

桂中城市金融

实践与探索

主编：胡汉斌



广西人民出版社

桂中城市金融实践与探索

编委名单

(按姓氏笔划为序)

尹景明 石经克 何志明 张春雷
周东阳 罗凤光 胡汉斌 翁守国
覃国耀 阙光生



发奶成绩深化改革
搞好名站振兴经济

曹自余九九年
十月

勇于探索 加強
實踐 活學活用
發展經濟

黃任文 一九九二年
十月

序

柳州地区工商银行组织编纂的研讨文集《桂中城市金融实践与探索》就要付印出版了。胡汉斌同志要我为这本文集写几句话。写些什么？说实在的，起初确实感到没个底。阅完了文稿清样之后，我感受到了来自基层行处群众性调查研究活动那浓厚的气息，受到了不少启发。

这本文集所收进的百余篇文章，都是近几年来柳州地区工商银行开展群众性调研活动涌现出来的优秀成果。上至行长，下至基层行处一线的工作人员都执笔撰写，有调查报告，有理论研讨文章，理论和实践的统一是突出特点。更加令人欣喜的是，文集的大多数作者都是工商银行各个专业岗位上的中青年干部职工。这些文章与那些专家、学者的大作相比可能会显得“浅”些、“土”些。但是，它那出自基层同志之手，深深植根于基层，植根于实践的群众基础，要说“土”的话，却“土”得散发出一股泥土的芬芳。

经济体制改革的深化和金融体制改革的推进，不断地给我们工商银行的经营和管理工作赋予新的内容和提出新的要求。这就需要我们特别是工作在基层第一线的同志们不断地分析新情况，研究新问题，在改革的实践中探索和总结，为提高工商银行的经营管理水平走出新路子。我相信，本文集的出版对此一定会产生积极的影响，发挥推动作用。

萧广诚

一九九一年十二月于南宁

目 录

一、信贷业务管理

银行要在宏观控制下充分发挥信贷对经济的调节作用···	胡汉斌(3)
当前信贷工作中存在的几个问题·····	胡汉斌(7)
专业银行应该专业化,不应开展信贷竞争·····	胡汉斌(11)
信贷失控、货币投放过多应当吸取的教训·····	翁守国(15)
对当前民间借贷的利弊浅析·····	蒙赞华(19)
对改进现行信贷资金管理办法的一些看法·····	韦瑞恒(21)
借款保证人问题初探·····	管安元(25)
关于当前信贷稽核内容和步骤之我见·····	邱锡荣(29)
适应改革需要,完善贷款管理	
——谈我行建立按经济效益评估分类管理贷款的体会	
·····	黄耀辉(31)
当前我行资金紧缺原因及对策·····	胡汉斌(34)
对我行资产与负债比例关系的思索·····	蒙赞华 熊德斌(39)
银行发放流动基金贷款质疑·····	韦瑞恒(44)
通过资金倾斜促进商品结构调整	
——从鹿寨县看当前市场疲软的信贷对策·····	吴丹中 黄献山(46)
柳州地区棉布赊销贷款清收困难的原因和对策·····	覃爱军(49)
关于完善企业信用评估排队的几点意见·····	吴丹中 黄献山(53)
调整信贷结构,走出不良循环·····	韦瑞恒(57)
调整信贷结构的主要难点与解决思路·····	黄献山(61)
对我区现行工业企业贷款信用评估的一些看法	
·····	韦文德 饶胜福(66)

集体企业贷款风险潜在令人担忧·····	韦文德(71)
把扩大资金来源放在首位,努力扭转超负荷经营局面·····	翁守国(74)

二、流动资金管理

提高资金使用效益的几点意见·····	尹景明(81)
对当前工业流动资金管理改革的意见·····	尹景明(88)
企业流动资金紧缺原因剖析及其解决办法·····	尹景明(91)
对完善企业流动资金管理意见·····	张昌霖(95)
谈核定工业企业流动资金占用量·····	朱文武(98)

三、固定资金管理

谈我区现行技术改造贷款管理存在的问题及改进的几点浅见 ·····	黄耀辉(105)
“本量利”分析法在技术改造贷款效益评价中的运用·····	邱锡荣(109)
不能用签发商业汇票来增加项目投资·····	石经克(115)
工业技术改造贷款亟需综合治理·····	何济福 韦儒亮(117)
浅议技术改造贷款的期限和利率问题·····	黄佳毅(120)
谈加强技术改造资金管理的意见·····	黄佳毅(123)
关于糖厂专项贷款情况的跟踪调查·····	黄佳毅(125)

