

提高农村信贷经济效益
经验材料选编



中国农业银行河南省分行编

提高农村信贷经济效益

经验材料选编

中国农业银行河南省分行编
一九八二年十二月

目 录

- 一、王襄九同志在提高农村信贷经济效益经验
交流会上的讲话……………(1)
- 二、积极支持“双包”户发展商品生产 努力提
高贷款经济效益
……………西峡县农业银行(14)
- 三、贯彻调整方针 提高农贷效益
……………开封地区农业银行 杞县农业银行(23)
- 四、大力支持多种经营 提高贷款经济效益
……………洛阳地区农业银行(32)
- 五、积极支持蔬菜生产 满足城市人民生活需
要
……………开封市农业银行(41)
- 六、扶植专业户 经济效益好
……………南阳市农业银行(51)
- 七、不断提高社队企业信贷的经济效益
……………禹县农业银行(57)
- 八、促进社队企业在调整中发展 不断提高贷
款的经济效益
……………农业银行巩县回郭镇营业所、信用社(67)
- 九、加强信贷管理 提高经济效益
……………安阳地区农业银行 安阳县农业银行(77)
- 十、推行资金定额管理 提高供销社贷款经济

效益

.....南阳县农业银行 (84)

十一. 放好中短期设备贷款 支持棉花加工企业发展

.....新乡地区农业银行 (96)

十二. 我们是如何帮助市农机公司改善经营管理提高经济效益的

.....洛阳市农业银行 (102)

十三. 支持集、个体经济户的恢复和发展 搞好农村市场供应

.....项城县农业银行 (107)

十四. 贷款效益好 古城展新容

.....平舆县农业银行 (113)

十五. 推行农贷合同是提高经济效益的一个有效办法

.....清丰县农业银行 (120)

十六. 加强拨款监督 管好用好小型农田水利资金

.....辉县农业银行 (127)

十七. 把农村信贷工作的重点转移到提高经济效益上来

.....焦作市农业银行 (133)

努力提高农村信贷经济效益 开创农村金融工作新局面

——王襄九同志在提高农村信贷经济效益
经验交流会上的讲话

（一九八二年十一月五日）

同志们：

我们这次召开的提高农村信贷经济效益经验交流会，从十月二十九日开始，历时八天，今天就要结束了。参加这次会议的有各中、市支行行长、有关业务科长、介绍典型经验的县行和基层的同志，以及分行机关和银校的同志，共一百一十人。

这次会议是在党的十二大正确纲领的指引下，为贯彻总行石家庄会议精神，总结交流提高农村信贷经济效益经验，开创农村金融工作新局面而召开的。会议紧紧围绕提高农村信贷经济效益这个中心，通过学习十二大文件，传达总行会议精神，大会交流经验，进行分组讨论和专业研究，在与会同志的共同努力下，取得了积极的成果。普遍反映：进一步明确了指导思想，开阔了眼界，学到了办法，增强了提高农村信贷经济效益的决心和信心。可以认为，这次会议既是一次经验总结交流会，又是一次以提高农村信贷经济效益为中

心开创农村金融工作新局面的动员促进会，这正是会议的予期目的。现在我就这两个方面，谈点看法和意见。

一、关于会议总结交流的提高农村信贷经济效益的基本经验。

这次会上交流了我省各地提高农村信贷经济效益的典型经验材料二十四份（分行共收到四十多份材料，限于时间，其余材料未交流）。这些典型经验材料反映了各个方面的具体经验。经济效益都很显著。为了便于普遍学习和推广，需要对这些具体经验加以系统和概括，得出几条基本经验。尔后再在实践中去检验，使之更正确、更完善、以便取得更大的经济效益。经过对这些具体经验进行初步分析研究，把它概括为以下六条基本经验，这六条在总行会议的总结中都已经提到了，而且比我们的更系统、更丰富。但这毕竟是我们自己的经验。还是应当进行总结的，这六条基本经验是：

