

# 农村金融体系与“三农”问题探讨

安徽经济管理学院财金系 潘理权

[摘要] 加快农村金融改革、重构农村金融体系已成为当前解决“三农”问题的紧迫任务,而建立良好的农村金融体系是解决“三农”问题的有力保障。本文分析了现有的农村金融体系存在着市场资金短缺、机构职能交叉、服务机制不活、信用环境较差等缺陷,并探讨了重构服务于“三农”的农村金融体系的基本思路。

[关键词] 农村金融,“三农”,金融体系

## 一、健全的农村金融服务体系是解决“三农”问题的有力保障

农业、农村和农民问题是关系国民经济发展和现代化建设的重大问题,“没有农村的稳定就没有全国的稳定,没有农民的小康就没有全国人民的小康,没有农业的现代化就没有整个国民经济的现代化。”解决“三农”问题需要社会各方面的共同努力。金融作为现代经济的核心,在解决“三农”问题上有其独特的优势。良好的农村金融服务体系对加快农村发展、促进农业现代化、增加农民收入都具有非常重要的作用。

1、健全的农村金融服务体系能够促进农村经济和社会的发展。中国经济的发展已进入资源配置靠资金引导、经济发展靠资本推动的时代。我国农村地区经济发展缓慢、城乡差距越拉越大,同社会资金向发达地区和中心城市集中具有高度的相关性。现实的情况是任何经济活动都离不开金融的支撑,因而,良好的农村金融服务体系不仅有利于农业结构的调整、农业产业的升级和产业链的扩大,而且对提高农业生产收益、实现农民收入持续增长都具有巨大的推动作用。同时,农业的机械化、农村的城镇化等等莫不需要现代金融体系的支持。深圳能从过去的小渔村一下发展为现代化的大都市,同国家的资金投入和政策支持密不可分。

2、健全的农村金融服务体系是农业现代化和产业化的助推器。农业现代化的基本特征是普遍使用现代化的生产工具、采用现代科学技术,使农业生产率得到大幅提高;农业的产业化即农业的生产、加工、销售一体化经营,它通过企业连接农民和市场,有利于降低农民的市场交易成本,增加农民收入。无论是农业的现代化还是产业化,都需要有现代金融的支持。良好的金融体系能够促进科学技术向农业生产领域的转化,有利于提高农业生产的机械化程度,同时农业基础设施的改善、农村各类龙头企业和经济组织的发展,离开了资金的投入和引导都是难以想象的。

3、健全的农村金融服务体系有助于增加农民收入。农民增收是“三农”问题的核心,但我国农民人均收

## 四. 养老金支付危机的解决途径

在这种部分积累的养老保险制度中,对第一支柱基本养老保险制度,由于采用现收现付制度,在人口老龄化不断加剧的情况下,可能会带来养老金的支付危机。实际上,无论现收现付制还是基金制,都可能面对支付的危机。对基金制来说,由于资本市场的发育不完善,法律不健全,监管不利的条件下,养老基金的投资收益率可能极低,从而带来养老金的支付危机。只不过两种养老保险制度支付危机的主要承担者可能会不同。但是,从实物分配角度看,在一国产出既定的情况下,两种保养制度归根结底都是将既定的产出在青年人口与老年人口之间进行分配。只不过两种体系中退休一代采用不同的方式索取当前的产出。无论现收现付制还是积累制,退休一代已在其工作期间为自己储蓄了对今后产出的索取权。积累制度下,这种索取权表现为显性的个人账户所提供的货币权利;而在现收现付制度下,这种索取权表现为政府对退休一代的隐性债务,通过向当前工作的人征税,政府将一部分产出转给退休一代。而且以宏观经济的视角来看,如果产出保持不变甚至下降,那么即使是积累制也无能为力。所以,无论采用何种养老保险制度,要保持人们的生活水平不降低,要解决养老金的支付危机都需要增加产出,这就要求以经济增长作为后盾来支撑养老金制度可持续发展的运转。

