



中国金融文化系列丛书

中国农村金融 改革的探索之路

解读卫辉市农村信用联社跨越式发展现象

ZHONGGUONONGCUNJINRONGGAIGEDETANSUOZHILU
JIEDUWEIHUISHINONGCUNXINYONGLIANSHE
KUAYUESHIFAZHANXIANXIANG

主 编 何世红

执 行 中国金融网

甘肃人民出版社

中国农村金融改革的探索之路

何世红 主编

甘肃人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国农村金融改革的探索之路 / 何世红主编. —兰州:
甘肃人民出版社, 2007. 5
ISBN 978-7-226-03552-8

I. 中... II. 何... III. 农村金融-研究-中国 IV.
F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字 (2007) 第073522号

责任编辑: 梁宝毓

封面设计: 赵 源

中国农村金融改革的探索之路

何世红 主编

甘肃人民出版社出版发行

(730030 兰州市南滨河东路 520 号)

河北省廊坊华北石油华星印务有限公司印刷

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印张 12.5 字数 174 千

2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1~5,000

ISBN 978-7-226-03552-8 定价: 28.00 元



中国金融文化系列丛书

中国金融文化系列丛书是由中国金融网和读者出版集团有限公司联合推出的关于本土金融文化建设的系列图书，该丛书通过对优秀金融单位的文化理念、经营模式、服务内容、管理制度、产品种类、创新思维、领导艺术、团队精神、国际化理念和核心竞争力的全面解读，旨在全面反映我国金融文化建设，塑造新时期我国金融新形象，夯实本土金融文化事业的坚实根基，通过金融文化来提升我国金融业的服务水平和能力，提升我国金融从业人员的文化素养，提升我国金融业面对外资金融入市的竞争力。为我国金融业的改革和发展提供可资借鉴的模式。

责任编辑：梁宝毓
封面设计：赵 源



中国金融文化系列丛书编委会

中国金融文化系列丛书编委会

总 策 划

何世红

总 执 行

中国金融网 (www.zgirw.com)

资讯支持

亚洲财讯

专家指导委员会主任委员

吴晓灵 史纪良 吴小平 唐双宁 屠光绍 姜建清 李连仲
夏 斌 汤 敏 夏保罗 刘张君 张建国 马蔚华 朱云来
林毅夫 马明哲 胡祖六 陈东升 刘纪鹏 郝演苏 郭 友
何世红

专家指导委员会委员

马曙松 王国刚 易宪容 黄 明 傅建华 严晓燕 魏 杰
李治文 党均章 邱云章 李镇西 李敏实 胡 坚 贺 强
何 平 陈炎兵 曹凤岐 刘宇飞 陈栋生 吕随启 张亦春
王元龙 朱忠明 刘建军 刘锡良 刘曼红 沈伟基 樊志刚
丁建臣 孙祁祥 刘心愉 许施智 赵永海 陈忠阳 周春生
黄泽民 江曙霞

主 编

何世红

编 委

水 皮 杨庆斌 田俊荣 边 琪 马方业 甘哲斌 王卫平
孙 铭 杨光明 王 炜 王子恢 陈 杰 李峻岭 王 智
苏培科 唐清建 王 旭 谢登科 郭永刚 吴雨珊 傅世光
余红北 王华林 周国鹏 李卫民 何彦清 刘 龙 张晓丹
季 炜 马 翠 周 庆

楔子

公元2006年7月，正当河南省卫辉市的万亩桃林硕果累累、果香四溢之时，中国金融网总裁何世红率领一队金融专家抵达这里，开始对卫辉市农村信用联社近年来支持新农村建设，超常规、跨越式发展进行解读，他们在这里找到了中国农村金融改革发展的一种新思路、新模式……

目 录

第一章	比干故里新辉煌	001
第一节	一组数字	001
第二节	两枚立功奖章	003
第三节	三位领导的赞评	018
第二章	服务三农架金桥	024
第一节	心系农村，首创“联农致富金桥工程”	024
第二节	关怀农业，资金重点投放产业化经营、特色资源开发	032
第三节	“一联三送两促进”活动	041
第三章	卫辉刮起“金旋风”	047
第一节	唐庄镇的全国飞机跳伞比赛，信用联社唱主角	047
第二节	信用社用上了“营销”这个词	050
第三节	牵住存款这个“牛鼻子”	054
第四节	设立乡(镇)、村、户三级信用体系，积极稳健放贷	058
第五节	增扩股金，做大农村金融蛋糕	061
第六节	依托政府，清收不良贷款	064
第四章	“亮剑”精神在“农信”	068
第一节	春节过后第一天，全体干部看电视	068

