

主编 宋宜敏 张栋辅
李国政

农村金融理论 与实践探索

云南民族出版社

主 编：宋宜敏 张栋辅 李国政
副主编：张继书 林泉弟 史光武 李开三
编 委：包和镜 邹开云 彭元淮 董志兴
董培恩

35
32.35-53
6



3 0133 6317 5

2

序

朱应庚

X4m07/25

党的十一届三中全会以来，我国实行改革开放的方针。在这个方针的指引下，最深刻的变化就在于农村的自然经济和城市工矿企业的产品经济向商品经济转化。这个转化涉及到我国经济的根本转轨变型；涉及到生产力和生产关系的调整。这个转化涉及到全国上下各个阶层的观念转变，也就是所谓的“要换脑筋”。这个转变实际上是一次大革命，只是没有土地改革那种轰轰烈烈的场面罢了。具有重大的现实意义和深远的历史意义。

自然经济（产品经济）生产的目的是和动机是为了自给自足。市场交换的规律是：商品——货币——商品。通俗地说，就是“为买而卖”，或者“以其所有，易其所无”。商品经济和自然经济不同。在商品经济条件下，市场是商品生产的出发点和归宿，而且生产的目的是和动机是为了利润，资本主义如此，社会主义也如此。所不同的是：在资本主义条件下，利润归资本家私有；在社会主义条件下，国有企业和集体企业的利润是社会主义建设赖以进行的公共积累，任何个人都不能据为己有。分清了这个界限，我们就能认清社会主义商品经济和资本主义商品经济有着本质的区别。商品经济运行的规律是：货币——商品——货币（加利润），是“为卖而买”。一切商品都要通过市场交换去实现其价值，并且为生产者带来利润。不通过市场交换的商品是不存在的。我们只能称之为劳动产品。市场交换是产品转化为商品的条件。所以说，商品经济是通过市场来运行的。因此，商品经济



C

213388

也就是市场经济。在传统习惯上，马克思主义经济学家喜欢使用“商品经济”这个术语，而西方的经济学家则喜欢使用“市场经济”这个术语。

我国目前正由传统的计划经济向社会主义市场经济转轨，这当中有许多新现象需要我们去研究；有许多新问题需要我们去回答。曲靖、昭通、昆明、东川四地市农村金融系统的理论工作者和实际工作者抱着勇于探索的态度，坚持理论联系实际的原则，就农村金融的改革、经营管理、信贷资金的筹措以及农业银行支持国有、集体、个体经济的发展等方面，撰写了大量有学术价值和实用价值的论文和调查报告。现在献给读者的《农村金融理论与实践探索》一书，是从众多研究成果中挑选了有较高质量的95篇编纂而成。这95篇文章的作者，从不同的角度和不同的侧面，反映了党的十一届三中全会以来四地市农村金融的发展过程、取得的成绩和有待进一步解决的若干问题。作者对现实问题的论述，言之有物，资料翔实，文字流畅，这本书既真实地记录了改革开放以来农村金融战线的发展史，同时又对许多存在的问题提出了解决的办法和进一步发展的思路。

《农村金融理论与实践探索》是一部具有一定特色的好书。我希望读者尽量汲取各篇文章的精华，对于个别不足之处，切不可苛求。古人云“开卷有益”，是为序。

目 录

序言.....	朱应庚 (1)
---------	---------

改革开放篇

论社会主义市场经济与深化农业银行改革	昆明市农业银行 李贵荣 (3)
加快农业银行商业化改革	昭通地区农业银行 张人雄 (8)
农业银行企业化探索	镇雄县农业银行 朱恒清 (12)
加大农村金融改革力度	曲靖地区农业银行 孙光斗 (19)
论农业银行企业化	绥江县农业银行 左元恩 (24)
试论农业银行向商业银行转变	曲靖市农业银行 王俊生 (28)
农业银行向商业银行转变的思考	会泽县农业银行 王玉成 (31)
浅谈改革农村信贷资金管理体制	曲靖地区农业银行 张启能 (34)
坚持和完善行长负责制	马龙县农业银行 罗培方 (40)

- 农业银行如何适应建立社会主义市场经济的思考
 曲靖地区农业银行 张家锐 (46)
- 浅论社会主义市场经济条件下的农行改革
 宜良县农业银行 杨金华 (51)