四、资金融通

柳州地区货币流通的回顾与展望·····	翁守国(133)
完善资金管理办法,发展资金横向融通·····	翁守国 韦瑞恒(137)
当前积极发展横向资金融通的途径·····	胡汉斌(142)

对开放广西资金市场的刍议·····	胡汉斌(144)
多方筹措信贷资金,努力实现自求平衡·····	韦文德(149)

五、利率管理

现行优惠利率应该改革·····	翁守国 杨大志(155)
调整信贷结构要充分运用利率杠杆·····	胡汉斌(159)
运用利率杠杆促进产业结构调整·····	周东阳 杨大志(162)
调整存贷款利率以后的调查·····	高登文(164)

六、结算管理

关于开办区内票汇结算的意见·····	卢庆灵(171)
联行核算及资金清算情况剖析·····	张红球(173)
异地委托收款结算方式有弊端·····	韦文德(177)
资金周转的加速与信汇自带·····	盘惠刚(180)

七、存款管理

当前银行存款工作问题·····	韦瑞恒(187)
无贷款关系企、事业单位存款情况的调查报告 ·····	翁守国 杨大志(190)
运用多种渠道、积极聚集资金·····	雷国健(195)
广开聚财门路,大力筹集资金·····	高登文(198)
不可忽视的聚集资金门路——个体户资金·····	高登文(201)
对公存款下降的原因及对策·····	高登文 李铁正(205)
保值储蓄下降的原因及改进意见·····	潘庆甫(209)

我行当前对公存款的动向、问题及对策·····	魏祖融(212)
巩固和发展对公存款·····	章汉林(216)
不要忽视对财政性存款单位开户的管理·····	胡土生(220)
热点、焦点、重点,像抓储蓄存款那样抓好对公存款·····	翁守国(222)

八、银行与企业

忻城经济发展战略与发挥银行作用·····	韦瑞恒(229)
向社会要资金,向管理要资金·····	翁守国(234)
深入调查研究,帮助企业扭亏增盈·····	黄经华(239)
对发展贫困地区二轻工业的一些看法及建议·····	韦文德(242)
这种横向经济联合值得借鉴·····	管安元(246)
大力发展横向联合,振兴山区工业经济	
——对象州县工业企业发展横向经济联合的情况调查·····	韦文德(249)
深化改革巩固发展横向经济联合	
——对柳州开关厂象州分厂今年经济效益情况的调查·····	韦文德(252)
柳州农机配件厂存在的问题及处理意见·····	邱万明(255)
运用信贷经济杠杆支持发展民间水上运输·····	韦文德 饶胜福(258)
引入银行机制,优化企业管理	
——对柳州地区三户国营工业企业建立“厂内银行”的情况调查	
·····	尹景明(261)
承包、租赁使象州商业食品厂起死回生·····	黄经华(267)
鹿寨县糖业公司食糖营销疲软的成因与对策·····	黄献山(270)
对忻城县工业企业资金潜力的调查·····	石经克(273)
调整产品结构,强化企业管理,摆脱经济困境	
——对柳州地区部分企业当前经济状况的调查及其思考与建议	
·····	周东阳(276)

当前商业市场疲软的成因、特点及其对策

- 对鹿寨县商业市场情况的调查……………黄献山(282)
- 当前食糖销售存在的问题和对策……………覃爱军(286)
- 柳州地区制糖工业经济效益不佳的原因分析及建议…单武成(288)
- 浅谈贫困山区的资金、资源、技术、管理结合……………管安元(294)
- 解决三角债的根本途径在于综合治理……………韦文德(298)
- 试谈银行信息咨询业务发展趋势……………周东阳(301)
- 试谈诱导市场复苏的金融对策……………黄献山(306)
- 停产、半停产企业资金投入的探讨……………陈汉生(311)

九、银行内部管理

- 加强基层建设,强化内部管理……………胡汉斌(317)
- 试论专业银行的企业化管理……………胡汉斌(320)
- 严格规章制度,防止差错事故……………胡汉斌(325)
- 专业银行企业化改革思路……………管安元(328)
- 我国现行银行体制的弊端及其改革的意见……………黄经华(333)
- 必须加强对重要空白凭证的管理……………卢庆灵(337)
- 搞好调查研究和综合反映的一些体会……………翁守国(340)
- 基层行处实行劳动组合制初探……………韦瑞恒(343)
- 当前基层行财务管理存在的问题……………韦瑞恒(346)
- 本—量—利分析法在银行的应用……………韦继瑞(348)
- 鹿寨工行出纳股试行定额定员超定额计奖法的调查
……………邝妮姪(354)
- 中支成立营业部的实践与探索……………蒙赞华(357)
- 强化内部管理此其时矣……………管安元(361)
- 如何防止银行内部经济案件发生的探讨……………黄经华(363)

