

云南投资与信用研究

Touzixin yong

建设银行云南省分行办公室

内部资料
注意保存

云南投资与信用研究

(一)

建设银行云南省分行办公室

一九八八年一月

前 言

1987年，我们组织全省建设银行针对云南投资和信用问题作了五个专题政策研究：①基本建设战线开展“双增双节”情况，②建设银行发行债券情况，③预算外投资规模膨胀和制止规模膨胀、调整投资结构的对策，④逾期贷款的成因及对策，⑤建设银行储蓄业务现状及预测，对后三个专题还专门召开小型研讨会共商对策。先后收到研究报告30篇。

分行领导对这项工作非常重视，许健吾行长、叶萍副行长亲自参加了第三、第五个专题研讨会，提了许多好建议，对办公室今后进一步搞好政策研究，发挥参谋助手作用有重要的指导意义。

为充分反映交流广大干部的研究成果，我们选出24篇，编印成册，供大家参考。在选编时，我们按“百花齐放，百家争鸣”的方针，保留了大家对同一问题的不同看法及处理这些问题的不同观点，意在抛砖引玉。

由于我们是首次搞这项工作，又因时间关系和编审水平，如有不妥之处，恳请同志们批评指正。

编 者

一九八八年一月

目 录

昆明地区预算外投资规模调查及对策

- 探讨.....建行昆明市支行 (1)
- 合理使用预算外投资 促进地方经济发展.....徐中文 (13)
- 加强投资管理 促进经济建设.....喻学林 (28)
- 控制预算外投资要“三管”齐上.....李文辉 (36)
- 利用经济杠杆 引导和控制预算外投资
- 改善投资结构.....钟建林 (49)
- 预算外投资膨胀的原因
- 及对策.....建行曲靖地区中心支行 (61)
- 从计划管理 看投资规模膨胀.....崔 明 (71)
- 大理州预算外投资规模情况及建议.....李鹤麟 (76)
- 浅析我州预算外投资情况
-建行迪庆州中心支行投资科 (80)
- 加强预算外资金管理 促进基本建设宏观
- 控制的探讨.....苏保平 (84)
- 曲靖地区逾期贷款的成因及解决途径
-建行曲靖地区中心支行 (88)
- 云南省建行逾期贷款成因及解决的措施.....马亦凌 (99)
- 谈谈形成逾期贷款的原因及其解决办法.....黄家凯 (104)
- 剖析逾期贷款 加强信贷管理.....建行昆明市支行 (114)
- 收到逾期贷款的做法.....赵建国 (123)

财政委托贷款逾期成因分析及其对策·····	王爱民 (127)
浅谈我行逾期贷款的成因及解决措施·····	李荣胜 (136)
谈谈文山州逾期贷款的成因及解决办法·····	王映琳 (146)
丽江地区逾期贷款的成因和避免	
逾期的措施·····	建行丽江地区中心支行 (154)
论防治逾期贷款的途径·····	黄国良 苏保平 (162)
积极稳妥地开办储蓄业务 为增强建行信贷	
资金实力而努力·····	建行玉溪地区中支办公室 (165)
大力开拓储蓄业务 增强建行资金实力·····	马 力 (174)
举办具有建设银行特色的住宅储蓄	
——开拓房地产投资业务 推动商品	
住宅的发展·····	建行昆明市支行 (184)
建行储蓄工作的建议·····	任建华 (193)

附 件:

关于认真搞好储蓄业务的几点意见·····	(198)
加强我行到期、逾期贷款回收工作的几点意见·····	(201)

编 辑: 徐中文

审 定: 王晓岗

昆明地区预算外投资规模 调查及对策探讨

——建设银行昆明市支行

遵照省建行楚雄会议的布置，我行对昆明地区全社会（包括中央在昆单位、省、市县区、城镇、农村、全民、集体和个人。下同）的固定资产投资规模近年来的变化和现状作了调查。着重分析研究了预算外投资规模，探讨了对策，供参考。

