

农村金融新论



山东大学出版社

顾 问

山东省政协副主席 丁方明

山东省委宣传部副部长 陈广林

编委会主任 赵雨霖 孟宪海

副 主 任 张庆恩 高锦新 荆金阁

张宜霞 邢长泰 刘宪鑫

岳崇民 程玉宽 宋昭平

编 委 姬广忠 赵方奎 李文才

宋相蔚 张 伟 王尚志

赵全茂 刘绪军 孙士乐

杜 杰 李大成 岳彩生



序

适逢党的“十四大”胜利召开之际,《农村金融新论》终于和广大读者见面了。这是一部展示济宁市近期金融经济理论研究成果的力作,也是济宁市农行系统有史以来的第一本综合性论著。本书所选文章的作者大多数是市、县、区行领导及其他爱好理论研究的同志,内容涉及到金融经济的方方面面,既有改革中的热点,又有业务发展中的难点,理论应用价值高,可读性强,是奉献给广大读者的一本佳作。

当前全国正在认真贯彻落实“十四大”会议精神,改革开放的步伐进一步加快,经济建设呈现良好的发展势头,金融是调节国民经济最有效、最灵敏的经济杠杆之一,也是支持经济发展最强有力的后盾,金融体制改革是整个国民经济改革的关键。作为深化改革来说,理论研究必须先行。改革发展需要理论指导,理论更离不开改革的检验。按照理论联系实际的原则和理论研究“三个为主”、“三个服务”的要求,我们采取了大家选课题,大家做文章的做法,结合农村金融工作的实际,重点研究了如何调整信贷结构、盘活信贷资金、组织储蓄存款、清收非正常贷款、加强内部管理、建立风险约束机制等问题。通过开展研究提出了许多新观点、较深的见解和改进工作的建议,为科学决策和指导改进工作发挥一定的参谋作用,对于推动农村金融体制改革和农金业务的发展都会起到积极作用,相信这本文文集会受到广大读者的喜爱。

《农村金融新论》的编辑出版,得到了农行各级领导的重视。

金乡县农行、汶上县农行、邹城市农行、泗水县农行、梁山县农行、微山县农行、郊区及鱼台农行领导和办公室的同志对本书的出版给予了大力支持和帮助，在此深表感谢。由于我们水平有限，书中的遗漏、错误在所难免，恳请读者提出宝贵的批评和指正。

《农村金融新论》编委会

一九九二年十一月

目 录

序.....	(1)
--------	-----

科技·金融·农业

——谈运用信贷杠杆支持科技兴农

.....胡崇文 王宜忠 宋文冰	(1)
论当前农村金融抑制和现实选择.....	孟宪海 (9)
浅谈对群众路线领导方法的认识.....	高锦新 (13)
浅论基层农业银行企业化经营.....	姬广忠 (16)
优化存款结构的问题及对策.....	孙士乐 (22)
实行户主贷款监测制初探.....	高锦新 郭永常 王天孝 (28)
青工思想政治工作之我见.....	朱传亮 (33)
试论思想政治工作与农村金融业务活动的有机结合	张茂路 (36)
对改革银行干部管理工作的思考.....	王广忠 (39)
浅论提高农行经营效益的对策.....	孙士乐 胡克爽 (43)
对农业银行担负调控职能与实行企业化管理的思考	盛建华 刘福远 (48)
浅析存款结构及其优化.....	颜景兰 李 霞 孙 凯 (55)
浅谈行社应收未收利息的成因及对策.....	张庆恩 (61)
思想政治工作如何为加快农行三项制度改革服务	汪延振 (64)
试论“公关”理论在银行经营管理中的作用.....	赵方奎 (69)
做好改革中的思想政治工作.....	陈德启 (72)
刍议经济案件的成因及对策.....	韩宝山 李卫东 张振环 (77)

