

NONGCUNZIJINYANJIUWENJI

农村资金 研究文集



● 杨培儒著
● 陕西人民出版社

35-53



杨培儒，男，1936年生，陕西省长安县人，高级经济师，中国金融学会理事，陕西省金融学会常务理事，中国农业银行陕西省分行农业信贷处处长，陕西省农村发展研究中心特邀研究员。多年来，致力于农村经济、农村金融、农村资金、金融体制改革的研究。曾担任农业银行陕西省农村金融研究所副所长，创办了《陕西农村金融》杂志并任主编，与他人合作编著了《专业银行资产负债比例管理》、《实用银行管理会计》、《中国农村金融知识大全》、《陕西农业综合区划》、《农业银行——帮你致富的绝妙机器》、《企业家金融手册》、《三元结构中的农村改革与发展》、《农村合作基金会》、《向贫困挑战》等。这些著作在省内外金融界乃至经济界有很大影响。获国家和省、部级奖励的科研成果有二十多项。

序

资金在市场经济体制下,有着启动生产诸要素的特殊功能。如何筹集资金、运用资金,实现资金的最佳增值就成为社会各界十分关注的问题。本书收集了中国金融学会理事、中国农业银行陕西省分行农业信贷处处长、陕西省农村发展研究中心特邀研究员、高级经济师杨培儒同志改革开放以来主持和主笔撰写的研究报告、论文 29 篇,集理论性、实用性于一体,既有较高的学术价值,又对指导实践提供了可供操作的依据,并对改革农村资金体制,促进农村经济的发展起了重要作用。本书收集的文章中获全国最高决策咨询奖和中国金融学会、中国农村金融学会、陕西省政府、陕西省社科院、陕西省金融学会、陕西省农村发展研究中心、陕西省农村金融学会、中共陕西省委宣传部等 18 项科研成果奖,这是作者从事金融工作近 40 年的实践和智慧结晶。

本书大体可分为三部分:

第一部分收集了作者通过调查研究,揭示农村资金低效运行的矛盾与解决的途径、对策,并在理论—实践—再理论的反复检验过程中,证实其正确性和具有实用价值方面的文章。因此,这部分文章中的重要观点、建议,对策被国家决策咨询中心所采用,“实现农业资金良性循环的出路何在”一文在全国金融体制改革高层研讨会上获最高决策咨询二等奖,同时获中国农村金融学会优秀成果一等奖,受到全国经济界专家的高度评价。

第二部分收集了作者主持陕西农村发展研究中心资金课题研究所取得的重要成果。作者通过对大量翔实资料的分析,对农村资金的战略目标、战略措施、农村投资机制、农村资金的投向重点及其战略选择等提出了重要建议,从而为各级领导和企业家决策提供了帮助,在实践中取得了较好的经济效益。

第三部分收集了作者在全国和省级农业资金研究、省农业综合区划、金融体制改革等重大活动中,撰写的研究报告、综述等。这些文章深刻阐述了农村资金的运动规律、增值的最佳途径、实现资金最佳效益的要素以及改革阻碍资金效益实现的金融体制等。其中一些成果,获陕西省人民政府科技进步一等奖和陕西省社科联优秀成果奖。