一、规模变化及现状

（一）认真贯彻了中央指示，固定资产投资过热的空气和基本建设膨胀已经压缩。

据市统计局资料，昆明地区全社会固定资产投资总规模：1984年8.97亿元，1985年14.17亿元，比84年增长58%；1986年15.35亿元，比85年增长8.31%；增长幅度比85年压缩了49.69%。其中：全民所有制基本建设（5万元以上）：1984年4.64亿元，1985年7.83亿元，比84年增长68%；1986年6.74亿元，只是85年的86.07%；不仅没有增长，反而下降13.93%；若与84年到85年的增长幅度相比，下降了82.53%。1986年上半年固定资产投资3.62亿元，87年上半年2.91亿元，为86年上半年的

80.58%，下降19.42%。

（二）基本建设贯彻了“三保三压”的方针

1、保重点、抓投产。1987年确定全社会基建重点项目16个，全部概算投资19,993.1万元，86年底已完成6,013.5万元，占概算30%；87年计划投资额3,622万元，占上半年投资的9.48%。资金由国家预算内、地方财力、银行贷款和自筹分担，已经全部落实，原缺口49万元，已由市扶贫投资补齐。所需钢材，省属项目由省直供，市项目由市保证，每万元补足500公斤，原已拨171吨，现再补236.5吨。预计今年投产项目8个，占重点项目的50%，前期准备2个，跨年工程6个。

2、保计划内建设，压计划外建设。据我行统计，1986年上半年计划内投资36,717万元，计划外6,415万元，分别占基建总投资的85%和15%；1987年上半年计划内32,947万元，计划外5,237万元，分别占基建总投资的86.28%和13.72%。87年计划内比86年上升约2%，计划外相应减少2%。87年上半年计划外投资比86年同期减少18.36%。

3、保生产性建设，压缩非生产性建设。据市统计局资料：1986年上半年生产性9,838万元，非生产性15,025万元，分别占当年上半年基建总投资的40%和60%；1987年上半年，生产性8,271万元，非生产性11,269万元，分别占当年上半年基建总投资的42%和58%；87年上半年生产性投资增加2%，非生产性投资比86年同期减少25%。

（三）预算外投资规模情况

1987年上半年，在贯彻“三保三压”以后，基建预算外总投资规模比86年同期虽然压缩6%，但是省、市财力投资增长

15%，由原来的3,226万元，增加为3,732万元；单位自筹基建投资增长最大，增长45%，由86年上半年的7,828万元，增加到11,382万元。

我行对市属221户单位自筹基建投资拨入资金6,046.4万元作了调查，其具体资金来源的构成是：

1、企业单位自筹基建投资2119.31万元，占调查总投资6046.4万元的35%，其中：化工、电子、机械、轻工、交通主要来源于专用基金、生产发展基金、折旧基金和大修理费等；纺织工业除上述来源外，个别单位还有职工群众集资建设住宅的，如市毛巾厂。商业系统来源主要是利润留成，以及利润中提取的维简费，个别还有用财政给企业的弥补亏损的补贴，如市煤建系统和食品厂。粮食系统非盈利单位，主要来源靠财政投资。

2、事业单位自筹基建投资2,316.35万元，占调查总投资的38%。主要来源于财政投资，如文化、教育、卫生、体育等，但有的单位也可以自筹，如卫生系统医院的业务收支结余，教育的教育附加费等。城建的城市维护费主要来源于财政，但城建系统中的设计单位，开始由事业单位转入企业，其资金来源于设计费收入。事业单位中的科协投资较大，主要来源于科学技术成果的转让交流等费用收入。

3、行政机关单位自筹基建投资完全靠财政，计1,660.74万元，占调查总投资的27%。

从资金使用的行业投向来看：用于行政机关的最大，占27%，其次是轻工占11.29%，城建占9.77%，教育占5.67%，商业占3.58%，卫生占3.5%，文化占1.69%，机械、粮食占1.2%——1.4%，电子、纺织、交通只占

