

实现信贷资金良性循环的途径

● 刘振东

提高经济效益是经济工作的重要方针。党的十一届五中全会强调，必须坚定不移地把经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上来。李鹏总理在关于国民经济和社会发展十年规划和“八五”计划的报告中提出：今后搞好国民经济的中心工作就是如何提高经济效益。勿容置疑，提高经济效益也是农业银行的中心任务，因此，必须实现信贷资金的良性循环。这是农业银行发展中的一个根本问题。

目前，农业银行经营困难。提高信贷资金效益的难度相当大，有主客观诸多因素，宏观的也有微观的原因，有体制的问题，也有管理的问题。特别是受外部环境条件影响很大。主要有以下困难：

——政策性贷款多。国家赋予农业银行经济调控职能的重要任务之一就是实施调控，贯彻国家的产业政策，管好用好政策性贷款。农业银行目前承担的政策性贷款有“三项照顾”、农业综合开发、扶贫、农副产品收购、农业生产资料、农产品储备等专项贷款。上述政策性贷款，全国农行占贷款余额的70%左右，而贵州农行1990年底的余额为38.58亿元，占各项贷款余额的70.4%。以上贷款除“扶贫专项”和“农业开发贷款”有匹配资金外，少数民族贸易“三项照顾”、农副产品收购、农业生产资料、农产品储备都没有匹配资金。特别是政策性很强的农副产品收购贷款，是刚性的任务，季节性强，用款很集中，农业银行实在难以承受。

——农业银行的资金成本高。贵州农业银行组织的存款中不但有利率高的储蓄存款，而且还有利率较高的信用社转存款，高成本资金占各项存款的64.11%，而其他专业银行高成本的储蓄存款只占全部存款的2.93%，农业银行高于其它专业银行11.18个百分点。同时，农业银行为了保证农副产品等政策性贷款，向人民银行借款占资金来源的比重达到43.11%。1990年资金利润率仅0.32%，而1986年~1989年分别为2.57%、2.01%、1.67%、2.73%，是“七五”时期的最低率。

——政策上没有区别。政策的因素造成农业银行经营的困难，显然需要财政、人民银行给政策，给农业银行提供一定的工作条件，尤其是对计划资金、政策性贷款、缴存准备

金利差补贴等方面,对农业银行要有政策。

一是对农业倾斜的产业信贷政策不显著。安排农业银行信贷计划仍然是“有计划,无资金”,留下年度资金的硬缺口,如在1991年的年贵州的农村信贷计划中,各项存款增加3.5亿元,各项贷款增加9.74亿元,扣减缴存准备金0.46万元和匹配的扶贫专项、基本建设贷款资金2.38亿元,资金硬缺口4.3亿元,占贷款计划增加的44.15%,即就是说贷款计划将近1/2没有资金保证,是“少米之炊”。影响对农业的信贷投入,如1987年~1990年4月,贵州农业银行的农业贷款计划增加8.98亿元,实际增加6.89亿元,完成计划的76.76%,1/4的计划没有实现。

二是对具有刚性的农副产品收购贷款,没有过硬的计划资金政策。从1987年以来,人民银行没有安排农副产品收购贷款计划资金,而是给一点期限两三个月的临时借款,农业银行总行更无收购资金来源安排的,省分行及其以下各级行承受着收购资金的压力,东求西借,度日难。虽然人民银行1990年将1987年以来临时借款中收购农副产品的1/3转为年度借款,但仍有2/3无着落,还要为临时借款的“还旧贷新”付出许多不必要的劳动。从贵州农行来讲,1990年末农副产品贷款余额17.93亿元,向人民银行临时贷款6.37亿元,这项贷款不仅无利,甚至倒挂,而且周转慢、风险大,农业银行顾全大局承担了贷款,尽了专业银行的职责,但“无米之炊”的日子实在难过,不仅资金压力很大,而且政治压力、精神压力相当大,这个问题不解决,专业银行难以很好执行政策性贷款任务,也难以实行自担风险,自负盈亏。

