

内蒙古少年儿童出版社

王殿元 主编

经济金融调研报告

JING JI JIN RONG DIAO YAN BAO GAO

经济金融调研报告

王殿元 主编

内蒙古少年儿童出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济金融调研报告/王殿元主编. —通辽:内蒙古少年儿童出版社, 2005. 2
ISBN 7-5312-1913-1

I. 经... II. 王... III. ①地区经济-经济发展-调查报告-通辽市 ②金融-经济发展-调查报告-通辽市 IV. ①F127.263 ②F832.726.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 141492 号

内蒙古少年儿童出版社出版发行

(通辽市霍林河大街 24 号 邮编:028000)

电话:0475-8219432 8219305

传真:0475-8218435 8219307

责任编辑:王振勇 梁建民 陶克图桑

封面设计:王振勇 梁建民

内蒙古通辽教育印刷有限责任公司印刷

全国各地新华书店经销

开本:787×960 毫米 1/16 印张:25.75 字数:490 千

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

印数:1-2000 册

定价:26.80 元

经济金融调研报告

编 委 会

主 任：王殿元

编委会成员：王德文 张业吉 赵玉强 王维民
包永玲 于淑坤 王振勇 孙爱生
刘仲昇 阿古拉 付宝文 李迎新
梅 花 王竟宇 梁建民 荆淑云

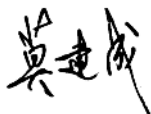
序

随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善,金融业在国民经济和社会发展中的地位和作用日益增强。邓小平同志指出:“金融很重要,是现代经济的核心。金融搞好了,一着棋活,全盘皆活。”中国人民银行是我国的中央银行,肩负着制定和执行货币政策,维护金融稳定,支持国民经济持续、稳定、健康发展的重任,在整个金融业中处于基础和核心地位。近年来,通辽市经济社会发展取得了令人瞩目的成就,主要得益于固定资产投资的拉动,近三年全市固定资产投资年均以50.4%的速度大幅度增长,特别是工业固定资产投资实现翻番。实践充分证明,我市当前乃至今后一个时期,经济发展依赖于扩大开放、招商引资,更依赖于金融业的信贷支撑。多年来,中国人民银行通辽市中心支行坚持为地方经济发展服务的思想,深入金融机构、工商企业、农村牧区开展调查研究,灵活运用货币政策工具,指导各金融机构广开信贷渠道,多方筹集资金,为全市的经济发展注入了强大动力,作出了重要贡献。

中国人民银行通辽市中心支行广大干部职工善于学习,勤于思考,深入基层开展调查研究,撰写出了70余篇调研报告,我翻阅了几篇,觉得很有思想性、针对性、借鉴性。获悉编纂《经济金融调研报告》这本书,我认为非常必要,动意很好,这些调研报告对于如何正确处理好政银企的关系,如何在支

持地方经济发展中做大做强金融业很有帮助。希望各地各部门的同志读一读,更好地提高运用和驾驭金融手段的本领,更好地提高领导经济工作的能力和水平。中国人民银行通辽市中心支行党委书记、行长王殿元同志邀我为此书作序,我愿通过作序的形式对金融部门、金融战线的同志们多年来为通辽市经济发展作出的贡献表示感谢,同时希望中国人民银行通辽市中心支行继续保持发扬调查研究这一我们党的优良传统和作风,研究新情况,解决新问题,积极探索支持地方经济发展的最佳着力点,为通辽市经济的快速协调健康发展作出新的更大的贡献。

中共通辽市委书记

A handwritten signature in black ink, appearing to read '莫建成' (Mo Jiancheng), written in a cursive style.