## 五. 结论

对于中国这样的发展中国家,在资本市场发育不成熟,收入差距较大的情况下,采用部分积累制是合理的。这种制度需要持续相当长的时间,直到经济发展水平相当高时,收入分配的不平等程度较小,那时基尼系数应在0.25左右,收入分配较平均,并且资本市场相当成熟的条件下,中国养老保险才可能适合实行完全积累的制度安排。

[参考文献]

- [1]黄瑞芹:我国职业年金制度衔接问题研究[J],人口与经济,2003,(4):48
- [2]郑功成,曾湘泉:收入分配与社会保障[A],“中国社会保障体系研究”课题组,中国社会保障制度:反思与重构[C],北京:中国劳动社会保障出版社,2002.233
- [3]齐良书:发展经济学[M],北京:中国发展出版社,2002.46-47
- [4]郑功成,曾湘泉:收入分配与社会保障[A],李爽:中国城镇居民收入差距的适度性分析[C],北京:中国劳动社会保障出版社,2002.72
- [5]郑功成,曾湘泉:收入分配与社会保障[A],郑功成:中国养老保险制度:跨世纪的改革思考[C],北京:中国劳动社会保障出版社,2002.276

入增幅近年来却呈现出下降的趋势,1997~2000年,农民人均收入同比增长率为9%、4.6%、3.8%、2.1%,在粮食价格上涨和务工收入增长的影响下,2001年虽反弹到4.2%,2002年上升到4.8%,但缺乏增长后劲。目前,农民人均纯收入只有城镇居民实际可支配收入的1/3~1/2。农民收入得不到改善,农村购买力不足,工厂停产减产,工人下岗失业,减少对农产品需求,影响农民增收,影响农村金融发展,减少涉农贷款,农民收入恶化,从而形成“三农”问题的恶性循环。从战略高度来看,农民收入水平得不到有效提升,中国经济发展所依赖的巨大、潜在的农村市场就不能转化为现实的购买力,扩大内需无异是纸上谈兵。

增加农民收入的有效途径是:大力推进农业和农村经济结构的战略性调整,发展高产优质、特色高效农业,发展农产品加工业,提高农业产业化水平,提高农业的整体素质和效益。但农业又是弱质产业,结构调整、产业化经营等等莫不需要资金投入,如果没有强大的金融支持和国家政策引导,仅靠农民自己的积累和扩张,农村经济发展将是一个十分缓慢的过程,农民的实际收入很难得到实质性改善。

## 二、农村金融体系存在的缺陷使之不能有效服务于“三农”

目前,我国的农村金融体系由合作金融、商业金融、政策金融和邮政储蓄及民间金融共同构成。其中,农村信用社是农村金融市场的主力军,目前在全国有34500多家农村信用社;商业金融主要是国有商业银行在农村的分支机构,农业银行是主体,另有3家农村商业银行、1家农村合作银行;政策金融则是农业发展银行;邮政储蓄在全国有32000多个网点,而绝大部分均设在农村;民间金融有三种形式,一是自发的民间借贷,二是为解决经营金融而进行的民间融资,三是以基金会、互助会或其他行会等形式存在的有组织的融资活动。尽管我国的农村金融体系庞大,但由于自身存在着诸多缺陷,使其服务于“三农”的功能未能有效发挥。

1、农村市场资金短缺,造成农村经济和社会发展长期滞后。农村市场资金短缺源于资金外流严重,究其原因,一是国有商业银行实行结构调整、收缩农村战线引起的,二是邮政储蓄的制度性缺陷造成的。在入世压力下,四大国有商业银行普遍向大中城市转移,县及县以下机构网点大幅减少。有资料显示,从1999年开始,国有四大商业银行大规模撤并地县以下基层机构,4年已达31000家。而保留下来的机构网点实际上已成为上级行的储蓄所,吸收的资金大量流向城市和发达地区集中。同时,随着四大银行相继撤离农村市场后,邮政储蓄凭借其覆盖整个农村地区的网落优势,以其较高的转存人民银行的利率,使其一跃成为农村资金市场的老大。2002年底全国邮政储蓄余额达6600亿元,其中,2/3以上来自农村基层。由于邮政储蓄只能将资金转存人民银行,使其成为分流农村资金的主要渠道,导致大量的农村资金非农化。有资料显示,农村共有4500多亿的资金被邮政储蓄倒流到了城市。