改进服务是工商银行实行企业化管理的一个重要前提	韦文德(366)
怎样当好一行之长	章 华(369)
一行之长要欢迎群众监督	章 华(372)
谈支行行长如何抓好思想政治工作	黄经华(375)
从大案要案引出的思考	章 华(378)
治理整顿金融秩序的关键是增强法纪法规观念	韦文德(380)
推广电脑知识及再教育的构想	肖都生(384)
强化储蓄内部管理之浅见	张群芬(388)
浅谈如何当好基层行处的领导	卢 英(391)
如何增强银行的凝聚力	陈 敏(397)
编后记	编 者(401)

一、信贷业务管理

银行要在宏观控制下充分发挥 信贷对经济的调节作用

胡汉斌

银行信贷与国民经济各项经济活动有着紧密的联系。特别是在当前经济体制改革中,银行信贷规模的大小,银根的松紧,已影响到经济的全局。如1984年第4季度由于信贷失控,造成货币发行偏多,消费基金增长过快,市场紧俏物资供应奇缺,物价上涨度超过了物价改革的需求,从而影响着正常的经济生活。因此,国务院1984年底发出了“严格控制信贷总规模和现金投放”的指示。一年来,在各方面的努力下,贷款规模虽然已有所控制,但是当前各方面要求追加贷款的呼声仍然很高,信贷资金供需矛盾相当突出。为了解决这一矛盾,既要积极支持企业进一步搞活经济,又要防止不再出现信贷失控。下面就灵活运用银行的信贷杠杆,发挥对经济生活的调节作用,谈一些肤浅的看法。

一是贷款对象和规模的调节。过去由于计划管理体制上的弊端,银行在信贷资金供应上开的是“大锅饭”。只要企业提出需要,银行就得供给,哪怕是产品边生产、边积压,银行也得照贷,很少研究资金的使用效益。党的十一届三中全会以来,银行在信贷管理上进行了一些改革,资金使用状况比过去有所好转,但是资金占用水平高也还没有从根本上改变过来。1984年全国工商企业贷款额比1983年增长24.8%,其中工业企业生产贷款增长38.7%,大大超过工业生产总产值增长14%的幅度。从柳州地区的情况看:1984年有信贷关系的90户(下同),国营工业企业产值只比上年增长16%,而

银行贷款比上年增长1.6倍,1985年1至9月份定额流动资金与销售资金比率已达37.63%,比上年同期增加5.87%,增长18.5%,但许多企业仍感资金不足。最近,经信贷检查,全地区工商逾期贷款就达2347.3万元,占贷款总额的14.7%,相当于全年所增加的信贷规模。其中工业企业逾期1505.3万元,占工业贷款总额的32.7%,其中又因被企业挪用、亏损等挤占的不合理资金779.1万元,占工商贷款总额的4.9%。可见,我们有相当一部分资金已被企业捆死,如再不加强信贷资金的管理,银行就很难发挥资金启动器的作用。马克思曾在分析资本主义银行时就已明确指出:“毫无疑问,在由资本主义生产方式向联合起来劳动的生产方式过渡时,信用制度会作为有力的杠杆发生作用”。列宁设想,银行在社会主义经济中要“调节全国按社会主义方式组织起来的经济生活”。邓小平同志也曾指示,要努力把银行办成“发展经济、革新技术的杠杆”。而现在,多数银行只是算帐,当出纳。为了改变这种局面,实现马克思的设想,我们要在当前的经济体制改革中,按照国家宏观控制的决策,把银行的立足点转移到信贷的调节上来。首先,要调节贷款的对象,真正按照“区别对待,择优扶植”的原则,优先支持那些经营管理好,经济效益好的企业,对于那些经营管理差,长期亏损,以及盲目上马,重复设厂,自有资金又达不到规定比例的企业,要敢于停止贷款,强制收回贷款,以促进企业转产和关停。其次在贷款的规模供应上,要在同类企业和产品中,体现“择优”的原则。对于那些产品积压、没有销路的企业,就要减少贷款或不予贷款,把他们所占用的资金调出来,调剂给那些产品质量好、适销对路、生产正常的企业。彻底打破过去那种“好坏一个样”,“有福同享,有难同当”的“供给制”模式,从而真正通过信贷的收缩与扩张,限制与支持来影响企业的生产经营和规模,使企业在信贷资金的使用上有一定的压力和动力,促使企业去加强企业的经济核算,合理使用资

