



贵州省农村金融学会

优秀科研成果 选集

主 编 高继文

贵州人民出版社

贵州省农村金融学会优秀

科研成果选集

主 编：高继文

贵州人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

贵州省农村金融学会优秀科研成果选集/高继文主编.
贵阳:贵州人民出版社,2000.4
ISBN 7-221-05040-6

I. 贵... II. 高... III. 农业银行-银行业务-研究-
贵州-文集 IV. F832.33-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 19395 号

书 名 贵州省农村金融学会优秀科研成果选集

主 编	高继文
责任编辑	韦仕杰
封面设计	徐学廉
出版发行	贵州人民出版社
社址邮编	贵阳市中华北路 289 号(550001)
制版印刷	贵州老年大学印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
字 数	500 千字
印 张	20.625
版 次	2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷
印 数	0001—1600

标准书号 ISBN7-221-05040-6/F·246
定 价 20.00 元

重视发挥理论研究在农村 金融改革发展中的作用

(代序)

经过全体编委的辛勤劳动和共同努力,《贵州省农村金融学会优秀科研成果选集》终于与读者见面了。

我们认为,编辑出版凝结贵州农金人 20 年心血的这本书是必要的。首先是农村金融改革和发展的需要。新时期贵州省农村金融已经度过 20 个春秋,无论是体制改革和业务发展都取得了巨大的历史性成就:农行贵州省分行存贷款余额分别由 1980 年底的 3.98 亿元和 9.11 亿元(含农发行业务)分别增加到 1998 年底的 41.25 亿元和 278.87 亿元(不含农发行业务),分别增长 34.49 倍和 29.61 倍。农村信用社同期存贷款规模也迅速扩张;农村金融机构由过去农行系统一统天下转变为三足鼎立;农行正稳步向国有商业银行转轨。毫无疑问,这些成就的取得有农村金融理论研究的一分功劳,尤其是在舆论环境的营造、各地改革发展经验的交流、探索研究解决改革发展中的问题等方面发挥了独特作用。因此,总结 20 年来我省农村金融理论研究工作经验教训,汇集农村金融研究成果,对继续推进我省农村金融改革和发展,加速农业银行的“两个根本转变”,具有现实意义。

其次,有利于提高农行干部素质。农行要实现“两个根本转变”,关键是要有一支高素质的干部队伍。对新情况的分析研究和

对新问题的探索解决能力及写作能力,是农行人整体素质的重要方面。理论素质提高了,其他方面提高不难,这对形成复合型人才非常重要。本书的编辑出版,在农村金融理论研究和写作方向、途径和方法等方面,都提供了一个借鉴依据。事实上,本书文章或专著的作者不少是从研究、写作开始系统探索农村金融问题,经过长期坚持不懈的努力,他们当中的佼佼者已经走上了我省农行、农发行的各级领导工作岗位,或者成为农村金融某一领域的专家。

再次,有利于积累农村金融文化。毛泽东说过:没有文化的军队是愚蠢的军队,愚蠢的军队是不能战胜敌人的。同样,社会主义金融市场的竞争需要有文化的农行干部队伍,农行人如果没有雄厚的文化根基是不能最终取得胜利的。本书记录着贵州农金人20年探索、创造的足迹,刻印着农金人提高科学文化水准,追求昌明进步的历程,将成为农行人文化底蕴的组成部分。

通观本书所选文章,我们认为有以下特点:一是鲜明的时代性。农行恢复以来的20年间,是我国经济、社会、文化发生深刻和巨大变化的年代。伴随着这一伟大变革过程,农村金融理论研究也具有鲜明的时代特征。农村金融体制改革一直是这一时期农金理论研究的主攻方向,因而有关改革的科研成果所占比重最大。农村金融发展战略、加强和改善农行经营管理、大力支持西部乡镇企业发展、努力做好信贷扶贫工作等等,都曾经是我们农金工作的重要方面,这方面的文章反映着这一时期农金工作的时代特色。

二是工作指导性。贵州省农村金融学会是行业群众学术团体,这就决定其活动方向、过程和结构必然与本行业的经营管理活动息息相关。因此,收入本书的主要是应用研究性文章,凸显理论研究的针对性和适用性,力求记录理论研究对农村金融改革和发展起指导作用的轨迹。

三是内容覆盖的广泛性。几乎涉及农村金融经营管理的方方面面,以研究农村金融业务问题的文章为主体。从获奖状况看,既

有中国农村金融学会的科研成果奖,也有省人民政府颁发的社科成果奖,更多的是贵州省金融学会和贵州省农村金融学会的科研成果奖,等等。从文章作者看,既有农行、农发行省地两级分行(中心支行)管理机关的同志,也有县级支行、营业所和农村信用社的同志。

