

金银管理初探

主编 孙立新

河北人民出版社

前 言

为强化金银管理，提高银行金银管理人员的理论和业务管理水平，我们在1993年全国重点产金省（区）行第四届金银管理联席会的基础上，选编了近年来部分重点产金省（区）人民银行各级金银管理工作者的理论研讨文章和经验总结62篇。编辑这本书的目的，在于从理论与实践的结合上为金银管理工作者提供参考资料，使金银管理更好地适应我国社会主义市场经济发展的需要。

本书在编纂过程中，得到了总行金银管理司领导和有关部门同志的关心和支持，马金声司长在百忙之中为本书做序，给予中恳的评价；《河北金融》编辑部、河北人民出版社的编辑为本书的出版付出了辛勤的劳动，在此一并表示谢呈。

由于成书时间仓促及受编辑水平所限，难免有疏漏之处，敬请指正。

编者

序

金银管理是社会主义金融管理的重要组成部分，是人民银行的一项重要职责。多年来，广大金银管理人员按照国家有关法令，统一管理金银的收购、配售、进出口、组织三废回收，推广节约代用，与有关部门共同管理金银生产和金饰品市场，打击金银走私及其一切违反金银法规的活动，做了大量的工作，积累了丰富的经验，并在理论探索方面进行了有益的尝试。这本书选录的文章，对黄金属性、黄金市场、金银专项贷款、金银管理等方面进行了探讨和研究。这些文章既具有理论研究色彩，也具有实践总结特点，有些文章有独到的见解，对于转变观念，开拓思路，使金银管理工作进一步适应市场经济发展的需要将起到积极的作用，值得一读。

随着市场经济进一步发展，金银工作将会遇到许多新情况、新问题，需要在实践中探索和研究，我写这个序的目的，就是希望大家关心、参与这项工作，使金银管理在理论和实践上都有新的发展。

马金声

目 录

当议金银专项贷款风险及对策	
..... 孙立新 田 波 陈志和 (1)	
金银专项贷款逾期和呆滞的成因剖析	
..... 苏有信 赵衍亭 柳翠茹 (11)	
关于扩大黄金再生产类型问题的探讨	
..... 游文艺 (18)	
黄金生产企业经营状况探讨	
——从“市场”和“价格”分析黄金企业	
经营状况..... 王崇盛 雷创奎 (25)	
论提高金银专项贷款效益的途径	
..... 崔 峙 王 瑞 刘江源 (29)	
黄金企业经济效益与贷款风险的防范..... 魏凤祥 (38)	
试论对亏损黄金企业专项贷款的投入标准	
..... 唐仕普 (45)	
对加强金银专项贷款管理的思考..... 田秋林 (51)	
加强对项目全过程管理 确保投资高效益	
..... 山东省栖霞县人民银行 (56)	
完善信贷微观调控 支持黄金事业发展	
..... 陈学明 邢 君 (67)	

县级人民银行发放黄金专项贷款的实践与思考	
..... 王义年 邵瑞杭 贾通志	(71)
刍议我县黄金业发展现状及对策.....	刘少平 (76)
强化金银专项贷款管理的几点建议	
..... 山东省临沂地区人民银行发行科	(80)
完善落实贷款担保措施 减少金银专项贷款	
风险.....	陈玉霞 (85)
初探黄金专项贷款的风险准备.....	商锡玖 唐仕普 (89)
浅析金银专项贷款管理中的问题及对策.....	张春晓 (95)
黄金企业专项贷款存在问题及对策浅见	邱 霖 (101)
对金银专项贷款中存在的问题之我见	
..... 辽宁省丹东市人民银行发行科	(108)
浅析金银生产发展中的问题及措施	
.....	闫俊英 (114)
浅谈黄金行业如何面对市场经济的挑战	
..... 刘晓东 周 伟	(117)
市场经济条件下金银专项贷款管理模式探究	
..... 冯继英 唐仕普	(122)
黄金市场放开后如何加强专项贷款管理	
..... 程铁军 贾复东	(129)
金融如何支持黄金企业走向市场 ... 阮 亮 陈志和	(134)
适应市场经济发展要求 管好用活黄金专项贷款	
..... 宋林继 刘昌杰 王新军	(140)
浅议步入市场经济后的黄金企业	夏 迅 (148)
改革黄金管理体制几个问题的思考	

