

民间金融组织 实例与论说

薛健文 徐永健

主 编

能源出版社

民间金融组织实例与论证

薛健文 徐健

主 编

能 源 出 版 社

民间金融组织实例与论证

薛健文 徐永健主编

能源出版社出版 能源出版社发行

合肥庐东印刷厂印刷

787×1092 1/32开本 6.8印张 154千字

1988年9月第一版 1988年9月第一次印刷

印数 1—10000

书号: ISBN T—80018—132—4/F123

序 言

(一)

《民间金融组织实例与论证》这本书应时应运而生了。

为什么这本书是应时应运而生呢？

这是因为，我国经济体制改革不断深化，社会主义商品经济的蓬勃发展，对金融体制改革提出了客观的、内在的、迫切的要求，更为金融事业的大发展提供广阔的、肥沃的土壤。民间金融组织就是在这个春天里、这块土壤上应时应运而生了。

民间金融组织一开始就以经济实体的身份出现，事实上已经成为整个金融体系中的一个“小青年”，成为大金融企业的小伙伴、小助手，又是实力不大，活力很强的竞争对手。它的产生和发展，为社会主义商品经济特别是小商品经济的肌体注入了新的血液和激素，很可能成为金融体制改革的催化剂和助产婆。

没有民间金融组织的产生和发展，就没有这本书。从这个意义上来说，这本书同样是应时应运而生的。

(二)

人们对《民间金融组织实例与论证》这本书，既热切地关注，又似乎有些陌生。

为什么人们对这本书既关注又陌生呢？

这是因为，党的十一届三中全会以来，我国经济刚从计划产品经济向有计划商品经济过渡，人们对有计划产品经济条件下的金融比较熟悉，对有计划商品经济条件下的金融则比较陌生。

民间金融组织的产生是人工塑造还是有其必然性？民间金融组织的性质、地位、作用如何？民间金融组织的发展前景如何？

对民间金融组织应当如何引导与管理？

诸如上述问题，人们正以极大的兴趣和关注，想了解它，认识它。

于是，一个别开生面的会议——民间金融组织实例剖析论证会，在《金融时报》、人民银行安徽省分行与滁县分行共同组织下在安徽省滁州市召开了。来自部分省市的专家、学者、地方党政干部以及民间金融组织的代表就滁县地区试办7个乡镇金融所前一阶段的经验，从理论与实践的结合上进行实例剖析与科学论证。这是社会科学进行可行性论证的一次有益尝试。

这本书就是在人们这样关注下编辑出版的。

(三)

《民间金融组织实例与论证》这本书。是按照各方面需要确定内容的。

内容分4个部分。15万字。

它以实例为主，用事实说话。在实例中，以滁县地区的综合介绍和7个乡镇金融所调查报告为主。又选辑了江苏、河南、湖北、甘肃等省，其中包括第七届全国人大代表陈福泰同志主办的河南省陕县大营股份信用社的介绍材料。

它选编了部份民间金融的章程、条例、规定，以满足创办者的需要。

它选编了部分专家学者的剖析论证，以满足决策者的需要。

它选编了少量论文，以满足研究者的需要。

(四)

对于民间金融组织的产生和发展，我们认为，应当从战略角度来对待这一新生事物。我国社会主义商品经济还处在初步发展阶段，它的发育还不够健全，在商品经济发展中孕育、脱胎、成长、发展的民间金融组织，它的发育更不会健全，当然会存在各种各样的问题。有待再发展过程中逐步规范化、进一步健全和完善。

基于上述原因，这本书的缺点甚至错误在所难免。为了总结改革实践的经验，敬希各级领导、专家、学者和广大读者批评、斧正。

编 者

1988年4月

目 录

实 例

股份制小金融企业充满生机

——安徽省滁县地区试办乡镇金融所的情况介绍

..... 人民银行安徽省滁县分行 (1)

天长县汉涧镇金融所的调查报告

..... 刘建平执笔 (22)

凤阳县刘府镇金融所的调查报告

..... 卓良 方必跃执笔 (39)

滁州市乌衣镇金融所的调查报告

..... 李正海执笔 (48)

全椒县武岗区金融所的调查报告

..... 王 辉执笔 (58)

