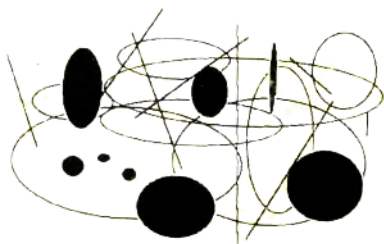


社会主义市场经济 理论与实践探讨

金融体制改革对策问题研究

主 编 刘玉臣 张子江
副主编 李宏伟 高治江 马忠臣



黑龙江人民出版社

编 委 会

编委会主任	刘玉臣			
编 委	张子江	许登古	韩景峰	郭维本
	马凤斌	陈有富	刘国荣	陈启新
	李成会	姜永海	王悦军	李宏伟
	程海燕	高治江	马忠臣	李民庆

目 录

切实履行资产负债比例管理是金融业实现 “两个转变”的必由之路 ——鸡西城市信用社施行资产负债比例管理 的启示·····	刘五臣(1)
从鸡西市备春耕生产情况看农村金融体制改革 的政策效果·····	刘五臣(10)
构筑鸡西农村产业化的优势与金融对策·····	张子江 马忠臣(16)
完善金融大调研体系 为金融监管和宏观调控 服务·····	张子江 高治江(21)
让我欢喜让我忧 ——货币市场管理及金融调控现状、构想·····	许登古(26)
突出重点 注重实效 加大金融系统精神文明建设力度 ·····	韩景峰 李宏伟(32)
参与国有企业转制 建立新型银企关系·····	马凤斌 王文兴(39)
如何走出收贷收息难的经营怪圈·····	李宝忠 王贺然(44)
怎样才能用好用活农业开发贷款·····	李成会(47)
农业发展银行经营中的难点剖析·····	杨东风(51)
必须强化粮油收购资金“封闭运行”的管理力度 ——对鸡东县粮油收购资金使用和管理情况的调查 ·····	张国栋 张立伟(57)
领导带头 上下努力 积极探索建立卓有成效 的金融大调研体系·····	高治江(61)
目标管理的性质与原则初探·····	宋家清 张树宝 衣福生(66)

西方银行业发展的新特点	张永江	时永顺(72)
防范化解不良资产的建议性思考	高双柱	单英杰(77)
关于对 1998—2000 年农行改革与发展问题的思考	游卫国	(82)
浅议我市大调研体系运行的障碍与途径	钟文武	(92)
浅谈政策性信贷资金营运的特点	毛仁坤	(96)
加强银企关系 支持和促进国有大中型企业		
技术进步	侯国田 郑连钊	王淑珍(103)
信贷资产质量低下——县级工行生存与发展的障碍		
.....		赵凤斌(107)
浅谈国有商业银行的潜亏问题	姜 旭	(115)
搞好大调研体系建设及其应用	高德昌	王海红(120)
试论银行经营效益低下的原因与对策	李咏因	刘青春(125)
调整定位 转换职能 积极支持农业产业化经营	刘继坤	(132)
目标管理是实现粗放型管理向集约型管理转变		
的重要途径	王 伟	(137)
对进一步完善信贷资金管理和资产负债比例管理办法		
的思考	时晓伟	(141)
提高信贷资产质量 防范和化解金融风险	王从刚	(146)
根治转移财政性存款问题 保证中央银行的资金完整		
.....	时永顺	宋 晶(150)
规范融资中心经营活动之管见	时永顺	杨秀清(156)
新形势下银行储蓄工作的几点思考	宋家清	邱 伟(161)
加强账户管理 规范结算秩序	孙桂英	(166)
大力推行商业汇票业务 促进经济健康发展		
.....		许淑华(170)
银行成本的性态分析与控制	陈振峰	(172)
农行向国有商业银行转轨的难点和对策	张 胜	冯 鑫(177)
鸡西市粮食收购及收购资金使用情况调查	吕 欣	(184)