0.06%—0.08%。其它企业占15.17%，其它事业单位如科协等占17.66%。

从资金使用的建设用途投向看：生产车间占24%，商业网点也占24%，住宅占18%，旅社占16%，办公用房占8%，教学楼5%，病房占4%，文化俱乐部占1%。

二、存在的问题及原因分析

（一）如何确定昆明地区合理的投资规模。

“六五”期间，我国经济学界对固定资产投资合理规模的宏观依据讨论了两条：一是“国力论”，二是“效益论”。“国力论”就是陈云同志教导的“一要吃饭，二要建设”，量力而行。建设规模扩大多少，就是要和国民经济可能提供用于固定资产投资的财力物力、和人力相适应，从资金实力看，据市财政反映：市属每年预算外资金有5亿左右，其中：企业自有资金近1亿元。但是，省计委每年下达昆明市属单位自筹基本建设投资计划仅5,000万元，只能满足50%左右。我行大力组织吸收存款和执行单位自筹基建资金必须先存后用，存足半年才能使用的规定以来，全地区仅待转自筹基建资金存款余额年平均在1亿元以上，86年6月1.39亿元，86年12月2.56亿元，87年6月1.54亿元。随着企业承包责任制的推广和扩大企业自主权，企业自有和自主的资金将会增加。有的存入后列不上计划，要求撤回的，也有在我行存款户支用的，既造成我行计划外自筹其它资金支用增大，又影响了客户和基层行在这方面的积极性。由于供求矛盾无法解决，于是压了计划内，冒出计划外，压了基本建设，冒了更新改造。包括建设银行的一些贷款项目，也因基建计划容纳不下，而以技措名义搞基建，以致有

的项目还没有建成，贷款已经逾期。

从物力看，建设规模大小，更重要的是取决于社会总产品能提供多少物资用于建设。在基本建设中需要平衡的物资主要是“三材”，尤其是钢材。据云南省经委今年5月所发云经综（87）257号关于压缩库存钢材的文件：“我省全民所有制单位1986年底，库存钢材37.32万吨，比年初库存26.8万吨，上升10.5万吨，上升率39.15%。按1986年消费水平，年末库存够用10.3个月，超过国家（51）号文规定，我省周转期4.3个月，超储15.6万吨。按照1987年消费水平，预计超储13.63万吨。”又据市人行和市金融学会开展“双增双节”的材料报道，“昆明市地方全民所有制单位钢材库存达6.26万吨，按每月消费数量计算，够用9个月，超过周转期5个月。超出量3.47万吨。”目前，昆明市钢材的市价，已由过去每吨1,800元——1,900元下降到1,350元左右。昆明地区钢材剩余过多，大有潜在力量。反映了建设规模太小，吃饭又用不了，造成大量的积压。昆明水泥厂接替矿山已于去年投产，增建生产线可由原来年产40万吨增加到92万吨。麦西水泥厂万吨白水泥今年又可投产。在以钢代木以后，木材大量出省。

从人力看，建设规模不断扩大，需要相应的增加劳动力，主要是增加施工队伍。据我行86年底调查，昆明地区施工队伍人数（省、市县区及外来在内）约20万人。昆明地区年基建投资在8亿左右，平均每人创造产值仅4,000元。而省建总公司过去每年每人平均产值在8,000元以上，现在只有过去的一半。按此计算，现在是两个人吃一个人的饭。由于僧多粥少，建筑业出现了买方市场，昆明市有的住宅开发经营公司，趁此机会任意压低工程造价，苛求施工队伍以低于工程预算5%以下

