

老少边穷地区金融问题

论文集

贵州省铜仁地区金融学会组编

目 录

在湘鄂川黔四省边区七地州市第九届金融横 向联系会上的讲话(代前言).....	张先觉 (1)
老少边穷地区金融问题交流论文综述.....	
.....《铜仁金融》编辑部 (7)	
信贷资金超负荷营运的思考.....	谭志河 邹敏 (14)
边穷地区银行信贷能力超负荷运行的成因及 对策.....	罗 扬 (22)
边穷地区专业银行信贷超负荷营运的成因及 其对策.....	吴占湘 (29)
解决信贷资金超负荷经营的实践与反 思.....	朱炳烈 廖锦海 周先平 (36)
对老少边穷地区农村信贷资金超负荷问题的 几点看法.....	汪建强 刘洪柏 (43)
边穷地区银行超负荷营运的表现、 原因与对策.....	杨保 张翔 (53)
对来凤县粮油企业信贷资金由农行“一条鞭” 管理的调查.....	陈亚生 王顺生 郝建忠 周湘川 (59)
农副产品收购资金要多家筹集并实行专项管 理.....	邱克炳 (66)
对农副产品收购资金离位与归位问题的探 讨.....	傅祖辉 (72)
试析农副产品收购资金吃紧的原因	

及缓解对策·····	吴惠群 彭宏燕 (79)
我区农村信用社面临的困境和对策·····	姜国华 (85)
病·症·药——谈山区农村信用社的困境与出路·····	徐太平 (90)
信用社贷款存量盘活与优化·····	税先赞 (97)
山区信用社的困境与出路·····	罗绍灿 (103)
人民银行老少边穷专项贷款管理存在的问题及建议·····	石建勇 (109)
基层人民银行管好用活短期贷款初探·····	周骏 陈亚生 曾照香 (114)
人民银行短期贷款转不动的成因及对策·····	谭 启 (120)
对贫困地区建行调整信贷结构的思索·····	周军生 付飞跃 (126)
调整信贷结构的矛盾与思考·····	李世发 (133)
清收拖欠贷款引出的问题和思索·····	罗振华 (141)
扶贫贴息贷款管理存在的问题及解决途径·····	樊林传 (145)
深化金融改革 建立金融秩序·····	彭 勇 (152)
老少边穷地区工业企业流动资金紧缺的成因及对策·····	杨官勋 周为民 (159)
边穷地区乡镇企业的困境与出路·····	胡伯川 (164)
湘鄂川黔四省边区银行结算的特点、问题和对策·····	刘传清 (172)
银行借款担保责任与法律效力·····	杜昌成 (179)
附录	
湘鄂川黔四省边区七地州市第九届金融横向联系会开幕词·····	龚增群 (185)

湘鄂川黔四省边区七地州市第九届金融横向	
联系会闭幕词·····	张先觉 (188)
湘鄂川黔四省边区七地州市第九届金融横向	
联系会代表名册·····	(191)
湘鄂川黔四省边区七地州市第九届金融横向	
联系会文章目录·····	(200)
湘鄂川黔四省边区七地州市第九届金融横向	
联系会日程表·····	(208)
湘鄂川黔边区七地州市1985—1989年主要经	
济、金融指标资料汇总表·····	(209)
编后语·····	(210)

在湘、鄂、川、黔四省边区 七地、州、市金融联系会上的讲话

(代前言)

张先觉

各位领导、各成员行代表、各位同仁：

按照去年在万县地区奉节县召开的鄂湘黔川七地州市边区银行第八届金融横向联系会成员行的共同协议，本届会议在铜仁召开，各位代表不辞劳苦，奔赴我区，是对我们工作的支持与鼓励，我代表铜仁地区金融系统的全体干部职工表示热烈、诚挚的欢迎。这次与会代表除湖北鄂西州、湖南湘西州、大庸市、四川涪陵地区、万县地区、黔江地区成员行外，还有贵州省人、工、农、建行及省内各地州市金融系统，湖南怀化金融系统的同志们应邀到会。你们的光临，将给我们带来丰富的工作经验与强有力的工作指导，在此，我代表铜仁地区金融系统三千四百余名干部、职工表示衷心地感谢。

相似的自然条件，相同的经济特点，共同的语言使我们走到一起来了，而且越来越凝聚，从八二年在湘西州花垣县召开边区首届货币流通座谈会，迄今已有九年了，随着时间的流逝，会议内容从货币流通情况的交流扩展到金融理论、金融实