2005年1月5日

目 录

第一章 经济发展问题研究

对通辽市生态环境建设资金投入、运用及效益情况的调查	(3)
对霍煤集团产销运及资金供求情况的调查	(7)
对通辽市电解铝行业发展状况的调查	(12)
县域金融与经济发 展的不对称性及对策	(17)
对内蒙古奈曼旗粮食生产、粮食价格及农民收入形势的调查	(25)
当前县域经济发展与金融信贷调整问题研究	(32)
对金融支持县域经济发展面临的问题与建议的探讨	(37)
金融机构撤并对自身发展及地方经济的影响	(42)

第二章 货币政策研究

农村信贷政策实施情况及政策建议	(47)
树立科学的发展观 有效履行金融宏观调控职责	(58)
当前金融信贷投向与信贷结构调整策略研究	(63)
中央银行支农再贷款有效性的发挥及其影响因素分析	(71)
如何运用货币信贷政策支持欠发达地区农业生产与农民增收	(83)
科左后旗支农再贷款使用效果调查	(92)
对发挥基层央行货币政策职能的思考	(97)
对科左后旗支农再贷款农户使用情况的跟踪调查	(105)

第三章 金融服务研究

下岗失业人员小额担保贷款为何发放缓慢	(111)
对人民币流通中存在问题的成因分析与建议	(113)
县域金融业务收缩后服务地方经济力度减弱的问题与建议	(118)
完善现金管理的政策性建议及工作思路	(125)
金融服务“三农”面面观	(132)
科左后旗金融对经济服务情况的调查	(144)
当前农村金融服务工作中存在的主要问题及对策	(151)
当前国库监管工作难点及对策	(159)
对开鲁县乡镇国库现状的调查	(162)
基层乡镇金库开展业务的难点	(165)

目 录

第四章 金融体制改革

欠发达地区优先发展地方性金融机构的思考	(169)
粮食市场放开后农业发展银行职能定位的思考	(175)
对贫困地区国有独资商业银行体制改革的思考	(181)
经济全球化与我国银行业发展对策	(186)
对基层央行金融监管再认识	(191)
对基层央行如何履行管理征信职能的思考	(195)
对新形势下县级人民银行履行好新职责的思考	(200)
监管职能分离后基层人民银行有效履行职能的思考	(204)
对欠发达少数民族地区撤并金融机构问题的思考	(209)

第五章 商业银行业务经营研究

通辽市消费信贷业务发展中存在的问题及对策	(213)
浅谈开鲁辖区国有商业银行信贷资产质量低下成因及化解对策	(216)
霍林郭勒市国有商业银行中间业务调查	(223)
对商业银行发展消费信贷业务的思考	(229)

第六章 中小企业融资研究

构建通辽市中小企业信用担保体系的思考	(235)
对科左中旗中小企业融资难、贷款难的调查	(243)

第七章 金融稳定研究

建立央行与各金融监管部门监管信息共享机制的思考	(251)
对国库业务监督管理的审计探讨	(256)
谈谈商业承兑汇票业务发展与风险防范	(261)
对县级人民银行履行反洗钱职能的思考	(264)
大额现金支付管理工作措施及效果	(268)
防范信贷集中风险 维护金融体系稳健运行	(274)
浅谈国库会计风险与防范措施	(277)
防范金融道德风险的几点建议	(280)

目 录

第八章 银行内控制度建设研究

基层人民银行固定资产管理存在的问题及建议	(285)
浅谈规范内审工作质量控制	(287)
与时俱进 推进保密工作不断创新	(292)
浅谈基层金融保密工作的现状及对策	(296)
对汇票、本票和支票诈骗的防范	(301)
切实加强电子联行系统内控制度建设	(304)
职能调整后基层央行如何加强调研信息工作	(307)

第九章 金融法制建设研究

浅析逃废银行债务的成因及立法对策	(315)
加强法制建设 完善金融信用制度	(320)
对基层人行依法行政中法律欠缺的思考	(325)
浅谈如何进一步推进基层央行依法行政	(328)
基层人民银行金融执法中存在的问题与对策	(333)
完善反洗钱法律制度之管见	(338)

第十章 银行人才队伍建设与思想政治工作研究

基层央行思想政治工作中应处理好的几个关系	(345)
从通辽市金融实践看邓小平理论的重大现实意义	(349)
对基层中央银行开展文明单位建设模式的探讨	(353)
发挥劳动竞赛优势 适应央行职能转换	(358)
加强党内监督工作之浅见	(363)
学习邓小平金融思想 坚持“核心论”办好“大金融”	(367)
对新时期央行行员激励机制的探讨	(374)
弘扬民族精神与金融思想政治工作	(382)
构建学习型银行的现实思考	(386)
试论人民银行的职工队伍建设问题	(391)

