



中國第一位「個體戶」章華妹。

### 章華妹：中國首位「個體戶」

30年前，19歲的章華妹還只是一個懂懂少女，卻沒有同齡人那樣的無憂無慮，她必須承擔起家庭的重擔，為自己和家人謀一條生路。

#### 歷史偶然 造就平凡女子

一張小桌子放在自家門口，幾毛錢的日用品、鈕扣、紀念章、銀帶擺在上面——1979年，章華妹的店舖悄悄地「開張」了。至於把店舖擺在家門口，「是為了一旦『打掃』（打擊投機倒把辦公室）的人來，好立即收攤關門」。偷着做生意的章華妹，整天都要提心吊膽。

1980年12月11日，章華妹如願以償地從溫州市工商行政管理局領到一份特殊的營業執照——工體證字第10101號。讓她想不到的是：這張用毛筆填寫的，並附有照片的營業執照，竟然成為了中國第一份個體工商營業執照。

#### 商場打拚 看透成敗得失

當上「個體戶」之後的章華妹不久就結婚生子，直到1985年才復出，從事服裝輔料珠片的代理銷售。沒想到珠片一做就是5年多，生意紅火的地在次年就當上了「萬元戶」，還買了房子。

後來，做珠片的人越來越多，章華妹夫婦決定改做皮鞋生意，但是由於缺乏經驗，對皮鞋行業不熟悉加上外債難討——結果一年之內虧光了10多萬元的積蓄，還倒欠別人幾萬元材料錢。

沉重的打擊，並沒有讓章華妹意志消沉。1994年，章華妹夫婦再次投資做鈕扣，回到老本行的她如魚得水，而且一做就做到現在。

今天的章華妹也快50歲了，在溫州主要的輔料市場擁有一間不小的店面，一年也有大約數百萬的經營業績，兒子業已長大成人，開了自己的酒吧，一家人其樂融融，安享天倫之樂。歷史的一次偶然，將這位普通的女人推到了「一個具有歷史意義」的高度。儘管也將「中國第一位個體戶」的稱號寫出來，貼在自家門店的正牆牆上，但是商場上的榮辱與衰對她而言已經不重要了，如何讓下半輩子活得更開心，更健康，才是她現在所追求的。

# 先行者銀鐺入獄 八大王溫州蒙難

1979年，剛從文革十年動亂中脫身的中國百廢待興。在國有企業承擔起復興使命的同時，一群生活在社會底層的溫州「小人物」，迫於生活的壓力，開始了「民營經濟」的探索之路。

■本報駐浙江記者：張文、何暉、白林森、黃瑞庚

沒有法律的保護，僅僅抱着「賺錢無罪」的理念，他們遊走在「合理」與「非法」的邊緣。胼手胝足加上機緣巧合，不少人由不名一文迅速變成「萬元戶」，部分人還繼而成為「億萬富豪」。

他們肩扛着「資本主義投機倒把分子」的罵名，忍受着「紅旗是否變色」的質疑，或在平凡中堅守，或遭遇年華之災，一直到「民營經濟」一詞作為「中國社會主義市場經濟的重要組成部分」而載入憲法的時候——無數溫州人用血淚和辛酸來論證的「中國式民營經濟」，才成為改革開放30年中最具影響力的閃光點，溫州亦由此成為中國民營經濟的重新啟蒙之地。

1982年震驚中國的溫州「八大王事件」，其被捕、候審以及

後來的無罪釋放，正是這個過程的縮影。

30年後的今天，本報記者從這一代溫州人中找到幾位典型人物，希望藉着他們普通卻又不平凡的經歷，回溯溫州民營經濟從萌芽、爭議到獲得肯定和壯大的艱難歷程，感受這幾位溫州人血脈流淌的生生不息的市場意識和創業精神，以及由此而折射出來的今日中國民營經濟崛起之魂。

## 鄭元忠：「八大王」中幸運兒



中國莊吉集團董事長鄭元忠。

改革開放初期，溫州柳市一批農民放下農具，做起了與低壓電器有關的五金配件、原材料、機電、貿易合同、目錄等生意，並很快湧現出了如「電器大王」鄭元忠、「五金大王」劉大源等一大批人。

