注意了文章的代表性，又尽量避免有重复内容；所辑录文章以写作发表时间顺序编排，不做修改，保持原貌。因为每篇文章的诞生，都有其历史背景和特定社会环境，所以在每篇文章的题注中，加注了几句要说明的题外闲话，同时注明文章被采用的出处和写作日期。这些，都是为了尊重历史，便于查核，便于理解不同时期的基本观点。诚然，文章大都产生于计划经济体制条件下，不免打下了那个时代深深的烙印，以现在的市场经济观点和视角看问题，那是大相径庭的。但是，我非常相信读者们的思维方式，他们定会以历史唯物主义认识论来评判是与非，优与劣。

在这里,还要说明的是:历史在发展,社会在前进。新的情况、新的问题,还会层出不穷,这就给农村金融理论研究提供了广阔的前景,这门学科其研究内容将更加丰富,研究活动也将延续下去,永无止境。至于这些研究活动,攀登理论高峰,摘取明珠、桂冠的任务,只能靠后人一代一代去努力,包括探索世界上所有学科还未被认识神秘的事物,直至遥远的将来,也不会停止的。

在世纪之交的庄严时刻,让我们迎接新的曙光,拥抱 21 世纪新的生活,我寄语理论界人士在农村金融理论研究方面不断努力,也希望人才辈出,不断开拓新的研究领域,有新的突破,有重大收获,铸造理论研究的新辉煌。

简述如上,权当自序。

黄宝维

1998 年 11 月 25 日于白沙



作者简介

黄宝维，1942年11月出生于湖南省泸溪县覃子坡村；中共党员，1964年初参加工作，现供职于中国农业银行泸溪县支行。曾任农村信用社信贷员、出纳、会计、副主任，农业银行营业所主办会计、县支行办公室业务综合、副主任、主任等。湖南省农村金融学会理事、湘西土家族苗族自治州金融学会理事、高级经济师；湖南省作家协会会员、湖南省曲艺家协会会员、泸溪县作家协会副主席。1981年秋起，利用工作之余热心山区农村金融与经济研究，迄今已发表研究探索和调查报告等方面的文章80多篇，30多万字；此外，“文革”前后还发表各类文艺作品约50余万字，出版散文集《六月雪》、主编《农村金融资料汇编》等。其传略已入选出版的《中国当代学者大辞典》、《中国当代金融界名人录》、《中国文艺家传集》、《中国当代艺术界名人录》等8部辞书。

目 录

前言

信用社要为社员的生财之道鸣锣开道·····	(1)
浅析推行责任制后农村储蓄潜力问题·····	(8)
谈谈信用站在农村金融体系中的地位·····	(12)
浅议农贷常放常收·····	(18)
“三年不撒网,鱼在塘里长”简析·····	(22)
试论信用站服务的灵活性与“包”字进站的必要性·····	(24)
对农村民间借贷的思索·····	(30)
农贷投放要把准发展农业生产这个投向·····	(36)
提高信贷效益必须提高农金队伍整体素质·····	(40)
信用社体改出现了新变化·····	(45)
谈信用社如何进一步搞好体制改革的问题·····	(49)
试谈增强农民信用观念的问题·····	(52)
试谈信用社的经营管理要增强四大观点·····	(58)
试论农业信贷工作中的基本矛盾·····	(66)
试论如何扶持和发展少数民族地区的农村金融事业·····	(71)
大力开展储蓄业务是信用站发展的方向·····	(77)
要切实做好扶贫专项贷款的使用问题·····	(80)
也谈如何搞好项目评估·····	(87)
农业银行县支行实行企业化经营要有三个“突破”·····	(93)
浅析信贷资金闲置因素与改善途径·····	(98)

