



开拓与探索



前 言

党的十一届三中全会以来,农业银行和农村信用合作社在合理分配农村资金、运用信用杠杆正确调节农村经济、监督农村经济活动以及综合反映农村经济发展情况等方面发挥了非常重要的作用,从而促使我国农村有限的社会资源得到合理配置,促进了农村经济的全面发展。

随着我国社会主义市场经济体制的建立和发展,金融体制改革也正在不断地走向深入,国有银行的专业化、利率市场化、服务商品化等已是大势所趋,同业竞争日趋激烈。这对农业银行和农村信用合作社来说,既是机遇,又是挑战。农业银行和信用社作为我国农村金融体系的重要组成部分,面对新的形势,只有抓住机遇,加大改革力度,才能在社会主义市场经济体制下得到新的发展,并显示出更加重要的作用。

我国农村金融体制改革是一项前无古人的伟大事业。改革的步伐每迈进一步,都需要有科学的理论作指导,否则,改革将有走入歧途的危险。《开拓与探索》一书,正是对我国农村金融体制改革理论和实践的探索的结果,它是我省部分从事农村金融理论研究和实际工作的同志集体智慧的结晶。全书贯穿着作者的实事求是、探索真理的科学学风,从我国农村金融体制改革的实际出发,理论联系实际,比较科学、客观地

分析了我国农村金融体制改革中遇到的新情况和新问题，并对改革的目标模式、方法、步骤等进行了深入的探讨，提出了作者各自对改革的新构思。它必将对我国农村金融体制改革产生积极和推动作用。

该书由农村经济、金融理论探讨、信贷管理、信用合作、会计审计、经验交流、调查研究、金融漫谈等内容组成。它们之间相对独立又自成一体。

本书由陕西省农村金融学会负责组织编写。参加编辑的人员有杨双奇、张润保、郝玉斌、袁云涛、董进英、杨红。由于我们人力有限，经验不足，加之时间仓促，错误和疏漏在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1993年9月

目 录

贫困地区经济发展的难点和出路

..... 陕西省农业银行 董孝先(1)

中外扶贫政策比较研究

..... 陕西省农村金融学会 张润保(8)

对我省农村改革和发展面临新问题的调查分析

..... 陕西省委农村政策研究室 段兴民(16)

对关中连片建设乡镇工业小区问题的探讨

..... 中国农业银行咸阳市中心支行 张 勇(29)

对贫困地区农业银行经营困境的思考

..... 农业银行横山县支行 高中华(36)

我市农行向国有商业银行转化的思考

..... 农业银行铜川市中心支行 第五日荣(42)

试论社会金融化及银行组织资金的对策

..... 农业银行宝鸡市支行 庞进舟(49)

农业银行转换经营机制的障碍与对策

..... 农业银行宝鸡市金台区支行 戴鸿勤 宋永惠(54)

增强改革力度、转换经营机制、加强资金管理,实行行、所 独立核算

..... 农业银行石泉县支行 李万春(60)

西部地区农业银行提高经济效益的难点与对策	农业银行乾县支行 范晓明(64)
专设为农业服务的政策性银行亟不可待	农业银行渭南地区中心支行 袁振兴(69)
在市场经济中农业银行经营面临的问题及对策	农业银行商洛地区中心支行 张定西(77)
浅谈农业银行如何适应社会主义市场经济发展的需要	农业银行铜川市中心支行 夏林虎(81)
转轨时期与无序金融	农业银行咸阳市中心支行 吕明(84)
试论金融无序竞争	陕西省农业银行 袁云涛(90)
提高农行经济效益的难点与对策	农业银行渭南地区中心支行课题组(97)
借鉴巴塞尔协议监管农业银行资产的探讨	农业银行汉中地区干部学校 李敏政(110)
社会主义市场经济体制下贫困地区县级农行经营对策的思考	农业银行米脂县支行 马明军 张建勋(117)
浅谈农业银行摆脱经营困境的对策	农业银行蒲城县支行 权建艺 杨辉(125)
以市场为导向 选准转化点 加快农业银行向国有商业银行转化的步伐	农业银行韩城市支行 薛正贤 薛亚萍(130)
对走出资金困境的调查与思考	农业银行大荔县支行 刘惜菊(135)

适应社会主义市场经济需要,建立风险预防机制

..... 农业银行澄城县支行 耿生智等(144)

加强信贷风险管理问题的思考

..... 农业银行岐山县支行 王振德等(152)

