

财政金融经贸丛书

外汇银行业务探索

WAI HUI YIN HANG YE WU TAN SUO

曹军主编

2.35

广西教育出版社

(桂)新登字05号

外汇银行业务探索

曹 军 主编

☆

广西教育出版社出版、发行

(南宁市民族大道68号)

广西柳州市印刷厂印刷

*

开本850×1168 1/32 印张9.75 字数210千字

1992年12月第1版 1992年12月第1次印刷

印 数: 1—2,000册

ISBN 7—5435—1717—5/G·1330

定价: 5.45元

顾问 高武学 兰世和 乌杏菊 强雅言

曾瑞麟 沈志强 胡文忠 赵卓吾

主编 曹 军

副主编 张 懿

黄玉坤

李熊光

编辑 肖勇昌

校对 肖勇昌 叶直平

主 编

副主编

编 辑

校 对

主 编

大胆探索开拓
发展外向型经济

高斌

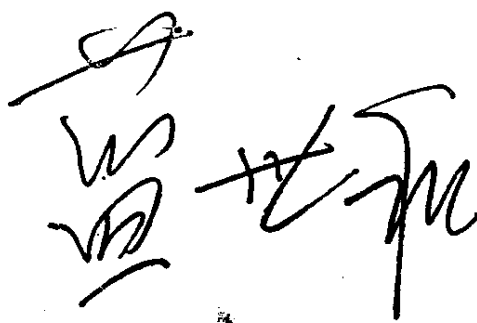
一九八二年八月

序

当今世界，金融业作为百业之首，正日新月异地发展着。但由于我国改革开放时间不长，使国内经济界、金融界、企业界以及广大干部群众对于国际金融知识知之不多。尽快普及、提高人们的国际金融知识，实为当务之急。中国银行柳州支行的同志们为此做了很有意义的工作。

这些年来，柳州中行围绕改革开放，密切结合本地区实际，积极开展国际金融和外汇银行业务的科研活动，突出抓好对实际应用课题的研究。在提高学术活动的时代性、针对性、指导性和应用性上下功夫。这本《外汇银行业务探索》所收入的七十多篇文章，大都体现了这一特点。它对增强人们国际金融意识，普及和提高外汇银行业务知识将起积极的推动作用。

我国的改革开放已进入本世纪最后十年的关键时刻，我们面临的国际经济金融环境已经并且还在发生一系列非常重大的变化。唯有对环境和趋势有比较全面的分析研究，有比较正确的估计预测，才能趋利避害。我相信，《外汇银行业务探索》对加强国际金融和外汇银行业务的理论性、基础性、可行性和政策性的研究也一定是十分有益的。

A large, stylized handwritten signature in black ink, appearing to read '王世智' (Wang Shizhi).

1992.9.9

目 录

一、宏观金融研究

- 树立正确的指导思想 管好用好人民币资金 胡文忠 (1)
- “三查”制度的新构想 肖勇昌 (8)
- 放开私人外汇调剂市场评析 叶柳香 (13)
- 试论当前信贷调控手段的局限性及其新的构想 覃贵仁 (17)
- “三角债”的根源及对策 肖勇昌 (22)
- 如何强化县级人民银行宏观调控 覃贵仁 (27)
- 对储蓄工作的再认识 王世君 (31)
- 略论流动资金供应和管理模式的选择 肖勇昌 (34)

二、国际金融研究

- 对我市当前外债现状及企业偿债问题的思考 李熊光 (41)
- 浅谈外汇贷款及其优点 胡文忠 (47)
- 柳州市侨汇收入下降的原因何在 黎士元 (52)
- 外汇汇率浅介 胡文忠 (55)
- 国际经济区域化与国际资本流向 肖勇昌 (58)
- 关于办理信用证项下出口押汇业务的思考 张 懿 (68)
- 浅谈外币票据托收 黄年授 (70)
- 浅谈外汇买卖 张 懿 (74)
- 怎样正确识别加元、美元私人票据 黄年授 (78)

