陕西省“八五”时期金融
改革与发展研究

中国人民银行陕西省分行

一九九二年四月

需要全本请访问 www.ertongbook.com

前　　言

“八五”和今后十年，是我国经济发展的关键时期。我省和各地市都相应制定了“国民经济与社会发展十年规划和第八个五年计划纲要”，明确提出了经济发展的战略目标、重点和深化改革的方向。去年我省银行行长、保险公司经理会议决定在全省金融部门开展“八五”时期金融改革与发展的课题研究。一年来，省级各家银行、各地市分行都进行了大量调查研究，形成了一批研究成果，在金融工作指导思想，支持促进经济持续、稳定、协调发展，以及金融自身改革与发展等方面提出了一些思路和依据。现编印成册，供党政、经济部门和金融部门的同志参阅思考，力争使我省金融工作在“八五”时期有一个大的突破。

人民银行陕西省金融研究所

一九九二年四月

陕西省“八五”时期金融改革与发展研究

组织领导：省金融领导小组

组　　长：李嘉尤

主办单位：省金融研究所

主办负责：朱彦才

课题联络：武胜利　解晓非

王迎军　叶　樱

目　　录

前　言

第一部分　总体战略研究

陕西省“八五”时期金融改革与发展若干问题研究意见

……省人行《金融改革与发展研究》课题组（1）

第二部分　区域规划研究

在稳定中深化改革　在改革中稳定发展

——西安市今后十年及“八五”时期金融改革与发展

研究报告……西安市人行课题组（21）

宝鸡市“八五”金融改革与发展基本思路的策略研究

……宝鸡市人行课题组（52）

“八五”时期咸阳金融发展与改革的总体设想

……咸阳市人行课题组（68）

关于我区“八五”时期金融改革与发展的设想

……渭南地区人行课题组（85）

铜川市“七五”金融改革简结和今后十年改革的设想

……铜川市人行课题组（98）

金融改革与发展

——延安地区“八五”金融体制改革设想

……延安地区人行课题组（110）

榆林地区金融发展现状及未来改革构想
……榆林地区人行课题组（123）
商洛地区“八五”时期金融改革与发展研究报告
……商洛地区人行课题组（135）
“八五”时期汉中金融改革与发展研究报告
……汉中地区人行课题组（152）
安康地区“八五”时期金融改革与发展研究报告
……安康地区人行课题组（173）

第三部分　部门专项研究

办好技术改造贷款　支持企业技术进步
——“八五”期间技术改造贷款宏观管理与投向研究
……省工行课题组（188）
金融与科技结合是促进科技成果转化为现实生
产力的有效途径……省工行课题组（200）
用好信贷杠杆，为搞活国营大中型企业创造宽松
的金融环境……省工行课题组（208）
困境与出路
——陕西农村经济发展中投资与金融政策调查
研究报告……省农行课题组（215）
“七五”回顾“八五”展望
——中国银行西安分行“八五”发展的综合分析
……中国银行西安分行课题组（236）
优化投资结构　提高投资效益……省建行课题组（244）
住房改革与金融配套……省建行课题组（255）

需要全本请访问 www.ertongbook.com

关于改革和完善我国社会保险制度的研究报告
（一）社会保险与人身保险的关系
（二）对改革和完善我国养老保险制度的思考
（三）浅谈职工待业保险的现状、问题及对策
（四）社会医疗保险体制改革构想
……省保险公司课题组（264）
对我国农业保险的症结及其出路的研究
（一）对我国农业保险困境之真谛及其对策的研究
（二）对农业保险经营体制改革的探索
……省保险公司课题组（306）

第一部分　总体战略研究

陕西省“八五”时期金融改革与发展若干问题研究意见

省人行《金融改革与发展研究》课题组

一、“八五”时期我省金融改革与发展的指导思想

“八五”时期是我省实现国民经济与社会发展第二步战略目标的关键时期。《陕西省国民经济与社会发展十年规划和“八五”计划》规定，这一时期我省经济社会发展的总任务是：坚持走建设具有中国特色的社会主义道路，进一步全面贯彻执行党的基本路线和方针政策，以深化改革为动力，依靠科技，提高效益，加强基础，调整结构，扩大开放，协调发展。

