

# 金融信贷政策沉思

两名信贷工作者的手稿

廿一世纪

一个仍然不可忽视的重要课题：

国内银行巨额不良贷款，人们终于从邻

国已发生的东南亚金融剧痛中痛苦证实，中

国的银行虽把20世纪末危机风暴挡在国门之外，

但隐患犹存，危机并未远去，这才是最可怕的阴影。

一位金融学博士指出：此（手稿）对各方面案例解剖

是不可多得的珍贵资料……无论是总结经验，还是吸取教训

都有一定的普遍意义，特别是对金融工作存在问题的思考，为我

们进一步研究当前和今后的改革方向提供了闪光的思想火花……

常青 著  
易柳 著

海潮出版社





# 目 录

序 ..... 1

## 上篇:

### 金融信贷政策在执行中的思考

#### 第一章 创造银行信贷资产的变现功能迫在眉睫

●本章梗概..... 5  
——论金融系统成立银行抵押品集团拍卖总公司的紧迫性及其运作..... 9

●世界金融剧烈动荡的深刻教训启示我们必须高度警觉并引以为鉴..... 9

●构建“银行抵押品集团拍卖总公司”是有效防范和化解信贷风险的最佳途径 ..... 10

※社会主义初级阶段的我国银行,现阶段必须设计和创造一种银行本身具有信贷抵押品的变现制度,已成为一种客观要求

※银行系统成立信贷抵押品集团拍卖总公司的优势和条件,是社会上任何一个行业和部门的拍卖行所不具有的

※银行抵押品集团拍卖总公司所具有的变现功能与信贷操作程序的具体衔接及注意握的原则

- 银行创造和具备了变现功能之后,整个社会经济将步入前所未有的空前的良性大循环 ..... 14

**附:资料 1**

- 给中金会专家们的一封信 ..... 17

债转股,不良信贷资产证券化,是活化国有银行不良贷款一项热门的新举创。但我们更关注并呼唤银行贷前装置铁制度的创新,并要深刻地触接到人们灵魂深处的信用观念的转变.....

## 第二章 信贷资金实行保值问题的专题研究

- 本章梗概 ..... 20
- 建立以价格为轴心的利率机制,调节货币供需平衡 ..... 22
- 单边实行存款保值,会导致信贷资金大量倾斜..... 22
- 贷款利率与物价挂钩,是化恶性循环为良性循环的关键 ..... 23
- ※价格的变化
- ※资金形势的变化
- ※存、贷曲线的变化
- 完善现行信用保值积极措施 ..... 26
- ※放宽起保期限
- ※按用途增设专项商品保值储蓄
- ※完善信用保值的计算方法
- ※建立相应的工资保值制度与之相配套实现真正意义上的信用保值

### 第三章 有关储蓄问题的专题思考

●本章梗概 .....	31
——从我国市场的前后变化看储蓄上升的客观性 .....	34
●结论 .....	34
※城乡储蓄持续上升的运动轨迹是市场 变化规律的客观反映	
※是先有市场变化,然后才有储蓄上升, 而不是因储蓄上升,才有市场疲软	
※不要把启动市场的希望,寄托在储蓄存 款减少的途径上	
●问题提出及论证 .....	34

无论从哪个方面找理论依据减少储蓄余额,来换取眼前经济阵痛的缓解,都不是从实际出发违反客观规律的,从长远的眼光看是不可取的!而必须从市场本身上做文章,通过市场来影响储蓄,不能使储蓄来适应市场,这才是根本。储蓄利率与物价同步挂钩的原则,要始终坚定不移,要时刻记住,是经济决定金融,而不是金融决定经济,尽管它能够影响经济,但毕竟作用是第二位的,不是内因。

——摸奖储蓄与赌博有本质区别 .....	40
●从资金所有权方面看 .....	40
●从刺激原理的性质情况看 .....	40

●从运动形式和结果上看 .....	41
-------------------	----

#### 第四章 利润作为信贷追求的唯一目标,不影响宏观经济协调发展

●本章梗概 .....	42
●信贷资金结构变化,对国民经济综合平衡不会产生负效应 .....	44
※国民经济结构的变化,不是信贷资金运动本身所决定的	
※银行资金的杠杆作用,与国民经济结构的平衡发展是协调一致的	
●信贷资金追求利润的自身运动是实现国民经济综合平衡发展的前提 .....	46