国际证券筹资——中国吸收外资的有效形式

-汪 浩 (80)
- 出口贸易结算方式的选择.....张 懿 (89)
- 试析单方接受南朝鲜非我代理行来证的可行性
.....张智玲 (92)
- 适应业务发展需要, 搞好票据托收工作.....张 芳 (97)
- 柳州中行国际贸易结算业务的回顾与展望.....张 懿 (101)

三、业务发展探讨

- “存款立行”更新观念, 开创中行业务新局面
.....沈志强 (105)
- 浅谈中外合资企业贷款与利用外资.....曹 军 (109)
- 柳州中行储蓄存款余额增长快的经验和做法
.....李均务 (111)
- 浅谈对电脑录入工作的认识.....卞力静 (117)
- 外汇逾期贷款成因浅析.....叶直平 (118)
- 浅谈居民外币存款的现状、潜力及对策.....李均务 (123)
- 柳州中行现金净回笼的特点及原因.....柯国贤 (125)
- 支持建立摄影档案的几点体会.....陈 红 (127)
- 委托收款不能及时划付的原因及对策.....刘庆文 (131)
- 考察综合能力, 加强项目管理.....课题组 (133)
- 对中国银行金融研究工作的思考.....覃贵仁 (137)
- 对进一步搞好丙种存款工作的几点建议.....刘庆文 (141)
- 贷款担保中一个值得注意的问题.....叶直平 (143)
- 加强信贷统计工作, 提高信贷管理水平.....黄薇薇 (144)
- 析人民币业务亏损的主要原因及对策.....朱菊子 (147)
- 办理银行汇票结算的问题及建议.....梁柳平 (150)

试论如何提高利用外资的经济效益·····	刘庆文(152)
浅谈假外钞流通的手法及识别方法 ·····	李均务 谭联民(158)
警惕港币假钞流入柳州市场 ·····	黎士元(160)
浅谈如何加强长城卡的管理·····	肖勇昌(162)
顺应储户心理, 致力提高服务水平·····	课题组(164)
人民币资金自给率猛增的思考·····	柯国贤(168)
《851号物品运输免检通行证》的 使用和管理之我见·····	杨智平(170)
浅谈敏感性分析在贷款项目评估中的作用·····	张 平(173)
企业应重视结算管理工作·····	刘庆文(175)
对长城信用卡业务的几点思考·····	杨智平(178)

四、内部管理研究

言传身教, 加强党风建设·····	曾瑞麟(181)
坚持改革, 开拓业务成绩显著·····	李均务(186)
建立政工新机制, 强化职能作用·····	贾久平(190)
廉洁行风传龙城·····	韦登理 覃保才(193)
治标治本 双管齐下·····	曾瑞麟 李均务(200)
经营管理型向管理经营型转变的构想·····	肖勇昌(206)
银行储蓄业务经济案件多发原因浅析·····	王世君(211)
防止内部人员作案的思考·····	杨智平(213)

五、调查报告

柳州电机总厂“钢板机座电机”技改项目的成功 之途·····	李均务 李熊光 陈乐康(217)
对柳州市无线电厂拖欠我行贷款的调查·····	吴秀凤(223)

关于加快储蓄业务电脑化的建议·····	肖勇昌(226)
柳州市第三针织厂引进设备的启示 ·····李均务 苏 星 吴献君	(228)
对外事企业贷款情况的检查报告·····	题课组(232)
两个文明一齐抓,治理整顿见成效·····	李均务(237)
发挥银行调节作用,促进企业生产发展·····	苏 星(242)
技改引进带来高效率和高效益 ·····肖勇昌 曾泽琪 黄定初	(244)
对柳州中行开办储蓄业务情况的调查 ·····	<u>黎士元</u> (251)
龙潭储蓄所存款余额增长快的原因在哪里·····	肖勇昌(255)

六、出口创汇探索

做好三个坚持,为国家多创外汇·····	沈志强(259)
浅谈金融业如何为外向型经济发展战略服务 ·····肖勇昌	(262)
深化改革,为国创汇·····	李均务(268)
试论柳州对外贸易发展策略·····	肖勇昌(270)
加速收汇和结汇,为外贸体改服务·····	张 懿(283)
试论柳州中行业务的拓展与柳州市外向 型经济发展的关系·····	课题组(286)
编后记·····	(300)