根据上述要求，“八五”时期我省金融改革与发展总的方向应当是：加快改革步伐，逐步理顺社会资金分配、融通关系，基本上建立起计划经济和市场调节相结合的金融运行新机制，加强金融宏观调控，调整信贷结构，提高资金效益，稳定货币金融，支持全省经济持续、稳定、协调发展。

（一）坚持稳定货币的方针，积极支持经济的发展。

“七五”期间我省经济虽有很大发展，但1990年全省人均国民生产总值只达到全国人均数的74.3%，与一些兄弟省市

相比还有较大差距。因此“八五”时期必须进一步充分发挥货币信贷对经济的推动作用，支持全省经济有一个较快的发展，力争使我省在全国的经济地位有所提高。

但是，在积极支持经济适度发展中，必须坚持执行稳定货币的方针。建国以来，特别是改革开放以来的实践一再证明，稳定的通货是经济协调发展的必要条件。“七五”期间我省银行信贷增长1.74倍，增长幅度大大高于同期经济增长的实际需要，以致出现了1988年明显的通货膨胀，阻碍国民经济的健康发展。经过三年治理整顿，虽然稳定了物价，但是银行信用尚未得到有效控制，通货膨胀的潜在压力依然存在。对此，我们必须予以高度的警惕。要继续坚持“控制总量，调整结构，强化管理，盘活存量，提高效益”的货币信贷工作总方针，把货币供应量、现金发行量和信贷总规模控制在经济发展的合理需求之内，避免信用膨胀、通货膨胀的再度发生，切实保证我省经济的稳定发展。

（二）坚持信贷原则，努力提高资金的使用效益。

资金问题是制约我省经济发展的重要因素。但是对于资金问题，不能只看到量的不足所带来的矛盾，更重要的是要看到资金效益低，也就是质的下降所带来的诸多矛盾。“七五”时期我省企业资金占用多、贷款多、周转慢、效益差的状况，不仅没有得到根本改变，反有所发展。这种困难局面的存在，从根本上讲，是近年国民经济严重失衡、经济运行中诸项矛盾的综合反映，但资金效益差，反过来也加深了国民经济发展中的许多矛盾。

提高信贷资金的使用效益，以此带动全省经济效益的提高，关键在于社会各界和银行工作人员要进一步充分认识和

尊重银行信用“两重支付、两重归流”的规律和特点，处理好产业政策与信贷原则的关系，认真贯彻落实“扶优限劣、区别对待”的信贷原则，真正做到以产业政策为导向，以信贷原则为基础，以经济效益为核心，正确运用信贷资金，搞好存量的调整和增量的优化。通过各项信贷管理措施，力争在“八五”期间使我省信贷资金在效益方面有一个较大改观。

（三）坚持改革开放方针，以改革促进金融发展。

经过三年的治理整顿，改善了我省国民经济环境。但是，经济金融的深层次矛盾依然存在。不解决这些矛盾，经济金融的稳定发展难以得到保证。因此，“八五”时期的重要任务是抓住当前的大好时机，加快金融改革的步伐，把金融改革和农业、工商企业、财政、税收、外贸、劳动工资等各项改革密切结合起来，配套进行。金融改革的重点是在完善金融宏观调控，坚持必要的计划管理前提下，扩大直接融资，发展金融市场。力争在“八五”时期基本上理顺银行、财政、企业之间以及中央银行和各金融机构之间在资金领域里的关系，大体解决金融领域里各种深层次矛盾，建立起计划经济和市场调节相结合的金融运行新机制，促进经济金融的健康发展。

（四）坚持两手抓方针，搞好金融队伍建设和金融工作基础建设。

“七五”时期以来，我省金融机构和从业人员大量增加，对促进全省经济发展做出了积极贡献。但也存在着金融职工队伍素质不高以及某些队伍不纯的问题，在一定程度上影响了金融工作的健康发展。因此，“八五”期间必须把金融队伍建设和金融工作基础建设作为金融改革和发展的重要内容来抓。金融队伍建设的重点：一是抓好反和平演变、反腐败教育，树

