



1992年全省人
民银行系统金
融科研成果集

市场经济 体制下的金融改革

中国人民银行广东省分行金融研究所编

深化改革 强化管理 把广东金融工作推上新台阶	
.....	中国人民银行广东省分行行长 朱万里 (1)
抓住机遇 推进金融改革 改进作风 强化服务意识	
.....	中国人民银行广东省分行副行长 谭卓怀 (12)
贷款 运用 偿还	
.....	中国人民银行广东省分行副行长 何伟荣 (20)
强化稽核监督工作为改革保驾护航	
.....	中国人民银行广东省分行 刘英儒 (27)
试议金融调控的几个难点	
.....	中国人民银行广东省分行 金伦昌 (33)
集海内外之财支持广东经济迅速发展	
.....	中国人民银行广东省分行 刘仕焜 (41)
引进《巴塞尔协议》的起步	
.....	中国人民银行广东省分行 丘永治 (49)
经济扩张和通胀压力	
.....	中国人民银行广东省分行 曾汉权 (59)
对广州金融体制改革的回顾和建议	
.....	中国人民银行广州分行 黄树斌 (64)
深化阳江金融改革的构想	
.....	中国人民银行阳江分行 黄树康 (71)

※

※

※

积极稳妥地推动我国证券市场的发展

..... 中国人民银行广东省分行 梁穗征 (76)

论今后股市的完善和管理

..... 中国人民银行珠海特区分行 蔡木生 (87)

对发展江门证券市场的认识

..... 中国人民银行江门分行 梁年盛 (97)

阻碍我国证券市场发展的三大反差

..... 广州金融高等专科学校 管同伟 (106)

※

※

※

“九七”前后深港金融合作问题的探讨

..... 中国人民银行深圳特区分行 王喜义

余金灿 李强 张璐 (169)

· 粤港澳金融一体化构想

..... 中国人民银行汕头特区分行 方宁生

罗维 王建华 (129)

※

※

※

金融部门如何支持工业企业技术改造促进科技再上新台阶

..... 中国人民银行佛山分行 叶荣 侯琪凤 (137)

论金融支持科技兴工

..... 中国人民银行惠州分行 江海枝

柯为毅 陈钦绿 叶华 (146)

银行参与工业产业结构调整的金融对策

..... 中国人民银行肇庆分行 邓尚彪 (156)

搞活国有大中型企业的金融选择

..... 中国人民银行梅州分行 张育斯 古志钢 (162)

企业高负债经营状况及形成机制

..... 中国人民银行潮州分行 江榕 (169)

论搞活国营大中型企业的金融对策

..... 广东银行学校 许成才 黄海燕

郭建民 阎文浩 王秀芹 (175)

谈谈高新技术开发区的资金筹措

..... 中国人民银行中山分行 麦庆光 罗萌初 (191)

论市场经济条件下我市的融资对策

..... 中国人民银行河源分行 陈观添 何艳斌 (195)

发展中的韶关金融市场

..... 中国人民银行韶关分行 梁德刚 (201)

支持山区资源开发 促进韶关经济发展

..... 中国人民银行韶关分行 许来钧 (215)

※ ※ ※

房地产业发展中的金融取向

..... 中国人民银行东莞分行 刘泰山 (217)

返关对金融工作的影响及对策

..... 中国人民银行茂名分行 梁山 (223)

对建立县级人行文化模式的构想

..... 中国人民银行揭阳分行 周建华 (233)

食糖经营机制转变给湛江带来“六个受不了”

..... 中国人民银行湛江分行 李 龙 (239)