#### 「電器大王」曾受牢獄災

然而，1982年1月，中央下發打擊經濟領域犯罪活動的緊急通知，溫州地委奉命打擊「經濟領域的犯罪分子」。在那場運動中，當年的「電器大王」，今天的服裝大亨、中國莊吉集團董事長鄭元忠沒能倖免，在潛逃兩個月後，以「投機倒把」罪被抓，坐了186天的牢。同年，除了「螺絲大王」劉大源成功逃脫外，其餘的都作為重大經濟犯罪分子被捕入獄，這就是當時震驚中國的「八大王事件」。直到1984年，政府開始重新審理這一案件，「八大王」才或取保候審，或無罪釋放。

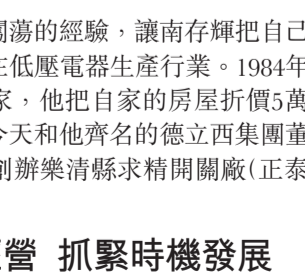
這是中國經濟改革發展過程中一次特殊事件，如果不是中央和地方政府其後改變政策，溫州民營經濟的先行者下場如何，實在難以逆料。

#### 轉營服裝 打造龍頭企業

目前，除了「舊貨大王」王適因患癌症英年早逝外，其他的「大王」都還健在。鄭元忠可以說是唯一一位至今仍然保持着創業激情、事業較為成功的「八大王」之一，其餘的都早離開商界，過上了安穩的平凡生活。

1984年，鄭元忠平反後東山再起，於1986年再一次辦起了樂清第一家股份合作企業——樂清精益開關廠。1992年，鄭元忠離開了心爱的電器行業，創辦了中外合資莊吉服裝有限公司。歷經16年的打拚，莊吉集團已成為溫州服裝行業的龍頭企業之一。

## 南存輝：小鞋匠成億萬富豪



從小鞋匠到億萬富豪的中國正泰集團董事長南存輝。

今天的南存輝，毫無爭議地被視為溫州民營企業家的代表，並且當仁不讓地屹立在中國傑出企業家的第一陣容。南存輝，中國正泰集團的董事長，是福布斯中國富人50強和中國（內地）私營企業榜第50強經常上榜的中國富豪之一。然而30年前，誰都不曾想到，一個小小的修鞋匠可以成為叱咤中國經濟界風雲的一方雄主。

#### 誠信經營 抓緊時機發展

正當南存輝意欲大展鴻圖之際，由於一部分人利慾薰心，導致樂清柳市假冒偽劣電器產品氾濫成災，整個行業走向低谷。1990年國務院辦公廳專門發文，要求國家六部局聯手進行整頓。由於從一開始就秉承着「誠信」經營的信條，這一次的整頓和打擊卻讓南存輝異軍突

起，正式領跑中國低壓電器產業。

#### 尋求蛻變 促企業國際化

經過20多年的發展，以正泰集團為代表的一批溫州民營企業已經具備了與跨國公司合作的實力。2005年，正泰集團與世界著名的通用電氣公司合資組建「通用正泰溫州電器有限公司」，並於2007年，成功狀告全球500強之一的施耐德電氣侵權並勝訴，打贏中國知識產權「最典型的案」，取勝的施耐德電氣需向正泰支付高達3.3億元的賠償。

如今，站在更高的平台上，正泰集團開始新的蛻變——追求企業的國際化，探索中國民營企業持續成長的新途徑。

## 黃正瑞：首先起草股份章程



中國第一部股份合作企業章程起草人黃正瑞。

儘管早在1978年，中共十一屆三中全會提出了「實踐是檢驗真理的唯一標準」，但是中國經濟改革的路究竟應該怎麼走，沒有人能給出一個明確的答案。直到1992年，中共十四大報告中首次提出了「民營股份制」，中國的多元化經濟，才真正進入了可以讓人們施展拳腳的天地。而促成這一轉變的，同樣是一個溫州人，名叫黃正瑞。

1986年，除數量可觀的個體、私營企業外，溫州冒出了農民聯戶、合股、合作、集資等形形色色的企業10,413家，佔當年全市工業總產值的27.8%。「這些企業究竟算什麼性質？」年輕的黃正瑞對這一課題產生了興趣。

1987年7月，時任蒼南縣委辦公室副主任的黃正瑞，跟隨蒼南縣書記周方權進行了詳細的企業調查，並執筆起草了長達7,500字的調查報告。在這篇題為《在「引」字上下功夫，大力發展股份合作經濟》的文章中，他於全國第一個把這類企業明確命名為「股份合作企業」。