增强粮食生产后劲是发展贫困地区商品经济的基础	(102)
浅议贫困地区信用社自身脱贫问题.....	(107)
浅谈对银行数据资料的利用问题.....	(111)
信用社实行主任承包负责制的思考.....	(116)
谈储户逆反心理的产生、表现及消除	(120)
要扩大县支行资金使用的自主权.....	(125)
必须合理调整信贷投向结构.....	(129)
把民主监督引进专业银行承包机制.....	(131)
银行家的新忧虑.....	(133)
承包经营与改善行长工作环境.....	(137)
少数民族地区信用社资金困境的原因与解脱途径.....	(142)
试谈储蓄承包问题.....	(147)
农村金融事业腾飞的十年.....	(153)
老少边穷地区农村储蓄举步维艰的成因及对策.....	(158)
少数民族地区信贷如何向农业倾斜.....	(165)
农村资金“非农偏向”值得注意.....	(171)
重提农贷“钱物结合”问题.....	(175)
信用社生存与出路.....	(180)
贫困山区资源开发的有效途径.....	(188)
阻碍农业信贷投入的制约因素与对策.....	(195)
关于少数民族地区农村金融市场初探.....	(200)
对贫困地区山水资源开发的建议.....	(206)
谈少数民族地区农村金融市场在竞争中的困境.....	(211)
农金部门要支持农民走向市场经济.....	(213)
对国有商业银行几点认识误区辨析.....	(218)

贫困地区县级农业发展银行的组建和营运·····	(224)
少数民族贫困地区信用社资金的特点·····	(231)
少数民族贫困地区农村资金需求的新变化·····	(234)
贫困山区组建农村合作银行的难点·····	(239)
山区跨世纪金融人才建设琐谈·····	(241)
试析贫困山区组建农村合作银行着力点·····	(247)
山区农行应办成具有山区特色的商业银行·····	(252)
泸溪县支行档案管理达省一级标准的做法·····	(258)
字字句句总关情(代后记)·····	(263)

信用社要为社员的 生财之道鸣锣开道^{*}

生财之道，聚财之道，用财之道，是相互依存、互相制约的。单就生财之道来说，它包括微观经济和宏观经济两方面的内容。为了避免泛谈，本文想把范围缩小，仅选择“社员生财之道”这个小的角度，来权衡一下信用社当前的工作，论证一下信用社今后如何坚实地向前迈步。

（一）

从整体来看，信用社自建立以后，就显示了它的强大生命力。但是，过去一段信用社工作的重心究竟摆在哪里，究竟为谁服务等方面，曾走了弯路。比如，对社员如何摆脱贫困，搞劳动致富支持不得力，由于脑子里已形成恐富的概念，认为支持社员富起来，就是支持资本主义。因此，发放个人贷款，总是提心吊胆，仅仅局限在病、丧、口粮或买一头生猪上，数额上越少越好，期限上越短越好。对社员其他活动，不管资金多么需要，要求多么迫切，效益多么显著，却一律划为禁区，拒之不管。这样做，不仅信用社捆了自己的手脚，而且也严重地阻挡着社员家庭副业的发展，客观上起着限制农村经济繁荣的消极作用，

• 作于1981年10月上旬。此文系本人论文处女作，其诞生过程在《后记》中有简要记述。原在湖南省农村金融学会首届代表大会上交流并宣读，后入选《湖南农村金融论文选编》一书。

割断了信用社与广大社员的信贷关系，失去了服务的主要对象，削弱了信用社的资金力量，损害了信用社的信誉。这是一条孤立的、越走越狭窄的碰壁路子，和客观实际是背道而驰的。由于行政命令干预过多，信用社没有自主权，业务计划和资金的使用被禁锢在一条死框框里。信用社深受其害，处在每况逾下之中。就拿泸溪县达岚信用社来说吧，在“文革”前，每年向社员发放贷款 1~1.5 万元以上，这对打击农村中的高利贷活动，扶持社员由贫转富起到了很大的作用。全公社 2800 多户，每年借贷面占总户的 50% 以上。信用社深受社员的欢迎，被亲切地称之为“社员的小银行”。但是，十年动乱开始以后，特别是到了 70 年代初期，紧缩了对社员的贷款支持，而一味全力以赴地支持集体。在这种紧缩政策的影响下，达岚信用社在 1975 年对社员只发放贷款 2000 多元，借贷面只占总户数的 5%。由于失去了群众这块根基，信用社的业务也不景气，向银行借贷 2 万多元来维持日常业务活动。当然，这是极左路线造成的恶果，我们应当吸取深刻的教训，不要重蹈这一复辙。