深化改革 强化管理

把广东金融工作推上新台阶

中国人民银行广东省分行 朱万里

一、经济金融形势分析

5月30—31日，人民银行总行在深圳召开了全国分行行长碰头会。会议的主要议题是，分析当前全国的经济金融形势，研究布置当前要采取的金融政策措施。

会议指出：我国国民经济继续保持良好的发展势头，经济发展和改革开放的形势都是好的，金融形势总的看比较平稳。

至4月底止，全国银行各项存款增长较快，全国城乡居民储蓄存款已超过一万亿元。全国银行各项贷款增加也较多，货币回笼不如往年。

银行贷款增多的主要原因，一是清理企业“三角债”的贷款提前投入。二是国家专项物资储备增多，相应多占用了一部分贷款和影响少下降一部分贷款。三是去年实行压贷挂钩的技术改造贷款推迟到今年使用。此外，还有一些非正常因素，主要表现为有一部分贷款被企业产成品积压和亏损占用。资金使用效益仍比较差。

货币回笼不如往年的主要原因，一是部分贷款使用效益不好，周转缓慢，风险较大、企业产成品库存过多，一些地区、一些行业边生产、边积压的情况仍然比较严重，预算内全民工业企业亏损上升。二是一些地区开始出现盲目上项目、追速度的苗头，要求银行突破贷款规模的限制，有的甚至提出全年贷款规模上半年用完，擅自决定在计划外动用一部分存款，支持地方上项目，给控制货币、信贷带来很大的压力和困难。三是有极少数银行单纯追求利润，参与房地产、股票炒买炒卖活动，囤积国库券，这是很危险的，对这些问题，如不注意纠正，任其发展下去，全年就要大大突破货币、信贷计划，很可能影响货币稳定和金融稳定。因此，必须研究采取切实措施解决，以便使银行货币、信贷更合理有效地支持经济的较快发展。

当前广东省的经济金融是比较好的。今年以来，我省国民经济运行已全面走上正常发展的轨道，进入一个新的发展时期。农业生产尽管受自然灾害的影响，除粮食减产外，农、林、牧、渔的生产情况尚好。工业生产保持较快的速度。一至四月工业产值比上年同期增长25.62%；销售产值增长24%，产品销售率为91.5%。社会商品零售总额增长17.6%，外贸出口总额增长32.3%，外汇收入增长29.5%，外汇支出增长90.6%，全民固定资产增长25.6%。

金融方面，由于各个金融机构认真贯彻了中共中央(92)2号文和省委工作会议精神，紧密结合广东实际，认真执行总行制定的货币信贷政策，深化金融的改革开放，发挥积极主动和实干精神，在总行的大力的支持下，为加速广东省的经济发展提供了大量的资金，取得了较大的成效。金融

运行的态势是：存款在较大幅度的增长，贷款增势很猛，直接融资数量增大，现金回笼少于去年，专业银行的超额储备增多。至四月底止全社会金融部门的各项存款余额与上年末比增长20%。

今年以来信贷货币收支情况反映了以下特点：

一是存款增量结构有了很大变化。企业存款增加较多，占各项存款增加总量的比重已取代储蓄存款上升为首位。按五家银行统计，至四月末企业存款余额比上年末增长31.64%，占各项存款增加额的52%。城镇居民储蓄存款增幅下降，但增长平稳。至四月末，城镇储蓄存款余额比上年末增长41.83%，与去年同期比，增幅减少1.46个百分点，但数量多增加20.5亿元。

二是贷款增势很猛，一至四月五家银行各项贷款比去年底增长6.99%，其中，工业贷款增长7.9%；商业贷款增长6.72%；农业贷款增长12.68%；固定资产贷款增长0.4%。今年以来，我省贷款增量超过历史同期的最高水平，重点是支持了农业生产救灾，支持大中型企业生产，支持商业外贸收购，支持科技发展，支持山区建设。

