



区域金融改革的理论与实践

——泸州金融调研报告选编（1983—2010）

QUYU JINRONG GAIGE DE LILUN YU SHIJIAN

—LUZHOU JINRONG DIAOYAN BAOGAO XUANBIAN (1983—2010)

泸州市金融学会 编



四川大学出版社



区域金融改革的理论与实践

——泸州金融调研报告选编（1983—2010）

QUYU JINRONG GAIGE DE LILUN YU SHIJIAN

—LUZHOU JINRONG DIAOYAN BAOGAO XUANBIAN (1983—2010)

泸州市金融学会 编



四川大学出版社

责任编辑:黄文龙
责任校对:朱兰双
封面设计:墨创文化
责任印制:李 平

图书在版编目(CIP)数据

区域金融改革的理论与实践:泸州金融调研报告选编 / 泸州市金融学会编. —成都:四川大学出版社, 2010. 10.

ISBN 978-7-5614-5042-0

I. ①区… II. ①泸… III. ①金融体制—经济体制改革—研究报告—泸州市 IV. ①F832.771.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 203519 号

书名 区域金融改革的理论与实践

——泸州金融调研报告选编 (1983—2010)

编 者	泸州市金融学会
出 版	四川大学出版社
地 址	成都市一环路南一段 24 号 (610065)
发 行	四川大学出版社
书 号	ISBN 978-7-5614-5042-0
印 刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	148 mm×210 mm
印 张	14.75
字 数	368 千字
版 次	2010 年 11 月第 1 版
印 次	2010 年 11 月第 1 次印刷
定 价	36.00 元

版权所有◆侵权必究

◆读者邮购本书,请与本社发行科联系。电话:85408408/85401670/85408023 邮政编码:610065

◆本社图书如有印装质量问题,请寄回出版社调换。

◆网址:www.scupress.com.cn

编者的话

《区域金融改革的理论与实践——泸州金融调研报告选编》经过近一年的筹备、编辑，现在终于出版发行。该书共收集了各类调研报告 62 篇，时间跨度 25 年，即 1983 年泸州市由县级市升格省辖市后的 1984 年至 2009 年。

本书采集文章的基本标准是，凡立足泸州实际，反映泸州经济金融情况，在省级以上刊物公开发表的调研报告，均可作备选文章。编者共收到文章 105 篇，经过筛选，采用了 62 篇。

本书采集的调研报告，按报告反映的内容，大致归纳为五个板块七个方面：一是金融如何服务中小企业，二是金融如何支持、服务区域经济发展，三是农村金融发展、提高的途径探索，四是金融业在经营、发展中遇到的法律问题，五是金融业自身业务的规范与管理，六是金融业务如何创新，七是房地产发展中的金融支持与服务。

参与本书编审人员：龚旭东、张晓彬、曾江。

我们在编辑过程中，感慨良多。面对一篇篇充满着思考、洋溢着智慧的调研报告，我们深切地感到，泸州市金融业的有识之士，面对纷纭莫测的经济金融环境、艰难推进的金融改革、轰轰烈烈的市场化进程、信用缺失导致金融资产流失的风险，在进行