（一）适应农村生产体制的变化和农业结构的调整，及时转变贷款对象和贷款投向，支持和促进农村生产责任制的不断巩固和完善。

三中全会以来，随着党在农村的各项经济政策的落实，我省已逐步推行了以“双包”为主要形式的生产责任制；农业结构也由过去的单一经营粮食生产，扩大为农、林、牧、副、渔多种经营全面发展。在这种新的形势下，农业贷款的对象和结构要不要与之相适应而转变？怎样转变？就成为贯彻落实党的政策，支持农业发展的关键问题。现在看来我省各地银行、信用社都已经较好地实行了相应的转变。这次会上西峡县农行介绍的他们如何提高全体银信干部对这个问题的认识，如何适时地实行两个转变：从过去以集

体贷款为主，转变为以社员贷款为主；从过去单纯支持粮食生产，转变为既坚持支持粮食生产，又积极支持开展多种经营的经验，是具有代表性的。实践证明，这种转变是完全正确的，它使我们的农村信贷工作，摆脱了过去“左”的错误思想的束缚，转到正确的方向上来。随着农村经济的全面发展，农业生产责任制也经历着一个不断完善的过程。在这一过程中，出现了一些新的情况和新的问题，例如农田水利建设问题，专业户、重点户问题等，都需要有相应的政策和办法来解决。同时也要求农村信贷工作及时给予支持和帮助。在这方面，杞县、扶沟、封丘等支行介绍的按照“宜包则包，宜统则统”的原则，恰当地处理了支包和支统的关系的经验；南阳市农行介绍的对养殖业专业户实行“三帮”，即帮资金主动及时，帮技术经常指导，帮管理综合利用的经验，都收到了显著的经济效益，这些做法是完全正确的。总之，农村客观经济形势起了变化，我们的信贷工作也要与之相适应而采取恰当的措施和办法，以促进农业生产责任制的不断完善，达到提高经济效益的目的。

(二)坚持“决不放松粮食生产，积极开展多种经营”的方针，因地制宜，发挥优势，大力支持发展商品生产，支持农业生产的全过程，促使社队和社员尽快富裕起来。

过去我们吃够了在农业生产上单一经营粮食生产的苦头，不但低产地区出现了许多“三靠”队，就是高产地区也得不到更多的收入，形成所谓“高产穷队。”三中全会以后，各地贯彻落实了“决不放松粮食生产，积极开展多种经营”的方针，出现了农业生产全面发展，社队、社员收入增加的大好局面，这同我们农村信贷的积极支持也是分不开

的，这次会上交流的这方面的具体经验比较多。如杞县、封丘县和驻马店地区支持中、低产地区挖掘潜力增产粮食、油料；洛阳中支在坚持支持粮食生产的同时，支持开展多种经营，重点支持商品生产基地；沁阳县重点支持发展养牛；民权县重点支持葡萄生产；新县重点支持茶叶生产；开封市支持发展蔬菜生产，以及各地都重视支持了社员发展家庭副业等，都是因地制宜，发挥优势，既为社会提供了更多的商品，又帮助社队、社员治穷致富，经济效益十分明显。这些经验告诉我们，要坚持上述方针，必须处理好这样几个关系问题：一是支持粮食生产和支持多种经营的关系。对信贷资金的安排要根据各地的自然条件而异，不能一刀切。一般的说，山区和自然资源比较丰富的地方，多种经营贷款的比重可以大一些。例如洛阳地区和西峡县用于支持粮食生产的贷款，约占贷款总额的30%；用于支持农、林、牧、付、渔和家庭副业的多种经营贷款，约占60%。这样安排他们认为比较恰当。不能片面认为山区支持多种经营的贷款越多越好，在平原和适宜种植粮食作物的地区，贷款应以支持粮食生产为主，同时广开门路支持发展多种经营，但不能挤掉粮食去片面支持多种经营。二是发扬当地优势和坚持国家计划的关系。因地制宜，发扬优势应当在国家计划指导下进行，把微观经济效益和宏观经济效益结合起来。对于那种超过国家计划的生产项目，应当加以限制以至停止贷款。例如烟叶生产在我省许多地区都具有优势条件，但有些地方不顾国家计划随意扩大种植面积，在这种情况下就不能支持。杞县支行就是这样做的。因而全县粮食作物面积基本上稳定在一九五七年前的八十多万亩。其中小麦七十万亩的基础上，保证了粮

