

吕 静 王吉泰 赵子文 编著

晋西北农村金融改革管窥

JXBNCJRGGGK

35

山西经济出版社

〔晋〕新登字4号

晋西北农村金融改革管窥

吕 静 王吉泰 赵子文 编著

山西经济出版社出版发行 (太原并州北路11号)

忻州市印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12.125 字数: 259千字

1992年2月第1版 1992年2月山西第1次印刷

印数: 1—3000册

ISBN 7-80577-236-7
F298 定价: 6.80元

发杨强滴联系
实际的优良作风
李树仁

中国农业银行山西省分行副行长为本书题词

探索农村金融理论
服务农村金融改革
其俊峰
二〇一七年七月

中国人民银行忻州分行行长为本书题词

序

郑寿山

我国经济体制改革已进行了十几个年头。在广阔的中华大地，改革的浪潮方兴未艾。农村金融工作怎样才能适应农村深化改革的需要，尤其是地处晋西北黄土高原、革命老区的农村金融工作，如何适应和促进贫困地区经济的进一步发展，这是当前贫困地区农村金融亟待研究和解决的课题。吕静、王吉泰、赵子文三位同志撰写的《晋西北农村金融改革管窥》一书，正是从不同角度对农村金融深化改革进行探索的力作。

顾名思义，《晋西北农村金融改革管窥》，立足于农村金融工作之实践，植根于晋西北黄土高原，富有浓厚的乡土气息和地方特色。该书从晋西北农村金融改革这个“窗口”，窥视整个农村金融改革乃至农村经济。它的价值就在于，集农金理论与实践为一体，并运用较为翔实的资料，多角度、多层次，对晋西北农村金融工作进行了深入浅出的研究和探索；对当前农村金融改革中人们普遍关注的问题作了针对性的分析；对农村信贷管理、农村资金管理等问题进行了调查研究；对发展农村经济中的好经验、好做法进行了总结。

本书所收集的文章,都是作者亲自撰写,并大都发表于省级以上刊物的。我认为,这是作者近年来辛勤笔耕的结晶;是理论联系实际和理论指导实践的成果。书中的文章,注重实效,朴实无华,实用性强。不仅对农金改革的研究与探索具有一定的参考价值,而且对从事农村金融工作和从事农村经济工作的同志也有一定的帮助。因而,我乐意将这本书推荐给广大读者。

改革,是这个时代的特色。改革,需要探索。在改革的征程上,丰富的经验需要我们认真地总结。党的十三届八中全会审议通过的《关于进一步加强农业和农村工作的决定》,制定了深化农村改革,全面推动农村工作的重大措施,它是指导今后10年建设有中国特色的社会主义新农村的行动纲领。农村经济决定农村金融,农村经济是农村金融的工作对象。农村金融的改革要遵循党在农村的基本原则进行不断探索。晋西北黄土高原情况特殊,地理复杂,农村金融改革更需要加倍去研究、探讨。我感到,《晋西北农村金融改革管窥》的三位作者,虽然都是从事金融工作的新秀,然而他们敢于面对现实,大胆实践,勇于探索,至少为我们开了一个好头。“学问在早年,光芒如初旭”。我愿有更多关心我们老区发展的同仁志士,为振兴老区经济,繁荣农村金融事业,献计献策,给予支持和帮助。

一九九一年十二月于山西忻州

郑寿山同志系中国农业银行忻州地区中心支行行长

目 录

金融体制改革

试论专业银行的政策性与经营性.....	(3)
专业银行企业化要以良好的金融秩序做保证.....	(12)
完善农业银行经营责任制刍议.....	(19)
寻求农村信用社改革的新途径.....	(31)
还是行社联营好.....	(37)
对专业银行承包经营的浅见.....	(44)
对农村信用站改革的思路.....	(50)
信用社体制改革浅议.....	(58)
启动企业内在动力的金钥匙.....	(62)
专业银行经营导向综述.....	(68)
抓利润是农行企业化的起步.....	(75)
试论金融人才的开发与培育.....	(77)
论农行企业精神的培育途径.....	(84)
刍议劳动竞赛与储蓄承包.....	(91)