关于优化农业银行负债结构问题的几点建议

..... 农业银行长武县支行 吴铁军 张树民(159)

论市场经济条件下的农村信贷资产质量管理

..... 农业银行汉中地区干部学校 雷海绿(164)

浅议信贷资金系列化服务的效益、问题及对策

..... 农业银行旬阳县支行 孙国胜(171)

对完善信贷风险防范机制的思考

..... 农业银行佳县支行 石步孝(177)

解决农业信贷效益不高的出路在于不断提高信贷资产质量

——关于安康地区农业银行农业信贷情况的调查

..... 农业银行安康地区中心支行 胡元龙(185)

关于市场经济下贷款避险机制的构思

..... 农业银行榆林地区中心支行 柴永胜(195)

农业银行资产负债比例管理的内容和实施途径的探讨

..... 农业银行延安地区中心支行 王贤恩

..... 农业银行延长县支行 刘延桥(200)

农村信贷投入结构浅析

——对宝鸡市农村信贷投入结构的调查

..... 农业银行宝鸡市中心支行 孙彦林 封秋元(204)

加强信贷管理 提高资金效益

..... 农业银行洋县支行 赵树福等(209)

浅谈农村信用社深化改革的环境与谋略

- 农业银行汉中地区中心支行 赵 冰
..... 农业银行西乡县支行 文 林(213)

浅谈发挥行、社整体功能的途径和办法

- 咸阳市秦都区信用联社 朱学森 董 越(217)

理顺行、社关系的核心和途径

- 农业银行铜川市区办事处 赵 琼
..... 农业银行铜川市中心支行 薛春雷(221)

浅述农村信用社经营性亏损的原因及扭亏措施

- 商州市信用联社 梁建勋(224)

浅谈贫困地区信用社经营中的困难与对策

- 农业银行延安地区中心支行 王贤恩(227)

应按市场经济的要求改革农村信用社

- 农业银行富平县支行 温书武(232)

按社会主义市场经济的要求加快信用社改革和发展步伐

——对信用社走向市场经济的思考

- 勉县信用联社 李成润(238)

浅谈行社整体功能

——农行应如何加强信用社的领导

- 农业银行铜川郊区支行 王刘孝(245)

浅议邮政“两项”业务对农行企业化经营的负效应及对策

- 紫阳县信用联社 赵功筹(250)

立马“关”前话银行

- 农业银行商洛地区中心支行 周清亮(255)

浅析农业银行资金紧缺的原因与对策

——兼谈潼关农行资金问题

- 农业银行潼关县支行 赵会喜 李少群(259)

贫困山区支行会计工作“达标、升级”浅见	
..... 农业银行平利县支行	陈开林等(266)
抓住机遇、瞅准项目、相互依存、共同发展	
..... 农业银行白水平支行	杨启安(270)
外资管理工作的薄弱点及对策	
..... 农业银行咸阳市支行	杨 鹏(274)
我国银行储蓄发展态势及其出路选择	
..... 农业银行宝鸡市行	任新华(280)
对储蓄机构经营核算的思考	
..... 农业银行咸阳市支行	南利民(289)
改进计算贷款加收利息操作方法之我见	
..... 农业银行耀县支行	张安稳(297)
略谈农村金融研究的重要性及其途径	
..... 农业银行商洛地区中心支行	沈 鹏(303)
基层行社如何开展金融理论研讨活动促进业务的发展	
..... 农业银行商洛地区中心支行	周海云(306)
新时期作好农金学会工作之浅见	
..... 农业银行安康地区中心支行	欧阳前雁(309)

贫困地区经济发展的 难点和出路

经济发展不平衡,是世界各国发展中一个共同规律。我国沿海各省生产发展比较快,经济呈发达状态。西北、西南等地区生产发展比较慢,处在不发达境地,相当多的人没有摆脱贫困,极少部分群众至今没有解决温饱。不发达地区生产上不去,国家综合生产能力就难上一个大台阶,不发达地区人民就摆脱不了贫困,温饱问题解决不了,全国人民生活要奔向小康水平也难实现,社会主义优越性就不能显示出来。因此,加快贫困地区的经济建设,适应市场经济的新形势,是摆在我们面前一项刻不容缓的任务。加快贫困地区经济发展是一个综合性的工程,不是抓一、两项事情就能解决问题。比如落实好党和国家对贫困地区发展生产的优惠政策;减轻农民负担;教育兴农,科技扶贫;提高干部的管理水平;调整农副产品价格与工业品价格不合理的比例;增加交通、能源、水利建设项目;国家确定建设债券分配规模时,在额度上照顾贫困地区;适度增加扶贫开发资金的投入;加强地质勘探工作,为大规模开发资源进行准备;对贫困地区发展生产在税收上实行优惠政策等等。这里想着重针对领导工作中长期存在的几个难点和出路,提出自己的看法,进行探讨,希望能引起更多的领导重视。

