



农 金 垅 上 行

张玉国
著

远方出版社

农金垅上行

张玉国 著

远方出版社

责任编辑:胡丽娟

封面设计:杨亦武

农金垅上行

作 者 张玉国
出 版 远方出版社
社 址 呼和浩特乌兰察布东路 666 号
邮 编 010010
发 行 新华书店
印 刷 集宁大地公司印刷厂
版 次 2005 年 6 月第 1 版
印 次 2005 年 6 月第 1 次印刷
开 本 850×1168 1/32
印 张 17.5
字 数 400 千字
印 数 1—2000 册
标准书号 ISBN 7-80595-869-6/1·271
定价 50.00 元

远方版图书,版权所有,侵权必究。

远方版图书,印装错误请与印刷厂退换。



作者近照

序 言

王岐山

今年两会期间，一位基层农村信用社的同志，专程来京找我为他的新书作序。其实我对文学作品尽管爱好，但不是行家里手，所以我从不对他人的作品品头论足，从内心说，我准备推辞。但站在我面前满脸虔诚温文尔雅的这位青年信合干部能够在工作之余，辛勤耕耘，为农村信用社的改革和发展提供第一手资料的精神打动了，我曾经在金融部门工作多年，对金融工作是很有感情的，作不作序不提，看看他的稿件是有益无害的，从翻看文稿中，得知作者叫张玉国，是山西省天镇县信用联社理事长，文章从1985年写到现在，洋洋洒洒百余篇，30多万字。书稿年度跨度之大，体裁之广，数量之多，令我诧异，随之敬佩之心油然而生，一个基层工作的同志，工作之余，苦心研究金融理论，认真总结具体工作中的经验和不足，谋求农村信用社发展之路，难能可贵，着实不易。基层信用社能有这样的同

志，令人欣慰，从他们的身上，看到农村信用社发展的前景。写些文字一则对张玉国同志表示敬佩，二则也算作是一种鼓励。

综观文稿，我自己认为有以下几个特点。

一、从宏观的角度出发，从理论上对金融业做了大量有益的探索。

张玉国同志从基础金融理论研究出发，由浅入深，站在宏观的高度，探索金融业的发展。如《“复关”对我国金融业的影响及对策》、《对实行利率市场化的思考》、《农村信用社机构布局调整的设想》、《依法监管：树起信贷资产保护牌》等几篇文章，在九十年代的金融界探讨结果是深刻的。在入选《世纪之交——中国改革论文集》的《对农村信用社机构布局调整的设想》一文中对农村信用社机构布局调整的设想从四个方面进行全面精辟的论述。一是着眼全局分析了当前农村信用社网点设置中存在的问题，强调了营业机构布局调整中应解决好的几个问题。二是切合实际地提出了搞好体制变革研究，完善解决人员分流问题，尽快制定有关机构管理办法，做好业务衔接工作，加强对新机构的管理等一系列热点、焦点问题。三是建议合理调整网点布局，建立集约化经营模式。四是结合工作实际，创造性地提出了营业机构调整布局的具体办法。“升、撤、并、转、改建、增设”的调整布局新思路，为当时农村信用社的机构改革与管理提出了指导性意见，形成了一整套行之有效的机构改革理论。这些理论对于指导当前农村信用社