金,达到用尽量少的资金和物资消耗,生产出更多符合社会需要的产品,为国家创造更多的物质财富。

二是贷款期限长短的调节。信贷资金运动的规律是客观存在的,它是由商品生产过程的特点所决定。马克思关于资本循环周转的原理也告诉我们,货币资金的循环必须顺序经过生产的三个阶段,采取三种形态,即经过购买、生产、销售三个阶段,并采取货币资本、生产资本、商品资本三种职能形式。因此,信贷资金参与生产也是周而复始的,这样我们就可以利用信贷货币资金的关系在各个环节对企业资金需求的长短进行有效的调节。长期以来,一些企业忽视了资金循环的原理,“重生产、轻流通”,只讲产值,不讲价值,造成了有的企业不惜大量占用信贷资金,形成储备、生产、成品资金大量积压,致使生产流通难以正常运转。据我地区9月末国营工业生产企业的统计,储备资金就达4906万元,占定额流动资金的49%,其中轻工行业的储备占用达65%,有的企业达80%以上,资金周转相当缓慢。按现在的资金占用计算,全部流动资金周转一次竟达493天,还有的企业两三年才周转一次,不仅大量积压了流动资金,而且也造成了原材料等的管理损失。马克思说:“资本的循环,只有不停顿地从一个阶段转入另一个阶段,才能正常进行”。因此,我们必须按照资金周转循环的原理来掌握贷款期限的长短和调节企业资金的合理使用。如何调节?首先储备资金,即购买阶段。企业取得贷款以后,以货币形态购买生产资料为生产进行准备。在这个阶段中,有些企业为了为本单位的局部利益,不惜大量占用信贷资金购进大批原材料或短线材料,据了解,有些企业现在储备的钢材可够两三年使用,人为地造成了原材料紧张。因此,我们必须深入企业加强贷前的调查研究,认真考察企业实际所需原材料多少和储备期限的长短,合理核定贷款的期限,监督企业按照生产的特点来使用储备资金,对于宽打窄用、盲目购进原材料挪作他用的或

超过正常储备期的，银行应不予贷款。事后检查发现的应及时督促企业处理收回，从而促进企业合理使用信贷资金，保证贷款期限的实现。第二阶段是生产阶段。企业购买的生产资料同劳动力相结合进行生产活动，把生产资金变为商品资金，这时我们必须严格审查企业的生产期，要求企业尽快生产出质量合格的、符合市场需要的、而且是有竞争能力的产品。对于那些粗制滥造、质量低劣、不符合市场需要或者是没有生命力的产品，应该提出意见，协助企业改进。对于不采取积极措施继续生产的，银行就可以停止发放新的贷款，并及时向有关部门反映，为按期收回贷款创造有利条件。第三阶段是流通阶段。企业将生产出来的商品销售，从流通中收回货币，资金又重新恢复货币资金的形态。在此阶段中，也是银行实现贷款期的关键。要协助企业尽快把商品推销，并按照规定的时间将贷款如数归还银行。同时，我们还要促进企业按照留利的比例合理使用自有资金，如留足生产发展基金，补充自有流动资金，正确使用福利基金、奖励基金等；并监督企业分别存入银行有关帐户使用。如发现企业不按照规定进行分配使用资金，将到期的贷款挪作扩大奖金、福利开支等，银行就要及时堵住企业的支付，从而保证信贷资金的正常周转，提高资金的使用效益。

三是贷款利息高低的调节。利息是信贷的天然伴侣。社会主义银行贷款不仅要按期归还，而且也还要带着企业所创造的一部分纯收入支付给银行，从而可以有效地促进企业讲究资金的使用“价值”。但长期以来，我国利率水平偏低，利率档次偏少，没有充分体现“区别对待”的原则。例如，对企业的贷款，不问其经营好坏和获利大小，不分贷款期限长短和周转快慢，不考虑企业的信用状况等等，都是一个利率档次。体现不出鼓励什么，限制什么，致使企业大量占压资金，也无人痛心。在一定程度上背离了客观经济规律的要求，没有充分发挥利息的调节作用。近几年来随着经济体制的不断