

朝阳金融 改革与实践

主 编 胡 诚

副主编 王之春 陈志刚

CYJRGGCSJ

辽宁大学出版社

朝阳金融改革与实践

主 编 胡 诚

副主编 王之春

陈志刚

辽宁大学出版社

一九九一年·沈阳

(辽)新登字第9号

朝阳金融改革与实践

主 编 胡 诚

辽 宁 大 学 出 版 社 出 版 发 行

(沈阳市崇山中路66号)

建平县书刊印刷厂印刷

开本:850×1168 1/32 印张:10.75 字数:220千

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

印数:1—5000

责任编辑:胡家诗

封面设计:邹本忠

责任校对:胡 路

ISBN7-5610-1577-1

F·266 定价:5.20元

编辑委员会

主 任 张升九

副主任 (以姓氏笔画为序)

木均华 刘世纪 张文生

胡 诚 徐世奎 樊家玉

编 委 (以姓氏笔画为序)

王振中 巨呈祥 刘士凤

陈志刚 李保忠 徐 克

努力探索，大胆实践，
深化金融体制改革，为
振兴朝阳经济服务。

鲁志宏
一九九二年十二月

發展金融事業
振興乾陽經濟

辛未冬

胡相榮



序 言

在省人民银行和我市各家银行、保险公司领导同志的关怀、支持下,经过参加本书编辑的同志共同努力和辛勤工作,《朝阳金融改革与实践》这部优秀文章选集同我市广大金融工作者见面了。这是我市金融界和经济工作中的一件大喜事。《朝阳金融改革与实践》一书对做好金融工作具有较高的参考价值,颇值得一读。这本书的内容十分广泛,既有工作研究和体会,又有经验总结、理论探讨。它集中地反映了我市十年金融改革和金融事业发展的丰硕成果,总结了金融改革和各项金融业务工作的成功经验,展示了我市金融干部职工的智慧和才华,对指导和推动全市今后金融改革和金融事业的发展,必将产生积极的作用。我相信,这本书一定会得到金融界的同志和关心、热爱金融事业的朋友们的喜爱和欢迎。

回顾我市十年金融改革与发展的历程,岁月峥嵘,成果显著。十年来,我市金融工作坚定不移地贯彻执行党的十一届三中全会以来的路线、方针和政策,坚持改革开放的方针,从有利于发展社会主义有计划的商品经济需要出发,经过大胆探索和努力实践,取得了显著成效。金融体系已由过去“大一统”的人民银行单一机构发展成为以中央银行领导,以专业银行为主体,多种金融机构并存和分工协作的金融体系,初步建立了金融宏观调控机制;扩大了银行信用活动领域,基本适应了经济发展的需要。十年来,我市金融系统对信贷、结算、会计制度、储蓄核算和内部管理等十几个方面的改革进行了有益的尝试,金融队伍的整体素质也不断得到提高,广大金融干部和职工务本求实,进行了具有开拓性的工作,为我市的经济发展、开发致富做出了贡

献。

经济决定金融，金融反作用于经济。金融的改革和发展，必然促进经济的改革和发展。十年来，我市金融部门利用金融杠杆筹集和融通了大量资金，投入到生产、流通领域，对于促进工业的合理布局，加快技术改造的步伐，改善农业生产条件和种植业结构的调整，推动农业生产发展，起到了积极的作用。

今日的朝阳，工业已初具规模，农业稳步发展，交通、邮电、城市建设以及文化、教育、体育、卫生等各项事业也都取得了明显的发展变化。朝阳，正以崭新的面貌在辽西大地上崛起。经济的发展离不开金融的支持，在我市经济发展的丰硕成果里，凝聚着金融职工的汗水和聪明才智。借此机会，我代表市委、市政府向全市金融系统的广大干部、职工表示衷心的感谢。

