

充分发挥金融在现代农村经济中的核心作用

学习三中全会《决定》 推进农村改革发展

农村金融是现代农村经济的核心。党的十七届三中全会通过的《中共中央关于推进农村改革发展若干重大问题的决定》，对建立现代农村金融制度作了全面部署。农村金融战线的广大干部职工必须深入学习贯彻党的十七届三中全会精神，以强烈的政治责任感、历史使命感，切实加强和改进农村金融服务，充分发挥金融在现代农村经济中的核心作用，为在新形势下推进农村改革发展提供强有力的金融支撑。

新形势对农村金融服务 提出新要求

当前，我国总体上已进入以工促农、以城带乡的发展阶段，进入加快改造传统农业、走中国特色农业现代化道路的关键时刻，进入着力破除城乡二元结构、形成城乡经济社会发展一体化新格局的重要时期。新的发展阶段对农村金融服务工作提出了新要求，主要是：发展现代农业，需要农村金融机构做好农村土地承包经营权流转和林权改革的金融支持，为现代农业建设提供综合性、现代化的金融服务；建设社会主义新农村，需要农村金融机构健全涉农信贷资金投入机制，提高对农村基础设施和社会事业发展的金融服务水平；促进农民增收，需要农村金融机构推出好用实用的信贷产品与服务方式，切实解决农民贷款难问题；推进工业化、城镇化发展，需要农村金融机构切实加大对农村中小企业和县域骨干支柱产业的支持力度，努力服务好小城镇建设；扩大农业对外开放，需要农村金融机构大力支持有实力、有竞争力的农业企业走向国际市场，开展国际合作。

与农村改革发展的需要相比，目前农村金融服务工作还存在很大差距，突出表现为：农村金融体系不健全，机构网点覆盖面不够广，产品和服务创新能力不强，风险控制能力和可持续发展能力不足，城乡金融发展差距仍在扩大等。农村金融战线的干部职工必须认清形势、找准差距，求真务实、锐意进取，扎扎实实做好农村金融服务工作。

转变农村金融服务的 理念和思路

做好新形势下的农村金融服务工作，必须深入贯彻落实科学发展观，密切联系“三农”实际，着力转变不适应不符合科学发展观的思想观念和做法，最大限度地实现服务“三农”和商业运作的统一，确保农村金融服务工作取得实质性的突破和进展。

推进四个转变。一是转变用静止不变的眼光看待农村金融市场的观念。当前农业农村正在发生深刻变革，农业经营方式趋向规模化，农业生产组织形式趋向多元化，农村治理结构趋向社会化，农村生产力水平和农民收入水平都有了大幅度提高。做好新形势下的农村金融服务工作，决不能以老眼光看待不断发展变化的“三农”金融市场，而应到基层去、到实践中去，准确把握当前农村金融需求的特点和方向。二是转变用城市金融的思维开展农村金融服务的思想。农村金融具有客户弱势、需求小、频率高、经营成本高、信息不对称问题突出等特性，其独特诉求和风险特征要求开展工作时必须不能简单照搬城市金融的运作模式，而应下工夫研究农村金融市场和客户的特殊性，加快建立健全适应“三农”特点的多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系。三是转变纯粹用市场方式去处理农村金融问题的做法。应充分发挥政府宏观调控作用，综合运用财政、货币、法律、担保、保险等手段，强化金融机构服务“三农”的职责，增强其支农能力，分散涉农业务风险，用“看得见的手”解决农村金融服务的市场失灵问题。四是转变用单项指标来考量农村金融绩效的评价方式。国内外农村金融发展的经验教训表明，只重视农村金融服务覆盖面而忽视金融风险，或只重视农村金融商业经营而忽视服务满意度，都不利于农村金融发展。既强调服务到位又强调可持续发展的农村金融，才是“好的农村金融”、“管用的农村金融”。

做到四个更加。一是更加注重服务农户。应充分认识解决好广大农民贷款难问题的紧迫性和重要性，把服务广大农户作为农村金融工作的重点，最大限度地增加农户金融服务供给。二是更加注重保障和改善民生。保障和改善民生，最艰巨的任务在农村，最需要关注的群体是农民。农村金融应在农村教育、社会保障、医疗卫生、扶贫开发、基础设施建设以及农民工就业等

