

关于银行聚财若干问题的探讨

人民银行湖北省分行 关广富

当前，人们都深切地感到，建设资金的严重不足，是我们进行社会主义四个现代化建设的一大困难。经济建设速度的快慢，在很大程度上取决于资金的积聚和积累的规模。我们国家人口多、底子薄，在实现四化建设过程中资金需要与可供能力的矛盾是经常存在的，有时这个矛盾还相当突出。就拿目前来说，我们要大力发展日用消费品生产并把它放在首位，需要大量的资金；调整重工业的服务方向，使重工业由过去的单纯自我循环转向为整个国民经济技术改造服务的轨道，需要大量的资金；发展能源、交通运输事业以及国民经济中的某些薄弱环节，需要大量资金；现有企业的技术改造、设备更新，最大限度地发挥其综合生产能力，需要大量资金；在多种经济成分并存的经济结构下，大力发展集体企业和个体经济，也需要资金；改善人民生活，偿还过去历年对人民生活的“欠帐”，缩小农产品和工业品的剪刀差，也需要资金，如此等等。因此，从国民经济的全局考虑，资金问题是我国四化建设中的一个重要问题。我们国家要把失调的比例调整过来，进行重点建设，实现经济的正常循环，走提高经济效益之路，建设资金是一个很重要的基础条件。这里仅就银行在具体聚财实践中碰到的一些问题，谈谈自己粗浅的看法。

银行聚财源泉的分析

按照马克思社会再生产的理论，生产是源、金融是流。所以，做好金融工作，必须坚持从经济到金融，再从金融到经济这条路子。毫不例外，银行聚集资金，也要坚持这条路子。银行聚集资金的渠道、途径、办法和手段，必须到社会再生产的资金运动过程中，必须到社会总产品的价值形态的变化规律中去寻求，这就要求我们对银行聚财的源泉作一概括的分析。

马克思对资本主义社会总资本的运动过程曾列了一个公式，即 $G \rightarrow W \rightarrow G'$ 。马克思所讲的 G' 作为已实现的产品总价值，可分解为 C 、 V 、 m 三部分。 C 是补偿生产资料消耗的部分， V 是所创造的价值中归劳动者个人支配的部分， m 是所创造的价值中归社会支配的部分。由于 C 、 V 、 m 这三部分彼此的性质不同，因而它们形成的资金来源和变化规律也不一样。把 C 、 V 、 m 这三部分和我们银行聚资联系起来研究，我们就不难发现，处在不同领域里的各种形态的资金同聚财的各条渠道是相通的。

我们先来分析“ C ”。 C 是物化劳动已经消耗掉的部分的转移，可以分为两部分：一部分是固定资产已消耗掉的那部分价值的转移，采取折旧办法，提取大修理资金的办法，在实现产品销售以后提取。通过大修理和更新改造，重新投入固定资产，恢复它的生产能力。这种资金的提取到重新投入有一个相当长的间隙过程，它形成银行专项基金存款的一部分。 C 还包括劳动对象的消耗，劳动对象的不断消耗，导致资金的不断运动，呈现出资金不断地游离，构成我们银行

短期存款的来源。保险业务、信托业务的恢复和开展出现了二个新的现象。企业的保险费支出，是企业固定资产占用费用的附加，属于“C”部分分配后的再分配，通过保险公司集中后，构成银行信贷资金的一个来源。信托公司有的资金是企业专项基金长期沉淀的部分，信托公司把它吸收进来构成信托存款，是人民银行资金来源的补充力量。

再看“V”这一部分。V是活劳动的消耗，它表现为企业工人工资。工资就企业来讲，表现为一种费用，工资发到个人手里以后，就成为职工手里的货币收入，形成现实的购买力。通过储蓄存款的办法，把现实的购买力，转化为潜在的购买力，储蓄增长到一定的数额和经过一定的时间以后，又从潜在的购买力转化为现实的购买力。它既是银行聚资的重要来源，又是调剂消费的一种方式，还是缓和和市场供应的一种措施。V这一部分和我们储蓄的关系极大，是银行储蓄的资金来源。第三个就是剩余劳动m。这个问题比较复杂，一般m部分一分为三：一是在国民收入的初次分配当中的企业留成。在经济管理体制改革以后，企业留成中，有生产发展基金、福利基金、奖励基金。这三项基金还是构成企业专用基金的一部分。这又和我们银行的专用基金存款相对应，其中，奖金部分转化为蓄储来源的一部分。二是利润。利润没有上缴财政时构成企业存款，上缴财政以后，构成财政存款。三是税收，税收没有上缴时构成企业存款，上缴以后，构成财政性存款。还有财政的再分配和银行存款的内在联系。比如说，财政对企业、行政、事业单位的拨款，国家基本建设的拨款，国防费用的支付等等，都是财政收入的再分配最后又回到银行的存款中来，这就构成机关团体存款，基

