

金融

“八五”金融
优秀成果集锦

主编 吴朝周
李建军

陕西人民出版社

本书编委

主 编 吴朝周 李建军

副主编 何康民 邹周全

王益人 叶 松

赵 冰

封面设计 姚正选

责任编辑 常平阳

版式设计 田慧君

序

汉中，是国务院命名的历史文化名城。它历史悠久，人杰地灵。登高鸟瞰，整个汉中像一个镶嵌在秦巴山中的巨大玉盆。而汉江，则是穿过这玉盆中的一条丝带，这里气候温润，山川秀美，物阜民丰，从而造就了众多彪炳史籍的名公俊杰！楚庄王、汉高祖、萧何、韩信、汉光武帝、张骞、蔡伦、诸葛亮，还有那开通褒斜古栈道的万千壮士，书刻石门十三品的文人墨客……众多的风云人物，都曾蒙受汉江的膏泽，在这片土地上成就功业，演出了一幕又一幕栩栩如生的历史活剧。

历史如此，今亦如此！解放40多年来，在中国共产党的正确领导下，汉水的乳汁哺育了汉中一大批名人新秀。原北京大学第一任校长陆基教授、西南军区政委余洪远中将、著名国画大师方济众先生等仁人志士，即是其中的佼佼者，他们与英雄的汉中人民一道续写历史，为巴山汉水增添光彩。

党的十一届三中全会以来，汉中经济社会的发展日新月异，引人注目。特别是“八五”时期，汉中工农业生产迅猛发展，创造了汉中历史的新篇章。在开拓进取、深化经济体制改革的同时，金融改革迈出了坚实的步伐，取得了可歌可泣的新成就。汉中金融系统的广大干部职工，冲破盆地意识，在积极奋进的同时，及时从理论的高度探索金融改革与经济发展的最佳结合点，有力地促进了金融工作的健康发展。五年中，他们先后在省级以上刊

物发表或省级以上单位获奖的调研文章多达400多篇,有的被收入国家重要书刊发表,有的被选入中科院《中国“八五”优秀科技成果选》,这些好的调研理论文章,不仅对当时的经济金融工作起到了很好的指导作用,还将对今后的工作持续发展提供宝贵的历史资料和非常有益的借鉴。

借此,汉中地区金融学会精心组织骨干力量,对其中特别优秀的文章精选出96篇,分“经济与金融”、“金融改革探索”、“银行经营管理”、“资产负债管理”、“思政与职教”等九个专题,精编成书。

该书取名为《求索》,她明确告诉读者朋友,这决不是一本普通的优秀论文选集,而是汉中金融学会在“八五”期间,不断培育锻炼金融人才的一个断面的缩影;是对优秀金融科研成果的一次检阅;她是顺应开拓“九五”金融工作、实现金融事业和金融人才培养同步向前发展的客观要求呼之而出的一本佳作,是汉中撤地设市的一份赠礼。

我相信,把这些已经过实践检验,又对今后工作有一定指导意义的优秀调研成果雕琢成书,奉献给广大经济金融界的朋友,一定会给大家送去启迪和帮助,并推动“九五”经济、金融工作的更大发展!

谨此为序。

范明鸣

1996年6月28日

目 录

经济与金融

“八五”时期汉中金融改革与发展研究报告	孙 刚 何康民 (3)
工业企业转换机制的经济、金融对策	孙 刚 何康民 董 峰 张寿康 (22)
试论建立增加农业有效投入的信贷运作机制	赵 冰 雷海禄 (31)
汉中地区“八五”投资方向调查	陈建斌 (40)
折旧——企业利润的防空洞	郭东明 (46)
粮食问题的忧患与出路	陈学明 (49)
试论企业资产闲置与银行贷款沉淀的连带关系	唐小林 (53)
关于乡镇企业兼并问题的探讨	尤福喜 蔡立新 (57)
金融支持乡镇企业健康发展的新战略	伍国柱 (62)
发展第三产业的金融对策	阎汉新 (67)
企业潜在亏损透析	伍国柱 (70)
企业转换经营机制的难点及银行对策	石 涛 (75)