定远县炉桥区金融所的调查报告

..... 李玉友执笔 (65)

嘉山县石坝乡金融所的调查报告

..... 华 勇执笔 (75)

来安县半塔镇金融所的调查报告

..... 赵怀璧执笔 (80)

新型的金融企业——灵活的融资方式

——把农村资金组织办成集体金融机构的尝试

..... 朱光华 沈鹤云 董裕元 (84)

办好农村民间金融组织——积极支持商品经济发展

..... 河南省陕县大营股份信用社 (93)

一个少数民族地区的民间金融组织

..... 甘肃省河州穆斯林融资公司 (105)

适应民族习俗 搞活民间金融

..... 祝闽平 (116)

湖北省钟祥县农村民间金融组织的调查

..... 孙建刚 (124)

砀山县大寨区乡镇企业金融社的调查

..... 陈洪波 陈献礼 宋桂舟 (127)

温州民间股份制城市信用社的成果与成因

..... 曹文苑 (132)

农村民间金融组织的特点和作用

..... 张涛 (140)

章程 条例 规定

天长县汭涧镇金融所章程..... (143)

汭涧镇金融所信贷管理暂行条例..... (146)

凤阳县刘府镇振财金融所章程..... (149)

滁县地区乡镇金融所管理暂行规定..... (154)

附表

滁县地区乡镇金融所基本情况统计表..... (159)

滁县地区乡镇金融所基本情况统计表..... (160)

滁县地区金融所所在地有关情况统计表..... (161)

滁县地区银行、信用社存贷款统计表(1978—1987).... (162)

论 证

民间金融组织产生的必然性

民间金融组织的性质、地位与作用

民间金融组织的发展前景

对民间金融组织的引导与管理

..... (163)

论文选登

深化农村改革的明智之举

——滁县试办乡镇金融所的启示

..... 徐永健 程博明 (179)

发展民间信用 推动改革深化

..... 吴长久 (184)

拓宽流通渠道 深化集镇改革

——天长县汭河镇改革试验小区考察报告

..... 白振亚 (186)

小集镇金融初探

..... 韦一民 (197)

关于民间金融组织经营管理若干问题的探讨

..... 人民银行漯河分行 (206)

深化农村金融改革的重要尝试

..... 孙建刚 (213)

促进民间信用健康发展

..... 魏振光 陈益民 (215)

积极引导 加强管理

..... 李麦秋 (219)

股份制小金融企业充满生机

——安徽省滁县地区试办乡镇金融所的情况介绍

1987年我区在天长县汭涧镇、来安县半塔镇、滁州市乌衣镇、全椒县武岗区、嘉山县石坝乡、凤阳县刘府镇、定远县炉桥镇试办了7个乡镇金融所。汭涧所为第一家，1987年1月13日开业，最迟的乌衣所8月5日开业。到1988年2月10日止，7所平均开业时间273天，资金周转53.5天，最长的84天，最短的30天。共拥有自有资金69.47万元，其中股金64.35万元，利润补充5.12万元；共组织存款224.27万元，其中企业存款23.06万元，个体存款12.53万元，储蓄存款188.68万元；向人行交存款准备金17.4万元，占7.7%，转存银行款36.27万元。累计拆入90万元，余额47万元；累计拆出21万元，余额2万元。累计发放贷款1070.2万元，其中乡镇企业贷款294.83万元，农民联合体贷款142.6万元，个体户贷款632.8万元，贷款余额295.3万元。1987年末盈余9.39万元，其中提留发展基金4.2万元，占44.7%，提留风险基金分红3.6万元，占27.5%，提留奖励、福利基金1.5万元，占15.9%，用于股金分红3.6万元，占27.5%。金融所的机构、资金，在我区农村金融中所占的比重都很小，但273天的经营实践，已初步显示了它们具有旺盛的生命力。现将金融所产生与发展的有关情况介绍如下：