本书之所以要收集作者的研究成果公之于众,是因为深感这些文章在问世之时,有独到之处,切中了资金使用上的弊端,现在读起来也使人感到新颖、实用,给人以启迪。

虽然有些建议,对策已被采用、推广,但很多有价值的观点、建议还有待于在今后的实践中宣传和推广,使其为农村经济的腾飞而再现光彩。

卢汉川

1994年5月

XAm07/26

95
F832.35-53
5
2



3 0133 6316 7

目 录

序.....	卢汉川(3)
实现农业资金良性循环的出路何在.....	(1)
对西部地区资金“三逆”流向的对策构思.....	(7)
陕西农村资金结构、趋势与战略对策选择.....	(13)
论增加农业投资的难点及对策.....	(38)
简论陕西农村资金市场的宏观调控问题.....	(51)
当前农村信贷萎缩的基本原因及其对策.....	(56)
为贴息贷款开“绿灯”.....	(62)
试论有计划地融通农村资金问题.....	(67)
贫困地区经济发展的资金问题.....	(76)
农村资金向农业倾斜的难度分析.....	(89)
当前农村信贷资金紧、计划松问题的剖析与对策.....	(96)
试论金融体制改革的几个问题.....	(102)
浅议“差额包干”管理办法.....	(107)
探索缓解资金紧缺的出路.....	(115)
陕西农村信贷资金的形势、矛盾与对策.....	(122)
建国以来我省农村信贷资金的发展变化概况.....	(129)
关于疏导农村资金循环系统的探讨.....	(156)
陕西农村投资机制存在的问题及其解决的途径.....	(171)
陕西农村资金效益的研究.....	(187)

1



C

205031

粮食登上新台阶的资金矛盾与对策·····	(202)
农村合作基金会与农村金融组织的关系·····	(215)
浅议农村合作基金会·····	(222)
建立贷款风险机制刻不容缓·····	(226)
“愚者提问”讨论评述·····	(232)
陕西省农村信贷资金理论讨论会综述·····	(235)
全国银行体制改革理论讨论会综述·····	(242)
中国农村金融学会农村资金研讨会综述·····	(248)
农业资金投入问题的研究·····	(262)
农村资金对策·····	(275)
结束语·····	(278)



实现农业资金良性循环的出路何在

在社会主义条件下,资金是再生产的基本要素,资金的投入在生产过程中增殖的量决定着再生产的规模。如果资金投入后得不到原有投入量的补偿,再生产的规模必将萎缩,扩大再生产就难以继。由于建国以来农业资金的投入难以补偿,因此,建立农业资金投入的有效机制,对增加农业投入十分必要。

农业资金投入增加但外流加剧

自1987年中央农村工作会议提出增加农业投入,增强农业后劲的决策之后,全国上下对农业投入的呼声时起时伏,各地也创造了不少增加农业投入的好经验,使农业形势有所好转,对全国政治经济的稳定起了重要作用。据调查,经过4年的努力,1990年底对农业的资金投入总量比1987年增长很大,但揭开各种投资渠道的内奥秘,就不难发现,农业资金由于难以补偿,资金效益低下,相互替代、抵消、外流已成为影响农业投资的潜在危险。

(一) 财政投资虚增实减,“吃空”包袱越背越重

改革开放以来,国家采取了一些改革措施,提高农副产品价格,缩小农产品“剪刀差”,调动了农民的生产积极性,同时又不让城市居民利益受损,实行补贴办法,这项支出越来越大。因此,增加

对农业的资金投入,要在紧缩城市支出中去实现,难度很大,迫使财政挤占企业和银行资金,企业拖欠银行资金,使财政资金不仅难以补偿,而且“亏空”越来越大。1990年陕西财政向农业投资总额7.1亿元,虽然比1987年有所增加,但同期应拨补加价款、政策性补贴等未补而占用农村信贷资金23.32亿元,其中粮食供销企业占用高达17.5亿元。从以上两个数字的变化中可以看出,财政支农资金的增加是在占用农村信贷资金的基础上实现的。这种投资行为埋伏着三大隐患:一是财政投资虚假,掩盖了大量的财政赤字,使通货膨胀潜伏深化;二是信贷资金财政化,造成银行信贷资金周转困难,对农业投入很难增加,使农业扩大再生产长期梗阻,严重制约国民经济的正常运转;三是企业政策性亏损得不到弥补,企业经济效益下降,影响企业的经营积极性,将使改革难以深化,增大了政治、经济的不稳定性。