金融改革探索

浅议中央银行贷款与市场机制的有机结合	李建军 (81)
发展商业银行的根本难点与对策	叶 松 (85)
农村行社开拓新业务的环境与谋略	李志民 赵 冰 (90)
建设银行发展中须解决的几个认识问题	王正乔 刘关新 (97)
注意投资体制改革中的不同步现象	郭东明 (103)
浅谈银行政策性业务与经营性业务的对立统一	叶 松 (107)
认真贯彻“扶优限劣”政策 正确处理八个关系	李建军 冉从明 (113)
浅议专业银行经营机制转换着力点的选择	刘 青 (118)
农业信贷资金载体初探	尤福喜 (123)
试论非利率变量对储蓄利率调节作用的影响	李敏政 (128)
下调储蓄利率效应两面观	何康民 (135)
科技贷款与技改贷款相结合好处多	郭东明 储晓明 (138)
重塑银行结算方法之构想	刘彦清 (141)
略谈专业银行市场化的对策	叶 松 (148)
建设银行向商业银行转变的“八化”思考	甘元发 刘关新 (156)
非政策性的固定资产贷款利率应当调整	刘治汉 (162)
税收与信贷杠杆协同作用 适时调整银行信贷结构	宋宏成 (166)
完善金融市场 服务经济建设	柳兴运 (171)

金融监管与银行经营管理

金融监管工作的问题与对策

- 李建军 邹周全 付凤丽 (177)
- 市场经济条件下如何当好基层行行长 王正乔 (181)
- “效益兴行”谈..... 蒲忠汉 (185)
- 提高农业银行经营效益的难点与对策
- 翟玉万 高雪峰 (189)
- 试论储蓄成本的正确核算 分析影响银行效益的成因
- 王正江 (196)
- 以权责发生制作为成本核算的原则 张小康 (204)
- 浅议合规性稽核与效益稽核的有机结合 岳晓霞 (212)
- 关于建立健全银行内部控制制度的设想
- 杨振林 张亚峰 (215)
- 建立银行稽核保障机制 强化信贷资产风险管理
- 魏才贤 (222)
- 从“七五”业务发展经验谈“八五”业务发展对策
- 杨昌贵 阎 勇 (227)
- 从严治行守纪律 坚持改革求发展
- 记汉中地区工行从严治行情况 刘志洪 程文茂 (232)

资产负债管理

关于银行信贷资产质量问题与出路的思考

- 李建军 冉从明 冯灵芝 (239)
- 欠发达地区银行实行资产负债管理的难点及建议
- 吴朝周 冉从明 (247)
- 资产负债管理的难点及对策 唐瑞红 (251)
- 改进和完善信贷资金运行机制的设想 叶 松 (259)
- 对汉中地区银行资产负债结构变动情况的调查与思考

.....	李建军 邹周全 冯灵芝	(266)
从信贷资金借用分离寻求防止贷款被悬空的对策		
.....	桂企新	(273)
浅议商业企业经营机制转换的信贷管理取向与措施		
.....	阎汉新	(280)
实行资产负债效益管理是提高信贷资产质量的必然选择		
.....	叶松	(285)
浅谈商业银行资产负债流动性的管理		
	金建君	(293)
试谈我国现行信贷资金管理体制的弊端及对策		
.....	刘宝善	(298)
对我行实行资产负债比例管理的建议		
	李少勇	(302)
商业信贷资产存在的问题及对策		
	付宝成	(307)
试论基层专业银行资产负债管理		
	齐楨	(311)
实行抵押贷款业务的几个法律问题		
	孟建新	(317)
关于贷款“担保集团”存在的问题和对策		
.....	魏才贤 王远辉	(322)
粮食放开经营后银行信贷工作的对策取向		
	熊新平	(325)
商业企业转换经营机制后银行信贷管理中的问题及对策		
.....	刘光伟	(329)
人民银行开办专项贷款利弊辨析		
	冉从明 李建军	(333)
强化资产负债管理的意见和措施		
	文林	(337)
浅谈贷款风险的监测方法		
	张亚峰	(342)
加强信贷管理 增加抗险能力		
	治兴文 李文轩	(346)
障碍基层中行外汇贷款良性循环的成因及其对策		
.....	蔡为民	(350)
防范风险提高信贷资产质量		
——工商行南郑县支行信贷工作探析		
	刘志洪 王正江	(354)
抓好基础管理 体现“三性”特点		
	洋县工商银行	(359)