信贷资金管理

两权分离与提高农贷资金效益.....	(99)
--------------------	------

试论支持集体经济的新途径·····	(106)
浅谈贫困山区信贷投向·····	(114)
搞好大中型企业之浅见·····	(121)
农贷支持乡镇企业发展新思路·····	(127)
浅议乡镇企业发展趋向及信贷目标·····	(135)
乡镇企业投入多产出少的成因及对策·····	(142)
支持户包治理小流域大有可为·····	(152)
对财政支农资金拨改贷的探讨·····	(157)
提高贫困山区农贷效益浅见·····	(162)
支持山区退耕还林还草前景广阔·····	(169)
对信贷“疲软”问题的思考·····	(175)
当前企业资金紧张的金融对策·····	(180)
国库券黑市透视·····	(188)
对繁峙县黄金生产情况的调查·····	(194)
实行“贷款违约金制”的调查·····	(201)
量化贷款责任管理的有益尝试·····	(206)
益于千家万户的事业·····	(214)
对拓宽农贷领域的思考·····	(221)
谈金融部门支持发展生产力的观念·····	(233)

农村资金研究

对农村资金的调查·····	(237)
民间借贷调查·····	(249)
民间借贷透视·····	(256)
对民间信用日趋活跃的思考·····	(261)

改革扶贫资金管理方法的浅见·····	(276)
对农民历年拖欠集体款的调查·····	(281)
农村储蓄“滑坡”的成因及对策·····	(287)

经 验 集 锦

搞好信贷系列服务 支持农村双层经营·····	(293)
他山之石 可以攻玉·····	(300)
强化财会基础建设 推进内部综合治理·····	(309)
对强化农村信用站管理的调查·····	(321)
增强企业发展后劲的有效途径·····	(327)
讲求经济效益 支持户包治理小流域·····	(333)
注入感情热流 开发心底能源·····	(340)
帮助改善经营管理 促进企业减亏增盈·····	(346)
强化扶贫贷款管理 帮助农民脱贫致富·····	(355)
高奏支农主题歌 谱写聚资进行曲·····	(365)
联合挖潜降资 增强企业活力·····	(376)

金融体制改革

试论专业银行的政策性与经营性

随着金融体制改革的不断深化，理论界对专业银行的经营导向出现了两种不同的主张，一种是按照政策性银行的目标办好国家专业银行；另一种则是专业银行朝企业化的方向迈进。两种主张集中在一个焦点上，那就是宏观社会效益与银行自身效益之间的矛盾，而且这种矛盾日益显露。因此，只有用唯物辩证法的观点，全方位、多视角地俯瞰和透视整个金融工作的全貌，才能正确理解专业银行的经营目标，才能从事物内部矛盾的特殊性及其互相联系中，把握重点，驾驭全局。本文拟就此谈点浅见：

(一)

唯物辩证法认为：事物内部矛盾着的双方，是对立、统一的关系。农业银行作为国家的专业银行，是经营货币信用业务的、特殊的社会主义金融企业，是全民所有制的、不以盈利为主要目的的国家银行，其性质不同于资本主义银行。同时，专业银行又是以实现自身利益为目标之一而从事金融业务的。《银行管理暂行条例》明确了专业银行的性质和任务，确定了“专业银行是独立核算的经济实体”

的企业经营方向。这就说明，专业银行具有着政策性和经营性的双重属性。李鹏总理在全国分行行长会议上指出：“专业银行也是政策性银行，但是实行企业管理。实行企业管理，就有一个社会效益与自身利益问题，如果两者发生矛盾，应把社会效益放在第一位，把银行利益放在第二位”。实践也证明：社会主义专业银行其社会效益与自身利益是对立的统一。