一、金融所产生的客观经济条件

主要是农村商品经济发展的客观需要。现有的农村金融状况又不能适应这种需要，这就使金融所的产生与发展成为必然的结果。

1. 农村商品经济发展情况

我区位于长江、淮河之间，是安徽省的东大门，东、南与江苏接壤，处于沿海向内地的过渡地带，全区辖6县1市，土地总面积1.33万平方公里，人口350.6万人，其中农业人口303万。这里属北亚热带季风气候，四季分明，气候温和，适宜水稻、小麦、棉花等多种经济作物生长。津浦、淮南铁路贯穿其间，公路与水路运输比较发达。但在十一届三中全会以前，全区经济特别是农村经济发展缓慢。“一五”期间，粮食产量和农业产值以5.71%和4.76%的速度递增；1958年到1978年20年间，粮食和农业产值的递增率只有2.2%和2.6%，1978年时农村人均口粮只有500斤，农民人均收入只有105元，农民吃饭问题没有解决，特别是凤阳等县基本是吃粮靠回销、生产靠贷款、生活靠救济，讨荒要饭出了名。

滁县地区的改革是从征服饥饿开始的。1979年历史上有名的讨荒要饭之乡——凤阳县在全国率先实行了农业生产责任制——“大包干”。“大包干”给全区人民带来了实惠，带来了农村商品经济的发展，带来了广大农民商品经济观念的更新。在党的十一届三中全会指引下，到1984年我区完成了农村第一步改革，基本解决了350万人的温饱问题；从1985年开始农村改革进入第二步——大力发展商品经济。向小康迈进。1987年末，工农业总产值达42.8亿元，比1978年的11亿元增长2.89倍，年递增16.3%，其中农业产值22.77亿元，比1978年的7.09亿元增长2倍多，年递增13.1%，1986年人均农业产值467元，高于全国人均收入均376元的19.5%，1987年农民人均收入497元，比1978年的105元增长3.6倍多，年递增18.6%。粮食总产达58.17亿斤，比1978年增长1.5倍，年递增10.9%，农村人均产粮1926斤，人均提供商品粮过千斤，粮食商品率在60%左右；油料产量

达4.68亿斤，比1978年增长5.3倍，年递增22.8%；水产品产量5238万斤，比1978年1186万斤增长3.4倍，年递增18%；生猪饲养量236.8万头，出栏量105.5万头，比1978年72万头增长45%，年递增4.2%；家禽饲养量3289万只，比1978年1097万只增长2倍，年递增30.9%。其中乡办工业产值5.79亿元，比1978年增长16倍，年递增37.5%；个体8万户，从业人数14.4万人，产值（营业额）达3.5亿元，利润0.8亿元，分别占乡镇企业产值和利润的41.3%和51%；乡镇企业中从事农副产品加工的企业有1885个，年产值达9487万元，占乡镇企业总产值的4.7%；从事粮食运销的有2500多户，多渠道经营粮食10亿斤，占国家收购总量40%，年产值（营业额）百万元以上的企业在乡镇企业和个体经济中已有一大批。

近两年来，对小城镇建设投资总额达2亿多元，有31个小城镇建设已初具规模，吸引了十几万人进镇从工经商，共建立各类专业市场1600个，年成交额16亿元，其中，在小城镇建立的年购销额在200万元以上的专业市场20个。

这里必须指出的是，7个金融所所在的乡、区、镇的经济发展都高于全区的平均水平。它们既是农村商品集散地，又分别位于县、区、省界的交汇处，交通比较便利，经济比较发达。7镇人口30万人，耕地54.4万亩，1978年粮食产量5.2亿斤，人均产粮2280斤，高于全区人均水平7.9%；工农业总产值3.6亿元，人均产值1200元，高于全区人均产值1013元的18.5%；乡镇企业5950户，产值2.1亿元，利税2916万元，其中个体经济4649户，产值6367元，利税711.4万元；人均收入564.5元，高于全区人均497元的13.6%。特别是四镇（汉涧、刘府、炉桥、乌衣）的商品流通相当活跃，拥有个体户2231户，其中粮食运

销专业户215户，年运销量达2.2亿斤，总额6000万元。

在农村第二步改革中，以粮食为主的农副产品大幅度增长以及专业化生产的客观要求，驱动了农村第二、第三产业的发展；第二、第三产业的发展又推动了小城镇建设步伐的加快，小城镇则成为乡镇企业的基地和商品集散地，为第二、第三产业发展提供了条件，形成了以粮食生产为龙头的种养业、乡镇企业、个体经营（主要是商业）、小城镇建设“三位一体”的农村经济发展的特点，尤其是金融所所在地更为明显。