本建设存款，事业单位存款等，所以，通过蓄储和对公存款的渠道，通过信托和保险的渠道都可以把这部分闲置资金，动员到银行存款中来。同时，随着经济管理体制的改革，国民收入，初次分配和再分配的比例发生变化。国家调整积累和消费的比例，消费基金相对的增多了；财政实行分灶吃饭，地方财政的钱相对的多了，企业扩大自主权和实行经济责任制，企业自留的资金多了；农副产品提价和集市贸易的发展，以及职工提高工资，增发奖金，城乡人民手中的钱多了。这些都说明银行聚财的有利条件多了。随着国民经济的发展和逐步走向正常循环，银行的聚财会有广阔前景。如第二汽车制造厂今年第一季度，汽车产量比去年同期增长**26.24%**；销售比去年同期增长**59.62%**；银行贷款比去年同期降低了**44.68%**；银行存款比去年同期增长了**7.48**倍；呈现出销售大增，生产大增，银行贷款大降，银行存款大升的可喜局面。这说明国民经济提高经济效益之路是实现正常循环，我们要在经济进一步好转搞活的基础上，遵循客观经济规律，执行党的方针政策，实行广聚财。既要看到资金的有限性，又要看到工作的无限性，充分发挥银行的作用，把集聚资金的工作做好。

发挥储蓄存款内在的动力

蓄储存款是银行聚财的一个重要方面，当前的主要问题是调动各方面的积极性。过去我省的蓄储事业确实有了很大发展，但是，与国民经济发展的要求和蓄储潜力相比较，缺口和差距都很大。原因之一是我们对调整生产关系注意不

够，没有从政策上和体制上更多地采取调动各方面积极性的措施，致使银行聚财工作缺乏内在的动力。所以，要使银行聚集资金的速度达到应有的水平，就必须十分注重调整各方面的关系，以调动内在的动力。我省潜江县支行在这方面取得了良好的经验。该县是我省蓄储存款第一个突破千万元关的县，1980年和1981年蓄储增加额在400万元以上，1981年累计余额达到1.810万元，今年一季度末累计余额达2,000万元。他们的工作经验集中到一点，就是在加强思想政治工作，建设精神文明的同时，十分注意调整各方面的物质利益关系，调动各方面的积极性。一是实行蓄储存款与中短期设备贷款挂钩为发展地方经济解决资金不足的问题，增强地方党政领导支持银行组织存款的积极性；二是推行存贷挂钩的经济合同制，把存款任务落实到借款企业，调动企业关心银行存款的积极性；三是执行蓄储部门的经济责任制，进行单独核算，把对蓄储人员的奖励和完成蓄储任务的状况联系起来，调动蓄储干部职工的积极性；四是对蓄储代办员采取固定工资和浮动工资相结合的办法，在规定的浮动幅度内，以任务多少、质量好坏、贡献大小以及工作量繁简等项指标作为考核依据，用以调动储蓄代办员代办储蓄的积极性；五是适应群众消费结构的变化，试办建房专项储蓄和耐用消费品储蓄，实行以存定贷，存五贷五，把专项储蓄和买方信贷结合起来，以调动广大储户参加储蓄的积极性。

人们的社会经济活动，是经济理论研究的源泉，作为银行部门学科，同样是如此。潜江储蓄工作的实践活动，为我们金融理论研究提出了一个新的课题，这就是在金融工作领

域里，也要开展对生产关系和生产力的研究。银行内外各方面的经济关系是整个社会经济关系的一部分在特定环境下的表现，调整这些方面的经济利益关系，有利于完善生产关系，发挥内在动力的作用，推动储蓄事业和生产力向前发展。

企业存款诸因素的影响

企业存款是银行比较大量的、稳定的资金来源，其数量的增减对整个银行聚财的规模有很大的影响。因而，对企业存款诸因素的影响进行分析，可以帮助我们明确对公存款工作的重点。就湖北省的情况来看，主要是受以下四种因素的制约和影响：