立和加强社会主义信念，坚持廉洁奉公，发挥金融对经济活动的监督作用；二是抓好实事求是的思想教育，进一步解放思想，加强建设有中国特色的社会主义金融的观念。三是抓好金融理论和业务知识及现代化管理知识教育，提高干部业务素质。通过多种措施逐步培养造就一代有理想、有道德、有文化、有纪律的金融职工队伍。

二、增加农业信贷投入，促进农村经济全面发展

促进农业稳定增长，改变我省农业发展相对落后的状况是我省“八五”时期的重大任务。全省金融部门都要充分认识农业在全省经济社会发展中的战略地位和作用，努力支持农业的发展，金融部门支持农业的关键是要有效地增加对农业的信贷投入，提高农业信贷在信贷总量中所占比重，同时注意提高农业信贷的使用效益。

（一）积极支持农业社会化服务体系的建立和发展，扩大农业信贷的领域和载体。信贷支持的对象应包括农民兴办的为农业产前、产中、产后服务的个体经济是和乡镇集体经济组织，也包括国家经济技术部门兴办的为农业服务的各种服务实体。

（二）积极支持农村双层经营体制的建立和完善。要支持乡村统一组织小型农田水利基本建设及配套设施、机械耕作、植物保护、畜禽防治病、科技推广应用等方面的资金需要；支持乡村集体开发三荒（荒山、荒坡、荒水），兴办小农场、小林场、小牧场、小渔场等资金需要。在这方面各地都已经有了好的样板，要善于总结典型经验，结合实际，稳步推广。

支持我省乡镇企业的进一步发展是壮大我省农村集体经

济、繁荣农村商品经济的重要措施。“八五”期间，金融部门要结合本地实际，支持那些为国营大中型企业配套、农产品加工、农工商、产供销一体化经济实体等乡镇企业的发展。对原有的乡镇企业要坚持外延与内涵并重的路子，帮助其调整产品结构，提高技术水平，健全经营机制，加强经营管理，避免大起大落。在资金安排上每年应按20%的增长幅度增加信贷投入，同时要大力发展农村直接融资形式，积极解决乡镇企业的资金需求。

（三）支持农业综合开发，支持科技兴农。一是要积极支持“两个2000万亩”高产稳产基本农田、15个新的商品粮基地县和一批棉油及其他商品基地的建设。二是要支持农村科技承包，促进“星火”计划的实施和完成。

（四）支持贫困地区经济开发。要总结“七五”时期扶贫贷款的经验教训，力争在“八五”时期把扶贫贷款用足用好。在群众温饱问题尚未解决的地区，仍以支持解决温饱问题为主。对已解决温饱问题的地方，要积极帮助农民大力发展多种经营，发展乡镇企业，搞好区域经济开发，建立贫困地区发展经济的“造血”机制，增强致富能力。

（五）改进金融政策，调动增加农业信贷投入的积极性。第一，要保证“八五”期间农贷的合理增长比例，不要再出现不顾实际情况“一刀切”地紧缩农业信贷的情况。第二，要增加和落实农业银行和信用社发放政策性贷款的贴息资金，避免农业信贷机构因经营政策性业务，存贷款利率倒挂，而出现经营损失，影响工作积极性。第三，对信用社实行资产负债比例管理，放手让他们经营。第四，减少信用社的税负，增加信贷风险准备金提存，充实信用社信贷基金，增强信用社经济实力。第五，

需要全本请访问 www.ertongbook.com

尊重农业信贷机构的自主权，避免不合理的行政干预。

三、调整工业信贷结构，促进工业协调发展

建国以来陕西工业经历了三个发展时期。一是“一五”、“二五”时期，以重点项目建设为主；二是“文革”时期，以三线建设为主；三是80年代，以发展加工工业为主，现在将进入第四个发展时期。这个发展时期的主要特点和要求是调整工业的行业、产品、技术、组织结构，转变企业经营机制，依靠科学技术，提高工业整体素质和企业经济效益。金融部门要全力促进工业的调整转变和协调发展。