一、只有准确的判断扶贫形势，才能从实际出发布置好工作

目前有三个问题影响着对扶贫形势作出准确的估计。

1. 关于解决温饱的标准问题。

1985 年国家提出以县为单位，农民人均收入在 200 元以下的划为贫困县，人均收入在 200 元以下的户视为温饱没有解决。这在当时来讲是符合实际的，对扶贫工作起到了推动作用。随着时间的推移，物价的上涨，形势的变化，时隔 8 年，现在仍用 200 元的老标准，作为今天衡量解决温饱问题就不符合实际了。因为现在 200 元的含金量，和 85 年的含金量差的远了。正像我在秦巴山区调查时，一位基层领导干部讲的，现在他们那里不用说人均收入 200 元，就是 300 元也是救济对象。明知今天的 200 元解决不了温饱问题，但是，在文件上，领导人讲话中，报刊上大讲大写有多少万户、多少万人人均收入在 200 元，解决了温饱问题，这样只能自欺欺人。也许有人讲 200 元按 85 年不变价格计算，岂不知这是一个很复杂的问题，由于干部和群众的水平有限，加上口径不统一，在实践中很难操作，即使勉强统计出来，也很难反映实际情况。现在要下决心丢掉 200 元的老标准，另提出符合实际的新标准。新标准最好以吃、穿、住、用的实物作为标准来衡量，这比多少元更科学，能避开物价的因素，使要求更符合实际。

2. 关于评价扶贫成绩的问题。

这几年扶贫工作取得了举世瞩目的新成就，这是公认的。对成绩既不能估计的偏低，也不宜过高。两种倾向都不利调动广大干部和群众的积极性，不利真抓实干。克服盲目性，增强

自觉性是很重要的，绝不能等闲视之。目前值得注意的是对工作成绩估计偏高。比如讲扶贫工作的成绩，总喜欢说现在农民收入低于 200 元的人比 1985 年减少了多少万户，下降了百分之多少。而不与全国平均水平比，不和兄弟省（区）贫困地区农民收入比。实际上问题是相当大的。下面列表说明：

1990 年，全国农民人均收入 686 元，我省 530 元，比全国低 23%。

1991 年，全国农民人均收入 708 元，我省 533 元，比全国低 25%。

1992 年，全国农民人均收入 784 元，我省 515 元，比全国低 34.3%。

综上述数字明显的看出我省农民收入与全国的差距一年比一年大。再与西北、西南八省（区）比较，新疆、四川、宁夏、云南四省区，1978 年农民人均收入都低于我省，1991 年分别高出我省 169.2 元、56.2 元、56.0 元、38.6 元，西藏、青海也分别比我省高出 172.7 和 21.6 元。1978 年我省农民人均收入与全国持平，居全国 12 位，到 1990 年一下子退居 27 位，我省农民人均纯收入扣除物价上涨因素后，竟有三年是负增长。至于贫困地区农民的收入就更差了。据我省 1992 年国家重点确定的 34 个贫困县统计，贫困地区农民人均收入比全省低 22.3%。因此，分析成绩时，既要纵向比较，又要横向比较。看到差距，承认差距为的是缩小差距，赶上去。领导干部不回避问题，也是务实的重要标志。切不可谈起成绩滔滔不绝。提起问题几句略过。盲目乐观后患无穷。