三是现金回笼比去年减少。今年以来，现金收支项目均有增长，但支出增长更多，其中工资、行政费支出增幅较大，另外居民持币购股票债券及住房也影响信用回笼减少。

四是专业银行的超额储备增多。工、农、中、建四家专业银行在人民银行的存款余额占四家银行各项存款的比例超过正常备付率，资金可运用量较多。

另外今年，扩大了直接融资规模，加强资金调剂融通。全省的资金拆借市场也很活跃。

由于我省认真贯彻了邓小平同志的重要讲话和今年的货币信贷政策，经济、金融都在向良好方向发展，效益相对来说也是好的。但金融工作仍存在一些突出的问题，主要是：

一、银行资产质量不高。信贷资金占用量大，周转慢，效益差的问题仍相当突出。贷款被不合理占用近20%。“三项资金”也显得过多。据2170户预算内国营工业企业统计，今年以来产品期末占用上升30.4%，同比增长5.76倍。发出商品及应收贷款上升18.3%。

二、信贷资金的投向仍不尽合理，特别是今年以来，社会上出现了一股炒买炒卖股票和经营房地产热，金融部门也受到影响，有的甚至参与了这些活动，占压了部分信贷资金。另外，有的地方在加快建设进度中开始出现一些盲目上项目、追求速度的苗头，使金融部门在贷款中受其影响，支持了一些重复建设项目或长线产品的生产，加大了逾期贷款和风险贷款的比例。

三、对外汇和外债的管理，仍缺乏有效的控制办法，难以做到事前监督。今年头四月的外汇支大于收，支出增幅达90%，其中除了属正常增加外，也有一部分是不合理的，由于用汇增加也刺激了外汇调节市场的价格升高，外债的余额继续增大，如不加强监控和注重外汇资金的使用效益，将会导致还债发生困难。

四、金融秩序出现一些非正常的现象。由于各地都希望把经济发展速度加快一些，都想能够更多地筹集资金，出现了个别金融机构违反政策扩大业务范围，追求多设机构网点的情况。一些地方和企业也想开办金融业务，从而给金融管理带来一些新的问题和压力。

对上述问题，我们必须要有清醒的认识和引起足够的重视，采取措施，认真解决，才能避免货币供应过多，保持通货的稳定，为我省经济发展提供良好的金融环境，促进国民经济沿着协调、持续、稳定的方向发展。

二、金融对策措施

深圳碰头会议指出：要全面、深刻领会和贯彻落实小平同志的重要讲话精神，坚定贯彻执行“一个中心、两个基本点”的基本路线，加快金融改革开放的步伐。看准了的，就要大胆地试，就要大胆地闯。凡有利于发展生产力，有利于增强综合国力，有利于提高人民生活水平的，就要大力支持。要广泛筹集资金，有效运用资金。要积极支持能源、交通、通信、水利和原材料等基础设施和基础工业的发展，支持高产、优质、高效的农业生产和第三产业的发展，继续扶持经济特区、经济开发区和高科技开发区。要支持有效益的速度，而不能支持积压产品与生产，要提高资金使用效果，维持货币稳定，防止出现通货膨胀。按照国务院的要求，当前需要采取以下几项措施：

（一）积极支持夏季粮油收购的合理资金需要，抓紧做好下半年旺季收购资金准备。六月份银行贷款规模要重点用于支持夏季收购。要继续执行农副产品收购资金专项管理办法。总行决定在原定的任务上再增加收回一定数量的短贷任务。另外对专业银行总行开办一定数量特种定期存款，为下半年旺季收购资金供应做好准备。

（二）继续实行控制贷款总量的管理办法，进一步调整

结构。贷款规模管理办法是最后一道防线不能丢，要坚决纠正擅自实行贷款年中“鼓肚子”和取消季度监控办法的现象。人民银行核定给各家银行的贷款规模，未经批准，不得突破，谁突破，谁负责。已超过贷款规模的银行和地区，在第三季度内压回来，要继续认真执行“五优先、五从紧、八不贷”的信贷政策，支持重点，压缩一般，要严格控制固定资产贷款，对国家计划外的固定资产投资项目，一分钱也不能贷，对于地方、自筹投资资金（含拼盘项目中的自筹投资），一律不予贷款。对金融性公司的投资贷款也要严格按计划、政策控制。