的改革同样具有很大的价值和深远的现实意义，这不能不说是信合人管理信合企业的理性思维。

而在《复关对我国金融业的影响对策》一文中，他对中国加入“关税和贸易协定”后，金融业受到的影响和金融业应采取的对策措施进行了深入的剖析。在“入关”对金融工作的影响中，从宏观调控、金融立法、调整结构、银行机制、整体功能五个方面作了具体阐述，提出了宏观调控从直接为主向间接为主转变、建立金融法律保障体系、优化产品产业结构、调整信贷结构、转换经营机制、银行业务的国际化 and 规范化、创新业务品种等诸多新颖的观点，并对复关后金融业应采取的适应对策和措施提出了建议，认为银行应办成综合性多功能、国际化的商业银行；要变压力为动力，积极推进大中型企业转换经营机制的改革；要建立适应企业集团发展的银行管理体制；要加强金融法制建设，实现金融管理的法律化和规范化；要加大向科技开发以及科技生产的倾斜力度；要加速构造外汇市场，实行统一汇率；要下大力气抓人才培养，开展多种形式，多条渠道的培养人才途径；要抓好劳动工资制度改革，逐步改善职工工资福利待遇；要改革利率管理体制，实现利率市场化。这些意见和建议在当时的金融企业应对“复关”考验的过程中，是基层反映中最具有代表性的。说到这里，我认为中央银行各项决策除了借鉴国际银行业的先进经验和各专家学者的严密论证外，更吸纳了大量像张玉国同志这样深入基层的金融干部的意见和建议，才推出切合

实际的指导性政策。借这本书的出版，一并向辛勤工作在金融第一线的金融理论工作者表示感谢。

二、集中群众智慧，指导全面工作。

从张玉国同志的文稿中可以看出，这位年轻人十分注重总结实际工作中的经验和存在的问题，经过认真梳理和研究，指导下一步工作。

在《实行“工效挂钩”的启示》、《乡镇企业效益不佳的成因剖析及对策研究》、《信用社亏损问题不容忽视》、《供销社改革与信贷对策》、《赶着猪儿上台阶——对天镇发展养猪业的调查》等十余篇调研报告中，用大量的数据和有力的事例做佐证，经过深入细致的分析，针对存在的问题，提出了大量改进意见和措施。在《赶着猪儿上台阶——对天镇县发展养猪业的调查》一文中，他对1997年全县生猪饲养量和养猪收入进行了翔实的数据对比，并对本县养猪的主要做法进行了归纳总结，认为要理清养猪思路，改变传统落后的饲养方法，走千家万户大群体规模饲养的路子，形成农户加“五化”的模式为目前的最佳选择；县乡应采取“集中使用、重点培养”的办法，用有限的资金，培养一批活的典型，用典型带动作用引导农民走规模养殖之路；另外，在养猪资金发放管理方面提出了加速资金回收，促进滚动发展的建议，对上级下拨的支农周转金、信用社的信贷资金的使用和回收提出了详细的建议，为各级行政管理部门和信用社支持养猪业的发展思路提供了有益的借鉴。这个问题是九十年代农村信用社普遍存在的，

怎样干好支农服务工作是大家一直讨论的焦点问题之一。我认为农村金融系统的干部在支农服务工作中不仅要敢干，更要敢想，勤于思维是干好农村金融的法宝。

三、心系金融，敢于直言。

张玉国同志全身心地投入到了金融业，否则他写不出《“小金库”何以休矣》、《人情消费忧思录》、《虚假广告骗你没商量》、《白色的哀思》、《老公的腰包众人掏》等几篇是其中的点睛之作。《“小金库”何以休矣》是人总行1995年清理“小金库”工作的有感之作，我看之后感慨颇多。张玉国同志对“小金库”的准确描述和“小金库”与形形色色敛财术的关系颇有见地。执法单位乱罚款、乱收费、乱摊派“截”一块；不规范的商业经营和竞争中拿回扣“捡”一块；凭借于手中权力强要硬取“捞”一块；自办公司虚盈实亏、偷漏税费“藏”一块；收入少入账或不入账“瞒”一块。这些与“小金库”息息相关的社会腐败现象，在当今的社会也是屡见不鲜，作者在这篇文章中“小金库非清除不可”的呼声振聋发聩，规范金融机构、动员社会力量、强化思想政治工作、克服地方保护主义等项措施更是掷地有声，其中的针贬时弊针针见血。在被《新华社内参》刊登的《“老公”的腰包众人掏》一文中，对公款吃喝、公费医疗、公话私用、公款私存、公款跳舞等社会突出的腐败现象进行了深刻的揭露，把“公款吃喝”的千姿百态批驳的淋漓尽致。强取豪夺的“检查式”，灯红柳绿的“会议式”，同仁同醉的“庆贺式”，礼上往来的

