

XDZTZYY

# 信贷资金 组织与运用

● 广西人民出版社

8543/26

# 信贷资金组织与运用

广西农村金融学会编

主 编

罗 宇

副 主 编

孙瑞璋 林少坤



广西人民出版社

**B** 737503

**信贷资金组织与运用**

广西农村金融学会编



广西人民出版社出版、发行

(南宁市河堤路14号)

广西财经学校印刷厂印刷



开本787×1092 1/32 10.375印张 225千字  
1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷  
ISBN 7-219—01670-0/F·122 定价5.00元

---

**编 委**（按姓氏笔划为序）

孙瑞璋 罗 宇 罗共大

林少坤 扈远庆 曾海科

葛鹏飞 潘水泉

---

## 前 言

随着经济改革的深入，银行作为国民经济宏观调控的重要部门，已越来越为人们所认识。宏观调控离不开信贷杠杆作用的关键，就是如何有效地组织和合理营运信贷资金。

1989年11月召开的广西农村金融学会第三届年会决定，由桂林市、南宁市和梧州市三个分会联合承担全区“农村信贷资金组织与运用”课题研讨，半年来的调研活动取得了显著成果，故此，1990年4月下旬在梧州市召开了课题组的第一次研讨会。会议收到论文、调查报告85篇。这些文章从不同角度、不同侧面，围绕当前农村信贷资金组织与运用方面出现的新情况、新问题进行了广泛、深入的交流讨论。

在信贷资金组织方面，讨论集中的焦点是如何加强对公存款组织和开辟储蓄新途径问题。与会同志围绕这两个方面的问题展开了广泛深入的研究；特别是针对目前仍然存在的通货膨胀和信贷从紧的环境，在市场疲软、资金“体外循环”、

“债务链”难解及民间借贷活跃等困难条件下，如何通过健全和强化内部管理，改善和净化外部环境，理顺行企关系，改进服务措施等，进行了多边、全方位的探讨，提出了很多有益的、有实用价值的意见和建议。

在信贷资金运用方面，主要在下述两个问题上，一是如何贯彻信贷向农业倾斜政策，增加农业投入，为扭转农业徘徊作出应有的贡献；二是如何加强行、社信贷资产的内部管

理。

此外，一些研讨者还就如何利用银行信用功能为企业“造血”，如何按照政策要求，完善利率体系等进行了大胆探讨。

总的看，在此次研讨会中，课题研讨者们本着“立足广西，面向现实，探讨理论，讲求质量，拿出成果，促进工作”的宗旨，提出了不少应用性强、有新意、有价值的观点和措施，相信对当前的农村金融工作以及支持广西农村经济的发展具有一定的指导意义。

为了使这些研讨成果更好地应用于实践，服务于实践，课题组从中精选出部分文章，整编成这本文集。本意是希望它能够给基层农村金融工作者以启迪；给政府和有关部门了解农村金融业务提供参考；对热衷于金融理论研究的同志能起到“抛砖引玉”的作用。当然，这本书作者大多数来自基层，由于各自主客观条件的限制，加上编辑水平有限，文章和观点都难免会有不足或错误之处，欢迎读者不吝指正！