有总结才有提高。编辑出版发行本书应该是我省农村金融理论界的一件喜事,我们完全有理由为之庆贺。希望农行各级领导者在实际工作中注意运用这些科研成果。我们相信,我省农村金融理论研究必将在社会主义市场经济中结出新硕果,为农行的改革和发展作出更大贡献。

编 者

1999年10月

目 录

代序	(1)
关于贵阳市蔬菜产销问题的调查报告 ... 省市联合调查组	(1)
信贷扶贫备忘录	樊 荣 (16)
制度建设几个问题的思考	陈显杰 (24)
“三段计息法”简便可行	杨永富 陈启春 (27)
经济不发达地区农村信贷投资策略简论 陈显杰 李印平	(32)
农业资金倾斜论	张厚涛 (37)
建立各具特色的社会主义银行企业文化	龙建勇 (45)
我省信贷扶贫的难点和对策	张宗璞 尹秀东 (50)
贵州农村资金分析及投资对策探讨	李印平 (57)
对增加农业投入的思考	黄效旦 (65)
《货币政策概论》简介	黄放鸣 (70)
初衷犹记当时热——《资金市场讲座》的写作与出版 ... 李惠予	(72)
贵州农行“一分二脱”后面临的形势 及中短期发展战略	中国农业银行贵州省分行 (76)
农业综合开发资金投入与管理研究	许德绵 胡天禄 (85)
专业公司是贫困山区农村服务体系的好形式 ——从江县发展柑桔生产情况调查 金融工作与农村双层经营体系的发展课题组	(93)
贫困地区农业银行向商业银行转轨中的	

问题及对策思考	黔东南州农行调研组	(98)
对贫困地区贵州农村金融体制改革问题的		
调查与思考	黄石千	(106)
《现代家庭金融知识》简介	龙建勇	(114)
贵州不同区域、层次、产业的农村信贷政策研究		
.....	贵州省农业银行研究所	(115)
经济体制改革对储蓄存款的影响	龙建勇	(122)
也谈衡量货币流通状况的标志	张珍凡	(134)
《算盘计算技术与技巧》简介	韩永生	(150)
农业银行资金超负荷营运成因与对策	孟庆积	(152)
实现信贷资金良性循环的途径	刘振东	(156)
浅议完善适应贵州生产力水平的多成分的		
农村金融体制	段桥杉	(164)
对贵州省发展乡镇企业的思考		
.....	陈显杰 刘世忠 陈元良	(172)
《贵州省毕节地区农村金融志》简介	张宗璞	(179)
社会主义银行业务经营与银行企业文化	李印平	(184)
调整结构提高效益为农村经济的稳步发展服务		
.....	黄效旦	(191)
以市场经济理论为指导深化农村金融体制改革		
.....	黄效旦 万永庆	(195)
拓展新业务必须与改造传统业务并重	汤学成	(203)
关于金融市场开放中的问题与对策思路	段桥杉	(209)
农业银行要向国有商业银行转变	刘振东	(214)
对毕节地区乡镇企业发展的思考	郭生德	(222)
在市场经济条件下农行的改革取向		
及营运对策思考	李印平	(230)
实行资产负债比例管理是向商业银行		

转化的关键一步·····	刘振东	(236)
造就大批新时代的中国金融家·····	龙建勇 吴念琮	(245)
商业银行呼唤加强财务管理		
——谈加强农行财务管理(1) ·····	袁 军	(254)
建立效益制约机制——谈加强农行财务管理(2) ·····	袁 军	(258)
《农村金融法律》简介·····	罗春芬	(262)
稳健经营,必须加强风险管理 ·····	李印平	(264)
关于我行信贷工作如何适应向商业银行		
转轨的思考·····	贵阳市农行信贷转轨课题组	(268)
做好农业综合开发信贷工作促进贵州农业生产		
健康稳步发展·····	汤学成 王明华 胡天禄	(279)
对我省农金系统经济犯罪的特点、原因及		
防范对策的探讨·····	余惠清 罗春芬	(285)
加强计划管理提高资金效益·····	张永同	(293)
发挥信贷杠杆作用 促进民族经济繁荣		
·····	周宗陶 胡天禄	(298)
注重提高信贷支持农业社会化服务体系的		
经济效益·····	龙建勇 洪国华	(303)
影响信贷效益发挥的因素和对策·····	邱克炳	(310)
储蓄存款增长面面观·····	张珍凡	(316)
支持科技进步是贫困地区经济开发的关键·····	刘宇光	(321)
我省信贷支持乡镇企业回顾及“八五”设想		
·····	许德绵 王德华	(325)
试析农业银行工作中一些认识上的误区·····	宋先元	(331)
浅论农业银行储蓄存款发展战略·····	龙开洲	(335)
优化银行负债结构更好更多组织资金·····	张玉祥	(342)
支持乡镇企业要在上等级提高效益上下功夫·····	王德华	(346)
扶贫贷款回收率低原因探索·····	李永学	(350)