“换吃式”，越穷越吃、越贫越吃，归根到底症结在于“白吃”——“吃公家的”。推而广之，林林总总的形式无不是掏“公家”的腰包，掏的千疮百孔。无怪乎这篇文章被《新华社内参》采用后在社会上引起了如此强烈的反响。今年，国务院依然把做好金融系统的党风廉政建设和反腐败工作作为头等大事来抓，中国银监会在2月份的纪检监察会议上对党风廉政建设和反腐败斗争进行了部署，提出了明确的工作要求。金融业的反腐败工作任重而道远。希望该文能够警示每一位金融工作者。

写下这些文字，算是对张玉国同志二十余年写作生涯的一个简要概括。而立之年的他经历了农村信用社改革的各个时期。在繁忙工作之余完成100多万字各类材料的同时，也成长为一名有智有行、有胆有识、有才有能的全方位金融人才。我为信合系统有这样的基层领导干部感到欣慰，借此书出版之际，祝他在农村信合事业的发展征途上一路走好，写出更多有价值的文章。同时，也希望全国金融系统多一些这样的同志。那么，全国金融系统的明天一定会更加美好。

是为序。

(作者王岐山为北京市人民政府市长。清华大学经济管理学院、中国金融学院研究生部兼职教授)

二〇〇五年三月九日



工作研究篇

目 录

序言..... (1)

工作研究篇

就如何搞活沉淀贷款的几点建议..... (1)

农业的发展与银行的贷款支持..... (3)

在调整信贷结构中需做好的八项工作..... (7)

浅谈评定企业信用等级的意义和作用..... (11)

谈当前储蓄工作的类型特性及对策..... (14)

浅谈专业银行如何竞争..... (17)

谈实行企业化经营后行长素质和工作能力..... (20)

整顿金融秩序应解决专业银行间的无序竞争问题..... (24)

谈关停企业贷款债务落实与回收..... (28)

不利于银行工作开展的因素亟待排除..... (30)

浅谈完善信贷管理机制的必要性及措施..... (33)

农村信贷资金短缺的原因及对策..... (37)

信贷资金供求矛盾突出的原因及对策..... (41)

企业多头开户的问题与对策..... (45)

企业对银行的非正常心理及其对策..... (49)

建立金融新秩序的思考	(55)
浅谈银行建立经济信息数据库的必要性	(59)
对盘活资金存量的思考	(62)
防止和减少农业贷款风险的对策	(68)
加强和改进思想政治工作之我见	(73)
对农业信贷投入的思考	(77)
浅谈如何完善双层经营和支持社会化服务体系	(81)
企业流动资金紧缺的成因及对策	(86)
农村金融系统经济犯罪的成因及对策	(90)
浅谈非正常贷款的防范对策	(93)
论清欠新动向及对策	(96)
关于加强岗位培训工作的思考	(102)
对信贷支持科技兴农的思考	(106)
浅谈发展农业科技服务体系中的障碍和对策	(112)
论实行通货膨胀政策的理论依据	(117)
社会主义市场经济与商业银行	(122)
储蓄部位作案手段及防范对策	(126)
关于基层农业银行成本管理问题的探讨	(131)
银行经营效益下降的原因及对策	(137)
专业银行资产负债管理面临的问题和有效运行途径	(141)
浅谈发展证券市场对于银行改革的作用	(147)
谈市场经济下的行社关系走势	(153)
浅谈应收未收贷款利息增多的成因及防范对策	(158)
浅谈企业走向市场的金融对策	(164)
如何防范贷款风险	(168)
论市场经济条件下专业银行改革的难点与对策	(173)

