

改革开放 搞活金融



中国人民银行汕头分行编

改革开放 搞活金融

中国人民银行汕头分行编

本书收集了一九八五年、一九八六年以来汕头市在金融体制改革中研究探索的论文及调查报告。它反映了金融体制改革的足迹。这个集子是一个选集，选自两年来参加省、市流动资金问题研讨会，市金融系统“宏观控制与微观搞活”专题讨论会，“稳中求松，搞活金融”研讨会的文章，有的在《广东金融》、《汕头金融》、《汕头金融研究》等刊物上刊登过，现收集编印，以供各有关方面学习、参考和留作纪念之用。

书末附录了《中华人民共和国银行管理暂行条例》等六个法规文件。

目 录

积极行动，缓解流动资金供应	徐翔霖	1
从汕头市“六五”期间信贷收支状况，析八六年		
信贷资金供求矛盾的平衡 人民银行汕头分行	计划科	10
改善管理，松紧得宜；用好资金，发展经济	周志伟	21
谈谈专业银行加强宏观控制与微观搞活的问题	李植琛	30
专业银行业务范围适当交叉问题	林毅荣	40
微观搞活中不应忽视的几个问题	刘世奎 罗满炳	48
试论中央银行调控体系分层次建立和实施问题	杨鸿高	55
谈县级人民银行的职能作用	李科正	70
基层人民银行要发挥职能作用 必须再改革三个		
方面的问题	张铭星	76
学习《银行管理暂行条例》辅导	陈锡古	81
谈谈如何处理好县级人民银行与专业银行业务上		
的条块关系	林永权	93
论资金横向融通	湛广义	98
行际间融资的刺激因素和组织办法	陈 炜	106
搞好资金横向融通之管见	林炳华	109
加快金融改革步伐，积极建立、发展汕头资金市场		
附：汕头市资金拆借市场管理暂行办法		
	资金市场课题研究小组	117

从当前企业流动资金短缺的原因看“稳中求松” 的对策	陈 援 129
当前信贷资金紧，紧在何处？	何保旭 136
关于贯彻“稳中求松”方针 支持灾后复产的思 考	郑英光 139
当前农村资金变化新特点与疏理农行资金来源渠 道的探讨	张 毓 陈景成 149
浅谈农村个体经济的发展与金融对策	林 忍 黄御光 162
浅谈对营业所的信贷资金管理办法	许教怀 172
对建设银行信贷资金“稳中求松”问题的一些探 讨	吴必章 177
关于基本建设贷款问题的探讨	刘松发 184
浅谈建设银行信贷资金计划管理中存在的几个问 题及其解决办法	黎振俊 192
从汕头经济特区的实际情况谈贯彻“稳中求松” 的方针	林夏阳 200
提高办理出口单证质量，提供多种形式的服务， 是有效地支持外贸出口的重要途径	中国银行汕头分行国际结算科 207
积极大胆地开拓外商投资企业信贷业务	中国银行龙湖支行 计划信贷科 215
稳中求松发展信托投资业务	邱诗明 224
改革结算方式，促进发展商品经济	张 焰 231

改革与完善结算制度	张 虹	243
支持搞活，加强管理，提高效益	黄大飞	249
剖析流动资金紧缺原因及其解决途径	蔡稳生 陈勤先	265

加强信贷管理，提高汕头钟厂经济效益		
汕头青年社会科学工作者协会金融理论研究小组		275

香港、澳门的金融业	杨鸿高	282
-----------	-----	-----

附录：

中华人民共和国银行管理暂行条例	323
借款合同条例	335
商业汇票承兑、贴现暂行办法	341
中华人民共和国经济特区外资银行、中外合资银 行管理条例	344
广东省股票债券管理暂行办法	351
中华人民共和国企业破产法（试行）	356

积极行动，缓解流动资金供应

徐翔霖

党的十一届三中全会以来，国家实行对内搞活经济，对外开放的战略决策。汕头设立了经济特区，又列为开放城市，经济有了较好的发展，工农业总产值八五年达到58.91亿元，比一九八〇年增长70%，每年平均增长11.6%。同期银行各种贷款增长108%，八五年末余额37.5亿元，其中工业流动资金贷款增长147%，达到6.32亿元。增长速度比地方经济发展速度快。但是，随着经济建设的发展，近二年来各方面反映流动资金紧张。市委、市府对此十分重视，专题研讨，采取切实可行措施是十分适时的。现就我市流动资金问题提出一些看法，意见。

