

農村金融新華

沿海開放城市金融研究叢書

叶明軒 主編

2.35

海 洋 出 版 社

《农村金融新萃》编委会

编委会主任：陆从汉

编委会副主任：叶明轩 吴昭然

编委：席凤亭 赵世才

张朋勋 余克超

范维新 陈苏鸣

主 编：叶明轩

副 主 编：陈苏鸣 余克超

范维新

做好农村金融系统
研究工作，为发展农村经
济服务。

王德明

1992.3.5

蘇

華篇清樣就宜校在金秋汗
水雲屏望遠飛空所
又脫新出風采以芳美集輯家
字樣踏身省市珠

卷之三

書

書

書

書

加强金融理论研究
促进城乡经济发展

辛卯年初春陆海书

序

陈寅生

正当我们满怀喜悦的心情准备迎接党的十四大隆重召开并庆祝省农金学会成立十周年之际,《农村金融新萃》出版了。她是一枝报喜的红梅,乘东风绽开;她是一部反映新亚欧大陆桥桥头堡——连云港农金理论研究成果的力作,标志着我省金融研究水平跨上了新高度。新书悦目,墨香扑鼻。欣喜之余,作为该书的第一个读者我应邀作序。

这是一部值得推荐的好书。作为理论与实践相结合的学术著作,确有特色:一是内容丰富,全书精辟地阐述了农贷投入、资金管理、优化信贷结构、完善信用社机制等,主题突出,结构严谨。二是具有时代精神。作者从正确处理农金与经济、农金改革与农金发展、农金与深化农村改革的关系,既分析论证,又联系实际、角度新,令人振奋信服。特别是第一章农业服务体系建设和农贷投入,她与《中共中央关于进一步加强农业和农村工作的决定》精神不谋而合,这恰恰又是我们今年学会重点研究的课题。这说明同志们思想解放,努力进取开拓,紧紧围绕党中央中心任务,紧紧扣住时代的脉搏。三是具有地方特色。书中的第二章加强资金管理,发展港城经济,第三章外向经济中的农村金融业等,均能结合连云港这座开放城市的农村金融特征,深入调查研究,站在改革开放的高度,论述了农村金融在开放城市、港口城市中

的地位和作用，看了令人鼓舞。通览全书，此书虽非宏构巨制，但却洋洋洒洒、方方面面有理有据，反复证明农村金融事业在现代国民经济中的重要作用。作者以社会主义初级阶段基本理论为指导，从我国国情出发，立足港城，全面地探索了农村金融活动的一般规律，并创造性地提出了在深化农村改革新形势下，农村金融理论研究的新观点、新设想。所以说，《农村金融新萃》是一部洋溢着时代气息的农村金融小百科。

说到这部书，我不得不说到连云港。随着新亚欧大陆桥的全线贯通，连云港——新亚欧大陆桥东方桥头堡的地位已经确立。今年九月，举世瞩目的新亚欧大陆桥即将投入运营，沉寂多年的丝绸之路又获得新生，连云港的声誉将与日俱增。说到连云港，我又不得不提到本书的作者叶明轩同志和他的同事们。我敬佩他们，是他们上靠领导支持，下靠群众帮助，老少相处，群贤毕集，在连云港农村金融学会这个园地里，努力开拓，辛勤耕耘，对他们的工作，我深表满意。今天，汗水浇灌之花，终于结出丰硕之果，这就是摆在我面前的《农村金融新萃》！我感激他们。科技是第一生产力。短短时间里，连云港的同志们在农金理论研究方面拿出了成果，他们为全省农金战线的同志们带了个好头。这种精神值得学习，值得发扬！

欣逢盛世，喜事日多。此书出版，无疑是工作在农村金融战线上的同志们献给党的十四大一份厚礼！

最后，请允许我用一句老话来结束这篇序言：“芝麻开花节节高，一年更比一年好。”

一九九二年春节后

目 录

农业服务体系建设及农贷投入

加强农业服务体系建设	(1)
增加农业投入的基本构思	(11)
农业服务体系与信贷扶持	(16)
实行农贷倾斜 促进农业发展	(21)
信贷向农业倾斜的必要性及主要措施	(27)
城郊农业两种经营模式及信贷选择	(34)
农村双层经营发展思路	(39)
农贷逾期的成因及解决办法	(45)