(二) 信贷资金效益下降,资产负债结构严重失衡

信贷资金损耗、沉淀、外流、被占加剧,信贷资金效益下降,投入产出率逐年递减,造成资产负债结构的严重失衡。

利润是资金流动的重要导向,由于农村信贷资金价格低于城市信贷资金价格,加之农产品价格低于平均利润,农业投资难以实现补偿,一方面使农村资金大量向非农产业、城市、发达地区流动;另一方面又造成农村信贷资金的大量沉淀、损耗,资产与负债难以平衡。信贷资金效益下降,百元产值占用贷款由1980年的27.1元上升为1990年的29.43元。百元投入当年新增产值由1980年8.65元下降为1990年的2.54元。贷款沉淀率很高,经过几年的“攻坚战”,贷款沉淀下降率缓慢。1990年底仍高达 $\times\times\%$,呆帐损失达 $\times\times\%$ 。信用社非正常贷款高达 $\times\times\%$,两呆贷款占总量的 $\times\times\%$,贷款年周转率由1980至1984年的4次减慢为1989至1990年1.5次左右。有些以农业为主的地区还出现“愈战愈多”的态势。由于信贷资金效益下降,农行、信用社亏损严重。1990年农行亏损

达2000多万元。信用社连年亏损,1989年亏损1.57亿元,1990年为0.81亿元。亏损不能及时补偿,占用信贷资金,更严重的是影响了农村金融部门的支农热情。1990年农行、信用社农贷存量份额较1979年分别下降了11.97、19.76个百分点。在利益的趋动下,有些银行、信用社将大量资金拆借给发达地区、城市专业银行和对城市工行贷款企业发放贷款。同时,农行担负的农副产品收购贷款和为企业被占用资金垫支的资金已由1985年的6.14亿元增加到23.56亿元。以上4项合计约占信贷资金来源一半以上。最近几年来,城市行又不断在农村下设机构,年吸收农村资金7亿元左右。不少城市企业又利用其优势,大量拖欠乡镇企业的商品资金。加之人民银行在宏观调控上的“一刀切”,交存准备金、购买债券等将城市行与农村行一律对待,使农行的可用资金受到很大限制,又实行“资金与规模”双线控制办法,违背了农村资金的季节性运动特点,使农村金融部门对农业资金的投入十分艰难。

(三)农产品流通受阻,难以实现价值

农产品流通受阻,难以实现价值,农村主体投资能力弱化。农村承包经营后,农村集体经济及农户的资金积累逐年减少,1990年后由于市场疲软,流通梗阻,农民收入增长扣除物价增幅,实际是负增长。据有关资料表明,“七五”期间全省农户积累率由1985年的25.6%降为1990年的11.1%,农户少积累60亿元。1991年第一季度,全省社会商品零售购价总水平比上年同期上升2.36%,而农产品收购价格总水平却下降8.5%。农副产品11大类中,粮食、经济作物、禽畜产品、水产品、木材和工业用油漆等6类收购价格下降幅度为4.3%—16.8%。在91种农副产品中,收购价格下降的达50种,占54.9%,其中粮食价格下降14.9%,每百公斤小麦混合收购价82.5元,低于市场保护价5.68元;油菜籽和菜油收购价分别下降了7%和11.3%;12类畜牧产品有8种价格大幅度下跌,每百公斤收购价比去年同期下降10.2%,低于市场保护价

5.04元；山羊绒下跌34.8%，且产品大量积压。大荔等地西瓜产量达4亿斤以上，由于流通不畅，价格比去年下跌近半，收不抵支，损失惨重，农民叫苦不迭。1987年后农村集体投资较1980年减少十分之九，乡企以工补农减少39%，农户生产积累下降4.81个百分点。投资主体能力的弱化对增强农业的后劲产生了严重的影响。农村主体投资占总投资份额已由1985年60%下降到1990年40%。

(四) 资金市场萎缩，农村投资不足

资金市场萎缩，且农村资金大量流入非农产业和城市，造成农村投资的不足。资金的趋利性，在市场机制下，向利润高的地区、产业流动更为明显。加之在国家紧缩政策下，市场疲软，产品大量积压，资金市场出现萎缩，民间借贷由1987年人均104.59元下降为1990年的86.11元。在拆借市场中，农行系统明显下降。据某信用联社调查，1991年拆借额4000万元，比前二年减少2000万元，农行系统未发生一笔。

建立增加农业资金投入补偿机制的设想

增加农业投入既然是一项系统工程，就必须从补偿理论来考虑建立增投的新机制。这种新机制应是效益型的，以农户为主体，国家信贷、财政为辅的，资金市场为补充的多渠道融资网络。其设想：