滁县地区农村商品经济发展水平虽然还较低，但它却向农村金融提出了三个内在的、必然的要求：

第一、农村一方面有大量闲散资金需要集中，另一方面发展商品经济要求资金供应量增大。根据调查，1986—1988年我区农村资金需求量分别为5.9亿元、6.7亿元和7.6亿元。可以测算，三年资金缺口分别为1.5亿元、1.6亿元和2.2亿元，农村的货币流通量分别为2.7亿元、2.9亿元和3.1亿元，人均持币量分别为75.9元、83.5元、90元，并且货币集中于个体户、专业户手中。如果每年能吸收50%，就大体上弥补了商品经济发展对资金需要的缺口，

第二、多种经济形式、多种经营方式、多种流通渠道，要求多种金融机构、多种服务方式，特别是每天十几个小时紧张经营的个体经济向金融市场提出了多种随时为之服务的要求。他们商品经济意识很强，要求存款取款随到随办，贷款手续简便灵活，办事效率高，迫切要求能够适应这种需要的“小银行”。

第三、包括资金在内的各种生产要素在流动中重新组合，在重新组合中流动。各种频繁的经济活动，要求包括金融在内

的各种经济组织为之提供服务，

2. 农村金融的现状

金融部门，特别是农业银行、信用社在支持我区农村经济发展中发挥了重要作用。农业银行在改革中不断调整贷款结构，不断扩大服务领域，尽量适应农业经济改革的需要。农村信用社在农业银行领导下，“三性”有了一定的恢复，自主权逐步加大，服务不断改善，网点不断增加，尽量使它适应经济发展的需要。应当肯定地说，农村商品经济的发展离不开农行、信用社的支持，农行、信用社仍然是农村金融的主导力量。但必须清醒地看到，在现行的管理体制下，它与经济发展不相适应和力不从心。

第一、贷款上不完全适应。首先是量上不适应。据统计，农村和信用社贷款1986年由1978年的3168万元增加到30953万元，分别占当年农村资金需求量的26.8%和40%，量的递增率为32.9%。从量的递增率来看，贷款增长与农村经济发展基本同步，但贷款占资金需求量的比重偏低。其次是贷款投向不适应。据统计，农业银行和信用社的贷款，用于种植业的比重1978年为86%，1986年下降到41.2%；用于乡镇企业的比重1978年为5.8%，1986年上升到31.2%，用于个体经济的比重1978年为13.3%。这明显有两个问题：一是对乡镇企业的贷款与兴起的乡镇企业发展规模（乡镇企业产值占工农业总产值的47.9%）不相适应。二是对新崛起的个体经济贷款太少，年累放总量才4424万元，只占个体经济产值（营业额）的3.1%。可见，农行当前资金投向还是收购农副产品、国营、集体企业和规模较大的乡镇企业。信用社资金主要投向还是以粮食为主体的种植、养殖业。因而留下的个体经济和一些小企业几乎成了贷款的空白

区，必须有相应的金融层次拾其遗，补其缺。

第二、服务上不完全适应。首先网点不适应。农村金融机构（含工行、农行、建行、信用社在农村集镇及其以下的机构网点）1986年358个，职工人数2361人；平均每个机构服务9201人，6.9个行政村和街道办事处，56个自然村庄，1704个农户。尤其是农村实行责任制后，基本以户为经营单位，这就更显得机构网点不足。其次工作效率不适应。银行和信用社有其信用集中、资金力量大、规章制度严密等优势；但也同时具有业务手续复杂、资金供给不灵活等弊端，与个体经济的特点和一些农民的较低层次的信用观念不相适应，要求有相应的金融机构来适应多种需要。