金融部门从县情实际出发 推进农村经济产业化·····	李 丽(189)
促产业带经济 推动农业发展·····	于开成(193)
谈积极推进农村信用社资产负债比例管理的必要性 ·····	罗云龙(197)
浅谈银行应重点支持农业 逐步实现农村产业化经营 ·····	高德昌(203)
关于强化乡级国库工作的思考·····	李慧君(209)
农村信用社建立自律组织是历史发展的必然 ·····	王福善 付贵群(212)
浅议建行基层行资产管理的经营策略·····	朱海林(217)
试谈农村信用社的合作制·····	姜凤财(221)
应正确理解新时期农村信用社的合作性质·····	郭宝利(225)
改革信贷管理模式 促进国有农业企业实现两个转变 ·····	胡凯生 丛宝华(228)
加强金融统计工作是防范和化解金融风险的基础 ·····	程海燕 田 晶(233)
加强信贷资产质量管理 防范金融风险刻不容缓 ·····	刘灿辉 李文会(236)
保险业:想说爱你不容易·····	白立才(240)
防止企业借改革之机逃废银行债务的几点思路·····	李宏伟(243)
浅谈企业转换经营机制过程中银行应如何避免 和减少资产的风险和流失·····	郎天夫 浦佩君(247)
鸡西市农行开展住房贷款面临的问题·····	郭树高 刘建荣(249)
利用外资 发挥资源优势 搞好产品深加工 ——对大骅米业有限公司建业的调查·····	马英军(253)
如何进一步完善贷款证制度·····	李民庆 陈春兰(256)
提高库贷挂钩比例的基本途径·····	门吉利(260)
对全国电子联行业务的几点思考·····	刘桂芝(264)

加快金融电子化进程之我见	周敬泽(268)
金融纪检监察工作为经济建设服务的几点思考	吴万富(271)
浅谈金融系统如何开展执法监察工作	江敏华(278)
浅谈牡丹卡服务质量的问题及对策	高双柱 付景霞(282)
二级分局转变外汇管理职能之我见	李 青(287)
浅谈企业破产中存在的问题及对策	张宝林(293)
国有中小企业走出困境的几点建议	郭耀光 钱庆明(298)
管理科学化是企业发展的永恒主题	杜春兰 张莉华(301)
确立企业最佳资本结构的思路	谢 宁 樊汝杰(306)
浅论经济增长方式由粗放型向集约型转变	孙丽达 林艳华(311)
论企业家人才的成长道路	陈 华(317)
加强“三防一保”工作之我见	王新平(322)
鸡西市残假人民币情况分析对策	刘 冶 孙宏利(325)
提高专业技术人员素质面临的问题及对策	李青梅(329)
加强党内监督工作 促进党风廉政建设	吴万富 卢汉杰 赵柏杰(332)
论国有资产重组的目标、内容与方式	丁秀坤 张丽华(337)

切实实行资产负债比例管理是 金融业实现“两个转变”的必由之路

——鸡西市城市信用社施行资产
负债比例管理的启示

刘玉臣

按照党的十四届五中全会关于实现“两个转变”的战略要求,金融业正在向市场经济体制和集约型经济增长方式转变,但在转变过程中尚面临着许多矛盾和困难,有的还十分尖锐复杂。如何解决和克服这些矛盾和困难,是当前金融业的首要任务,是能否顺利实现“两个转变”的关键所在。我们对鸡西市八家城市信用社施行资产负债比例管理两年来的情况进行了调查。给我们的启示是:金融业只有切实实行资产负债比例管理,才能顺利实现“两个根本转变”。

一、城市信用社乃至金融业实现“两个转变”所面临的现实矛盾和困难

(一)传统的落后思想观念和思维方式在金融业有其较大的惯性和惰性

一些管理人员对市场经济体制和集约型经济增长方式认识模糊或不能理解或一时难以承受。思想观念和思维方式上首先就没有根本转变,许多领导和职工仍沉湎于几十年一贯制的传统管理、运作方

式方法之中不能自拔。对稍加实施的市场管理手段长时间不习惯、不接受或加以排斥或阳奉阴违,总是留恋于办公营业机关化、工作效率一般化、人际关系人情化、工资待遇福利化。由此产生了一系列矛盾,如养尊处优和臃肿状态与市场经济下金融营销发展不适应的矛盾,行政计划手段配置资金与经济发展所要求资金配置市场化的矛盾以及金融秩序混乱、金融腐败现象的滋生与金融立法和金融监管之间的矛盾等等。在运作中的具体表现主要是大量信用放款,资产单一化(贷款)。有的信用社采用过去专业银行的管理运作方式,靠增人员、增网点扩大业务量,网点设置行政区域化,基本上走的是速度型、数量型的筹资路子,属典型的粗放型、外延式发展模式。