美国次贷危机目前已发展成全面金融危机，而且正在向实体经济渗透，向全球蔓延，给世界经济带来严重影响。所谓次贷危机，简言之，是指缺乏支付能力而信用程度又低的人在买了住房之后，无力偿还抵押贷款所引发的一种金融危机。居民住房是不动产，很难发生位置移动，因而即使发生供求问题以及由此引发金融问题，也应只限于一定地区的范围之内。然而在美国，这个问题却成了波及全国以至全球的问题。这是什么原因造成的？主要是由于一种金融衍生品即“住宅抵押贷款支持证券”的泛滥造成的。一旦金融衍生品介入，把住房抵押贷款证券化，就会展开无穷的金融交易。这种证券既可以在国内金融市场不断交易，又可以在国际金融市场不断流通，于是就把住房问题由局部问题变成全局问题、由地区问题变成全国以至全球问题。当第一个环节出现问题，即大量买房的穷人无力偿还贷

盖。新世纪以来，美联储连续降息，金融机构简化购房手续，不需首付款即可发放贷款，甚至在信用等级评定上造假以鼓励次级抵押贷款，从而导致房地产泡沫日益膨胀。房地产泡沫同过去没有解决的互联网泡沫合而为一，金融市场的风险迅速累积。虚拟经济同实体经济严重脱节。商品使用价值与价值的二重性，实物形态与价值形态的二重形态，使国民经济划分为实体经济与虚拟经济两部分。这两部分本应大体一致，但由于商品的价值同使用价值的运行渠道、轨迹、方式以及监管机构、经营主体各不相同，价值往往会背离使用价值，这就导致虚拟经济与实体经济脱节。当这种背离达到相当严重的程度时，就可能出现严重通货膨胀、巨额财政赤字和外贸赤字直至金融危机和经济危机。美国金融危机爆发的根源之一，就在于虚拟经济（其主要代表是金融业）严重脱离实体

美国金融危机的由来与根源

中国社会科学院研究员 杨圣明

款时，其后的诸多环节就难以运行了。

不仅如此。前几年美国住房市场火爆，即使是次级抵押贷款证券也成为抢手货。在这种情况下，不少金融机构把这种十分畅销的金融衍生品同其他行业的次级证券甚至垃圾证券“打包”出售（通俗地说，就是买茄子还要搭上黄瓜）。这样，多年积累下的大量金融残次品甚至垃圾证券像汹涌的海浪一样涌向了美国以至世界金融市场。其后果就是金融危机的爆发。由次贷危机引出至少两个问题：其一，穷人的住房问题怎么解决？次贷危机证明，仅靠市场，不论靠房地产市场还是靠金融市场，都难以解决穷人的住房问题。其二，对金融衍生品市场要不要加强监管？也许这次危机能让人们得出几点教训。

俗话说，“冰冻三尺，非一日之寒。”仅仅次贷危机，还不足以造成美国目前如此严重的金融危机。美国金融危机还有更深更广的根源，其中至少包括以下三点：

互联网泡沫问题没有解决。上世纪90年代，美国的IT产业如日中天，带动美国经济走向繁荣，然而其中也隐含着大量泡沫。但美国一直没有解决好这个问题，反而企图以房地产业的繁荣来进行掩



项俊波

方面，发挥更大作用，提供更好服务。三是更加注重综合经营。进一步健全农村金融服务组织体系，着力增强农村金融综合服务能力，最大限度地满足不同类型“三农”客户包括小额信贷、规模化融资、汇兑、理财、租赁、保险、证券、期货等在内的多层次金融需求，形成较为发达的农村金融市场体系和业务品种比较丰富的农村金融产品体系。四是更加注重制度建设。把有利于增加农村金融服务供给和促进农村金融机构可持续发展的制度建设摆到突出位置，进一步增强农村金融制度建设的科学性、针对性和实效性。