强化经营管理是农业银行提高自身效益的根本途径

-李保元 (82)
- 浅谈信贷风险的成因及对策.....朱智洲 胡树柏 (86)
- 加强党风行风建设促进安定团结.....孙厚信 (89)
- 浅谈加强信用社财务管理.....李文新 刘忠海 朱智洲 (92)
- 完善粮食贷款管理办法之我见.....胡爱国 侯晓民 (97)
- 试论批评的艺术.....荆金阁 (102)
- 转换经营机制提高银行效益.....曹如峰 张文秀 刘纪国 (107)
- 乡镇企业固定资产贷款项目可行性中存在的问题
与对策.....杨则玉 (110)
- 浅谈信用社的经营困境及对策
.....姚辉亮 杨新国 夏安全 (115)
- 关于对定期储蓄提前支取折算计息的设想
.....张继德 李寒星 冯显元 (118)
- 对基层行社人才管理现状的思考.....韩双印 张文秀 (121)
- 理解·引导·重视
- 浅谈如何做好大中专毕业生的思想政治工作
.....薛留光 王立运 (124)
- 农行经营决策必须由经验上升到科学.....张宜霞 (129)
- 浅谈制约乡镇企业发展的问题和对策.....李文才 (134)
- 信用社实行企业化管理的难点及对策.....李大成 (139)
- 浅谈专业银行企业化管理与政策性的统一.....宋伯超 (143)
- 评思想政治工作中的短期行为.....丁廷臣 (150)
- 试论当前基层行社思想政治工作.....孙怀修 (155)
- 浅谈农业陈欠贷款难以收回的原因及对策
.....朱庆华 侯典峰 (160)
- 牛主任工作十六字经.....宋相蔚 崔茂勇 (165)
- 发展农业社会化服务, 促进农村经济发展.....岳彩生 (173)

试论管理、服务在储蓄工作中的重要作用·····	徐清刚 (177)
谈农村金融部门支持科技兴农的具体实现形式或 途径·····	王 力 (181)
浅谈如何做好后进青年职工的思想转化工作·····	孔秋明 (185)
浅谈农行系统的兼职律师·····	崔茂勇 (190)
浅议银行加强信贷管理监督机制的几点看法·····	郭振环 (194)
用唯物辩证的观点和方法看优化信贷结构工作的 艰巨性·····	邢长泰 (198)
浅谈农业银行基层行经济效益差的原因及对策 ·····	邢长泰 (202)
浅议农村信用社经营困难的成因及对策 ·····	赵恒毅 姜欣范 (207)
对思想政治工作激励职能的探析·····	马品昂 (212)
浅谈思想政治工作中的激励方法·····	马品昂 (217)
从经营观谈信用社农业倾斜点滴·····	张 棣 (223)
关于拓展农村证券市场的几个问题·····	程玉宽 宋文冰 (226)
谈银行领导者的素质·····	赵全茂 (230)
发展高产高效农业是实现小康目标的基础·····	陈宜松 (233)
浅议非正常占用贷款的成因及预防措施·····	邱启会 (239)
谈临界点对资金投入的控制和对信贷的影响·····	赵书扬 (245)
适应机制转变, 做好信贷工作·····	胡予新 (253)
技术改造贷款难收的原因及对策·····	宋昭平 李文献 (257)
强化资金计划管理, 促进农村金融事业的不断 发展·····	邱 青 (262)
资金紧缺的成因及对策·····	邱 青 (268)
浅谈县支行行长的一、二、三·····	岳崇岷 (272)
关于强化银行职工精神活力的思考·····	张素珍 董拓柱 (281)
农业银行“强身健体”势在必行·····	王志运 刘瑞峰 (288)

进一步完善社会化服务体系的思考.....	魏忠祥 (292)
关于强化行社成本管理的思考.....	董拓柱 (296)
论我国金融体制改革的误区和正确导向	田玉生 邱文海 (300)
试探农副产品流通阻梗的成因及信贷 对策.....	王尚志 杜杰 张国强 (305)
会计出纳制度不能认真落实的原因及 对策.....	张伟 张国强 (309)
对影响农行资金效益相关因素的思考	刘绪军 姜鸿雁 邱文海 (313)
谈如何开展好经常性的思想政治工作.....	王凤来 (317)
防止非正常贷款前清后增的几点建议	张连真 万民 (322)
谈贷款发放中存在的弊端及对策.....	孔祥才 万民 (324)
谈“科技兴农”中的农业信贷服务.....	汤计金 (327)
对支持完善农村双层经营的思考.....	杨国胜 徐庆华 (330)
浅谈社会化服务中的农村金融工作.....	李成珠 苑振辉 (333)
抓好对公存款要注意三个结合	李成珠 苑振辉 孟宪中 (337)
探讨支持农村双层经营的政策与策略	商兆奎 魏云武 (339)
浅议贷款经济担保的有效性.....	商登超 (342)
村级集体陈欠贷款成因之我见.....	孔凡全 (345)
乡镇企业信贷战略与政策初探.....	高明学 徐庆银 (348)
对防范非正常贷款的浅识.....	蒋广亮 任新忠 (351)
发展乡村企业要坚持量力适度的原则.....	张印国 (353)

