

金融研究与探索

陶严复 著



改革出版社

金融研究与探索

陶严复 著

改革出版社

(京)新登字 053 号

图书在版编目(CIP)数据

金融研究与探索/陶严复著. —北京:改革出版社,1995. 7

ISBN 7-780072-690-8

I. 金… II. 陶… III. 金融—中国—研究—文集 IV. F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 09392 号

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

北京印刷学院实习工厂印刷

新华书店经销

1995 年 7 月第 1 版 1995 年 7 月第 1 次印刷

787×1092 1/32 4.125 印张 90 千字

印数:1000 册

定价 5.00 元

序

改革开放的十几年是我国金融事业蓬勃发展的时期。本书作者在多年担任市、地银行领导的工作中,刻苦学习,探索金融工作的特点和规律,观察并研究经济和金融问题,坚持业余写作,热衷于理论研讨,潜心研究金融政策,并结合工作实际写出了许多高质量、有份量的论文和研究报告,成果不凡。

我在工商银行总行工作期间,曾多次与作者接触,并实地到作者工作的地方进行过调查。我感觉,作者虽身处边陲,受许多条件的限制,但他在理论政策研究上有一种无畏的气质,敢触险区,努力求索,有些见解颇为独特。这是难能可贵的。文如其人,从这部文集的字里行间中不难看出作者具有严谨的文风和强烈的敬业精神,这和他平时博学、多思,朴素、执著的学风是分不开的,是值得年轻的银行工作者尊敬和学习的。作为人总行主管银行机构的副司长,我乐意为陶严复同志的《金融研究与探索》作序。

崔 扬

1995年3月于北京



作者简介

陶严复,男,黑龙江省瑷珲县人,一九三六年出生,一九五一年参加东北银行工作,曾任黑河地区人民银行计划员、信贷科长、副行长等职务,一九八四年任黑河地区工商银行行长、党组书记,高级经济师,是地区和省金融学会理事。早年多从事散文、诗歌等,后搁笔。十一届三中全会后,陆续在《黑龙江金融研究》、《黑龙江城市金融》、《中国城市金融》、《中国金融》及地方报刊上发表了数十篇文章,曾获黑河地区社会科学荣誉奖、黑龙江金融学会优秀科研成果一等奖,业绩被编入《中国当代行长大辞典》、《中国企业家数据库》和《中国金融文库》。

责任编辑：苏金河

封面设计：刘志豪

目 录

对加速发展边疆工业问题的探讨·····	(1)
谈工业资金占用水平高的解决途径·····	(7)
工业贷款的定向分配与流量的调控 ——改革信贷管理方式初探·····	(11)
浅议目标式经营与规模控制 ——关于工商银行深化企业改革的探讨·····	(21)
试论专业银行体制改革的方向·····	(30)
在整治经济环境中专业银行要有所作为·····	(40)
谈银行思想政治工作的几个问题·····	(44)
提高监察、稽核工作水平 为工商银行基层建设和 治理整顿服务·····	(48)
谈滞胀与调控体系·····	(55)
促进经济稳定发展大讨论刍议·····	(62)
关于活化信贷资金 促进经济稳定发展的对策和建 议·····	(65)
强化货币导流 解脱债务困扰 搞活大、中企业 ——关于增创中央银行对专业银行跨省、区大额 结算贷款办法的构想·····	(69)
我的任期述职报告·····	(77)
关于访问苏联哈巴罗夫斯克商业工业建设银行情况 的报告·····	(85)
学·思·辩·运·行 ——银行工作感怀·····	(92)

关于沿边开放城市银行改革与发展问题初探	(97)
通贸兴边 南联北开.....	(103)
转换机制 深化改革 探求发展	
——对现阶段工商银行改革方略的探讨.....	(109)
十年开拓奋进 今朝硕果累累	
——在工商银行成立十周年和黑河分行成立十	
周年庆祝会上的讲话.....	(116)
志在银海 扬帆远航	
——记中国工商银行黑河分行行长陶严复同志.....	(119)
后记.....	(126)

对加速发展边疆工业问题的探讨

党中央提出：“边疆地区的经济要年年有所发展，边疆人民的生活要年年有所改善”。边境地方工业的发展对于加快整个边疆地区的经济建设，逐步改善人民生活和实现政治安定有着密切的关系。下面就黑河地区地方工业的发展与投资效果的问题谈点个人认识。

(一)