(一) 理顺工农、城乡和农业内部的利益关系

遵循价值规律，理顺工农、城乡和农业的内部利益关系，基本平衡工农产品“剪刀差”及其农业内部粮食与经济作物等的价格。国家要继续压缩和控制非生产性投资，增加对农业优惠投资，设立农副产品保护收购价格，并保证其实施，不得以任何理由拒绝收购，使农民从农业收入中能够补偿其投入并有适当的积累。这是解决农业资金投入的首要问题，也是提高农业资金效益的关键，保证

扩大再生产的物质基础。

(二)使财政由“吃饭型”向“生产型”转变

改革财政体制,使财政由“吃饭型”向“生产型”转变。在理顺城乡关系的基础上,财政要建立一种投入回流补偿机制,使增加的投入,通过有偿使用,使资金回流,形成资金的良性循环,如城市的各种福利设施、农村的各项固定资产均应实行有偿使用制度,使投入得到补偿。这样才能集中主要资金投入扩大再生产。为了解决财政挤占企业和信贷资金的问题,应建立一种硬约束法规,保证企业和银行资金的正常周转,为企业创造良好的经营环境和改革实施条件。把财政赤字公开化,有利于采取有效措施保证经济的正常运转。

(三)对农行、信用社要根据情况区别对待

完善信贷管理体制,对农村和城市行区别情况实行符合各自资金运动规律的政策。人民银行要对农行实行优惠政策,交存准备金、临时性贷款、购买债券等要低于城市行,并增拨信贷基金,增强农行支农的资金实力。农村资金的季节性规律,决定了农村信贷资金余缺并存的特点,因而实行规模、资金双线控制,不利于增加农业的资金收入,应改为单线控制办法,农行、信用社的贷款实行最高限额控制。农副产品收购资金也可由人行临时贷款中全部划归农行管理,并逐步设立农副产品库存基金,增加对农副产品储备,这是一项长期的战略措施。信用社存贷款实行比例管理,要取消各种硬性摊派存款、债券任务,免交税款,并适当解决利率倒挂和利差过小问题。对农行、信用社承担的政策性任务,财政、人民银行要从承包利润中扣减,对政策性亏损要及时补偿,保证信贷资金的完整无损并实现增殖。

(四)建立农村资金积累机制,增加对农业的投入

建立农村主体积累的新机制,使农村企业、农户在增加收入的基础上不断积累,增加对农业的投入。要正确处理积累与消费的关系

系,建立健全企业财务管理制度,兼顾国家、集体、个人三者利益,要坚决杜绝企业用财政、信贷资金发工资、搞福利的短期行为。要建立农村土地、财产有偿使用制度,使国家、集体财产保值和增殖。要积极支持建立、健全、发展农村合作基金会,不断扩大农村积累,增强农村主体投资能力。

(五)建立有形农村资金市场,扩大市场融资量

农村资金市场对融通农村资金起着重要作用,无形资金市场已不能适应农村经济发展的需要,应该以城市行为中心建立资金拆借有形市场,提高融资的透明度。适当扩大乡镇企业股票、债券的发行,并逐步开放二级市场,扩大融资范围。相应建立必要法规,使资金市场走上规范化轨道。

(六)加强对农村金融干部的培训

多渠道多形式加强对农村金融干部的培训,提高全员素质,使信贷资金走上科学管理轨道。这是解决农村资金紧缺、提高信贷资金效益的首要条件。

1991年8月

(本文获国家最高决策咨询二等奖,中国农村金融学会、陕西农村金融学会、陕西金融学会一等奖)

对西部地区资金“三逆”流向的 对策构思

在商品经济运行的格局下,沿海参与国际大循环的波及,西部地区与发达地区的经济差距越来越大。资金与商品的背向流动日渐扩大,资金向发达地区、向城市、向非农产业的逆向流动对西部地区农村经济的发展造成严重障碍。因此,研究“三逆”流向,采取适当对策,对西部地区农村经济发展具有特殊的意义。

