

# 銀行管理论坛

—53

西南财经大学出版社

## 前 言

公元一九九四年，是大庆大贺之年。神州大地热烈庆祝中华人民共和国成立四十五周年，我们建行同志更是喜上加喜，还迎来中国人民建设银行成立四十五周年。绵阳市建设银行特编辑出版《银行管理论坛》论文集，以表达热烈庆祝之激情，展示我市建行金融科研成果，向“双庆”献礼！

建设银行历经四十个不平凡的春秋，三起两落，从小到大，从弱到强，特别是在党的十一届三中全会以来，乘改革开放春风，蓬勃发展。建设银行发展史，贯穿着实践——认识——再实践——再认识的发展过程。在每一个发展阶段，建设银行在实践中都取得了可喜成绩，同时也研究认识存在的问题，探索新的发展。再进行新的实践，取得新的成绩，并研究认识更新的问题，探索更新的发展途径。金融科研为建设银行事业不断发展，起到了推波助澜的重要作用。《银行管理论坛》是建设银行金融科研工作成果的一个组成部分。

本书编辑了绵阳市建行系统职工发表刊载在全国性刊物和省、市级研究刊物上的各类文章和在各级的获奖文章。作者中既有各级领导干部，又有各部门岗位的职工群众。体裁上主要是研究探讨理论和实践方面的经济论文，也有总结工作的经验交流文章。内容上既有金融和建行宏观管理研究，又有微观具体工作研究。既有银行业务管理研究，又有银行

精神文明建设研究。涉及金融管理、国家投资管理、银行信贷管理、筹资业务、储蓄管理、建筑经济、财务会计、思想政治工作、职工教育等专业工作研究。我们将这些研究成果编辑成册，以激发我市建行职工积极参与金融科研活动的热情，并同兄弟行交流。

党的十四大指明了社会主义市场经济的新航向，金融改革正在不断深化，专业银行正在向国有商业银行转化。在新旧体制交替过程中，金融管理和建设银行在前进中遇到许多新情况新问题，亟待研究探索，促进金融事业和建行更好发展。为此，我市建行愿与兄弟行携手共勉，加快金融科研步伐。

在成书过程中，得到了各方面的热情关心和大力支持。著名经济学家、西南财经大学前校长刘诗白教授为本书题写书名。建设银行总行周汉荣副行长，四川省投资协会会长蔡振华为本书题词。绵阳市建行系统35名作者积极提供62篇文章，西南财经大学出版社帮助我们做了大量工作。在此，一并致谢。

此书涉及的学科门类众多，加之编者才疏学浅，书中遗漏之处在所难免。特别是由于文集所含内容的时间跨度，使得一些文章撰稿时的认识所局限，恳请广大读者谅解和指教，以求抛砖引玉，先此作谢。

蒋太安

1994年元月

# 目 录

前言.....蒋太安(1)

## 第一篇 金融与建行发展研讨

- 建立金融对投资的调控机制...石继芳 刘强 管建国(1)
- 浅谈基本建设与货币流通的关系.....钟 敏(7)
- 货币流通是基本建设的第一推动力.....钟 敏(11)
- 建立社会主义金融市场机制的探索.....赵昌伦(15)
- 专业银行向商业银行转轨的探讨.....赵昌伦(21)
- 浅议国有商业银行的几个特征.....邓 江 金砺恒(31)
- 强化金融调研宣传信息工作的思索  
.....田传文、赵昌伦(37)
- 建设银行如何加速自我发展.....石继芳(47)
- 论建设银行推行资产负债比例管理改革  
.....杨 一 赵昌伦(56)
- 建设银行负债期限结构的配置与调控  
.....管建国 杨 一 刘 强(71)
- 建设银行改革应走“外延”与“内含”相结合的道路  
.....管建国(79)
- 借用“它山之石”攻琢资金管理之玉  
——对深圳建行信贷资金管理的考察报告

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| .....杨 一 管建国(84)                |  |
| 论基层建行与地方经济发展的关系.....郑益超(91)     |  |
| 房改金融体制问题探讨.....杨均儒(97)          |  |
| 房改金融业务存在的问题及对策.....赵润生(104)     |  |
| 拓宽建行房改资金筹措渠道.....邓 江(107)       |  |
| 勇于竞争求发展 奋力开拓房改金融.....绵阳市建行(109) |  |
| 资产负债管理探索.....三台县建行(117)         |  |