第二节	打造学习型信用社	071
第三节	思路决定出路	076
第四节	注重细节, 追求完美	082
第五节	“木桶定律”与团队精神	086
第六节	执行力是根本	090
第七节	荣誉感——团队的灵魂	097
第五章	让“老黄牛”吹口哨	103
第一节	从相马到赛马——赵永海的用人观	103
第二节	“三项制度”改革带来源头活水	113
第三节	薪酬激励等五项机制, 创新使“老黄牛们”吹 起了口哨	120
第四节	化目标为现实——目标管理	133
第五节	正确做事与做正确的事	136
第六章	敢让杞人不忧天	142
第一节	国旗每天从信用社升起	142
第二节	标语的变迁	145
第三节	品牌具有含金量, 形象也是生产力	148
第四节	精神文化与经营哲学	152
第七章	不断创新求发展	163
第一节	贷款上柜台——金融创新是信用联社不断发展的 内核	163
第二节	与国际金融接轨——理财业务的培训与展开	168
尾声	农村金融改革的探索之路	172
第一节	农村金融发展的现状与未来	172
第二节	大思路、大发展、大转折	175

第一章

比干故里新辉煌

第一节 一组数字

卫辉市地处中原腹地，区位优势，交通便利，共辖16个乡镇，355个行政村，全市总人口48万，其中农村人口比例占80%。近几年来，卫辉市农村发展日新月异，农民生活逐渐富裕，农村信用联社支农作用日益突出。从2001年至2006年，短短5年时间，卫辉市农村信用联社经济实力连年递增，其发展速度令人刮目相看，成了全省同行业中一颗耀眼的明珠。

卫辉市农村信用联社，内设8个科室，辖14个信用社，22个信用分社，11个储蓄所，180个信用代办站，服务机构遍布城乡村寨，现有干部职工402人，信用代办员180人，肩负着为卫辉“三农”发展服务的金融重任。

卫辉市农村信用联社，一个5年前资产总规模只有7.9亿元的金融企业，5年后资产总规模却迅速扩张到24亿元；一个5年前各项存款余额仅

6亿元的金融企业，5年后各项存款余额却高达17亿元，存款增量和总量均居地方金融机构之首；一个5年前贷款余额只有4.5亿元的金融企业，5年后各项存款余额却高达14亿元，年年新增贷款位居地方金融机构第一；一个5年前不良贷款余额高达2.5亿元，占比达57.3%的金融企业，5年后不良贷款余额却降至1亿元，占比7.5%；一个5年前全系统只有一家信用社盈利2万元，整体亏损866万元的金融企业，5年后实现社社盈余，盈余额达1440万元，且连续5年呈递增式上升。这些沉甸甸的数字里面都浸透着卫辉市农村信用联社干部职工的心血和汗水，更映衬出党委书记、理事长赵永海超人的智慧、正确地决策、顽强地拼搏和人格的魅力。

2001年，在河南省全省144家信用联社综合考核评比行业排序中，卫辉市农村信用联社排名倒数第五，联社领导上缴了5万元的现金罚款，14家基层信用社只有1家实现盈余2万元，其余全部亏损。

2002年，存款较2001年5月底净增了12 766万元，贷款净投放15 529万元，不良贷款占比下降了10.1个百分点，半数以上的社实现了盈余，在全省144家信用联社综合考核评比行业排序中一举向前跃进了100个位次。

2003年，存款较2002年净增了11 102万元，贷款净投放8 950万元，不良贷款占比下降了8.21个百分点，信用联社实现整体盈余，盈余56万元。

2004年，存款首次突破10亿元大关，较2003年净增了18 255万元，贷款净投放10 392万元，不良贷款占比下降了12.55个百分点，实现社社盈余，盈余228万元。