（三）积极开拓和引导证券市场，规范市场管理。要对广大干部和群众的积极性引导好，发挥好。对各地不同程度出现的股票热要加以高度重视注意。要集中力量办好上海、深圳证券交易所试点。积极支持各地进行股份制试点。要适当扩大债券发行量，增加债券品种。

要进一步规范市场管理，对于非股份制企业或不规范的股份制企业，一律不得发行股票。除上海、深圳外，任何企业向社会公开发行股票必须经人民银行总行批准，发行内部股票，也必须向人民银行总行报送方案，包括发行规模、办法、企业状况、筹资条件与用途等，经总行审查同意后才能发行，内部股票只限于向企业内部职工发行，不得以发行内部股票为名向社会公开发行，不得上市交易。目前证券交易所只在上海、深圳试点，其它地方一律不得擅自建立证券交易所或类似机构进行股票交易，一些有条件的股份制企业经中国人民银行总行审查同意，报国务院股票市场办公会议批准，可到上海、深圳证券交易所挂牌交易。各地一律不得擅

自批准进行柜台交易。

所有金融机构不得入市买卖个人股票，办理投资业务的非银行金融机构，经过批准方可用自有资金对企业参股或购买法人股。各家银行的证券经营机构只能代理买卖个人股票，不得自营买卖业务。各专业银行总行和当地人民银行要对信托投资公司和证券部进行一次认真的检查，如有入市买卖个人股或假借个人名义用机构资金买卖股票的，要立即予以纠正。

为了使国库券尽快卖给个人，防止和纠正一些证券经营机构囤积债券，各家专业银行和其它金融机构不得向证券商拆借资金，各证券机构的债券库存不得超过其资本金的80%，金融信托投资公司也要比照办理，债券库存也不得超过自有资本金的80%。同时，要缩短承购与分销的时间，所有证券商承购国库券以后要尽快分销出去。

(四) 坚持依法管理金融机构。要防止出现金融过热。各级人民银行要坚持依法加强金融管理与监督检查工作，对未经人民银行批准擅自设立的金融机构，要公告为非法机构。各地银行和信用社都不得为其开立帐户。对非金融机构开办金融业务的，金融机构未经批准扩大业务范围的，要依法予以纠正。

最后总行提出当前经济、金融形势发展变化较快，各级金融机构要认真研究新变化、新情况，认真执行国家货币、信贷政策，加快金融改革开放的步伐。由于当前面临的情况复杂艰巨，希望各级人民银行加强对各金融机构的领导，进一步统一认识，协调关系，并要经常向地方党政领导和有关部门汇报金融情况，取得他们的重视和支持。同时，要加强

对经济金融形势的调查分析，做好研究和预测汇报工作，及时掌握情况，及时向总行反馈信息，提出政策建议，以更好地为宏观政策服务。

今年人民银行总行以只争朝夕的精神，贯彻落实邓小平同志南巡讲话，以实际行动支持广东实现20年赶上亚洲“四小龙”的目标，这是对广东经济建设的极大支持，也是对广东金融工作的支持和鼓舞，我们一定要很好珍惜它、重视它，认认真真、扎扎实实加以贯彻落实。既要解放思想，加快改革，大胆开拓，积极探索；又要顾全大局，扎扎实实，强化管理，切实把总行给予的政策用足、用活、用好。为此，特提出如下几点具体意见：

（一）加强信贷管理，用好信贷规模。

在信贷资金管理上，要认真按总行要求办，要用好总行给的全年信贷规模，年终不得突破全年贷款笼子，谁突破，谁负责，实行条条负责制。资金来源要正当，不准用拆借资金来扩大自己的贷款规模，不得利用信贷资金搞计划外项目、投资房地产和买卖股票和证券。

