

农村金融论文集

主编 李 银



山东人民出版社

顾问 彭汉民 刘启明

本书编委会

主任 李本荣

副主任 张裕凯 沈传智

委员 李本荣 王 涛 邵文献

张裕凯 沈传智 李 银

郑家圣 李长波 刘承三

李兴国 宋举元 郭长海

王祖国 张殿甲 张志忠

张永礼 韩克霆 胡振源

主 审 王 涛 邵文献

8



序

随着有计划商品经济的发展,农村金融工作在国民经济中的地位越来越重要,一些新的情况和问题亟待我们去探索 and 解决。作为各级农业银行的领导干部,特别是县(市、区)支行的行长,工作千头万绪,有许许多多的事情等着去办,如果只凭个人的智慧、才能和经验来领导,必然会遇到许多困难。因此,要进一步学习马克思主义理论,提高政治、业务素质和经营管理水平,掌握科学的工作方法和领导艺术。为适应农村金融事业发展和深化改革的需要,省行已先后举办了6期县(市、区)支行行长岗位培训班。培训期间,省行干校的同志们不仅善于组织教学,注意更新、补充行长们的政治、经济、金融理论与业务知识,而且积极开展调查研究,参观访问,交流经验,开展金融理论研究。通过岗位培训,行长们用辩证唯物主义的观点,用实践的观点,写出了这本针对性较强、实用价值较高的论文集。这本论文集,既是农村金融理论研究的成果,又是我省行长岗位培训的结晶。这本书的出版,对于今后学习和研究农村金融工作将会起到一定的推动作用。

这本论文集内容比较丰富。既有行、社内部综合治理的建议和对策,也有业务经营的设想和措施;既有宏观经济、金融理论问题,又有微观实施的方案和办法;既有探讨行长领导艺术的篇章,又有深入开展思想政治工作的佳作。一一读来,思路为之一

新, 颇受教育与启迪。

这本论文集的出版, 仅仅是开头, 热切期待着广大农村金融干部有更多更好的作品、书籍问世。

刘启明

1991年5月28日

目 录

利率偏高是农村储蓄超常增长的主要原因	王 涛(1)
信贷资金运转问题透视	李兴国 杜 涛(4)
对银行统管企业流动资金的思考	王成会(10)
贷款考察中形而上学的表现、原因及对策	李 银 李荣锋(16)
浅议贷款管理程序化的难点和对策	李德俭 李友华(24)
对乡村企业固定资产贷款项目可行性研究 的反思	刘序林(28)
对乡村企业群体资金一体化管理的探讨	张新文 王治平 王 森(34)
乡镇企业产业结构调整中存在的问题、成因 及对策	赵中晓(38)
盘活资金是调整信贷结构的主要途径	郭长海(44)
活化乡镇企业贷款之我见	徐光龙(49)
信贷结构调整缓慢的原因与对策	张新文 王 森(52)
困境与出路	张永礼(55)
浅议农副产品收购资金的供应与管理	刘修坤(61)
运用银行杠杆启动农村市场	张俊修(65)
也谈市场疲软	李泉涌(69)
论银行在清理企业“三角债”中的作用	王祖国(72)
对清理“三角债”的调查和思考	张永礼(75)
黄河三角洲农业开发资金刍议	巩宜德 张 伟(80)