2005年，存款较2004年净增了30 791万元，贷款净投放19 826万元，不良贷款占比下降了12.64个百分点，实现社社盈余，盈余1 094万元。

截至2006年5月底，存款较年初净增了39 965万元，贷款净投放36 405万元，不良贷款比下降了2.85个百分点，实现社社盈余，盈余总



额达1 823万元。

存、贷款市场占有份额分别达到59%和68%，指染卫辉金融半壁江山，卫辉市农村信用联社从员工队伍、机构网点到存、贷款总量均居全市各金融机构之首。

在硬件建设上，全市47个农村信用联社营业网点仅用了短短三年的时间，全部实现了微机联网，开办了通存通兑服务。结束了农村信用社长达50余年手工操作营业的历史。

与此同时，农村信用社中间业务取得了长足进展。卫辉市行政服务中心于2002年利用联社办公区成立，保障了对公存款的持续增加。联社资金营运中心的成立和运转也极大地促进了信用社票据贴现、国债买卖、家庭理财等中间业务的全面发展。目前，卫辉市农村信用联社还代理了全市全部行政事业单位干部职工的工资发放，全市低保金、粮食直补款的发放和新乡市属企业职工安置金发放等工作，实现了经济和社会效益的双丰收。

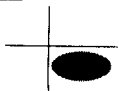
第二节 两枚立功奖章

卫辉市不仅是中国第一忠臣比干的故里，这里还诞生了许多新时代的英雄——“红旗渠”的决策人杨贵、“全国乡镇党委书记的好榜样”——吴金印；时隔30年，赵永海这个名字在卫辉家喻户晓……

一、第一忠臣

卫辉是古代“第一忠臣”的故里。“亘古忠臣第一人”比干就诞生于此。3000多年来，“商纣”几乎成了荒淫暴虐的代名词，而比干则成了中国历史上以死谏言的亘古忠臣。

比干是殷商时期沫邑人，是商朝第16代王帝乙的弟弟，按照商朝的继承法，长子继位，次子分封。比干既是封王，又是当时商朝最高的政务官“少师”。帝乙在位很短，临终时，他与两个弟弟比干和箕子商量



王位继承人的事，箕子建议立贤能善良的大儿子微子，比干则主张让小儿子帝辛继承王位。比干说，微子虽是长子，但不是帝乙的正妻所生，帝辛虽小，却是嫡子。最终帝乙采纳了比干的意见，让帝辛继承了王位。其实比干力争帝辛继承王位，并非完全为了维护商朝的继承法，更重要的是他偏爱这个侄子。据太史公的记载，帝辛“资辨捷疾，闻见甚敏；材力过人，手格猛兽”，无论是头脑还是四肢，都很发达。有一次王宫的一根顶梁柱坏了，工匠要搭一个架子，把梁顶住，再换上新柱子。帝辛说，你们别麻烦了，我用手托着房梁，你们换吧！

纣王即位之初的表现，能称得上英明君主，他亲率大军东征徐夷（今徐州一带），在战场上往来冲杀，骁勇无比，吓得徐夷酋长反绑着双手、口衔国宝玉璧、穿着孝服、拉着棺材向纣王投降。纣王率领军队一直打到长江下游地区，东夷部落纷纷臣服。当纣王凯旋时，比干带着文武大臣，步行几十里前往迎接，当时的民谣甚至唱道：纣王江山，铁桶一般……

然而，很快纣王就“腐化堕落”了，他大兴土木，强迫奴隶为他修建宫殿，还建造了一座高高的摘星楼，整天在上面与美女、美酒相伴，朝朝笙歌，夜夜曼舞，从此商朝的国都就改名为朝歌（今淇县）了。

史书上记载纣王的种种劣迹完全能让读者忘记他曾经的功劳，而且每一桩都少不了坏女人妲己。纣王有次正和妲己饮酒，远远望见一老一少正在渡河，小的走在前面，已经过河而去，老的落在后面犹豫不前。纣王说：小孩骨髓旺，不怕冷；老人骨髓空，怕冷。妲己不信，纣王就命士兵把两人抓来，用斧子砸开他们的腿骨让妲己看。这条河从此被叫做“折胫河”。

比干看到纣王的所作所为，就坦率地直谏，并带着他去太庙祭祀祖宗，给他讲历代先王的故事：商汤创业时的艰难，盘庚用茅草盖屋，武丁和奴隶一起砍柴锄地，祖甲约束自己，喝酒从来不过三杯，唯恐过量误国……纣王表面点头称是，但并不真正改过，而且愈加荒淫暴虐。他



不但在王宫里“流酒为池，悬肉为林”，而且还表演“真人秀”，“令男女裸而相逐其间，是为醉乐。”