食产量的稳步上升。三是支持商品性生产与支持自给性生产的关系。要重点支持商品性生产。如支持各种商品生产基地，支持重点户、专业户等，以促进农村经济的发展，尽快改变贫穷面貌。对于那些以转手倒卖为目的，不能增殖社会商品的经营项目（如倒卖耕牛），就不应当支持。四是支持生产环节和支持流通环节的关系，过去我们只注意了支持农业生产环节，这是不够的，我们要从农业生产的全过程来支持农业，不但要支持生产环节，而且还要支持加工、销售等流通环节，才能真正实现其为商品生产。辉县等地支持山楂、棉花加工的做法，外地介绍的走种植——加工——销售多项增殖的路子，就是成功的经验。这是支持发展商品生产必须重视解决的重要环节。

（三）积极推广科学种田，帮助社队、社员采取关键措施，促进农业增产，逐步实现农业现代化。

三中全会解放了人们的思想。科学技术是生产力这个正确的观点，越来越深入人心，并为无数实践所证实，在农业生产上，实行科学种田，采用新技术的情况已较为普遍。各地银行、信用社对此都比较重视和支持。如推广优良品种、小麦氮磷肥混施、棉花采用地膜复盖和营养钵，以及科学饲养家畜家禽等，都收到了较好的经济效益。这次会上开封市农行介绍的支持蔬菜生产的经验中在采用科学技术方面比较突出，他们帮助菜农引进新品种，改进栽培方法，使用高效低毒农药。还利用洼地大种浅莲。结果不但大大提高了蔬菜的数量、质量，满足了市场需要，而且使社队、社员增加了收入。各地还注意了帮助社队、社员采取增产的关键措施。如驻马店地区农行在小麦播种、返青拔节等阶段，掌握生产

环节，适时支持购买牲畜、农机具、化肥等资金需要，帮助加强麦田管理，促使今年全区小麦又获得了丰收。封丘县孙庄公社对低洼盐碱地引黄灌淤，改种水稻，使粮食产量大大增加。这些经验都说明农村信贷工作已不能象过去那样单纯给予资金支持就完了，而是要参与到农业生产过程中去，学科学、用科学，采取增产措施，解决关键问题，只有这样，才能不断促进农业增产，逐步实现农业现代化。

(四)对社队企业要贯彻调整方针，在国家计划指导下，扬长避短，择优扶持，使之在调整中健康发展。

我省社队企业近几年来有很大发展，对于满足市场需要，安排农村剩余劳力，增加社队收入，促进农业增产等方面都起到了积极的作用。但是有不少社队企业存在着盲目生产、与大工业争原料、产品质次价高销路不畅以及经营管理混乱等问题，因此，在对社队企业的支持上，必须贯彻国务院关于社队企业要贯彻调整方针的指示，促使他们在调整中健康发展。这次会上交流的禹县支行和巩县回郭镇、安阳水冶镇、郑州市沟赵公社营业所、信用社关于支持社队企业的经验，可以说比较集中地反映了这方面的情况。他们的基本做法是：按照调整方针，调整产品结构，确定贷款投向；在国家计划指导下，根据本地优势，确定支持重点，择优扶植；预测经济效益，提供市场商品信息，帮助疏通供销渠道；加强信贷资金管理和帮助企业改善经营管理等。这些经验都是可行的。鉴于目前仍有不少社队企业在利润分配上没有自主权，往往被社队任意提留挪用的情况，回郭镇信用社帮助公社对企业利润合理分配的办法是值得引起重视的。这个问题解决得好不好，将直接影响着企业经营成果和信贷经济效益的