3. 关于对待市场经济的问题。

党的十四大提出建设社会主义市场经济，是总结了国际

国内建设的正反经验,是对马列主义的重大发展,对推动我国经济建设具有重大的历史意义和现实意义。市场经济对贫困地区经济发展提供了良好的机遇。同时也提出了无情的挑战。市场经济特点是竞争,贫困地区不仅要与贫困地区竞争,而且要与发达地区竞争,无疑发达地区是强者,贫困地区是弱者,处于劣势。本来贫困地区发展就慢,在强大的市场经济挑战下,搞不好会带来负效应。不是么,我省贫困地区在资金缺乏的情况下,大量资金又源源不断的流向发达地区。这种趋势还在发展,对不发达地区危害是相当大的。据省农调队今年4月21日提供的信息,第一季度全省农户生产投入较上年同期减少12.3%。这是1986年以来,首次出现的负增长。贫困地区的负增长的情况可想而知。这种状况已波及到国家机关。据调查,现在贫困地区存在着一个普遍而突出的问题,干部为不能按时领到工资发愁,职工为医药费报销不了到处奔波。领导为办公费解决不了眼睁睁看着工作受影响。因此,不仅要充分认识到市场经济给贫困地区带来的新的挑战。而且要总结经验教训采取得力措施。切实解决前进中的突出问题,否则,会越来越被动。

二、只有在改变生产基本条件上下功夫,才能从根本上摆脱贫穷的面貌

我省贫困地区多分布在陕北、陕南山区,处在自给、半自给的自然经济状态中。由于种种原因,特别是由于生产基本条件没有改变,一部分群众长期在贫困线上挣扎,即使勉强解决了温饱问题,一遇天灾人祸,又会饱而复饥,暖而复寒。尽管农村生产任务繁重,有收、有管、有种、有销、四季活路很多,农

村工作也是千头万绪。但是,绝不能只停留在这些事情上,要脱贫致富就要发展农业生产力,加强农业基础建设。比如向土地要效益,搞农田基本建设,变次地为好地,建立稳产高产田;向荒山荒坡要效益,开发绿色企业,营造用材林、经济林这个潜力最大,效益很好;大力发展畜牧业;修建公路,不仅要重视县以上交通,而且要认真搞好县境内公路建设,把乡(镇)与村、村与村、村与户的道路打通,改变乡间羊肠小道,把贫困地区从封闭中解放出来。这些都是打基础的工程,当然进行这样繁重而浩大的基础工程,不是三年两载能够完成的。急于求成是没有用的,需要年复一年的长期奋斗。进行这些建设需要投入大量劳动力,而人多地少正是我国的国情,农村劳动资源非常丰富,有大量的剩余劳力,组织起来就可以为社会创造财富。应该说劳动的增长,是经济增长的源泉,一切经济的发展,归根到底是劳动的增长。只有把劳动力有计划地投入到改变基本条件的建设中去,才能从根本上摆脱贫困,加快经济发展,到时候想慢也慢不了。

三、只有把工作重心放在提高改造现有乡(镇)企业上,才能加快发展贫困地区的生产

实践证明,发展乡镇企业是农村由穷变富的必由之路,应鼎力发展,贫困地区已经发展了一批乡镇企业,现在的问题是要提高现有企业的效益。据1992年陕北、陕南五个贫困地区统计,与农业银行(不包括信用社)发生贷款的企业6175个,其中关停企业1377个,亏损企业761个,两项合计2138个,占企业总数的34.6%,积压贷款21221万元。低水平建设是很大的浪费,不下决心改变这种状况,整个乡镇企业的素质和

效益就难以提高,贫困地区的建设就难有大的作为。把这些企业救活,不仅能产生出显著的经济效益,更重要的是会培养出一批具有开拓精神的人才,为今后大力发展乡镇企业奠定牢固的基础。所以要坚持办一个成一个,见一个效益。那种热衷铺新摊子,抓速度、抓项目、抓资金规模等老一套的办法实际上是本末倒置,应该很快扭转。

四、只有挖掘现有资金的潜力,才是解决资金短缺的有效途径

要加快发展贫困地区经济,一个很重要的手段就是要加大投资。在国家资金短缺的情况下,我省每年给贫困地区新注入资金 3 亿多元,加上银行、信用社每年给农村至少投入 100 多亿元的资金,这对农村经济的发展无疑是一个巨大的推动。按理应该运用好这些资金,产生出显著的经济效益。可是由于种种原因,现在经济效益很不理想。据 1992 年底,九个地市(不含西安市)统计,农业银行(不包括信用社)各项贷款总额 93.5 亿元,其中关停、逾期两年、挤占挪用等非正常贷款 28.7 亿元,呆帐(就是没有希望还款)2.1 亿元,两项合计 30.8 亿元,占贷款总额的 32.9%。贫困地区的效益比上述情况还要差。这种状况如不下决心改变,再投入资金都是徒劳的,这也是促使当前通货膨胀的一个成因。目前不少领导干部千方百计要求新增加贷款,甚至向银行施加压力增加贷款。其实最能解决问题的办法还是面对现实,挖掘现有资金的潜力,用好现有资金,用活现有资金。如果说把现有一百几十亿资金搞活 10%,就等于新增加十几个亿元。当然搞活现有资金,首先要银行努力工作,银行也应该千方百计搞好这项工作。但是,这