(二)“自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束”原则得不到坚持

城市信用社自主经营权落实不到位,受制于主办单位,行政干预、地方干预过多。人财物也不能自主,有的主办单位只管向城市信用社伸手要税要利,有的随时安插人员,发号施令,有的随意“点贷”,随意核销贷款,盈利了大家分享,亏损了无人问津,导致贷款扩张,只讲投入不讲产出,只重规模无视质量,超负荷轻管理,置资产负债总量平衡和贷款使用效果于不顾,分散信贷资金等等。

(三)包袱旧累新积,负担沉重

一是“一逾两呆”贷款较多,不良资产比例过高。因企业转制破产,政策性、政府性贷款,考察论证不妥,手续不健全以及人情贷款等造成的不良资产高达15%至30%。虽然每年都以呆账准备核销一部分,但与随年代增添的呆账相比却是杯水车薪,按目前会计标准至少要等二十年以后才能处理完结。

二是资产负债比例偏高。长期的信贷计划体制造成了“硬贷款软资金”,这在经济不很发达的地区形成了长期大量的信贷借差,三五年内不能根本扭转。有的社存贷比例在80%以上,国有商业银行更多。

三是资本金严重匮乏,潜亏因素增加。有的筹建之初就资本先天不足,有的经营效益不佳,资本后天发育不良,单户贷款比例严重超标,风险性过高。而国有银行分支机构资金更是长期未拨未补或耗损殆尽或有名无实。近年实行的财务制度中的权责发生制对金融业更是雪上加霜。一方面企业欠银行利息大量增加,银行资金周转困难;一方面银行应收到利息要计入营业收入,当即上缴国税。真可谓一箭双雕,银行潜亏、增亏何难。

(四) 负债结构失调,成本偏高,潜伏金融风潮

金融全行业负债结构现状是过去单一,储蓄存款占80%,而城社在90%以上,与资产相比,利差过低,甚至是负缺口,严重影响了经营效益。不敢设想,如此高成本的负债在一旦发生风吹草动时银行会是什么样,储户会怎么做,社会将出现何种局面。

(五) 从业人员素质不适应

从业人员众多,但全能型人才匮乏,尤其市场型、国际型人才稀少。城社更严重,文化水平低,业务能力不强,经验不足较为普遍,懂业务善经营的负责人仅为少数,一半以上未受到专业培训。对信贷风险、流动性风险、利率风险和汇率风险认识不足,更谈不上防范了。这在一片“狼来了”的喊声中,只能加剧外资金融机构涉足我国与我国金融机能尚不健全的矛盾。

正因为存在上述困难和矛盾,广大金融职工强烈要求实现“两个转变”,这是切合党心、顺乎民意的,也是国际形势和我国市场经济发展的迫切要求。可见,在城信社乃至整个金融业实现“两个转变”是有其牢固的现实基础和群众基础的,关键是如何实现这一宏伟目标。

二、资产负债比例管理的实质与我国金融业实现“两个转变”的一致性

经济体制由计划体制向市场体制转变,经济增长方式由粗放型向集约型转变。这一要求在金融上,就是金融体制真正实现向社

社会主义市场经济体制下新的金融体制的转变,信贷资产、负债真正实现从粗放型向集约化经营的转变。具体目标应是:国有银行、城乡信用社、保险公司等实行商业化,即追求利润最大化为目标,在国家产业政策指导下,依法从事一切理性金融活动,防范信贷风险、流动性风险、利率风险和汇率风险。当前,就应彻底转变靠增人员、扩网点吸纳资金行为,力求以合理的人财物配置,提高网点单产和人均资产,变机构设置行政化为经济区域化,即转变速度型、数量型的筹资方式,以最小的投入取得较大的收益。如扩大企业存款,增加活期存款、发展信用卡业务等,优化负债结构;变外延式服务为主为内涵式服务为主,不只以文明用语、现代装璜争取顾客,而应致力于全能化的服务功能,现代科技的服务设施,个性化的服务形象;转变抢项目、争规模、盲目扩张的单一计划信贷机制,加强以资金、成本、利润为主线的综合管理,尽快建立以盈利为中心的指标体系,步入实质性盈利轨道;转变分散化、超负荷的信贷投向,实行总体调控、授权经营、挽救资产存量、择优限劣、抓大放小等等。