## 第二篇 固定资产投资与 建筑经济管理

|                                             |  |
|---------------------------------------------|--|
| 谈谈大中型项目投资、工期超概算问题.....郑益超(125)              |  |
| 浅议“拨改贷”回收难问题.....郑益超(129)                   |  |
| 论建行提高固定资产投资效益.....赵昌伦(133)                  |  |
| 实行“税后还贷”是抑制投资规模膨胀的有效措施<br>.....温声琪 周 萍(141) |  |
| 推进建筑工程招投标工作发展之我见<br>.....胡龙海 杨本坤(146)       |  |
| 建筑企业分配制度改革新探.....刘 强(152)                   |  |
| 企业与银行密切配合是摆脱资金困境的重要途径<br>.....杨本坤 胡龙海(156)  |  |
| 审查概算是促进降低工程造价的重要一环.....胡龙海(160)             |  |
| 集体建筑企业营业税征收中的一个漏洞<br>.....胡龙海 周凤琼(163)      |  |
| 奋力开拓 全面发展建经业务.....绵阳市建行(166)                |  |
| 我们是怎样管好技改贷款的.....温声琪(180)                   |  |

|                        |            |
|------------------------|------------|
| 依靠管理促回收 连续七年无逾期·····   | 江油市建行(184) |
| 发挥财政职能 管好军工基建投资·····   | 郑益超(188)   |
| 扶上马 送一程                |            |
| ——建行贷款支持三台县水泵厂·····    | 温声琪(194)   |
| 贫困地区建行开办投资咨询服务的尝试····· | 杨均儒(196)   |

### 第三篇 会计与储蓄管理

|                          |              |
|--------------------------|--------------|
| 对深入开展会计达标升级活动之我见·····    | 卢洪金(199)     |
| 对企业改革中加强会计监督问题的探讨        |              |
| ·····                    | 吴庆烈 杨均儒(203) |
| 在“红字冲销”背后隐藏的问题·····      | 朱玉龙(215)     |
| 谈使用“托收承付”结算方式应注意的问题      |              |
| ·····                    | 朱玉龙(218)     |
| 严禁公款私存·····              | 朱玉龙(224)     |
| 大办储蓄与建行发展浅谈·····         | 易心阔(226)     |
| 关于开办到逾期地方有价债券异地托收结算业务的设想 |              |
| ·····                    | 龙春华(234)     |
| 对定期有奖储蓄存款过期及遇到利率调整       |              |
| 计息的一点建议·····             | 龙春华(237)     |
| 考察特区建行储蓄管理工作后的感想·····    | 范秀良(239)     |
| 强化储蓄管理之我见·····           | 范秀良(242)     |
| 制约建行储蓄业务的因素及其对策·····     | 吴顺华(246)     |
| 勇于竞争求发展 开创储蓄新局面·····     | 三台县建行(252)   |
| 达标升级鼓干劲 力争再上新台阶·····     | 卢洪金(259)     |
| 会计达标升级几点做法·····          | 黄福发(265)     |

## 第四篇 政治思想工作与职工教育

### 关于建行基层行思想政治工作的几点思考

.....田传文 徐继富 李桂林(272)

### 基层行职教工作现状及其发展构想

.....田传文 徐继富 羊 牧(280)

### 略谈加强中心支行的思想政治工作.....羊 牧(288)

### 疏防范则罪孽滋生

#### ——对安县建行罗家强经济犯罪案件的反思

.....田传文 羊 牧(296)

### 强化职工自我发展意识的几点思考.....杨均儒(306)

### 浅谈发挥基层行处监察员在思想政治工作中的作用

.....姚蜀光(312)

### 谈基层行开拓创新与务实求稳.....姚蜀光(318)

### 浅议职工教育工作存在的问题及对策.....张志勇(322)

### 浅谈基层行职教工作存在的问题及对策.....岑 勇(327)

### 加强基层建行职工教育的思考.....罗淑琼(332)

### 加强基层行领导班子建设之我见.....李成富(335)

### 认真做好老干部工作的体会.....周泽信(337)

### 忠于职守 踏实工作

——记共产党员高登峰同志.....周德遂(344)

### 从教育入手 加强廉政建设.....三台县建行(348)

### 无私的奉献——记三台县建行

.....石生 丁丁 朝阳(353)

# 第一篇

## 金融与建行发展研讨

### 建立金融对投资的调控机制

○石继芳 刘 强 管建国

改革开放以来，随着财政体制与投资体制改革，在单一的投资向多渠道、多主体投资的转换过程中，作为宏观调控体系一个重要组成部分的金融宏观调控机制还很不健全，对贯彻治理整顿方针，保证经济建设顺利进行不利。结合当前投资领域的现状，我们就健全金融对投资的调控机制，谈点初浅的看法。