不是银行一家能够办到的，而是需要上上下下、方方面面，特别是党、政领导机关和企业的领导，增强金融意识，齐心协力才能见效的。

五、只有领导带头发扬艰苦奋斗精神，才能促进生产发展

资金缺乏是制约贫困地区经济发展的重要环节，当务之急，是领导干部一身作则，发扬艰苦奋斗，勤俭建国的精神，提高驾驭社会主义市场经济的能力，把资金集中用到发展生产上。可是目前不少领导干部讲排场，求享受，花钱大脚大手，互相攀比购买小轿车，一个穷县少说也有几十个小车（有些是必要的）。有些领导把千方百计搞来的钱，用在修建办公楼、招待所、请客送礼上。买小车、养小车，盖楼房、养楼房其开支是惊人的，大量资金投到非生产部门，不仅不产生经济效益，而且还要继续耗费资金。这种状况，与一部分衣不裹体，食不饱腹的情景对照起来，发人深思，群众意见大是完全应该的。这种不良风气不坚决制止，加快发展贫困地区生产就是一句空话、事实上，只要领导带头改进，一个县一年节约几十万元甚至上百万元，是可以办到的。长期坚持下去，不仅会促进生产发展，而且会锻炼出一批可靠的社会主义事业接班人。

董孝先

中外扶贫政策比较研究

发达与落后是一个相对概念,同时也是一个动态概念。不论在什么地方,其发展水平都不会是平衡的,无论在发达国家,还是发展中国家,都存在着区域发展的不平衡问题,都存在着不同的发展问题。地区经济发展的不平衡性,是我国的重要国情、也是世界各国在工业化进程中普遍存在的问题。当今世界各国都在面对本国贫困地区的发展问题采取种种政策措施,以求解决区域发展的不平衡。本文通过对我国主要扶贫政策的回顾,并比较国际上对贫困地区开发的一些通行作法、为我们提供一些可借鉴的经验。

一、八十年代我国的主要扶贫政策

我国的扶贫工作从局部扩大到全国范围主要是从十一届三中全会以后开始的。八十年代以来,中央、国务院对贫困地区采取的主要措施有:

1、制定了贫困区域政策。

在我国确认贫困地区主要有三个概念:

(1)贫困县。其标准是人均收入 200 元;口粮 150 公斤,低于这个标准即为贫困县。国务院明确界定全国 326 个贫困县,西北地区有 98 个,占近 1/3。西部贫困人口占全国比例一般

在 70% 左右。

(2)“老少边穷”地区。指老革命根据地地区,少数民族地区、陆地边境地区和经济生活贫困地区、川鄂湘黔的武陵山地区、川滇黔的乌蒙山地区、辽蒙冀鲁几省的山区,连接鄂豫皖的大别山地区,滇东南地区,云南的横断山地区、晋冀豫的太行山地区、山西的吕梁山地区、桂西北地区、黔桂的九万大山地区,甘肃的中部地区、宁夏的西海固地区、西藏地区以及一部分牧区等。

(3)西部不发达地区。把我国分为东部发达地区、中部次发达地区和西部欠发达地区是国家“七五”期间根据我国经济发展的不平衡性提出的战略地域的划分。

按三个经济地带的划分,我国贫困地区大部分集中在西部,少数在中部,可以看出我国经济发展程度形成一个从东向西的梯度层次。

从以上三个我国贫困地区的划分概念可以看出我国贫困地区的特点,一是人口分散,插花在全国各地;二是连片的贫困区全国有 18 片,重点在西部地区。

2、对贫困区域实行了特殊的扶持政策

(1)国家从 1983 年开始,连续 10 年每年拨款 2 亿元,总计 20 亿元,用于对甘肃定西的中部甘旱地区,河西地区、宁夏西海固地区进行重点治理和开发建设,共扶持 28 个贫困县。

(2)财政部从 1980 年,人民银行从 1983 年、农业银行从 1984 年开始,向“老少边穷”和经济不发达地区发放专项拨款或低息贷款每年总额达 20 亿元,人民银行、农业银行的低息贷款一直延续到 1990 年。

(3)从 1985 年到 1987 年,国家拿出折价为 27 亿元的粮、