唤起对呆滞呆账贷款的危机感·····	朱寿伯	(352)
加强银行计算机安全管理		
确保银行计算机安全运行·····	马皖寅	(357)
市场经济与农村金融改革·····	农行六盘水中支课题组	(362)
领导行为及银行职工思想行为导向初探		
·····	何国儒 詹爱群	(368)
论专业银行资产负债比例管理·····	李 云	(375)
支持我省乡镇企业突破性发展的资金对策·····	赵道崇	(381)
企业经营的短期行为及管理对策·····	李洪贵	(387)
加强贷款风险管理逐步向国有商业银行过渡·····	陈昌华	(392)
风险贷款与贷款风险管理·····	鲍吉胜	(397)
农村金融——科技兴农的支点·····	吴述鹏	(404)
对提高扶贫专项贴息贷款使用效益的思考		
·····	黔东南州农行课题组	(409)
信贷与科技结合开发支柱产业·····	李才碧	(414)
浅谈农行向商业银行过渡之路·····	刘泽惠 张玉祥	(418)
农村流通体制改革的金融对策·····	鲍吉胜	(424)
几种查错账的技巧·····	韩永生	(432)
振奋精神转变观念严格管理加快发展		
——贵阳市农行向国有商业银行转化的思考 ·····	张炳文	(435)
走出困境重在发展·····	孟庆积 蔡恭勉	(442)
农行向商业银行经营机制转换中应注意的问题		
·····	郭生德	(448)
遵义县基层供销社存款及销贷款归行		
情况调查报告·····	郑 潮 张玉祥	(453)
加速推进以人为本的金融企业文化建设·····	石学昌	(461)
贷款利息的函数运算式建立研究·····	石世强	(467)
加强头寸管理是提高营运效益的重要途径·····	吴学远	(473)

金融职业道德·····	王渝东	(480)
做一名宽容的领导者·····	王郁辉	(489)
对毕节地区供销系统经营管理和银企关系的调查 ·····	刘兴宇 熊 炯 戴 军 王策刚	(494)
加权平均法——一种贷款计算方法的初探 ·····	梁 波 谢天明	(502)
银行资本金的最佳数量界限、充足性及扩充途径 ·····	戴 军	(508)
向商业银行转化的几点准备·····	邵明森	(514)
关于不发达地区农行转化为商业银行的 几点思考·····	李洪贵	(520)
如何开展资产风险稽核·····	阳世谦	(525)
支持“两高一优”农业促进农村商品经济发展·····	杨胜远	(540)
浅议贫困地区农业银行基层机构设置·····	颜永明	(544)
贫困地区农行向商业银行转化面临 的困难与对策·····	李才碧	(549)
对遵义县春耕生产和资金供求情况的调查 ·····	遵义地区、遵义县农行联合调查组	(554)
农行向商业银行转化对策探讨·····	于壮志	(562)
从三个方面搞好岗位培训·····	刘家骥	(567)
建立股份制商业银行的构想·····	徐永贵	(572)
基层行、所改革与发展问题的调研报告 ·····	农行贵州省分行调查组	(579)
优化资源配置 深化内部改革 加强基础建设 提高整体素质·····	高继文	(595)
让优质服务闪光·····	宋先元	(601)
调整农行经营思路支持贵州经济发展·····	李印平	(610)
加强基础管理严防案件发生·····	马久常	(615)

(884)	马露王		贵州农信协会
	欠发达地区农业银行商业化经营再思考		黄效旦 陈显杰 刘振东 谷成彬 龙建勇 (620)
	东南亚金融危机对金融文化建设的影响		龙建勇 (633)
	对我行电子化建设的分析与思考		贵州农行办公室课题组 (638)
	后记		(646)

关于贵阳市蔬菜产销问题的调查报告

省市联合调查组

根据贵州省人民政府(82)67号文件的部署,我们小组分担贵阳市蔬菜攻关课题有关产销管理方面的调研任务。

这个小组由省农业银行、市农办、市人行、市农行、市蔬菜公司派人组成。先后参加调查工作的20人,共用2140个工作日。经过查阅档案资料,走访基层店、队,观察市场,广泛搜集蔬菜产供销各个环节的情况,并选择郊区代表上、中、下3种类型的3个公社9个生产大队63个种菜专业户,包括28个“大管”菜的37个品种,进行了成本调查。