处理好四个关系。一是处理好农村金融机构实现自身效益与履行服务“三农”职责的关系。农村金融机构必须树立正确的经营思想和发展战略，既要为县域优势产业、大中型企业和发达地区提供金融服务，也要加大对种养业、广大农民、微小企业和欠发达地区的金融支持，把提高自身效益和服务“三农”有机结合起来。二是处理好“三农”金融业务发展与风险控制的关系。既不能以风险控制为由给服务“三农”工作“泼冷水”，遏制创新，导致服务裹足不前；也不能以业务发展为由不顾风险、不讲规律、盲目冒进，导致“三农”业务大起大落，而必须把两者有机统一起来，在控风险中求发展，在求发展中控风险。三是处理好农村金融改革创新与稳健经营的关系。坚持把农村金融的改革力度、发展速度和风险承受能力统一起来，在保持稳健经营中推进改革创新，不断提高农村金融机构的服务能力。四是处理好农村金融机构自身努力与国家扶持的关系。“三农”的弱质性客观上造成了“三农”金融服务成本高、风险大、收益低，因而国家扶持对于农村金融机构做好“三农”金融服务至关重要。但是，农村金融机构要服务好“三农”和实现自身业务发展，首要的还是要依靠自身苦干实干、精耕细作。

积极推进农村金融改革创新

推进农村金融改革创新，是解决好我国农村金融服务供给不足与日益增长的“三农”金融需求之间矛盾的根本出路。

创新微型金融管理技术。建立易懂和简便的流程，通过标准化产品，满足微小客户贷款审查简便、审批迅速的要求。提高农村贷款利率的灵活性，建立市场化利率定价机制，实现微型金融业务可持续发展。加大人员培训力度，使其系统掌握微型贷款

经营理念和客户调查、风险识别技术。考虑到微型金融对于改善广大农民金融服务的重要性以及微型金融技术的复杂性，有关部门应大力支持微型金融管理技术的创新和推广。

创新农村金融产品。适应土地承包经营权流转需要，积极创新土地金融产品和服务，支持农业发展适度规模经营。制定专项金融服务方案，加大对涉农企业和农民专业合作社的支持力度，促进机械化农业、都市农业、休闲农业、园艺业和乡村旅游业发展，服务好现代农业产业建设。开发业主联保贷款、订单贷款、供应链融资、厂房按揭贷款、通用设备贷款等多种信贷品种，支持有市场、有效益、符合国家产业政策的中小企业。探索建立“统贷统还”、“先支后收”等专业服务模式，为农村基础设施建设和农村城镇化建设提供配套金融服务。建立健全农村金融机构合作机制，共同组织涉农和县域大型客户（项目）银团贷款，开展代理和批发性融资服务。农业银行研发的具有自助贷款、资金汇兑、代理缴费、消费和涉农补贴资金兑付等多种功能的金惠惠农卡，推出后深受农民欢迎，有力地证明了产品创新对于改善农村金融服务的重要性。

创新金融服务渠道。引入特许经营机制，促进大银行和小额信贷机构、资金互助组织等加强业务合作和资本联合，把大银行的规模优势和专业优势与小银行的灵活性和地缘优势有机结合起来，延伸农村金融服务触角。积极开展流动银行服务。研发适应农村特点的新型自助银行设备，在农村地区推广手机银行、电话银行等电子银行业务，让更多农民获得先进的网络银行服务。

创新服务组织形式。在试点的基础上，逐步扩大设立村镇银行和贷款公司的规模。引导和扶持农民资金互助组织加快发展。大型商业银行应根据横跨城乡的经营格局，创新内部服务“三农”组织管理体制。优化农村金融机构基层营业组织的功能，赋予其相对独立的经营自主权，努力把基层网点打造成专注为农户、个体工商户和微小企业提供金融服务的经营单元。组建涉农金融租赁公司，为“三农”客户提供大型农机具和成套设备租赁服务。鼓励大型商业银行出资设立农村保险公司，依托自身优势开发和創新涉农保险产品，为农业生产经营和农民人身、医疗、教育、家庭财产、涉农信贷等提供保险保障。