.....	孔令孝	高向东	(152)
由“感王效应”引起的对当前黄金管理的思考			
.....	王瑞	刘江源	(161)
试论开放黄金市场的必然性			
	夏寿山	赵卫星	(166)
初探我国未来的黄金市场			
	高长益		(170)
试论适时适度的开放我国金银市场			
.....	孙立新	陈志和	田波 (175)
加强金饰品市场的管理 充分发挥稳定			
金融作用			
	苏天增	陈辉	(184)
放开金银市场之我见			
	谢忠民		(192)
论取向市场的金银管理体制改革的			
	孙立新	田波	(198)
当前我国金银市场管理的现状及对策			
.....	卫志平	张满	(205)
试谈我国的黄金市场			
	李瑞君	李彦华	(211)
谈建立与市场经济相适应的黄金市场			
	郭兰		(217)
浅谈我国金银市场管理的现状及发展			
	冯葆中		(222)
对黄金市场进一步开放的思考			
	刘振民		(229)
完善金银市场管理的探讨			
.....	路彦毅	袁蔚茹	卢建刚 (235)
改革金饰品市场管理之浅见			
	陈康		(238)
浅谈黄金饰品市场规范化管理			
	李枝富	任俊杰	(242)
金饰品市场管理的现状、难点与对策			
	张军国		(248)
谈国内黄金饰品价格走向对人民币信誉的影响			
.....	侯国民		(253)
运用价格手段 搞好金银管理			
	李其盛		(258)

改进金银鉴定手段提高收购质量 夏寿山 (264)

金银工作的反思和审视

——兼谈发展市场经济中的金银管理工作

..... 段晋峰 (270)

理顺黄金价格做好金银管理工作 ... 程震远 张忠杰 (276)

调整黄金收购价格促进黄金生产发展 金东镇 (281)

金银配售管理存在的问题及对策 王希成 (285)

金银配售管理工作要适应改革开放的新形势

..... 边少平 (291)

金银配售工作要适应市场经济发展的需要

..... 李东发 卿泰柏 (296)

对金银管理的思考 齐宝仓 张登斌 (300)

浅议金银库规范化管理 郭 兰 (304)

金银“三废”回收工作的问题及建议

..... 王国萍 李建设 李东发 (309)

我们是如何进行黄金企业流动资金规范化管理的

..... 鞠安福 (315)

抓管理、出效益 搞服务、促收贷

..... 河北省张家口人民银行 (324)

积极支持黄金生产 促进少数民族地区经济发展

..... 新疆阿勒泰地区人民银行 (332)

发挥信贷资金效益 支持黄金生产

..... 内蒙古赤峰市红山人民银行 (338)

加强黄金专项贷款管理 促进黄金生产发展

..... 河北省唐山市人民银行发行科 (342)

提高检测手段 强化收购管理

..... 河南省灵宝县人民银行 (347)

强化金银管理 保证收购质量

..... 河北省赤城县人民银行 (353)

我们是如何做好金银收兑工作的

..... 黑龙江省桦南县人民银行 (357)

刍议金银专项贷款风险及对策

孙立新 田 波 陈志和

几年来，金银专项贷款在支持河北立中本省资源，发展金银生产，支持贫困地县脱贫致富方面，发挥了重要作用。但也有不少贷款支持的项目，建成投产后实际经济效益与设计指标存在较大差距，还有一些项目几乎没有效益。据调查，1987年以来，我省使用专项贷款支持的黄金生产新建、扩建项目23个，生产正常、达到设计能力、效益较好具有还贷能力的仅占13%；投产后问题多、效益差的项目占54%。贷款项目效益低下使得贷款余额中逾期和呆滞贷款增大，甚至一些贷款已归还无望。1990年，全省收回金银专项贷款886万元，仅占到逾期贷款的43%，金银专项贷款风险日趋明显，同时也使一些贫困地县和矿山背上了新的经济包袱，如何认识、分析和研究金银专项贷款管理中存在的这一突出问题，制定相应的措施、办法、制度是一项非常紧迫的工作。本文拟就金银专项贷款风险的形成原因，以及如何减少和防止贷款风险问题谈些看法。