（一）受资金循环的制约。按照马克思的社会再生产理论，作为生产性的货币资金，依次经过购买阶段、生产阶段和销售阶段，最后回复到原来的出发点，然后再依次周而复始地运动，这就是资金的循环。资金循环越是畅通，反映生产和流通增长越快，由此而带来的是产值扩大，销售增加。它们的相互比例关系表现在以下五个方面：一是企业产值和销售与在银行的存款月平均余额成正比，企业在银行存款的月平均余额随着企业产值和销售的增减而增减；二是企业产品销售收入与企业存款发生额成正比，企业资金存入银行的速度随企业销售收入发生次数的多少而快慢；三是企业资金占用水平与企业存款余额成反比，企业存款少其资金占用水平就高，否则相反；四是企业流动资金周转速度的快慢与企业存款月平均余额成正比，企业存款随企业资金周转速度的快慢

而增减；五是企业生产发展越快，为社会创造的国民收入越多，用于消费基金、补偿基金和积累基金相应增加，这样，各项专用基金提存也随之增加。上述企业存款变化受资金循环制约的特点说明，企业存款的源泉是生产，生产是第一性，存款是第二性。聚财是手段，生财是目的。银行的首要任务，应当是把聚来之财有效地用于支持生产的发展。只有生产发展了，财源茂盛了，银行聚财才有广阔的前景。

（二）受管理方式的影响。企业加强经济核算，银行要加速信贷资金周转，企业及时用销售收入偿还银行贷款，把定期借还变成了常收常贷，在这种情况下，企业虽然生产发展，产值增加，销售扩大。但结算户的存款与生产销售的增长可能是同方向不同比例，有的企业存款也可能是相背发展。在正常情况下，企业有了钱及时偿还银行贷款，表面上看，虽然减少了在银行的存款，但却同时使银行的贷款随之下降，实际上也等于相应地扩大银行的信贷资金来源，这是一种正常现象。但是我们还应当看到，在实际信用活动中也还有另一种情况，在实行经济责任制以后，有些行为了片面追求信贷资金的周转速度，对企业贷款采取“今日有钱就收，明日需要再贷”的作法，既影响企业存款的正常稳定，又使银行信贷资金周转速度带来“水分”，这是不可取的。如果从计量经济学的角度去研究，我们认为，企业存款过多和过少都并非好事。因为企业维持再生产正常进行的货币资金、生产资金和商品资金，客观上在数量上保持一定的比例，在空间上并存，在时间上继起，这就要求在一定时间内相对地稳定下来，否则，资金的循环就不可能正常进行。

（三）受信贷计划管理体制的影响。现在的差额包干新

体制还保留着原来指标管理旧体制的一种弊病，这就是编制和审批信贷计划的差额仍然是以上年末实际存贷额为基数，下级行为求得资金宽裕日子好过，于是在降低存款基数和抬高放款基数上做文章。降低存款基数，诸如：动员企业将结算户资金汇出在途；汇入和托收划回的资金不入帐；提前承付货款，等等。解决这一问题的办法，要进一步改进和完善计划管理体制，从制度上消除按年末实贷额编审计划带来的弊病。

（四）受国家对企业财务管理体制的影响。随着经济改革的进行，国家对企业财务管理的缴拨关系，目前有三种形式并存，即企业基金、利润留成和利改税。无论采取哪一种形式，都直接影响着企业在银行的专用基金存款。从我省企业专用基金的总体上考察，企业扩权后，其提留的各项专用基金是增加的，但表现在银行帐面上的专用基金存款增长幅度并不大。钱到哪里去了呢？一是各种专项基金刚刚提出就安排了用途，间歇的时间很短；二是确有结余但参加了生产周转；三是捆在一起还欠帐，建住房，改善集体福利设施，有的集中进行设备更新，个别的也有铺新摊子扩大基本建设的；四是开办信托业务转走了一部分。从以上分析中我们可以看出，企业专用基金的增加，既有积极的一面，也有消极的一面。我们的方针应当是：积极引导，加强管理，趋利避害，利用其积极的一面，防止其消极的一面。

以上所述，企业存款的增减变化是极其复杂的运动，我们研究其变化，是为了分清现象与本质、主观与客观、内因与外因、正常与非正常的界限，从中找出规律性的东西来，以便使我们的工作建立在科学的扎实的基础上。深入地探讨