严肃认真的思考，在努力不懈地探索金融健康发展的路径。

25年的激情岁月，川流不息的历史长河，大浪淘沙，岁月有痕。历史的进程中，总应留下一点草根的风影和痕迹。

百密一疏。尽管该书文章选送渠道广泛，但难免有一些较高质量的调研报告未入选其中，这既是该书的不足，也是编者的遗憾。

2010年9月

目 录

金融服务与区域经济

- 1997 年以来信贷资金供求变化特点及其影响 唐一平 (3)
- 对泸州市工业园区金融服务之我见 李 健 (15)
- 对银行办理固定资产贷款的反思与探索 周曰藩 (22)
- 发展西部经济的金融对策 周曰藩 (28)
- 金融危机对欠发达地区工业企业融资影响的观察与思考
——对泸州市 228 户规模以上工业企业的调查
..... 龚旭东 张晓彬 龚楹劼 (32)
- 紧缩中缓解企业拖欠一策：发行专用银行券 周曰藩 (41)
- 客观看待社会信用现状 理性对待社会征信
——泸州市公众信用与征信知识调查..... 龚旭东 (45)
- 企业“债祸”质疑、探异与对策补遗 周曰藩 (50)
- 通货膨胀下的思考 周曰藩 (57)
- 西部大开发背景下的泸州行业发展方向和战略
..... 曹代明 张 泸 唐一平 (64)
- 对农村信用社拓展县域中小企业信贷业务的思考
..... 杨英俊 (71)
- 金融支持中小企业发展服务的思考 袁 丹 (81)

经济金融同发展 企业银行共双赢

- 对纳溪区信用社践行科学发展观助推中小企业发展的思考
..... 邱建明 (89)
- 泸州市中小企业融资问题调查 龚旭东 (98)
- 泸州城区商品住房和个人住房贷款市场调查报告
..... 李 伟 (104)
- 浅析泸州房地产业的现状及应对措施 陈茂竹 (117)

农村金融

四川农村经济状况及发展建议

- 唐一平 四川省8市地州分行联合调查组 (125)
- 关于农村信用社发展战略问题的断想 唐一平 (138)
- 对农村信用社定位及创新发展的思考 李 琪 (144)
- 对农业科技贷款营销的认识与思考 李 贵 陈 果 (148)
- 规范和发展农村合作基金会 逐步完善农村金融体系
..... 沈志刚 刘守平 (153)

金融服务农业产业结构调整的实证分析

- 李 勇 龚旭东 张晓彬 曾 江 (161)
- 粮食购销市场化改革中的“囚徒困境”与“互动优势”
..... 郭先万 (170)

泸州市粮食购销市场化改革的实践与启示

- 万崇实 郭先万 张晓峰 (178)
- 农村信用社支持农村经济发展的最佳切入点 罗明华 (187)
- 农业银行服务“三农”的思考 刘小渝 孔 节 (194)
- 浅析农村信用社不良贷款的现状、成因及对策 ... 刘昌仁 (203)
- 浅议农发行中间业务营销中存在的问题及措施 ... 陈泰湘 (215)
- 认真履行农发行职能 增强为“三农”服务意识
..... 杨必先 (219)

是信用合作社还是商业银行

——浅论我国信用社制度与改革目标……李 杰 邱建明 (223)

拓展农村市场 打造信合品牌 勇作竞争强者 … 王 强 (237)

新的市场定位下农信社服务“三农”与促进个人金融

业务发展的对策研究 …………… 杨英俊 (246)

用活林权资源 支持林业发展

——对叙永县农村信用社拓展林权抵押贷款业务的分析

…………… 刘光源 靳 学 彭交廷 张本军 (254)

金融创新

打造供应链金融服务平台 促进泸州酒业集中发展

…………… 陈 曦 陈 梅 (265)

发展和完善银行间外汇市场 …………… 申 峰 周兴云 (271)

浅谈银行业产品创新 …………… 雷莹莹 (275)

网上银行业务风险及防范对策

…………… 杨 娟 (280)

自助银行业务发展的思考 …………… 唐 洪 (287)

对合江县开办“粮食银行”的调查 …………… 郭先万 (296)

当前单位银行结算账户管理中存在的问题及对策

…………… 赵德勇 石华清 晏 燕 (300)

企业挖潜与银行行为 …………… 周曰藩 (307)

金融业务与效益

对二级分行信贷精细化管理的思考

…………… 刘 伟 吕 红 章 波 黄曼兰 (315)

对提高基层农发行信息技术运行 维护管理能力的思考

…………… 杨必先 颜 勇 (329)

发挥农业政策性银行职能 积极支持地方经济的发展

..... 农业发展银行泸州市分行 (334)

工商银行县域机构发展应当超越一般经济意识

——对川南少数管理支行现实进行的有限分析 谢佳永 (337)

关于规范和发展邮政储蓄的调查与思考 曹代明 (351)