随着“八五”计划和十年规划的实施，我市经济将得到更快的发展，金融工作也将更加繁重。我希望，全市金融系统的干部、职工能够认真总结经验，进一步振奋精神，积极进取，深化改革，把各项金融业务的开展提高到新的水平，把我市的金融事业不断地推向前进，为朝阳经济的繁荣和发展做出新的贡献。

肖洪昌

一九九一年十一月三十日

目 录

搞好金融工作 促进经济发展.....	罗 彬(1)
发挥中央银行职能作用为地方经济发展服务	张升九(7)
开拓进取 稳步发展.....	赵秉权(12)
搞活农村金融 繁荣朝阳经济.....	邓秀先(17)
在改革开放中不断发展壮大的中国银行朝阳支行	

.....	张鹏飞(21)
发挥建设银行职能作用为实现“八五”计划做贡献	

.....	李惠民(24)
朝阳保险事业十年发展成就及前景展望	赵辅政(28)

精神文明建设

试谈农村金融职业道德建设的几个问题	毕振记(32)
新时期思想政治工作方法的改进与创新	于得海(36)
浅谈文明单位建立科学的自我管理机制	陈国奇(39)
运用激励机制促进工行精神的落实.....	孙殿元 李国清(42)
从当前经济案件发生的趋势看我行反腐败斗争的 严峻性.....	葛 宽 田玉昌(44)

浅谈新时期农村金融部门的思想政治工作	
.....	邓秀先 赵淑杰(46)

努力学好马克思主义哲学做好基层单位的思想政治 工作	樊家玉(51)
------------------------------------	---------

开展“四爱”教育是稳定金融队伍的关键	张佰平(55)
--------------------------	---------

改革论坛

对我市金融体制改革的初步设想	胡 诚(59)
如何提高农行自身效益之浅见	张兴文(65)

谈谈专业银行实行企业化经营的必然性	牟丕志(69)
对朝阳金融发展战略中几个问题的认识	孙文典(73)
试论农业银行在农村经济中的职能作用	郎业发(77)
改革保险核算体制势在必行	赵辅政(81)
正确处理行社关系努力发展农村经济	陈孝忠(86)
发挥建行专业特长搞好住房改革	张桂华(91)

中央银行工作

市级人民银行如何发挥指导作用	薄玉楼(94)
浅议调查市场货币流通量的方法	孙文典(96)
从严务实 开拓前进	

——对建平县人行发挥职能作用的调查 何树楷 杨恩山(99)

清理整顿 初见成效.....	胡 诚 孙立华(104)
做好基础工作保证县级人民银行职能发挥	

..... 任国生 刘明山(106)

朝阳市货币流通现状及其对策	刘铁铮 魏 克(108)
当前如何强化人民银行的稽核职能	

..... 赵文达 高国军 于 琪(111)

加强中央银行短期贷款管理势在必行.....	杨兆东(113)
朝阳市加强帐户管理清查多头建户多家贷款	
的新规定	胡 诚 孙立华(115)

利率·利息

利率的症结与完善.....	谭明树(118)
利率上调后的喜与忧.....	皮广番(120)
加强利息管理提高银行经济效益	徐士奎 梁广军(122)

资金管理

狠抓挖潜 资金则活	弓相国 张 卫(124)
谈缓解我市资金短缺之出路.....	徐 克(126)
资金“体外循环”之我见.....	张文生(131)
强化资金管理 促进结构调整	张学仁(134)

逐步完善补充制度 狠抓补充流动资金

..... 冯国平 韩丽华(136)

浅谈企业拖欠的超前干预 张庆龙 孙殿元(139)

信贷管理

少数民族地区低息优惠贷款办法需要改革..... 张国臣(142)

浅谈依法治贷..... 马玉良(144)

浅谈关停企业贷款债务落实与回收 刘爱林 冉宪文(147)

借助法律手段 搞活信贷资金 王桂民 谭凤山(150)

管好用活扶贫专项贷款提高贫困地区造血功能

..... 潘柏哲 李金魁 任永玺(153)

浅议依法收贷中的有关问题及对策..... 曹运忱(157)