#### 一、强化资金管理，发挥专业银行对投资的调控作用

投资管理分散，是近年来投资规模难以控制的原因之一。由于片面强调银行之间的业务交叉和竞争，各家专业银行和非银行机构纷纷进入固定资产投资领域。据1988年统计，全社会固定资产投资为4496亿元，其中财政预算投资402亿元占8.96%；自筹和其它资金2874亿元占63.93%；各

家银行贷款914亿元占20.24%；利用外资254亿元占5.66%。如果抛开国家预算内投资部分，其余4094亿元的投资中，由建设银行管理和经营的为1207亿元，占29.48%；由其它专业银行和非银行金融机构管理和经营的占70.52%。1988年，银行发放的固定资产投资贷款总余额1559亿元，其中建设银行为662亿元，占42.5%；工商银行为561亿元，占36%；其它银行、非银行金融机构为336亿元，占21.5%。形成了“群龙治水”多头管理的局面，并导致了以下问题：

一是总规模得不到控制。进入80年代以来投资规模不断膨胀，其中银行体制的变化起了一定的作用。企业利用银行业务竞争和各金融机构都办理固定资产贷款和吸收存款的机会，巧立名目，争取投资，争上项目。

二是不利于国家调整产业结构，不利于解决重复建设、盲目建设的问题。由于各金融机构涉足固定资产投资领域，争客户，争存款，铺摊子，竞相放款，迎合了地方盲目追求工业均衡分布、门类齐全的重复建设、盲目建设行为，破坏了国家宏观行业规划，造成重大浪费。仅举彩电为例，现在全国由自筹和银行贷款以及其它投资建起的生产线已达100多条，共计有60家企业，合计生产能力达1700万台，其中年产在30万台以上的企业只有5家，如果讲规模效益只需10个厂就足够了，但是近两年一些地方仍在通过各种方式继续搞生产线。另一方面，社会效益较好的能源、交通等基础设施建设却是资金短缺，投资不足，国家产业结构仍然不合理。

为了解决以上问题，国家对固定资产计划实行了集中管理，但对投资资金的管理没有跟上。笔者认为，目前当务之

急是要对各种投资资金实行集中管理，使其与计划管理配套并保持同步，就象对烟草等物资一样实行“专营专卖”，对所有用于固定资产投资的资金交由一家专业银行管理和经营（对银行用于固定资产贷款可以组织银团贷款，实行多家投资一家经营），充分发挥国家专业银行的财政监督职能和银行信贷职能作用，理顺金融秩序。通过行政监督手段，信贷投放和利率杠杆控制和引导社会投资，逐步建立对投资控制有力、调节自如的金融宏观调控机制。

## 二、扩大银行贷款自主权，发挥信贷杠杆调控作用

在目前的投资管理中，基本建设贷款投资和大型更改贷款投资，全部由国家计划和主管部门直接安排，而国家专业银行却只是负责组织吸收存款，银行没有自主权，致使信贷杠杆自身择优机制受到限制。近几年来，国家指令性安排给建设银行的投資性贷款每年都有近百亿元，基本是国家急需发展的基础产业，但相当部分还款期长达二三十年，还有部分根本就不具备还款能力。银行信贷资金不同于财政资金，它主要是银行通过信用方式吸收千家万户暂时闲置的资金，是银行对客户的负债，不仅要保证归还，还要付给利息，这就决定了银行的信贷投放要考虑期限、结构和盈利，实现增殖。把银行信贷资金视同财政资金用来弥补预算投资缺口，不仅使银行信贷资金周转面临困境和投资信贷杠杆作用无从发挥，还直接威胁着国家信贷收支平衡和投资效益的提高。

从现实经济考察，我们认为：国家集中一定资金建设重

点工程是应该的，但对中小型项目，贷款决策权应交由国家专业银行掌握，让银行在国家产业政策引导下，自主选择项目，承担风险，独立经营，通过贷与不贷，多贷少贷，早贷迟贷和利率杠杆，调节投资需求和投资方向，从而建立起信贷调控机制。