为切实加强信贷资金管理，各家银行都要大力推行信贷资产风险管理办法，以提高信贷资产质量，减少贷款风险。在这次会议上，农业银行深圳分行将要向大家介绍这方面的经验，他们的经验得到了李贵鲜行长的充分肯定，并要求在广东省全面推广，力争将我省的逾期贷款和风险贷款占全部贷款的比重降低2—3个百分点，这是总行对我们全省金融系统的要求，我们一定要努力做到。

（二）加强债券市场管理，切实做好债券发行的审批把关工作。

今年总行核定我省发行的地方企业人民币债券规模和企业短期融资债券规模，比去年有了较大幅度的增加。省行已将大部分规模核定给二级分行掌握，各分行要严肃认真地做好审批把关工作。

企业债券重点要用于支持能源、交通、通讯和原材料生产等符合国家产业政策的企业；对撤、并、停企业、亏损企业、产品滞销的企业、皮包公司、计划外基建，以及炒买炒卖股票证券和房地产的企业，一律不得批准其发行债券。债券到期必须偿还，不要搞“发新还旧”、“滚雪球”的发行。今后要试行债券风险金制度，发行债券企业要按发行金额的一定比例提留风险金存入在人民银行开设的风险金帐户，以减少风险，保护群众利益。

（三）积极推进股份制试点，引导股票发行规范化。

国务院已正式批准我省发行企业内部股票和试点向社会公开发行不上市股票。公开发行不上市股票，要从严掌握，不定规模，逐家上报人民银行总行审批，股票的发行强调规范化，必须统一按国家计委、生产办、财政部、体改委和人民银行五家联合制定的办法进行。

在此必须重申，企业发行股票，不论是公开发行还是内部发行，首先要报省企业股份制试点联审小组审查批准设立（或改组）股份有限公司筹备机构，然后向国有资产管理部门申请办理资产评估立项，报省政府批准，并向工商行政管理部门申请办理筹办登记后，才能向中国人民银行申请发行股票。一切未经中国人民银行批准发行的股票，都是无效的，都不受法律保护。一切未经正式批准实行股份制的企业，擅自发行或变相发行的股票，甚至进行黑市交易，都是

不合法的。各地人民银行应该予以制止和纠正。人民银行总行还重申，除深圳、上海两市外，其他任何地方都不能设立股票交易所。不准内部股票上市交易，不准金融机构自营股票买卖。

中央领导同志一再强调，开拓股票市场是一项非常复杂、非常敏感的工作，我们迄今还没有成功的经验，今后一段时间内也不可能掌握到股票市场的客观规律，我们的方针只能是：坚决试，不求多，要求好，不能乱。一定要严格要求，加强引导，使股票发行走上规范化健康发展的道路。

（四）加强外汇外债管理，积极开拓外汇调剂公开市场。

今年以来，我省外汇管理工作面临的形势比较严峻，一是对外借债与年初相比有迅速增长的趋势；二是进口用汇增长很猛，而外省调入我省的外汇日益减少，外汇供求矛盾十分突出，缺口很大。为此，要进一步加强外债管理，企业对外借款，一定要考虑偿还能力，做到自求平衡，对于短期对外借款，继续实行余额管理，不得突破。要切实加强外汇管理，认真做好出口收汇核销工作，做好用汇批汇的审查把关工作，继续查处逃汇、套汇和炒买炒卖外汇等违法活动。做好外汇移存的各项准备工作，下半年实行，要加强管理。近期内，还要组织力量筹备在广州市建立一个外汇调剂公开市场，以更好地吸引全国各地的外汇资金，缓解我省外汇供求矛盾，满足外向型经济发展的需要。