黑河地区是我国最北部与苏联交界的边境地区。现有 7 个市(县)，147 万人，地域辽阔，资源丰富。大部分县(市)主要靠公路运输。有两个农场管理局，70 多个乡，近 300 户国营与集体工业企业。解放后 30 多年来在党和政府领导下各项事业都有了很大发展，特别在农业上近十年粮食基本自给，逐步成为全省的商品粮基地之一。地县工业也有一定的发展，最近两年又进行了一些调整，除原有的农机、建材、煤炭、电力、轻工等企业，又增加了一批轻纺工业和棉纱、食糖、优质白酒、抗菌素、木制品等 30 多种产品。1980 年全区工业总产值为 13512 万元，占工农业总产值的 28.7%，比上年增长 2.9%，但总的看，发展速度还不够理想，经济效果比较差。如 1980 年地方预算内 80 户工业企业就有 27 户亏损，占 40%，盈亏相抵后还净亏损 273 万元。1981 年产值增长的幅度和盈利企业的盈利

额基本保持上年的水平。工业发展缓慢效果不佳的原因,有各种不同看法。我认为,有很重要的一条经验教训是,对于整个地区工业资源的开发、企业的布局、产品发展方向和怎样合理地使用投资缺乏总体规划和明确的指导思想。仅举几例:(1)德都县原有工业基础很差,连简单的机械加工都不过关,却安排其开办机床厂,1970年上马到1979年关闭,由于机床、动力头主要产品质量差,销不出去,亏损加报废共损失120多万元。(2)北安县化肥厂生产的碳酸氢氨根本不适应当地农业需要,产品生产出来就积压。但还一再投资扩大生产能力,建厂十一年亏损了1137万元。(3)1976年全区搞柴油机、钢铁和化肥大会战,投资2730万元,相当于近三年地、县企业利润总额的4.6倍,等于1981年地方计划基建投资额的4.5倍。

综上所述,不难看出黑河地方工业发展缓慢和效益不佳,主要由于在指导思想上对地方经济优势吃不透,投资方向不对头,经营管理不善。只有从根本问题上总结经验、教训,抓好调整与整顿,才会使黑河地方工业加快发展。

(二)

怎样加快边境地方工业的发展,提高投资的效果?我认为:

第一、要把地情摸透,确立一条积极稳妥的发展方针。根据黑河地区的自然条件,现有的设备、技术力量和管理水平,必须处理好以下几个基本矛盾,做为发展地、县工业的指导思想:(1)资源的开发,必须与财力相适应,不要搞过力性投资,设厂要积极慎重,应建立一个,巩固一个,少而精。资金安排应量力而行,不要留缺口;(2)企业扩大生产能力必须以原料有

来源,市场有销路,产销平衡为依据,挖、革、改要以提高产品质量为中心,务求达到提高经济效益的目的;(3)地方发展的项目应依据国家的需要、全局的安排统一起来,不能再上上下下光折腾;(4)全区要有一个合理的工业布局,长远的发展要与当前的稳步提高相结合,各市县必须下决心通过二三年对企业的认真调整与整顿办好一批骨干企业,先站稳脚跟再大步前进。

第二、要选择好最优的发展方向。从黑河地区看,在中、近期内有六个生产门类应作为地、县工业的主要发展(投资)方向和生财、用财之道:(1)充分利用广大林区和木材加工的剩余物,大力发展木材综合利用,包括简单加工的小木制品和精制木器、文化娱乐用品等产品。要向多品种、少消耗、高质量、多外销的方向发展。如孙吴全县木材总蓄积量约 601 万立方米,年均采伐量 35 千立方米,其中有一半是杨桦木,适宜于生产小木制品。孙吴县曾抓住这个优势组织 6 户小企业大搞木制品生产,仅二年多就发展到 33 种产品,其中牙签、雪条棒等供外贸出口,木象棋等已畅销国内 25 个省市,年产值为 120 万元,税利 15 万元。该县还与林业部门联合筹建年产 2500 吨的纤维板厂,每年可利用木材加工剩余物 1 万立方米。预计 1983 年后木制品产值即达 500 万元,可实现税利 60 万元。如果北部三县都达到这个规模,每年可增加产值 1500 万元,税利 200 万元。(2)充分利用地产农副产品,大力发展以糖、乳、淀粉、大豆、山土产、中药材为原料的各种果糖、酒类、乳品、小食品、高级饮料和补品的食品工业和以猪皮、羊毛、黄麻等为原料的制革、毛麻纺、小针织、小服装厂等轻纺工业。要向多花样,细加工,精装潢,扩大外销,提高利润率发展。如嫩江县乳品厂 1981 年已与北京市糖业烟酒公司一次签订了五年奶糖产销协议,除第一年供应 1800 吨,以后每年供应 2500 吨,年