科技·金融·农业

——谈运用信贷杠杆支持科技兴农

中国农业银行济宁市分行

胡崇文 王宜忠 宋文冰

金融是联系经济与科技的纽带，是发展经济、革新技术的杠杆。在商品经济中，技术也是商品，而货币是商品流通的“车轮”。西方经济学家称“技术跟着资金走”、“资金是创新的运载工具”，就是这个道理。依靠金融作后盾，运用科技手段，促进农业生产再上新台阶，是“八五”期间我国农业发展的重要战略，也是当前和今后一个时期农村金融工作的重点。因此，探讨如何运用信贷杠杆支持科技兴农，具有很强的现实意义及长远意义。

一、科技与金融的有机结合，是现代农业发展的有效途径

（一）从科学技术在经济生活中的地位和作用，看科技参与经济发展的必要性。“科学技术是第一生产力”这一著名论断，是有着深刻的理论内涵和丰富的实践例证的。从宏观上讲，它表现为国民生产总值或国民收入增长中科技进步的贡献份额；从微观上看，表现为劳动者生产经验、劳动技能和文化素质的全面提高，生产工具的改进完善以及劳动对象的先进性和多样化，反映在生产成果上，则是经济效益和社会效益的同步提高。无论是从

科学技术发展史的角度来论述，还是从生产力发展史的状况来考察，科学技术在经济生活中都有着重要的地位和作用。几十年来，世界经济的增长越来越依赖于科学技术的进步。在发达国家国民生产总值中，依靠科技增长的百分比达60~80%。发展到21世纪，科学技术在经济生活中的作用，必将伴随其发展步伐的日益加快而越来越重要。

（二）从我国农业的现状和发展前景，看农业依赖科技进步的紧迫性。我国农业自1984年以来，曾在一个较长时间内徘徊不前，除了一些自然因素外，一条重要的原因就是科技服务跟不上，缺乏发展后劲。据统计，我国农业增长值中的科技进步因素仅为20.2%，而美国为71.6%，原苏联为63.8%，日本为65.3%，差距十分悬殊。从发展前景看，在耕地日益减少、替代资源持续短缺的趋势下，要实现本世纪末粮食生产5000亿公斤的目标，只靠现在的常规技术显然是办不到的，唯一的出路就是依靠科技手段，实行精耕细作，集约化经营，提高单位面积产量和复种指数。

（三）从信用机制的基本特征和功能，看信贷支持科技兴农的有效性。农业银行作为国家融通和分配资金的金融机构，一方面通过信用的方式，广泛筹集资金，增加农业科技的资金投入；另一方面，还能够科学合理地引导集体和农户积累资金，将各项科技兴农资金纳入信贷管理范围，采取有偿分配的方式，促使专款专用和资金的安全高效运行。

综上所述，科技与金融相结合的农业发展途径，是由科学技术的地位和作用、农业发展的客观需求以及信用机制的本质特性所决定的。农业银行通过运用信贷杠杆，将资金与科技有机地结合起来，充分发挥信贷资金的“凝聚”、“粘合”、“催化”的作用，形成“科技——金融——农业”三位一体的联合布局，实现金融支持科技，科技推动农业，农业促进金融的良性循环，是