贷款逾期的原因及清收对策..... 徐志林(161)

关于进一步完善中心城市行信贷资金管理体制

的思考..... 李洪增(164)

试论调整信贷结构的主要障碍与对策..... 李建平(169)

关于调整信贷结构的思索..... 刘仕凤(172)

论产业结构与信贷结构的关系..... 杜春生(176)

浅议乡镇企业信贷结构调整的难度及对策..... 徐国庆(179)

信贷公开引起的思考..... 王益山(183)

储蓄业务

加强储蓄成本核算不断提高经营效益..... 温景章(185)

邮政储蓄应何去何从 孙立华 胡 诚(187)

广泛开展住宅储蓄和住宅借款业务刻不容缓..... 李士林(191)

吸储大战利弊谈..... 姜玉阁(193)

如何保持储蓄的稳定增长..... 王景水(196)

储蓄工作人员应树立新的服务质量观..... 白玉庭(199)

储蓄柜台服务的科学性、艺术性 谭昌远(201)

外勤人员开展储蓄宣传工作之浅见 马凤武 赵全球(203)

加强基层行处储蓄管理工作浅谈..... 张军艳(206)

会计·出纳·结算

- 试谈工资辅币配款 王兴祯 王玉彬(209)
- 县行财务管理机构改革设想 张 卫(212)
- 提高会计人员素质是改进财务管理的关键 许宏勋(214)
- 谈谈银行结算改革 徐世奎(217)
- 用贷款清理“三角债”弊多利少实行商业信用票据化
是清理“三角债”的最佳途径 成光信 李洪达(219)
- 严肃结算纪律 疏通结算渠道

- 北票市人行就结算中压票退票问题采取措施 李淑云(222)
- 对建立毗邻市县票据交换中心之浅见 韩锡彦(224)
- “达标升级”是提高财会工作水平的重要途径 张 威(227)

外汇·外资

- 对外汇必须实行集中管理的方针 刘国阳(229)
- 拓展银行业务 支持出口创汇 木均华(231)
- 浅谈利用外资 刘 虹(233)

投资管理

- 谈建设银行在投资管理中的经济调节作用 王玺泽(236)
- 对建设银行存款来源的初步分析 贾凤阁(240)
- 关于拖欠工程款的调查与分析 黄福来(242)
- 浅议建设银行经办行在投资决策中的地位和作用
..... 殷伟刚(245)
- 浅谈贫困地区经济发展与投资对策 李惠民(249)
- 工程款拖欠原因及对策 佟世锋 孙吉华(253)
- 建筑企业流动资金贷款逾期问题严重 司文霞(255)

保 险

- 保险统保好 安耀江(257)
- 怎样做好保险计划管理工作 李洪全(259)
- 试论保险企业的经济效益 刘世纪(262)
- 简易人身保险业务现状及展望 许爱军(267)

对我市家财险业务的回顾与展望·····	关桂华(270)
人身保险业务发展中面临的问题和对策·····	刘世纪(275)
对发展朝阳市农村“两业险”的看法·····	张焕田(279)
加强管理搞好机动车辆法定保险工作·····	朱俊杰(282)
农作物产量保险的气候统计分析·····	王新国 赵芳文(286)
农村保险代办的初步实践	

——对喀左县农村保险代办情况的调查·····	巨呈祥(291)
谈保险企业的经济活动分析·····	井占水(295)
保险资金与典当业务·····	朱俊杰(298)
机动车辆出险因素及对策·····	欧国玖(302)
农业保险业务中存在的问题和改进措施·····	李继恩(306)

信用合作·信托

办好城市信用社繁荣集体、个体经济·····	李斯伟 郭九阳(309)
深化改革增强活力促进信合事业的不断发展	

·····	张宝臣 余志和(313)
关于孟克信用社向管理要效益的调查···	杨海江 张宝明(316)
谈金融信托机构的委托存、贷业务问题·····	牛晓东(320)
搞活机电产品销售的一条有效途径	