近年来,在农业生产对资金需求日益增长的情况下,金融机构对农村信贷总规模和资金投入却呈现逐年下降的趋势,制约了农村经济的发展和农民收入的增加。其中,农村信用合作社,受资产规模和质量限制,加之历史包袱沉重,无力发挥信贷支农的主导作用;国有商业银行的农村分支机构近几年战线收缩,大量退出农村市场,留下的经营网点贷款权限上收,对农村经济发展的支持微乎其微;农业发展银行则将信贷重点放在铁路、交通、电力等基础设施上,对农村经济中的中小型项目支持很少,不能满足农业发展对资金的增长需要;农村邮政储蓄则只能吸收资金上存中央银行,不能擅自运用资金反哺地方经济。目前,我国的广大农村地区的贷款额只占整个金融机构贷款余额的17%。由于合法的金融渠道融资困难,致使民间金融异常活跃,但也因此积聚了较大的风险。

2、农村金融机构职能交叉,未能形成促进农村经济发展的合力。目前我国农村金融体系的三大主体,一是作为商业性金融出现的中国农业银行;二是作为政策性金融出现的中国农业发展银行;三是农村信用合作社。然而这三大农村金融机构并没有形成功能互补、服务“三农”的合力,相反它们之间的问题却成了当前改革的瓶颈。农业银行的三大任务是支持农业产业化的经营、支持农村小城镇的建设、搞好农村的信贷扶贫,其中,信贷扶贫职能不完全是商业性的,而是具有政策性金融。作为政策性银行的农业发展银行却不能办政策性金融,只能为粮食购销体制服务,随着粮食购销的放开,农业发展银行的出路尚不明确。而农村信用社是区域性合作金融组织,从理论和政策讲,它只能服务于区域内入股的社员,但现在已变成竞争性的金融企业,并在服务对象与服务种类上与农业银行有相当部分的重复。

3、农村金融服务机制不活,影响了农业产业化进程和农民增收。由于农村金融体制改革严重滞后导致农村金融服务机制僵化。首先,农村信用社改革缓慢,民间金融得不到正常发展,国有商行的推出导致农村金融服务主体少,而作为农村金融主体的信用社实力弱,又难以满足农户和农村中小企业对信贷服务的需要,这已经成为制约农村经济发展的瓶颈。第二,缺乏农村信贷的风险保障机制。农村金融服务品种少,由于信贷风险高、收益低,在缺乏有效的信贷保证情况下,农村经济中的中小型项目长期得不到正规金融的支持,农业产业化受到抑制。第三,贷款额度低、条件高、程序复杂、手续繁琐,缺少适合于不同中小企业和农户需要的灵活的信贷方式。一些地方的农村信用社规定,农户信用贷款最多不超过5000元,提供的农户小额贷款期限只有3个月、半年、9个月、1年四种。而且,农村信用社发放涉农贷款主要面向种植业,并不包括农户急需的养殖业、运输业及农产品加工业等,影响了农业产业化的进程和农民增收。

4、农村信用环境较差,弱化了农村金融服务于“三农”的内在动力。信用环境包括信用政策环境、信用法律环境和信用道德环境。整体而言,农村金融缺乏良性发展的环境,政策上,国家支持的正规金融活力不够,相反国家打击的民间地下金融却异常活跃,这反映出农村地区普遍存在着金融抑制问题;法律上,农村金融