践和金融体制改革等多方面的研究探索和交流，内容不断丰富，朋友不断增加，每年聚会的交往中，我们相互吸取成功经验，倾吐和研讨工作中的共同困难，思考与寻求边穷地区治穷致富的良方，这对搞好边穷地区金融工作起到了积极推动作用。

为了让老朋友和新朋友了解我区经济、金融情况，现就全区的经济概况及一年来的经济、金融工作，向到会同仁作一个简要汇报：

自十一届三中全会以来，在党的方针政策指引下，我区经济有了较快的发展。1989年，在地委、行署领导下，经过全区各族人民的共同努力，全区经济在克服严重自然灾害的情况下，基本实现了“两增一控”的目标，全年工农业总产值增长3.1%，粮食总产量增长1.8%，财政收入增长20.3%，人口得到有效控制，零售物价总水平低于上年涨幅的6.5个百分点，基本实现了中央提出八九年经济工作的三项任务，为完成治理整顿、深化改革的目标奠定了较好的基础。

经济决定金融，金融对经济也给予极大的影响，同时金融活动又集中反映了经济活动，一九八九年我区金融系统紧紧围绕金融工作“二十字”方针，在资金来源减少，资金需求增加，金融形势十分严峻的情况下，通过组织存款，挖掘资金潜力，调整信贷结构等一系列工作，有力地支持了地方经济稳定发展。

全区1989年各项存款年末余额为4.36亿元，比上年增长11.8%，其中储蓄存款是历史增长幅度较高的年份，定期存款是建国以来增加额最高的年份，各项贷款为8.99亿元，增长12.9%，达控制计划的90.3%，在贷款总量比88年减少

300余万元的情况下，贷款结构却有了较大改善，其中建筑业贷款、个体工商贷款、乡镇企业固定资产贷款、技改贷款、信托贷款，其他贷款共下降1700余万元，比上年少增4600余万元。压缩收回的资金投向了农业、工业和粮、油、烟收购等重点需要，上述资金支持重点增加额占全年贷款增加总额的77.6%，比上年提高了21个百分点。为了克服边穷地区在整顿治理期间遇到的特殊困难，一年来我们还着力帮助企业挖掘内部资金潜力近1600万元，超8.7%完成省下达计划。在地委、行署领导下，以金融系统为骨干，在全区广泛开展的“两清”工作也收到了成效。据统计全区收回个人欠公款675余万元，行社收回个人长期拖欠的到逾期贷款1594余万元，各专业银行还乘“两清”东风，积极收回其他到逾期贷款近9000万元。全年回笼货币1060万元，比上年多回笼3800万元，年末市场货币流通量下降7.35%。过去的一年，我区金融系统广大干部经受了严峻的考验，丰富了知识，增长了才干，这对指导今后的工作将产生积极的影响，为了实现上述任务，一年来，我区金融系统主要做了如下工作：

一、用科学方法强化内部管理

加强内部管理，是搞好工作的基础和前提，89年我区金融系统继续推行了机关科室和支行工作目标管理，建设银行还试行了机关科室和支行领导干部的聘任制，地区几家银行根据总行制定的岗位规范及当前金融工作任务确立了辖内金融工作目标，通过目标分解，把工作任务和职责落实到了科室和工作岗位，实行半年初评，全年总评，并把考评分数与奖金挂钩。一年来，我们体会到，目标管理使工作规范，目

标具体，责任明确，实现了“全行重担大家挑，人人头上有目标”，充分调动了全体金融干部职工的积极性，推动了业务工作的开展。

二、依靠党政领导做好金融工作

在紧缩财政，紧缩银根方针的实施中，边穷地区金融工作遇到了较多的困难，我区也不例外，在这种艰难的形势面前，为了实现控制信贷货币总量的目标，我们坚持依靠地方党政的领导，不断汇报金融工作面临的形势和困难，取得了党政领导的支持，为加强对银行工作的领导，地区成立了以分管专员为首，有财政局、税务局、计委、经委和各家银行领导为成员的资金协调领导小组，负责协调解决资金供求问题。为了支持银行工作，政府还下发了《铜仁行署关于进一步加强对金融工作的通知》，提出了要扩大资金来源，搞好结构调整，确保建设重点，抓好清仓挖潜和控制货币发行等五个方面的工作要求，并将组织存款、收回到逾期贷款、清仓挖潜、控制货币发行等六项指标分配到县，要各级县政府组织辖内银行实施，并在年末专题向行署报告实施情况及指标完成情况。针对一方面资金紧缺，另一方面个人又大量拖欠公款和到逾期贷款的情况，地县成立了以行署专员、县长为组长，人行行长为副组长的“两清”领导小组，制定了清收原则和政策界限，运用教育、行政、经济、法律等手段，推动了“两清”工作广泛深入地在全区展开。党政领导的加强，使金融工作取得了各级政府、各个部门和社会各界的理解与支持，使我们在困境中基本上平衡了资金的供求。