这个问题，不仅是理论工作者的任务，而且有大量实际工作需要我们去。因此，那种认为企业存款“不抓自来”和“不存在工作问题”的想法是不符合客观实际的。

从讲求经济效益的用财中聚财

马克思在论述扩大再生产时，分外延型和内含型两种。从银行的角度看，聚财的概念，也可以理解为有外延型和内含型两种。聚财的外延型指的是如何集中社会资金扩大信贷资金量；聚财的内含型，指的是在现有信贷资金的基础上增加所运用的资金量。前者是要求把劳动者为社会和为自己创造的价值，除掉必需补偿的分配的那部分外，尽可能的积聚起来；后者是要求在不扩大信贷资金规模的前提下，用加速资金周转和节省资金的办法，提高资金使用能力。而后者就重要性来讲，并不比前者弱，因为它更具有广泛的社会意义和经济意义。这是因为：第一，银行信贷资金周转加快，意味着用同样数量的资金，可以支持更多的企业和更大规模地发展生产扩大流通，为社会创造更多的财富；第二，流动资金贷款周转加快，资金占用就会相对减少，这样，国家就可以在坚持信贷收支总额和构成平衡的前提下，适当腾出一部分信贷资金来扩大中短期设备贷款，支持现有企业的技术改造；第三，如果我们只求聚财要多，不求用财要省，只讲开源，不讲节流，那么，国民经济发展中聚财与用财的矛盾，将永远也得不到解决；第四，资金运动，同时又是物资的运动，资金使用的浪费反映着社会财富的极大浪费，这是与聚财和加强资金管理背道而驰的。当前，在流动资金管理上，

突出的问题是占用多，周转慢，经济效益差。以湖北省为例，1981年全省工业企业每1000元产值占用流动资金35.57元，比1980年多占用0.71元，按全年产值245.99亿元折算，共多占用资金1.75亿元。流动资金周转天数为139天，比1980年减慢7天。工业企业流动资金占用增加，周转减慢的主要原因是某些企业，某些产品产需脱节，产品积压，突出的反映在企业的产品资金大幅度上升。据统计，1981年末工业企业的成品资金高达12.5亿元，比1980年8.25亿元增加4.25亿元，上升51.5%。鉴于上述情况，我们认为，银行聚财之道，应当在扩大资金来源的同时，更要注意提高流动资金的使用效果，不可忽视从用财中聚财这条重要的渠道。在实际工作中，应当更加加强对生产消费和生活消费结构的研究，运用信贷、利率的杠杆和信息手段，引导企业由长期单纯重视产值转变为重视经济效益，正确处理速度与效益的关系，根据现实不断变化的消费结构安排生产，切实做到以销定产，以销定购，以销定贷，把银行贷款用在努力增产适销对路、物美价廉的有效产品生产上，使产品使用价值通过市场的检验实现为价值。这对于贯彻执行社会主义生产目的性，尊重社会主义基本经济规律，提高整个社会经济效益是大有好处的。

调度银行“一盘机器”以聚财

银行聚财工作的组织与领导的问题，越是在基层，就越显得重要。在实践工作中，经常出现的模糊认识有两点：要么把银行聚财狭义地理解为只是储蓄部门的事，强调银行内

部的专业分工忽视它们之间的内在联系；要么强调银行聚财是银行工作的基础工作和主要任务，而忽视各专业的特点利用不同渠道聚财。解决这些问题的关键，在于全行干部职工对银行这盘机器在聚财工作上的综合职能作用有一个科学的理解和正确的认识，因而就十分有必要从局部和整体的关系上，从银行各个职能部门作用的相互关系上，研究如何发挥银行一盘机器的作用来聚集资金的问题。前面我们已经谈到银行聚财的概念可以理解为外延型和内涵型两种。从银行工作上看，可以通过会计、储蓄职能部门以及现金管理、结算等手段实现外延型聚财；通过计划、信贷等职能部门以及利率、结算等手段讲求经济效益实现内含型聚财。这就从客观上要求银行内部各职能部门必须相互衔接，相互协调，相互促进，充分发挥一盘机器的作用。社会上各种资金，其运动都有内在联系的，在现实生活中，社会闲散资金是以不同的形式存在不同的环节，既有现实的货币，又有各种汇票、信用证，还有单位之间的相互转帐形成的帐面资金。它们在各种运动中，既不能固定在某一个环节上，又不可能只存在于某一种形式之中，而是相互转化的。因而银行聚集资金也有一个多形式，多渠道的问题。生产领域有财可聚，流通领域有财可聚，分配领域有财可聚，消费领域有财可聚。由于这种状况，银行就不可能只运用某一个职能部门的某一种方式聚集资金，而要根据资金运动的特点，充分发挥银行各个职能部门的作用，我们叫做发挥银行“一盘机器”的综合职能作用，对社会资金加以引导、组织和吸收。至于如何把银行的信贷、结算、利率、计划管理、代理财政金库、现金出纳等各种职能在聚集资金的目标之下，采取合理分工组织起