资产负债比例管理作为西方现代银行的一种经济管理制度,当前备受国际金融界推崇和青睐,其实质内容不外乎规模对称原理(即资产规模与负债规模建立在合理的经济增长基础之上的动态平衡)、结构对称原理(动态的资产结构与负债结构相互对称,统一平衡)、速度对称原理(资产负债偿还期对称)、目标互补原理(流动性、安全性与效益性的有机联系与结合)以及风险衡量、金融工具创新、表外业务等。具体指标大致包括存贷比例、资本充足率、中长期贷款比例、拆入资金比例、资产流动性比例、单户贷款比例、备付金比率、资产(资本)收益率、逾期贷款比例、呆滞呆账贷款比例等。其核心是强调金融发展的效益型、质量型、集约型和内涵型。

资产负债比例管理是《巴塞尔协议》的主要内容。《巴塞尔协议》对经济合作与发展组织的非成员国虽然不具有强制力,但其成员国如美、日、英在国际金融中占有举足轻重的地位,若非成员国不加遵

守,将处于不利和被动地位。我国金融业毫不例外。1993年人行就出台了有关管理办法,1994年黑龙江省人行就制定了细则并率先在城社系统施行。1995年颁布实施的《商业银行法》也作出了相应的规定。

可见,资产负债比例管理与我国金融业实现“两个转变”是一致的,我们一定要抓住契机,抓紧切实施行。

三、从施行资产负债比例管理两年来的变化看其在实现“两个转变”中的必要性

城信社系统完全施行资产负债比例管理(这与国有银行在限额下实行的管理不同)基本上是不加任何前提条件的,完全自律性、市场化的。鸡西城信社施行资产负债比例管理前后两年中情况变化如下:

(一)市场份额上升

作为先行者,取消限额管理,施行资产负债比例管理,极大地调动了各社吸存放贷的积极性,增强了自我约束的紧迫感和职工的经营参与意识,营销状况发生了巨大变化,产生了质的飞跃。

1. 存款快速增加,已占市场份额 2.62%,上升 0.25 个百分点,增加 9 410 万元,这在同业竞争激烈的形势下,是难能可贵的。

2. 贷款投放稳中求进,已占市场份额 1.34%,上升 0.18 个百分点,高于全市贷款平均增长水平。

3. 资本金更加充实,占全市同业的 8.12%,上升了 2.04 个百分点,增加较多。

4. 从业人员增加,已占全市同业的 4.59%,上升了 1.13 个百分点。机构网点有所增加。

5. 资产有所调整。在优化资产质量、调整资产结构过程中,从业控制新增,逐步消化老账,使资产占比由 2.24% 降至 2.02%,略降 0.02 个百分点,增长速度慢于同业。

(二)经营风险下降

1. 流动性更强。资产流动性提高的 38.06 个百分点,中长期贷款降低 3.76 个百分点,备付率保持在 24% 以上。随时可以应付任何风潮。

2. 风险性降低。逾期贷款下降 10.29 个百分点,两呆贷款下降 15.61 个百分点,单户大额贷款有所扼制,并呈下降趋势。

3. 动态结构保持平衡。存贷比例在双向快速大量增加的情况下,在使拆入资金下降 2.77 个百分点的同时,仍能保持在较合理的限度内。

4. 自我约束、自担风险意识增强。贷款投向基本限于城市“两小”和社员内部,杜绝了“小马拉大车”等自不量力行为。投向比近 98%,上升 20.54 个百分点。

(三)其他各项管理得到强化

诚信社施行资产负债比例管理,人民银行总、省行有文件规定,市行不失时机地强化监管,外有压力;管理与经营成果与职工切身利益挂钩,内有动力。内外结合,推动了其他管理工作。

1. 锻炼、培养出一批专业人才,人事管理得到强化。各社普遍成立了专门领导机构,定期例会分析研究资产负债比例管理工作,找差距、想对策、定措施。各社之间相互交流、借鉴,市人行按季听取汇报,考核打分。通过类似一系列工作,各社业务骨干的业务技能和理论水平得到较大提高,有力推动了人事教育工作。

2. 信贷管理得以强化。在深化“三查”制度基础上,各社引入了审贷分离、信誉评级机制,信贷增量优化,资产质量提高。

3. 经营思想观念得以修正。各社以前不同程度地存在着“不择手段挣钱就行”的经营观,施行资产负债比例管理后,都认识到了金融业务必须依法、合规运营,必须纳入中央银行监管范围,任何“世外桃源,我行我素”都是极为有害的。

