

新时期山区金融工作的 理论与实践

胡永长 著

2.35-53

湖北人民出版社

新时期山区金融工作的理论与实践

胡永长著

出版: 湖北人民出版社	地址: 武汉市解放大道新育村 33 号
发行:	邮编: 430022
印刷: 蒲圻市第一印刷厂	经销: 湖北省新华书店
开本: 787×1092 毫米 1/32	印张: 8.375
字数: 191 千字	版次: 1998 年 9 月第 1 版
印次: 1998 年 9 月第 1 次印刷	印数: 1-2,000
定价: 9.80 元	书号: ISBN 7-216-02417-6/F · 413

序 言

党的十一届三中全会作出了把党的工作重心转移到经济建设上来的伟大决策,揭开了我国改革开放和现代化建设新时期的序幕。在邓小平理论的指导下,各行各业涌现出一大批勇于实践、勇于探索、勇于进取的先进人物。论文集《新时期山区金融工作的理论与实践》的作者、中国银行郧西县支行行长胡永长同志就是在我国计划经济向市场经济过渡、国有银行向商业银行转轨过程中脱颖而出的时代弄潮儿之一。他投身金融事业28年,深知银行在国民经济中的地位和作用。为了充分发挥银行对国民经济的调节作用,更好地服务地方经济建设,他坚持以邓小平理论为指导,在国有专业银行向商业银行转轨过程中,不断探索,不断实践,不断进行理论研究,在完善内部运行机制上实行大刀阔斧的改革,在坚持“存款立行,管理治行,效益兴行”上建立层层责任制,在强化管理上把风险机制、激励机制和监督机制有机融为一体,率领全行员工开创出了很好的业绩。郧西中行成立仅四年时间,在一个年财政收入不足3000万元,农民年纯

收入仅 706 元，集老、少、边、穷、库于一身的全国有名的特困县，就以超常规的发展速度，主要指标分别跃居全县各商业银行榜首，救活了十几家企业，有力推动了郧西金融事业和经济建设的发展，自 1994 年成立以来，郧西中行年年被省、市、县以上上级单位授予“先进单位”称号，他本人也被中国银行总行授予“文明优质服务标兵”称号。

胡永长同志长期从事于金融工作的理论研究和实践探索，先后撰写 40 余篇学术论文在国家、省、市杂志上发表，有的上了志书辞典，并主持编撰学术著作三部，实现了理论、实践双丰收。这次结集出版的论文集——《新时期山区金融工作的理论与实践》是胡永长同志投身金融事业以来多年潜心研讨的结晶，既有一定理论深度，又为基层的金融工作者提供一定的工作思路和基本操作方法，具有较强的理论价值和实用价值，值得参考借鉴。我很高兴为他作序，愿他继续努力，在理论探索和实际工作中做出更大的贡献。

邓 剑 秋

1998 年 7 月 1 日于武昌东湖

目 录

用马克思社会再生产理论说明国民经济调整的必要性 (一九八一年九月十五日).....	(1)
对商业信贷实行限额管理的初步探索 (一九八二年五月十七日).....	(7)
论商品流通决定货币流通的观点对银行工作的重要性 (一九八二年十月二十日)	(11)
银行稽核工作的重点与监督防范研究 (一九八三年五月二日)	(17)
论山区县城蔬菜生产的发展问题 (一九八三年七月十日)	(24)
对发展郧西地方工业若干问题之浅见 (一九八四年八月二十二日)	(31)
论银行决策在经营管理中的作用 (一九八四年十一月八日)	(38)
加强银行管理的客观必然性及其重要作用 (一九八五年七月二十五日)	(41)
基层银行实行企业标准化管理之浅见 (一九八五年十二月五日)	(46)
组织存款在改善宏观调控中的作用 (一九八六年三月五日)	(52)
试论我国银行对国民经济的调节作用	