活动不是无法可依,而是执法不严,使得债权人的合法权益都得不到有效保障;道德上,农村金融交易主体信用观念缺乏,债务人恶意逃废债务现象时有发生,影响了金融机构支农贷款的积极性,致使农村金融机构“借贷”和“慎贷”。同时,农村金融机构内部存在着大量不良资产(仅农村信用社就高达 2000 亿元),信贷管理上还存在“贷款责任大而利益小”等问题。由于农村金融内在的风险高和外部的环境差,使大量的农村资金转变为非农资金流向城市或发达地区,农村金融机构信贷支农的深度和广度严重不足。只有改善农村金融外部环境、建立更为科学的内部贷款激励机制,才能充分发挥县域基层商业银行的放贷积极性。

### 三、重构为“三农”服务的农村金融体系的基本思路

迄今为止,农村金融体制改革不仅严重滞后于农村税费改革,甚至成为整个农村改革最为薄弱的环节。农村金融体制改革的滞后,已严重制约着农业结构调整、农村发展和农民增收。加快农村金融改革、重构农村金融体系已成为当前解决“三农”问题的紧迫任务。改革与完善农村金融体系的目标,在于建立起以合作金融为基础,以政策金融为导向,政策金融、商业金融和合作金融各司其职、相互配合、共同发挥作用的农村金融体系,保障对农村信贷资金的合理投入,建立真正为“三农”服务的农村金融体系。

1、深化农村信用社体制改革,发挥其金融支农主渠道的作用。目前农村信用社改革在全国 8 个省区展开试点,改革的方向是下放信用社的管理权给省级政府,并在清产核资的基础上,根据各地的实际情况改革信用社的组织模式,发挥其支农主力军的作用。为此,首先要加快农信社产权制度改革,明晰产权关系,对历年累积的产权不明的资本可以明确为国有,实行委托经营或者出售。二要因地制宜改革农信社的组织模式。大部分地区可实行乡镇信用社、县联社各为法人的体制;在人口相对稠密或粮食主产区,信用社资产规模较大的地方,可实行全县信用社统一法人;在经济比较发达的地方,可将农村信用社改建为县(市)商业银行或社区银行。三是要采取有效政策措施逐步消化历史包袱。可分批拨付财政资金,逐步冲销农村信用社历史上因政策调整形成的呆坏账,并且参照国有商业银行的办法,核销农村信用社的保值贴息负担,增强其支农能力。四是要提供政策优惠,借鉴国外合作金融经验,对以服务“三农”为宗旨的农村信用社通过免征利息税、适当降低营业税和所得税税率及减少存款准备金、放松利率管制等途径进行必要的扶持。五是要加强农村信用社内部管理,强化约束机制,增加业务品种,提高服务水平。发挥农村信用社主力军作用,使其不仅成为为三农提供信贷服务的融资机构、农村资金的运作中心,而且还成为农业产业、科技与金融相结合的信息中心,满足“三农”对现代金融的需求。

2、调整农业发展银行的职能定位,发挥政策性金融的支农作用。政策性金融是财政扶持农业的形式之一,必须发挥其对“三农”的基础性支撑作用。作为农村政策性金融机构的农业发展银行应重新定位,改变目前专注于粮棉流通领域的政策性业务,拓展业务范围,对于回报期限较长、商业性银行较难做的领域,如农业开发、扶贫、农业基础设施建设、农业科技转化等,农发行要充分发挥其骨干作用。同时要下伸农发行的营业网点,扩大资金来源,将网点设到贫困县(乡)或中心乡镇,从组织机构上贴近农村经济;在资金来源上,可以突破单纯依靠央行再贷款的路径,通过发行债券,向资本市场直接融资。