加强资金管理 发展港城经济

资金短缺与资金流失的根治	(49)
农村资金供需矛盾与缓解出路	(53)
农副产品收购资金供应	(58)
农采资金管理的“一到位、四落实”	(64)
渔业信贷资金管理	(67)
乡镇企业再发展与农行社全方位服务	(72)
农村资金管理混乱及对行社工作的影响	(81)

外向经济中的农村金融业

东桥头堡建设与农村金融服务	(84)
农村金融积极适应对外开放	(88)
农业中外合资与农行信贷支持	(94)
全面提高大中城市农行的服务功能	(99)

农业银行在滩涂开发中的资金管理·····	(103)
积极组织资金 扩大资金来源	
优化存款结构 增加对公存款比重·····	(108)
储蓄工作中的问题及改进措施·····	(112)
探索储蓄新途径积极组织资金·····	(119)
存款高成本的原因分析·····	(124)
降低农行存款成本的对策·····	(126)
调整信贷结构 盘活活资金	
市场疲软下的信贷结构调整·····	(130)
港口地区信贷结构调整策略·····	(135)
县区农行信贷结构调整措施·····	(139)
在信贷结构调整中活化呆滞资金·····	(143)
盘活资金存量的难点及途径·····	(146)
信贷资金承受能力的因素分析·····	(150)
优化信贷投入 提高营运效益	
实行信贷“双向”管理 促进经济发展·····	(154)
农村信贷超负荷营运现状及对策·····	(159)
加强应收未收利息清收和管理·····	(162)
非正常贷款的清收战略·····	(172)
信贷中的非正常心态分析及矫正·····	(179)
强化担保意识 加强贷款担保工作·····	(182)
贷款风险管理·····	(187)
避免信贷风险 确保贷款安全·····	(194)
调整现行利率政策 活化信贷资金·····	(198)
完善信贷程序 促使信贷工作法律规范化·····	(205)
优化信用社经营管理	
城郊信用社信贷资金计划·····	(210)
农村信用网点建设·····	(216)

制约信用社信贷资金向农业倾斜的因素·····	(220)
完善信用社改革·····	(224)
农业银行内部管理工作	
费用管理的改革·····	(229)
内勤工作质量管理·····	(232)
基层所社的治理整顿·····	(236)
职工教育与岗位培训·····	(240)
人际关系与人事工作·····	(244)
农村金融思想政治工作新探	
思想政治工作目标管理·····	(252)
建立完善思想政治工作新体系·····	(256)
思想政治工作与业务工作的关系·····	(260)
思想政治工作的针对性、预见性、灵活性·····	(267)
日常工作中的思想教育·····	(271)
农村信用站思想工作十法·····	(275)
注重思想政治工作实效·····	(280)

农业服务体系建设及农贷投入

加强农业服务体系建设

农业服务体系发展很快，已显示了巨大作用。作为直接为农村经济服务的农村金融部门如何支持和加强农业服务体系的建设，是摆在我们面前亟待研究解决的问题。为此，笔者就这个问题，深入东海县黄川乡进行了调查，以引起同行共鸣。

一、建立健全服务组织，不断强化服务功能

黄川乡位于东海县东北部的平原地带，全乡现有耕地7.47万亩，人口5.7万人，是该县七个年产粮超亿斤的乡镇之一。农业服务体系始建于七十年代，几经周折现已初步形成具有一定规模的乡村两级农业服务体系，并初步实现了“五有十项服务”。

1、五有是：一是有一个懂技术、会管理、善经营、团结的领导班子。乡级农业服务体系现有经理副经理四人，一名经理负责全面工作，三名副经理负责一个方面的工作，共有工作人员55人，专业技术人员18人，其中农艺师3人，助理农艺师9人，技术员6人。初步形成了实力较强的专业技术队伍。二是有试验基地，黄川乡农试场共有试验基地400亩，用于良种繁育，农业科技项目试验。三是有必要的设施，该乡农业服务体系有固定资产53万元，自有流动资金17万元。这些固定资产主要是种子仓库660平方米，水泥晒场850平方米，试验及经营用房100多间，试验用的仪器数十种，中小型拖拉机五台套。四是有经济实体，全乡现已办起面粉加工厂，精洁米加工厂和种子站各一个。五是建有农