存款立行谈

- 论企业存款必要量的确定 叶 松 (371)
- 探索建设银行增加企业存款的途径 陈建斌 (375)
- 运用现代高科技发展储蓄事业 王正江 (380)
- 对企业存款变化规律的再认识 李 耀 (384)
- 县级中行壮大资金实力的难点及对策 罗远春 (390)

典型调查

- 农村信贷扶贫的调查与思考 赵 冰 (395)
- 一个在改革中崛起的高效型企业
- 对南郑烟厂生产、效益的调查 叶 松 李建军 (413)
- 勉县信用联社的实践思考 赵 冰 (421)
- 山区小行经营决策之我见
- 建行佛坪县支行提高经营效益应选择的途径 杨思江 (426)
- 秦岭山区“吉祥鸟”
- 对略阳人保公司双文明建设情况的调查 张天耿 (430)
- 探索储蓄管理新路子的成功尝试
- 工行西乡县支行试行“等级储蓄员制”情况调查 ... 刘志洪 (436)
- 树立全员效益观念 提高经营管理水平
- 对建行略阳县支行的调查 甘元发 (440)

保险问题探讨

- 中国保险业要坚持保险公司的主导地位 高明杨 (447)
- 农村保险与农民的负担 张天耿 杜金明 (452)

建立社会养老保险机制的尝试

- 城固县城镇集体所有制企业职工养老保险制度改革的调查
..... 梁红梅 罗兆林 (456)
- 浅谈保险市场竞争中的“三优”方略 刘玉信 (460)
- 试论新形势下的人保企业文化 张天耿 (464)
- 人身意外伤害中的道德危险及对策 刘金星 (469)
- 浅论人保管理体制适应市场经济的发展构想
..... 韩正新 蹇开亮 (472)
- 浅议加强基层公司领导班子建设的几个问题 ... 杜金明 (478)

思政与职教

关于农行职工教育改革的思考

- 袁怀锋 李敏政 雷海禄 (483)

市场经济条件下银行如何培养和塑造员工的价值观

- 叶松 (490)

浅谈思想政治工作目标化管理在基层银行的运用

- 郑辉 (495)

岗位培训突出新字 教有其效独具特色

- 袁晨 崔善元 杨建国 (500)

掌握需要原理 引导职工积极向上 余建武 (508)

浅谈基层行~~元~~职工思想政治工作的新格局 杨建全 (514)

加大反腐倡廉力度 遏制经济案件的高发

- 对汉中地区农行系统遏制案件高发情况调查 张松柏 (518)

论企业文化建设的“四要素” 郑辉 (525)

加强中青年干部队伍建设的思考 陈庆举 (528)

浅谈案例教学法在金融教育中的作用 曹虎林 (534)

岗位培训如何解决工学矛盾问题 杨建国 (538)

经济与金融

“八五”时期汉中金融改革 与发展研究报告

孙 刚 何康民

“八五”时期,是我国社会主义现代化进程中非常关键的时期,新的战略,新的任务,对金融工作提出了新的要求。金融工作将如何面对新的形势,肩负起时代赋予的重任,地区人分行及时组织各专业银行对“八五”时期汉中金融改革与发展的出路与选择进行了调查研究。

一、“七五”时期汉中金融发展概况

“七五”时期,汉中地区金融工作认真贯彻了国家经济金融方针政策,坚持“服务经济,发展经济”的宗旨,按照“控制信贷总量和调整信贷结构,扩大资金来源与盘活资金存量”、“精神文明建设与物质文明建设并举”的要求,以经济建设为中心,积极支持全区工农业生产持续、稳定、协调发展,使金融工作在支持经济发展的同时,自身也有了较大的发展。