的价格进行承包。据86年财务决算反映，有些建筑施工企业利润锐减，处于由盈变亏的状况，步入从安到危的险境。

经济学界讨论合理规模的第二个论点是“效益论”。认为建设规模的大小，不仅要考虑国力的可能，而且更应该从讲求宏观投资效果出发来加以确定。“效益论”是不单纯以国力为合理规模的依据，而是在国力可以范围内，以固定资产投资效益最佳为合理规模的依据。而且在实践中，不断调整，使投资规模最大限度地接近最佳效益。但是，“效益论”以投资回收期为衡量投资效果的标准，测算比较困难，而且比较单一。我们认为：全社会固定资产投资效益，可以从全社会的新增生产能力、社会总产值、创利、财政收入等，以及其发展增减速度来衡量。居于这种观点出发，我们调查了昆明地区全社会1979年至1986年国民收入等这方面的情况，借以说明社会效益增减和发展速度变化。据市统计局资料：

顺 号	内 容	1979— 1984年 平均每年 增长%	1985年比 1984年增 长 %	1986年比 1985年增 长 %	1986年比 1979— 1984年增 减 %
1	固定资产投资总计	26.5	58.1	8.31	-18.19
2	房屋竣工面积	24.3	114.25	9.03	-15.27
3	新增固定资产	28.4	36.16	25.1	-3.3
4	社会总产值 (80年不变价)	11.2	17.1	5.1	-6.1
5	国民收入 (〃)	13.2	16.7	3.1	-10.1
6	工农业总产值(〃)	10.2	15	5.5	-4.7
7	工业总产值 (〃)	10.3	16.4	7.2	-3.1
8	农业总产值 (〃)	9.5	3.6	-13.8	-23.3
9	社会商品零售额	15.5	24.2	11	-4.5

在科学技术进步较慢，仍然由固定资产，特别是基本建设决定生产力发展的昆明地区现阶段，确定合理投资规模，将是昆明地区发展的决定因素。“国力论”和“效益论”相辅相成，两者不可偏废。如果说昆明地区固定资产投资规模，1984年到1985年增长过猛，相应的上述社会各项经济效益指标和发展速度过快，超过社会负担，规模不尽合理；那么1986年压缩规模后，社会人、财、物力过剩，相应的上述社会各种经济效益指标和发展速度迅速下降，创利减少而亏损增加；规模也不尽合理；1987年继续压缩，规模将更不尽合理，是当前存在的关键问题。

由此带来预算外投资中单位自筹计划外投资始终不能杜绝，时增时减，每年都有。

（二）控制基建投资规模

控制基建投资规模，主要应该控制在建规模总投资，以防止在建规模过大而年度计划无法安排而失控。据市统计局反映：今年我市计划内施工项目中，除昆明肉鸡场是新上项目外，其余都是上年结转续建项目，这就是没有中长期计划，没有控制好在建总投资的结果，以致年度内新上项目无法再安排，长此下去，对生产建设的发展都是不利的。事实上，昆明地区基本建设由于年度计划安排不了，单位自筹基建收尾工程，大量甩在计划外，也是造成计划外投资的原因之一。

如上所述，昆明地区的基本建设需要进一步发展，但也不能一概而论。目前，由于旅游行业盈利较高，据调查：旅游业固定资产投资利润率约高于工业平均利润26.32%，固定资产投资税利率高于25%，资金利润率高于11.53%，资金税利率高于9.9%，吸引了大量投资者。1980年全市仅

有宾馆饭店、旅社55家，床位9,844张，旅客住宿难。目前，已有1153家，79449张床位。年增加率66%，是80年的8倍。已经出现供过于求：80年以来，入境旅客年递增33%，比80年增加仅4.5倍，去年达到10多万人次。国内旅客年递增6%，比80年增加0.4倍。据市旅游部门规划，1990年接待外宾25万人次，而现在昆明地区对外接待的宾馆18家，7128个床位，其中：标准床位4,581张，对外接待能力已达30万人次。床位利用率已由原来的80%—90%，下降到60%—50%，个别仅32%。目前，还有在建旅馆饭店20家，6,820个床位，其中：标准床位5,078张；拟建22家(床位未定)。旅游宾馆饭店投资过热，基本建设膨胀，确须控制，最近，市政府正在研究调控措施。另外，乡镇企业近两年来，每年以30%的迅速递增，1987年上半年增长速度达40%。我市乡政企业发展，与其它省、市相比还是较慢的。但是经济效益不好。据市农行反映，主要原因是新上项目决策水平低，也须要适当控制，以利提高效益。