第一章

经济发展问题研究

对通辽市生态环境建设资金投入、运用及效益情况的调查

生态环境建设关系到可持续发展战略的有效实施。为掌握近年来通辽市生态环境建设中的资金投入来源、使用和效益情况,以及金融部门提供服务情况,我们对通辽市金融、财政、农牧业、林业等部门进行了深入的调查,提出了生态环境建设中存在的问题和建议,以推动通辽市生态环境建设的有效开展。

一、基本情况

(一) 地域基本情况

通辽市位于科尔沁沙地腹部,总土地面积 5,953,500 公顷,其中:沙地面积 3,868,600 公顷,林地面积 125 公顷,草地面积 335 公顷。占横跨吉林、辽宁、内蒙古三省区科尔沁沙地总面积的 52.7%,是全国土地沙化最严重的地区之一。其地形地貌特点是“三山四坨三平原,南山北山中平原,环绕平原为沙地”。属温带大陆性季风气候,春季干旱多风,夏季炎热,降水集中,秋季凉爽,冬季干冷,大部分地区无霜期为 90~150 天,年降雨量为 350~450mm。总人口数为 309 万人,其中:农牧民人口 222 万人。作为全国蒙古族人口最多、最集中的地区,历史上,这里曾是“天苍苍,野茫茫,风吹草低见牛羊”的广袤草原,是蒙古族世代繁衍生息的热土。近年来,由于人口的增加和对自然资源的过度开发,生态环境极其脆弱,有些地方已经到了沙进人退、难以生存的境地,生态环境建设迫在眉睫。

(二) 经济总量情况

近年来通辽市国民经济发展较快。截止 2003 年末,国内生产总值 238 亿元。通辽市是以农牧业生产为主的地区,农业占国内生产总值的 31.7%。农林牧渔业总产值 123 亿元,其中:林业总产值 4.93 亿元,占总产值的 4%,农牧业总产值 115 亿元,占总产值的 93.49%。社会消费品零售总额为 66.6 亿元,实现财政收入 13.3 亿元,农牧民人均可支配收入为 2,483 元。

(三) 生态环境建设取得的成效

1. 实施“生态立市”战略初见成效。多年来,特别是近几年,通辽市抓住西部大开发重视生态建设的历史性机遇,确定了“生态立市”和“绿色工业城市”的总体目标,围绕创建治沙源、涵水源、增资源、拓财源,大力造林种草。在连续严重干旱的不利条件下,以每年 200 万亩速度进行人工造林和封山育林种草,治理荒山荒沙。人工林面积保存面积已达到 1,000 多万亩,森林覆盖率由 1978 年的 8.9% 提高到现在的 20.89%,高出全国平均水平 4.3 个百分点,逐步构建起乔灌草一体化,

带网片相结合的区域性防护林体系。目前,全市有 2500 万亩沙地、900 万亩水土流失面积得到了有效治理,800 万亩农田、1100 万亩草牧场得到了林网保护。

2. 以小流域治理为重点的水保生态建设成效显著。近年来,通辽市积极开展以小流域治理为重点的水土保持生态建设,有效地防止了水土大面积流失,改善了农牧业生产条件。目前,全市共完成综合治理面积 81.8 万亩。其中,水平梯田 10.1 万亩,水保林 45.3 万亩。

3. 积极实施生态移民工程,改善农牧民的生活环境。通辽市在实施退牧还草,退耕还林的生态建设工程中,有效开展生态移民工作,共投入资金 7,352 万元,改善了农牧民的生产、生活环境。

4. 围封休牧,舍饲养殖。近年来,从通辽市生态建设和农村主导产业发展两大客观需要出发,全面实行了舍饲禁牧措施。目前,全市 8 个旗县市区、146 个苏木乡镇、国营农牧林场、自然保护区和生态建设项目区实行了全面禁牧或季节性禁牧,禁牧面积达 3,482 万亩,占草场总面积的 80%,舍饲饲养牛羊存栏数逐年增加,至 2004 年 3 月已达到 254 万头,占大小牲畜的 75%。