(一)资金来源不断扩大,资金实力有所增强

五年来,我区的金融工作从大力培植财源入手,依靠群众,发动群众,通过增设服务网点,改善服务设施,提高服务质量等有效措施,不断扩大资金来源,增强了资金力量。“七五”期间全

区银行信用社存款增加 15.96 亿元,比 1985 年增长 2.84 倍,年均递增 22.86%,存款增长速度创历史最好水平。其中,城镇储蓄存款达到 9.9211 亿元,增长 3.1 倍,年均递增 32.6%;企业存款达到 4.9776 亿元,增长 89.5%,年均递增 13.6%。同时,广泛开辟了多种融资渠道,为区内吸收了大量的外资,缓解了工农业生产发展中资金供求矛盾。五年间,金融机构共发行财政、金融各种债券 4.44 亿元。

(二)增加信贷投入,优化贷款投向

“七五”期间,全区金融部门按照国家产业政策和货币信贷政策,积极调整信贷结构,优化贷款投向,重点支持了能源、交通、水电、农业等人民生活急需的基础产业发展,支持工商企业依靠科技进步,调整产品结构和经营策略,充分挖掘生产潜力,增强市场竞争能力。五年增加贷款投放 17.2232 亿元,较 1985 年末净增 1.66 倍,年均递增 21.66%,有效地支持了全区经济发展,1990 年末全区社会总产值达到 45.37 亿元,较 1985 年增长 76%,年均递增 72%,工农业总产值达到 39.04 亿元,比 1985 年增长 94.7%,年均递增 14.3%,国民收入达到 19.84 亿元,比 1985 年增长 60%,年均递增 9.8%,粮食总产量达到 28.26 亿斤,比 1985 年增长 11.3%,年均递增 2.2%,农业连续九年获得丰收。

(三)正确运用宏观调控手段,初步改善了宏观控制与微观搞活的关系

“七五”期间,我区金融部门在不断总结经验的基础上,充分发挥中央银行职能,坚持从汉中区情出发,运用经济、行政、法律等多种调控手段,加强了信贷计划季节性管理和资金调度管理,调整制定了符合汉中地区经济发展要求的信贷管理政策,促进了区域信贷自求平衡,五年间,全区信贷资金来源增加 12.384 亿元,资金运用增加 17.2232 亿元,存款连年超额完成上级下达

的增长计划,贷款投放严格控制在国家下达的计划规模之内,同时规范了地方信贷行为,严格信贷、结算纪律,维护了国家信贷计划的正确实施,有效地支持和促进了全区工农业生产发展。

(四)金融改革成效显著

“七五”时期,我区金融改革成效主要表现在:一是初步建立了以中央银行领导,各专业银行为主体,其他金融机构为补充的金融体系;二是按照企业化管理的要求,各专业银行、保险公司、信用社普遍推行了行长(经理、主任)负责制,建立了多种形式的目标管理责任制,扩大了基层行社的经营自主权,有效地调动了金融干部职工积极性;三是改革了资金体制,实行资金与计划双向管理,初步改变了银行资金供应的“大锅饭”;四是改善了结算管理办法,建立和实行了以人民银行为中心的票据交换与清算制度,开办了汇票、信用卡等新的结算种类;五是资金市场从无到有,初具规模,疏通和拓宽了融资渠道,缓解了资金供需矛盾;六是有计划地发展了以信托、城市信用社为主的非金融机构;七是建立了国家外汇管理局汉中分局,开办了外汇调剂市场。

(五)注重金融队伍建设,行风行貌得到改善

“七五”时期,我区金融系统普遍重视金融职工队伍的整顿和建设,通过扎实的政治思想教育和认真纠正行业不正之风,使广大职工的素质有了提高,艰苦奋斗的传统精神得到发扬,行风行貌大为改善。五年来,广大金融干部职工坚持原则,勤奋工作,先进集体、先进个人层出不穷,涌现出不少“面对歹徒不屈服,贿赂面前不动心”的金融卫士,先后有 32 个单位和百余名同志分别受到省以上的表扬嘉奖。