在短短的两年内,全市城社发生如此大的变化是令人欣喜、令人

鼓舞的。当然,由于对新生事物的接受程度、自身业务素质,有关管理办法不尽完善等限制,尚存在许多不尽如人意的地方。

四、必须依靠切实实行资产负债比例管理,实现“两个根本转变”的飞跃

城信社两年来的实践证明:谁“管理”得主动、认真、细致,谁就能取得“转变”的优势。当前正值城乡信用社开始走向合作银行,国有银行步入商业银行,金融全行业欲实现“转变”之际,切实实行资产负债比例管理这一行之有效的先进科学的管理方式不仅是必要的,而且是完全切实可行的。

首行,要全面理解和熟练掌握资产负债比例管理的基本原理和操作要领。

一要正确认识,消除误解。有的把资产负债比例管理视同存贷比例管理或“存贷挂钩”,片面地把抓存款作为其扩大资产规模的手段,甚至变相高息吸存,造成成本上升,总量平衡了但结构失调了,资产扩大了但效益下降了。原因在于没有认识到资产负债比例管理是质量型管理而非数量型管理,它是信贷资金双重支付双重回流规律的化身。

有的把资产负债比例管理视为强加的框框。只能被动接受或满足于死守比例或逆反进行超比例放款(月中鼓肚子,月末瘪肚子),造成贷款投向的盲目性,沉淀率高,风险大。其根源在于没有把这一管理看成是自身自觉的自律行为,没有当作是改善自身经营管理的重要措施去能动地施行。所以才没有达到“三性”的合理协调、经营风险和财务风险的科学规避、信用限制的最大释放和利润追求的最大化。

还有的把资产负债比例管理当成是贷款规模限额管理的变种等等,忽视其监测风险,分散风险,补偿风险和转移风险的作用。二要从国情出发,因地制宜,切不可照抄照搬。

我国金融业“转变”并非完全把金融业推到市场,任其摆布,“没有政府和没有市场的经济都是一个巴掌拍不响的经济”,不能完全效仿西方发达国家的金融业。我国是一个发展中国家,金融业刚刚向市场起步,客观条件不很具备,只能分步骤地尽快去适应。任何照抄照搬、急于求成或等待观望甚至加以排斥都是不可取的。当务之急是在迅速普遍掌握资产负债比例管理原理的基础上,进一步完善适合中国国情的一系列管理和操作办法,并使之化作自觉行为。在此先行一步的交通银行和城信社,一定要注意总结经验教训,为在全金融业实质性地施行做好铺垫。

其次,要正确处理好施行资产负债比例管理过程中的几个重要关系。

一要处理好历史包袱与新增资产负债的关系。必须在使新发生的业务完全遵循资产负债比例管理原则的同时,逐步消化吸收历史旧账,从而扫清施行资产负债比例管理,步入国际市场的障碍,这是关键。

二要处理好自律行为与执行货币政策、服从宏观调控的关系。在严守管理法则,追求利润最大化的同时,要对中央银行适时下达的临时性比例指标(如存贷比例,贷款投向比例等)认真遵守,以服从货币政策和宏观调控之需,服从社会整体利益。当然,中央银行应尽量间接地、市场化地进行宏观操作引导。

三要处理好资产负债比例管理与其他各项管理的关系。资产负债比例管理与其他各项管理如人事管理、财务管理、档案管理是相互联系、互为因果的,其他管理搞不好,就会波及资产负债比例管理,影响“两个转变”的实现。

四要处理好传统手段、现代手段与最新手段的关系。对传统的能积极促进资产负债比例管理的各种手段如职业道德建设、强化服务技能、必要的行政手段等要继续大力提倡;对现代手段如计算机管理手段等应极力推广;对在发展中不断诞生的最新手段如新的经验

做法、新的法规等应加以倡导和遵守,最终达到推进管理、实现转变的根本目的。

第三,实行目标化管理,任务细化分解。层层落实,专人负责,严加考核,奖惩兑现。

一要制定全行业总体目标,确定一个时间表,力争在加入世界贸易组织的同时,基本与国际惯例接轨,驶入资产负债比例管理的快车道。

二要根据各行、社的具体情况,分别制定系统的目标,兼顾统一性和差异性,逐级分解落实到岗到人,使各级行、社,每位职工都有具体的奋斗目标。

三要自律管理与央行监管相呼应,对管理卓有成效的加以奖励,包括提高存贷比例,利润留成比例,与奖金、职务升迁挂钩;对管理不好的加以处罚,包括罚金、降低存贷比例,改为限额管理等。

