

JILUYONGJIN

集录



7

上海社会科学院出版社

责任编辑 吴绍中
特邀编辑 徐令义
封面设计 曹 强

激 流 勇 进

陈国兴 主编

上海社会科学院出版社出版发行
(上海淮海中路622弄7号)

温州市银信印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张16.375 插页4 字数330,000

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

印数 1—2000

ISBN 7—80515—472—4/F·135

定价: 4.50元

中国金融改革的先声(代序)

袁恩桢

温州多创新。现在摆在读者面前的这本书，是有关温州农村金融改革的论文集，作者主要是中国农业银行温州市分行系统的同志。一个地区农业银行工作者，将其论文结集成书，公开发行，在国内也属创新之举。

十年改革，成效最大的是农村。而温州农村的改革成绩更是遥遥领先，引人注目。从1979年到1988年，温州工农业总产值平均年增长率为39.79%；农民人均年收入由55元增加到832元，即增长了14倍。温州农村经济的蓬势发展，离不开金融业的巨大支持。货币是商品经济的媒介，资金是工商业活动的血液，没有金融业的支持，就难有温州农村家庭工业与专业市场的巨大发展。在本书中，你可以看到温州金融业是怎样通过自身的改革，而积极支持当地商品经济起飞的。

金融市场是市场体系的核心。多年来，我们一直在谈论“完善社会主义市场体系”的问题，可是，全国的特别是城市的市场，仍是残缺不全、不成体系。有意思的是，极少议论市场体系问题的温州农村，却已悄悄地出现了一个相当完善的市场体系。在这里，不仅有十大专业市场为特色的众多

的产品与原材料市场，还有形式各异的劳动力市场、技术市场、信息市场与资金市场等。而其中金融市场的形成与发展，更是温州农村市场体系形成的一个重要标志。

我国传统的金融机制，是以国家的高度垄断为基本特征。这是与单一的公有制经济状况相适应的。党的十一届三中全会以后，随着生产与流通领域所有制结构向多元化的方向发展，金融市场也必然会出现多元化的倾向。从温州的情况看，首先是民间信用包括私人钱庄的出现，对传统金融体制进行巨大冲击。民间信用具有信贷灵活、手续简便、服务到家等特点，从而一诞生就显示出它的充分活力，成为支持农村家庭工业发展的后盾。民间信用从一开始就以农业银行与信用社的竞争者的身份出现，温州农业银行的同志对此作何评价呢？《试论农村私人钱庄》一文观点有代表性。文中说，三十多年来，温州对民间自由借贷曾经多次颁布禁令，但始终是禁而不绝。“当前农村出现的私人钱庄，情况与民间自由借贷很相似，不论是否承认它，依然照常活动，只不过有公开与隐蔽之分，多是半公开半隐蔽。既然农村私人钱庄有利有弊，权衡利弊，在当前农村资金供求矛盾紧张的情况下，为寻求更多的有效方法，把分散的社会资金聚集起来，可允许农村私人钱庄存在，将它从地下引向公开，成为银行与信用社的补充。”不是借用手中的行政权力扼杀民间信用，而是支持与引导民间信用健康发展，这需要敢于否定旧体制的魄力，也正是温州农业银行与信用社同志的高明之处。

面对民间信用的激烈竞争，资金市场占有率的急剧降低，温州农村公有制金融机构怎么办呢？农业银行与信用社的同志决不是消极观望、认输沉沦，而是变竞争的压力为改革

的动力，急起直追。苍南县金乡镇信用社主任说得好：“我们只希望上级行给政策，允许我们存放款利率浮动，我不相信我们信用社斗不过民间信用！”正是这家金乡信用社，在1980年率先迈出了变存贷款固定利率为浮动利率的改革步伐，并很快地在整个温州地区得到推广。利率的变革，加上在信用社内部实行经营责任制与分配方式的变革，以及以支持家庭工业发展为工作重点，使基层信用社成了独立的资金经营者，以与温州市场经济环境相适应。雄厚的实力加上灵活经营，使温州信用社的信用日隆，业务大增，其在农村资金市场的占有率已从最低时的20%增到近60%。

为了适应温州农村商品经济蓬勃发展、大量需要资金的形势，温州农业银行采取了大量改革措施。其中组织横向资金融通工作尤为出色，从省内外拆借来大批资金，为增强公有制金融机构的实力，为支援农村商品经济的发展，作出了巨大的贡献。