业技术学校，技校有教室并配备必要的教学用具和师资力量。

2、十项服务的主要内容有：

(1)农业科技服务。黄川乡党委和政府根据“发展农业一靠政策、二靠科技、三靠投入”的要求，始终把农业科技推广应用摆在重要位置，并认真抓好农业科技的实验、示范、推广，使科技成果尽快转化为生产力。具体抓了以下几个方面：一是建设好一支农技队伍。现在乡已配齐乡、村、组187人的农技服务队伍，其中乡农技推广站、农试场18人，各村共配专(兼)职农技员27人，组级兼职农技员72人。二是实行分级负责，积极开展农业科技试验、示范及推广应用工作。乡级主要负责组织和指导上级下达的试验、示范课题；推广新技术、新品种、新农药、发布病虫害防治情报；组织供应良种、生产资料等，并组织全乡农技培训。村级负责具体组织实施新技术、新品种、新农药、新肥料的试验示范；及时指导组、户搞好病虫害防治；组织和指导良种生产串换和预约定购等；组织兼职农技员具体贯彻乡、村农技意见，指导农户搞好农业生产。各级根据自己的分工，充分利用“四小”即小广播、小黑板、小简报、小现场会等形式，进行广泛宣传 and 普及农业科学实用技术及交流科技信息。另外，还利用建设丰产方，推广高产栽培技术并取得了显著成效。全乡先后获得稻麦大面积综合研究三等奖，在“丰收杯”竞赛中获省百亩田块荣誉奖，还获得省中梗组“南梗35”中间试验三等奖等。这些成果在全乡推广后，使粮食产量增长一成以上。三是积极培训和提高农技人员素质，为了搞好农技人员的培训，他们充分发挥乡农技站的培训功能，积极培训农业科技骨干。仅1989年全乡就举办各种农技培训班8期，培训500人次。通过培训，现已培养村组技术骨干240人。自建立乡农技站以来，还规定了每月三次(逢十)的农技员例会制度，并且从未间断过，这样，既达到了长会短训，提高素质的目的，又及时掌握了农情，指导全乡农业生产。

(2)良种繁供服务。现已初步建立了以乡种子站为骨干、良种繁育基地为基础，各级种子员为主体的种子服务系统。经过几年的努力，全乡现已建立良种繁育基地5000亩，其中水稻3000亩，小麦2000亩。并已建起统一繁育、统一收购、统一储存、统一供种的生产专业化、良种繁育区域化、种子管理规范化的种子质量标准化、繁供服务系列化的一条龙服务体系。全乡稻麦良种覆盖率已达79%左右。其他作物种子余缺由各村、组种子员根据当地的作物布局，到户落实用种品种、数量，并预约定购，预先交款，交乡种子站统一购销调剂，实行微利经营让利于民，保证播种前种子到户。促进了全乡作物良种化、原种化。

(3)统一配套的植保服务。现在全乡30个村全部成立了植保服务队，有专职植保员任队长，其他人员根据植保工作量临时从各组抽调兼职农技员担任，按天计酬。为了植保的需要，全乡先后购置了弥雾机150台，手动喷雾器870部，基本适应了防病治虫的需要。在防治的方法上，大部分村集体垫付资金购买农药，由服务队根据病、虫、草害情况统一防治，农户年底与村植保队结帐。对于经济基础较薄弱的村，则先向农户筹款，然后再购药防治。现在全乡植保服务基本上实现了“六统一”，即统一购药保管、统一防治时间、统一配制药液、统一防治方法、统一药械管理、统一收取工本费。保证药不进农户，人畜保安全，防治效果好。

(4)基本配套的农机服务。近一年来，黄川乡在注重增加对农业投入的同时，注意增加农机的投入。间断多年的农机服务工作得到了恢复和发展。现在全乡已购置50马力的拖拉机3台套，手扶拖拉机1490台套，中型联合收割机两台、割晒机75台。主要做法，一是恢复组织，乡农业服务公司下设农机组。各村都建立农机服务队，充实配备了乡、村、组农机服务人员，做到各级有人管，台台机具有人用。二是分级负责，明确分工。乡负责农机作业的管理、技术指导、业务培训、零配件及油料供应、农