最后,切实实行资产负债比例管理要在事后分析、找措施、找教训的同时,逐步过渡到预测、预见、预防即前瞻性管理为主上来,如利率风险性管理、外汇风险管理等是目前普遍存在的薄弱管理环节。应迅速扭转反应迟钝,只重信用风险、流动性风险,忽视利率风险、汇率风险的被动局面。利率作为市场资金的价格,对配置资金乃至配置资源等具有重要作用,利率市场化是市场经济的客观要求,同时也给金融业带来了经营风险,这对目前绝对依靠利息收入的中国金融业而言,对参与全球经济金融一体化的中国金融业而言,是举足轻重的。必须学会运用利率灵敏性管理(即通过调整利率敏感性资产和负债的结构来规避利率变化带来的风险,最大限度地释放信用,以维持盈利能力,追求利润最大化)等一系列前瞻性管理手段。

(作者单位:中国人民银行黑龙江省鸡西市分行)

从鸡西市备春耕生产情况看 农村金融体制改革的政策效果

刘玉臣

农村金融体制改革作为金融体制改革的一个重要组成部分在1996年第四季度实现了质的飞跃:农业发展银行单设机构挂牌营业,农村信用合作社与农业银行彻底脱钩,纳入中央银行直接监管序列,农业银行转变为国有—般性商业银行。农村金融体制改革举国上下统一动作,在社会经济尤其是金融业、农业和农村产生了巨大的影响。

一、这场改革是社会主义市场经济发展的必然,是农业和农村经济发展的需要,是金融业实现“两个转变”的前提

农村金融体制改革作为整个金融体制改革的一个重要组成部分,自1979年以来已不断改革(机构、信贷体制等),其改革成果在国民经济发展中得到一定程度的体现。但是,农村金融在促进农业发展、支撑农村经济中的作用并未发挥得淋漓尽致,尤其实行社会主义市场经济体制以后,农村金融在相当程度上不适应形势的发展,政企不分、所有制界限不清、机制不活、体制不顺等等,与党中央提出实现“两个根本性转变”的目标尚有较大差距,实施转变的条件尚不完全具备,客观上迫切要求改革:改革政策性业务与商业性业务,改革国有和集体所有制,改革规模指标和资产负债比例等等,从而为顺利实

现“两个转变”创造前提条件。

二、从当前备春耕生产看这场农村金融体制改革确属必要,切合时宜,成功稳定,成效显著

鸡西市及辖区内6个国有农场共有耕地697万亩(46.5万公顷),以水稻、玉米、大豆和小麦为主要粮食作物,烤烟、甜菜、西瓜、香瓜等为主要经济作物。1996年普遍夺得农业大丰收,但伴生了一系列诸如卖粮难、卖瓜卖菜难、农副产品流通不畅的问题,谷贱伤农的旧话重提。这为1997年农业和农村经济发展、实施产业战略和增加科技投入等罩上了阴影。

1996年下半年开始的这次农村金融体制改革恰于年终岁尾告一段落,农发行、农行和农村信用社因陋就简,承上启下,纷纷投身于农业和农村金融事业中去,以其实际工作成效为1997年农业和农村经济发展拨阴霾去雾霭,使农民见到了一抹曙光:在全部完成定购、专储粮兑现任务的同时,又大力组织余粮收购、调销,已入库粮9.38亿公斤,16亿元大把、崭新的人民币送到售粮农民的手中,增强了农民对发展农业生产的信心和实力;一批新的农业开发项目得到了充足的配套资金,增强了农业可持续发展的力量和后劲;农业生产资料购进及时、储备充足、下摆到位;农户贷款发放抢前抓早(已发放近1.5亿元),水利兴修、农机具修理、贫困户生活、生产均较顺利。出现了村村户户备春耕的喜人景象。与前几年农贷发放不及时、不到位,农金机构“门难进、脸难看、事难办”,农民投入减少,大批耕地撂荒、水利设施废弃、农机作业率降低等形成了鲜明对照。县(市)领导在农业资金上盯住了这三家农村金融机构,收粮找发行,购货(生产资料)找农行,贷款(农户)找农社已在全市形成共识,而这三家也打破坐店待客之陈规,纷纷主动上门服务,为粮库送粮款,为农场送贷款,为农户发贷款等等,既有分工,又有协作,配合默契、相得益彰。农民也切身感到了农金部门服务变好了,热情了,周到了,主动了。