均利润 60 万元以上。如果全区能建立三个这样规模的糖果厂每年就可增加财政收入 200 万元。又如全区白酒、啤酒、果酒的全部生产能力已达 27600 吨,但由于各种原因,目前只能实现 20%—60%,有的企业出现了亏损。如经过努力把现有生产潜力全部发挥出来,只此一项,每年就可为国家多提供税利 1100 万元。(3)利用就近的自然条件,有计划地发展砖瓦、水泥、白灰等建筑材料生产。如近年全区城镇建筑用砖年需要 2 亿块,而现有砖厂年产量仅 1.03 亿块,除由社企、农场小砖场解决一部分,大部分是用高一倍多的价格从外地购进,费用高,损耗大,又影响建设速度。如果以 200 万元投资办一个中小型砖场,增加 2500 万块的地方产能力解决供需要缺口的 70%,一年即可获得宏观经济效益 400 万元,即:节省建筑(材料费)投资 350 万元,增加建材企业税利 50 万元,十年投资即可全部收回。又如,利用地产水泥生产房架等预制件,促进城乡民房建筑也是很有发展前途的。(4)利用地方的褐煤解决电力供应不足,同时用发电余热搞好市内单位供热,保证生产、生活的需要。今年国家已给黑河市投资 160 万元用于集中供热管道铺设,第一期工程完成后可供热 18 万平方米,既节省国拨煤炭,为电厂增加收入,又减少煤烟污染,是一能多利的大好事,应继续发展。(5)重视对稀有金属和其它非金属矿,如砂金、铜、玛瑙石等地方开采,积极发展工艺美术生产。据冶金部门统计,一条 100 公升的采金船,投资为 250 万元,年设计能力 1260 两,一年建设,两年投产,每年可实现利润和创汇收入 50 万元。如五年内建成这样两只船,再加手工业生产,地采黄金年产量可达 3 千两,利润可达 100 万元,既符合国家利益,又发展了地方经济。(6)逐步改善城镇的建筑、公共交通、旅游、服务行业 and 环境保护的设施,积极发展第三产业,活跃经济,满足边疆人民生活需要。特别是像黑河这样的口岸城市

和瓊瑋古城的建设更有重要意义。

第三,要切实搞好资金的分配与管理。首先,应有合理的分配方式。初步设想:(1)应在地、县政府领导下设立两个委员会,即由财政、金融、商业、经济立法等部门参加的统筹协调委员会和经委、计委、企业主管部门、科研部门参加的工业发展管理委员会(可以聘请一些高级业务技术人员当顾问),作为政府经济管理的参议性组织。对资源开发、工业布局、投资分配等重大问题在政府决策前先进行平衡、协调和筹划,充分听取各方面的意见;在决定后各部门通力协作,以保证地方工业的稳步发展。(2)地、市、县都要在对资源考察和宏观经济综合平衡的基础上,制定发展工业的总体规划和三五年内各类生产的规模、增长速度以及投资需要额,做为筹措分配资金的指导方向。(3)搞好每年的资金分配、协调和集中使用。工业部门要按主要产品的生产能力、效益计算出合理的投资额(包括挖、革、改)与地方财力、企业自筹、各项拨款和贷款,合资等进行平衡。其次,要有个切合实际的管理形式。总的应该是集约式的管理。扩大再生产主要应在内涵上不断挖掘生产潜力,提高经济效果。要以经济管理体制的改革和扩大企业自主权,实行工业生产经济责任制为动力,以投资(贷款)回收率为考核标准。在企业管理上要逐步向以经济管理为主,以行政管理为辅的方向发展。按上列生产发展方向提出以下四种具体管理形式:(1)对一般小商品和粗加工的一些产品,大部分应交给集体企业、社办或商办工业生产,其所需资金应是挖掘内部潜力,不足部分由银行贷款。(2)对投资较多、技术设备要求较高的中、高级产品通过补偿贸易或合资、联营等方式解决,促进其“滚雪球”似地发展。银行要用多种方式予以配合和支持。(3)对发展轻纺工业的新项目,应主要靠国家投资与地方自筹为主,以银行专项贷款为辅。(4)对社会服务业的发展,可采取

由地方(或国家)直接投资和借款、银行贷款参与的筹资方式,以支持社会服务事业的发展。

(原载《黑龙江金融研究》1982年第2期,
编入《东北三省金融联谊文集》)