提高。另外,在社队企业的发展方向上,应重点支持直接为本地农业生产服务的企业,特别是农副产品加工业,克服“重大轻小”,忽视社会经济效益的片面性,以促进社队企业的健康发展。

(五)帮助疏通商品流通渠道,支持发展农村集、个体商业,促进农村经济的发展。

按照马克思关于社会再生产的理论,社会产品的再生产运动是包括流通在内的全部运动过程,社会产品的各个组成部分的价值补偿和物质补偿,要通过市场交换这个重要条件来实现。因此,农村信贷工作不仅要重视支持农业生产,而且要大力支持商品流通,以促进农村经济的全面发展。这次会上洛阳市、项城县、夏邑县农行和平舆县杨埠镇营业所介绍的关于疏通商品流通渠道,支持农村集、个体商业,支持集镇经济建设等方面的经验,从中可以看出他们的指导思想是明确的,做法是对的,经济效益也是好的。其基本经验有两条:一条是在坚持国家计划经济为主的前提下,重视运用市场调节的作用来解决供销之间的矛盾,疏通商品流通渠道,如洛阳市行深入调查社队对农机的需求情况,帮助市农机公司解决小型农机具的供、产、销问题;夏邑县农行帮助郭店供销社分析商品积压的原因,采取针对性措施,解决了销售问题,都是正确运用市场调节的结果。再一条是在坚持国营商业(供销社)为主渠道的前提下发挥其他经济成分的辅助作用。如项城县行和平舆县杨埠镇营业所支持恢复发展集、个体经济户经营小商店和服务行业,大大增加了商品的销售额,促进了工业品下乡,繁荣了农村经济,方便了群众生活,扩大了劳动就业,增加了国家、集体和个人的收入,

加上其它经济的发展，有力地促进了农村集镇的经济建设，这两条基本经验今后仍应坚持。

（六）按照新的情况，采取切实可行的办法加强信贷资金管理，并和行、社内部的经营责任制密切结合起来，保证经济效益的提高。

近年来，许多经济部门都提出向经济管理要效益，这确实是提高经济效益的关键措施。就农村信贷工作来说，也是如此。这方面会上介绍的经验很多，如南阳县行介绍的关于加强资金定额管理的经验；清丰县行介绍的关于推行贷款合同制的经验；辉县县行介绍的关于做好拨款监督拨付工作的经验，都是比较好的，保证了信贷经济效益的提高。这些经验的一个共同特点是：适应了新的情况，采取了切实可行的办法。为了加强信贷管理，在银行、信用社内部，还必须有一套相应的制度和办法来保证，在这方面许多行、社密切结合信贷工作，建立健全了经营责任制，起到了很好的作用。诸如明确规定了贷款审批权限，坚持落实了贷款“三查”制度，建立经济档案等。特别是实行任务包干，责任到人，联系经济效益进行奖罚的办法，效果更为显著。西峡县行开展“五五”活动，焦作市行开展社会经济效益检查评比活动，都是较好的办法。在当前，加强信贷资金管理，对于堵塞漏洞，防止新的经济犯罪活动，为国家把好资金的关口，更具有特殊重要的意义。

以上概括的六条基本经验，不一定准确，也不够全面，仅供同志们参考。

二. 进一步提高农村信贷经济效益，开创农村金融工作的新局面。

(一)要深刻认识提高农村信贷经济效益的重要意义，把提高经济效益问题提高到战略高度上来认识，使我们的信贷工作以及全部农村金融工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来。