（作者为中国农业银行党委书记、行长）

运用“一线工作法”推动科学发展

陈安杰

“一线工作法”，即民情在一线了解、民忧在一线解决、感情在一线交融、干部在一线考评，是上海市杨浦区在深入贯彻落实科学发展观、推动经济社会科学发展过程中探索创造的一种工作方法。杨浦区是上海的高校集聚区，又是产业职工聚居区。2003 年 4 月，上海市委、市政府作出建设杨浦知识创新区的战略决策。当时，摆在全区面前有五道“坎”：一是人口多、底子薄、欠账多。在上海市几个中心城区中，杨浦的常住人口最多、需要帮困救助的群众最多、旧住房改造量最大，而区级财力排位最后。二是体制机制不畅。高校密集但长期互不来往，归口管理的体制带来有形和无形的围墙。三是资源调控难度大。土地、科技等资源条块分割，协调十分困难。四是改造成本高、动拆迁难度大。老城区单位众

多、人口密集，旧区改造、旧厂房置换的成本很高，动拆迁的难度很大。五是没有先例可循。城区功能转型是一个全新课题，缺乏现成的经验可资借鉴。经过深入的调研和思考，杨浦区委认识到，推进城区功能调整，建设知识创新区，必须得到人民群众的广泛认同、理解、支持和参与。于是，“一线工作法”应运而生，从 2005 年起正式实施。

民情在一线了解。全区近千名公务员定人、定点、定时，每月统一时间进入全区 300 多个居民区，面对面地倾听群众呼声，与群众交流互动。同时，开通“百姓网上通”、“区委书记邮箱”、“区长在线”和电话专线 4 个沟通平台，在每个街道、镇党员服务中心设立信息投放点，充分了解和掌握群众的所思所想所盼。

民忧在一线解决。建立居民区一街

在全党开展深入学习实践科学发展观活动，是党的十七大作出的战略决策，是用中国特色社会主义理论体系武装全党的重大举措，是在新形势下更好推进党和国家事业发展的必然要求。按照中央的要求部署，学习实践活动正在逐步展开、扎实推进。落实好理论武装的新任务，需要我们具有积极主动的新姿态。

高度重视理论创新和理论武装，是我们党的一个鲜明特征和政治优势。每当党和国家事业发展处于重大历史关头，每当党的理论创新取得重大成果，我们党总是及时号召全党同志加强学习、强化理论武装，用发展着的马克思主义指导新的实践。新世纪新阶段，伴随着改革开放和社会主义现代化建设实践的发展，伴随着我们党理论创新步伐的加快，强化理论武装工作的要求越来越突出、任务越来越繁重。作为中国特色社会主义理论体系的最新成果，科学发展观是我国经济社会发展的重要指导方针，是发展中国特色社会主义必须坚持和贯彻的重大战略思想。深入贯彻落实科学发展观，是推动我国经济社会又好又快发展的迫切需要；深入学习实践科学发展观，是理论武装工作新的重大任务。

经过 30 年的改革开放，我国取得了举世瞩目的发展成就，经济社会各个方面都发生了意义深远的重大变化。与此同时，我国发展呈现一系列阶段性特征，面临一些突出矛盾和问题。发展站在新的起点，改革攻坚任务艰巨，新情况新问题大量涌现，社会结构和利益格局深刻变化，给我们带来了新的挑战。而复杂多变的国际形势、飞速发展的现代科技、相互激荡的各种思潮以及明显增多的不确定不稳定因素，更使我们面对着重大的压力。适应新的形势和任务，解决新的矛盾和问题，夺取全面建设小康社会新胜利，开创中国特色社会主义事业新局面，必须有新的思路、新的举措，必须更加自觉地走科学发展道路。进一步强化理论武装工作，深入学习实践科学发展观，目的就是要更好地用中国特色社会主义理论体系这一马克思主义中国化最新成果武装和统一全党思想，动员全党更好地为实现党的十七大提出的宏伟蓝图和行动纲领而团结奋斗。对此，我们应当有清醒认识和深刻把握，以崭新姿态投入学习实践活动，不断增强贯彻落实科学发展观的自觉性和坚定性，着力转变不适应不符合科学发展观的思想观念，着力解决影响和制约科学发展的突出问题，着力构建有利于科学发展的体制机制，把科学发展观贯彻落实到经济社会发展各个方面。