1987年11月7日，中共十三大閉幕後7天，溫州市政府頒發了中國第一個關於股份合作制的地方法規——《關於農村股份合作企業若干問題的暫行規定》。1988年8月，黃正瑞來到蒼南橋墩門啤酒廠。10月5日，該廠股東大會票選通過了由他起草的中國第一份股份合作企業章程。

#### 創新理論 被指非驢非馬

這份章程的微妙之處在於，在保障投資者的合法利益的同時，規定「企業財產中有15%是企業全體勞動者集體所有的不可分割的公共積累資金」，正是由於有了這一部分「公共積累」，股份合作制企業才被理所當然地歸入了集體經濟的範疇，成為私營企業規避政策風險的理想過渡模式和「避風港」。然而這種模式的出現，卻遭到了溫州和全國各地的「左派」的強烈反對，他們把股份合作制斥為「非驢非馬」的「驢子理論」。

這條「不公不私」、「非驢非馬」的理論儘管備受爭議，卻催生了1990年2月農業部頒佈的《農民股份合作企業暫行規定》，其總本正是蒼南橋墩門啤酒廠的章程。

1993年11月14日，中共十四屆三中全會通過的《中共中央關於社會主義市場經濟體制若干問題的決定》全面肯定了股份合作制。「股份合作制」成為「溫州知識分子在改革開放過程中最大的理論創新」。

■當年「八大王」的逮捕證及家屬通知書。

■黃正瑞起草的《蒼南橋墩門啤酒廠章程》章程，得到中國農業部肯定。



瑞安農村合作銀行營業大樓。

# 瑞安鄉村銀行 成就媲美「諾獎」



■溫州瑞安市景色。



■大京底村茄子合作社社長沈振嶺對豐收充滿了期待。



■浙江瑞安農村合作銀行開業典禮現場。

## 壞帳僅0.8% 堪比世界一流銀行

毫無疑問，四項基於「農民信用」創新制度的實施，讓瑞安農村合作銀行，這個中國版的「鄉村銀行」給出了0.8%壞帳率這一超越世界標準的優異成績。事實上，在2002年，時任央行行長的戴相龍就曾對葉秀楠讚譽說，「你們這家銀行的品質和管理，都可以與世界一流銀行媲美。」

#### 農民股本佔五成六

銀行畢竟不同於私營企業，尤其是對於承擔着中國農村金融改革試點重任的瑞安農村合作銀行來說，註定了從誕生的第一天起，就要以世界一流銀行的管理標準來規範自身。

瑞安農村合作銀行成立的目的非常清晰，就是為了一個「農」字。為了表現出與其他商業銀行本質上的差別，銀行在股權結構方面的安排可謂煞費苦心。總股本20,200萬股，每股1元，共有3,123戶股東，其中農戶2,271戶，股本金11,230萬元，佔56%；本行職工股4,900萬，佔24%。「瑞安一半的農民有貸款的需要，但是卻得不到貸款；三分之一的農民外出經營，還有15萬戶農民在家務農。農民入股可以調動農民的參與積極性，同時又能更好的服務於農民。」葉秀楠認為這為這辦的股份比例，是符合縣級農村合作銀行特點的。難怪這間有人戲稱：「農村合作銀行麻雀雖小，可五臟都是國際一流的。」

2006年10月13日，讓世界記住了一個人，他的名字叫做穆罕默德·尤諾斯。這一天，瑞典皇家科學院諾貝爾委員會宣佈將2006年度諾貝爾和平獎授予孟加拉籍的尤諾斯和他所創辦的旨在向農民和窮人提供小額貸款的「格拉明鄉村銀行」，以表彰其為「長期幫助孟加拉的廣大窮人改善生活，進而減少貧富之間的對立衝突，促進社會和諧」所作出的貢獻。

事實上，在中國，這個擁有8億農民的國家，早在三年以前就由中國銀監會定調，悄悄拉開了類似於「鄉村銀行」的改革試驗序幕，地點就選擇在中國經濟思維最為活躍、點子最多的城市之一——溫州瑞安。儘管這項旨在支農的金融實踐，僅僅只是中國30年改革進程中的滄海一粟，但是它所成過出的每一小步，也許都可能成為解決中國農民、農村、農業問題的一大步。畢竟中國「三農問題」的複雜性和難度，遠非孟加拉所能比擬的。