经营管理篇

- 调整农村信贷结构促进农村经济发展
 昭通地区农业银行 史光武 (57)
- 对提高农行自身经济效益之管见
 曲靖地区农业银行 董志兴 (61)
- 浅谈专业银行的经营目标
 曲靖地区农业银行 曾芝仪 (68)
- 县支行经营问题思考
 罗平县农业银行 陈跃昌 (71)
- 面向市场经济 提高银行效益
 富源县农业银行 彭光庆 (75)
- 加强农业银行的资金调控功能
 东川市农业银行 马玉东 (79)
- 县级农业银行信贷资金紧缺的原因及对策
 曲靖市农业银行 陈俊 (83)
- 强化农业银行会计管理
 曲靖市农业银行 李学增 (89)
- 试论农业银行当前稽核重点与方法
 昆明市农业银行 黎九连 (94)
- 当前微机应用与管理的问题及建议
 陆良县农业银行 杨晓灿 (99)

浅谈对新成立公司的信贷管理问题

..... 昭通地区农业银行 肖 昆 (103)

试论县支行办公室的职能优化

..... 罗平县农业银行 张兴仁 (107)

组织资金篇

建立烤烟收购资金良性循环机制的思路

..... 曲靖地区农村金融学会 (115)

烤烟收购资金实务操作方法研讨

..... 曲靖地区农业银行 吕存昌 (123)

特点·问题·思考

——试析昭通地区 1993 年农采资金供应工作

..... 昭通地区农业银行 王和平 (127)

实行资金供应责任制是收购不打“白条”的有效途径

..... 昭通地区农业银行 徐忠华 (131)

当前农业银行资金紧缺的原因和对策

..... 曲靖地区农业银行 丁有金 (137)

谈烤烟收购资金专项管理的问题与对策

..... 昆明市农业银行 马炽春 (142)

对资金组织中几个问题的思考

..... 晋宁县农业银行 冯家吉 (147)

禄劝县农副产品收购不打“白条”的经验

..... 昆明市农业银行 吴映霞 陈绍珍 (151)

解决农副产品收购资金之我见

..... 曲靖市农业银行 李自信 (154)

关于农产品收购资金问题的思考

..... 师宗县农业银行 赵吉昌 (157)

多方集资 联合共保

——农副产品收购资金筹措的思路

..... 富源县农业银行 郝正宇 (161)

浅议农副产品收购资金专户管理

..... 昆明市农业银行 王 玲 (165)

对完善农副产品收购资金管理体制的看法

..... 师宗县农业银行 刘 勇 (168)

农副产品收购资金筹措的难点和对策

..... 师宗县农业银行 刘学飞 (172)

对筹措农副产品收购资金的思考

..... 陆良县农业银行 王春良 (177)

农副产品收购资金筹措刍议

..... 寻甸县农业银行 马红学 (184)

市场经济条件下银行筹集资金的对策

..... 寻甸县农业银行 胡玉娟 (188)

防“白条”之我见

..... 富源县农业银行 邓兴林 (192)

浅谈加强农产品收购资金的供应与管理

..... 富源县农业银行 杨家顺 (196)

建立制度确保农副产品收购

..... 大关县农业银行 马 荣 (200)

农副产品收购中资金和现金供求矛盾的原因和对策

..... 富源县信用联社 李小生 (203)

一条缓解农副产品收购资金紧张局面的有效途径

——寻甸县信用社代付烤烟款的调查

..... 寻甸县信用联社 刘乔生 (208)

多渠道筹资 防止打“白条”

..... 曲靖市珠街信用社 李永生 (212)

- 小议农副产品收购中出现“白条”的原因及对策
 师宗县信用联社 王金生 (215)

银行与企业篇

- 对贫困地区乡镇企业发展的思考
 曲靖地区农业银行 宋宜敏 (221)
- 东川市乡镇企业剖析及加速发展初探
 东川市农业银行 李开三 (225)
- 奔小康的必由之路
 ——宣威市榕城镇发展乡镇企业调查
 曲靖地区农业银行 李国政 (231)
- 奔小康的必由之路
 ——关山镇发展乡镇企业纪实
 官渡区农业银行 凌 红 (239)
- 对加快乡镇企业发展的思考
 曲靖地区农业银行 张继书 (244)
- 信贷支持乡镇企业的思考
 曲靖地区农业银行 王玉聪 (254)
- 贫困地区乡镇企业发展滞后的成因及对策
 会泽县农业银行 王显斌 (259)
- 试论我市乡镇企业的发展战略及信贷对策
 东川市农业银行 邹开云 (265)
- 加速发展民族贫困地区乡镇企业的问题及措施
 寻甸县农业银行 王金才 (271)
- 贫困地区乡镇企业面临的危机与出路
 师宗县农业银行 侯宁波 (277)