(一九八六年四月五日)	(57)
强化结算管理 促进结算资金良性循环	
(一九八七年一月二十九日)	(62)
论“紧中有活”货币信贷政策与信贷资金平衡	
(一九八七年四月二十日)	(69)
实行目标管理 增强基层银行活力	
(一九八七年六月二十八日)	(73)
紧缩货币信贷与深化金融改革	
(一九八七年十月二十日)	(76)
实现“第二步奋斗目标”的焦点问题思考	
(一九八七年十一月十八日)	(84)
深入开展“双增双节” 促进提高资金使用效益	
(一九八七年十二月五日)	(91)
深化改革 增强企业活力	
(一九八七年十二月二十五日)	(99)
浅析农村市场货币回笼的新特点	
(一九八八年二月二十二日)	(106)
提高资金使用效益的五条对策	
(一九八八年四月五日)	(109)
深化改革 增强专业银行活力	
(一九八八年四月二十五日)	(111)
积极而稳妥地推行银行内部承包经营责任制	
(一九八八年五月四日)	(119)
加强社会主义精神文明建设在企业建设中的战略地位	
(一九八八年七月十五日)	(124)
依托技术进步 开发山区资源 繁荣山区经济	
(一九八八年十一月二十日)	(129)
浅谈科技教育与“三兴”战略之关系	

(一九八九年一月二日)·····	(141)
银行支持“造血” 企业插翅腾飞	
(一九八九年五月十五日)·····	(145)
壮大山区专业银行资金力量在于开发与筹措并举	
(一九九〇年五月二十五日)·····	(151)
关于山区专业银行资金的运行及其筹措问题	
(一九九〇年十一月七日)·····	(154)
认真落实货币信贷方针 努力提高信贷资金使用效益	
(一九九一年三月二十二日)·····	(162)
寻求银行行为与政府行为统一的思考	
(一九九一年六月十九日)·····	(168)
高利率揽储之弊端及解决途径	
(一九九三年七月二十日)·····	(172)
贫困山区资金短缺的严峻形势及解决途径研究	
(一九九三年十月五日)·····	(177)
夹缝中求生存 困境中求拓展	
(一九九四年十月一日)·····	(183)
浅谈市场经济条件下的基层商业银行发展问题	
(一九九四年十一月十九日)·····	(189)
开发水电资源 拓宽存款渠道	
(一九九五年五月一日)·····	(195)
面向市场求拓展 克难奋进攀高峰	
(一九九五年七月三十一日)·····	(200)
郧西出口创汇产业现状及发展对策初探	
(一九九五年八月十五日)·····	(205)
拓展市场空间 攀登竞争高峰	

(一九九五年十月二十五日)	(212)
对鄯西中行创业发展的实践与思考	
(一九九五年十一月八日)	(220)
对基层国有商业银行提高经济效益问题的思考	
(一九九五年十一月三十日)	(224)
对山区中行向商业银行转轨的思考	
(一九九五年十二月三十日)	(232)
艰苦奋斗创业绩 优质服务增效益	
(一九九七年二月一日)	(239)
以思想政治工作为动力 促进业务工作健康发展	
(一九九七年三月八日)	(248)

用马克思社会再生产理论说明 国民经济调整的必要性

(一九八一年九月十五日)

—

马克思的社会再生产理论是在研究个别资本的再生产和流通的基础上进行的。在资本主义条件下,每个企业的资本都表现为相互独立的个别资本,所有个别资本都是各自通过自身的循环和周转实现自己的价值增殖的。个别资本的循环是互相交错、互为前提、互为条件的。互相联系的所有个别资本的总和就是社会资本。个别资本循环的交错就形成了社会资本运动。社会资本运动包含生产过程和流通过程,采取商品资本、生产资本、货币资本三种形式,运动的目的是取得剩余价值。社会资本再生产的关键是社会产品实现问题,使社会产品各部分在价值上得到补偿,实物上得到替换。社会产品在价值上是由不变资本、可变资本和剩余价值三部分组成,在实物形态上是由生产资料 and 消费资料两部分组成的。因此,社会生产分为两大部类。第一部类是生产资料的生产,产品用于生产消费;第二部类是消费资料的生产,产品用于生活消费。社会资本再生产分为简单再生产和扩大再生产。简单再生产是扩大再生产的基础,只有在简单再生产的基础上才能进行扩大再