——对市工行信托公司开办代理租赁汽车业务的调查	
·····	陈志刚(325)
后记·····	(329)

搞好金融工作 促进经济发展

——原朝阳市人民政府常务副市长罗彬
在全市金融工作会议上的讲话(摘要)

(一九八六年九月二日)

同志们:

市政府召开的金融工作会议就要结束了。会议期间,人民银行对全市资金情况作了分析,工商银行对下半年资金形势作了预测,建平县政府等六个部门和单位介绍了经验,与会同志畅所欲言地发表意见,认真地研究问题,统一了对资金问题的看法、认识,思想集中到压缩三项资金上来了,开会的目的达到了。下面,我根据会上大家讨论的问题,讲几点意见。

一、进一步提高认识,增强管好、用活资金的紧迫感和责任感

今年上半年,由于国家实行宏观控制,进行产业结构和产品结构的调整,给我市的经济建设带来了很大影响和变化,突出的影响是工业的发展速度明显放慢,资金供求矛盾十分突出。由于各级政府,特别是金融系统各部门的积极努力,采取大力发展存款、借用临时贷款、互相拆借、融通资金、开展银行同城结算、清理相互拖欠等措施,使流动资金紧张状况有所缓解。但是,我们还应清醒地看到,上半年工业贷款的增长速度大大超过了生产增长速度。上半年工业贷款比同期多增加 10471 万元,而工业总产值却下降 5.8%。虽然贷款增长幅度那么大,各企业普遍反映的仍然是资金十分紧张。据对 156 户贷款户的分析,六月末全部流动资金总额为 84990 万元,其中产成品资金 1578 万元,发出

商品 10813 万元, 应收及预付款 5252 万元, 三项合计为 31852 万元, 占全部流动资金的 37%。其中, 三项资金占用超过全部流动资金 50% 以上的有 53 户。表明全市已有三分之一的企业, 近 40% 的资金被成品、发出商品、应收及预付款占压, 不能正常周转。建筑企业资金拖欠状况也很严重。有的在建设项目, 由于自筹资金没有落实, 致使工程停停打打, 造成工程不能按期交付使用, 一再延期, 使投资效益得不到发挥, 而且大量拖欠工程款。

导致上述状况的原因, 除了市场变化大, 基本建设战线拉得长, 生产资料价格上涨等因素外, 在我市还有以下几点: 有的认为市场变化大, 企业条件差, 产生了消极畏难情绪, 放松了对资金的使用和管理, 认为向银行要钱来得快, 挖潜处理积压远水不解近渴; 有的怕处理积压造成损失影响利润计划完成, 宁可负担贷款利息, 也不处理积压。从银行工作来说, 主要是“重贷轻管”, 贯彻“区别对待、择优扶持”的原则不够坚决, 对资金不能正常周转的企业有迁就情绪。这种“生产靠企业干, 资金靠银行管, 效益决算看”的局面必须彻底转变。

二、努力抓好下半年金融工作, 促进经济发展

今后四个月, 全市金融工作要认真贯彻全国省长会议精神, 坚持改革的正确方向, 继续加速和改善宏观控制, 落实总行提出的“稳中求松”的方针, 积极组织资金, 合理使用资金, 搞好灵活调剂, 支持和促进国民经济的适当的增长速度。

(一) 搞好挖潜, 清收拖欠, 搞活资金

1. 加强领导, 落实责任。各县(市)区、各主管部门、各企业, 从现在起, 要立即建立清仓挖潜领导小组, 制定措施, 建立岗位责任制。要像抓生产那样, 落实计划、落实时间、落实任务、落实措施、落实责任。做到全县有目标, 主管部门有计划, 企业有任务, 个人有责任。要日抓进度, 旬抓考核, 月有检查, 年末奖评。把全市工业企业产成品、发出商品、应收货款努力压缩到年初水