昆明地区生产性与非生产性建设是四、六开，非生产性建设占的比重很大。据调查，87年上半年在非生产性建设中，住宅建设占35%，虽然比86年同期的41%有所压缩，但比重仍然很大。原因是历史遗留的“骨头”与“肉”的关系还没有根本解决，昆明市两城区尚有4万家缺房户。所以发展住宅经营开发公司，尽快改善人们住房条件是客观上需要的。昆明市是云南省的省会，中心城市，交通枢纽，第三产业的发展也是必要的，所以在非生产性建设中，商业投资比重也不小。总之，我们认为：控制基建规模，要按照实际情况，避免“一刀切”。

(三)对建设银行在控制固定资产投资规模中的地位 and 作

用的再认识。

建设银行仅只是管理固定资产投资，主要是基本建设投资的专业银行。对控制基建投资规模这样一个宏观范畴，只能做到微观管理。所谓“反映有责、处理无权”“一帮、二促、三反映”。我国基本建设历史上两次大起大落的过程中，建设银行事前只能在个别项目上提出意见供参考；事后，已经确定调整方针后，对须要停缓建项目清理提出建议，其作用不过如此。所以，控制规模的决策在各级计、经委、财政或政府，建设银行的作用，实事求是的讲：只能是监测反映。过去，建设银行肩负财政、银行的双重职能，主要执行财政职能，对基本建设拨款进行监督；而且管理基本建设资金的只此一家，别无分号。因此，不仅对国家预算内拨款，而且对预算外单位自筹资金可以做到“一反映、二控制、三不给钱用”，建设单位无可奈何。现在，建设银行在肩负财政职能的同时要发挥银行职能作用，几家专业银行业务可以交叉，预算外自筹基建存进来不给用，建设单位就跑到其它银行去存用款，建设银行也无可奈何。目前，建设银行基层行在监督基建规模中有三大为难：一是地方政府、计经委、财政，为经济翻番，在条件允许的情况下，征求建行是否同意在上级批准的规模或计划外列项目，甚至跨年工程的大额尾工尾款不列规模，建设银行很为难。如果卡得过死，2000年经济翻不了两番，建设银行可能又被判为“绊脚石”。二是单位转存建设银行自筹资金，期望列上计划，甚至有的认为存入建行就可以有把握列上计划，请建设银行帮助等等。但是存了半年还是列不上计划，结果大失所望。有的虽然列上计划，但没有存足半年又不能用款，怨声载道，总认为建设银行手续太繁，不好办事，动辄就要取回存款。三

是为了开展信贷业务，大力组织吸收存款，上级对一般性存款任务逐年加码，由过去年递增7%，现在增加到13%。而来自上述客户的不满，专业银行业务的交叉竞争，加之，基建投资规模或预算外自筹基建投资规模的压缩，要巩固和发展占一般性存款总额40.16%（3.03亿）的自筹基建存款这块阵地，基层行感到工作十分困难。

当然，建设银行的这种处境，并不意味着对控制投资规模无所作为。建设银行可以根据历史资料，反馈控制规模中存在的问题；也可以预测未来，发挥管理会计的作用，提供各有关方面决策作参考，起到各级计、经委、财政研究控制规模的参谋作用。

三、对 策 探 讨

（一）对各级计、经委和财政部门控制投资规模和调整投资结构的看法和建议。纵观生产资料公有制的大多数国家，诸如苏联、罗马尼亚、匈牙利等（除朝鲜和越南未听说外），对基本建设规模进行过调整，我国也不例外。调整的方向都是由大调小，进行控制；过一段时间又要调整一次，这是否是生产资料公有制国家固定资产投资规模发展的规律？按照马克思辩证唯物论和毛主席《矛盾论》的理论，矛盾对立的统一是推动事物发展的内在动力，统一、平衡是暂时的，相对的，而对立、不平衡是绝对的、长期的。固定资产投资正是由不平衡到暂时的平衡推动着社会生产力的发展。根据我国建国30多年的实践，按照有计划按比例发展的规律，在一定时期内，要把消费和积累的比例控制在一个绝对的比例数上是十分困难的。我国基本