三、抓紧结构调整，优化信贷投向

89年一开始，我区各项存款大幅度下降，贷款能力进一步受到削弱，为防止经济滞胀，我们金融系统在指导思想确立了保重点，以重点来支持地区经济的发展。在工作上，主要通过利率杠杆，贷款回收等手段，压缩了一般行业的贷款；把收回的贷款优先投向资金使用重点，优化了贷款投向，促进了贷款结构调整，以较少的资金支持了地方经济的稳定发展。

去年，我区在理顺农副产品收购资金的关系上，迈出了新的一步，在行署领导下，由企业、财政和银行共同筹资，统一安排，一步分配到县，改变了过去收购资金由银行一家包的被动局面。在紧缩银根，资金供应总量减少的情况下，保证了收购粮油、烤烟等农副产品资金需要，粮油收购没有出现“打白条”的现象。

四、利用资金分析会的形式各家银行协同配合共同完成金融工作任务

凡涉及金融工作大政方针的实施，我们多采取地区金融系统联席会和地区金融系统每月资金分析会加以商讨落实，特别是一月一次的资金分析会由原来对信贷资金活动分析为内容扩展到对银行宏观管理、信贷管理和结构调整等重大问题的研究，既是人民银行和专业银行协同动作搞好宏观调控的重要形式，也是人民银行与专业银行联络感情，增进友谊的一个重要方法。

一年来，我区金融工作取得了一定成效，但与上级行的

要求，兄弟行的工作比较还有一定的距离，我们决心借这次联系会的好机会，向兄弟行学习，以求今年工作踏上新台阶。

同志们，我们同属武陵山区，与其他边穷地区存在着相同的困难，克服这些困难，支持地方经济奔向富裕，既需要地方党政和上级行的领导与有关部门的支持，更需要有丰富经验的同行们的帮助。这次联系会既是我们友好协作关系的延伸，又是新形势下携手共进的新发展，我们期待着兄弟行的传经送宝，给予指导。

我区地处边远，交通不便，加上对会议准备不足，在接待、服务工作上，还存在不尽人意的地方，请各位代表批评指教。

老少边穷地区金融问题交流论文综述

《铜仁金融》编辑部

1990年5月中旬，湘鄂川黔四省边区的湘西州、大庸市、鄂西州、涪陵、黔江、万县地区和铜仁地区七地、州、市第九届金融横向联系会议在铜仁市召开。有100多位金融专家和实际工作者出席了会议，会议收到有关老少边穷地区金融问题的学术交流文章70余篇。这些文章从不同的角度，有理有据的反映和论证了老少边穷地区金融工作的特点、现状和存在的问题，并提出了不少解决有关问题的办法和建议。为了使上级领导机关和有关部门了解老少边穷地区金融工作情况，为制定老少边穷地区特殊金融政策提供依据。现将会议交流文章中的几个主要问题综述如下：

一、关于老少边穷地区信贷资金超负荷营运问题

1. 信贷资金超负荷营运的概念。有的文章叫“信贷能力超负荷营运”。根据银行资产负债表中，资产总额与负债总额始终恒等的原理，大家认为在资产负债平衡表中不会出现资金运用大于资金来源而超负荷营运问题。信贷资金超负荷营运是指银行放款的结构、期限与其负债的结构、期限不合理而产生贷款总量超过其资金来源承受能力的一种信贷行为。但在具体理解中，一种观点认为，贷款余额大于各项存款余额就是超负荷营运。另一种观点认为，信贷资金来源包

括扣除存款准备金、统筹金和备付金以外的存款和信贷基金、发行金融债券、向上级和人民银行借款、向外拆借资金以及允许占用的联行资金等资金来源。只要这些负债能正常周转、到期归还，就不存在超负荷问题。反之，如果靠大量非正常占用负债资金来放款时，就是超负荷营运。