化解抵押担保贷款风险对策浅析 郭佳莲 (358)

基层营业网点临柜业务精细化管理的思考 刘 豪 (362)

加强内控管理 促进业务发展 余靖育 (372)

健全内控机制 防范金融风险 许 静 (376)

践行科学发展观 加强以人为本的人力资源管理

..... 姜旭军 邹四芳 田晓霞 郑晓静 (383)

农村信用社员工“九种人”管理的困惑与思考 ... 夏科智 (392)

浅谈金融归口领导管理 张 沪 (399)

提高经营效益的几点启示 陈秋萍 (402)

依托科技手段加强现金业务管理 郭 玲 (405)

整合网点经营资源 促进银行服务转型 王泽均 (409)

抓经营 强管理 增效益 刘德才 (419)

基本建设贷款结息规则思变 谢佳永 (426)

浅谈技术改造贷款中的几个问题 谢佳永 (432)

金融与法律

办理企业动产质押贷款时如何规避质押与抵押权

竞合的法律风险之初探 彭赋荣 (441)

浅议农村信用社在债权保护中的法律应用 王 勇 (447)

信用社贷款担保物权值得注意的几个问题 邱建明 (458)

金融服务与区域经济

1997 年以来信贷资金供求变化 特点及其影响

泸州市金融学会课题组 执笔人：唐一平

这些年来，我国金融体制改革不断深化，尤其是 1997 年全国金融工作会议后，以建立现代金融组织体系、金融市场体系和金融宏观调控监管体系为目标的多项金融体制改革和整顿金融秩序措施的陆续出台，对我国金融业和社会经济生活产生了重大影响。本文拟对 1997 年以来银行业金融机构信贷资金的供求变化作个梳理、总结，并分析其影响，思考对策。

一、信贷资金供求层次及变化特点

银行业金融机构信贷资金供求可分为四个层次：第一层次是信贷资金社会来源层次。其供为居民、企业和其他经济组织在银行业金融机构存款，求为银行业金融机构吸收存款。第二层次是信贷资金社会运用层次。其供为银行业金融机构发放贷款，求为企业、居民和其他经济组织向银行业金融机构借款。第三层次是银行业金融机构之间的供求层次。包括相互间拆出（供方）、拆入（求方），占用（求方）与被占用（供方）等。第四层次是银行业金融机构与央行、政府之间的供求层次。如银行业金融机构在央行的存款，央行向银行业金融机构放款（含再贴现）及银行业金融机构购买国库券、金融债券、特种国债等。

1997 年以来，以上四个层次的变化特点如下。

(一) 第一层次——供求基本格局未变

1. 供方

首先,居民储蓄继续保持了 20% 以上的年增速,仍处于信贷资金来源的主体地位。这期间,虽然在宏观调控方面有分流储蓄、刺激消费和投资的意愿,但 1996 年以来的历次降息,对居民储蓄的影响并不像预料的那样明显。这与三个因素有关:(1) 近两年医疗保障制度、养老保险制度、住房制度、政企管理体制以及教育制度等改革措施,强化了城乡居民养老、防老、防病、购买住房及子女教育等中长期储蓄动机。居民不愿因利率水平的不断下降而动用储蓄于即期消费。(2) 实业投资吸引力下降。这两年,由于商品买方市场的形成,社会平均利润率逐年下降。“生意不好做”、“赚不了钱”,使个体、私营经济纷纷减少或不再增加经营性资金,很多人把钱存到银行吃利息。(3) 这些年人们加深了对股市和企业债券风险的认识,也不愿把过多的钱用于买股票、债券。所以说,“银行的钱多半是老百姓的”局面没有改变。