树立正确的指导思想

管好用好人民币资金

胡文忠

当前我们国家的经济形势很好。广西和全国人民一样经济形势也很好。今年头五个月全区工业总产值比1984年间同期增长22.27%。应该肯定，我们金融系统干部、职工通过吸收存款、发放贷款，为振兴经济做了不少工作，成绩是显著的。但是，1984年的银行工作中也确实存在着一些问题。从全国来说，出现了信贷失控、货币发行过多，消费基金增长过快、外汇储备下降等，如何正确对待这些问题，说法不一。有的说，人民银行是管宏观的，是进行宏观控制的，宏观工作没有做好。也有的说专业银行是搞微观的，微观工作没有搞好，我认为这些说法是不全面的。没有把控制和搞活统一起来，无论是中央银行或专业银行都存在着控制和搞活两个方面。实际上宏观里有微观，微观里体现宏观，两者是相辅相成的，必须统一起来。本文就中国银行在宏观控制，微观搞活经济方针指导下，管好用好人民币资金谈一点粗浅体会。

中国银行是国家指定的经营外汇业务的专业银行。其主要职能是：根据国家的政策和计划，统一经营外汇业务，代理国家外汇金库。它既是办理外汇结算的机构，又是组织运用外汇资金的中心，它通过多项业务，促进国家对外贸易和

其他对外经济、文化往来的发展，增加外汇收入，节约外汇支出，支持社会主义现代化建设。根据上述任务，中国银行的业务工作理应在国家下达的计划指标内，如何在微观上搞活。我们的一切工作应该围绕搞活，但前提是在国家下达的计划指标内。这样才能包含控制和搞活两个方面才是全面的，缺一是不行的。但其侧重点应该放在微观搞活上。

怎样才算做到了微观搞活，我认为首先要有以下几个前提条件：

一、要认真执行国家下达的计划指标

中共中央《关于经济体制改革的决定》中已明确指出，社会主义有指令性计划和指导性计划，此外根据不同情况而实行市场调节。具体到金融方面，我认为中央银行下达给各专业银行的各项指标（又通过专业银行下达给基层行）是指令性的，未经批准，不得突破。国务院关于人民银行专门行使中央银行职能的决定中指出：人民银行要“集中力量研究和做好全国金融的宏观决策，加强信贷资金管理，保持货币稳定。”我认为这首先要统一信贷计划，不能将计划指标视为指导性，更不能认为信贷计划可有可无，不然是无法做到全国宏观控制的控制和搞活的统一的，目的都是为了保证经济体制改革的顺利进行，促进国民经济的健康发展。计划指标代表着宏观。微观只有在宏观控制下才能谈得上搞活。专业银行离开宏观其搞活是无意义的。好比笼中之鸟，鸟只能在笼中飞。因此微观搞活是有前提的。离开了宏观控制，微观搞活是句空话。所以我们专业银行工作要搞活必须增强计划观念，在上级行批准的计划范围内把人民币贷款真正管好用好。

二、要认真执行国家的有关方针政策和金融制度、规定

党的方针政策是我们一切工作的准则，有关金融制度、规定则是党的方针政策在金融工作中的具体体现。为了更好地贯彻中央国务院对银行工作的指示，首先要统一思想，把思想统一到中央的路线、方针政策上来。只有这样微观搞活才有思想基础。作为专业银行在工作中一定要认真贯彻党的方针政策和有关规定，不能我行我素。要做到这一点，必须统一方针政策，统一步调，劲往一处使。最近国务院提出要使国民经济有一个适当的发展速度，这是各经济部门，各地区和各专业银行共同的任务，各方面都要采取积极措施，共同作出努力。从专业银行来说，在宏观控制指导下，在微观上同样要认真执行国家这一方针政策，并具体贯彻到各项业务工作中去。因此专业银行要搞活不能离开党的方针政策，否则微观不是搞活而是搞乱。