寻甸县乡镇企业发展缓慢的成因及对策	 寻甸县农业银行 段廷勋 (283)
贫困地区信贷支持乡镇企业的思考	 会泽县农业银行 邹 锦 (288)
浅析贫困地区乡镇企业发展缓慢的原因及对策	 镇雄县农业银行 贾文广 (292)
对贫困县乡镇企业发展的思考	 大关县农业银行 陈凤银 (297)
谈农业银行支持乡镇企业发展对策	 昭通地区农业银行 彭元淮 (302)
对支持乡镇企业发展的思考	 师宗县农业银行 史福灿 (308)
贫困地区乡镇企业发展与金融对策	 昭通地区农业银行 温凤祥 (313)
加速乡镇企业发展与农村信贷对策	——对五个地州(市)信贷支持乡镇企业发展的调查
..... 昆明市农业银行 龚自荣 陈 勇 (320)	
谈新形势下乡镇企业贷款管理	 昆明市农业银行 包和镜 (330)
改善信贷管理支持乡镇企业稳步发展	 陆良县农业银行 李乔良 (334)
以市场为导向搞好乡镇企业信贷管理	 东川市农业银行 林在山 (338)
浅析山区乡镇企业的发展与管理	 威信县农业银行 柴和斌 (342)
抓住机遇支持南昆铁路沿线乡镇企业发展	 罗平县农业银行 孙奇伟 (347)

我县乡镇煤炭企业发展中的问题及对策	富源县农业银行 谢光文 (352)
浅谈乡镇企业发展中的问题及对策	曲靖市农业银行 沙占忠 (358)
加快山区乡镇企业发展的思考	罗平县农业银行 黄河 (363)
对支持乡镇企业发展的思考	寻甸县信用联社 梅老所 (368)
加快昭通市乡镇企业发展的思考	昭通市农业银行 冯全平 刘定文 (371)
积极支持乡镇企业快速发展	曲靖市信用联社 王天荣 (377)
浅谈支持乡镇企业发展的对策	寻甸县农业银行 李勤 (383)
抓住机遇大力支持发展煤炭生产	富源县农业银行 耿国佐 (386)
乡镇企业发展三要素——资金·项目·管理	曲靖市农业银行 李东鸿 董吉良 (390)
浅谈推进农业生产经营市场化的金融对策	马龙县农业银行 吕发昌 (396)
支持发展高产优质高效农业之我见	马龙县农业银行 李业员 (400)
引导农民进入流通领域	曲靖地区农业银行 董培恩 (404)
贫困县乡镇企业中一枝独秀	镇雄县农业银行 吴迅 张光新 (408)

信用社改革与发展篇

农村信用社改革初议

..... 曲靖地区农业银行 张复兴 (415)

深化信用社改革的必要性及措施

..... 陆良县农业银行 钱家陆 (421)

浅谈信用社扭亏增盈的途径

..... 会泽县信用联社 洪文亮 (427)

农村信用社是农民奔小康的金桥

..... 陆良县农业银行 李庚武 (430)

对农村信用社转换经营机制的思考

..... 宣威市榕城信用社 耿成弼 (433)

社会主义市场经济条件下农村信用合作社出路之浅见

..... 宣威市信用联社 谷祥邦 (437)

精神文明建设篇

对加强农业银行政治思想工作的管见

... 省农业银行 张栋辅 昆明市农业银行 张振武 (443)

职工思想政治工作的思考

..... 寻甸县农业银行 林旺友 (448)

培养人才是农金事业发展的关键

..... 曲靖地区农业银行 刘成富 (451)

谈新时期农业银行工会工作与民主管理

..... 安宁县农业银行 武兴国 (456)

