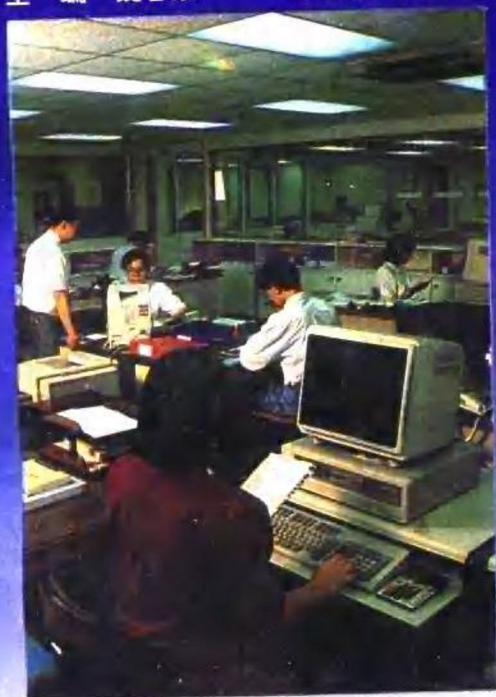


93'经济金融 调查与分析

主 编 魏甘泉

副主编 肖小和



JINGJIJINRONG
DIAOCHAYUFENXI

江西科学技术出版社

江西

6
93-3
0

93' 经济金融 调查与分析

主 编 魏甘泉
副 主 编 肖小和

江西科学技术出版社

(赣)新登字第003号

93' 经济金融调查与分析

魏甘泉 主编

江西科学技术出版社出版发行

(南昌市新魏路)

江西印刷公司

开本850×1168 1/32 印张10.25 字数25万

1995年2月第1版 1995年2月第1次印刷

印数1—5050

ISBN7—5390—0800—8/F·74 定价:9.00元

(江西科技版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印刷厂调换)

加强经济条件分析

提高银行管理水平。

波普尔 九十年自

主 编 魏甘泉

副 主 编 肖小和

总 纂 张 毅 晏秋生

编辑干事 葛笔春 李先智 刘重久 于业礼

序

金融作为国家调控宏观经济的重要杠杆,随着社会主义市场经济体制的逐步建立与完善,日益显示出它的重要性。银行特别是工商银行作为经营货币信用的特殊企业,要有效地实施金融宏观调控、服务于经济,必须加强对宏观经济、金融形势的调查与分析,为制定和执行货币政策提供决策依据。然而,恰恰在这方面无论是理论研究,还是实际工作,都难以适应经济金融形势发展的要求,需要尽快加强调查与分析工作。江西省工商银行计划处将1993年度评选出的优秀调查与分析报告汇编成册,无疑此书的出版,对此项工作将起到积极的促进作用。

《计划统计论文选·1993年经济、金融调查与分析》一书,是一本集统计分析、调查研究于一体的现实分析读物,全书具有两个特性:

一是书中所载文章均是经过征文评选出来的优秀调查分析报告。作者长期从事银行资金管理与分析工作,他们根据第一手资料,在调查

研究的基础上,对所在地区的金融形势乃至经济发展状况进行了实证分析,因而具有针对性和实用性。

二是书中文章不是就事论事,而是将微观经济、金融问题放在宏观背景下去分析,因此具有较高的理论指导水平和实际应用水平,具有可读性和参考性。

我很高兴将这本书推荐给大家,希望读者能从中得到启迪。当前国家在各个经济领域推出了改革措施,这对经济金融的运行特别是对银行体制将产生巨大影响,无疑在今后的宏观调控中会碰到许多新情况、新问题,希望大家继续多研究调查,多写出一些有观点、有分析、有调查、有情况、有价值的文章来,为金融决策服务,为经济发展服务。

王双寿

1994年10月

目 录

一、统计分析报告

- | | |
|-------------------------|------------|
| 1. 超占汇差原因及几点意见 | 熊建纲/1 |
| 2. 对公存款波动原因剖析及对策选择 | 刘洪江 吴晓晖/9 |
| 3. 南昌市工商银行超占汇差情况分析 | 王惠珍 徐国保/16 |
| 4. 对赣州市工商银行资金运行的现状和问题侧谈 | 屠定俊 魏细良/24 |
| 5. 资金,为何如此紧张 | 胡斌 刘映瑞/31 |
| 6. 对当前城市货币流通状况的分析 | 吴为民/36 |
| 7. 现状·成因·对策 | 孙定金 杨晨林/40 |
| 8. 上半年储蓄存款情况浅析 | 陈桂芬/44 |
| 9. 储蓄存款增长速度为何减缓 | 杨辉/47 |
| 10. 储蓄存款变化情况分析 | 邹韶华 刘增春/52 |