一、当前流动资金紧张的原因

（一）企业自有流动资金增补无源，挤占日多，总额减少。

一九八三年国务院规定实行国营企业流动资金改由银行统一管理，据当时统计，汕头国营工商企业（不含外贸）自有流动资金总数为18,031万元（其中

工业12,162万元)，至八五年末已减为14,325万元，减少20.55%（减少3,705万元），其中工业自有流动资金减少33.18%（减少3,920万元），商业增加415万元。按规定“建立企业补充自有流动资金制度”至今难以落实，以汕头留利较大的企业感光厂为例：八四年该厂利润总额1,341万元，分别上缴所得税602万元占44.89%，调节税288万元占21.47%，加上税前还贷283万元占21.1%，企业税后留利168万元占12.52%。以此为基数，再按生产发展基金、新产品试制、后备基金、职工福利和奖励分配，仅有生产发展基金9万元，无法当年补充自有流动资金。八五年利润总额1,064万元，同样按以上各项上缴和分配，最后补充自有流动资金4万元。

生产发展了，企业自有流动资金不但没有补充，还相对的减少，这是流动资金紧张的重要原因。

（二）新建、扩建投产项目企业普遍缺乏自有流动资金，增加了信贷资金的压力。

国家明确规定，凡地方、部门、企业用自筹资金新建、扩建企业时，必须自筹30%的自有流动资金，否则，银行不予贷款。据市经委统计，全市八五年工业增长速度比八四年增25.9%，净增产值6.2亿元，其中由于技改引进直接发挥效益，新增产值4.35亿元，这些新上投产项目的自有流动资金几乎都是银行

信贷资金先予贷款支持备料、试产、开工的。也就是其中原应由企业自筹的分部，也几乎全部用了银行的信贷资金。

（三）价格体系改革，调整物价，增加了贷款的需求量。

随着国家经济体制改革的深入发展，产品经济向有计划商品的经济转变，改革价格体系，按照等价交换的要求和供求关系的变化，调整不合理比价。实际上是：一方面工业的部分原辅材料、电力、运输价格调升和商业部分商品价格也作了调整，以及流通渠道的变化，不少企业原有生产，经营资金不敷，必须合理增加流动资金。另一方面企业原有库存升值部分，则因反映为当年盈利，国家、集体、个人都参加了分配，新的资金不足，又要由银行增加贷款，因此企业就从二个方面向银行提出信贷资金的需求，扩大了信贷资金供应量。

（四）不合理占用资金增大，贷款逾期严重。

据统计八五年末全市银行到逾期贷款达5.3亿元，占流动资金贷款总额的16.2%。企业流动资金周转呆滞，较大的有几项：历年亏损已反映在帐面的有1.72亿元；贷款拖欠达5.6亿元；工业产成品、商业滞销品积压严重，仅进口商品一项，虽经积极处理，

至四月末还有2.28亿元。呆滞占用大了，相对的周转额度就小了，这也是影响流动资金紧张的一大因素。

此外，同加强金融宏观控制，银行贷款增加有所限制也有一定的关系。

二、缓解我市流动资金紧张的几点意见

要缓解当前流动资金的现状，必须银行和企业共同努力，齐心协力做好如下几方面的工作。

在 银 行 方 面

（一）大力组织存款，扩大资金来源。

一九八六年银行信贷计划，改为计划与资金分开。也就是今年要增加贷款，必须由各行自行组织资金来源，自求平衡。多存可以多贷。根据我市各专业银行已核下来的计划，各项贷款可增加3.01亿元（其中流动资金部分为2.82亿元），但必须增各项存款2.72亿元。因之，各专业银行都应大力组织各项存款，作为缓和流动资金紧张，组织资金支持经济发展的首要措施。组织存款的重点是城乡储蓄存款。工、农、中几家银行都要把它摆在突出的战略地位。一是要贯彻政策，加强宣传，改进服务，方便储户。另外要在充分发挥现有机构开展储蓄的基础上，增设网点，