生产。简单再生产的实现条件是第一部类的可变资本加剩余价值等于第二部类的不变资本,这是最基本的实现条件。通过这个实现条件还可以引伸出两个实现条件:一是第一部类全部产品的价值必须等于两大部类的不变资本总和,二是第二部类全部产品的价值必须等于两大部类的可变资本加剩余价值的总和,这样才能维持简单再生产。扩大再生产的前提条件是:第一部类的全部产品要大于两大部类消耗掉的生产资料,这说明两大部类所消耗的生产资料由第一部类已补偿外,还有一个多余部分是用于扩大再生产而需要追加的生产资料;第二部类生产的全部消费资料要大于两大部类用于个人消费的消费资料,这说明两大部类需要的个人消费资料由第二部类生产的消费资料满足供应并在价值上得到补偿外,并还有一个多余部分来满足两大部类扩大再生产对追加消费资料的需要。由此可见,在扩大再生产运动中,第一部类固然居于主导地位,但是它不能离开第二部类单独进行;第二部类如果没有追加的消费资料,则第一部类纵然有追加的生产资料,要实现扩大再生产,显然是会遇到困难的。扩大再生产的实现条件是,第一部类原有的可变资本加追加可变资本,再加资本家用于个人消费的剩余价值,三者之和等于第二部类原有的不变资本加追加的不变资本。只有符合这个条件,社会产品的各个部分才能全部实现,社会资本的扩大再生产才能够正常进行。随着科学的发展和技术的进步,劳动生产率提高了,在扩大再生产过程中,积累的资本有越来越大的部分合并到原来的不变资本中去,使不变资本的增长必然比可变资本的增长快,对生产资料的要求也必然比对劳动者所需要的消费资料的需求增长的快。这样,在其他条件不变情况下,两大部类的生产并

不是按同等速度增长,而是第一部类生产增长的速度高于第二部类生产增长的速度,这就是生产资料的生产优先增长。生产资料优先增长不能脱离消费资料的生产而孤立地进行,生产资料的生产同消费资料的生产是相互依存、相互制约的,生产资料生产归根到底是为了发展消费资料生产,第一部类工人和资本家需要的个人消费品必须依靠第二部类的生产进行供应,受第二部类制约,如果消费资料生产不能相应发展,就会阻碍生产资料生产的发展。总之,社会资本再生产无论是简单再生产或扩大再生产,社会生产两大部类及各部门之间,都必须保持一定比例关系,生产和消费之间必须相互适应,这样才能保持社会再生产顺利进行。

二

马克思的社会再生产理论揭示了资本运动一般规律,分析了资本运动内在的必然联系,这个原理对于指导社会主义条件下的扩大再生产和研究社会主义资金运动的规律具有十分重要意义,我们应该懂得只有保持资金循环连续性,使它不断周转,才能发挥更大作用。在国民经济调整中应该正确运用这个原理去研究和建立两大部类之间的平衡关系,处理好农、轻、重的比例关系,建立一个相适应的积累与消费的比例关系,使国民经济有计划按比例高速度发展。根据马克思社会再生产理论,结合我国是以计划调节为主的社会主义商品经济,国民经济更需要有计划按比例的发展。因为一是公有制的建立使有计划按比例发展具有可能性,二是生产目的和不间断扩大再生产以及生产社会化要求有计划按比例的发展。然而,在我国三十年来却没有很好按这一规律来安排农、轻、重的比