首先，社会效益是专业银行生存的基础。中国有句古话，叫“皮之不存，毛将焉附”。事实上，专业银行业务能否健康稳步发展，自身效益如何，主要取决于社会效益，即国民经济的发展。而国民经济的发展，要求银行给予有力的支持，因为信贷资金是各种生产要素中起着特别重要的“催化、裂化”作用的一个要素，加之，银行有监督、管理社会资金和信用的天然便利条件及职能，因此，从国民经济整体说，专业银行也应当把社会效益放在第一位，当作工作重点。如果专业银行撇开或者忽略这个重点去讲求自身效益，那就是舍本求末，到头来也会影响自身效益。如果整个社会效益不高，就更无从谈及银行的经济效益。如党的十一届三中全会以来，在农村实行承包经营责任制之后，作为直接为农业服务的农业银行广泛筹集资金，适时发放贷款，既为农村经济的迅猛发展发挥了积极的作用，又使农行自身业务得到了较快的发展。以忻州地区农行为例，从1979年农行恢复以来，投放农贷额每年以20%以上的幅度增长。仅1990年，行、社累放农业贷款80166万元，较1979年增长近5倍。农贷投放的增加，既为农业提供了资金，又为自身业务增加了收入。同时，农村经济发展了，使储蓄存款不断上升。仅

1990年，行、社净增储蓄存款30373万元，较1979年储蓄净增数增加了近7倍。这就雄辩地证明：专业银行业务的发展，在一定程度上取决于国民经济的发展，只有积极为宏观经济服务，才能推动银行自身业务的发展。同时，专业银行讲求自身效益，实质上是为了更好地为宏观经济服务，比如发展储蓄事业，盘活信贷资金，增加行、社盈利，都是为了壮大自身实力，及时有效地支持国民经济的发展。因此，社会主义国家的专业银行，在兼顾自身效益的同时，肩负着提高社会整体效益的重任。

社会效益与自身利益是辩证的统一。唯物辩证法的质与量互变规律认为：任何事物都具有一定的质和量的规定性。质，总是有一定量的质；量也总是有一定质的量。量变一旦超过一定的度，就势必导致事物的质变。由此可见，把握事物适当的度，对正确处理专业银行政策性与经营性、社会效益与自身利益的关系，具有极其重要的意义。当然，在实际工作指导上，根据客观需要，不同的阶段和时期适当强调某一点或某一个侧面是必要的，但如果不注意分寸，违背适度原则，就会给工作带来不利影响。因此，专业银行一方面要发挥主观能动性，积极发展自身业务，一方面应根据国家的方针、政策，根据不同时期的工作重点服务于宏观整体利益。比如在1989年上半年，由于诸多因素，出现了市场不稳，物价上涨、通货膨胀等问题，国家为了稳定市场，稳定经济，稳定政局，采取了保值储蓄等应急措施，大幅度提高存款利率，对于这种赔钱买卖和经营方式，在资本主义国家私有银行是不可想象的。然而，我国是社会主义国家，是社会主义的国家专业银行，社会主义

银行就要服从宏观整体效益，理所当然地应将抓存款作为首要任务。经过各专业银行的共同努力，全国储蓄存款出现了前所未有的喜人局面，为稳定经济、稳定政局发挥了重要作用。这就雄辩地说明：专业银行在经营活动中，当社会效益与自身利益两者发生矛盾的时候，应该把社会效益放在第一位。这是因为我国的专业银行根本不同于西方私有制的、完全靠市场调节的、以盈利为目的的商业银行。恰恰相反，是全民所有制的、依靠计划经济与市场调节相结合的、不以盈利为目的的国家银行。比如，在制定信贷计划时，专业银行担负着很大一块政策性贷款任务。特别是农业银行为农民发放扶贫贷款和用于农业的低息贷款，在储蓄成本高的情况下，形成严重的利率倒挂。但是，从根本上说，这类贷款是农村经济发展所必须的，只有按国家规定的贷款投向、投量和各项统一的政策制度行事，就是最大的效益所在。因此，那种将政策性与经营性完全对立的观点是不可取的。