改革开放篇



论社会主义市场经济与 深化农业银行改革

昆明市农业银行 李贵荣

我国经济体制改革的目标，就是要建立社会主义市场经济体制，这是建设有中国特色社会主义的重要内容之一，也是对科学社会主义理论的发展。实行社会主义市场经济，无疑将进一步发展社会生产力，加快改革开放和经济建设的步伐。当然，这也给金融工作，特别是农业银行提出了新的课题和任务。

一

1. 转变观念，正确认识市场经济的性质，积极建立市场经济体制。传统的计划经济观点认为“市场经济是资本主义”，不转变观念，市场经济难以建立起来。市场经济不是资本主义所独有，它是商品经济发展的必然形态。可以说，发展社会主义市场经济，是发展社会主义商品生产的必然。邓小平同志在 1992 年初南巡谈话中已从理论上阐明，并为党的十四大所肯定，即计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。计划和市场都是经济手段。

自改革开放以来，我国市场范围扩大，许多商品价格已经逐步放开，计划直接管理的领域显著缩小，市场对经济的调节作用日益增强。

2. 正确认识市场经济的功能，其核心是以市场机制为主体，作为对生产要素组合和社会资源主体配置方式，它的对应面是以行政计划指令作为资源主体配置方式的计划经济。发展市场经济，就是要通过改革使市场机制成为我国生产要素组合、资源配置的主体和基础，进一步促进社会主义商品经济的发展。换言之，市场经济是利用价值规律，通过市场调节对经济进行引导，同时又以市场作为资源配置的基础方式和前提。

3. 建立市场经济新体制，就要培育市场体系。除了日用消费品市场、生产资料市场以外，还要建立和发展技术劳务、信息、房地产和金融市场等，形成统一开放的市场体系。市场经济要求打破条块分割、封锁，促进和保护合理公平竞争，达到优胜劣汰，提高社会经济效益，促进社会经济的发展。

4. 要转变“计划经济为主”的指导思想，树立市场在宏观调控下对资源配置起基础性、决定性作用的观点。把凡是能够由市场调节解决的问题，交给市场去调节解决；树立“宏观管住，微观搞活”的观点，改变管得过多、统得过死的做法；要树立企业是市场主体的观点，企业是法人经济主体，政府要转变职能，进行宏观管理、服务，改变传统的行政命令型经济，推动企业走向市场，让企业在市场中平等竞争发展。

但是，市场经济并不排斥宏观上的计划指导，改善和加强宏观经济管理仍是市场经济的组成部分，但这已不是传统的计划经济体制的指令性计划，而是一种非强制性的导向性计划，要把握好宏观调节，促进市场经济的发展。可以说：社会主义市场经济是在充分吸收“计划”和“市场”二者长处的一种新型的社会主义经济体制。

随着市场经济的发展，企业走向市场，银行也必然要走向市场。我认为，农业银行要适应市场经济的要求，在市场竞争中发展，就要加快改革的进程。当前深化改革的重点是：

1. 要确立以业务经营为中心的指导思想，这是以经济建设为中心在农金工作中的具体体现。有市场就有竞争和风险，农行也不例外，面对开放的大市场，要扩大服务功能，提高服务质量，有强烈的竞争意识。要树立风险观念，从而避免风险，才能在竞争中发展壮大。

2. 完善自我调节机制，深化资金计划管理体制。统盘规划好业务经营指导性计划，最大限度地把资金和规模用好、用足、用活。除中央银行指令性计划外，上级行对经营行一律实行指导性计划，由经营行在经济政策和金融货币政策指导下灵活掌握，完全自主经营；尽快进行资产负债比例管理的试点，建立和完善比例管理指导体系。实行资产负债比例管理不能一刀切，对历史上形成的结构，允许逐步调整，实事求是地对待遗留问题；对新增规模按比例指标体系严格要求；可归结为“老结构老办法，新模式新办法”来区别考核，解除基层经营行的后顾之忧。

3. 建立和完善农村资金市场。这个市场要能灵活自如地做好系统内外资金余缺调剂，提高资金使用效益。资金市场应经常给成员行通报经济、金融信息，以及时调剂，为成员行服务。要打破区域界限，行、社界限，发挥银行、信用社系统整体功能。

4. 巩固老客户，老业务，开拓发展新业务，以适应市场经济的发展。如何巩固老客户，提高服务质量，信贷和会计部门应订岗位责任制并纳入承包。城市行应配合地区开发，有计划、有步骤地增设机构；发展信托、租赁，委托代理等业务，要开展多