一条加快科技融入经济的步伐，促进农村经济飞跃的有效途径。

二、信贷支持科技兴农的实践与存在的问题

1992年以来，济宁市各级农村金融部门认真贯彻《中共中央关于进一步加强农业和农村工作的决定》精神，落实上级行科技兴农部署，积极调整信贷结构，自觉地把农业信贷工作的重心转移到支持科技兴农上来，重点支持了“农业135工程”的实施和农作物及畜禽优良品种、节水灌溉、地膜覆盖、配方施肥、病虫害综合防治、农业机械化、淡水产品精养等新技术的推广应用。上半年共发放科技兴农贷款11621万元，占农业贷款总量的19%；支持科技兴农项目2242个，促进增产粮食64484吨，新增产值12860万元，初步显示了农业科技的巨大作用。

信贷支持科技兴农虽然迈出了可喜的一步，但在实际工作中还存在一些问题，影响了农业信贷的科技投入。主要表现在以下三个方面：

（一）外部环境欠佳。（1）政策缺乏鼓励性。发展农业科技首先要靠政策，然而，农业银行政策性贷款多，利率水平偏低，经营风险较大，在利率政策和存款准备金比例上都同其他专业银行一样，这必然要影响信贷手段在科技兴农中的发挥。（2）资金配位不协调。随着市场体系的发展，技术市场已成为科技推广的重要渠道之一。与此相适应，支持科技兴农的资金来源渠道亦应是多方面的，包括财政、信贷、农村集体及农户等。但目前财政拨款有限，集体投入趋减，农户积累薄弱。在此情况下，只靠银行孤军作战往往是杯水车薪，很难收到预期的效果。（3）科技基础不牢靠。从对济宁市的调查来看，突出存在以个四个问题：一是科技意识不强，“种田不用学”的保守观念依然滞留在许多农民的头脑之中，影响科技兴农的步伐，造成工作的消极被动。二是科技网络不健全。目前，许多乡镇农、林、水、机、牧

等科技推广组织尚未健全，村级缺乏科技组织的现象较为普遍。三是科技队伍力量薄弱。当前，科技队伍中普遍存在年龄老化、人员上浮、基层抽空等问题。据农机系统统计，1978年80%的科技人员在基层，而目前全市7640名科技人员，在乡镇的有3005人，仅占39.3%，有中、高级职称的技术人员1296人，在乡镇367人，仅占28.3%。四是农村劳动力素质较低，不仅限制了科技的推广，制约了科技的进步，也阻碍了信贷资金向科技的投入。

（4）社会服务跟不上，影响了科技兴农工作的有效进展。

（二）借贷制约因素。（1）科技兴农资金需求量大，加之常规农业生产费用贷款呈增加之势，农副产品采购贷款占用居高不下，使农业银行往往难以保证资金的充分、及时供应，这是科技贷款增长缓慢的重要原因。（2）科技推广周期长与贷款期限短的矛盾。科技开发贷款的对象是新技术、新产品，通常需要一定的开发过程，而我国农业银行基本上还是一个短期信贷银行，可用作中长期贷款的资金很少，这就与农业科技所需投资的长期性产生矛盾，制约了信贷对农业科技的有效投入。（3）承贷主体模糊与贷款责任落实的矛盾。按照信贷政策要求，借款者必须承担借款责任，非经济法人组织不予贷款。目前，在一些实行科技集团承包的地方，推广科技的组织往往不是独立的经济实体，受承贷主体模糊的条件限制，科技信贷意向投入往往不能转化为实际投入。（4）项目效益与银行自身效益的矛盾。农业科技投入存在着直接受益与间接受益两个方面。投入者在一定时期内不一定取得相应效益，有些项目虽有社会效益，但对银行来说，自身所得效益不大，信贷资金的正常归流得不到保障，在这种情况下，银行很难贷款支持。

（三）在信贷管理方面也存在一些问题。一是科技金融意识比较淡薄。一些地方受“小农贷”观念的影响很深，科技兴农观念不强。二是贷款结构不尽合理。主要表现为“硬件”投入偏