机具的维修等。村级负责各组农机的调度作业、机械管理维修、油料管理、有偿收费等。实行分级承包、分机作业、分机核算。三是大部分农机具都实行农忙务农，农闲时搞多种经营。农业生产上初步实现了机耕、机耙、收割、播种、运输、灌溉、育秧、开墒、脱粒、植保等环节的系列化服务。在多种经营方面工、商、运、建、服基本上机械化作业。四是对个体的农机服务户，除自己使用农机外，其余服务时间全部服从村调度，有偿使用，由村统一结算收费，村留取少量管理费，其余按完成的机械工作量付酬。

(5)多渠道的农资供应服务。在农资供应上，充分发挥乡供销社的主渠道作用，同时注意发挥乡农业服务公司、种子站、多种经营服务公司农资供应的补充作用。农药、化肥、农膜、柴油、中小农具主要由供销社经营，不足部分一般由补充渠道采购供应。粮棉的挂钩肥、农膜、农药由农业服务公司经营，实行保本微利经营。种子站负责杂交种及良种繁育的优质专用肥、紧俏农药、柴油和良种的销售与供应。多种经营公司负责蚕桑、花木、渔业、畜禽的专用药肥、种药等供应，农具厂供应自产农具，粮管所供应粗精饲料。这样就组成了较为完整的农业生产后勤保障体系。

(6)农产品加工销售服务。乡农服公司已建立日产10吨加工能力的精洁米加工厂、面粉加工厂各一个，为农户提供稻麦储存、加工、兑换服务，收取加工费。农户如有余粮要出售，加工厂则议价收购，然后加工出售，实行微利经营。同时提供信息服务。如农户需现场咨询，由业务员免费提供临近市县农产品行情信息。平时还采用简报和广播等形式进行宣传。

(7)统一管水服务。黄川乡95%的耕地都是稻麦两季，有6万亩水稻。连续多年高产稳产的实践证明，管好、用好水资源至关重要。因此，乡党委、乡政府，始终把该项工作列入增产关键措施。首先是兴修水利，仅近两年就集资百多万元，新建排灌电站

涵闸198座。开挖河渠350多万方，初步理顺了全乡的水系。其次是配齐了全乡的村组级管水员140多人，并建立了严格的管水员责任制，平时由农户考核监督，完成任务好的，年终按规定付给报酬。

(8)较规范的农经服务。农经指导站负责管理乡村级财务，制定年度乡级财务计划，审核批准村级生产费、管理费、人员工资。还负责各种税费的收缴，各村资金余缺的调剂，并协助搞好责任制的签订、考核、兑现工作，做好乡村的经济决算工作，帮助农户算好经济帐，维护农户的合法经济利益。

(9)较完善的畜禽防疫。乡村级兽医全部实行分片承包，农户与兽医签订合同，如因防治不当发生畜禽损失，由兽医赔偿，并免付防疫费。乡兽医站保证药物供应，指导、督促、检查兽医的工作，定期印发疫情简报，宣传防疫常识等。

(10)业已起步的多种经营服务。乡多种经营服务公司主要负责全乡林、牧、副、渔的规划、指导、实施，通过产前、产中、产后的服务，保证其稳定发展。首先公司利用渔技员、林技员，为村提供技术指导、培训和信息服务。其次提供供应种药、饲料和防病治病等服务。村级多种经营服务一般都由农业服务队担负，指定专人分管该项工作。

二、改进农业信贷工作，积极支持农业服务体系的发展

随着农业服务体系的产生和发展，为农业信贷工作拓宽了服务领域。同时也提出了新的要求。对此农行营业所、信用社牢固树立以农业为基础的思想，积极支持农业服务体系的完善和发展，为增强农业发展的后劲和搞好规模经营奠定了基础。