关于发行外币大额定期存单问题，因指标不多，不再下分，先在珠江三角洲及沿海地区试点，各专业银行可根据实际需要向省外管理局申请发行，具体办法省外管局另文通

知。

(五) 加强金融机构管理，~~整顿~~金融秩序

全国人民银行行长紧急碰头会提出，~~今年以来~~ 有些地方出现了金融机构热，纷纷要求设立各种金融机构，开办各种新的金融业务。甚至出现了“先斩后奏”的情况，~~破坏了~~金融秩序，总行重申，未经人民银行批准，任何地方、任何单位都不得擅自设立新的金融机构，已经设立的，要主动清理，否则要在报刊上公开宣布其为非法机构，并冻结其在银行开立的帐户。希望大家共同遵守。今后各金融机构需要设立新网点的，要注意合理布局；开办新业务，要根据客观一定要按程序报经人民银行批准，才能开办。

要强化对保险机构管理，大力发展保险事业。

(六) 加强精神文明建设，确保金融工作的顺利进行。

在支持我省实现二十年赶上亚洲“四小龙”的伟大目标中，金融系统担负着光荣而艰巨的任务，要很好的完成这个任务，除了中央给予我们政策上的支持，还要靠全省金融系统广大干部职工的共同努力，靠广大干部职工提高素质，提高觉悟。因此，金融系统的各级领导，在抓好物质文明建设的同时，一定要抓好精神文明建设，在近期内，首先抓好整顿队伍第三阶段工作，认真抓好检查验收，做到善始善终；其次，要认真贯彻最近省委召开的肃贪保廉会议精神，切实加强各级领导班子思想建设和作风建设，继续打击经济犯罪活动，纠正以贷谋私、以权谋私等不正之风；与此同时，要大力加强银行内部管理，加强制度建设，严格业务操作规程，健全制度，堵塞漏洞，保证金融事业健康发展。

抓住机遇 推进金融改革 改进作风 强化服务意识

中国人民银行广东省分行 谭卓怀

随着经济形势的发展，金融也必须加快改革步伐，下面就金融管理方面谈点自己的看法。

一、形势喜人，形势逼人

小平同志春节前来广东视察，在关键的时刻、就关键的问题，发表了关键的讲话。对广东改革开放十三年来的成绩作了充分的肯定，并鼓励广东争取用二十年的时间赶上亚洲中等发达国家和地区的水平，也就是争取用二十年的时间赶上亚洲“四小龙”，而且要广东当改革开放的龙头，这是对广东六千多万人的极大鼓励和鞭策。小平同志讲话后，广东省委、省政府召开了一系列会议来认真学习和贯彻小平同志的讲话精神。

从全省来说，二十年赶上亚洲“四小龙”是个什么概念呢？省委算了一笔帐，认为可以赶上，因为广东改革十三年来，社会总产值年均增长15.1%，国内生产总值年均增长12.4%，国民收入年均增长16.6%；工农业总产值年均增长

15.8%，都在二位数以上，如果今后二十年能继续保持二位数以上的速度，赶上亚洲“四小龙”就没问题。

作为中央银行的金融管理部门，也必须按照小平同志的讲话和省委、省政府提出的标准和要求统一思想，狠抓落实。

小平同志讲话后，不少省市人行由领导带队到广东来了解广东人民银行和广东整个金融系统有什么新动作，一些省的二级分行也开始单独到广东来，报社记者也来了。为什么都来找人行呢？因为在全省工作会议上，谢非书记把金融体制改革作为广东的第一任务。言下之意就是，广东二十年要赶上亚洲“四小龙”就要进一步扩大对外开放，深化改革，在这里面，金融改革是第一位的任务，如果金融体制不改革，将会制约广东经济的发展。

可见，金融界尤其是人民银行的压力很大。

但我们要变压力为动力。积极行动起来抓紧这个机会推动金融体制改革，使整个金融工作能够适应和促进广东经济发展。

二、抓住机遇，推进金融体制改革

金融体制改革的一些问题，应该明确。金融体制改革与经济体制的关系，我认为：经济决定金融，金融为经济服务，这是两者的基本关系。所以金融改革必须适应经济改革的客观需要，它不能超前也不可滞后，因为经济是第一性的，金融是第二性的。经济的发展、变化必然促使金融的发展、变化。这里我们不妨举几个例子，回顾一下金融体制改