有关这次研讨会的具体内容和取得的成果，读者将会从书中得到答案，在此恕不赘述。

罗 宇

一九九〇年六月

# 目 录

|                           |                   |
|---------------------------|-------------------|
| 论农业银行的企业存款组织.....         | 曾海科 ( 1 )         |
| 对公存款滑坡现象析疑.....           | 林周清 ( 7 )         |
| 扭转对公存款滑坡的途径.....          | 谭运才 ( 13 )        |
| 对我行企事业存款滑坡原因的几点思考.....    | 庄金钊 ( 18 )        |
| 企业存款滑坡的原因及对策.....         | 廖炳硯 ( 24 )        |
| 企业存款增长滞后的原因及对策.....       | 丘祖金 ( 28 )        |
| 小议对公存款下降的原因及对策.....       | 莫诚英 ( 33 )        |
| 企业存款负增长内因剖析.....          | 荣 鸿 ( 38 )        |
| 搞好企业存款组织工作的基本思路.....      | 陆雄鸣 ( 42 )        |
| 浅谈当前企业存款面临的问题及解决办法.....   | 苏才科 ( 47 )        |
| 加强对公存款的组织与管理迫在眉睫.....     | 陈进华 ( 53 )        |
| 对公存款面临的问题及解决意见.....       | 黄平政 ( 57 )        |
| 保持对公存款持续增长的经验及建议<br>..... | 农行南宁市郊区办事处 ( 61 ) |
| 个体户存款中存在的问题及对策.....       | 杨 清 ( 67 )        |
| 谈影响个体户存款增长的因素及对策<br>..... | 邕宁农行课题调查组 ( 71 )  |
| 从我市个体工商户存款的现状谈起.....      | 易杨生 ( 79 )        |
| 对深化储蓄承包考核的思考.....         | 葛鹏飞 ( 84 )        |
| 优质服务是储蓄工作之根本.....         | 蒋增念 ( 89 )        |

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| 对改进储蓄承包考核指标体系的思考.....  | 李湘月 (91)    |
| 众手浇开储蓄花 热情赢来万家客        |             |
| ——灌阳镇信用社组织资金的做法.....   | 唐向阳 (95)    |
| 对储蓄工作方法的探讨.....        | 陶 洪 (99)    |
| 完善储蓄承包须处理好几个矛盾.....    | 龙永荣 (103)   |
| 分设储蓄专柜承包好.....         | 蒋儒田 (108)   |
| 塑造农行资金组织激励机制的构想.....   | 石富昌 (112)   |
| 按照政策要求, 逐步完善利率体系.....  | 蒋世绩 (117)   |
| 贷款向农业倾斜的微观效应与调控对策..... | 罗 宇 (125)   |
| 谈农贷投入的制约因素及增加投入的设想     |             |
| .....                  | 林少坤 (134)   |
| 对信贷向农业倾斜的粗浅看法.....     | 潘水泉 (142)   |
| 试论当前信贷向农业倾斜的制约因素及出路    |             |
| .....                  | 朱爱民 (148)   |
| 对信贷向农业倾斜几个问题的看法.....   | 栗 文 (156)   |
| 农村信贷向农业倾斜问题的探讨.....    | 武鸣县支行 (162) |
| 对增加农业信贷投入倾斜政策的思考.....  | 谢毓金 (167)   |
| 农行信款资金倾斜的障碍及对策.....    | 李向红 (174)   |
| 信贷资金向种养业倾斜的阻力及克服阻力的途径  |             |
| .....                  | 林 宁 (177)   |
| 浅谈农业倾斜与信贷投向.....       | 郭进超 (184)   |
| 浅议解决信贷向农业倾斜的资金问题.....  | 陈伟昌 (188)   |
| 实施信贷倾斜政策 必须深化信贷管理..... | 李玉玲 (192)   |
| 论农业经济资源综合利用及信贷对策       |             |
| .....                  | 扈远庆 (195)   |



## 搞好农产品深度加工 促进农业稳定发展

..... 钟 杰 (204)

当前“收贷难”的原因及对策..... 邓仕雄 (209)

进一步加强信贷资产管理的思考..... 卢 洪 (214)

启动信贷杠杆刺激村级集体经济复苏..... 谢佳全 (219)

坚持择优扶植 提高信贷效益..... 唐显玉 (226)

信贷资产不能只清不理

### ——浅析信贷资产清理中的非正常现象

..... 罗炳林 (232)

农村信用社风险贷款的成因及管理..... 胡立荣 (238)

推行“违约保证金办法”是强化信贷管理的

有效途径..... 潘敬芳 (244)

对信用度低下的思考..... 冯盈昌 (248)

保持信贷资金正常营运应采取的对策..... 陈 华 (252)