(二)

专业银行作为一个企业，讲求自身效益是很自然的，经营性是其当然的目标，只有积极发展自身业务，才能更好地承担起政策性任务。近几年来，经国务院批准，农行试行了财务包干经营责任制，在兼顾政策性业务的同时，强化银行内部管理，严格考核自身效益，将利润作为主要考核的内容之一，逐步走上了企业化经营的方向。在这种情况下，农业银行面临的是

日益增长的社会需求（即社会效益）和银行内部严格考核的经营目标（即自身利益）之间的矛盾，主要表现在以下三个方面：

1、资金增殖要求与贷款低利投向的矛盾

社会主义专业银行的信贷资金运动，要求在创造使用价值的同时，实现价值增殖，以实现国家、企业和银行各自的经济效益。从我国的国情看，银行的政策性业务主要是政策性贷款。而专业银行的信贷资金来源主要是存款，储蓄存款的高成本和贷款的低利率直接影响了银行的自身利益，已经与资金运用、成本核算形成了对立。储蓄成本居高不下，贷款利率低于存款利率，形成利率倒挂。而农业银行在实行企业化经营过程中，讲求自身效益是理所当然的。在这种情况下，使得政策性与经营性成为不可调和的矛盾。如一些地区、产业、项目按照政策需要优惠扶持，但往往因为成本、利率、核算等问题，不能形成资金投入的机制。另一方面，银行基层单位也感到政策性任务多，利率倒挂、提高经济效益的原则难以贯彻，经营机制也不能发挥作用，就近几年情况看，农业银行虽然投放贷款较往年有所增加，政策性贷款投放也在增多，但随着农村经济的迅速发展，信贷资金很难适应生产的发展。特别是一些扶贫项目、开发性农业、科技农业和乡镇企业等方面的所需贷款，远远满足不了生产的需求，这样，导致两种不利因素：一是影响了社会效益，使闲置资金不能在运动中增殖，二是影响了自身效益，使利息收入减少。

2、资金需求与规模约束的矛盾

作为经营货币信用的金融企业，专业银行的资金应当求

得最大限度地运用,将闲置、间隙以及利率倒挂的资金压到最低限度。专业银行这一出发点,与地方政府职能导向不谋而合,因为地方经济欲求较快速度增长,必然要求更多更及时的信贷资金投入,可是,专业银行和地方政府的愿望却与宏观调控导向相悖。因为专业银行信贷资金的运用不是主要受本行银根松紧的制约,而是受到国家的宏观调控,从而使专业银行有资金不能足够地运用。从银行外部关系看,贷款放少了,满足不了地方经济需求,国家和地方政府不满意。贷款放多了,超了规模,交不了上级行的帐。所谓贷款的多与少,都背离了银行可用资金这一标准尺度,从银行内部而言,一方面鼓励大量存款,一方面严格限制贷款,资金运动受到人为的梗阻。

3、信贷投放风险与资金安全的矛盾

信贷资金与其它资金比较,具有偿还性、安全性、周转性的特征。而农业银行信贷投放面对千家万户,相对而言,放款风险比其它专业银行要大。目前,农行和信用社在农贷资金中存在贷款沉淀大、周转不灵的问题,有相当一部分“双呆”贷款难以收回。由此,人们认为,早知现在,何必当初。因而在信贷投放中格外小心,宁可不支持,也不愿担风险。在一些地方出现了行、社“放款难”,贷户“贷款难”的反常现象,使一些该支持的项目得不到及时支持,直接影响了农村经济的发展和银行自身效益。

(三)

专业银行业务的经营性与政策性的划分不是截然的。一