### 三、充分发挥投资贷款利率的调节作用

利率改革的目的，主要在于使利率能成为调节社会资金顺畅流动和调整资金分配结构的经济杠杆。在目前我国还存在着价格体系不合理等因素的状态下，现行投资贷款利率难以充分发挥作用。①投资贷款利率水平较低，与工业企业平均利润率差距较大。从1984年利率调整之前看，全国贷款平均利率仅为6.35%，而1983年全民和集体工业企业的平均利润率却为20%，如果考虑近几年物价上涨因素，实际利率会显得更低。②虽然我们已经逐步实行了行业差别利率，对能源、交通、原材料等基础行业，给与优惠利率，但是这种行业差别利率，仍然与行业平均利率差距很大。据有关部门测算，我国独立核算的工业企业的基准投资利率指标，煤炭采选业仅为2%，天然气和石油开采业仅为1.7%，而石油加工业则高达24%，一般加工业为20%左右。同1990年新公布的固定资产贷款利率相比，煤炭、原油开采业为7.56%，加工业为10.8%，显然差距很大。③我国地域辽阔，各地经济资源、技术水平、投资环境以及平均利润率相差悬殊。但长期以来，我国都是实行统一的、相对固定的利率，这种利率政策，不利于社会资金在全国范围内合理配置，也不利于各

地发挥各自资源和技术优势，扶优限劣，调整产业结构。

我们认为，从我国国情考虑，近期目标应着眼于：①提高固定资产贷款利率。首先对加工工业的利率，应提高到接近行业平均利润率水平，即15%~18%；其次对能源、交通、原材料等基础行业的利率，应大体上与1年期存款利率持平，并对这些行业实行财政贴息，或从国家基本建设基金中划出一片用于利息补贴，以利于引导银行贷款和社会资金投向。再次是对限制行业的利率，应高于行业平均利润率，初步设想以20%为利。②在实行行业差别利率的基础上，实行一定的浮动利率政策。由中央银行制定一定浮动利率，如10%~20%，将浮动利率权限下放各地掌握，并根据当地的资源情况以及资金供求情况，制定本地区的行业（产品）差别利率，供专业银行具体执行。通过发放不同利率的贷款，传递国家产业政策，引导社会投资方向，调整投资结构。

#### 四、建立和完善长期资金市场

当前预算外投资中存在的主要问题，是经济达不到规模，结构不合理，各地投资趋同，企业投资平衡发展。由此造成宏观经济效益和微观经济效益的下降，究其原因，除了价格体系扭曲，各类承包制的缺陷外，还在于缺乏灵活有效的资金市场。我们应通过推进改革，将市场机制引入固定资产投资领域，建立起计划指导下的、以资金市场为依托的预算外投资体系框架。这对引导资金的正确投向和有效使用都是十分必要的、有利的。

第一，开放资金市场使微观经济组织的预算约束硬化。

随着资金市场的开放，在单一的间接融资活动之外，又增加了直接融资活动。随着直接融资活动的增加，即使银行软信贷的性质没有得到改变，企业借款的预算约束也会逐渐变硬。

第二，在资金市场融资活动中，有限的资金按照择优分配的原则，在不同部门和企业间进行分配。这种分配方式，可以避免投资非经济因素干扰。政府只能通过对企业财政补贴、税前还贷和对投资者征收不同税等手段来鼓励或限制企业筹资，推行产业政策，引导预算外投资方向。同时，资金市场的价格——资金利率，也是由借贷双方根据资金供求关系自由商定的，利率水平既决定资金供求关系，也调节着资金供求关系。

第三，企业向市场集资，引进竞争机制，有利于扩大企业间的横向联合，共同投资，集中资金，扩大企业规模，实行规模经济，促进结构合理化。

建立长期资金市场必然经过一个较长过程，必须有计划地分段组织实施。大体是以先建立发行市场，后建立买卖市场；先债券后股票；先中短期债券后长期债券等等。同时，在实施过程中，尽快制定《债券法》，加强对证券发行和交易的管理，协调各方面的活动，引导资金市场的发展和运行。

（原载《四川投资管理》1990年  
第六期，1991年获绵阳市金融科  
研优秀成果二等奖。作者单位：  
绵阳市建设银行）

# 浅谈基本建设与货币流通的关系

钟 敏

基本建设就是固定资产再生产，包括固定资产扩大再生产和部分简单再生产，它是利用人力、财力将一定的材料、设备等转化为固定资产的过程。

货币流通是由商品流通所引起的货币独立运动形式，马克思指出：“商品流通直接赋予货币的运动形式，就是货币不断地离开起点，就是货币从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里。”货币流通过程，实际上就是商品流通过程中，货币作为支付手段和流通手段不断地为商品形态变化服务。

基本建设中存在着自始至终的货币运动，货币作为基本建设的第一推动力和持续推动力，同时，基本建设对货币流通也有巨大反作用。

## 一、货币流通在基本建设中的作用

基本建设投资要以货币形式来分配。在社会主义社会中，国民经济各个部门和各个地区的经济发展速度和积累水平是彼此不同的。为了使整个国民经济能够有计划、按比例地发展，为了在全国范围内使生产力得到合理配置，国家就不只让各部门、各地区依靠自己的积累去发展，而必须着眼