三是再贷款管理没有区别,期限和收息办法都是“一刀切”。专业银行向人民银行的再贷款,目前发生比较多的是年度性贷款、季节性贷款、日拆性贷款,都是执行同

一种利率,付息方法除日拆性借款外,这都是按季结息。当然,这从“借贷”关系来讲是无可非议的。但是却产生了增加农业银行利息负担的问题,如基本建设贷款、扶贫专项贴息贷款对客户贷款一般是5年以上的期限,一般都是按年结息,特别是我省国家重点建设项目东风水电站,从1984年开始,建设期10年,是“拨改贷”项目,农行从1987年开始发放该项贷款,1991年8月底止已贷款2.88亿元,按照国家计委、人民银行、财政部有关文件规定,农行每年一次向企业收财政(年)贴息3.9%,其余挂帐,待电站建成投产以后再付,而农行则要向人民银行按季付息,付年息7.2%,这样,贵州农行每年就要垫付利息1030万元,相当于1990年全省农行利润的71%,确实是沉重的负担。

四是缴存准备金各专业银行都是13%的缴存率。这种平均主义的办法,不利于人民银行运用准备金手段进行调控,也不利于专业银行经营。

——风险难防。企业、贷款户在银行没有设立风险基金存款,企业、农户发生风险损失,银行的信贷资金随之沉淀,农业银行1990年底的农业贷款和乡镇企业贷款中呆滞和呆帐贷款分别占该项贷款的较大比重。当然造成上述问题有各方面的因素,风险无防是一个重要原因。

——农业银行内部企业化管理尚未形成。经营管理偏松,经营机制、自我约束机制不健全,重贷轻管,信贷效益不高。1990年以来我省农业银行经营十分困难,当年虽盈余1400多万元,而1万多职工挂帐的“三项费用”就达2200多万元,实为亏拨800多万元。财务改革进两步退一步半,1988年农业银行试行“三包一挂”的财务包干和承包经营责任制。1989年在总结1988年承包经营的基础上,农业银行向财政部实行财务包干,在系统内继续完善试行财

务包干，承包经营责任制，把完成国家宏观调控任务放在首位，强化了信贷总规模的考核，增加了乡镇企业贷款规模和及时结算汇差资金等指令性考核指标，抓了非正常贷款占用率、呆滞贷款率的考核指标，和对大案要案、重大责任事故的考核等。实践证明承包经营是有效的，对贯彻国家宏观调控任务，加强信贷资金管理和内部经营管理是有利的，调动各级行扩大经营的积极性。1988年以来我省宏观控制指标全部控制在计划之内，业务有较快发展。1990年年末各项存款和各项贷款余额分别比财务包干前的1987年增长60.4%和59.03%。当然也出现了不少问题，一些地区重扩大信贷规模，轻管理，自我约束无力，盲目拆借资金，超负荷经营；有的行为了盈利甚至以贷收息，经营行为短期化。1990年以来，农业银行经营困难，主要是政策方面的原因，政策性贷款增加，优惠贷款增加，调整存、贷款利率不同步，调低加息比例等等，在困难的情况下，分配上的“大锅饭”又回来了。1990年以来受“大锅饭”的影响，经营意识淡薄了，关心资金占用的少了，仅从我省农业银行在人民银行的存款和现金库存来看，分别比1989年增长19.51%和11.44%，现金库存1991年上半年又比1990年同期增长16.43%。

二

农业银行提高经济效益的关键是实行企业化管理。要提高经济效益，就要健全内部经营机制，增强企业管理的整体效能。解决的途径主要是两个方面：

一方面，要理顺外部关系。财政、人民银行要给农业银行一个贯彻执行调控任务，实行企业化管理的外部条件。

一是要理顺财政与专业银行分配关系。财政要改善对专业银行的分配办法，要确定

一个相对稳定的分配比例和财务包干办法，以促进各行增收节支，提高经济效益的积极性。对信贷基金提取，政策性贷款利差补贴，应付未付利息和呆帐准备金的提留的比例，财政要从有利于农业银行执行宏观调控任务和企业化管理的角度考虑。

二是人民银行要理顺与农业银行的计划资金关系，在信贷资金上真正体现向农业倾斜的政策，对农业银行信贷总规模的安排保持稳定增长，实行滚动计划；信贷计划的分配不要留缺口，对政策性贷款特别是农副产品收购贷款要匹配资金，农副产品收购贷款，当年新增部分，除农业银行组织的新增存款，按一定比例（最多不超过30%）用于农副产品收购以外，其余部分人民银行要给予年度贷款解决。或者，农业银行代理这项业务，计划、资金统一由人民银行解决，农行具体办理。要对这个刚性贷款以过硬的计划资金政策，否则，大家年年都要用一半多的时间为这个问题揪心、扯皮、不愉快，最后还是得解决；再贷款要根据政策性贷款和年度信贷计划缺口进行年度性的或季节性分配，年初就应当安排大部分，否则“走着办”、“看看办”都是增加矛盾。再贷款计收利息的办法要有区别，国家重点基本建设（拨改贷）的贷款利息，应有一个妥善的解决办法或由财政负担，或由企业主管单位负担，或由人民银行挂息，不能叫专业银行长期垫支。出政策挂息的领导单位，应对专业银行的挂息损失负责解决，或出政策，或给补贴。对农业银行发放政策性贷款造成的利差损失，要按照保本有利的原则，由人民银行，或者由财政给予补贴，改变农业银行政策性贷发放越多，经营亏损就越多的不合理状况，以调动农业银行管理和发放政策性贷款的积极性；缴存准备金的比例，要有区别，应当根据各专业银行组织的不同的存款来源确定缴存比例；根据农业银行高成本资金比重，高于其他专