5. 在生态环境保护上采取的有效措施是:理顺工作思路,坚持走可持续发展生态道路,实施“三步走战略目标”,突出抓好“四大工程,五个基地”。即,精品林生态工程,百万亩农防林、牧防林兼用林工程,生态建设框架工程,天然林草保护区建设工程。抓好优质灌草型饲料基地;灌木经济林基地;林药间作基地;速生用材林基地;种苗基地建设。并结合通辽区域生态环境,围绕粮食安全,大力发展农田防护林,为商品粮基地和农业产业带配好优质防护林,发挥防护林在防灾减灾、保障农业稳产高产方面的作用,同时把退耕还林,退牧还草工程的结构调整落实到位,加大畜牧业基地建设,扩大天然林保护工程和“三北”防护林工程范围,加快通辽市生态环境改造步伐。

二、生态环境建设中的金融服务情况

生态建设工程是国家一项长期性的重点工程,生态建设过程中必须投入大量的资金作为工程的保障。据对通辽市生态建设工程资金来源的调查,国家投入的资金几乎成了生态环境建设唯一的来源。金融机构在生态建设工程实施过程中信贷投入很少,主要依靠对农业结构调整和后续产业发展进行有效信贷支持,推动生态建设工程的顺利实施,保证和巩固生态建设工程实施的成果。通辽市金融部门在生态建设的信贷支持上,特别是对扶持农业主导产业和发展畜牧业方面,发挥了积极而重要的作用。重点支持了牧业、林业和蔬菜产业等主导产业。从 2000 年至 2004 年 3 月末,累计投入信贷资金 67,037 万元。

(一) 支持生态建设中与退耕还林直接相关的种苗培育、种草治沙等项目

截止 2004 年 3 月末累计发放贷款 2,450 万元用于林业种苗生产和经济林木

建设。目前,通辽市已经形成了 3,660 亩的种苗基地。

(二) 积极支持“牛产业”的快速、健康发展

2002 年以来通辽市积极实施农牧业结构调整战略,确立了建设“养牛大市”,加快“牛产业”的发展目标。因此,对养殖业进行重点扶持是金融机构支持农业产业发展的一个思路。金融部门把支持全市“牛产业”发展列为信贷工作的重点,扶持了一批种养殖专业户的发展。从 2000 年至 2004 年 3 月末投入舍养畜牧业资金 43,922 万元,含养牛羊存栏已达 418,796 头。

(三) 加强对退耕还林后续产业开发的支持,努力促进农村和农民致富产业的发展

全市金融部门结合当地农业经济发展特点,对蔬菜产业的发展及时给予支持,加大菜篮子工程建设。自 2000 年以来累计投入信贷资金 22,614 万元,支持蔬菜产业的发展,目前,蔬菜基地面积建设总面积达 257,321 亩。

三、生态环境建设资金投入、运用中存在的问题

(一) 资金缺口大

通辽市土地沙化面积大,水土流失现象比较严重,国家财政资金投入有限,而地方经济落后,财政困难,也是造成治理环境投入资金缺口较大的原因。仅以小流域治理为例,全市每年治理水土流失面积达 500 平方公里,资金缺口达 1000 万元。

(二) 生态建设市场化程度不高

林地权属工作启动慢,宣传力度不够,国家、集体、个人三者利益不明确,一些环节存在梗阻现象,阻碍了资金投入,制约了林业生产的发展。减缓了改善生态建设工作的历史进程。

(三) 草牧场荒漠化严重、草牧场综合治理能力差

据调查,由于长期的粗放式经营、自由式放牧、掠夺式利用,草原沙荒化严重。目前,全市退化、沙化面积达到 2,668,000 公顷。主要原因是草原长期得不到休养生息;缺乏草原建设资金。

(四) 参与生态工程建设的金融机构少

当前除农业银行和农村信用社外,其他金融机构均没有生态建设方面的信贷资金投入,而且农业银行在生态建设方面的信贷资金投入正在逐步减少。影响因素:一是政策因素。二是商业银行自身信贷管理制度的改革,也影响了金融机构对生态建设的信贷投入。

(五) 信贷支持的项目范围小、总量不足

当前,金融机构主要是对农业主导产业的开发的扶持,而对更迫切需要资金支持的基本农田建设、小城镇建设、移民搬迁、农村能源问题等项目,则注入信贷资金较少。全市在实施退耕还林还牧措施后,退耕户在养殖业发展上对资金投入要求