二、计划执行情况分析报告

- | | |
|---------------------|---------|
| 11. 上半年信贷资金营运情况分析 | 熊建纲/56 |
| 12. 积极筹措资金 努力优化结构 | 尹小明/63 |
| 13. 对资金营运情况的几点分析 | 王明生/68 |
| 14. 全力组织存款 努力平衡总量 | 欧阳克新/73 |
| 15. 压缩超占汇差 规范资金管理 | 舒钟鸣/79 |
| 16. 1993年两大计划执行情况分析 | 龚东升/83 |
| 17. 大力筹集资金 切实搞好“三保” | 周小卡/89 |

18. 1993 年九江市城市金融形势分析 周雯/95
19. 第三季度信贷、现金计划执行情况分析 彭海金/102
20. 对当前资金情况的几点分析 吴胜生/108
21. 加强资金管理 提高经济效益 李先智 卢盛琳/113
22. 当前两大计划执行中的情况与问题 宋志敏/117
23. 上半年江西省工商银行资金营运情况分析 晏秋生/123
24. 1993 年信贷现金计划执行情况分析 钟小华/132
25. 对前三个季度两大计划执行情况的分析 张安庸/137

三、调查报告

26. 关于保支付和统一调度资金的专题调查 王明生 胡起群 尹小明 刘童久/142
27. 对工商银行提高支付能力的思考与建议 胡明巧 江华/152
28. 1993 年赣州地区烟叶购销情况调查 赣州地区工商银行计划科/160
29. 储蓄分流对信贷资金运行的影响 舒钟鸣/165
30. 对东乡糖厂生产经营与技改情况的调查 中国工商银行东乡县支行调查组/170
31. 关于茶叶、烟叶、甘蔗收购情况的调查 姚光华/175
32. 整顿金融秩序 加强资金管理 武宁县工商银行计划科/180
33. 对当前公存分流情况的调查与思考 颜颐/186

34. 企业经营机制转换对金融的影响与对策
蔡荣喜、姚洪、刘隆华/191
35. 大额汇划款项对专业银行资金营运的影响及建议
舒钟鸣、葛笔春/197
36. 对公存款的现状强化对策
刘新媛/202
37. 赣州市城镇居民生活消费的新变化
张瑞芬 屠定俊/205
38. 对工商企业销货款归行情况的调查
刘重久 许连茂/208
39. 信贷企业存款下降探源
欧阳克新/212
40. “国有民营”与信贷风险管理
东乡县工商银行计划信贷科/216
41. 商业“四放开”对信贷资产质量的影响及对策
赵寿宁/220
42. 储蓄分流对我行信贷资金营运的影响
晏秋生/224
43. 联行清算制度改革对我行资金营运的影响及对策
文淑珍 王曼贞/232

四、工作研究与探讨

44. 重视银行内部资金的管理
魏甘泉/237
45. 专业银行内部资金管理初探
袁媚/243
46. 浅议加强内部资金管理问题
曾伟生 彭继华/248
47. 试论新一轮企业贷款拖欠的成因及对策
姜忠有 姚光华/253
48. 现行信贷资金管理体制中的几个问题及改进意见
刘焕辉 文维克/259

49. 从成本现状看工商银行经营策略 陈茂林/265
50. 商业银行的市场取向与工商银行的改革 刘广华/269
51. 对专业银行向商业银行转轨若干问题的思考 肖秋成 刘重久/275
52. 银行信贷资金计划管理体制改革的思考 肖小和 张毅/282
53. 工商银行资金营运监测预警系统的建立与完善 姚晓玲/288
54. 加强统计网络管理 发挥统计网络效益 周坚/294
55. 论解决资金短缺的途径与对策 周向荣 陶然 于业礼/299
56. 对专业银行政策性业务和经营性业务划分问题的思考 张毅/308
57. 关于建立和完善对公存款工作机制的探讨 魏晓真/315

一、统计分析报告

超占汇差原因及几点意见

中国工商银行抚州地区分行

熊建纲

近年来,抚州地区工商银行超负荷经营相当严重,尤其是今年以来,一改往年上半年松、下半年紧的规律,开年就面临支付危机,超占汇差居高不下,最高时超占 6000 多万元。虽经采取积极措施,但至 4 月 20 日仍超占汇差 3868 万元,加上上年末上存资金 6000 万余元,实际汇差占用上升 1 亿多元。缘何汇差资金占用上升如此之快,而且难以遏制呢?这既有经济高速发展、资金需求过旺、资金沉淀过多等社会原因,也有银行约束机制薄弱、资金管理偏松的自身原因。现就该行超占汇差的主要原因分析如下:

一、上年信贷投入过大,超负荷经营严重

去年全区经济超常规加速发展,工商银行信贷投入也是建行以来增长速度最快的一年。全年各项贷款增加 19788 万元,较上年多增 5933 万元,并且通过笼子外放款 6100 多万元,两项合计信贷

投入 25888 万元,而全年各项存款只增 12569 万元,减除缴存人民银行存款 1399 万元,实际信贷借差达 14718 万元,加上向人民银行借款 7054 万元,资金缺口也达 7664 万元,超负荷经营相当严重。年末之所以实现资金平衡,主要靠拆借资金和占用汇出汇款等过往资金。年末该行拆入资金总额 27515 万元,较年初增加 15284 万元,其中四季度增加 11325 万元,占全年增加额的 74.09%。年末占用汇出汇款总额 7545 万元,较年初增加 4230 万元,其中 12 月份占用增加 4189 万元。今年以来,全国各地银行均资金吃紧,归还上年拆借款 2850 万元难以借回,同时,补缴省行联行占用保付金 200 万元。

二、过往资金大起大落形成超占汇差

上年底存款大幅增长,其中年末财政下拨的粮食补贴款 6967 万元和突击发放的技改贷款等派生存款形成的过往资金,今年初陆续拨付到位,加之去年实现的利润 800 万元和应付未付利息 820 万元等今年初上缴省行。过往资金的大起大落使今年的资金形势急转直下,形成超占汇差。

三、人民银行抽回短贷过大,加剧了工商银行资金紧张矛盾

今年国家加强宏观调控,严格控制货币信贷总量,人民银行再贷款大幅收回。一季度省下达全区人民银行压贷任务 2000 万元,上半年压贷任务 5000 万元。从压贷情况看,一季度全区压贷 219 万元,其中收回工商银行短贷 2543 万元,较上年同期多压贷 1550 万元,直接减少了工商银行可供资金量。并且在压贷的同时,人民银行又直接对工商银行企业点贷约 500 万元,且都有一定期限要

求,届时企业贷款收不回,工商银行又要垫付资金归还这块短贷资金,这样又势必加剧工商银行资金紧张矛盾,造成超占汇差。

四、经济发展再上新台阶,信贷投入继续大幅增加

预计 1993 年工业总产值达 294700 万元,比上年增长 22%。经济的高速发展,带来企业资金需求过旺。在资金规模“双紧”的形势下,地区工商银行积极采取措施,继续加大信贷投入。至 4 月 20 止,该行各项贷款较年初增加 936 万元,其中工业企业贷款增加 1815 万元,并且通过笼子外放款 5000 多万元,重点支持了效益好的工业生产企业和物资供销企业扩大生产,搞活流通。如一季度新增富奇汽车厂贷款 920 万元,支持该厂增产扩销。一季度各项经济指标实现了历史性的突破。工业总产值实现 5013 万元,销售收入 3216 万元,分别比上年同期增长 196.27% 和 124.58%,利润总额实现 404 万元,是去年同期的 17 倍,超过了去年全年完成数。因该厂在今年初全国汽车订货会上,其新开发的 FQ6400、FQ1020S、FQ1030 等系列轻型越野车出现供不应求的情况,各类汽车共签订销售合同 7300 多辆,年计划排产 3000 辆。预计该厂 1993 年实现工业总产值 3.064 亿元,为上年的 3.06 倍,销售收入 2.93 亿元,为上年的 3.1 倍,利税总额 2100 万元,为上年的 2.87 倍。由此,该厂今年需新增流动资金占用 6400 万元,剔除挖潜、补资、加速资金周转等因素,该厂仍需新增流动资金贷款 4380 万元。

五、企业资金占用不合理,信贷资金沉淀多

由于经济结构及市场原因,也由于各方面重投入、轻挖潜,重

增量、轻存量的观念没有较大改变,企业资金不合理占用有增无减,信贷资金沉淀较为严重。1992年末全区工商银行工商逾期、被挤占挪用、风险、呆帐四项贷款达49078万元,占同期贷款总额的39.02%,127户工业企业明亏、暗亏、潜亏达13368万元,待处理流动资产损失等各种挂帐14000万元,两项之和达27368万元,占同口径贷款余额的46.63%。今年一季度末全区工业企业四项不合理贷款34366万元,比年初增长31.26%,占同期贷款增加额的48.13%。至3月末止,全行127户工业企业“三项”资金占用5192万元,较年初增加3178万元,较上年同期增加3063万元,其中产成品资金占用20399万元,较年初增加4420万元,占同期工业贷款增加额的77.5%。大量信贷资金被“三项”资金吃掉了,银行永远填不满这个无底洞。贷款不能顺利实现二重归流,这是工商银行资金紧张,超占汇差居高不下的直接原因。