走综合治理之路 盘活非正常贷款..... 耿坚强 (258)

农村市场疲软出现的问题与对策..... 戴运才 (262)

处理关停乡镇企业财产中存在的问题及建议

..... 韦 卉 (270)

因地制宜多方筹资发展农村商品生产..... 黄久浩 (274)

对支持乡镇企业发展问题的调查..... 刘 强 (279)

对信贷管理几个薄弱环节的思考..... 任玉兴 (285)

支持企业清仓挖潜搞活经营的做法和体会

..... 黄阳明 蒋忠荣 (292)

关于清收非正常贷款的几条经验..... 张 志 (295)

粮食部门资金呆滞严重应引起重视

——对邕宁县粮食部门的调查..... 黄廷智 (298)

对乡镇企业效益滑坡的思考..... 谢 杰 (303)

谈谈调整信贷结构的难点与对策…………… 蒋纯益 (310)

严格自有资金比例 防止新的资金沉淀

…………… 申怀真 于军武 (316)

# 论农业银行的企业存款组织

曹海科

农业银行企业存款是指不包括信用社转存款及缴存存款准备金在内的各项对公存款。这项存款历来是农业银行来源比较稳定、比重较大而且成本最低的信贷资金来源组成部分。在南宁市支行恢复的头七年，企业存款与其他各项存款一样，逐年增加。1987年年底企业存款余额2.73亿元，比1980年同期增长90.7%，企业存款在整个存款中的比重年年保持在61%以上，其中最高的1984年达77.1%。

但是，自从1988年以来，南宁市支行企业存款便开始持续“滑坡”，与其他各项存款持续增长的趋势背道而驰。1989年年底，全行存款总余额比1987年同期增长10.8%，而企业存款余额却下降11%。1990年以来，企业存款不但没有摆脱“滑坡”的厄运，反而每况愈下，“滑坡”的幅度更加惊人，到3月底止，企业存款余额比上年底下降6546万元，降幅达26.9%。目前，企业存款在全行存款总余额中的比重只有34%，降到该行恢复十多年来的最低点。

企业存款的持续“滑坡”直接导致了农业银行资金来源的萎缩，增加了农业银行资金成本。如何更好地组织企业存款？现提出几点看法。

## 一、对近年来农业银行企业存款持续“滑坡”现象要有正确的估价，是搞好企业存款组织工作的前提条件。

资金来源制约资金运用，这是每个金融工作者所熟知的基本常识。农业银行企业存款持续“滑坡”现象引起各级行的严重关注，并寻求解决这一问题的对策，这是很自然的，也是当务之急。

但是，对于农业银行企业存款持续“滑坡”问题，由于我们习惯于“以余额增减论英雄”，就存款论存款，缺乏对企业存款“滑坡”现象的全面认识，不免夸大了企业存款“滑坡”对农村信贷资金营运的影响，因此出现了企业存款“滑坡”是“癌症”等悲观论调，在寻求对策时也没有跳出就存款余额论存款的旧框框，这样有失偏颇。

企业存款持续“滑坡”给当前农村信贷资金营运带来的种种不利影响，这里无需赘述。但是，通过分析近年来企业存款持续“滑坡”的原因，我们不难看出“滑坡”同样具有积极的意义，这些积极的意义可以概括为“两个积极因素”和“两个积极作用”。

两个积极因素：一是企业存款“滑坡”是农业银行在执行“治理整顿”方针中，控制贷款总量，减少贷款投放的成果之一。企业存款大部分属于派生存款，随着贷款投量的增减而增减。1989年南宁市支行累计发放各项贷款比1987年减少9.6%，与同期该行企业存款下降幅度是基本吻合的。二是人民银行清理财政性存款，是加强金融宏观调控的需要。1989年人民银行从南宁市支行划走财政性存款6600多万元（这部分存款农业银行过去一直视作企业存款并加以运用）。财政性存款上缴人民银行以后，减少了农业银行的企业存款，从