一、金银专项贷款风险的表现形式

1、项目自身方面形成的风险。主要是由于地质资源不落

实，基建超前，项目虽已建成投产但形不成设计生产能力，主要有三种情况：（1）企业生产不正常或处理矿石品位低，稍有利润具有部分还贷能力，但还贷时间延长，基本与矿山的服务年限相同，大都形成逾期贷款。（2）地质资源变化大，矿石品位下降严重，三级矿量不平衡，工艺不过关，企业达不到生产能力，无效益，没有还贷能力，企业只能保本经营或有微利也只能付利息，贷款归还无望。（3）地质资源不落实，企业被迫下马，资不抵债造成贷款风险。

2、企业经营管理方面形成的风险。（1）企管人员素质低，经营管理不善、成本高、企业亏损无法归还银行贷款。（2）虚盈实亏，企业为掩盖经营性亏损和计划外亏损而少摊费用，不处理损失挂帐，挤占应归还贷款。（3）专用基金超支挤占应归还银行贷款。

3、外界因素形成的风险贷款。（1）国家给金银行业的“优惠政策”有些地方不予落实，黄金基建项目虽然都与当地政府签定了税前还贷协议但有些不能落到实处，还贷来源没有保障，再加上有些县政府强占企业资金，使银行贷款风险加大。（2）贷款项目已形成生产能力，但铺底流动资金无人安排，相应的流动资金贷款不能与之配套，使生产无法正常进行，项目处于停产或半停产状态，形成贷款风险。

4、其它方面因素形成的风险贷款。如：信用风险、利率风险等潜在因素。

二、产生贷款风险的主要原因

1、体制上的不完善和经济工作指导思想上的急于求成。

我们是政府管理经济，政府领导和各级黄金主管部门在建设项目的立项上处于决策者的地位，但由于现行体制没有建设项目决策失误后对有关决策者进行惩处的办法，决策者实际上并不承担决策风险和决策责任。近年来由于“黄金生产热”，从上到下都想把建设的步子迈得大一些，黄金产量增长幅度大一些，再加上前几年国家实行“有水快流”政策，这就使得在项目决策上忽视客观经济规律，不重视投资效益，单纯从追求黄金产量出发草率决策，盲目上项目的问题不断出现，有不少项目银行在开工建设和贷款发放之前曾提出过不同意见，然而银行没有权力撤销项目立项或决定停缓建，而且来自各方的压力迫使银行最终还得发放贷款，结果是项目建成后，投资发挥不了效益，银行贷款呆滞，受到客观经济规律的惩罚。

2、地质资源可靠程度降低，提交的地质储量不能满足投资规模的需求，基建超前。众所周知，地质资源情况是黄金基本建设的先决条件和重要的制约因素，只有具备可靠的资源条件，才能确定相应的建设规模；储量和品位又是设计单位进行经济效益评价的主要依据。但我省由于受地质勘探力量、地理环境、资金等因素的影响，勘探进度缓慢，每年地质部门向国家提交的储量报告十分有限，远远不能满足政府和黄金主管部门对增加黄金产量的需要，造成新上项目多采用“探采结合”，风险很大，往往是地质资料的误差还未发现，银行贷款就已投入，一旦发现较大的误差银行进退两难。尤其是近几年实行地质勘探储量承包，这虽然在一定程度上调动了勘探部门的积极性，但由于相应的责任制和奖罚制度不

配套，地质单位及其有关部门为追求奖励，提交的储量报告往往与实际有很大出入，可靠程度大大降低，从已建成投产的项目看，大多数企业实际开采品位和储量达不到储量报告提供的品位和储量，有的甚至下降 50% 以上，影响设计部门对规模的确定，使各项技术指标测定出现偏差，造成银行贷款决策失误。

3、贫困地区技术和管理力量薄弱，投资环境较差，直接影响了生产诸要素实际效能的发挥。我省黄金成矿带多分布于燕山山脉和太行山一带，地理位置偏僻，交通条件较差，产金县又多是贫困县，自筹资金无法落实，由于外部建设条件差，需要相应增加投资，加上贷款支持的项目除少数是老企业的技术改造外，绝大多数是新建项目，生产工人中新手多，技术人员少，管理人员缺乏组织和经营管理的经验。这都是黄金新建项目中普遍存在的问题，也是项目达不到预期效益，贷款不能按期归还的一个重要原因。