六、企业效益差,利息收不上来,银行亏损占用增加

一季度该行应收未收利息3380万元,全行亏损776万元。垫付亏损占用形成超占汇差。据调查,抚州地区百货公司经济效益每况愈下,连续几年发生巨额亏损和大量损失。截止1992年末,该单位帐面反映的未弥补亏损和待处理流动资产损失二项合计高达3209.6万元,占该公司全部流动资金贷款的39.65%。至今年3月末,该单位欠交工商银行流动资金贷款6003.3万元,已全部逾期,并欠交利息130.7万元。抚州印染厂也是亏损严重企业,上年末停帐挂息129.2万元,欠交利息101.7万元。

七、信贷资金债券化、财政化趋势明显

去年全区工商银行采取包销发行或代理发行等形式帮助企业发行债券 4250 万元。其中有政府干预银行“包而不销，代而不发”的用信贷资金直接购买企业债券。更值得重视的是，由于企业举债经营，按期还本付息的能力差，不少企业发行的债券纷纷到期而无力兑付，银行由于承担代发行任务，被迫用信贷资金垫进去承担还本付息任务。如去年抚纺发行企业债券 600 万元，今年到期无力偿还本息，迫使工商银行发放贷款 600 万元帮助该厂每月还本付息 100 多万元。

并且每年工商银行还拿出近千万元贷款给企业交税交利。其中有实现了税利的，但更多的是虚盈实亏或亏损严重的企业。特别是商业批发企业普遍存在亏损还要向财政缴交利润的问题。如地区五交化公司 1992 年亏损 191 万元，还上交利润 310.5 万元，地区副食品公司 1992 年亏损 67 万元也上交了 14 万元的利润给财政。如此等等，信贷资金债券化、财政化日趋严重，无疑加剧了工商银行信贷资金供求矛盾。

八、房改资金分流较多，且流向不尽合理

去年全区工商银行吸收房改基金存款 7000 余万元，今年陆续用出。至 4 月 15 止，全区房地产信贷部除广昌、资溪、七办房改尚未运转外，其余 9 个信贷部共计发放贷款 4306 万元。其中政策性贷款 2249 万元，经营性贷款 2057 万元。其中又含政府指令性贷款 387 万元，资管处安排贷款 559 万元，工商银行批准自发放短期贷款 1110 万元。上述房改资金运用既有正常业务开展因素，也有地

方政府干预用该块资金用于经济开发区,发放流动资金贷款、垫付集资款等因素。如临川县政府用房改资金 400 多万元贷给一些亏损企业,给企业输氧。

九、存款分流因素多,稳定存款难度大

在市场经济条件下的企业经营机制转换过程中,一些企业为抵制银行信贷监督、结算监督、开户管理、现金管理等而随意扩大现金库存,坐支现金的情况十分普遍。特别是多头开户、公款私存对我行存款形成较大冲击。据调查反映,东乡水泥厂一月份坐支现金 42.9 万元。二月份公款私存建行储蓄所 5.9 万元。地区百货公司各经营部在地(市)建行营业部、中行玉茗办等开设有 8 个户头,赣东商场在中行玉茗办一月份存入现金 9.8 万元,地鞋帽公司在市建行沿河路储蓄所存款最高时达 10 多万元。如此等等,使工商银行企业存款流失较多。一季度企业存款下降 2812 万元,其中有贷单位存款下降 2122 万元。并且,由于高收益率的“集资热”、“债券热”、“股票热”及居民涨价预期增强争购实物等因素进一步分流了储源。储 蓄 增 幅 低 于 往 年,全 年 储 蓄 存 款 要 稳 定 在 去 年 的 水 平 上 将 是 十 分 困 难 的。

十、拆借资金难度大

1993 年全国经济仍将呈高速增长的势态,各地的资金投入量继续大幅增加,资金缺口更大,供求矛盾更加突出,各地的投入对资金拆借的依赖性增强,拆借市场的竞争性将更为激烈,且拆借资金利率不断上升。另外,为了保证投入所需资金,各地已相继采取地区性封锁措施,控制资金外流。由此,今后资金拆借的难度将更大,并且利率随行就市涨势快,企业也难以承受。