表面上来说损害了农业银行的局部利益，但对于整顿金融秩序，加强宏观调控是有普遍积极意义的。

两个积极作用：一是1989年以来农业银行实施信贷倾斜政策，增加农业投入，减少工商业贷款的发放，虽然成为企业存款“滑坡”的一个原因，但是优化了信贷结构，使得农村信贷投向更加合理化了。二是企业存款的“滑坡”，是近年来企业“投资饥饿症”和农业银行过强的“信用膨胀欲”隐患的折射。从某种意义上来说，企业存款的“滑坡”是一副清醒剂，可以减弱企业的投资欲望，给过热的经济降温，缓解农村信贷资金的供求矛盾。

## **二、加强信贷管理，增强企业活力，是保证农业银行企业存款合理增长的根本措施。**

农业银行企业存款的持续“滑坡”，既有全国性的市场疲软，企业之间形成“三角债”增多，金融秩序混乱，企业多头开户，逃避监督等外界原因；也有我们信贷管理方面的原因。前面已经提及，几年来特别是农村第二步改革以来，我们信贷资金曾一度迎合了企业“投资饥饿症”的需要，加上我们信贷管理水平低，结果助长了农村经济机制带病运行，不少企业中特别是乡镇企业的发展规模、产值、利润随着信贷规模的扩大而扩大，缺乏扩大内涵再生产的能力，“内脏”十分脆弱，一旦外部环境发生变化，便难以承受。

笔者认为，保证农业银行企业存款的合理增长，治标又治本的办法是加强信贷管理。这样，企业的经营管理搞好了，资金周转加快了，自身的活力增强了，对贷款的依赖性减弱了，即使企业存款再“滑坡”也不会加剧信贷资金的供求矛盾。相反，如果企业经营管理出问题，自身缺乏“造血

功能”，永远摆脱不了对贷款的依赖。那么，就是我们硬性规定企业在银行的存款比例（称为结算备付金等），无异于从企业的“躯体”上“抽血”，增加企业的负担，恶化行企关系。皮之不存，毛将焉附？

加强信贷管理，增强企业活力问题，不属本文专门研究范畴，恕不累赘。

**三、抓住契机，净化金融环境，制止企业多头开户，排除结算渠道梗塞，是扼制农业银行企业存款持续“滑坡”的当务之急。**

当前，农业银行企业存款组织工作有两大方面的机遇：  
1、在治理整顿，深化改革中，从国务院到各地人民政府都把清理企业之间形成的“三角债”列入当前的经济工作内容，着手清理“三角债”；2、中国人民银行总行及今年全区银行行长会议也作出规定，要治理金融环境，整顿金融秩序，制止金融行业的无秩序竞争，纠正企业多头开户，逃避银行监督行为，同时强调要严肃结算纪律等。我们应该抓住契机，不失时机地抓好企业存款组织工作：（一）主动配合有关部门清理企业“三角债”，力争在清理企业“三角债”中有所作为，将应该回归农业银行的资金及时归位。（二）配合人民银行处理企业多头开户问题，提请人民银行撤消目前设立在农业企业中的非农村金融机构，纠正企业中公款私存以及私立小金库，坐支现金等不良行为。（三）严肃结算纪律，防止故意拖汇、压汇，占用他行联行资金现象的发生，保证银行结算渠道的通畅。

#### **四、建立一套比较完善的企业存款组织体系，加强对企业存款组织工作的领导，是保持企业存款合理增长的一项长期性措施。**

农业银行恢复以来，特别是近几年来，各级行非常重视储蓄存款的组织，从人、财、物等各方面尽量给储蓄工作开“绿灯”，加上人民银行一而再，再而三地提高储蓄利率，增加储蓄种类，以及城乡居民生活水平不断提高等因素，农村储蓄余额直线上升。农村储蓄也是农业银行资金来源不可分割部分，重视农村储蓄是无可非议的。但是，相比之下，企业存款组织工作却是另一番景象，处于无人专管状态。农业银行内部企业存款组织工作出现“断层”的结果，毫无疑问地会导致企业存款的“滑坡”，这是我们应该记取的教训。