4、基建投资结构不合理，企业负担过重。黄金行业基本建设投资“六五”期间由拨款改为贷款后，资金来源主要有：经营基金拨（借）款、黄金专项贷款，开发基金借款和自筹资金，其中：金银专项贷款和开发基金借款是我省基建投资中最主要的来源且结构不断变化。专项贷款和开发基金的比例由开始的 5：5 提高到 1988 年的 7：3，到 1989 年又上升为 9：1，银行贷款比例过高，企业利息负担加重。另外开发基金借款实行有偿无息滚动使用，要求企业还清贷款后如数归还主管部门，使企业投产后全部负债经营，企业负担过重。

5、贷款经济担保不能落到实处是贷款逾期率高，风险性

大的间接诱因。目前金银专项贷款担保主要是由企业的主管部门担保，这实为没有担保的担保，因为企业主管部门只是企业行政、业务的上级，不是独立的经济实体，根本不具备代替企业统还债务的能力，按银行金银专项贷款有关规定：贷款不能按期归还除按规定加收逾期贷款利息，限期收回外，银行有权从借款单位或担保单位的存款帐户中扣收或扣拨发展基金。但实际执行中却很难落实，由于企业主管部门不具备担保的经济实力，由它发放的贷款在一定程度上增加了银行贷款的风险性。

6、项目的可行性研究流于形式，没有起到可行性研究应起的作用。可行性研究是项目决策的重要依据，也是贷前审查评估的重要依据，但是近年来一些项目的可行性研究反映不出项目的真实面貌，论证简单，深度不够；可行性研究成了某些决策人主观旨意的反映，只提供有利于项目成立的资料，不讲不利因素，经济效益有意扩大，投资估算尽量往低压，仅仅是为上项目、争贷款、要物资。由于可行性研究流于形式，这就使许多问题不能在项目决策与贷款之前发现和解决，待项目开工建设和建成地产，问题才暴露出来，效益自然达不到设计要求，贷款也就按期归还不了。

7、银行贷前审查评估不细，贷款自主权不完全落实。前几年，金银专项贷款项目的审查主要是依据企业报送的项目资料和有关经济技术信息做一些定性分析和静态效益分析，不够全面，科学性也不强，基本上是按黄金主管部门下达的固定资产投资计划发放贷款。近年来，强调贷款决策科学化，项目评估工作发展很快，也取得一些效果，但由于人民银行

金银专项贷款管理力量弱，经济、技术信息来源渠道少，项目评估工作目前仍处在一个低水平上，存在审查不深不细的问题。另外，各方面的干预使银行在一些项目的贷与不贷上还不能完全行使自主权，不能完全站在宏观经济角度和严格按金银专项贷款规定择优定贷，违心地支持了一些效益不好的项目。

三、避免和减少贷款风险的对策

1、在指导思想上把急于求成的“速胜论”切实转变为稳中求进的“持久论”。特别是在建设项目决策中起关键作用的政府领导和黄金主管部门的领导，要真正从思想上认识到经济发展企求一蹴而就就是不现实的，因此，要切实克服热衷于上项目，铺摊子的倾向，认真处理好全局与局部利益，眼前与长远利益，产量与效益的关系。在新建项目决策上不提前定调子，尊重专家和有关部门的意见尤其是对一些不同意见要认真考虑，做到慎重决策，力求上一个项目成一个项目。同时要加快固定资产投资立法工作，用法律手段促使决策者自我约束，在投资法颁布之前是否考虑先搞一个金银固定资产投资决策责任制，对因决策失误造成经济损失的，给决策者以不同形式的惩罚，实现金银固定资产投资活动的法律化、规范化、程序化。抑制盲目的投资行为，防止投资膨胀，减少贷款风险。

2、建立“地质滞约金”制度，通过经济和法律手段制约地质资料的可靠性。地质部门提交的勘探报告是立项、设计以及银行贷款决策最主要的依据之一，它的可靠程度直接关

系着项目建成投产后的经济效益。为制约地质勘探部门追求承包奖励，提供不负责任的地质资料，应建立“地质滞约金”制度，具体做法是：从地质承包费中扣出一部分作为“地质滞约金”，待项目建成投产后，通过实际验证来确定返还比例。地质部门提交的储量、品位与实际基本相符者，“滞约金”可全部返回，出现较大误差则根据误差系数确定返还比例，直至全部扣留“滞约金”，作为归还银行贷款的部分资金来源。此外，还要将地质勘探部门提交的储量报告、有关数据、资料进行法律公证，一旦出现较大误差造成重大经济损失，应追究有关责任人员的法律责任。