党的十一届三中全会精神，像春风一样给信用社带来了生机。信用社要跟上形势的发展，解放思想，修正错误，拨正方向，放开手脚，毫不犹豫地摆脱极左路线的精神枷锁，以崭新的姿态，得力的措施，去促进和支持农村经济的繁荣。由于党在农村中放宽了经济政策，极大地调动了社员致富的积极性，也从很多方面向信用社的工作提出了新的需要解答的课题。信用社如何克服以往自捆手脚的局面，积极地而不是三心二意地为社员致富服务，就显得十分重要和必要了。

目前，农村在所有制不变更的情况下，生产形式发生了深

刻的变化。第一，多种形式的生产责任制的实行和不断完善，为社员致富开辟了广阔的前景。这种新的形式的出现，生产单位增多了。一家一户不再是以往那种单纯的生活单位，而变成一个为社会增加财富的生产单位。第二，社员可以扩大家庭养殖业和种植业。就这方面而言，各地情况不一，项目繁多，四季都有。收入数额占社员全年劳动收入的很大比例。特别是有些传统项目，往往是以低消耗、高效益而称著的，应该大力提倡开展。第三，一家一户变成了生产单位，这一变化也带来了新的矛盾，他们需要增添生产资料，如耕牛、农机、化肥、农药、种子等。总之，社员要向生产的广度和深度进军，不断扩大和发展商品经济，就必须有足够的生产成本，如果信用社还不理直气壮地给予贷款支持，那就不适应形势发展的要求了。信用社应该因势利导，为社员的生财之道鸣锣开道。这是信用社在新的历史时期的主要服务和支持对象，不能有任何迟疑和含糊。如果信用社还墨守陈规，对新形式下的农村经济视而不见，信用社又会变成空中楼阁，失去了它生存和发展的土壤。所以，信用社要拨正航向，再也不能干限制社员致富的蠢事了。

对于社员缺乏资金，信用社如果支持不力，或者不闻不问，就会促使社员向私人借贷。社员之间的借贷，互通有无，解决一时之难，这种方式可取，应当提倡和鼓励。但是，社员之间的借贷，无论从数量上或是范围上，都有很大局限性。只能起信用社信贷方面的补充作用。同时，社员缺乏生产资金，一般是带有强烈的季节性，矛盾往往集中反映在一个时期。所以，信用社如果不去占领民间借贷这块地盘，高利贷活动就可能在适宜的气候中复活。要是长期不闻不问，任其蔓延，高利贷

剥活动就可能泛滥成灾,严重影响社会的安定团结。所以,信用社要适应新形势的需要,把服务工作的重心,迅速转移到为社员致富的轨道上来。这是毫无疑义的。

(二)

帮助社员富起来,这与信用社的生存、巩固和发展,有着息息相通的密切关系。

信用社是集体经济组织,它是在广大社员的支持下建立起来的。它的生存、巩固和发展,在很大程度上,依赖于广大社员经济上的逐渐富裕。这是它生存的基础。不能设想,农村经济十分冷落,而信用社业务会非常活跃。只有广大农村呈现一派欣欣向荣的景象,每户农家五业兴旺,钱粮丰收,信用社才有自由驰骋的广阔天地,业务活动才会开展得有声有色。

这里讲一件事例。达岚公社以往在极左路线猖獗的时候,农村大搞“穷过渡”,弄得有的社员连称几斤盐和点灯打煤油都没有钱。社员的贫穷,导致信用社的业务也慢慢地走向死角。达岚公社有 13000 多人口,而信用社的社员储蓄余额,最低时降到只有 600 多元,人均只合 0.05 元;最高时余额也只有 3000 元,人均不过 0.25 元。至于定期储蓄,那更是凤毛麟角。但是,近几年来,社员家庭副业开展起来了,商品经济项目增多了,农村的经济逐步活跃起来。蜜蜂酿蜜需要蜜源,搞好储蓄需要储源。农村经济一活跃,给信用社提供了丰富的储源,因而储蓄余额连年上升。1978 年底储蓄余额仅为 4000 多元,到 1979 年底就上升为 19200 元,增长近四倍,人均从 0.30 元上升到 1.49 元。1980 年底余额又持续上升到 28600 元,较 1979 年增长 50% 以上。到了 1981 年 9 月底,余额已经达

58800多元，比上年又增长一倍。更可喜的是，定期储蓄占总余额的80%以上。检验真理的标准只能是社会实践。显而易见，储蓄余额逐年上升，无可辩驳地证明了：只有千家万户富裕了，信用社的业务才会繁花似锦。