这次会议，我们首先学习了十二大文件，这对于进一步明确提高经济效益的指导思想是极为重要的。大家知道，十二大一致通过的胡耀邦同志所作的报告是全面开创社会主义现代化建设新局面的正确纲领。在这个报告中，胡耀邦同志是把提高经济效益作为战略问题提出来的。他明确地提出：从一九八一年到本世纪末的二十年，我国经济建设总的奋斗目标是，在不断提高经济效益的前提下，力争使全国工农业的年总产值翻两番。在战略部署上，他提出在第六个五年计划期间，要继续坚定不移地贯彻执行调整、改革、整顿、提高的方针，厉行节约，反对浪费，把全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来。他还强调指出，在这个期间，要做到显著提高经济效益，巩固地保持财政、信贷基本平衡和物价基本稳定，这对于我国经济的长远发展，将具有十分重大的意义。由此可见，提高经济效益问题，决不是局部的、暂时的策略问题，而是关系着社会主义现代化建设的全局，具有深远的意义的战略问题。从上述战略的全局出发，我们就会更加深刻地认识到提高农村信贷经济效益的重要意义。社会主义银行是国民经济的重要组成部分。作为支持发展农业（它是整个国民经济的基础）的金融机构——农业银行，担负着筹集农村资金，管好用好资金，促进农业生产迅速发展，实现农业现代化的重要任务。因此，提高农村信贷经济效益，对于支援农、林、牧、副、渔全面发展，为社会

提供更多的商品，并使农民尽快地富裕起来，繁荣农村经济，必将起着越来越重要的作用。

应当肯定，对于提高农村信贷经济效益的重要意义，我们在认识上是逐步有所提高的。党的三中全会以来，我们认真贯彻了党在农村的各项经济政策，从思想上逐步消除了左的错误的影响，端正了农村金融工作的方向。我们认真贯彻了总行历次提出的农村金融工作的指导方针，特别是一九八〇年苏州会议提出的支持发展商品生产，讲求经济效果的工作方针和今年三月全国分行行长会议提出的把提高经济效益作为农村金融工作的中心任务的指导思想，都使我们的认识不断得到提高，并在工作中做到一定的成绩。但是，按照十二大精神和总行的要求来衡量，我们对于提高农村信贷经济效益重要意义的认识，还没有达到应有的程度。通过这次会议，我们要深刻认识提高农村信贷经济效益的重要意义，把它提高到战略高度来认识，把农村信贷工作以及整个农村金融工作完全转到以提高经济效益的轨道上来，为全面开创社会主义建设的新局面，作出应有的贡献。

（二）要善于学习和推广农村信贷经济效益的先进经验，继续总结经验，不断创新经验。

我们交流经验的直接目的是为了互相学习和推广应用，使之在更大范围内取得更大的经济效益。因此，重要的问题在善于学习。既要学习一般的经验，也要学习具体的经验；不但要学习本省的经验，而且要学习兄弟省、市、自治区的先进经验。这次会上我们传达了总行韩雷行长在石家庄会议上的总结讲话，这是具有指导性的经验，我们应当全面的加以贯彻。会上还印发了各省的十一份典型经验材料连同我们省

的典型经验，从多方面提供了提高经济效益的具体做法和途径，可供我们借鉴和应用。但是经验材料这么多，内容如此丰富，我们应当怎样善于去学习呢？我认为：第一要联系自己的实际，有针对性的学。对于那些与自己的条件相同而在某些方面作出成效的先进经验，应当尽先应用和推广。第二对同一类型的经验，要结合起来学。例如关于推行贷款合同制的办法，有我省清丰县行介绍的经验，有天津市武清县行介绍的经验，就可结合起来，取长补短，使之更加完善。第三对于在某些方面我们自己还没有加以总结而兄弟单位已有介绍，如支持小水电、支持国营农场，开展信息工作等，应当更加注意学习应用。这里要特别强调一下信息工作。上海市农行介绍的这方面的经验很好，很值得学习。这次会上我省各地介绍的经验中也有一些好的做法，但比较起来，我们还不够系统化和经常化，这需要今后切实地加强起来。第四对于一些具有关键性的重要经验，要认真进行研究，结合本地情况积极推广或试行。例如南阳县支行介绍的对基层供销社实行的资金定额管理办法，总行认为这对解决当前对供销社贷款问题“不失为比较好的办法”，应在全省尽快推广。辽宁省北镇县行介绍的农业贷款分期管理的办法，总行非常重视，认为“具有特别重要的意义”。我们应当认真研究，有计划地进行试点和逐步推广。其他重要的经验也应如此对待。