#### ■本報駐浙江記者：趙相如、張文、白林森

2007年溫州的冬天不太冷，冬日照耀下的瑞安田野一派昇平景象，帶給人一種正如這個城市名字一樣「天瑞地安」的感覺。

#### 擡起農民千萬產業

高樓棚大京底村茄子合作社的社長沈振嶺像往常一樣只穿着一件單薄的內衣，在田間大圃裡忙碌著。12月正是茄子種植相對比較清閒的時間，只要悉心照料好，就可以期盼來年的豐收。

大京底村茄子合作社成立於2001年，52戶農民參加，種植大棚茄子1,500畝，目前畝產可達4,000公斤，平均每戶每年收入約20萬元。

路邊一排排整齊的四層小洋樓，就是合作社成員兩年前提落成的新家。以大京底村茄子合作社為例，52戶農民相互擔保，根據實際需要貸款80萬元，平均每戶農民只貸款2萬元不到，既降低風險，又解決了農民的生產問題，於兩者而言，都是雙贏的局面。

聯保貸款締造雙贏

瑞安農村合作銀行高樓支行行長何仰告告訴記者，為了解決大京底村的農民貸款難的問題，瑞安農村合作銀行進行了專題調研，決定向大京底村茄子合作社的52戶村民提供80萬元的「聯保貸款」。

其實，無論「聯保貸款」還是其他形式，歸根結底，農村金融改革所必須解決的核心問題就是「農民信用」問題——如何用制度來衡量和確定農民的信用程度，如何用制度來保障農民獲利的同時，降低銀行壞帳風險！

每日到農家「聊天」

「誰說農民不講誠信？中國農民最純樸，最有自尊，最有信用！瑞安農村合作銀行2007年的壞帳率僅為0.8%，這是一個優於國際標準的答案——瑞安農民的誠信度是值得信任的。」說這話的人叫做葉秀楠，瑞安農村合作銀行董事長，一位年紀不滿50歲，卻已經兩鬢斑白，植根瑞安農村金融事業20多年的「實幹型本土銀行家」，這場「靜悄悄的農村金融改革」，就是從他手中拉开序幕的。

「我每天的工作從早上八點鐘開始，所有的人都知道，8時30分以後我就不會在辦公室了，因為我最大的任務就是到農家理家、地理去和他們「聊天」。」作為董事長的葉秀楠，是不會去理會每一筆貸款的細節，但是所有的「遊戲規則」卻必須由他親手主持制定。而這些制度，都是他一邊著書立說中剛剛開始，還邊著書立說中剛剛開始的「農村金融改革」的經驗；地方政府應該給予更主動的幫扶，比如財政及部門開戶存款等。

事實上，對於瑞安農村合作銀行將何去何從的爭論，從來就未曾停止過。甚至有人斷言：「農村合作銀行從長遠來看只是一種過渡模式，最後應該還是走向商業銀行。」

持有不同意見的專家則認為，農村合作銀行正在探索的道路正是國家所需要的，宜在政策上予以進一步的扶持。而扶持的政策無非三條，進一步給予優惠的稅收政策；逐步放寬區域的限制，讓類似於瑞安農村合作銀行這樣的專業服務於農民的銀行，可以在更多的城市開設分支機構，在更廣闊的農村推廣「鄉村銀行」的經驗；地方政府應該給予更主動的幫扶，比如財政及部門開戶存款等。

確立農民信用評級

從人民銀行、農業銀行，到農村信用社，再到現在的農村合作銀行，葉秀楠已經在金融領域裡摸爬滾打了20多年，對於銀行的操作流程可說是一清二楚。「企業可以評等級，為什麼農民不能？」瑞安的「農民信用評級制度」就是在這樣一個簡單的視角下，催生、確立的。

對於葉秀楠來說，制度遠比口碑更容易化解金融風險，更容易讓人放心。



瑞安農村合作銀行董事長葉秀楠介紹瑞安農村金融發展狀況。

## 銀行董事長：中國農民最有信用



養豬大戶謝鳳向本報記者細數瑞安農村合作銀行給他們帶來的好處。