1、不断提高认识，把支持农业服务体系建设列为农业信贷工作的重点之一。

黄川所社在编制信贷计划时，注意保证农业服务体系的规模和资金安排，在工作上注重把信贷服务与乡村农业服务体系进行

有机结合,为农业服务体系的发展提供优质信贷服务。在具体工作中该所社注意正确处理好三个关系。一是正确处理行社自身效益与社会效益的关系,克服单纯盈利思想,做到三个效益的有机统一。二是正确处理工商信贷与农业信贷的关系,克服放农贷怕苦畏难思想,在信贷投向上注意向农业倾斜。三是正确处理承包户贷款与集体农业贷款的关系,克服认为放集体农副业贷款风险大不愿放的思想,认真扎实地做好集体承贷的债务落实和担保工作,保证放得出、收得回、有效益。

2、坚持信贷原则,全方位地支持农业服务体系的发展。

黄川所社近年来,一方面适度增加农业信贷投量、另一方面严格执行信贷政策原则,加强了农业信贷项目的调查,评估论证工作、积极慎重地、全方位地支持农业服务体系的发展。仅1989年度和1990年上半年就累计、发放农业贷款280万元,其中用于支持农业服务体系的170万元,占农贷的52%,支持农业服务体系的贷款主要用于乡政府近两年制定的二万亩吨粮田开发和一万亩中低产田改造的规划实施,努力实现每年总产递增一千万斤的目标。具体从以下几个方面进行支持:

一是支持农田水利建设。两年共发放小型农田水利建设贷款38万元,初步理顺了全乡水系,使六万亩水稻排灌通畅。

二是支持优良品种的繁殖、供应。一方面发放良种基地建设贷款42万元,另一方面给种子站发放种子经营贷款68万元,销购良种42万斤,较好地满足了全乡生产的良种供应。

三是支持农机具的购置。两年共发放农机贷款12万元,支持购置大中型农机406台套,小型拖拉机570台套,弥雾机190台,手动喷雾器4760部,使全乡大部分耕地实现了机耕、机耙、机播,深翻了土壤,增加了草还田的面积,增加了土壤的有机质,病、虫、草害得到了及时有效地防治。

四是支持农业服务体系承办的经济实体,支持乡村服务组织

围绕服务办实事，办好实体促服务。今年以来，给乡农服公司发放农资经营贷款42万元，购销化肥1.2万吨，农药600吨，农膜12吨，较好地弥补了供销社主渠道农资供应的不足，同时还给精洁米加工厂、面粉加工厂发放了一定的流动资金贷款，解决了农户的稻麦加工问题。同时，实现产值230万元，创利税2万多元，为农业服务体系的生存和发展奠定了较好的经济基础。

五是支持多种经营的发展。两年来累放畜禽饲料和果林业等多种经营贷款52万元，其中仅发放生猪贷款就达28万元，发展母猪2万头，肉猪4万头，饲料加工、购销8.5万公斤。另外还支持炕孵业的发展，发放贷款6万元，产苗禽12万只，带动了全乡畜禽业的发展。由于多种经营的全面发展，全乡人均增收62元，为改善城乡的副食品供应作出了积极的贡献。

3、加强信贷管理，实行贷款公开监督制度。

黄川所社在支持农业服务体系中，不断加强信贷管理，保证信贷资金的流动性、安全性和效益性。具体抓了以下几个环节。一是目标明确，分工负责。他们每年初就与乡党政共同研究制定支持农服体系的目标计划，并分工一名主任负责和一名农业信贷员具体抓。年终按《信贷管理目标责任制》进行考核，奖罚分明。二是紧紧依靠乡党政领导，积极向他们宣传信贷政策原则，公开资金底数，增加透明度，以求得党政支持。三是坚持“三查”制度和公开监督制度。发放每笔贷款都坚持“三查”，大额贷款集体研究审批，同时对农副业贷款按月张榜公布。做到“八公开”，以接受人民群众监督。四是贷款发放全部实行抵押担保制度，坚持不放无经济实力单位担保或无财产抵押的大额贷款，使放款质量不断提高，保证了信贷资金的高效、安全营运。贷款回收率高达99.4%。

三、农业服务体系发展中存在的主要问题

1、有些村组领导对成立服务组织认识不高，重视不够。