较高。退耕还林还草补贴剔除用于生活的部分外,明显不能满足农牧民对资金的需求。而农村信用社则出于信用、还款能力、发展前景等方面的考虑,仅仅将信贷扶持重点放在那些大户上,对其他农户则投入较少,主要以小额信用贷款为主,导致了广大农牧户发展资金不足的状况。

四、提高生态环境建设资金使用效益,搞好金融服务建议

(一) 统筹兼顾,突出重点

从长远着手,制定出生态建设工程中的科学规划。在退耕还林还草的总体思路下,研究既能实现保护生态环境的目的,又能调动广大农牧民的积极性的科技手段。对于水土保持、水资源利用、农田水利基础设施等建设中有重大影响的关键科技问题,开展重点课题攻关、项目攻关,为生态环境建设提供有力的科技支持。

(二) 加强对广大农牧民的培训指导

建立一种面向广大农牧户的培训机制,特别是退耕还林还草地区的农牧民,在改变传统的种植和放牧方式后,要积极引导他们应用科学种植和养殖方法开展生产活动,通过向他们传授先进的适用的农业种植和养殖技术,塑造适应新型农牧业生产方式的新型农牧民。

(三) 充分发挥市场机制和公众参与意识和作用

充分调动全社会力量,增强对生态环境建设资金投入的积极性,对内引外联、承包造林者给予明确的利益承诺,形成国家投资、财政投资、银行投资、市场投资的良好投资环境。

(四) 打破政策界限,探寻金融机构直接介入生态建设工程的切入点

退耕还林还草工程虽然是国家主导实施的一项生态工程,无论从工程实施的生态效益、社会效益、经济效益等方面分析,金融机构都应该积极参与其中,改变现有的状况。从金融机构追求利益的角度来讲,金融机构应把对经济林、种草业和荒山荒地承包户进行信贷支持作为介入生态建设工程的切入点。

(五) 增强扶贫贷款的政策性操作

实施生态建设工程从根本上来说是要改善农牧民生产生活环境,造福子孙后代的工程。这就要求工程的实施要富有长远成效。而当前金融机构中只有农业银行发放的扶贫贷款,投入严重不足。调查显示,农业银行基层网点已逐步退出农村市场。要改变这种情况,国家应该调整政策,将扶贫贷款划入政策性银行业务范畴,将此项业务由农业银行划归农业发展银行,完全实行政策性操作。

对霍煤集团产销运及资金供求情况的调查

霍林河煤业集团地处科尔沁草原腹地,煤田长 60 公里,宽 7~10 公里,煤田总面积 540 平方公里,含煤面积 443.8 平方公里,煤种为老年优质褐煤,精查储量 119.2 亿吨。内蒙古霍林河露天煤业股份有限公司(以下简称本公司或公司)拥有开发权和管理权。霍林河煤主要用于电厂燃料和化工用煤,具有低磷、低硫、高挥发、高熔点,“两低两高”的环保特点,享有“绿色燃料”的美誉。

一、霍煤集团基本情况

(一) 总体情况

霍林河矿区始建于 1976 年,是我国第一个自行设计、施工的现代化露天煤矿,是国家“七五”、“八五”重点建设项目,是原国家 94 户重点煤炭企业和全国五大露天矿之一,原为国家煤炭工业部直属,1998 年底作为改革试点单位逐级下放到内蒙古自治区通辽市管理,1999 年 5 月 20 日组建霍林河煤业集团有限责任公司。霍林河煤田共划分为沙尔呼热、扎哈淖尔 2 个露天矿和 11 个井田,目前开采的沙尔呼热区共有 24 个煤层,其中可采煤层 9 层,均属特厚、巨厚煤层,平均可采点厚度 81.17m。通过几年来的改革发展和规范运作,霍煤集团公司基本建立起了适应现代企业制度要求的母子公司管理体制。集团现有成员单位 19 家,其中控股公司 3 家,包括霍煤集团露天煤业股份公司、霍煤集团通顺铝业公司和霍煤集团北京投资公司;集团内参股公司 9 家;企业办事业法人单位 1 家;改制形成民有民营企业 6 家。公司现有员工总数 7769 人,离退休员工 3428 人。形成了以煤业、铝业为主,以机械检修制造业、IT 信息业、制药业、建筑业、房地产开发业、服务业、农林牧业为辅的多元化发展的格局。