建设历史上两次被迫调整，党的十一届三中全会以来，85年又有膨胀的苗头，中央总结了历史的教训，自觉地控制投资规模之外，开了一些口子，如集体不占规模，“十一不算”“五不算”（后改为一不算）等，这些政策反映了客观发展的需要。为了在宏观上能够得到控制，建议确定控制投资规模的依据，是否可以采用一个相对的幅度，据我国投资的历史经验，国民经济积累率控制在22.7—33.2之间；基本建设投资率控制在12.5—16之间；固定资产投资率控制在14—23.3之间。在这个区间，可以任其发展。在需要控制规模的时候，要因地制宜，因势利导，而不能“一刀切”。根据各地人、财、物的平衡，有收（压缩）有放（扩大），有放有收。

目前，单位自筹基建投资膨胀，后备资金也比较充足，而国家财政处于暂时不宽裕的情况，因势利导，采用调整固定资产投资结构，减少财政负担，在总的规模内，逐渐收缩国家预算拨款，扩大单位自筹投资，使单位自筹投资膨胀能纳入正轨。苏联为了减轻财政负担，从1966年开始，逐渐扩大企业自筹投资和银行贷款，至1980年，国家预算外投资比重由66年的57.9%，下降到41.7%，自筹比重由41.9%上升为58%，银行长期贷款由0.2%上升到5.3%。走这条路，至少是符合我国当前国家财力不足，而企业投资膨胀的国情的。

（二）建设银行要在引导预算外单位自筹资金投向中发挥作用，要达到上述目的，必须充分发挥有计划商品经济和经济体制改革的作用，利用市场机制组织社会化大生产和企业向社会投资。多年来，自然经济，封建割据的传统观念，使企业单位的眼界，仅限于本企业的发展。加之，国家一直包办重点能源、交通等一些基础设施投资，助长了这种本位思想的滋长。

从这次发行电力建设债券中反映出，有的企业本来有钱可以买用电权，但是他们只想着本企业“七五”发展规划，似乎电力建设与本企业利益无关。如果实行市场机制，重点能源交通等基础设施投资与受益单位的利益挂钩，建设投资不躺在国家财政身上，不采用独立的财政一条线投资，而采用受益者投资或投资者受益，投资者与今后实现的利益直接挂起来，用建设投产后的效益作补偿，使企业明白重点基础设施建设投资与本企业生产发展休戚相关。企业投资不足部份再由财政投资补足。其它如旅游等等行业，也可以采用这种办法。据了解：乡镇集体的很多企业就是用这种办法组建起来的。这样，既可以调动千家万户闲散资金，又可以使财政休身养息，积蓄财力。各级计经委政府可以出面组织，提供合法的场所。生资部门组织生产资料的融通市场，有物力的以物力投资，建设银行组织资金融通，建立长期或短期的资金融通市场，企业与企业之间，建设者与建设者之间，银行与银行之间都可以拆借，建设银行调剂余缺，调整投资使用方向，发挥引导作用和组织作用。建设银行还可以举办开发公司等开拓性业务，组织和引导资金使用投向。

（三）目前，在上述目的没有实现以前，已经采取的控制预算外单位自筹基建投资膨胀的措施，如征收能源交通税、建筑税，以及存足半年才准使用的办法，仍然可以采用。我们感到，在“三保三压”中，采用发行各种债券，吸收企业自有资金用于重点建设，既防止了自筹资金膨胀，又是弥补国家财力目前暂时不足的有效办法，比“存足半年”才能使用的措施又进了一步。但据企业反映：要求提前在年底下达第二年债券任务，以便企业安排计划使用资金。