来呢？这方面不少基层行处已经取得了实践的经验。比如信贷既要管放款，又要管存款，把贷款和存款联系起来，使企业存款和企业放款在银行信贷工作中形成一个整体；又如结算，既发放结算贷款，又要向结算的各个环节要资金。结算资金几乎渗透到国民经济的各个部门，各个领域，伸缩性大，潜力也大，向结算要资金是大有可为的。转帐结算是通过结算凭证的运动实现资金的转移，加速票据的运动，就是加速了资金周转，实际上等于集聚了资金，既增加了银行集聚资金的量，又节约了社会资金。比如湖北省八一年同城结算资金周转量共二百一十多亿元，当月抵用金额一百四十亿元，抵用率是百分之六十三点七，如果今年把抵用率提高到百分之七十，全年就可以节约资金十三亿元。异地结算的减少在途，清理拖欠等，都是向结算要资金的途径。又比如计划部门实行“统一计划、分级管理、存贷挂钩、差额包干”的新的计划体制，既是组织存款和放款的平衡，也要组织资金来源和运用的平衡，资金的来源和运用要强调统筹安排，资金调度要强调灵敏性、及时性、有效性。要加强银行聚财工作的组织与领导，一个很重要的问题就是如何运用科学的方法，对银行工作的各个环节、各项工种以及各个职能部门加强科学的管理。这就使我们有必要借鉴经营学、管理学、市场学等科学知识来充实银行干部的头脑，使银行聚财的工作效率得到提高；学会运用投入产出经济学等科学方法，提高贷款效益，借以扩大银行聚财的来源；在当前，尤其要学会运用信息反馈作用为银行聚财服务。只有这样，银行各职能部门才能更加衔接协调，“一盘机器”的运转才会更加正常。当然，银行职能部门之间既然有分工，也得强调它们各自的业务特

点，但是，在聚资问题上，没有哪大哪小，谁主谁次之分，目标是为社会主义四个现代化聚集更多的资金。

以上这些，只是从湖北省银行聚资工作实践中出现的一些问题，试图从理论上作一些探讨，以提高我们聚财工作的自觉性，错误之处希望得到同志们的指正。

谈谈银行的聚财之道

人民银行湖南省分行 莫风翔 熊盈科

一项重要的经济政策

党的十一届三中全会决定全党工作重点转移以后，特别是去年七月赵紫阳总理提出：“要切实研究聚财之道，聚财之道，同时研究用财之道，聚财要靠财政金融部门，特别要充分发挥银行的作用，迅速调动资金为生产、建设服务，不能用多发票子的办法搞基本建设”以来，各方面对运用银行聚集社会资金的问题，给予了更多的重视。最近新华社公布，从一九七九年到一九八一年的三年间，全国城镇储蓄共增加一百九十九亿元，而一九四九年到一九七八年的三十年间只增加一百五十四点九亿元，三年超过三十年。今年第一季度全国城乡储蓄存款余额达六百二十四亿一千万，这说明发挥银行的作用，确是集聚社会资金的一个重要途径。

当前，国民经济中潜在的危除还没有根本消除。我们要巩固稳定经济的成果，继续保持财政、信贷的收支基本平衡和物价的基本稳定；同时还要使国民经济的发展有一个较好的速度。这就使银行面临着十分艰巨的任务。既要严格控制货币发行，又要把经济搞活。最近二三年来，人民银行打破陈规，贷款的范围和对象不断扩大，不但对社会主义工商企业