其次,企业存款在波动中保持稳定增长。这一判断有两层意思。其基本点是:稳定增长,但有波动。本文着重指出的不是增长,而是波动。为此,有两个问题需要明确:(1) 为什么有波动?主因是处于转轨时期和产业结构调整时期的国有企业景况较差,其在银行中缺乏稳定的存款。(2) 在波动中为什么能增长?原因有二:一是越来越多的上市公司通过募股、配股,每年把好几百亿(沪深市场 1997 年为 920 亿元,1998 年为 756 亿元)的社会闲置资金(其中包括一部分储蓄)转化成企业存款。二是每年新增贷款产生的派生存款,使企业存款增加。这一因素在月末、季末、年末尤其突出。由此可以得出结论:尽管企业存款保持了稳定的增长,但并非是企业经营状况良好的反映,而是资金形态转化的结果。

再次，其他经济组织在银行业金融机构存款升势明显。主要是由部分私营企业、三资企业、机关团体、学校、科研院所等单位的存款和各类基金、预算外资金存款大幅上升所致。这部分存款增幅可观，但总量仍小，在信贷资金来源中仍居次要地位。

2. 求方

银行业金融机构对存款的需求仍旺。它们在吸收存款上继续保持过去的积极性和主动性。其原因有三：一是不良贷款的大量存在，使银行业金融机构资金周转能力呈下降趋势，需要不断吸收存款来保证资金周转。二是实施资产负债比例管理后，为消化过去借差因素，需要增加存款。三是国家启动经济加大基础设施、房地产、农业、能源交通投入，需要金融支持，也增加了银行业金融机构对存款的需求。

综上所述：第一层次的供求格局并未完全按宏观调控意图发生改变。供求总量仍延续长期形成的供不应求的局面，只是程度有所减轻。供求结构仍以储蓄（特别是中长期储蓄）为主，企业存款比重变化不大，只是其他经济组织存款比重有所上升。

（二）第二层次——供结构性“过剩”于求

近两年来，这一层次的变化在四个层次中是最明显的。

1. 供方

1997年、1998年中央银行在信贷管理上先放松、后取消了限额管理，实行资产负债比例管理，同时强化了金融监管，加大了信贷风险管理力度。这实际上是放松了贷款供给的总量控制，增强了贷款供给的结构控制。何谓结构控制？有两层含义：贷款必须首先追求安全有效，符合贷款条件且能按时还本付息的贷款需求，要多少贷多少，不再有规模限制。同时贷款在总量、期限结构及风险控制上要与存款、资本金及经营管理水平挂钩，不能超负荷经营。两年来的实践表明，增强结构控制的效果是显著的，那就是银行业金融机构增强了效益观念和 risk 意识，大大减

少了新的违规贷款，并加大了对不良贷款的处置力度。但是，需要特别指出的是，由于我国银行业金融机构信贷管理方式还没有完全顺应信贷管理体制要求实现根本转变，以坐等客户上门贷款为特征的被动经营行为仍普遍存在，所以贷款供给控制方式改变的效力远没有发挥出来。换句话讲，即是贷款供给的结构控制的优越性还没有为人们所认识。因此，对现实中出现的“企业效益好—贷款需求弱—银行业金融机构争贷；企业效益差—贷款需求强—银行业金融机构躲贷”的所谓“嫌贫爱富”问题，人们议论纷纷，有的言论甚至把这种状况归结为银行业金融机构惜贷、畏贷。这种认识显然是不对的。其根本原因应是贷款供给管理的上述变革。

2. 求方

过去社会对贷款的需求旺盛，现在则有效需求不足。其主要原因是宏观经济在转轨过程中面临“经济结构转换缺口”——20世纪“80年代与90年代前期支持经济快速发展的一批增长点趋于平缓或衰弱，而新的能够有力带动经济成长的增长点尚未形成或积极发挥作用。于是，新老增长点之间的转换不能顺畅实现，出现了‘缺口’”（引自《管理世界》1998年第6期第11页刘世锦文）。效益好的企业或者说符合贷款条件的企业不多，而符合贷款条件又具有较强贷款需求的企业更少。

贷款供过于求，并非贷款供给总量超过需求总量，而是贷款供给总量超过符合贷款条件的企业对贷款的有效需求量显得“过剩”，是供给结构性“过剩”于需求。因此，第二层次的供求变化，从本质上讲，就是银行业金融机构贷款由供给型制约向需求型制约转变的开始。而结构性的供大于求正是这一转变过程中的显著特征。那么相对富裕的资金到哪里去了呢？一是转存上级行，二是转存中央银行，三是购买国债（下文详述）。