如今，农业银行、信用社即公有制的金融部门，仍是温州农村金融市场的主渠道，不过，这一主渠道的含义已经与过去的不完全一样了。过去，公有制金融部门的主渠道地位是靠行政权力的强制作保证，如今，则主要是靠经济手段，靠农业银行与信用社大批工作人员的努力来实现。

银行、信用社、民间信用三位一体，构成了温州农村资金市场的完整体系。以公有制为主导的完善的资金市场体系，无疑是温州农村十年改革的一大成绩，是温州农村商品经济蓬勃发展的重要支柱。

家庭工厂与专业市场是温州农村商品经济发展的两个轮子，个体经济与私营经济的大量存在，是温州模式的一个基

本特点。我以为，越是在这样的环境下，越是要发挥公有制金融部门在资金市场中的主渠道作用，这是保证温州农村商品经济健康发展的决定性条件。可喜的是，温州农业银行与信用社早已在这样做了，并取得了巨大成功。而且，这一主渠道作用的意义，将会随着温州模式的进一步发展而更充分地显示出来。

此书是对温州农村金融业十年改革的出色总结，内容丰富，涉及面宽，许多文章都是经验之谈，值得一读。比如，《私营企业信贷管理的疑难对策》、《民办科技与信贷对策》、《对城市信用社崛起的理论思考》、《粮食贷款的资金效益》、《温州外向型经济的优势及对策》等，都很有特色。看来，温州农业银行与信用社的业务活动，已经远远超越纯粹的金融活动的范围，而成为各行各业经济活动的好参谋。我以为，这个路子完全对头，银行与信用社应该发挥联系面宽、见多识广的特长，从多方面支持各行各业商品经济的发展。而且，也只有在这个过程中，才能求得自己的更大发展。

最近几年，已经出版了不少介绍温州经济发展的书刊与文章，而现在的这本书给我的印象特深。这里不仅记载了有关温州农村金融改革的大量第一手材料，而且，不少文章还有相当的理论深度。比如，《对温州十年农村货币形势的反思》一文，从温州农村货币净投放量大幅度猛增这一事实出发，分析了物价上涨、全民经商、畸形分配、货币拜物教等一系列问题，发人深思，很有特色。这反映出书中的不少作者，不仅有丰富的金融改革的实践经验，而且还有相当的经济学的造诣。这样的队伍，正是温州农村金融改革成功的重

要保证。

祝愿温州农村金融改革取得更大成绩，为推进全国金融改革作出更大贡献！

前 言

本书选自近年来温州市广大农村金融工作者发表在各级报刊上的、在社会上有一定影响的文章,全书共分8个部分,计89篇。

选入本书的文章不是在宁静的书斋里写成的,也不是空对空的纯理论研究,它们都是针对实际工作中遇到的问题、针对改革开放中遇到的新课题,深入思考,勇于探索而写成的。虽然没有什么深奥的理论,论证也不够精密,但它们对实际工作、对深化温州农村金融改革有一定的指导意义和推动作用。

十年改革开放,温州农村金融工作发生了巨大变化,并涌现了一批勇于实践、勇于思索、勇于改革的金融人才。尽管在前进的道路上不时受到某些干扰,但温州广大农村金融工作者始终坚持四项基本原则,始终坚持改革开放,不唯上、不唯书,只唯实,为温州农村金融改革做出了应有的贡献。

我们衷心感谢上海社会科学院出版社领导帮助出版本书,感谢吴绍中同志热情为本书编审,感谢上海社会科学院经济研究所副所长、研究员袁恩桢同志在百忙中为我们写了序言,感谢温州市委政策研究室徐令义同志的指导和支持。

由于时间仓促和编者水平限制,书中错误在所难免,恳请广大专家、学者、广大读者批评指正。

编 者

1989年10月

目 录

一、农村金融改革

深化农村金融改革，支持农村经济发展·····	1
广东五市农金工作考察报告·····	8
温州农村经济与农村信用社深化改革的探索·····	15
监督与再监督	
——谈稽核审计与业务部门关系·····	24
温州农村金融改革的实践·····	28
温州农村金融改革的粗略设想·····	36
谈谈县级农业银行改革的难题与设想·····	41
专业银行推行承包经营的几个问题·····	49
行长负责制与行长制衡制·····	55
把竞争机制引入银行，搞好行长负责制·····	59
坚持“双控”稳定金融，为建立社会主义	
商品经济新秩序而努力·····	67
基层营业所企业化改革中的工资、奖金改革问题·····	72
“双权分离”是农行企业化改革必由之路·····	75