在各级党政有关部门关怀和支持下,召开了区、社、队、户座谈会9次,又由省金融学会邀请有关部门座谈,进行探讨论证。

除成本调查另作专题报告外,现在将贵阳市蔬菜产销问题的调查情况和小组的建议报告如下:

贵阳市年均气温 15°C ,无霜期277天,降雨量1254毫米,严冬少冻,盛暑不酷,四季常青,适宜种植。市郊现有菜地31359亩。其中稳产地7000亩,占22%。到1985年拟建成稳产菜地15000亩。按全市消费人口100万(市区80万,郊区20万)计,人均菜地

3.14 厘。1971—1980 年平均亩产 4601 斤(最高的 1971 年单产 6403 斤)。据我们今年对 9 个队调查,亩产为 8212.5 斤。市郊有 5 个专业蔬菜公社,7 个粮菜兼种公社共 845 个蔬菜队,19560 户,86370 人,36730 劳动力,劳均占用菜地 0.85 亩。1981 年 5 月后,市郊普遍实行生产责任制。其中,统一经营的队 14 个,包产到组 9 个,专业承包 23 个,包产到户 3 个,包干到户的 794 个,占总队数的 94%。从 1975 年到 1980 年,贵阳市蔬菜一直由市国营蔬菜公司统购包销,独家经营。公司辖花溪、乌当、白云 3 个区公司,35 个零售单位。其中国营菜场 10 个,合作菜店 25 个,职工 2678 人(其中卖菜 841 人,加上收购人员共 1000 余人)。1971—1980 年,国营系统共供应蔬菜 158158.7 万斤(其中,由郊区生产队提供 147638.7 万斤,外地调入 10520 万斤)年均供应 15600 万斤,按日人均供应 0.64 斤,1971 年最高为 0.77 斤。从 1980 年末起蔬菜供应渠道有三:(1)国营蔬菜公司向生产队统购包销、定购包销;(2)近郊朝阳大队队办菜店设有 5 个门市部,产销合一;(3)农贸市场 64 个,其中城区 33 个,郊区 31 个,有证商贩 1300 户。此外还有少量农民游动卖菜。

二

省、市党政领导,十分关怀群众生活,重视蔬菜供应工作。年初以来,对完善菜区生产责任制,改进蔬菜的产销管理,采取了许多措施。主管经营部门和广大干部职工,做了大量工作。从全面来看,双包到户调动了菜农的生产积极性,普遍出现了增产增收的好景象,一般增产 50% 以上,市场活跃,上市数量品种增多,基本上适应了消费者的需要,成绩是主流。

但是,另一方面,在蔬菜生产经营管理上,也的确存在两个比较突出的问题:

一是颠倒了计划调节和市场调节的主辅关系,菜价偏高。国营蔬菜公司(包括合作商店)销售比重小,农贸市场比重大。1981年国营销售5540万斤(市区),比前10年平均供应量减少1亿斤,占社会总销售量的38.7%;农贸市场销售8000万斤,占61.3%。1982年上半年国营系统销售3800万斤,占40%;农贸市场销售5600万斤,占60%。据市统计局百户439人的消费调查,今年上半年蔬菜消费量43500斤。其中向农贸市场购买37231斤,占85.6%;支出菜金6440元,占菜金总支出91.5%。由于颠倒主辅,国营阵地日缩,市场难于控制,菜价偏高。市价每斤平均0.173元,比国营牌价0.043元高2.8倍。今年市场青椒、西红柿、茄子新上市,价格每斤0.6元至1元,持续时间较长,引起各方关注,反映强烈。

二是产销失调,上市不匀,烂菜多,蔬菜公司亏损大。今年上半年,月上市最多达687万斤(其中莴笋38万斤,占60%),最少46879斤。由于上市不均匀,品种单调,质量不好,加上指挥调度失误,管理松散,烂菜损耗很大。今年上半年损耗、腐烂、甩卖三项共计1216万斤,占购进时的31.35%,相当于6万人全年食用量,引起群众的强烈批评是理所当然的。而同期蔬菜公司赔损132万元,比上年同期多亏损84万元。按购进数量平均每担菜亏损3.30元,比上年同期增加0.90元。属于价格倒挂政策性的亏损为713175元,占52%;属于经营性亏损606825元,占48%。主要是流通费用增加,烂菜损耗加大。据近年财务分析,结论是:营业递减,亏损递增,经营越多,亏损越大。