纣王的爱妃妲己喜欢看人受虐的情景，有一种叫做炮烙的刑具，就是她发明的：用铜做成空心的柱子，行刑的时候，把犯人脱光衣服绑在柱子上，再把烧红的炭火放进铜柱子……

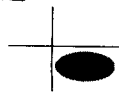
妲己说她有辨认腹中胎儿是男是女的本领，纣王就抓来100个孕妇试验。妲己让她们先坐下再站起来，然后对纣王说：先抬左腿者是男，先抬右腿者是女。纣王不信妲己就命人当场剖腹检验……

比干看到纣王和妲己害人取乐的场面，气得浑身发抖，一边自言自语“我是皇伯，强谏于王”，一边疾步走到纣王面前，直言他的错误，并且请求将妲己斩首，全门赐死！纣王愤愤地坐在那里，一句话也不说。比干继续说：当年汤王时，天下大灾，饿殍塞途，汤王下车抚尸而哭，自责无德。又立即开仓济贫，饥者得食，寒者得衣，天下称颂。你今天的作为与先王的仁政背道而驰，若不改悔，天下就危险啦！纣王听完气得拂袖而去。

比干回到家中，请来箕子和微子商议，让他们向纣王进谏。第二天，箕子去劝纣王，纣王却将箕子的头发剪掉，把他囚禁起来，微子进谏，纣王依然不听，微子只好抱着祖先的祭器远走他乡。大臣辛甲进谏了75次，纣王丝毫不改，于是投奔了周文王。许多大臣看到纣王已经无可救药了，纷纷弃商投周。纣王已经落到了众叛亲离的地步。而此时，周武王率军东征已经打到了孟津，背叛殷商来和周会盟的大小诸侯有800多个，商王朝已是风中残烛了。

比干觉得为人臣子不能像微子那样说走就走，就是杀头挖心也得据理力争。“主过不谏非忠也，畏死不言非勇也，即谏不从且死，忠之至也。”他冒着灭族的危险，连续三天进宫抨击纣王的过错。

纣王被比干批评得无言以对，恼羞成怒地喝问：你为什么这样坚持？比干说：“君有诤臣，父有诤子，士有诤友，下官身为大臣，进退



自有尚尽之大义!”纣王又问：何为大义？比干答：夏桀不行仁政，失了天下，我王也学此无道之君，难道不怕丢失了天下吗？我今日进谏，正是大义所在！纣王听到这里勃然大怒，于是说：“吾闻圣人之心有七窍，信有诸？”说罢，命人剖胸取心，比干毫无惧色，慷慨就戮……

在中国几千年的官僚历史上，忠臣劝谏可谓一道独特的风景，为人臣者因直谏而遭难甚至付出生命代价的几乎历朝历代都有，文学作品中类似的情节更是比比皆是，其中无疑有比干的“模范”作用。3000多年前，比干就为后人创造了一个难以逾越的“死忠”标准，正如后人评价的“自古拒谏之君莫甚于纣，自古死忠之臣莫甚于比干”……

比干被害后，纣王还要将其满门抄斩，比干的夫人陈氏当时身怀六甲，被同情比干的士兵偷偷地放了出来，在附近一处山林里生下了比干的遗腹子。纣王的追兵赶到后，查问孩子的姓氏，陈氏急中生智，指林为姓，躲过了这次劫难，林氏由此起脉。周武王灭商建周后，为比干封墓，正式赐比干的儿子为林姓，赐名为坚，封河清公，食采于博陵（今河北省安平县一带）。所以林坚就是林姓的始祖，比干成了林姓的太始祖。

妈祖也是比干的后代。妈祖生于北宋建隆元年，是南林始祖林禄公的第22世孙女，比干的第78代孙女。妈祖的故事在内地知者甚少，但在沿海一带却是妇孺皆知。她的本名叫林默娘，传说她出生后，满月时还听不到哭声，故取名默娘。她十几岁时就开始在海上帮助渔民和商船，解救落水的渔民和船员，办了许多好事，在当地很有威望。默娘28岁那年的九月初九，她在海上营救遇险的渔民，不幸被龙卷风卷走，羽化升天，人们为了纪念她建立寺庙，尊其为海神。后来人们称她为妈祖、天妃、天后，是中国影响最大、信徒最多的女神。如今在我国沿海一带，渔民每次出海前，都要拜妈祖以保平安。1900年，梁启超陪同孙中山先生朝拜妈祖天后宫时曾写下一副对联：向四海显神通千秋不朽，历数朝受封典万古流芳。