也可发展代办机构，要树立“存款第一，顾客第一，信誉第一”的思想。各行应各有侧重地扩大服务范围，有条件的可试办代发、代收业务。二是因地制宜地增加储蓄种类。三是在市区试办邮政储蓄业务，吸收的存款统一由人民银行汕头分行安排增加各专业银行的临时性流动资金贷款。

另外，要求市委、市政府号召全市干部、职工、居民踊跃参加储蓄，支援我市的经济建设。

（二）进一步贯彻区别对待政策，支持企业合理的资金需要。

银行流动资金贷款，要区分不同情况，采取不同措施，松紧得当，合理发放，加速周转，充分发挥信贷资金效益。优先支持农副产品、工业适销对路产品和外贸出口创汇产品的生产和收购的流动资金需要。

（三）发行金融债券，缓解企业自有流动资金不足。

对自有流动资金不足30%，而产品确有销路，确有经济效益的企业，（包括新建、扩建项目投产企业），一般可在一至三年内补足者，各专业银行审查后，可以先发放特种贷款，以支持企业开工投产，在发行金融债券后收回。至于特种贷款额度，请专业银行汇总上报上级行核定后发行金融债券。

(四) 继续举办外汇抵押人民币贷款业务。

在市区和特区的企业，凡持有自存外汇（即现汇、下同），经汕头外汇管理分局审查属来源正当者，可向市人民银行分行申请外汇抵押人民币贷款，外汇交给银行抵押，按当日外汇牌价计算支用同额人民币，用途限于流动资金，不能用于固定资产投资，期限最长不超过六个月，到期归还原额人民币，取回抵押外汇，外汇、人民币都不计息，企业不承担抵押贷款期限内汇价变动差额的风险。

(五) 各专业银行均应认真做好逾期贷款的清收工作，加速信贷资金周转。

据各行所报数字汇总，全市到逾期贷款总数达5.3亿元，这是一笔很大的呆滞信贷资金，如近期内能收回20%，就是一个多亿，这对缓解流动资金紧张具有积极作用。另外对新发放的贷款，要严格掌握贷款期限，到期收回，以利信贷资金的循环周转。这是银行一项带根本性的工作，执行得好，对企业改善经营管理，用活流动资金，能起到促进的作用。

(六) 开办同城票据交换，加速结算资金清算。

为了加速企业间同城结算资金的清算，人民银行汕头分行决定市区、潮州、揭阳、普宁、饶平、潮阳

在六月一日起组织当地各专业银行间同城票据交换，改变当前同城销货单位的货款清算，要长达二至三天才能使用货款的不合理状况。澄海、惠来、揭西、南澳人民银行恢复对外营业，暂定于第三季度实行。

(七) 人民银行、各专业银行以及其它金融机构都应缓解汕头经济发展资金需求矛盾作出努力。

人民银行、各专业银行以及其它金融机构都应从实际出发，根据汕头历史条件，历年国家投资少，经济基础薄弱，资金紧缺的实际情况，联系各行存、贷进展及资金运用等情况做好综合反映，要定期（月、季、年），不定期做好本系统的资金预测和匡算工作，合理摆布资金，多向上级行汇报，争取在本系统内更多的资金融通。人民银行已根据当前资金困难的实际情况报告省行，要求增拨临贷指标，有的行年度增加数或有些专项计划还未下达的，要争取尽快下达，投入使用，发挥效益。总之，我们几家银行要共同协作，更好地发挥银行筹集融通资金，引导资金流向，提高资金运用效率的职能，在市委、市府和上级行的领导下，为缓解汕头市资金偏紧作出努力，为汕头市的经济发展服务。

在 企 业 方 面

(一) 加强经营管理，注重经济效益。

要把当前有限的流动资金用好用活，更好的发挥

资金效益。要用于生产适销对路产品上，用在外贸出口创汇产品上，用在农副产品生产及收购上，务必使有限的流动资金发挥循环周转的效能，尽量设法做到避免把流动资金停滞在产成品、商品的库存中沉淀占用。

（二）关于企业自有流动资金问题。

新建、扩建企业投产前要有30%的自有流动资金，如确有困难，而开工后能有较好效益者，不足部分应及时向有关专业银行申请特种贷款，以便统筹安排生产资金。所有国营企业都应按照一九八三年六月国务院批转中国人民银行“关于国营企业流动资金改由人民银行统一管理的报告”中，明确规定的建立企业补充自有流动资金的制度，补充自有流动资金。