例关系,两大部类发展不平衡,重工业太重,轻工业太轻,使国民经济遭受严重损失。主要表现在:一是基建战线过长,积累率太高,使人民生活不能得到逐步改善。1958年至1960年积累率达到40%上下。近几年明知基建战线太长,却没有下决心把它缩短,结果许多基建工程长期不能竣工投产,不但不能提高生产增长速度,反而降低了生产增长速度。二是扩大再生产的计划超越了生产资料供应的可能,特别是燃料动力和交通运输落后。从执行第二个五年计划开始,不但不留余地,而且留下了一个相当大的缺口,结果使许多生产单位原材料、能源供应不足,设备不能充分利用,不能充分发挥生产能力作用,造成严重浪费。三是重工业过分突出,日用消费品生产安排比例很低,使重工业没有很好为轻工业和农业服务,造成轻工业和农业发展缓慢,满足不了人民生活需要,对改善人民生活注意不够,挫伤了群众积极性。出现这些情况主要是没有认识马克思的社会再生产原理,受“左”的指导思想的影响,违背了社会主义基本经济规律和有计划按比例发展规律,使国民经济比例失调。加之“四人帮”十年浩劫,使国民经济趋于崩溃。所以导致了财政、信贷、物资、外汇的不平衡,财政近几年一直发生赤字。为了使社会主义扩大再生产有计划按比例发展,为实现四化奠定稳固的基础,实现四个现代化,现阶段当务之急是首先调整国民经济的比例关系,进行综合平衡,不做好国民经济调整工作,实现四化是一种空想。综合平衡的根本任务是要正确安排积累和消费的关系,同时也反映了农、轻、重之间的关系,以及这些部门内部的比例关系。为了搞好综合平衡,必须要坚持四条原则:一是,坚持统筹兼顾、适当安排;二是,抓主要指标的平衡,最重要的是搞好财政、信贷、物资、

外汇的平衡；三是，计划指标要可靠，留有余地；四是，在统一计划指导下发挥中央、地方、企业三个积极性。综合平衡搞好了，调整的目的也就达到了。社会主义再生产就沿着有计划按比例发展规律顺利进行了，国民经济也就发展了。为了促进调整，建立合理经济结构，适应四化建设要求，必须要进行经济管理体制的改革，可以从四方面进行：一是，扩大企业自主权，增强企业经济活力，企业要在制定计划、物资购销、资金分配、劳动工资、产品价格等方面有一定自主权，同时要对国家和其他企业承担经济责任。二是，要按照经济内在联系和经济区划组织经济活动，避免单纯行政管理与生产社会化不适应的矛盾。根据生产社会化要求，组织专业化协作和发展专业公司或联合公司。三是，利用价值规律，实行计划调节与市场调节相结合，充分运用信贷、利息、税收、价格等经济手段来协调各方面的经济关系。四是，充分发挥财政、银行对各项经济活动的促进和监督作用，严格经济责任制。

三

我国现阶段实行国民经济调整 and 改革是随着生产力的发展和社会主义经济发展的客观要求而进行的，是根据社会主义基本经济规律的要求，满足人民日益增长的物质和文化的需要而进行的，符合客观经济规律。根据我国国情，有四个方面，要求进行调整改革：一是按行政系统管理经济与生产社会化的要求不相适应；二是自上而下的指令性计划与复杂多变的国民经济不相适应；三是统收统支，大包大揽，吃大锅饭的办法与用最少消耗取得最大经济效果的要求不相适应；四是积累和消费的比例失调与综合平衡要求不相适应。鉴于

上述各种客观要求,在我国按照马克思社会再生产理论进行国民经济调整、改革是完全必要的。通过调整、改革,建立合理的经济结构,达到综合平衡,就能促进国民经济有计划按比例地高速发展。

对商业信贷实行限额管理的 初步探索^{*}

(一九八二年五月十七日)

商业系统在银行存贷款实行“存贷合一”，实际上是一种资金供给制，这种资金供给制方式存在着许多弊病，它不仅助长了企业不关心流动资金管理和资金使用效益，默认企业盲目采购，造成商品积压，资金呆滞，同时也削弱了银行信贷的自主权，不能充分发挥银行的促进与监督作用。自 1981 年以来，我们对商业“存贷合一”办法进行了初步改革，全县除粮食部门外，我们对商业、医药、外贸、书店等单位的贷款，划为限额贷款和临时贷款两个部分，实行限额管理。从一年的实行结果来看，商业纯销售完成超年计划 6%，比上年增长 9.8%，百元销售占用流动资金降低 12.6%，销售贷款率下降 16%，实现利润超年计划 14.9%，比上年增长 14.2%，费用水平降低 1%，资金周转比同期加快 0.52 次，1982 年 4 月底止，在我县受灾群众购买力下降的情况下，商品纯销售又比同期上升 1%，银行贷款较同期下降 3.2%，其经济效果比较显著。