多，“软件”投入偏少；对生产领域支持较多，对流通领域支持较少；对农户家庭经营层次支持较多，对集体经济组织和社会化服务体系支持较少。三是管理方法不够科学。表现为科技信贷基础比较薄弱，信贷管理制度不够规范。与科技部门之间的联系不够密切等。四是运行机制有待完善。缺乏有效的激励、约束、风险保障和监督机制，信贷的杠杆作用得不到充分发挥。影响了资金使用效益。

三、对为信贷支持科技兴农的思考

（一）注重社会参与，优化外部环境。

科技兴农是一项复杂的社会系统工程，需要社会各方面增强共识，共同实施。就农业银行来说，在立足支农本职的同时，还必须发挥主动性与积极性，注重科技兴农的社会参与，为信贷投入创造一个良好的外部环境。

1.争取宽松的政策环境。考虑到农贷利率低、政策性任务多，经营风险大的特点，决策部门应在金融政策上给予适当优惠。如存款准备金率应低一些，以增强其自主运用资金的能力；在规模控制上，应适当灵活一些，使规模与资金同步倾斜；在贷款利率上，应再适当提高一些，保持合理的利差，防止因利率倒挂导致亏损。

2.引导形成社会多元化的投资格局。对生产经营者的自筹资金，可采取一系列鼓励政策，如“筹一贷几”或“筹一补几”的做法，调动其筹资和运用科学技术的积极性。同时加强对集体资产的管理，在农村收益分配中，要提留一部分科技发展基金，以增加积累，强化投入。从中央到地方的各级财政预算支出中应逐步提高对农业科技的投资比重。此外，各级科委等有关部门还应提供一部分科技开发基金。农业银行要把这些来自社会各条渠道的资金统一管理，集中使用，发挥综合效能。

3.夯实科技基础。针对目前科技基础较差的现实，一是健全

科技网络，成立农机、农技、畜牧、水利、供销等服务体系和良种、种禽实验场，逐步形成“实验——示范——推广”一条龙的农业科技体系，加快农业科技成果转化为现实生产力的步伐。二是抓好科教兴农。与有关部门配合，支持建立以农业职业中学为龙头，乡“农科教”培训中心为骨干，农民技术学校和村级农业技术辅导站为基础的科教体系，加快科技队伍建设，尽快提高农民的科学文化素质。

（二）积极开拓进取，探索信贷支农新途径。

1. 广辟资金来源渠道，扩大科技信贷投入。要有效地增加科技信贷投入，必须多渠道、多方位地筹集资金。在积极组织存款、大力盘活非正常贷款，挖掘现有内部资金潜力的基础上，创建新的融资机制。要在发行债券、股票，引进外资，以及向金融市场融资方面积聚资金，壮大资金力量，增加科技资金的投入量。

2. 改进期限管理，适当延长科技贷款期限。根据科技推广特点和农业生产周期，适当延长科技兴农贷款的期限，一般以3~5年为宜，对特殊项目，可放宽到5~10年。

3. 选准着力点，做到项目效益与自身效益的有机统一。信贷资金的有偿性决定了其运行过程中必须要有效益保证。推广的科技成果必须具备先进性、适用性和有效性。对于投资少、见效快、收益大的项目优先发放贷款支持，做到项目效益与自身效益的统一，实现现代科学技术与科技兴农资金的最优配置。

4. 完善社会化服务体系，促使承贷主体明晰化。要解决承贷主体模糊的问题，一条重要的措施就是通过实施信贷倾斜政策启动各级服务组织的活力，引导其由行政事业型向技术经济实体转化。走围绕服务办实体，办好实体促服务，搞好服务促农业的新路子。

（三）强化科技信贷管理，提高信贷操作水平。

1. 强化科技金融意识，开拓信贷工作思路。首先，广大农业

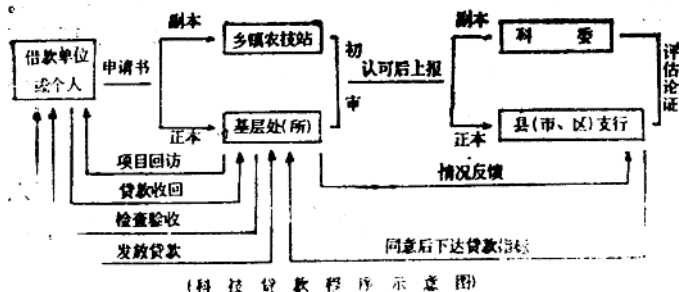
信贷干部要跳出“小农贷”的圈子，树立起强烈的科技金融意识。其次要有明确的科技信贷观念。在年初编制信贷计划时，要参照当地的科技兴农计划，将科技贷款投入单独作为指导性计划，从基层处（所）到县（市、区）支行层层建立科技贷款项目经济档案，实行专项考核。