（三）组织力量，挖掘物资和资金潜力。

工厂产成品增加，商业商品库存呆滞比重扩大，大量的物资超储备积压，也就是大量的流动资金占压。据了解汕头工业企业四月底止的成品资金比一九八四年同期增加了8,011万元，达到17,239万元，不仅占压了资金，增加企业利息负担，增大成本，影响税利，而且加剧了我市流动资金的紧张，如能搞活，这是很大的资金潜力，各企业要抓紧时机，组织力量，分类排队，积极处理。银行要热情帮助，促进推

动。对处理积压回笼的资金，除银行统筹安排使用外，也要从实际需要出发，要留部分给企业周转使用。

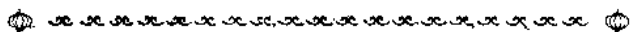
另一方面是企业互相拖欠货款严重，全市工商企业“应收”，“应付”资金都有相当的数字，互相拖欠，连锁反应，影响所及，不仅购销双方对资金正常周转极为不利，各企业必须组织力量，落实人员，分工负责，对互相拖欠的货款进行排队，各家银行要积极协助和督促，采取先系统内，后系统外，先同城后异地，先市内后市外，先省内后省外的做法，逐步加以疏理，银行结合催收逾期贷款，协同企业在符合信贷原则的基础上，适当给予贷款支持，以推动清理工作的进展。

以上意见是着眼于缓解汕头流动资金紧张而提出来的。当前，我国经济建设中，资金供需的矛盾十分突出，这是社会总需求超过总供给的一个集中反映，所以资金紧已是全国性的问题，根本解决办法，是搞好固定资金和流动资金的综合平衡、协调。经济日报今年五月十三日评论员在“重视流动资金积累”一文中指出“进行综合治理，逐步理顺固定资金积累与流动资金积累的比例关系”，而解决当前流动资金贷款紧张的现实有效途径，还在于从资金开源节流上下功夫。开源从银行工作来说，就是组织存款，多存可以多贷；节流是正确引导资金流向，用好用活信贷资

从汕头市“六五”期间信贷收支状况 析八六年信贷资金供求矛盾的平衡

人民银行汕头分行 计划科

“六五”计划期间，汕头市银行信贷收支随着金融体制改革和信贷资金管理体制改革的深入开展，遵循着“开放改革、搞活经济”的方针路线，加强宏观控制，认真执行国家在各个历史时期的金融决策，微观上促进了地方搞活工农业生产和流通。这期间，信贷资金的运动伴随着国民经济的发展，供给和需求基本正常，信贷收支依靠相当一部分的借入资金以平衡供需缺口。剖析“六五”期间汕头市信贷资金来源和运用的结构及其变化状况，有助于我们在“七五”前



金，多收可以多贷，把有限的资金用到急需上，用到支持生产、流通的刀刃上，发挥信贷资金的更大效益。

作者工作单位：中国人民银行汕头分行

期的经济工作中，明确持续、协调、发展、稳定经济战略目标，把握信贷资金的正确投向，推动汕头市经济朝着适度的增长速度前进。

一、“六五”期间信贷收支的结构状况

从信贷收支计划的指标管理到“存贷挂钩，差额包干”管理，至去年实施的各专业银行在人民银行“实贷实存”的资金管理，是“六五”期间金融体制改革的特点之一。五年间，汕头市银行系统吸收的各项存款总额净增了11.20亿元、比八〇年末增长2.27倍，存款增长速度年递增27%；各项贷款总额净增了19.47亿元，比八〇年末增长了1.08倍、贷款增长速度年递增16%；地区性存贷差额扩大了8.27亿元，比八〇年末增长63.6%，年递增10.8%。即各项存款平均每年净增2.24亿元；各项贷款平均每年净增3.9亿元；向上级借入平衡的资金平均每年达1.6亿元。

“六五”期间汕头市信贷资金来源的渠道和运用的投向主要是：

1、存款方面。首先是城镇居民储蓄获得大幅度增长，五年净增额达4.48亿元，占同期存款总增加额的40%，相当于前卅年储蓄余额的4.5倍；其次是企业单位存款成倍增长，五年净增额达4.09亿元，占同期存款总增加额的36.5%，相当于前卅年企业存款余