限额贷款用于解决企业正常资金的需要，它的额度每季

^{*} 此文及作法于 1982 年在湖北省人民银行系统进行交流和推广。

核定一次，“存贷合一，指标控制”，限额贷款的核定，是根据本期商品销售计划和流动资金平均占用额计算出资金周转次数，再求出周转一次所需的定额资金，用定额资金减去自有流动资金即为限额贷款数。为了降低资金占用水平，提高经济效率，具体到一个企业，可参照上年经营情况和本年计划，按资金周转率加速 10% 的要求具体核定，为使限额管理工作更加完善，进一步提高经济效益，我们会同商业局制订了以在途商品、有问题商品、结算资金、销售资金率为主要内容的资金挖潜计划指标下达企业，同时对限额贷款的核定由按全部流动资金周转期改为按商品资金周转期计算，并将计算的限额只与同期对照改为与同期、上期和企业实际情况对照，三方结合，最后确定限额下达企业。

临时贷款主要用于解决企业季节性集中进货和扩大销售需要增加修理储备的临时性资金需要，发生这种贷款由企业逐笔申请，银行逐笔核贷另立借据，建立临时贷款专户，限期收回，逾期加息，临时贷款的期限按商品资金周转天数确定。

把商业贷款供给制变为限额管理，它不仅使银行享有名副其实的信贷自主权，灵活调度资金，有效地发挥信贷杠杆作用，而且对促进企业加强经营管理，切实搞好勤进快销减少积压，加速资金运转，提高经济效益都有着积极的作用。实行限额管理所取得的主要作用有以下五个方面：

一、真正地发挥了信贷监督作用。存贷合一贷款办法是进贷销还，这在政策上就规定了银行信贷资金实行的是“吃大锅饭”的供给制，使企业的经营活动脱离了银行信贷的审查与监督，实行限额管理后，企业的临时资金需要必须通过银行临时贷款解决，而银行在发放临时贷款时又必须坚持贷前调查、贷

时审查、贷后检查的“三查”原则，这就可以通过逐笔审查贷款来了解和发现企业经营情况中所存在的问题，有利于及时发现问题和解决问题。由于初步探索限额管理办法，在核定限额贷款指标时，只是机械地“公式法”计划，形成一部分企业的限额指标仍然宽松，没有发生过临时贷款，因而限额管理的作用得不到充分发挥。1982年以来，由于我们进一步完善了限额管理办法，再次进行了限额指标核定的改革，银行掌握20%左右的临时指标，因此发生这种贷款的面扩大了，发生额比同期大幅度上升，真正发挥了银行的信贷监督作用。

二、势迫企业积极处理积压物资和清收被挤占挪用的资金，积极把经济搞活，使贷款保持在限额指标内，改变了原来那种资金紧张的被动局面，节约了资金，活跃了企业。

三、促进了企业的业务和财务紧密配合，同心协办管好用好资金，搞好经营。“存贷合一”这种供给制贷款办法削弱了信贷的监督作用，要钱就给，使企业业务人员单纯从完成购销计划出发，而忽视了资金管理和经济核算，造成业务与财务、经营与管理之间的“两张皮”现象，形成用钱的不管钱，管钱没有权的被动局面。实行限额管理后，临时贷款经银行审查，为企业财务人员堵住不合理进货提供了管理条件，相应地促进了业务人员也关心资金运用，彼此经常互相联系，加强了配合，共同管好资金，搞好经营。

四、有利于银行灵活调度信贷指标，择优供应资金。实行限额管理以前，是将贷款指标一次落实到企业，这种办法致使有的企业因贷款指标不足而资金紧张，限制了企业购销的扩大，有的企业则占有大量指标而用不完，定得过死，造成资金浪费。实行限额管理后解决了这一矛盾，将限额贷款指标落实