3、改革农村国有商业经营管理体制,加大商业金融的支农力度。一是可下放部分国有商业银行划归地方,既增加县区经济的融资力度,又提高农村金融市场的竞争活力。二是要采取切实措施明确中行、建行、工行和农行等在农村设置的区域范围,对放款达不到一定比例的商业银行则撤消其网点,让出农村存款市场,或在县级支行机构的基础上改组成服务于地方经济的社区银行。三是可通过税收等政策,引导商业银行把一定比例的资金用于支农。特别是要扭转中国农业银行近年来出现的“离农”倾向,使其在农村吸收的存款有相当的比例用于农村信贷,切实把农行办成全面支持“三农”的综合性银行。总之,要加大商业银行的支农力度,不能让商业银行再从农村市场吸走资金。

4、调整、完善农村邮政储蓄的功能,建立农村资金良性循环的机制。去年中央银行已经给邮政储蓄“断奶”,将其转存中央银行的利率由 4.131% 调低至 1.89%。在此基础上要逐步建立邮政储蓄资金的回流机制。一是以人民银行支农再贷款的形式将邮政储蓄的存款反哺农村,全额用于增加对农村金融机构的再贷款,由农村信用社贷放给农户和农业企业等农村经济组织。二是将邮政储蓄转变为经营批发资金的储蓄银行,促使其资金向农村地区回流。三是开放邮政储蓄自主运用资金渠道,可以购买国债或政策金融债,特别是鼓励购买农发行的债券,做到取之于农、用之于农。邮政储蓄制度自身也要加快改革,改变由盈利来弥补邮政业务亏损的现有体制,在邮政储蓄与邮政、汇兑业务分开并独立核算的基础上,逐步建立制度化的中央财政对邮政业务的补亏机制和对邮政减亏的激励机制。

5、正确引导农村民间金融的发展,使其成为农村金融体系的必要补充。我国的农村民间金融在历史上早就存在,且有良好的行业自律传统。目前虽然经过清理整顿,但在广大农村地区仍然存在着种类繁多的民间金融形式,说明扎根农村土壤的草根金融有其存在和发展的内在合理性。从国际上看,许多西方国家在其经济发展的过程中,都曾经历过“民间借贷”盛行的年代。目前许多发展中国家“民间借贷”占整个银行贷款的比重在 20% 以上。我国广大的农村地区情况各异、发展很不平衡,需要非正规或民间金融来满足其多元化的金融服务需求。要从完善法律、制度、政策入手,在严格市场准入条件、提高准备金率和资金充足率及实行风险责任自负的情况下,引导和鼓励民营的小额信贷银行、合作银行、私人银行等多种形式的农村民间金融健康发展,使其合法化、公开化和规范化,并纳入到农村金融体系中加以监管,以增加农村金融的服务供给,满足“三农”多层次的融资需求。

# 谈学习型组织创建中的游戏培训

安徽工业大学 朱存梅

[摘要] 本研究分析了当前我国在学习型组织创建过程中的不足,阐述了游戏培训的原理,指出了和传统培训方法相比,游戏培训在促进学习型组织的创建中的优势,并针对学习型组织的五项修炼提出了具体的游戏活动示例。

[关键词] 学习型组织,游戏培训,五项修炼

学习型组织理论,是一种以学习、创新、超越为追求的全新管理理论,是当今最前沿的两大管理理论之一,它的提出和应用对于企业提高自身综合素质和竞争力是一件非常有意义的事情。所谓学习型组织,是指通过自我超越、团队学习、改善心智模式、共同愿景发展和系统思考五项修炼,全面开发人的才能,充分发挥员工的创造性思维能力而建立起来的一种有机的、高度柔性的、扁平的、符合人性的、能持续发展的组织。这种组织具有持续学习的能力,具有高于个人绩效总和的综合绩效。

从20世纪90年代中期开始,随着学习型组织理论的导入,我国不少企事业单位甚至政府部门开始了创建学习型组织的实践探索,并且部分单位已经取得了一定的成功。1999年江泽民在APEC会议提出“建立终身教育体系,创建学习型社会”的口号以后,全国范围内掀起了创建学习型城市的热潮。