三

概括起来说,贵阳市蔬菜问题的焦点是供需矛盾,是个老大难问题。形成的原因是多方面的、复杂的,除菜田建设基础差,科技

水平低,抗灾能力弱和其他客观影响外,从管理上探讨可归纳为以下三个方面的因素:

(一)认识不统一,步调不一致。主要是对菜区实行包干到户的适应性,对购销管理的看法不一致。有的认为菜农包干到户好,有的认为菜区不宜搞包干到户;有的认为蔬菜购销适宜于多渠道,有的认为多渠道乱了套。这些看法在上下之间、部门之间都不同程度地存在。反映在农商矛盾突出,收购上扯皮多、指责多,互相协调少,甚至矛盾激化到把包袱上交。对超收也有争议,有的要收,有的倾向于拒收。对朝阳大队菜店购销补贴,有的主张要补,有的认为不要补。有的说农贸市场要限价,有的说限价不起作用,等等。由于认识不一,向上反映难免偏颇,不利于集中决策;对下处理口径不一,影响工作协调,许多措施难于落实,削弱了管理。

(二)指导思想不明确,管理水平低。从生产管理上看;“郊区以菜为主”“农业必须以计划经济为主”的方针不落实,管理有所放松。部分生产队组织涣散,放弃了蔬菜生产和合同的组织执行,一是生产计划不落实,菜地实有面积不清,而且又没种足。

据有关部门估计,菜地实有面积约 30000 亩左右,但多年来一直按 32000 亩安排计划。据区社反映,今年实种不到 25000 亩,花溪区安排 9000 亩,实际只有 8000 亩,对退粮还菜执行不坚决。前段时间不时出现收购上压价拒收和烂菜多的现象,在基层造成生产过剩、菜多发愁的错觉(实际上是品种单调,结构比重不协调),大量套种包谷,估计占地 15%—20%,减少了菜源。二是合同流于形式。农民不习惯,干部经验少,合同虽由站队签订,实际是站户挂钩,生产队脱钩,收购部门面对千家万户,抓不住缰;菜农交售任务统按计划产量 70% 或 80% 平摊硬套;由于各户条件不同,菜地和劳力不对号,任务畸重畸轻,品种由户自报,没有综合平衡;加上合同下批晚,失去指导、规范、制约生产的作用,合同既不符合实际,又不及时进行检查调整,合同双方都没有认真履行,失去严肃

性。管理放松,计划不落实,实际形成自由生产、自由上市,菜源不稳定,收购工作十分被动,淡旺季矛盾更加突出,严重地影响了供应工作。

从流通管理上看,统筹全局工作没有做好。对执行计划经济为主,市场调节为辅,国营为主体,市场作补充的方针,并从实际出发组织互补效应的统一市场,理解不深,长期习惯于统购包销,独家经营;对包干到户、农贸市场开放、消费水平提高的新情况,思想准备不够;对工作难度看得多,对主观能动潜力估计不足,有意误解地放弃了国营商业的部分阵地,如大南门、春雷、文明路等菜店,长期不卖菜;对队办朝阳菜店,没有给予必要的指导和监督,听其自生自灭;公司对所辖基层菜店的经营限制较多,特别对合作菜店捆得较紧,货源统由菜站硬配,不按销发货,不许选购,不能外购,不给价格浮动和削价处理权,成捆烂菜可以报销,解捆削价不予补贴,这样就束缚了基层手脚,使菜店不能因应市场变化而自觉调节,无法承担经济责任。加上有些零售菜店,重副轻菜,责任制不落实,经营混乱,收进蔬菜,不加工整理、分档上柜、分级标价,连根带泥出售,质量差、丢头多,明贱暗贵,甚至提级提价,短斤少两,服务态度生硬,引起顾客反感。群众讽刺说:“国营不如合作,合作不如个体。”连蔬菜公司的许多职工,也吃农贸市场的蔬菜。这是造成主辅倒置,国营阵地日渐缩小的一个重要原因。其次是计划管理水平不高,对市场调查研究少,产销计划在品种、时间上没有进行衔接平衡。对多年来产销矛盾、淡旺季矛盾和烂菜多这个严重问题,主动处置不够,工作被动,缺菜时求助于行政压力,菜多时坐视腐烂,没有积极开展经营活动,做好产销预测预报,灵活地组织市内外的调拨调节,改善加工储藏条件,扩大吞吐能量,作好旺季疏导、淡季补充,并从加强装运调储销各个环节的管理,尽量减少损耗,这是管理上的一个失误。

(三)价格管理体制不适应。蔬菜产销矛盾的集中表现是价格