认真贯彻向农业倾斜的信贷政策	胡振源(85)
关于信贷资金向农业倾斜问题的思考 高锦新 姬广忠 孙士乐(89)	
浅议农村资金短缺困境及其金融对策	呼云起(95)
增加农贷投入的难点和对策	董广廉(99)
农业信贷工作中的问题及出路	刘京财(102)
增加农业投入的重点及其信贷对策	张孝普(106)
支持发展农业经济的难点与对策	窦文华(109)
对增加农贷投入的思考	张继斗(113)
试论农贷倾斜的重点	赵方奎 魏忠祥(117)
农贷向农业倾斜的制约因素及对策	谢玉玺(120)
增加农贷投入的困难及措施	沈怀旺(124)
农村信贷向农业倾斜的难点与对策	冯健民(127)
制约农业信贷投入的内部因素及对策	李永祥(130)
对农村信贷向农业倾斜的再认识	厉启征(134)
浅议信贷资金向农业倾斜的重点、难点和对策 ...	王京成(137)
浅议农村信贷向农业倾斜中的问题及对策	赵允东(141)
支持农村双层经营的难点与对策	万惠忠(145)
发挥农村信贷职能 支持贸工农一体化 徐汝光 李绍法 刘宣古(148)	
谈谈对支持农村社会化服务的认识	陈宜松(152)
浅议支持发展农村社会化服务体系的途径 侯肖灵 由兆桐(155)	
对支持健全社会化服务体系的想法	张建恩 刘长喜(159)
完善农村双层经营体制的难点与对策	刘兆欣(163)
支持农村双层经营之我见	林同禾(166)
浅议完善双层经营体制的重点及信贷对策	孟繁茂(170)

试谈支持完善农村双层经营体制的对策·····	许 波(174)
支持完善农村双层经营之浅见·····	贾承奎(177)
发展壮大集体经济 完善农村双层经营·····	苗 圃(181)
支持完善农村双层经营的难点与对策·····	丁立祥(184)
发挥农村金融部门职能作用 支持完善农村双层 经营·····	王运贵 刘春生(187)
关于支持农村双层经营面临的问题及对策 ·····	窦一飞 姬全生(191)
支持完善双层经营的几点思考·····	孙建军(196)
经济欠发达地区仍不可忽视对家庭经营层次的信贷 服务·····	刘永生 管仪蓉 宋庆法(200)
对我省农村劳动力转移的调查与分析·····	王绪祥(202)
综合治理 完善自我·····	李荣锋(207)
不正之风在贷款中的表现及其防治措施·····	崔建华(210)
对农业信贷工作进行综合治理的几点思考·····	刘宗邦(215)
信贷资金管理存在的问题及改进意见·····	张树业(218)
对行社内部综合治理的战略思考·····	刘炳文 王瑞亮(223)
行社内部综合治理之我见·····	韩凌芬 傅建军(226)
浅议基层处所的内部管理·····	岳彩生(230)
浅议贷款风险管理·····	别作敏 窦玉瑞(233)
对完善信贷资产管理机制的几点看法 ·····	袁培合 高书德 张瑞星(235)
对当前农村信用社经营管理中几个问题的研究 ·····	周长存 陈维林 傅彦玲(238)
无效贷款担保的类型及对策·····	王文宣(241)
论建立农村贷款担保保险制度·····	谭元国(244)
农业银行审计需处理好的几个关系	

..... 刘连海 张玉虎 赵庆胜(247)	
加强股金和公积金管理 提高农村信用社	
实力..... 王长春(251)	
当好县支行行长“三要诀”..... 宋举元(254)	
谈谈行长形象的自我塑造..... 马献璞(258)	
浅谈领导者的影响力..... 张世光(262)	
浅谈如何增强干部职工的凝聚力..... 李树阁(266)	
浅谈管理的有效性..... 张忠祥(269)	
银行行长应具备的素质之浅见..... 韩克霆(272)	
浅议县支行行长素质的自我锻炼与修养	
..... 姜良田 史文明(276)	
对行长如何协调好上下级关系的两点看法..... 刘持海(278)	
浅谈青年职工的思想政治工作..... 张兴堂(281)	
提高行长素质 讲究领导艺术..... 李奎明 孙超(285)	
基层行长抓思想政治工作要五到位..... 王安兴(289)	
银行“企业精神”与思想政治工作刍议..... 田玉生(294)	
用智囊架起权力与知识的桥梁	
..... 巩宜德 邢发 李友华(296)	
浅谈如何提高基层所社班子战斗力..... 杨风云 宋建明(299)	
县支行行长岗位培训的难点及对策..... 李本荣 李银(303)	
对提高岗位培训质量的思考..... 杨玉忠(309)	