（三）第三层次——供求萎缩

自1993年下半年党中央、国务院对始于1992年下半年的全国大范围的“拆借热”采取降温措施后，中央银行对银行业金融机构拆借业务作了严格的限制，并逐步规范。目前的格局是：（1）银行机构跨系统拆借被取消，其同业间信贷资金供求调剂主要以上下级行之间的上存下借为主。（2）仍允许城乡信用社、信托公司等少数机构跨系统拆借，但只限于这些机构之间。因此，这两年，一方面，银行业金融机构间的拆借业务大大萎缩了；另一方面，由于高科技手段被陆续运用于结算业务，使得过去大量存在于银行业金融机构结算业务中的资金占用与被占用的现象大幅减少。相应的，曾扰乱银行业金融机构正常资金营运秩序的、不正当的供求关系也大幅萎缩，并将寿终正寝。

上述两类供求关系虽同为萎缩，其未来趋势却根本不同。前者是拆借业务由乱而治的必然结果，是消极的，其萎缩是历史遗留问题的延续。应该说，当遗留问题解决之后，中央银行找到成熟的控制银行间拆借业务的手段之时，拆借业务会再度活跃。后者则是银行电子化的必然结果，是积极的，其萎缩（今后将趋于消除）是我国金融业进步的表现。

（四）第四层次——供求趋于活跃

这个层次的变化根源于中央银行宏观调控手段的改善和国家加大了金融调控对宏观经济运行的作用力度。这在1998年尤为突出。这年，中央银行降低了十多年未曾变过的存款准备金率，把准备金和备付金账户合二为一，从而增强了银行业金融机构资金调度能力，并鼓励银行业金融机构动用在中央银行的存款。同时，继续发展再贴现业务。这些措施，旨在适度放松中央银行对信贷资金的供给，减少银行业金融机构对中央银行存款货币的需求。这年，针对储蓄分流困难和贷款出现结构性供过于求的矛盾，并考虑到经济发展需要，国务院还决定向银行业金融机构发

行特种国债2 700亿元，用于弥补国有商业银行资本金。此举可谓一石三鸟，同时解决了银行业金融机构存款、贷款出现的新情况和资本金问题。这个过程，是信贷资金与财政资金交互作用的过程。这项措施为调剂信贷资金供求探索了新的途径和手段。

二、信贷资金供求变化的影响

(一) 第一层次供求变化不大的影响

其中以不利影响为主，有利影响为次。

1. 不利影响

(1) 不利于银行业金融机构存款结构的调整。银行业金融机构现有的存款结构是低成本、低风险结构。低成本是指利率较高的中长期储蓄占存款的比重大(50%以上)；低风险是指储蓄兑付的刚性，与银行业金融机构被欠息、蚀本并存，潜伏着兑付危机。银行业金融机构存款结构应减少中长期储蓄，增加对公存款的目标调整。应该说，这是一项较长期的战略性调整。目前，由于银行业金融机构存款需求持续旺盛，第一层次总量上供不应求的局面没有改变，使得银行业金融机构对存款的选择余地实际上很小，调整的难度也就很大，尤其是国有商业银行和农村信用社，更是积重难返。

(2) 不利于银行业金融机构经营风险的防范和化解。长期以来，我国居民的投资选择很单一，主要是储蓄和国库券两种间接投资方式，后来扩展到实业投资、企业债券、股票等直接投资方式。但当他们体会到直接投资的风险后，又回头偏好储蓄。居民投资过度集中于储蓄，则意味着居民不愿直接承担投资风险，而把风险通过储蓄转嫁给银行业金融机构，给银行业金融机构经营带来很大压力。银行业金融机构资金运用一旦不当，就会面临经营危机。特别是在市场经济体制下，银行业金融机构如果完全按商业原则运作，这种危机很容易演变成挤兑，甚至导致倒闭。因