发放流动资金贷款，而且发放中短期设备贷款，支持轻纺企业的设备更新和技术改造，支持重工业转变服务方向；对文化、科学、旅游、服务部门，对城镇待业青年办的集体经济单位和个体经济户，只要经营活动符合国家政策，为社会和市场所需要，并且有偿还能力的，银行也给予贷款支持；今年又开办了基本建设贷款，这对搞活经济是非常必要的。此外由于财政连年发生赤字，银行还要支持财政一部分资金，如果没有银行聚集资金，不是要多发数以百亿元计的票子，影响物价稳定，便是国民经济中一些正常资金需要得不到满足，影响经济调整与发展。从发展趋势看，今后银行将更多地担负起企业设备更新、技术改造和基本建设的资金供应任务。日益成为社会资金再分配的重要渠道。所以，通过银行用有偿的方式来聚集资金。是顺利实现国民经济调整和保持一定发展速度，建设社会主义现代化强国的一项重要经济政策。

确 有 可 聚 之 财

银行聚财有重要意义，但现在是不是还有财可聚？根据各地的调查，答案是肯定的。

一、城乡居民手中的钱多

三中全会以来，党和国家为改善人民生活尽了最大的努力。从一九七九年至一九八一年，我省提高农副产品收购价格二十七亿三千五百万元，减免部分地区农业税收二亿五千一百万元。这两笔平均每个农业人口增加收入六十五元。职工调资升级，发放奖金、津贴和扩大就业，共开支二十亿七

千万元。平均每个职工四百八十五元。城镇家庭就业面，由一九七八年的百分之五十二点六提高到一九八一年的百分之五十八点四。由于收入增加，负担减少，群众手中的钱多了。一九八一年来，农村社员手持现金人平十五元九角，比一九七八年末增加八元一角五分；职工和城镇居民手持现金人平二十元零八角二分，比一九七八年末增加七元七角三分。群众手中的钱，除日常生活费外，还有准备建房、办理婚丧事和买耐用消费品的钱，暂时成了沉淀货币。今年一月间，会同县有一户被盗走现金一千八百元。银行抓住这一典型进行宣传后，许多人将家中箱内的钱存入银行，仅二月五日这一天，存入银行的定期存款在一百元以上的就有二十三户，共五千七百十三元，最多的一户存入一千元。湘潭市支行去年底调查五十五户职工和居民，持币五十元以上、百元以下的有二十一户，共一千三百九十八元六角八分；持币一百元以上的有十九户，共三千七百五十八元三角五分；持币最多的一户有五百五十元零五角九分。有些群众的钱，因收存时间久，已经发霉，如湘潭市解放路储蓄所，今年二月就有多起拿霉票子五百元到一千元储户来存款。这说明现在储蓄潜力还是很大的。

二、各单位还有现金未存入银行

据各地的现金管理检查情况看，单位现金库存超过限额的情况较多，去年十二月间，洪江市支行检查五十六个单位，其中库存超过限额的占百分之三十五点七，最多的超过库存限额八倍。衡阳市支行统计二百四十一个企业单位的现金库存，共二十七万五千元，超过限额三点一倍。新田县支行检查四十二个单位，财会部门的库存现金共二万一千四百

零九元，平均每个单位有五百零九元七角四分，超过限额百分之八十点六。此外，各单位一般都有“小钱柜”和帐外资金，如小卖部、招待室、副业收入、变卖废品收入、其他收入等，大都没有存入银行。有的单位，伙食费、党团工会费也没有存入银行。

三、区街商业和个体工商户的资金大部未存入银行

衡阳市一九八一年的社会商品零售额中，集体占百分之二十五点四，个体占百分之五。它们平均每天的营业收入十一万八千元。由于各种原因，有的人不愿把钱存入银行。衡阳市支行调查了二十四户区街商业，平均每户保留现金六百一十八元。衡阳市个体工商户一九八一年末已登记八百三十八户，在银行开存款户的只有九十四户，仅占百分之十一小二。有的个体户手中经常有近千元的现金。据零陵、冷水滩、新田、双牌等县镇调查，有证个体工商户有一千零二十五户，在银行开户存款的只有八十三户，仅占百分之八，且存款金额很小。

四、流动人口手持现金不少

一些外地单位的供销人员、开会人员，以及社队外出搞副业人员，手持现金不少。如零陵县冷水滩这个小镇，经常来往的采购人员平均有一百多人，手持现金二万多元。有一名外地采购员带现金一万九千五百元，被公安机关发觉，提出批评后才送存银行。

马克思在分析银行借贷资本的来源时指出：“小的金额是不能单独作为货币资本发挥作用的。但它们结合成为巨额，就形成一个货币力量。这种收集小金额的活动是银行制度的特殊作用。”（《资本论》第3卷第453～454页）