利率偏高是农村储蓄 超常增长的主要原因

王 涛

1990年城乡居民储蓄存款持续增长,其增长数额和增长幅度之大历史少见。这一现象在农村表现尤为突出,1990年末全国农村储蓄存款突破3000亿元,比年初增加近800亿元,增长35.4%,是近三年增幅最大的一年。一般来说,储蓄存款大幅度增长表明居民收入增加。令人迷惑不解的是,1990年农民纯收入仅比上年增长5%左右,是近几年增幅较小的一年,这与农村储蓄大幅度增长形成了鲜明的对比,从而引起了人们的种种议论。

社会经济生活是复杂的,任何一种经济现象都是由若干相关因素促成的,人们从不同角度对同一经济问题作出不尽相同或完全不同的解释是不难理解的。但根据马克思主义哲学原理,影响一种经济现象的因素虽然很多,便其中必有一种是主要的、起主导和决定作用的。那么促成1990年储蓄存款超常增长的主要原因是什么呢?通过对客观经济生活的冷静分析,笔者认为,1990年储蓄存款之所以持续大幅度增长,主要是受储蓄实际利率不断上扬所影响。

1988年8月爆发全国性抢购风潮之后,为了稳定市场、稳定金融,我国于1988年9月1日和1989年2月1日连续两次调高了储蓄存款利率,调升幅度达60%,其中,五年期和八年期定期储蓄存款年息率分别调升5.6和7.2个百分点,一年、三

年期定期储蓄存款利率调升幅度也在4个百分点以上。尽管储蓄存款利率调升幅度很大，由于当时市场物价上涨过猛（1988年和1989年社会商品零售物价分别上涨18.5%和17.8%），扣除通货膨胀率（即商品零售物价上涨率），所有档次的储蓄存款实际利率仍然低于零。为此，国家在调高储蓄存款利率的同时，从1988年9月10日起对三年以上定期储蓄存款实行保值，并公布了较高的保值贴补率，这一状况一直延续到1989年第四季度。在此之后，我国经济情况发生了新的变化，由于治理整顿措施的相继出台和贯彻实施，过热经济逐步降温，并随之出现了工业生产滑坡、市场销售疲软等问题，市场物价涨幅逐步缩小，1990年全年社会商品零售物价涨幅降至2%，与1989年相比，回落15.8个百分点，是五年来的最低点。物价指数大幅度回落，储蓄存款实际利率便相应大幅度提高。尽管我们于1990年4月15日和8月21日两次调低了储蓄存款利率，但调整幅度不是很大（两次调整仅使储蓄存款利率下降3个百分点），远远低于同期储蓄存款实际利率上升（即物价指数回落）幅度，从而使储蓄存款实际利率在1990年保持了较高水平，储蓄存款中所占比例较大的一、二、三、五年定期储蓄存款实际利率由1989年的负值上升为6.64%、7.36%、8.08%和9.52%，八年期定期储蓄存款实际利率高达11.68%，事实上1990年成为十多年来储蓄存款实际利率最高的年份。另外，调整储蓄存款利率时我们还规定，利率调高原有储蓄存款实行分段计息，利率调低原有储蓄存款在原定存期内仍执行调低前的高利率，这一规定使在高利率期间存入的定期储蓄存款在数年之内仍然享受调整前的高利率，进一步提高了储蓄存款的利率总体水平。

在商品经济条件下，利率是调节社会资金供求、引导资金流向的重要杠杆。诚然，我国实行的是建立在公有制基础上的有计划的商品经济，不同于建立在私有制基础上的资本主义市

市场经济，利率杠杆的作用受到一定的约束和限制，但经过十多年改革，在社会经济生活中商品经济运行机制已开始发挥作用，利率机制对经济活动的调节作用已成为不容忽视的客观存在。不管我们是否意识到，在现实经济条件下，储蓄存款已经带有一定的货币投资性质，利率已成为调节居民储蓄存款总量的强有力杠杆，较高的储蓄存款利率势必对城乡居民的消费心理和消费行为产生强烈刺激，强化人们的储蓄意识和储蓄行为。