营业所承包方案的探讨·····	81
浅谈农业银行虚盈问题·····	86
虹桥营业所定员定额改革尝试·····	89
深化信贷资金计划管理体制改革的困难与对策·····	96
营业所实行“单独核算”的实践与思考·····	103
营业所试行资金经营责任制的实践与探索·····	107
农业银行承包经营利弊及风险剖析·····	112

二、农村信用社研究

从温州实践谈农村信用社的改革思路·····	118
温州农村信用社改革的回顾与思考·····	127
关于农村信用社深化改革的一些设想·····	134
“三结合”经营责任制给信用社带来生机和活力·····	141
进一步理顺行社关系，促进信用社改革深入发展·····	145
信用社的本质属性与民主管理·····	149
信用社的改革要在恢复“三性”的基础上有所突破·····	154
谈农村信用社的机构设置·····	159
区域性联社——信用社管理的一条新路子·····	161
微利社的探索·····	164
信用社承包经营要解决的几个问题·····	166
关于农村信用社如何进一步深化改革的建议·····	169

三、利率改革

温州利率为什么长期高而不下	172
《温州市利率改革试行方案》的实践与思考	178
对温州地区深化利率改革的思考	183
苍南的利率改革	188
温州利率改革纪实	193
温州市利率改革试点的实践与反思	202

四、资金市场

从我市横向资金融通得到的启迪	208
温州农村资金拆借市场考察报告	215
重在管理，逐步完善	225
浅谈拆入资金的“度”	234
谈横向资金拆借的喜与忧	239
短期资金拆借市场亟待解决的问题	245
资金拆借市场刍议	248

五、所有制研究

温州城市信用社与农村信用社对比考察报告	254
“城市信用社”与农村信用社的比较研究	264
对温州股份制城市信用社崛起的理论思考	271
私营企业信贷管理的疑难及对策	278

乐清县私营企业调查	282
-----------------	-----

六、资金问题与信贷管理

温州资金论	288
对当前稳定金融的几点思考	294
我县当前农村信贷资金面临的形势及对策	300
控制信贷规模的难点与对策	305
对温州十年农村货币形势的反思	313
谈温州的农村货币流通	326
温州货币投放激增的原因	334
民办科技与信贷对策	337
重视粮食贷款管理，搞好信贷资金效益	342
抵押贷款办法规范化与实用性的探讨	347
支持养鸡专业户，提高农村信贷经济效益	352
信贷人员调离必须办理业务移交手续	357
浅谈山区扶贫贴息贷款管理办法	359
加强信贷管理，用好用活信贷资金	364
温州农行逾期沉淀贷款的成因及建议	370
供销社面临的困难及农行对策	377
谈供销系统的承包与银行信贷管理	380
关于建立担保公司的设想	384

在“紧缩”中如何搞活信贷资金	387
----------------------	-----

七、结算改革

建立人民银行资金清算中心	391
充分发挥会计在经济管理中的能动作用	393
会计和会计信息	398
银行汇差资金清算办法急待改革	402
必须加强对挂户经营企业的金融管理	407
浅谈出纳工作中的几个问题	411

八、其 他

今明两年温州金融改革的路子	417
支持外向型经济，应作为农村金融的一项战略任务	422
温州发展外向型经济的优劣势及对策	427
银行支持出口创汇要破陈规闯新路	433
经济要稳定，改革要深入	440
温州模式散论	445
岗位成才是造就金融人才的重要途径	451
“公款私存”的弊端及对策的思考	457
乡镇企业互助基金会初探	461
乡村合作基金会刍议	464
谈如何发展和改革职工教育工作	469

温州乐清县“抬会”情况调查	473
试谈农村私人钱庄	476
温州市农行系统经济违法犯罪案件情况分析	483

深化农村金融改革 支持农村经济发展

郑渭尧

1987年,温州市农业银行、信用社在上级行和温州市委、市府的领导下,坚持改革、开放的方针,积极发展农村金融业务,坚持“三个面向”,大力筹集资金,合理营运信贷资金,调整农村产业结构,促进了农村农工商综合经营和农林牧副渔的全面发展。1987年底止,全市农行各项存款达50980万元,比年初增加7627万元,比计划多增1327万元;各项贷款余额64691万元,比年初增加5156万元,低于计划数130万元。信用社各项存款50363万元,比年初增加11789万元,各项贷款42874万元,比年初增加7984万元,较好地完成了各项监控指标。行社服务面扩大,信贷辐射力增强。1987年全市行社累计发放各项农贷达172900万元,比上年增长82318万元,增长90.9%,为农村商品经济的发展作出了积极的贡献。