2.对信贷资金超负荷营运的评价。一种观点认为，在老少边穷地区信贷资金超负荷营运是难以避免的正常现象。理由是，老少边穷地区为了发展地方经济，尽快脱贫致富，客观上要求初次资金垫付面宽且数量大，而对老少边穷地区银行实行资金自求平衡，不符合贫困地区的客观实际，加之农副产品收购资金季节性支付和政策性支农贷款量大且不能当年归还，以及对老少边穷地区采取“非农偏向”和“一刀切”的金融政策，就更加导致超负荷营运不可避免。但大多数文章的观点认为，信贷资金超负荷营运是一种潜在的信用危机，是一种不良现象。因为它使银行经营状况陷入困境，资金调度失灵，信誉下降，从长远看，则影响国家银行作用的发挥而不利于国民经济的发展。

3.信贷资金超负荷营运产生的原因。多数文章认为，老少边穷地区在经济发展起点低的前提下，过高地追求发展速度，导致投资膨胀是根本原因。具体讲，又分为内部体制上的原因和外部压力方面的原因：内部体制上的原因主要表现为“内力冲动、驱利扩规”。由于计划与资金分开管理失当，资金缺口大，银行为了获得更多的利润，只有千方百计扩大资金来源去发放更多的贷款。外部压力原因主要表现为“需求膨胀，外力强施”。特别是老少边穷地区的地方政府，为了尽快脱贫致富，发展地方经济心切，不顾财力与中

央宏观调控政策的允许与否，采取种种方法，要银行贷款以支持地方经济的发展。此外，文章还谈到老少边穷地区银行信贷基金太少，法定存款准备金偏高，以各种债券的形式抽走资金多，财政挤占银行资金，联行制度不完善，企业经济效益差等等，也是导致信贷资金超负荷营运的原因之一。

解决超负荷营运的办法。文章从不同的角度，建议上级决策部门，从老少边穷地区的特殊情况出发，以解决超负荷营运的问题：①坚持信贷资金来源制约信贷资金运用的原则，资金是实施计划的基础，计划应服从资金。上级在下达信贷计划时，不能留有资金缺口；②减少行政干预，银行不能成为地方银行。为此建议取消财政分级承包制，消除地方割据的病源，以消除地方经济过热病因；③建议中央对老少边穷地区实行特殊的金融政策，不再搞“一刀切”。譬如，降低存款缴存比例，增加信贷基金，减免抽走资金等等；④加强银行资产负债管理，有的建议实行资产负债比例管理。目的都是要加强常规负债与信贷资产总量平衡的同时，也要做到常规负债在结构、期限等方面与资产运用相适应和平衡；⑤建议上级在对老少边穷地区发放政策性贷款时，应分配相应的配套资金；地方财政不能挤占银行资金；人民银行应加强对联行资金的管理。

二、关于老少边穷地区农副产品收购“打白条”问题

1. 农副产品收购资金紧缺的原因。大家比较一致的观点认为，老少边穷地区经济不发达，资金自给率低，加上财政挤占银行资金，企业拖欠农副产品收购资金，和农副产品收购计划与收购资金的实际需要脱节出现缺口，而导致信贷资

金超负荷营运外，还有两种不同的观点：一种观点认为，人民银行掌握收购资金的分配权，却不负责收购资金的供应。加之农副产品收购资金受国家计划的制约，一般周转期限要半年，但人民银行对农行发放的收购借款期一般又只有三个月，逾期时还要按5%计收利息。另一种观点认为，主要是专业银行农副产品收购资金“离位”造成的。但同时这种“离位”又是一种正常现象。因为由于信贷资金运动的客观规律，使专业银行要充分利用资金的时间差，并按先后秩序进行全负荷运动而不能让农副产品收购资金专户“呆睡”死等收购季节到来，致使收购资金无法到期归位，最后产生收购资金紧张，出现“打白条”现象。

2. 解决农副产品收购资金紧缺的办法。关于收购资金来源。一种观点认为，因为农副产品收购工作是关系到国计民生的大事，政治性很强。因此，收购资金不可能由农行一家包下来，而应在政府的统一领导下，由收购单位及其主管部门、财政、税务、农业银行、人民银行等有关单位共同筹集和供应资金。另一种观点认为，人民银行总行在平衡信贷计划时，已将农副产品收购资金纳入专业银行总行总的信贷计划笼子之内，故人民银行不能包专业银行收购资金。但在实际工作中，可以核定专业银行农副产品收购贷款基数，实行差额专户管理，对于高于基数贷款部分，人民银行可投放收购再贷款资金解决。关于专户管理问题，文章一致认为要实行农副产品收购资金的专户管理。但在具体办法上，一种观点认为，农业银行对收购企业的收购资金分别开设存、贷专户，并实行不同的利率。对挤占、挪用和不按规定补充自有资金者，实行信贷制裁。另一种观点认为，是人民银行对