信贷资金在追求最终目标——利润的过程中,客观上就是促使商品生产经营与社会需求状况逐步接近的过程。专业银行对利润追求得愈强烈,商品生产与社会需求就结合得愈紧密,无数个企业向银行申请贷款,无数个企业都受到这种约束力的限制,社会总供给与总需求就大致均衡,信贷就有基础作保证。

#### 第五章 有关信贷管理的具体问题在数学中的应用

●本章梗概 .....	50
——购进、销售占用水平函数关系如何确定 .....	52

●设置 A 与 J 的函数关系 .....	52
$A = (J + Q) \div (0.08 \times H + 1 - u)$	
●简单通行计算方法是左拼右凑或倒算 A、J 关系值， 然后定准 H 值 .....	52
●确立和推导新的函数关系的方程模式 .....	53
——用数学方法证明企业的总贷款风险率及其各项 贷款风险率均与企业总风险负债率相同 .....	57
●风险负债率 $1 - \frac{a}{R}$ 的统一概念 .....	57
●统一概念的证明 .....	58
※文字表述	
※代数对口表述	
●采用这一统一概念分析的先进性 .....	59
※科学准确地揭示了企业资产风险负债的实质	
※计算程序大为简化	
——存款占贷款 1/15 时，比例最佳 .....	61

## 第六章 改革银行信贷罚息及传统计息方法的专题探讨

●本章梗概 .....	63
——贷款计、罚利息还是逐笔计收为好 .....	65
●按季度定期计息、收息，限制了利率杠杆作用的灵 活发挥 .....	65
※罚息功效值 = $\frac{\text{罚息金额}}{\text{罚息工作时间}}$	
●传统定期收本计息形成虚收虚放，人为地给贷款周 转速度添水份 .....	66
※增(甲类科目)临时贷款本金 A 万元	



减(甲类科目)逾期贷款本金 A 万元

这种银行会计帐上信贷资金的虚收虚放,没有反映物质运动的真实情况,不利于向国家提供综合决策的准确信息数据。

- 传统定期计息,易于造成企业存款发生透支…………… 66
- 传统定期计息,不利于银行本身工作效率的提高…………… 67
- 传统定期计息,不利于提高本身经济效益…………… 68
- 附:对《对贷款到期收息的看法》的商榷…………… 68

## 第七章 盘活信贷存量,要在职能机制配套上有突破

- 本章梗概…………… 71
- 迅速与司法机关联手,建立依法收贷合议庭和常规信贷法律队伍,增大盘活存量的力度…………… 74
- 与物价或行业拍卖公司挂钩,建立信贷风险消化机制…………… 75
- 加大存量搞活与增量挂钩的宏观调控力度…………… 75

盘活存量要重视把关增量存量虽然是个静态数据,但是由于增量的注入存量的总量就会经常出现变化。如果不对“增量”严格把关,即使原有存量搞活了又会使存量形成新的增滞。

## 第八章 要重视乡镇企业扩大再生产

●本章梗概 .....	77
——汨罗市江南地区农村金融调查报告 .....	79
●“三光”政策十分突出 .....	79
●“杀鸡取卵”逐年加深 .....	80
●根除措施刻不容缓 .....	82

## 第九章 农行信贷向商业银行转轨的难点与对策

●本章梗概 .....	84
——岳阳市农行信贷商业化改革的思考 .....	86
●难点 .....	86
※信贷资产质量差	
※信贷力量薄弱	
※信贷市场占有率低	
※信贷企业包袱重	
●对策 .....	88
※在贷款扳向上,既要向农村深度进军, 又要向城市广度进军	
※在贷款对象上,重点向产权关系改革到 位程度高的实体倾斜	
※迅速采取机动灵活措施,一定要强有力 推进企业贷款抵押、担保制度	
※建立一支常规的信贷法律队伍,扩大信 贷管理容量	