要使信用社得到巩固和发展，必须大力组织存款，发放好贷款，提高资金的运用率和使用效果；而储源的获得，又依赖于广大社员的逐渐富裕。所以，信用社就必须全力支持农村经济的不断繁荣。两者相辅相成，相互依存。农村经济的繁荣，使信用社扩大信贷资金有了基础；而信用社通过信贷活动，融通资金，又可以促进农村经济的更加繁荣。两方相得益彰。

(三)

既然信用社对社员的生财之道支持与否，和信用社本身有着密切的联系，那么，到底如何为社员致富去鸣锣开道呢？要做好这一工作，最关键的一条，就是信用社必须扎根于千家万户。只有扎根于群众中，信用社才有牢固的根基，才会越来越显示其旺盛的生命力。

首先，要端正对社员生财之道的认识。对目前农村中的经济政策，对广大社员先后相继富起来的现象，不是每个人都有了正确的认识。有的同志将“富”字与资本主义捆在一起来观察问题，一讲到“富”，就谈虎色变，忧心忡忡。有的同志对农村中目前的经济形势，看支流不看主流，这也非难，那也看不惯。有的同志思想摇摆不定，怕党的政策是权宜之计，等等。这些同志还患有“文革”留下的“后遗症”：怎么能为社员致富大喊大叫呢？所以，要根扎得深，思想要先行。这些同志只有砸烂精神枷锁，冲破束缚手脚的罗网，才会在支持社员致富方面迈

出坚实的步伐。目前,只要是在党的政策允许的范围内,社员有要求而行之有效的,不管项目大小,金额多少,期限长短,都要满腔热情地给予支持。

应该懂得,“社会阶级的消灭是以生产的高度发展阶段为前提的”。*实现共产主义应具备的条件之一,就是只有生产力高度发展了,社会财富的一切源泉都充分“涌流”的时候,才有可能。否则,实现共产主义就是一句空话。要达到社会财富“涌流”,需要多少代人的不懈奋斗。现在我国的社会财富,远远还没有达到“涌流”的程度。我们还正在进行崭新的、前所未有的社会主义建设,其目的就是为广大人民创造丰富的物质财富和文明的精神财富。难道还怕社员富起来吗?我国人口众多,经济还比较贫穷,难道还怕社会财富多起来吗?建设富庶的农村经济,是广大社员的迫切愿望。所以,真心实意地帮助社员尽快富起来,关键在于解放思想,端正认识。

第二,要有始有终地为社员办好事。农村推行生产责任制后,信用社的工作量成倍增加,涉及面广而复杂。由于各地的自然条件不同,经济状况不一,经营的项目和方式各有区别,因而社员要求贷款的用途也各有侧重。在工作量成倍增加的情况下,把支持社员富起来的工作,始终如一地做下去,这就要求信用社从发展生产入手,要站得高,看得远,顾大局,把支持社员的致富活动,紧紧与“四化”建设这个大目标联系起来。只有这样,才会方向明确,胸怀开阔,一抓到底,抓出成效,不半途而废。

第三,要扎根千家万户,必须改善信用社的服务。如何改

• 《马克思恩格斯选集》第三卷 321 页

善服务?这里包括:①对要求借贷款的社员,要一视同仁,接待要热情,语言要和蔼,态度要诚恳,认真做好思想工作,切忌粗鲁冒失的言词,讥讽挖苦,挫伤社员致富的积极性。②农金外勤同志,要以岗位责任片为阵地,背袋下乡,走寨串门,服务到人。要扎扎实实地深入下去,不能浮光掠影和走马观花。这样做,密切了群众关系,熟悉了情况,做好了本职工作,一举多得。这种50年代艰苦深入的优良作风,现在仍然应该发扬光大。③有的公社没有墟场,形成不了经济活动中心,或者公社范围较广,有几个经济活动中心。特别是交界地区,更有这种情况。因此,只要条件许可,就应增加服务网点。为了方便群众,服务网点的设置,可以不必受区域的限制,两地商妥后,可以跨社、跨县、跨专区。④信用社要不断克服工作中的错误。对工作中出现的失误,不能避而不管,要正视它,并在工作中坚决予以改正。对来自社员的批评,要虚心接受,不断改进工作作风和生活作风。这样,信用社就会获得广大社员的支持。