3、采取各种方式培养和引进人才，提高企业经营管理水平。工业基础薄弱的贫困县搞黄金建设项目，一开始建设就要采取派出去学习的办法，尽可能多地培养一些生产骨干和管理人员，黄金主管部门在审批贫困县建设项目概算时，应根据项目的具体情况，适当增加培训费用，金银矿山投资数额大，技术和管理水平要求较高，不能单靠一地一县的力量，经营管理有困难的项目，以及投产后管理水平低经济效益差的现有贷款企业，要主动与兄弟省区和本省的先进企业搞联合开发，黄金主管部门和银行也要穿针引线，促进横向联合，通过互利合作，资源和优惠政策吸引等办法，把外部的先进技术、企业管理经验引进到贫困地县或效益差的企业，提高贫困地县金银建设项目的贷款效益。

4、调整黄金基本建设的投资结构，降低专项贷款比例，减轻企业负担。企业负债经营，其贷款比例和利息支出，就我省目前的矿山利润水平是难以承受的，负债是手段，通过

经营获得经济效益是目的，银行贷款的多少应以企业的承受能力为限。因此，针对黄金工业建设规模小，投资比例大又比较分散，投产后的利润水平低等特点，应适当调整基本建设投资结构，就目前我省的经济状况和投资环境，投资结构中专项贷款与开发基金的比例应恢复到5：5，至少不得低于7：3。鉴于新建矿山利息负担过重等困难，可否采取由国家黄金管理局统一归还部分呆滞贷款或根据企业不同的经济效益分别给予不同比例贴息的方法，减轻企业负担。

5、实行实体担保。即金银专项贷款应由具有经济实力的经济实体做担保，一家担保有困难可采取联保的方式，几家乃至全省十几家效益好的企业联在一起担保，既减小单个企业贷款损失负担过重的情况又增强了银行贷款的安全系数。此做法可由企业主管部门和当地政府出面牵头。若得到企业主管部门和当地政府的支持和帮助，将经济手段和行政手段结合起来，必将有利于银行工作的开展。

6、建立“贷款风险基金”，参加贷款保险以转移金银专项贷款风险。建议从各级黄金主管部门管理的黄金开发基金和各级政府掌握的价外补贴中按比例提取部分资金，建立“贷款风险基金”，以此作为保费来源，参加贷款风险责任保险。这里的保险不是指借款者的信用保险，而是贷款投资所经营的项目参加保险，以便在遭到意外灾害或其它变故，贷款投资项目失误时，能得到保险公司的资金补偿，使贷款风险由贷款者转移给保险公司，对权利人来说，只要付出少量的代价就分散了风险责任，集中补偿于保险公司，这既有利于矿山企业的生产经营，又有利于确保银行信贷资金的安全。

7、提高项目评估水平，严格按国家宏观经济政策要求和建设项目条件优劣发放贷款。项目的贷前调查、评估和论证是合理确定贷款，择优发放贷款的决定性环节，也是避免决策失误，保证贷款的按期收回的基础性工作，因此，搞好项目的科学论证和客观的评估是一项重要工作。

首先，对项目要实事求是、公证、客观和全面地论证、评价，不能掺杂任何违背客观事实的主观意念，同时也要排除外界的干扰，不徇私情。其次，要严格按项目的决策程序办事，主要体现在：（1）银行要参与项目的可行性研究报告的编制和论证。这样做，一方面使银行可以掌握项目的第一手资料，促使编出的可行性研究报告真实、客观；另一方面，通过参与项目论证，掌握全面资料，为项目的评估打下基础。（2）切实做到项目评估要以可行性研究报告为依据，特别注意不能把评估工作看成是项目可行性研究报告的简单复核，对一些贷款数额大的项目，要组织力量认真的就地质远景、储量级别、矿石品位、建设条件、工艺流程、生产成本等进行调查和分析，也可以借鉴国外银行在信用分析中的“六C”原则，即借款者的品德、借款者的资本、经营能力、经济担保、经济状况、事业的连续性。决不能以哪个人提出的情况为依据。应该强调，进行项目评估是银行项目决策前的工作程序，评估完了不等于就要贷款，要根据其评估的结论而定。（3）银行在金银专项贷款发放上要超脱一般的地方利益，树立全局观念，按照建设项目的基本条件和经济效益，理直气壮地行使银行的权力，充分发挥银行在金银固定资产投资领域中的宏观调控作用。