在广大农村，由于实行了家庭联产承包经营责任制，农民家庭经济成为农村经济的主体。农民家庭经济有几个明显特点：（1）农户既是生产经营者又是生活消费者，在家庭经营中生产性开支和生活性开支是融合在一起的，两者可以随时相互转化；（2）农户作为相对独立的生产经营者，享有充分的生产经营自主权，可以自主支配生产收入，自主决定生产投资数量和投资方向；（3）农民家庭经营既有自给性生产又有商品性生产，既生产生活资料又生产生产资料。在温饱已经解决、基本生活资料可以自给的情况下，农民生产和生活开支都具有较大的弹性。所有这些特点，使农民对生产经营环境、市场物价涨落、商品供求状况、行业投资比较利益等具有很强的感应力，因而在农村经济中利率等商品经济杠杆的作用范围要比城市宽阔得多，其作用力度也比城市强烈得多，储蓄利率水平的升降变化对农民储蓄意识和储蓄行为的影响比城市居民更为明显。加之，近几年工农业产品比价不够合理，农业生产特别是粮棉油等主要农作物生产比较利益较低，去年由于受经济大环境的影响，农村二、三产业发展又遇到了一些困难，乡镇企业和农村个体工商业投资收益率下降较多，生产经营普遍不够景气。面对储蓄存款利率较高、风险较小；农村各业投资收益率较低、风险较大的外部经营环境，农民感到增加投资和购物贮存不如存钱有利，进一步强化了农民的储蓄倾向，引起农民生产生活消费心

理和消费行为的扭曲，使一部分在正常情况下本应实现的购买力和部分生产营运资金转化为储蓄存款，形成了一种社会资金向银行集中的机制，这便是1990年农民收入增加不多、生产投资和生活消费减少，农村储蓄却持续大幅度增长的主要奥秘所在。

较高的储蓄存款利率有利于扩大信贷资金来源，增加信用回笼，减少货币投放，对稳定市场、稳定经济具有积极作用，但同时也为经济的长期稳定发展积累了矛盾。1990年由于储蓄存款特别是利率较高的定期储蓄存款增加较多，引起银行信贷资金构成变化，资金成本提高，国家为了启动经济，在对存款利率进行微调的同时又较大幅度地下调了银行贷款利率，银行部分存贷款利率出现了倒挂，因此许多专业银行发生经营性亏损。这种状况在担负政策性贷款业务较多的农业银行表现尤为严重，1990年农业银行发生了历年未曾发生过的全行业亏损，这不仅给银行经营发展带来了困难，而且也将直接影响国家财政收支，增加国家财政困难。现在，我国银行一方面要承担较高的储蓄存款利息负担，另一方面又面临企业要求进一步下调贷款利率的强大压力，在这样的形势下，如何正确运用利率杠杆、合理确定存贷款利率水平，以实现国民经济的灵活有效调节，已成为需要认真研究解决的急迫问题。

（作者单位：中国农业银行山东省分行）

信贷资金运转问题透视

李兴国 杜 涛

近年来，农业银行、信用社信贷资金运转受阻现象十分严

重,已经直接影响到行社的自身效益和整个社会的经济效益。本文试对信贷资金运转问题,谈几点看法,希望有助于这个问题的研究与解决。

一、信贷资金运转受阻的表现

通过行社治理整理与深化改革,大部分信贷资金能够正常地周转运行。勿庸讳言,也确有一些信贷资金运转受阻,不能发挥其革新技术、发展经济的杠杆作用。信贷资金运转受阻现象有以下几种:

(一) 周转不畅

有些企业资金处于紧运行状态,一旦受外部环境影响,或者产品积压,或者应收货款不能及时到位,资金周转不灵,货款到期而不能归还。但当外部环境好转之后,资金运转又逐渐恢复正常,可以归还贷款本息。