“七五”期间,汉中经济和金融事业的飞跃和发展,为“八五”时期汉中经济金融工作再上新台阶奠定了基础。但不能不看到,过去的工作还存在一些亟待解决的问题和矛盾。

1. 社会发展资金供求缺口太大,形成专业银行贷款超常增长,经营超负荷运转

十一届三中全会以来,汉中经济金融虽有了一定的发展,特别是农业连续九年的丰收。但由于城乡工业起步迟,发展慢,原有经济基础比较薄弱,经济发展中的矛盾根深蒂固,地方财力不够宽裕。因此,农业后劲不足,工业基础设施落后,人民生活水平较低,人均工农业总产值、国民生产总值、农民人均纯收入等指标,还低于全省全国平均水平。且差距逐步拉大,约有10%的人口尚未解决温饱问题。而信贷资金投入超经济增长,金融部门超负荷经营的问题日趋严重,“七五”贷款增加17.2亿元,较“六五”增长2倍,年均递增21.7%,大大超过了经济增长速度,贷差较“六五”时期进一步扩大,达1.4倍,贷款占用多,周转慢、沉淀多、效益差,已成为影响经济金融正常运行的一大障碍。

2. 发挥资源优势与资金短缺的矛盾

汉中地上地下资源丰富,素有“鱼米之乡”和“天然宝库”之称,可种植的农作物就达120多种,可开发利用的野生植物600多种,野生中药材1030多种,矿产品60多种610多处。但由于可投入的资金不足,使资源优势难以充分发挥。矿产资源开采利用量仅占总储量的0.4%。据调查,前10年财政扶持技改资金为1.2041亿元,占总投资的21.3%,十年来投入农业资金的数量更少,仅有6417万元,并呈逐年减少的趋势,远不能满足农田水利建设、水电、农业综合开发的客观需要。财政支出中,生产性支出的比重下降幅度大,新增财力基本被人头费吃掉,致使大量资源优势难以转化为经济优势。

3. 生产低速增长与产品严重积压的矛盾

汉中经济发展起步晚,“七五”时期虽有较快的发展,但与东南沿海发达地区相比,生产增长仍属低速运行。然而生产低速运行下的产品严重积压,却又是一个比较突出的问题。据地区工行

调查,1990年地县工业企业成品资金占用高达8508万元,占定额流动资金的35.6%,某公司仅微型汽车压库就达2600多辆,占压资金5000多万元,且有近400辆是1990年以前的积压产品;又据勉县农行对所辖中、省、地、县属开户单位中具有代表性的7户企业调查,“三项资金”占用达全部流动资金的62.6%,其中成品资金占85.2%,因资金占压被迫停产的有1户,难以继的2户。这些问题反映了企业市场观念不强,还停留在过去的完全计划经济困固之中。

4. 调整信贷结构与地方发展目标的矛盾

依照国家产业政策,调整产业、产品结构,贯彻“区别对待、择优扶持”的信贷原则,必然要突出重点,从财力、物力和信贷资金上落实“优先、限制、不给”的措施,而地方部门却多从本地区本部门的局部利益出发,热衷于上新项目、增产值,希望增加财政收入(但多数项目并未达到此目的),致使资金使用分散,有限的财力难以用到“刀刃”上,重点产业、重点产品和直接增加社会有效供给的基础产业得不到充分扶持和发展,实际形成了资金紧缺下的资金浪费。

5. 地方政府与银行对企业评价标准相异的矛盾

由于企业与地方政府部门存在着比较多的“产值业绩观”,一些经济主管部门以产值为主要考核目标,对企业的生产经营进行考评,诱使企业不惜以高投入、高消耗,外延扩大生产规模来维持生产的发展速度,导致企业边生产、边积压,造成信贷资金大量沉淀,资金运转梗阻,银行效益与社会效益同步下降。洋县人行调查表明,1990年末洋县工业贷款利税率为7.76%,比1985年的14.62%下降6.86个百分点,企业亏损额是1985年的35.8倍。地区农行统计,1990年末农行各项贷款中非正常贷款的比重很大,其中“两呆”贷款就达7276万元,信贷资金周转慢,效益呈下降趋势。