## 第十章 沿江开放城市科技信贷新思考

●本章梗概 .....	94
-------------	----

- 岳阳市科技信贷市场急待进一步开拓及对策 ..... 95
- 从岳阳开放情况看,增加科技贷款投入比重是深入实施科技兴市战略的迫切需要 ..... 95
- 从岳阳市场的发展趋势看,搞好科技信贷能帮助企业占领市场 ..... 97
- 从岳阳社会资金优化配置的角度,搞好科技贷款可以发挥“技术先导”的效能作用 ..... 98
- 增加科技贷款投入,要正确处理好八个问题 ..... 98

## 第十一章 强化城区信贷管理整体功能刻不容缓

- 本章梗概 ..... 101
- 岳阳市城市行信贷管理检查情况 ..... 103
- 部分企业钻宏观政策空子,打着某种招牌,大量套取银行短期贸易贷款,转移用途,大搞房地产开发建设,形成短贷长用,愈期贷款大量增加 ..... 103
- 部分企业钻城区信贷管理薄弱环节,以存款为名,多家开户,套取多家机构的交叉贷款,跨区贷款,造成信贷监控乏力,谁都放款,谁都难管 ..... 103
- ※城内交叉放款
- ※城外跨区贷款
- 部分企业钻进了银行内部制约机制的断层找掩护体,挖走银行信贷资金,使信贷整体实力遭到削弱 ..... 104
- 部分支行信贷力量薄弱,育从应付,专心的不专职,专职的不专心,由于精力难集中,往往力不从心,是造成信贷管理缺乏力度和深度的又一个重要原因 ..... 106

## 第十二章 农村商业预购定金贷款急待抓紧收回加强管理

- 本章梗概..... 109
- 汨罗市江北地区农村金融调查报告..... 111
- 农村商业预购定金贷款为什么长期这样沉淀收不回来..... 111
- ※放款债务不落实
- ※行政干预过多重放不重收
- ※放款对象不准
- ※部门办点责任不明
- ※移甲作乙管理不严
- ※会计交接制度不健全
- 部门管理中存在的问题..... 113
- 积极措施及建议..... 114

## 第十三章 农村信贷资金沉淀的又一原因与对策

- 本章梗概..... 116
- 从晏某贷款的例证分析看信贷管理的软弱..... 118
- 晏某借贷及其负债的去向..... 118
- 晏某借贷行为的背后..... 119
- ※这个地区金融系统整体防范功能衰退
- ※农村金融干部和基层经办人员国家公有观念淡薄、执行制度乱套、有章不循、各自为政。
- ※基层业务干部意识纯度退化
- 措施及建议..... 122

## 第十四章 搞活沉淀农贷,必须“攻、防”并重

●本章梗概·····	124
——汨罗支行农业信贷部门“攻、防”并举收呆滞贷款 ·····	125
●内外配合,摆开攻坚阵势·····	125
●多种措施清收多类贷款·····	126
※“三违”贷款强制清收	
※刁难户贷款依法清收	
※担保贷款连环清收	
※拖欠贷款跟踪清收	
※赖皮贷款坐阵清收	
※纠纷贷款先解后结清收	
※行政贷款找主管部门清收	
●健全制度,加强阵前防御·····	127

## 第十五章 管好用好林业开发贷款关键是科学把好发放关

●本章梗概·····	129
——汨罗农业信贷部门做绿化后盾,发放林业贷款促 全市消灭荒山·····	131
●从科学分析入手搞好贷前调查评估·····	132
※尊重专家意见,认真分析造林的自然历史条件	
※从实际出发,对现有成林的经营情况具体分析	
※注重抽样分析,对造林对象的经营能力进行评估	
●把住用贷关键,争取最佳效益·····	133
※坚持以自筹为主,贷款支持为辅的原则	
※坚持由经济实体承借承还的原则	
※坚持验收后发放贷款的原则	

※坚持系统化支持的原则

●严格信贷管理,确保资金安全 ..... 135

※坚持贷款合同制

※坚持多级连环担保制、成林抵押制

※健全项目档案“三化制”(经营化、标准化、系统化)