1988年,改革的车轮进入了第10个年头。中央确定经济工作的方针是:经济要进一步稳定,改革要进一步深化,经济建设继续实行“三稳两紧”,金融部门要继续贯彻收紧信贷政策,实行“控制总量,调整结构”的方针。全市农业银

行的信贷资金计划上级已下达，各项存款增加8400万元，各项贷款增加6540万元。贷款规模、技改贷款、乡镇企业设备贷款均作指令性指标来控制，年内不能突破。信贷总盘子紧，资金更紧。据匡算，1988年我市农行购买重点建设债券与金融债券、联行汇差资金占用等因素，全市资金缺口达1.5亿元，形势相当严峻。我们要认真贯彻党的十三大精神，坚持“一个中心，两个基本点”，用改革总揽全局，从温州实际出发，加快农行企业化改革步伐，争取在以下几个方面有新的突破和进展。

一、坚决贯彻“控制总量，调整结构”方针，盘活资金，优化投向，提高信贷资金经济效益

中央领导同志指出：“一定要在信贷结构调整上下功夫”。调整信贷结构是今年农村金融工作的重点，全市农行、信用社要必须服从宏观调控需要，积极完成存款计划和贷款监控指标情况下，认真执行“区别对待，择优服务”的原则，优化信贷结构，合理配置资金，有紧有松，有保有压，用活资金，提高效益。

（一）增加对农业生产的信贷投量。行社干部必须提高对农业基础地位的认识，在控制信贷总量情况下，要坚持贷款使用顺序，首先保证发展农业生产的合理资金需要，尤其是粮食生产的资金需要，要适当压缩一般个体工商业户贷款，增加农业贷款，把支持农业开发和创汇农业作为调整结构的一个重点来抓。目前在耕地面积逐渐向种粮大户集中的趋势下，对符合贷款条件的种粮大户，家庭农场要优先安排资金，给予5.4~6.9%的优惠利率，支持和发展农业适度规模经营。要把支持粮食生产作为经营责任制的重要内容来考核。同时，继续

支持生猪、蔬菜、淡水鱼等基地建设，增加副食品的供应量。

（二）积极支持外向型经济发展。全市行社要把企业信贷工作转到重点支持外向型经济发展的轨道上来。农行和信用社要适应沿海地区经济发展战略的需要，充分发挥乡镇企业灵活经营和廉价劳动力的优势，对出口创汇要积极支持，在信贷上要优先安排资金，优先办理项目贷款结算，发展“三来一补”、“三行一联”，重点支持创汇拳头产品，促使小拳头变成大拳头，提高创汇企业出口生产能力，促进更多的企业、产品参与国际竞争，跻身国际市场。

（三）农村商业贷款要重点保证农副产品收购和经营农业生产资料的合理资金需要。对国营商业、供销社收购粮食等合同订购、收购的农副产品的资金需要，要首先保证。在没有完成国家收购计划和订购任务前，其它渠道收购的资金一律不予贷款。要积极安排资金，支持供销社大力组织化肥、农药、良种、农机具等农用物质，供应农村市场，对个体商业贷款要适当控制。

（四）用好用活扶贫资金，促进贫困地区脱贫致富。1988年上级行又下拨我市泰顺、文成、永嘉3个贫困县扶贫专项贷款1010万元，行社要在深入调查研究的基础上，确定重点的扶贫项目，改变扶贫资金使用方法，努力把扶贫贷款投到那些最能启动山区、贫困地区商品经济的项目和产品上去，催化贫困地区经济开发和脱贫致富。除了上级行拨给的扶贫资金外，3个贫困县、10个贫困区的农行、信用社还要从信贷资金中抽出一块来，支持扶贫，帮助农民发展生产，解决温饱。各级行社都要确定一些重点区、乡、村作为扶贫联系点，分析情况，制定办法，落实措施，争取为脱贫多办实事，多