(二) 资金死滞

信贷资金死滞现象也较为常见。一是个体贷款大户破产,又无经济实体担保,贷款无法收回;二是乡镇企业关停后,其主管的乡镇经委经济力量脆弱,而本身的机器陈旧、设备落后,不能处理,贷款也难以归还;三是贷款用于无效益的工程项目,未投产已倒闭,人走物光,贷款也发生死滞。

(三) 体外循环

一是储户为了应付各种集资、摊派,或者受到某种利益的诱惑而提取不到期的储蓄存款,使信贷资金来源发生渗漏,流入“体外”;二是贷款不到位,中途“断路”,或用于发放工资,或用于归还欠缴税利;三是企业贷款被政府或主管部门抽去搞固定资产投资,长期占用,因投资无效益而使贷款难以归位;四是将农采贷款用于投资上新项目,也有去无回;五是有些“皮

包公司”的贷款被挥霍掉；等等。

上述种种现象，严重削弱了行社经营的实力，个别地方因此而形成“空壳”行社，使行社信誉败落，经营乏力。

二、信贷资金运转受阻的原因

信贷资金运转受阻的原因比较复杂，大体上可分客观因素和主观因素两个方面。

（一）客观因素

1. 行政干预。在新的形势下，行政干预有着独特的表现形式。一是指令某个项目“戴帽”贷款。因为某个项目关系着整个地方经济发展的大局，要求银行“支持也得支持，不支持也得支持”；二是主要党政部门领导亲自出马，深入银行“协商”，搞先礼后兵。如照此办理，你好、我好、大家都好；如果不按领导意图贷款，就要给点“颜色”瞧瞧；三是召开“领导现场办公会”，令其当众表态支持。因为新上一个项目或新建一个企业，牵扯着许多方面，受若干因素影响，不是开一个现场会所能考察清楚的，欲支持无把握，不支持不象话，支吾其词通不过。这种领导现场办公会，实际上也是一种变相的行政干预。

行政干预贷款有以下几个特点：

第一，重贷轻还，有的甚至管贷而不管还。在某些领导看来，银行的贷款是国家的，主要是为了支持发展生产，能还则还，不能还就不还。因此，当银行信贷失控时，地方政府有关部门十分赞赏；当银行收紧银根时，就叫苦不迭。尤其“限劣”压缩三类企业贷款时，地方政府感到很不理解，往往以种种形式出面干涉，千方百计为濒临倒闭的企业撑腰打气、“给氧输血”。

第二，贷款额度大，占用时间长。这是因为，一般小额和

短期贷款，引不起地方政府领导的重视；只有关系重大的项目，也就是大额度的固定资产贷款，才会亲自出面干预。

第三，要求时间过急。行政干预带有突发性，往往是地方政府为了贯彻上级某项重要指示，或者受到某地发展经济的重大启示而突然决定，上什么大的项目，办什么大的厂子。一旦形成决议，就雷厉风行地要贷款，而不体谅银行应不应该贷，有无资金，有无指标，有无权限发放贷款。

第四，管上而不管效益。有的领导以为建起了企业、上了项目，就一定能够实现预期的经济效益，不懂得或顾不上企业的经营管理，对于企业领导人的选拔也不够慎重，结果每年都上一些项目、建一批企业，但立得住的好企业却并不多见，如果建一个成功一个，地方经济的发展远非今日之可比。

第五，短期行为。为了响应上级某个号召，在大气候下人人磨拳擦掌，急于造福人民，而要求大上快上，只求数量而不顾质量，对于贷款求之若渴，恨不能一把抓过来，一口气建一个企业。但当新的工作到来之后，对原来大上快上的企业，又置之脑后，甚至连企业的兴与衰也不闻不问了。

2. 政策不稳。经济政策决定信贷政策，信贷政策决定着资金运转的好坏。近几年来，经济政策与信贷政策的起落动荡，形成了巨大的资金损失。当经济过热、信贷失控时，支持建起了一大批新企业，对专业户、重点户、经济联合体甚至皮包公司都发放了大量的贷款。在紧缩信贷时，贷款指标一压再压，对企业见钱就收，结果又扼杀了一些好企业。政策上的起落和摇摆，使信贷工作者无所适从，影响了金融的信誉，形成了难以估量的非正常贷款。