三、要树立全局观点

要加强宏观控制，还必须正确认识局部和全局的关系，坚持全局观念，克服本位主义，要防止只从本地区、本部门的利益出发，通过各种所谓搞活的框子挤占信贷资金，挖中央的钱迫使国家宏观失控。去年那种有求必贷，不讲条件，不限数额，不定期限，不讲自有资金不要担保，贷前不调查，贷时不审查，贷后不检查的做法是干扰中央的统一部署的，有损于全国的大局。实质上是沒有树立全局观念。成立中央银行，目的是为了充分发挥银行的经济杠杆作用，集中社会资金，支持经济建设，改变过去资金管理多头，使用分散的状况。专业银行在资金管理上一定要树立全局观点，只

有在集中统一的思想指导下才能充分发挥专业银行的职能作用。例如某些项目的兴建和资金分配，从一个地区、一个单位来看，可能是有利的、需要的。但是从全局、整体来看，就可能是不可取的、不需要的。我们专业银行要全局的经济效益，社会的经济效益，而不能只看到一个地区、一个单位的效益，局部应该服从全局，部份应该服从整体。随着经济的发展信贷资金将不断增长，信贷规模不断扩大。但是，在一定的时期，信贷资金又是有限的，信贷的规模是受客观条件制约的。因此从专业行来说，要做好微观搞活不能离开全局观点。

在国家下达的计划指标内如何管好、用好人民币资金呢？

一、注意资金投向

由于广西工业建设和利用外资起步晚，当前面临需要大量人民币资金，地方党政和企业要求多上一些项目，这本来是应该支持的。但有一个能否供应资金的问题，特别在当前收紧银根，加强对宏观控制的前提下，不可能有求必贷，满足所有企业需要。对此我们只能根据当地的实际可能算好帐，排好队，把有限的资金通过我们的信贷活动投向经济效益好，能出口创汇的项目。决不能象去年那样有求必贷，要多少给多少。选好项目有选择的提供资金促进地方工业的发展这是搞活的基础。只有这样才能提高生产能力和创汇能力。增加地方收入给经济打下坚实的基础。我们的工作也算真正搞活了，真正发挥了专业银行的作用。

二、全力支持出口，力争完成今年的出口收汇任务

外贸流动资金贷款，要大力支持外贸部门落实本地区的

出口货源尽力保证收购适销对路商品所需资金，严禁将收购资金挪作他用，同时注意防止贷款用于收购不能出口的商品。为保证完成和超额完成今年的出口计划，地方党政和外贸企业已采取了很多措施，扩大收购，增加出口货源，内贸让外贸等。在资金上我们一定要运用外贸的杠杆作用保证外贸部门收购适销对路的出口货源的资金需要。要在狠抓货源中遇到的某些商品不足，价格上升，内外销矛盾等问题加强调查反映。

三、挖掘现有资金的潜力

清理外事企业贷款，收回不合理的资金占用，这是中国银行人民币资金的主要途径。以我行为例，7月底外事企业贷款余额1778万元，其中逾期贷款余额748万元，如果这部份逾期贷款通过清理收回，就可以支持出口创汇企业的资金需要。

外事企业贷款今后必须在出口创汇有关的企业中择优提供资金。过去，有的不该贷款的也贷了，有的可少贷的也贷了。如把流动资金用于固定资产，或用外事企业贷款发放给各类与外贸出口创汇毫无关系的贸易公司、知青商店等。对这些不该贷而贷了的款必须立即组织力量加紧收回。对地方自营进出口业务国营和集体企业，一般为30~50%的自有资金，在资金可能的情况下择优发放一定的贷款，也不能全部包下来。

四、灵活调剂资金

党的十二届三中全会作出的《关于经济体制改革的决定》提出“越是搞活经济，越是要重视宏观调节”。在当前

资金短缺的情况下，各专业银行应在统一计划的指导下，加强资金调节工作居于非常重要的地位。

资金调节一是系统内加强资金的灵活调度，二是加强专业银行之间的资金调节。但这种资金调节必须控制规模，不增加年底贷款余额。例如我行今年以来，资金一直十分紧张，需要压缩的外事企业贷款一时又压不下来，而柳州水泥厂扩建工程的建设又急需供应大量资金。对此，我们除向上级行调入资金外，在资金不足时积极向工商银行融通资金，又与建行研究两行对水泥厂扩建工程所需资金的供应措施，保证了水泥厂扩建工程的资金需要。