2. 加强信贷队伍建设，提高信贷人员素质。信贷人员要深入农业科技部门和企业学习农业科技知识，研究农村经济问题，增强服务观念，以适应科技信贷工作的需要。

3. 优化信贷结构，突出支持重点。在增加信贷向科技投入数量的同时，还要特别强调投入的质量，做到重点突出，辐射面广。一是要增加对科技“软件”的投入。支持“高、精、尖”科技项目的开发和研制，支持教育和配套科技组织的建设；二是要增加对流通领域的投入。在支持农业生产科技进步的同时，一方面要充分发挥银行机构网点多、联系面广、信息灵通的优势，搞好科技信息和经济信息服务，把握生产和投入的主动性；另一方面，大力支持当地土特产品集散地的建设，疏通商品流通渠道，扩大市场交易规模，保证产品价值的实现。

4. 健全信贷管理制度，逐步实现科学化、规范化、程序化。

（1）加强信贷基础管理工作。重视借款合同契约资料、借款单位经济资料、贷款期限管理资料和非正常贷款考核资料的整理和积累，使原始资料进一步系统化、条理化、为科学地发放贷款提供决策依据。（2）加强信贷全过程管理。科技贷款具有涉及面广、技术性强的特点，比传统的农贷管理要求更高。因此，农村金融部门在完善内部管理的基础上，还必须搞好同有关部门的协作，建立“申报立项——评估论证——项目实施——检查验收——贷款收回——项目回访——情况反馈”全过程、全方位的管理程序（如下图：）。



5. 完善科技信贷运行机制，确保科技信贷资金高效运行。首先，应强化信贷约束机制。对信贷人员实行“包放、包收、包效益”的责任制和审贷分离制，增强其工作的责任感。其次，健全信贷激励机制。对科技兴农工作中作出突出成绩的单位或个人给予重奖，调动其工作的积极性。再次，建立风险防范机制。一是建立科技贷款风险基金制度。建议每年从农业科技成果转化生产力的收益中，于税前提取一定比例的科技风险基金，存入农业银行，作为科技贷款项目损失补偿金，“以丰补歉”，增强后继能力和保险系数。二是开办科技贷款保险业务，分散贷款风险。最后，增强监督机制。应切实加强贷款使用情况的监督和考核。将从立项到贷款收回及回访的情况填写管理卡，组织人员定期进行跟踪检查，发现问题及时纠正。

论当前农村金融抑制和现实选择

中国农业银行济宁市分行 孟宪海

商品经济与自然经济相比较有以下特征：货币化程度高，金融体系和银行机构发达，金融调节代替单纯的市场供求调节。10年来我国的金融体制改革取得了较大的成功，较好的适应了生产力发展的要求，推进了经济发展。但是，深入研究一下就会发现我们一直未能摆脱金融抑制。随着我国经济体制改革的不断深入，取消金融抑制，加速金融深化则势在必行。

一、农村金融抑制与农村经济发展

金融抑制一般表现为四个方面：①投资选择；②利率限定；③高储备高税率；④金融替代限制。

(1) 回顾一下农业银行的发展历史，它的每次建立无不与加强农业有关。尽管其职能由单一农业信贷演变为现在的农村地区的综合性专业银行，而依然承担着繁重的政策性业务不能不说是投资选择的体现。

(2) 40年来我国的实际利率一直被人为限制在较低的水平下。究其原因，低利率政策源于我国的经济发展战略。其理论依据则是投资与利率呈反向变动，低利率能够刺激投资增长，进而促进经济发展。然而人为限定利率的实际效果，历史证明是不尽人意的。

(3) 准备金越来越失去其原始含义而成为中央银行进行宏