现行信贷计划管理评价及改革方向·····	(179)
浅谈农业银行三项制度改革的必要性·····	(184)
对实行利率市场化的思考·····	(188)
“复关”对我国金融业的影响及对策·····	(195)
农村信用社走向市场的几点建议·····	(201)
社会主义市场经济与信贷资金商品化·····	(205)
浅议新时期基层农行行长应具备的素养·····	(210)
增强对农业发展后劲投入的思考·····	(215)
论市场经济下农业银行新业务的开拓与发展·····	(221)
谈防止信贷资产流失·····	(227)
浅谈加强对公存款的组织与管理·····	(232)
转换农行经营机制稳妥向商业银行推进·····	(237)
依法监管：树起信贷资产的保护牌 ——企业产权制度改革中银行信贷资产流失问题忧思录·····	(243)
谈信贷资金风险的形成原因及防范对策·····	(250)
不发达地区农业银行向国有商业银行转变的思考·····	(256)
浅谈抵押贷款存在的问题及对策·····	(261)
对农村信用社机构布局调整的设想·····	(266)
农村信用社支持乡镇企业的得与失·····	(271)
让农村消费信贷火起来·····	(277)
发展县域经济应处理好十大关系·····	(285)
目前中小企业融资的困难及对策·····	(289)
浅议贫困地区农村信用社形象工程建设之途径·····	(297)
贫困地区农村信用社安全保卫工作中存在的问题与建议·····	(301)

农村信用社防范和化解信贷风险的途径..... (307)

调查报告篇

天镇县农贷下降说明了什么..... (313)

天镇县是如何搞好信用服务站并帐制工作的..... (315)

机动车辆贷款回收值得重视..... (317)

搞好信贷服务促进粮食生产..... (319)

注重市场调查稳定货币流通

——对天镇县货币状况的分析与认识..... (325)

农村信用社亏损的成因及出路..... (329)

乡镇企业效益不佳的成因剖析及对策研究..... (333)

实行“工效挂钩”的启示..... (336)

实行“五三”审计法推进管理规范化..... (340)

广泛筹集资金增强支农实力..... (342)

供销企业经营受困银行贷款回收更难..... (347)

当前农业生产中存在的问题..... (349)

当前现金管理中存在的问题及对策..... (351)

供销社改革与信贷对策

——对天镇县农业银行支持供销企业的调查..... (355)

天镇县农行怎样积极支持农民发展养殖业的..... (361)

蔬菜开发与信贷资金管理

——天镇县农行支持菜蓝子工程的调查..... (366)

信用社亏损问题不容忽视

——对天镇县农村信用社亏损情况的调查..... (371)

赶着猪儿上台阶	
——对天镇县发展养猪业的调查	(376)
强化信贷管理搞好用活资金	
——对天镇县东沙河信用社信贷资金调查	(383)
兴一项产业 富一方百姓	(387)
开发大同盆地的思考	(392)
小康之路	
——对天镇县发展养牛业的调查	(395)
猪贱伤农 养猪大滑	
——对天镇县养猪骤降的调查	(399)
对农村信用社信贷资产质量的调查	(403)
经济欠发达地区信用社富余资金出路	(407)
为了农民的微笑	
——大同市农村信用社小额贷款支农的实践与启示	(412)
构筑内控机制屏障 促进业务迅猛发展	
——天镇县农信社加强内部控制管理工作	(420)
关于贫困地区民营经济融资现状的调查与思考	(427)

社会实践篇

绿色的呼唤	(433)
白色的哀思	(435)
民间借贷忧思录	(441)
农民负担忧思录	(447)

人情消费忧思录·····	(454)
“小金库”可以休矣·····	(460)
“老公”的腰包众人掏·····	(465)
假货何日得根除·····	(470)
虚假广告：骗你没商量·····	(475)
漫谈酒文化·····	(480)
诚信：构建良好信用环境·····	(486)

通讯报告篇

西湖抒怀·····	(489)
一位老诗人的情怀·····	(492)
追求与奉献·····	(495)
情系储蓄	
——记天镇县高家店信用服务站千李玉桐二、三事·····	(498)
乐于吃苦 勤于写作·····	(502)
执著的追求	
——记省级优秀通讯员、天镇县农行经济师张玉国·····	(505)
谱写奉献之歌	
——记山西大同市天镇县信用联社总稽核 张玉国·····	(508)
让青春与改革一起闪光	
——记山西天镇县信用合作联社总稽核 张玉国·····	(512)