“三逆”流向导源

第一,改革、开放,解放了生产力,一直处于优越地位的沿海发达地区,利用优越的地理位置和先进的生产力,取得了市场竞争的控制地位,为资金的集中奠定了实力。

第二,国家重点发展沿海地区,投资向发达地区倾斜,发达地区雄厚的生产能力大大加强,高速增长的经济及其利润,构成发达地区经济持续发展的基本动力。

第三,随着经济的高速增长,发达地区的自身积累能力愈强,财政、信贷、自身三元积累机制构成强大的发展经济的基础。财政通过商品交换获取高额利润,聚集了支撑经济发展的充裕资金。信贷在利润分割中,处于优越的聚集地位,它随着商品的输出,信用

规模急剧扩张，信贷已成为支持商品经济的坚实支柱。在财政、信贷的扶持下，企业、农户的自生能力强，所以积累在经过无数次的循环完成原始积累之后，早已进入发展资金的积累阶段，成为农村商品经济发展的持续动力。

第四，发达地区农村二、三产业已成为农村经济发展的牢固根基，工农产品价格“剪刀差”，使发达地区农业损失通过二、三产业资金回流，而西部地区的第一产业比重大，“剪刀差”的损失无法补偿，资金尽管通过财政优惠补贴，但与“剪刀差”的外流相减，仍难以回流。

“三逆”流向对西部经济的影响

第一，随着商品经济的发展，“三逆”流速加快，西部地区经济诸多矛盾加剧。在抑制通货膨胀，控制货币投放的长时期内，信贷实行紧缩，西部地区刚刚起步的二、三产业在资金供给收缩的环境下，受到严重打击；第一产业由于所占比重大，在价格的作用下，第一产业的投入很难增加。由于二、三产业投入的制约，第一产业的产品转化必将受到限制，造成农产品低量剩余，扩大再生产的流通渠道阻塞，挫伤了农民的积极性。

第二，城市企业资金在“双紧”政策的控制下，扩大再生产的规模受限，城市企业运用“挤农养工”的办法保护城市经济的发展，出现了大量以农业为原料的企业来挤占农村资金。据调查，陕西副食、烟草、生猪三个城市经营行业就挤占、拖欠农村企业、农户资金达二三亿元。造成农村企业、农户又占用拖欠农行贷款，一方面影响企业经济效益；另一方面造成农村信贷资金的紧张，白条收购难以消除。在城市企业的截流下，农村资金枯竭局面将会延续下去，不但影响第一产业投入的增加，第二、三产业也很难补充简单再生产的需要。

第三,农村基础设施在长期的资金逆流导向下,十分脆弱,开发西部地区农业需要大量的投资,才能启动农业上新台阶。如:农田水利基本建设,治理水土流失等需要巨额投资,同时还需要二、三产业的配套投资,而西部地区的资金积累能力薄弱,国家财政靠救济,投资渠道不畅,将成为发展农村经济的一大难题。

第四,农村主体投资力量脆弱,农户、企业的再生产均处于原始积累阶段。西部地区人均纯收入三四百元,除去生活消费外,用于发展生产资金仅有二三十元,还不到当年生产费用一半,用于生产性固定资产投资不到发达地区的一半。资金积累与经济发展形成尖锐的矛盾。在资金只能维持简单再生产的环流中,难以形成集中的发展资金,因此,西部地区长期难以摆脱资金的困境。

第五,西部地区经济的贫困,是在资源、人才、科技、交通、市场、信息、能源、效益等要素的作用下形成的,使农村经济对资金的吸收力很弱。因而,长期以来出现了一方面资金供需缺口大,另一方面又有大量资金剩余,通过信贷、投资、民间信贷等渠道流入发达地区和城市,加速了发达地区与西部地区经济差距。

抑制“三逆”流向的对策

财政、信贷从紧的方针将要延续相当长的时期,增加了西部地区的经济困扰因素,资金积累将是一个中心问题。应立足微观,把握宏观,正确解决以下几个问题:

(一)正确处理国家支援与自力更生的关系

农村资金积累必须树立自力更生为主的方针,制定适度的积累与消费的比例,抑制高消费和超前消费的倾向;同时,要管好、用好新老积累,实行“有偿使用”、“滚动发展”的原则,使原积累保值和增殖,增强自我发展的能力,避免财政、信贷的紧缩对西部地区经济的影响。在依靠自己资金力量的前提下,要充分运用财政、信