平。

2. 建立、健全奖罚制度,调动销售人员的积极性。凡是库存商品积压大、应收货款多的行业和企业,要由主管部门领导带队,组成销售队伍和催收小组,深入到省内外推销库存产品,清理回收货款,要把死账变为活账催。企业在推销自己的产品时,也可以把其它企业好产品带上。对完成这项工作有贡献的局长、厂长给予一次性的单项奖励。对县(市)区主管局领导不得力,又新发生产品积压或完不成处理计划的厂长,要扣发奖金,严重的要扣减一部分基本工资。

企业对供销人员可根据本企业的具体情况,实行“销售奖”、“销售费用包干”、“按销售额提成”、“销售承包责任制”等各种形式的销售经济责任制。所发奖金允许摊入销售费用,不计奖金额,不纳奖金税。所有奖金,由主管部门批准,银行监督支付。

3. 对目前工商企业库存积压较多的产品,可进行一次性降价处理,按实际销售数量,可以承认降价损失,核减利润,不影响发放奖金,但必须有奖金来源。对集体企业因降价损失造成的亏损,在税收上要给予适当照顾。

4. 国营商业企业的批发部门,要充分发挥商品流通的主渠道和蓄水池作用。在互惠互利的条件下,凡质、价相同的产品,要优先收购和推销本市的产品。对批发部门因合理收购地工产品所需的资金,银行要优先供应。商业部门对积极帮助地方工业推销产品的人员,可比照企业对供销人员的奖励办法,给予奖励。

5. 要切实扭转片面追求产值、单纯追求产量的思想,企业主管部门不仅要抓生产,还要抓管理、抓挖潜。企业的生产任务,要根据市场变化进行调整,积极生产适销对路的产品,压缩滞销产品。

6. 要加强贷款管理,抓紧回收到期、逾期贷款。农业银行要做好农村旺季收贷工作,落实一九八二年以前的陈欠贷款和关停企业贷款债务。各县(市)、区要加强对这项工作的领导,金融

部门要及时组织回收。

(二)要千方百计地组织存款,努力发展储蓄和保险事业,扩大资金来源,大力支持生产发展和商品流通

各地金融部门要在当地政府统一领导下,一要抓网点建设,二要积极开展邮政储蓄和代办工作。推广凌源县大力吸收储蓄存款的经验,千方百计地增加储蓄存款。

从我市的实际情况看,城乡储蓄潜力是很大的。据统计,到一九八五年末,全市城乡人均收入储蓄存款为 104 元,比全国人均存款少 56 元。农村人均储蓄 60 元,比全省农村人均储蓄存款少 102 元。因此,今年全市要力争使城乡储蓄完成 15000 万元,即比省下达计划多完成 5100 万元。要开展保险宣传,扩大财产保险面。财产保险金额在上半年 13 亿元的基础上,力争增加到 20 亿元,保费争取完成 1000 万元。

(三)要认真贯彻“区别对待、择优扶持”的贷款政策

在贷款掌握上必须改变“有求必应”的作法,认真贯彻“区别对待、择优扶持”的信贷政策。对收购农副产品、出口创汇产品所需资金,对质量好、成本低、经济效益好的适销对路产品,紧缺原材料、能源、交通所需资金,银行贷款要优先支持,保证供应。对国计民生和国民经济发展有重大关系的,由于某种原因暂时滞销,从长远看有销路的产品,银行要按调整后的计划,给予贷款支持。对新建、扩建投产后,自有资金不足 30% 的企业,只要原料有来源,产品有销路,银行要按政策和合理需要,对不足 30% 的部分,发放特种贷款,超过 30% 部分,银行要发放正常流动资金贷款。

对搞计划外基本建设或技术改造的,银行不予贷款。对挪用流动资金搞财政性开支,挪用流动资金搞计划外基本建设或扩大消费基金的,银行查清后,要立即收回被挪用的贷款。对盲目生产、积压产品过多不能转产而继续生产老产品,要停止新贷款。要“切一刀”收回部分旧贷款。对产成品、发出商品、应收货