3. 企业经营管理水平较低。农业银行、信用社服务的农户、农业集体、乡镇企业和供销商业等客户，经营管理素质较低。如乡镇企业的厂长、经理多是原来的大队干部和刚穿上工作服的

农民。商品经济意识比较淡薄，经营管理水平较低。因而经营效益低下，致使贷款大量沉淀、呆滞。

（二）主观因素

农业银行、信用社是信贷资金管理的主体，信贷资金运转中发生的种种问题，固然与外部客观因素有关，但归根到底，外因要通过内因才能起作用，如果管理主体真正能够按照经济规律和自然规律管理信贷资金，而且充分发挥能动作用，积极地影响客观因素，就可以减少或避免大量信贷资金的“外流”和沉淀。具体来说，主观因素影响主要表现在以下几方面。

1. 内部控制制约机制功能差。在信贷工作中，管理偏松，缺乏必要的约束机制。一是贷款审批制度不完善，手续不完备。这是出现人情关系贷款，超越权限发放贷款的主要原因；二是监督检查不力，大事化小，小事化了。一些经济案件大都是“拔出萝卜带出泥”，我们内部通过审计、监督发现的不多；三是惩处不严，存在着一定程度的“父爱主义”，怕处理重了不光受处分的人失去了改过的机会，而且对于本单位也不光彩。结果形成“有章不循、违章不纠、纠而不严、屡纠屡犯”的恶性循环。

2. 信贷人员数量少、素质差。我们有些基层行的行长，虽然从当“农贷行长”的狭小圈子里跳出来了，但对于如何发挥企业信贷的作用，支持发展农村商品经济，还缺乏紧迫感，还缺少得力措施。更有的行长只求会计出纳帐对表平不短款，而对于信贷资金的大量呆滞、损失却无动于衷。因此，配备的信贷人员数量严重不足，有的处社一个信贷员分管几十个不同行业的企业，出现了事多人少，想管管不了的局面。另一方面，对信贷人员缺乏培训、训练，有的行只满足于以会代训，传授一点基础知识，不能认真培养一批既懂工业、又懂商业，既懂经济、又懂金融，既懂经营管理、又懂市场信息的企业信贷人员，

切实解决不会管的问题。

三、实现信贷资金良性循环的对策

(一) 努力创造一个良好的信贷资金运行的外部环境

虽然外因是条件，内因是根据。但有时，外部环境条件不具备，也严重阻碍着信贷资金的运行。创造一个良好的外部环境条件，是实现信贷资金良性循环的当务之急。

1. 要求有一个稳定的经济发展方针和政策。不因经济政策上的过热、过冷而引起信贷资金的大放、大收。

2. 要求各产业有一个协调发展的新秩序，不因某些产业的超前发展和滞后发展，而引起各产业间旱涝不均，影响国民经济的稳定协调发展。

3. 要求各经济部门和企业，有一个良好的金融意识和较强的信贷观念。自觉地讲求经济效益，讲究信用，做到按期归还贷款，保证信贷资金的安全、周转和效益。

(二) 切实提高信贷管理素质

1. 逐步完善农业银行企业化管理。农业银行是国家的专业银行，既是国家的政策性银行，又要实行企业化管理，充分发挥其发展经济、革新技术的经济杠杆作用。当务之急是处理好行使宏观调控职能与银行内部实行企业化管理的关系。即通过改革使专业银行逐步建立起一种能在国家金融政策、法规指导约束下的自主经营、自负盈亏、自担风险、自求发展的经营机制。能够自主地确定资金的投量与投向和贷款的发放与收回，并对资金的安全、贷款的使用效果负完全责任，承担经营风险，激发专业银行逐追利润的动力，做到自我完善与发展。

2. 健全约束机制、增强监督控制能力。应在加强思想教育、职业道德教育和树立全心全意为人民服务的宗旨的同时，建立