业银行11%的情况,准备金率应低于其他专业银行5~6个百分点。要有区别,应当根据各专业银行组织的不同的存款来源农业银行按人行规定的利率组织的高成本储蓄存款、信用社存款,人民银行要给予补贴,促进组织存款的积极性,不要使农行组织的存款越多,成本越高,因而增加亏损;人民银行要制定政策性贷款管理规定,划定政策性贷款范围,明确管理办法,确定资金来源渠道,(含人行匹配资金、专业银行承担资金、债券等),规定计息办法利差补贴办法等,以便对其规范管理;人民银行要规定建立贷款户风险基金存款的制度,减少贷款的风险性,增强贷款户的风险有防能力,增加信贷资金的安全性。

另一方面,要改善专业经营银行内部机制,增加内部活力。

一是农业银行必须严格贯彻执行国家的产业政策、金融政策,把宏观调控任务放在重要位置,按计划控制信贷规模,运用信贷、利率经济杠杆调节经济,参与产业结构的调整。同时,要实行自主经营、自负盈亏、自担风险、自我发展的企业化管理,加强服务,筹集资金,管好用好贷款,贷款的发放要以企业的经济效益和偿还能力为根据;

二是实行目标经营责任制,建立内部量化的考核指标。处理好农业银行系统内各级行的财务分配关系,各项经营指标的分配要区别不同类型,对大、中城市、沿海城市、经济发达地区和不发达的少数民族地区的利润留成比例要有区别。贫困地区农业银行的留成比例应高于其他地区。要建立统一的考核指标体系(含宏观调控指标体系、经营效益指标体系,信贷资产监测指标体系),并统一考核、考核的结果要与各行和职工的利益挂钩。把权力、责任、风险、利益融在一起,落实到各级行以及每个职工身上,调

动广大职工的积极性,齐心协力完成任务。

三是政策性贷款业务专项管理和核算。我省政策性贷款占70%以上,达38亿元,对大数额的贷款必须加强管理,要建立行之有效的管理、监督、核算办法,单独考核。改变企业、农户对政策性低利率贷款信用观念差,银行难以发挥信贷监督的情况;农业银行要通过多方面的工作,管好用好政策性贷款,讲求效益。

四是建立健全政治思想工作、稽核、监察、纪检、保卫监督保证系统,加强政治思想教育,提高职工思想素质,建立相互制约、相互监督的机制,防止违章违纪和经济案件发生。严格监督检查健全内部经营责任制,增强企业管理的整体效能,将各级行和广大职工执行宏观的任务与实行企业化管理结合起来。“按劳分配”,打破分配上的大锅饭,实行“定编、定岗、定员”的三定制度,奖金要与考勤和岗位职责挂钩,真正做到奖勤罚懒,调动广大职工的工作积极性。

五是建立健全自我约束、自我完善的经营机制。要在加强农业银行系统调控能力的同时,实行分级管理,分层经营。调动各级农业银行经营积极性的同时,建立自我约束机制。试行资产负债比例管理,对存贷款比例、长期贷款、贷款结构比例、非正常贷款占用比例等都要有刚性的规定,强化约束力。加强系统调控能力。总行、分行、中支都要加强对所辖的计划、资金的调控、信贷审批权的管理,但又要注意适度扩大基层的自主权,给予一定比例的指导性计划调剂权、贷款审批权。对不同的经济发展地区要分类指导,制定有区别的政策。

总之,农业银行要走出经营困境,必须提高经济效益,要提高经济效益,必须赢得外部条件,必须改善内部经营机制,实行企业化管理。实行企业化管理,提高经济效益,是复杂、艰巨的任务,涉及到宏观的、微观