截止 2003 年底,集团总资产 64.9 亿元,所有者权益 24 亿元。2003 年集团煤炭销售 909 万吨,铝产品销售 5 万吨,集团总产值 17 亿元;销售收入 16 亿元;实现补贴后利润 1.4 亿元;利税总额 3.2 亿元。与组建之初的 1999 年相比,集团煤炭总销售增长 110%,总产值增长了 320%,利润由 1998 年底亏损 2953 万元到 2003 年实现利润 1.4 万元,减亏增盈 1.7 亿元。产值、利润、上缴税费三项指标与改制前历史最好水平的 1997 年相比,分别增长了 2.89 倍、6.27 倍和 2.35 倍,各项指标居全国同行业首位。霍煤集团 1999—2003 年国民生产总值占 GDP 的比重为 30% 以上,社会贡献率、企业利润、税费上缴、员工收入增幅均在 20% 以上。

2004 年 4 月 6 日霍煤集团与中国电力投资集团公司签署资产重组协议,成为

中电投集团的控股子公司。重组完成后,集团公司净资产将达到 45 亿元,总资产将超过 100 亿元。

(二) 生产情况

霍林河露天煤矿生产工艺采用世界先进的单斗—汽车—胶带运输半连续工艺。现有生产设备 2800 多台套,机械化程度 100%。霍煤集团一号露天矿设计生产能力为 1000 万吨,下设两个矿:南露天矿和北露天矿,集团目前实际生产能力为 800 万吨左右,露天煤业股份公司自 2002 年 12 月 18 日成立以来,截止 2004 年 7 月 31 日,实际生产天数 940 天,主要产品为煤炭,工业总产量 2004 年 1 月~7 月为 42543 万吨。

(三) 销售情况

霍煤集团以“崇尚市场,用户至上”为营销理念,科学地制定了符合霍煤实际的营销策略,拓展自己的发展空间,巩固自己的市场地位。霍煤集团煤炭主业目前已经在东北及蒙东地区形成了庞大的营销网络,主要客户分布在:内蒙古通辽市、兴安盟;吉林省双辽、长春、四平、吉林、松原等地;黑龙江省大庆等地;辽宁省沈阳、普兰店、铁岭、开原、大连等地。5 年来市场份额每年以 100 万吨左右的速度递增,2003 年销量为 909 万吨,综合售价为 72.17 元/吨,(不含税价),实现销售收入 60661 万元。出省销量为 454 万吨,就地转化是(指省内销量为)247 万吨。创历史最好水平,2004 年 7 月份销量为 569 万吨,同比又增加了 80 万元,增长 20%,再次突破历史纪录。2004 年综合售价为 74.30 元/吨(不含税价)出省销量为 322 万吨,就地转化量(指省内销量为)247 万吨。

(四) 使用情况

霍煤集团目前煤炭由于受煤质因素的影响,老年优质褐煤是火力发电厂、沸腾炉和大中城市民用煤的理想燃料。因此,主要用于路口电厂发电和民用煤,2003 年发电用煤 814 万吨,民用煤 9 万吨,2004 年 1—7 月份发电用煤 555 万吨,民用煤 8 万吨。

(五) 运输情况

霍煤集团煤炭运输主要依靠通霍线铁路运到通辽站供应公司,主要客户通辽发电厂和通辽热电厂,同时还从通辽站分流至通让线和大郑线铁路运到公司其他客户。通霍线铁路全长 401 公里,设计运输能力为 1480 万吨/年。截止 2003 年 12 月 31 日,通霍线年运输能力为 1000 万吨。2004 年上半年,通霍线铁路“百列重载”试验成功后,长期困扰霍煤煤炭发展的铁路运输瓶颈制约得到有效解决。在 2003 年实现运量 950 万吨的基础上,今年有望突破 1500 万吨的水平。2003 年末库存原煤 36 万吨,2004 年 7 月末库存原煤 36 万吨。

(六) 资金供求情况

资金供求相对平稳,能够满足目前生产经营的需要。一是通过资产重组增加