第四,做好扶贫工作。目前,党在农村中的政策,其中一条是可以让一部分农民先富裕起来。事物都有两重性。那么,毕竟还有一部分不能一下子摆脱贫困。对这部分社员,决不能忽视和歧视,可以将他们登卡入册,列为重点扶持对象,做好转化工作。信用社要舍得花些钱,寻找比较切合实际的、收益快的生财之道,使他们尽快地丢掉贫穷的帽子,加入到富裕户的行列。

第五,认真办好信用站。信用站是信用社的基层单位。在联系群众方面,信用站起着桥梁和纽带作用。它在服务社员和方便社员方面,有着公社信用社不能代替的作用,是信用社强有力的助手。信用站办好了,公社信用社的根基就更为牢固。

浅析推行责任制后 农村储蓄潜力问题

党在农村普遍推行生产承包责任制后,农村形势发生了很大变化,经济逐渐繁荣起来。农金部门的聚财职能,是通过筹集农村闲散资金,大搞农村储蓄来实现的。那么,在边远山区,要搞好农村储蓄有没有储源?潜力在哪里?据对湘西泸溪县浦市地区的调查,从多方面的情况显示,只要努力工作,采取有效措施,农村储蓄就会左右逢源,潜力无穷,前景光明,这是毋庸置疑的。

(1) 农村经济的繁荣,为农村储蓄奠定了基础。农村普遍推行了承包生产责任制后,农村景象一新,经济逐渐趋于活跃、繁荣。浦市地区,位于沅江西岸,包括浦市镇和浦阳公社,自然条件为半是丘陵平原,半是高寒山区。浦阳公社,20个生产大队,农户4199户,19900多人。1982年虽然遭到特大干旱,但农业产值仍达381万元,较上年增长8%,较1978年增长37.3%;农副产品收购投放现金为248万元,通过多渠道现金回笼约186万元,其净投放为62万元,较上年增加18.7%,较1978年增加125%;当年农户人均纯收入118.2元,较上年增加42.9元,较1978年增加66元。

• 作于1982年4月。农村推行生产承包责任制后储蓄潜力怎样?带着这个问题对浦市地区进行了调查。此文曾参加州、省有关聚财之道研讨会。原载《农村经济问题》1982年第5期。

(2) 农户拓宽副业,为农村储蓄具备了丰富的储源。生产责任制后,农户不仅在承包的责任田里施展才干,精耕细作,还大搞家庭副业、养殖业和种植业,做到人尽其力,田尽其耕,地尽其用,致富门路步步拓宽、增多,收入年年增加。据对浦阳公社的黄家桥、浦溪、小岸坪等7个大队32个村的调查,农户每年种植蔬菜产量达650多万斤,收入达75万元。家家养生猪,户户养鸡鸭。三斗大队有一农户养母猪,两胞生猪儿22头,出售收入510元,孵小鸭5万羽,纯收入1000多元,喂老鸭100只,出售鸭蛋收入1200元,1982年该农户纯收入达3000元左右。据统计,这7个大队有1600多户开展家庭种养殖业,纯收入240多万元,仅这项人均收入220多元。

(3) 储蓄的不平衡,说明农村储蓄有着深厚的潜力。浦阳公社的20个生产大队,其中10个地处丘陵平原,10个地处高寒山区。在地处丘陵平原的10个大队,田土相连,自然条件旗鼓相当,与浦市营业所、信用社挨得较近,存取储蓄比较方便。在这10个大队中,7个大队农户有储蓄,3个大队没有储蓄;在有储蓄的7个大队,也极不平衡,其中城乡大队与浦溪大队位于沅江河畔,人口、田土、经济情况等都比较接近,但储蓄是大相庭径的。城乡大队有120多户储蓄21000多元,而浦溪大队仅40户储蓄2500元,储户只占城乡大队的33.3%,储额仅占12%左右。再看地处高寒山区的10个大队,自然条件比较差,交通不便,经济落后,其中有4个大队农户有储蓄,6个大队没有储蓄;在有储蓄的4个大队中,储蓄额非常悬殊,其中高山坪大队与小麻大队自然条件基本相似,但高山坪大队有60多户储蓄5500多元,而小麻大队仅20户储蓄不足500元,储户只占高山坪大队的33.3%,储额仅占9.1%。资金运