## 一、当前我国在创建学习型组织中存在的不足

1、理解上的不足。长期以来,由于我们已经习惯了传统的思考和教育模式,再加上个人知识和经验的不足,所以在学习型组织的创建和学习过程中,一些人不可避免地对五项修炼感到有些晦涩难懂,甚至迷惑和怀疑。对于《第五项修炼》的难读,著名学者杨硕英教授坦言,这本书连财富杂志(fortune)的企管专业编辑看完后都会头疼,更不用说对企业管理并不是很熟悉的普通员工。学习型组织要真正扎实的推广,必须让企业每一名员工感受到五项修炼的魅力,积极参与进来,学习型组织才不会“泛虚”,才不会成为一种昙花一现的管理理论。也不会出现,专家讲得很精彩,领导听得很激动,员工就是不懂的情形。

2、学习方法上的不足。目前企业在创建学习型组织的过程中,特别是创建初期,企业领导人热情高涨,建立机构组织培训,请专家指导咨询,对于营造学习氛围,增强团队凝聚力也收到一定的效果。但一段时间以后,由于传统的培训方式(讲演法、教练法等)往往倾向于用过去的经验来教现在的学员去适应不确定的未来,内容空洞浮华,导致了学员在学习过程中无法突破旧方式留下的学习障碍,这些学习障碍使得培训毫无效率。著名培训师麦克唐纳认为,学员在传统培训课上所学到的知识只有一成能用到实际工作上。考虑到培训所耗费的巨大资金,这一比例就更显得触目惊心了。而一旦改善的程度不再上升,原本的反对意见便占据了上风。“学习型组织给我们带来什么好处?”连最初的支持者也产生了动摇,领导层的态度上也开始冷淡下来,学习型组织的创建进程受到抑制,甚至前紧后松,不了了之。显然,学习型组织要求我们,培训不再是复制出大批的听话顺从的员工,而是要指导员工不断的吸收新信息,调整自己的行为。培训的目标不是教会他们对无思想的装配生产线工作做出本能反应,而是要激发他们在思想和精神上的全部潜力来思考问题、解决问题,来创新和学习。因此,加强员工能力的开发,提高和有效利用企业创新的能力,已经成为当前许多企业在企业管理中遇到的最重要的问题。造就学习型的组织和个人不仅有利于强化企业的竞争力,而且为提升知识型员工的个人素质起到了积极的作用。也正是在这个意义上,建立学习型组织,造就学习型人才是当今激励高素质员工的法宝之一。因此,这就要求我们必须采用新的培训学习模式。

## 二、游戏培训的理论基础

### (一) 游戏培训的特征

6、加强农村信用体系建设,为农村金融改革创造良好环境。良好的信用环境是维护农村金融秩序和深化农村金融改革的必要条件,只有建立良好的信用氛围,才能有效打击和杜绝高利贷等破坏信用环境的违法行为,维护农村金融秩序,保护农民利益。要在实践中积极探索建立良好信用环境的工作方法,确定农户的信用等级,建立完整的农户资信档案,对符合条件的及时发放贷款,使农民能够从正当渠道得到足够的资金,真正享受到方便、快捷的金融服务。要动态地评定农户,特别是应根据农业生产发展的实际情况实行动态考核,及时调整对农户核定的信用贷款额度,增强农村信用社对农户小额信用贷款风险控制的能力,有效防范信贷风险。

[参考文献]

- [1]那洪生,周庆海:我国农村金融抑制问题研究[N],金融时报,2004-2-17
- [2]黄宝新:我国农村金融改革的几点建议[J],金融理论与实践,2003(3)
- [3]王自力:试论农村金融改革的新思路(中)[N],金融时报,2002-2-25
- [4]王自力:试论农村金融改革的新思路(下)[N],金融时报,2002-3-4
- [5]王自力:试论农村金融改革的新思路(上)[N],金融时报,2002-2-11