五、集中贷款审批权限

过去贷款审批权比较分散，规定多少万元以内由信贷部门审批，超过多少万元由行长审批。这对简化审批环节起到一定的作用，但也存在很多弊病，如贷款审批分散，资金无法统一掌握，贷款规模容易突破，容易滋长新的不正之风等。根据收紧银根，管好用好信贷资金使一个钱能顶上几个钱用。我认为将贷款权集中行长也是从宏观控制微观搞活的一个具体措施。根据我行的具体情况一笔贷款除由信贷员信贷负责人审批外，须经计划部门确认有否资金，最后经行长批准，有的须经行办公会议集体研究后才发放。这样做虽然手续繁琐了一些，但在当前是必要的。

六、要加强信贷监督

过去有一种说法：现在企业有自主权，企业的钱如何使用，银行不用管。我认为这种提法是不对的。企业的存款，多数是由贷款转入存款的，因此看起来是企业的存款，实际

上还是银行的贷款，那种企业取现金、转账、汇款不看用途，不加监督的做法，名为搞活，实为搞乱。我行有一个信贷单位以购买汽车零件为名向银行贷款 150 万元，其实弄虚作假，以付汽车配件款去购买汽车八辆，造成资金积压 67 万元，有的用来付往来款、军大衣款和货款等也分别付出 40 多万元。这些情况如果及时加强信贷监督不难发现问题。但由于信贷部门管贷，贷出后转入存款户又不管用，会计部门又未加控制监督，造成贷款用途和实际用途脱节。另外单位贷款时称区外贸部门分配汽车零件需要贷款，照理款应该汇往区外贸部门，其实 150 万元贷款，没有一笔汇往区外贸部门。信贷部门不贷后检查也是一个问题，第一笔贷了 30 万元，理由用于汽车零配件，实际上当天将款汇往广东廉江县石城包装公司，用途为购汽车零件款。如果信贷部门坚持贷后检查不难发现问题。事隔四天又以同样理由又贷给 100 万元。至今尚有 90 万元无法收回。检查起来，银行是有责任的，教训是深刻的。所以要搞活经济，不是能贷出去就是搞活而是应该看经济效益。所以加强信贷监督是搞活资金的内容之一。

(1984.9)

“三查”制度的新构想

肖勇昌

“三查”制度，即指对银行贷款的贷前调查、贷时审查和贷后检查。这是我国银行信贷管理的一种有特色的管理制度。在计划经济体制下，这种制度为管好用好信贷资金，支持企业单位按计划进行基建投资和生产经营，加快资金周转，发挥了重要作用。但是，随着对外开放、改革的不断深入，在有计划商品经济体制下，这种制度日益显示出其弱点及不适应。这主要表现在：“三查”合一，权力高度集中，不能相互制约，与商品经济的竞争原则相矛盾。具体表现在：“三查”合一，使贷款的审贷同出一部门，对于贷款的投向、信贷结构、风险性等的评估容易出现偏差，欠科学性。据农业银行对37个分行的统计，“1988年发生了对倒买倒卖、囤积物资企业的贷款有3.3亿元，对计划外项目、非生产性项目等不合理的固定资产贷款达4.6亿元”（见1989年《中国金融年鉴》P242）；近年来银行贷款逾期率上升，呆滞沉淀贷款增加，以贷谋私的情况屡有发生，都与这种制度的缺陷有联系。同时，在有计划商品经济体制下，择优扶持的原则在“三查”合一的制度下，也得不到实行。

为了更好地优化银行信贷结构，配合进行经济结构调整、产品结构调整，贯彻择优扶持的原则，强化银行信贷管理，提高信贷资金使用效益，减少风险贷款，应对“三查”制度的内容进行改革和充实，使之适应现在经济发展的要