林氏后裔繁衍昌盛，历史上读书做官的人特别多，历朝历代科举考试，都少不了姓林的，所以自古就有“无林不开考，无林不揭榜”的说法。最近几十年来，林氏后裔更是为卫辉增光添彩。

二、“红旗渠”与杨贵

“红旗渠”决策人杨贵也诞生于第一忠臣的故里。国内外参观过红旗渠的人很多，但见过或了解杨贵同志的人却不多。实际上，从红旗渠的决策指挥到建成后几十年的风风雨雨，杨贵与红旗渠就一直分不开。

杨贵生于河南卫辉一贫苦农民家庭，16岁加入中国共产党，先后担任村和区的抗日救国会主席。1954年5月，26岁的杨贵调任中共林县委书记兼任人民武装部主任。杨贵从此在林县一干就是21年。杨贵这种具有林县人特征的性格没少让他尴尬。在那个大放卫星的年代，他只能眼巴巴地看着别的县委书记们在毛泽东的面前慷慨激昂。

建国初，杨贵担任林县县委书记。他不忍心林县人民在政治上翻身后又受干旱缺水的煎熬，组织县委一班人深入群众，调查研究，“摸大自然的脾气”，决心带领全县人民“重新安排林县河山”。1955年起相继修建了抗日渠、天桥渠、英雄渠和3个中型水库。1959年，林县再度遭受严重旱灾，河渠断流，井塘干涸。杨贵狠下决心，多次召开县委会议，大胆做出引漳入林，修建红旗渠大型水利工程的决策：向山西的浊漳河“借水”，劈开太行山，建造人工天河，把水引进林县。1960年动工兴建红旗渠。当时正值国内三年困难时期，国际反华势力又卡我们的脖子，面对重重困难和来自上下两个方面的反对、指责，杨贵和县委坚信，修建红旗渠符合林县人民的根本利益，依靠群众自力更生就一定能够建成。经过5年艰苦奋斗，1965年建成了最艰险的总干渠，1966年又建成了3条干渠。对红旗渠和林县山区建设的成就，新华社、《人民日报》、《河南日报》等许多新闻媒体和记者都及时作了宣传。周恩来、李先念、谭震林、陶铸等中央领导也多次表扬杨贵和林县县委，《人民日报》曾两次发社论称赞“林县县委是全县人民的马克思列宁主义领导



核心”。

杨贵说：“我们是为了人民修渠，依靠人民修渠，所以才敢想敢干，又实事求是，靠的是自力更生，艰苦奋斗。”许多劳模和干部群众都说：俺杨书记就像焦裕禄，一心为俺林县人谋幸福。红旗渠是一渠水，一渠粮，一渠电，一渠社会主义的蜜，是俺林县人民的生命水、幸福源……

“红旗渠”，一代人的集体记忆。周恩来总理就曾经这样向国际友人介绍：“新中国有两大奇迹，一个是南京长江大桥，一个是林县红旗渠。”

三、“太行公仆”吴金印

“太行公仆吴金印”是原中共中央政治局常委、中组部部长宋平给吴金印的题词，如今这七个大字已化为一座丰碑，铭刻在卫辉市西部的太行山深处，也铭刻在山区人民的心坎上。

吴金印1942年出生在卫辉市一个贫苦农民家里，18岁入党当村长，19岁当村党支部书记，26岁当乡党委书记，到现在已有40多个春秋。40多年来他在村镇领导岗位上，取得了骄人的成绩，因此1997年中组部特授予他“全国优秀共产党员”的光荣称号。现在还担任着新乡市人大副主任和全国政协委员。

吴金印在狮豹头乡工作了15年，在群众家住了7年，在治水工地上住了8年，带领群众凿了7个山洞，修了85道大坝，建了25座水库和蓄水池，开了40多公里的水渠，筑了40多公里的高标准山区公路，架了8座桥，造了2400亩田，奠定了农业生产的基础，解决了群众的吃饭问题。1987年11月，吴金印调任卫辉唐庄乡党委书记。第二年该乡就遇上百年不遇的大旱。5个月内未下一滴雨，别说庄稼，连吃水井也干了。吴金印头顶烈日，四处察看，发现遍野是禾苗枯黄，但山楂树却花开飘香。他意识到若在丘陵地种果树将是一条生路。于是他带领着全乡人民20天在干旱的丘陵地种下了12000亩山楂、桃与苹果树，如今果园成了唐庄