※健全岗位考核制度

## 第十六章 怎样把农业信贷政策倾斜到最佳角度的偿试

●本章梗概..... 138

——汨罗支行联系实际办实事,把农业信贷倾斜政策  
落到实处..... 140

●及早调查,找出支农不足点 ..... 140

●及时调整支农战略,突出支农重点 ..... 142

●加快支农贷款节奏,“三项”资金交政府公开发放 ..... 143

●加快支农资金的检查、督促、发现问题就地解决..... 144

※奖罚分明,当场兑现

※特殊问题,现场解决

## 下篇:

### 湖区政策性贷款病态运行备忘录

## 第十七章 粮棉“白条”风波真象调查与热点资金监管

●本章梗概..... 147

——华容县部分乡镇、棉花资金究竟有没有被挪用,

究竟有没有打“白条”的情况调查·····	150
●S镇究竟有没有挪用棉花资金?·····	150
●这三个乡镇究竟有没有打“白条”?·····	151
●华容县供销社系统合理运用棉花专项收购资金存 在很大潜力·····	153
●后段资金有缺口,年关告急·····	153
附1:关于请求华容县政府S镇政府采取有效措施收回 贴息贷款的请示·····	154
附2:给省农采办的一份传真电报·····	156
——坦渡乡粮站桌椅被砸烂真象调查·····	158
——调查组给农总行的一封信·····	160
●粮食收购没有打“白条”,公司反映的情况不实·····	160
●公司反映打“白条”目的和实质是想保留其内部银 行机构·····	161
●问题的发生及处理结果·····	163

## 第十八章 粮食企业究竟应不应该建内部银行

●本章梗概·····	165
——粮食企业建内部银行不是改革的方向·····	167
●报告摘要·····	167
●粮食企业经营困境问题,远不是内部银行能解决的 ·····	168

※从资金周转速度上看

※从资金结构上看

※从粮食购销调存运转上看

※从效益方面看

※从贷款拖欠情况看

- 粮食内部银行的银行机制作用,不但客观上得不到发挥,反而为收购资金部分位移和流失拉开了闸门 … 171

※内部银行机制作用的局限性及主要表现

※收购资金位移和流失严重

- 内部银行的经济行为与有关政策要求相悖,不符合贷款条件…………… 175

※内部银行不是经济实体,不符合贷款条件

※内部银行不符合市场经济放开搞活的总原则

## 第十九章 政策性收购企业究竟要不要搞资信评估

- 本章梗概…………… 177

——关于 M 棉花公司资信评估调查的初步结论 …… 179

- 履行借款合同信用观念差…………… 179

- 资金回笼脱离信用主渠道越轨现象严重…………… 180

- 收购贷款技术性挤占挪用现象十分严重…………… 181

※变相挤占政策性贷款搞联营参股,高利分红

※变相挪用政策性贷款搞非政策性经营项目,

情况复杂疑点较多

附:农行岳阳市分行专题研究 M 棉花公司收购贷款  
必须合理使用的会议纪要 …… 184

——《对 M 棉花公司信贷资金运用情况的联合调查》  
…………… 189

附:《对 M 棉花公司收购资金的信贷稽查及处理意见》  
…………… 205

## 第二十章 收购资金的“三堂会审”与信贷稽查



●本章梗概·····	207
——关于对 A 县粮油收购资金“三堂会审”试点情况的报告·····	209
附：关于对 A 县粮食系统挤占挪用收购资给予信贷处罚的通知·····	217

## 第二十一章 湖区农产品收购资金病态运行的若干问题

●本章梗概·····	221
——全局性问题·····	223
●我市两亿元农产品资金回流严重受阻·····	224
●我市农村行农采贷款高负荷运载,中央银行再贷款注入有偏差·····	226
——共性问题·····	228
●资金运动与物资运动严重脱节·····	229
●银行信贷财政化垫铺逐步加深·····	229
●附营企业挤占瓜分收购贷款挤占较多·····	230
●非粮食性基本建设占压资金占相当大比重·····	231
●粮油销货款长期不能按期归位·····	232
●银行存款资金与举债资金不断增长仍赶不上粮食资金需要的增长,剪刀差愈拉愈大·····	232
●分析与思考·····	233
——典型问题·····	235
●这个县粮食收购资金巨额流失浪费触目惊心·····	237
※粮食空库数量达 19661 吨	
※国有流资已全部亏空	
※纠纷帐款和长期被占用的应收款达 1297 万元	