于整个国民经济需要，统筹安排由国家集中起来的积累基金进行基本建设。而在我们今天的社会主义国家里，仍然存在着商品生产与商品交换，社会产品价值运动必须借助于货币。

基本建设事业的开展，要靠货币来推动。基本建设过程，既是物质消耗过程，也是活劳动消耗过程，基本建设从前期准备开始，就需要通过拨款或贷款占有资金，以便取得建筑材料、机器设备和劳动力等。并且，要不断地用货币一再购买，才能使整个基本建设不断地进行下去。

基本建设周期的完成，要求货币流通正常。基本建设过程，也是货币流通过程。如果货币流通在基本建设拨款、贷款、转帐购买等任何一个环节上受到阻碍，就会影响到基本建设顺利进行，造成窝工、停工、延长建设周期，造成财力、人力、物力的浪费。这就要求基本建设投资必须和社会所能提供的追加的生产资料的数量相适应。

基本建设投资效果要以货币来衡量。社会主义建设总路线要求基本建设不仅要多、快，而且要好、省，做到少花钱，多办事，在保证质量的前提下，尽可能地节约建设费用，降低建设成本，以最低的消耗取得最好的经济效果。但无论是衡量、分析建设总成本、或分析单位投资新增生产能力时，都必须以货币量为基础。

## 二、基本建设对货币流通的反作用

基本建设的规模影响垫支的货币量。进行基本建设所投放的货币要靠其他部门向市场投放物资来回笼。有没有足够

的物资投入市场，直接影响到人民币币值的稳定，影响到人民生活水平的提高。基本建设在一定时期之后能扩大生产能力，但在建设期内，它需要占用劳动力、生产资料和生活资料。因此，基本建设必须与生产力发展水平相适应，即基本建设所需生产资料要受第Ⅰ部类生产的制约；基本建设增加职工、投放工资，要受第Ⅰ部类生产的制约。在基本建设规模超过生产发展水平的条件下，不仅会造成生产物质供应紧张，影响基本建设工程成龙配套，延缓基建工程的进度，而且由于职工人数增多，工资投放增加，扩大了社会购买力，增加市场压力，影响货币流通的稳定。

基本建设投资方向，影响货币流向。基本建设是个特殊的物质生产过程，基本建设产品同一般的工业产品相比，具有明显的特点，正如马克思所说：“基本建设在较长时间内取走劳动力和生产资料，而在这个时间期内不提供任何有效的产品。”我们国家每年财政支出中约百分之三四十用于扩大再生产，因此，这部分资金的投入方向，直接影响到货币的流向。

基本建设投资效果，要影响货币的增殖能力。基本建设过程是一个较为复杂的生产过程。资金投入后，是否能达到设计生产能力，要受地质、设备、矿产资源、劳动者技能等多种因素影响，只有按照基本建设程序办事，自觉遵循客观经济规律，才能使基本建设做到投资省，见效快，才能在较短的时间内收回投入的资金，并创造出更多的利润，只有这样，才能使社会主义的生产不断扩大。否则，投入的资金不能及时收回。

基本建设周期的长短，影响货币的流回时间。基本建设

投资要通过两个阶段才能收回。其一，基本建设过程  $G-W-P\cdots W'-G'$ ，其二，生产过程， $G-W\cdots P\cdots W'-G'$ ，在基本建设过程中不按经济规律办事，忽视有关单位的密切配合，就会延长建设周期，使货币流回时间推迟。只有从地质勘探开始到交付生产的整个基本建设中，自觉遵循客观经济规律使基本建设规模与国家财力、物力相适应，扎扎实实地做好基本建设前期准备工作，充分发挥广大工人、干部、技术人员的能动作用，缩短基本建设周期，才能在短的时间内收回在基本建设过程中投入的资金。

从基本建设与货币流通的关系可以看出，基本建设的投资规模必须同国力相适应。现在在我们国家能够用于扩大再生产的机器设备、钢材、木料、水泥等原材料极其有限，向市场投放的货币过多的情况下，如果忽略了基本建设的投资规模必须与国家财力、物力相适应的原则，就会造成非重点建设项目同国家重点项目争原材料，就会刺激物价上涨，就会使建设周期增长，使国家有限的财力、物力遭到浪费，结果欲速则不达。

（原载四川省建行《投资研究资料》1986年第一期，作者单位：安县建行）