谈工业资金占用水平高的解决途径

工业企业流动资金占用水平高,贷款过多,经济效果不佳,是当前经济发展中一个突出的问题。今年初,我们组织各市(县)针对全区 109 户重点企业(省、县营工业 39 户,集体工业 50 户,物资供销企业 17 户)进行了调查,总的看这些企业去年的生产有一定的增长,特别是有 19 户轻纺企业和 20 户二轻企业的生产、经营情况都比较好,今年仍可保持 3%—7% 的增长速度。但还存在以下五个问题:一是产、销衔接得不好。在调查的 92 户生产企业中产大于销 20% 以上的有 24 户,占 26%;“吃不饱”或没活干,生产下降的有 28 户,占 30%;生产正常,产销衔接的只有 40 户,占 44%。二是定额资金结构不合理,产成品占用大幅度上升。调查的 92 户生产企业去年末成品资金比上年增加 795 万元,占定额资产的比例为 27.8%,比正常偏高 10%。三是资金周转缓慢。调查的 109 户企业去年定额资金周转 178 天,比前年慢了 19 天,其中 5 户机械工业慢了 206 天,21 户轻工企业慢了 15 天。四是贷款被占压和挪用严重。调查的 109 户企业去年末流动资金贷款 5350 万元,被新老积压物资占用即达 902 万元,挪用 488 万元,长期拖欠 222 万元,三项“死资金”占贷款的 31%,企业一年要多付利息 90 多万元,占去年减利额的 49.2%。五是盈利水平明显下降。调查的 109 户企业中盈利户数比前年减少 16 户,亏损面扩大了 14.7%,净盈利额下降 83.2%,百元流动资

金实现利润仅 0.4 元,比上年减少 2.3 元,其中 56 户县营企业为亏损 1.9 元,50 户集体企业由前年盈利 2.3 元变为亏损 5.6 元。

产生上述问题的原因除了工业结构和产品结构不合理,经营不善等,最重要的还是不注重经济效益和工业管理上脱离实际造成的:(1)盲目追求产值。有些企业只安排生产,不落实产品销售,以为工人有活干,能开支就行,结果造成大量产品积压。例如,北安县机械厂前年清产核资时就报废了价值 73 万元的库存产品深水泵,损失掉全部自有流动资金还不足以抵补,去年末又积压了 2696 台,价值 24.7 万元的产成品千斤顶,等于去年全年销售量的 2.5 倍,今年又安排了 2300 台,目前只订出销售合同 700 台,该厂不能周转的“死钱”已过 106 万元,把银行 68 万元贷款全部压死,外债累累,资金周转十分紧张。(2)贯彻调整方针不坚决。有的县主管部门对管理混乱、长期亏损的企业没有认真的整顿,总是以贷款打“补丁”。如北安五金制品厂等 8 户集体企业历年亏损 91 万元已“吃”掉了自有流动资金,有几个已经成“空壳”,本应彻底调整,但有关部门迟迟不定,企业开不出支,主管部门就让银行贷款,两年来银行发放了 100 万元贷款,企业亏损反而比上年增加一倍,调整难度大,问题严重。(3)盲目上新产品。有些企业上新产品事前不进行调查,不认真地核算和市场预测,没有科学鉴定,生产中又缺少严格的质量和成本管理,产品一生产出来就滞销或亏本。如德都农具厂去年生产铸铁管 485 吨,因质量不过关,产品无销路全部积压在库。北安被服厂服装、孙吴电子厂吹风机的积压都属这种原因。(4)挪用流动资金又有抬头。有些县搞挖、革、改不量力而行,安排投资留缺口,挤占流动资金。去年嫩江县白酒厂、麻纺厂等 8 户预算内企业购置设备超支挪用 104 万元。北安、嫩江两县工业企业

职工欠款挪用资金 95 万元。(5)经济管理存在问题。有些县的领导和主管部门没有吸取历史教训,不切实际地向国家要大量投资想办大厂;不经过认真调查就向下布置生产所谓“拳头”产品,有的产品已销不出去或严重亏损,上边还在下达计划;对各县同一的出口产品缺少统一管理;各级主管部门对企业资金周转、经济核算问题重视不够,抓得很少。(6)银行信贷管理不严,有些行在实行“存贷款挂钩,差额包干”办法以后,放松了贷款的具体管理。平时不坚持“三查”制度,不注重贷款经济效益的考核分析,有的年末突击放款,对企业新上产品贷款缺少调查研究和预测;带有盲目性。个别行在不正之风影响下,对违反贷款政策的问题不坚持原则或不敢向上反映,没有发挥银行应有的监督作用。

为加速工业企业流动资金的周转,提高贷款的经济效益,应采取以下措施:

一、依靠党政和各部门,共同加强资金管理。当前降低资金占用水平的关键是搞好产、销衔接,把速度和数量统一起来。要做到这一点,各级政府和有关部门必须引起重视,加强领导,从计划指导、产销平衡与财务管理等各方面共同采取措施,才能抓出成效来。为此我们通过多次汇报取得了政府主管领导的支持,行署向全区批转了区行关于降低流动资金占用水平的报告,并把它列为搞好企业整顿,搞活生产和流通,进一步提高经济效益的重要内容在有关会议上做了部署,从而保证了工作的顺利开展。

二、逐级核批和层层落实节约挖潜指标。根据国家要求、省批指标和调查的底数,全区计划压缩不合理的资金占用 600 万元,解决工业“死钱”的三分之一,销售资金率降低 4.1 元,并将指标下达到各市(县)行,以银企双方签订协议和与主管部门联合下达等方式分别落实到企业和银行信贷员,针对