由于农村金融对农村商品经济发展不适应，给农村信用社带来了两个变化。一是民间自由借贷异常活跃。据1986年调查，农村个体户、农户参加自由借贷面占30%，最高乡镇达70%以上，借贷资金总额相当于信用社贷款的总和，借贷月利息一般5分，最高达15分。二是民间自发的金融组织陆续出现。其中刘府镇“正才钱庄”、“炉桥供销社农商联营金融服务所”、大长县仁和乡姚塘村“农民钱庄”、全椒古河镇晋小村“钱庄”等已公开身份，亮出牌子，经营金融业务。其中规模较大的刘府镇“正才钱庄”是1985年开始经营金融业务的。8户农民的股份有限贸易公司主要从事粮食运销（销往20多省市），年运销额在1000万元左右，年收购粮食5000万斤。随着经营的扩大，在农行不能保证正常资金需要的时候，公司股东们走亲串友，以月息15%高息从民间吸收存款，这种办法解决了它的经营资金需要，此举受到凤阳县委的支持和肯定。到1987年5月被改造成金融所时已吸收存款7万元。可见，民间自由借贷和自发金融组织弥补了农村资金缺口，填补了贷款的“空白区”。农民

们对民间金融组织不仅有更大的兴趣，而且很信任，把它们当作自己的“小银行”。这是因为“小银行”满足了他们的需要，灵活、热情、方便地为他们服务。

二、金融所的建立发展及基本情况

虽然说金融所的产生是农村商品经济发展的客观要求，但如果没有地委、行署以及各级党政负责同志的大力支持，金融所的诞生并取得合法地位，也是不可能的。

1. 金融所的建立

首家金融所诞生于天长县汊涧镇。该镇古称“小南阳”，地处滁扬、宁淮公路交叉点上，每天车辆流量达5000辆左右，人流高达7万人左右，是皖东、南京、扬州、淮阴等地的农村商品集散地。该镇为副县级建制镇，人口2.6万人，乡镇企业1186户，年产值3930万元，其中个体户1100户，产值（营业值）1700万元，仅粮食运销个体户就有102户，收购粮食6500万斤，运销额1000多万元，其它工业、商业、服务业也很发达。1987年工农业总产值4518万元，人均产粮1602元，高于全区人均产值1013元的59.8%，农民人均收入503元，略高于全区人均收入水平。

1988年，以地委委员、宣传部长白粮亚同志为首的粮值工作组进驻汊涧镇，帮助汊涧人民发粮商品粮。他们粮运作中首先遇到的是迫切要求致富的农民普遍反映资金不足、贷款困难。当时反映这样两件事：其一，个体户吴正义1986年向银行申请贷款2000元做松花蛋，等了3个月县行才批准，错过了粮运作季节。其二是个体户×19××86年春急需钱买蛋办解销运向银行申请贷款，在天长县城与汊涧镇往返八趟钱才到手，粮

误了季节。一些个体户因为怕存款麻烦、贷款困难，不把现金存到银行，因此农民们提出要办一个“存取方便，贷款容易”的自己“小银行”。这要求经白振亚同志和工作组、镇党委、政府的同志们坐下来研究，认为可行，大胆提出了设想并拿出了《章程》，得到了地委、行署的支持。

因为此事是由地方党政负责同志首先提出来，并由地方政府牵头的，开始人民银行拿不准，怕触犯《银行管理条例》中“地方政府不得办银行”的条款。后经人民银行和农业银行的行长等四位同志到汉涧实地调查，认为在汉涧建立一个不同于农村信用社的股份制金融企业是可行的，它对促进生产力的发展有积极作用，搞股份制金融组织不属地方银行，也不违反《银行管理条例》，应当积极支持。省分行也答复改革试点权在二级分行。这样人民银行就带着试试看的心里二去汉涧，修订章程，研究试点方案。至此，一个以全新面貌出现的，以股金10万元作资本金的首家农村股份制金融企业在试开业一个月后的1987年1月13日正式举行开业典礼，受到了省人大同志的高度评价和肯定。汉涧镇金融所的开业，对全区乡镇震动很大，一些经济比较发达的区、乡、镇纷纷要求批准设立类似机构，对人民银行有很大的压力。我们根据省政府和省分行的意见，考虑到改革通过试点取得经验，审慎发展。主动向地委、行署负责同志汇报，取得一致意见，决定1987年每县搞一个点试验。经与县政府商量，选择了半塔镇、乌衣镇、武岗区、石坝乡不同层次的区、乡、镇，由当地政府（石坝由供销社）牵头又建立了四个所。因为凤阳刘府有私人钱庄，定远炉桥搞了个自发金融组织，两镇经济又发达，在凤阳、定远选点时我们大胆提出对两个自发金融组织——钱庄按股份制企业进行引导和改