各级行把这两项存款的组织摆在同等重要的位置是完全必要的。但是，由于企业存款的来源明显区别于储蓄存款，组织方式带有更明显的复杂性、艰巨性，因此不是农业银行内部任何一个独立部门能独自搞好企业存款组织工作的，必须建立一套比较完善的农业银行企业存款组织体系，通过参与企业的经营管理等一系列活动，发挥各自特有功能，促进总体功能的发挥，才能达到我们预期的目的。这不是权宜之计，而是农业银行企业存款组织工作的长期性措施。

建立农业银行企业存款组织体系，必须摆脱就存款余额论存款的旧习惯的束缚，明确其宗旨不是在于单纯的争取更多的存款余额，而是在于强化企业管理，加速企业的资金周转，并主要通过减少企业结算资金占用，减少企业商品积

压，促进专用基金合理使用和强化企业库存现金管理，达到活化企业资金，减轻信贷压力，相对节约新贷款发放和保持存款合理增长的目的。据此，组织机构中应该由信贷、稽核审计、资金组织和计划部门组成，并明确职责，相互协调，相互配合，发挥整体功能。

信贷部门：（1）加强贷后检查工作，特别是加强企业的财务分析，建立必要的汇审制度；（2）把企业资金周转率、企业最高结算资金占用率、有问题商品物资资金占用率和企业自有流动资金补充率列入信贷人员责任制，进行指标考核；（3）定期向资金组织和计划部门呈送所辖主要企业资金分布、占用形态资料。

稽核审计部门：（1）协同信贷部门定期或不定期进行企业专用基金使用情况和库存现金限额执行情况检查；（2）会同有关部门纠正企业多头开户现象；（3）对金融部门拖汇、压汇、占压企业资金进行监督和处理。

资金组织部门：（1）搞好存款政策宣传，沟通银行与企业的联系；（2）及时总结经验教训，做好情况反映；（3）与上级行和当地人民银行等一起解决企业存款组织中出现的新问题；（4）配合会计部门等共同做好柜台的优质服务。

计划部门：主要是根据信贷部门提供的企业生产经营情况和资金周转情况，会同资金组织部门下达企业存款指导性计划，并由信贷部门根据企业生产经营状况，将计划指标分解到大中型企业。计划部门下达计划时切忌以各行、处的上年企业存款余额，按比例增加的做法，以保证计划的合理性、科学性。

（作者工作单位：农行南宁市支行）



# 对公存款滑坡现象析疑

林 周 清

存款是银行信贷资金的一项重要来源，企事业单位、机关团体存款（简称对公存款）在银行的各项存款中又占有较大的比重，并且具有单位额度大、成本低的特点。抓好对公存款，不但可以稳定信贷资金来源，增强资金实力，而且对银行降低成本，提高效益也具有十分重要的意义。但是，自贯彻执行党的十三届三中全会确定的治理整顿方针，收紧银根以来的近两年，银行的对公存款一直呈滑坡趋势。以农行桂林分行为例，1988年末对公存款余额比上年末下降了14.67%，1989年前11个月一直徘徊不前。对公存款的这种下滑趋势，严重困扰着整个资金营运工作，给信贷结构的调整 and 增加对农业的投入带来极大困难。

笔者通过调查分析，认为造成对公存款滑坡的原因主要有如下几点。

## 1. “双紧”政策的负效应。

党的十三届三中全会确定的治理整顿方针，对财政、信贷实行“双紧”政策，其目的是要把过高的经济发展速度降下来，以稳定经济，稳定物价，稳定市场，从而促进国民经济的长期持续、稳定、协调发展。但是，收紧银根，严格控制信贷规模，限期各专业银行把超过的信贷规模压下来，迫