除了要善于学习和推广已有的经验外，我们还应继续认真地总结自己的经验，不断创造新的经验。应当指出，我省这次交流的经验，无论就广度和深度来说，都还没有达到更高的程度。各地报来的材料，在数量上也很不平衡。这虽然

不足以说明各地的工作情况，但是却反映了一些地方对总结经验还缺乏足够的重视。为了进一步提高农村信贷的经济效益，我们一定要继续认真地总结这方面的经验，并在实践中发展已有的经验，创造新的经验，做出更大的成绩来。

（三）要紧紧围绕提高农村信贷经济效益这个中心，深入调查研究，明确和解决一些有关理论问题和实际问题，处理好有关政策问题。

提高农村信贷经济效益，涉及到许多理论问题和政策问题。我们要从理论和实践的结合上去认真研究和解决这些问题，这对于进一步提高农村信贷经济效益具有极大的重要性。比如：什么是经济效益？什么是农村信贷经济效益？怎样考核农村信贷经济效益？这些问题理论界正在讨论。但是这些问题不仅是个理论问题，也是我们在提高农村信贷经济效益实际工作中迫切需要解决的实际问题，我们不能坐等现成的答案。现在总行领导同志已就这些问题提出了一些比较成熟的看法，我们应当认真领会，提高我们的认识。同时，我们还要深入实际调查研究，进一步解决一些实际问题。如对农村信贷经济效益究竟怎样考核，应包括哪些内容，规定哪些指标？这个问题从去年全省行长会议提出来后，各级行都比较重视，不少单位进行了探索和实践，提出了一些试行的考核指标和计算办法。但是，由于这个问题比较复杂，各地情况也不尽相同，还需要通过实践，作进一步的研究，以便能够提出一个比较科学而又易行的考核办法。希望全省农村金融干部包括农村金融理论研究工作者，都要积极参加研究，争取尽快解决这个问题。

还有一些实际工作中的问题，也需要我们及时调查研究

和解决。如这次各专业会上研究的关于对“双包”户的贷款办法，关于信用分社的信用站的管理办法，关于农贷积欠的清理工作，关于企业信贷员的工作职责及专业评比竞赛等等都是与提高信贷经济效益密切相关的、必要的制度和办法。经过讨论，这些问题已经有了初步的意见，可以先试行再逐步完善。这里就不多讲了。

为了提高农村信贷经济效益，还必须处理好农村目前生产、生活中提出来的一些有关的政策性问题。在这方面，总行最近以通报形式提出了一些政策性意见，已翻印发给了到会同志讨论。大家提出了一些很好的意见，也反映了一些实际问题。对此，分行还要作一次研究，而后汇报总行。但据总行的意见，各地行、社可先按这个通报所提出的意见办，当地党政如有咨询，也可按这些意见答复。今后，在农村实际生活中，还会出现这样那样的情况和问题，都需要我们经常注意调查研究，进行科学的分析，提出恰当的处理办法。这是提高农村信贷经济效益的重要保证，不可疏忽大意。

今天主要就讲这些。同志们回去后，要把会议的精神和交流的经验，结合你们的实际工作认真研究，贯彻落实。我们要在十二大正确纲领的指引下，再接再厉，为进一步提高农村信贷经济效益，为开创农村金融事业的新局面而努力奋斗！