专业银行农副产品收购资金开设存、~~款专户~~和短期调拨存款专户。为了合理运用资金运动的时间差，专业银行在存款专户余额内，可向人民银行申请短期调节贷款，~~将调拨专项资金者~~，实行信贷制裁。

三、关于老少边穷地区农村信用社如何走出困境

1. 信用社陷入困境的表现。文章一致认为，信用社陷入困境主要表现在以下几个方面：①行社关系尚未理顺，信用社恢复“三性”停留在表面，难以真正实现；②存款滑坡，贷款萎缩，支农功能削弱；③存款支付困难，以贷谋私严重，造成信誉下降；④利率倒挂，成本上升，亏损面扩大，危及生存；⑤资金自给率低，流失严重，沉淀多，营运困难。

2. 信用社如何走出困境。针对困难所在，文章从以下几个方面提出解决问题的办法。①调整对信用社的金融政策，改善经营环境，实行特殊的金融政策和税收政策。譬如，缴存款比率应低于专业银行，减免分配特种存款和各种债券任务；针对利率倒挂情况，应提高准备金和转存款利率，或由国家给予贴补，减免缴纳营业税和所得税；应允许县联社在人民银行设立结算户头，与专业银行通汇，可在人民银行申请临时性借款和对外拆借资金。②真正把恢复“三性”，实现“四自”落到实处。农业银行对信用社管理应以经济手段为主，行政手段为辅。③强化信用社内部的约束机制，县联社应建立职工培训基地。④要加强廉政建设和深化整顿工作，查处经济案件，依法收贷，搞活沉淀资金。

四、关于人民银行短期贷款长期占用问题

1. 短期贷款被长期占用的形成原因。①文章总的认为，老少边穷地区经济不发达，为了尽快发展地方经济，造成专业银行超负荷营运，人民银行短期贷款成了专业银行超负荷营运的资金来源之一，不能按期收回。②政策性如“两棉赊销”贷款占用大量人行资金。③收购资金被企业长期拖欠和工商企业季节性储备资金占用，不能归还专业银行而产生连锁反映。④财政税收较大的地方企业成为地方政府的重点保护对象，迫使银行由“保重点”变为“包重点”等等原因，导致人民银行短期贷款不能按时归位而被长期占用。

2. 解决短期贷款被长期占用的办法。文章建议：①应从根本上解决专业银行信贷资金超负荷营运问题。②适当增加年度性贷款。③建议对短期贷款的期限改为半年为妥，并且跨年偿还的额度也应增大一些。④制定纪律，加强对短期贷款的管理。

五、关于调整老少边穷地区信贷结构问题

1. 调整信贷结构的难点。①地方政府作为宏观调控主体和地方经济利益主体的双重矛盾身份并存。由于财政分灶吃饭，强化了地方利益。地方政府为了增强地方经济实力，往往不顾履行自身作为宏观调控主体的职能，而尽力保护国家明令应调整的产业或产品，甚至强令银行给予贷款支持。银行则处于执行国家产业政策和接受地方政府领导的地位，处于左右为难的“双重约束”之中，致使调整结构难以进行。②利益主体的短期行为与结构调整的长远战略相矛盾。作为

利益主体的地方政府或企业承包人只注重在任期或承包期内的政绩和业绩而无暇顾及任期和承包期以后的长远利益的规划、建设。从而加重结构调整的难度。③执行调整结构政策与配套措施不落实的矛盾。主要是对调整而关、停、并、转企业的人员安置和生活安排等问题缺乏解决的具体措施，也使有关单位对调整结构望而生畏。

2. 解决问题的出路。文章建议上级有关部门：①创造调整信贷结构的外部环境。一是明确划分中央和地方财政的收入范围，逐步实施分税制；二是实行政企分开，地方政府与企业利益脱钩，主要执行中央的宏观调控职能。②防止短期化行为，中央应鼓励地方政府保护和支持宏观调控政策的实施，并与其政绩挂钩；地方政府应完善承包经营责任制来规范和约束企业的短期行为。