贷资金,使其满负荷运转。满负荷运转包含两个方面,一是量的运转,力争最大限度的满投入。由于西部地区资源条件差异大,资金余缺不均,可以成立西部地区资金融通中心,利用时间差、空间差,调剂资金余缺,并承担与发达地区的资金调剂。二是质的运转。资金投入能否取得最佳经济效益,这是满负荷运转的核心。因此,必须培育投资“八大要素”,增强农村经济对资金的吸收力,这是提高资金效益的关键。

(二)正确处理重点与一般的关系

开发西部地区农村经济需要大量的资金,百业待兴,处处要钱,把有限的资金用到对西部地区农村经济有重大作用的项目工程才能纲举目张,这应成为投资的指导思想。有重大作用指:一对本区域经济的作用程度;二对外部经济的作用。据此,可考虑成立区域性的经济开发投资公司。解决一个县或省无力投资而又对西部地区农村经济起重大作用的工程,这是集中使用资金的一个重要方面。在一个县、省区内也要改革资金平均分配的体制,把有限的资金投入经济效益高、对全局有牵动作用的启动工程上来。在投资时,要十分重视重点项目的配套投资,即一、二、三产业的配套投资,农村产品系列化工程投资等,使资金尽快增殖,反复增殖。

(三)正确处理内涵与外延投资的关系

西部地区农村经济的重要特点是自然资源丰富,但资金十分贫困,开发农村经济要考虑走以内涵增殖资金为主的道路,又不可忽视外延扩大再生产的投资。在国家投资既定的前提下,内涵再生产投资是提高西部资金效益的关键,因此抓住科技、经营管理等环节,使已投资金实现最佳增殖,是西部地区农村经济振兴的根基。外延扩大再生产对西部地区至关重要,但它取决于两个条件:一是国家投资规模;二是自身积累能力。在两个条件具备之下,尽可能扩大外延投资,投资时要把国内外先进技术、设备等生产能力放在首要位置,使产品在市场竞争中居于领先地位,绝不能跟在发达地

区后边爬行,造成投资的减值或浪费。尤其要把投资重点放在西部地区原材料优越的产业、行业,使产品在质量、数量、价格等方面取得竞争的主动权。

(四)正确处理好区内与区外市场竞争的关系

发展西部地区农村商品经济,必须坚持开放、搞活的方针,但要立足于区内市场。西部地区农村产品的销售主要靠内部市场消化,因此投资的重点首先要放在农副产品为本区域服务方面,要占领自己的市场,巩固自己的市场阵地,又必须使产品优于外部商品,才能实现,这就需要具备各种要素,其中包括成立西部地区信息中心,指导投资的重点以调节生产和消费,解决产品的余缺等问题,扩大内部市场的吐吞量,减缓资金的外流。同时,要利用本区域的资源优势,发展骨干产业,吸引发达地区和国外企业联合投资,兴办企业,逐步改变出卖资源为深加工,实现资金的反复增殖。并利用与欧洲、东南亚接壤的有利条件,发展对外贸易,并以此吸引发达地区来西部投资,充分利用两头为西部地区经济积累资金。只要我们很好地将国外和发达地区两个市场为我所用,资金积累将会有很大的转机。

(五)正确处理好宏观调控与微观搞活的关系

实现资金向农业倾斜,抑制“三逆”流还要克服宏观调控与微观搞活中存在的各种矛盾。首先在强化宏观调控中,要解决向农业投入递减的问题。财政资金要提高向农业投资的比例,恢复到“五五”时期的水平,并保持与财政收入同步增长,银行信贷资金要明显提高对农村的投放,人民银行要改变“一刀切”的控制办法,重新核定各专业银行的存放款基数,对农行、信用社的存款要划分比例,核定基数,对农行、信用社应转存款部分按法定比例的25%计算可用部分。收购资金实行专项管理,不计入贷款总规模内,人民银行对农副产品收购贷款临时增加部分,要定额管理,不准用于其它专业银行贷款。对目前出现的城市企业占用农村企业、农户收购