历史经验表明，强化理论武装工作，推动党的事业发展，必须有一个好的学风。深入学习实践科学发展观，也必须有一个好的学风。这个好的学风，就是理论联系实际的马克思主义学风。应当看到，当前的党员干部的思想观念和能力素质与新形势新任务的要求还不完全适应、不完全符合。这迫切要求进一步加强党的自身建设，以改革创新精神全面推进党的建设新的伟大工程，不断提高党的执政能力和执政水平，始终保持和不断发展党的先进性。在学习实践科学发展观的过程中，必须大力弘扬理论联系实际的马克思主义学风，以提高思想认识、解决突出问题、创新体制机制、促进科学发展为目标，把务虚与务实有机结合起来，把学习与实践有机结合起来，在武装头脑、指导实践、推动工作上下功夫，进一步把学习科学发展观的成效转化为推动科学发展的坚强意志、谋划科学发展的正确思路、领导科学发展的实际能力、促进科学发展的政策举措，为夺取全面建设小康社会新胜利、不断发展中国特色社会主义提供坚强的思想保证和组织保证。

思想纵横

道一区三级联动机制，各级各类公务员进入居委会现场办公，召开协调会，解决群众生产生活中遇到的各类难题，保证群众反映的问题事事有回应、件件有答复。几年来，群众反映的各类急难愁问题有 5000 余件，解决率达 90% 以上。感情在一线交融。设立形势宣讲互动平台，区委领导上党课、作报告、提供咨询，几年来与居委会干部和居民群众面对面交流达 18 万多人次；设立听证问计互动平台，在居民区举行听证会、咨询会、讨论会、表决会等，问计于民，集中民智；设立结对共建互动平台，区机关与 850 多个基层党支部结对共建，区干部与 8800 多名困难群众结对帮扶、助困助学。干部在一线考评。成立“一线工作法”领导小组和办公室，出台区领导干部定点联系居委会实施办法和区领导干部

下访活动的实施意见，并将其作为部门和领导干部年终述职、绩效考核和党建工作责任制的重要内容。同时，还制定了任务公示、群众“满意度”测评、工作考核、责任倒查追究、问题梳理反馈等一系列规范化制度。

“一线工作法”实施几年来，取得了明显成效：解决了一批群众反映强烈的问题，有效地化解了社会矛盾，社区环境和面貌发生巨大变化；确保了决策的科学性，各项事业顺利发展，经济实力不断增强；巩固了党的执政基础和群众基础，干部的群众观念得到增强，群众的主人翁意识得到提升，从而保证了城区功能调整顺利推进；提升了干部队伍素质，造就了一支想为群众干事、能为群众干好事的干部队伍。

（作者为中共上海市杨浦区委书记）



香港中文大学、孙治方经济科学基金会等主办的“中国改革开放 30 年暨孙治方诞辰百年纪念经济理论研讨会”近日在香港举行。与会的专家学者围绕我国改革开放的经验与问题、孙治方经济思想的现实意义等问题进行了研讨。

中国创造了成功的改革模式。与会者认为，改革开放 30 年来，我

家提供了一种可供参考的模式。与会者指出，在香港纪念改革开放 30 年意义非常。经济开放首先面向的是香港，香港的市场、资本、人才和经验推动了内地经济起飞，而内地的改革开放也促进了香港产业结构调整，给香港带来了新的发展机遇。孙治方经济思想与改革开放紧密相连。与会者认为，我国著名

中国改革开放经验是世界的宝贵财富

——“中国改革开放 30 年暨孙治方诞辰百年纪念经济理论研讨会”述要

本报记者 刘 韬

国 GDP 以年均近 10% 的速度增长，成为世界第四大经济体，人均收入进入世界中等偏下收入国家行列。经过实践检验的这种成功改革模式，为社会主义理论增加了崭新内容。中国改革开放成为近几十年世界经济发展中的重大事件，其经验是世界的宝贵财富，为转型国

经济学家孙治方十分重视价值规律的作用，主张对传统社会主义经济制度进行改革。这些主张在改革开放初期具有解放思想、正本清源的重要意义。在改革开放不断深入、社会主义市场经济体制日趋完善的今天，孙治方的按价值规律办事、充分发挥市场在资源配置中的基础性作用等经济思想，仍然具有重要意义。