（一）支持工业调整结构。根据国家产业政策和我省“八五”规划，“八五”时期银行信贷支持重点：第一是能源及原材料工业建设，特别要支持陕北的油、煤、气田的开发。鉴于陕北油、煤、气的开发耗资大、周期长，基本建设资金来源应主要靠国家投资和通过各种渠道的集资，银行信贷只能适当参与，重点支持其中一部分投资较少、见效较快的项目，并注意支持油、煤、气田周围第三产业的发展，为煤、油、气田开发创造较好的投资环境。考虑到发展交通事业对陕北煤、气、油田的开发至关重要，建议银行支持、参与子长到榆林的铁路建设投资，以加快该线的建设。第二是纺织、机械、电子三大支柱行业的调整、改造和提高。支持纺织工业调整原材料结构，调整加工层次，提高出口比重。支持电子工业提高投资类产品产值比重，并开发消费类新产品。支持机械工业加快机电一体化进程，提高产品质量，开发进口替代产品，扩大产品出口。支持军工企业继续开发和生产民品。

（二）加强工业信贷结构调整。着重抓五个方面的工作。第

一，逐步地适当地提高技术改造贷款占贷款总规模的比重，增加银行对固定资产的资金投入。作好技改贷款与科技贷款及流动资金贷款的衔接，支持技改项目及时投产，真正取得经济效益；第二，贯彻搞好大中型企业的政策，信贷资金对大中型企业适当倾斜。对那些过去贡献大，现在缺乏自我发展能力的大中型企业、军工企业尽可能给予较多的技术改造贷款，帮助企业进行技术改造和技术更新，发挥现有潜力，摆脱困境，逐步增强企业实力。但是支持大中型企业也必须贯彻以经济效益为中心的原则，不能搞输血型的“信贷供给制”，不能再给无效益的“安全团结”贷款。第三，支持工业组建企业集团，促进部分需要淘汰的工业关、停、并、转，调整组织结构，提高规模效益。第四，坚决执行产业政策和信贷政策，堵绝盲目建设、重复建设和新上低技术水平的项目。第五，进一步加强信贷管理，严格控制流动资金占用的不合理增长，通过帮助企业“限产压库”、清理“三角债”、疏通销售渠道等，盘活资金存量，对资金占用过多，挪用挤占流动资金贷款等要采取少贷、停贷，提高利率等办法督促改进，发挥信贷、利率的经济杠杆作用。

（三）促进企业转变经营机制。转换企业经营机制，把企业推向市场是促进企业发展生产、提高经济效益的关键，也是提高银行信贷资金效益的基础。金融部门要积极支持，做好配套工作。第一，会同劳动人事部门改革工资基金管理监督办法，支持企业打破“三铁”建立新的分配制度。第二，在企业继续实行承包经营责任制的情况下，开户银行要参与企业承包合同的研究（不参与承包合同的签订）督促企业把维护国有资产的完整和增殖作为承包合同的一个主要内容订进去，贯彻执行企业补充流动资金各项措施。第三，积极参加企业清产核资。

建议及早把国营企业的流动资金由银行统管交由财政（国有资产管理部门）管理。与此同时，督促各方面严格执行新建、扩建企业必须有铺底流动资金的规定。第四，放宽企业向市场筹资的政策和额度。与有关部门共同促进企业实行股份化的试点工作，搞好金融配套工作，为加快企业实行股份制打好基础。第五，会同财政深入企业、帮助企业建立“内部银行”，实行流动资金目标管理责任制等管理资金制度，加强经济核算。“八五”时期建议省、地市两级每年召开多层次的企业经济核算经验交流会，促进企业挖掘内部潜力，提高效益。第六，把企业流动资金周转率纳入新的工业经济考核指标体系。财政对节约流动资金有显著成效的，允许以节约利息一部分打入成本，作为企业奖励费用，不纳奖金税。

四、搞活流通，促进经济发展

流通是社会再生产过程中必不可少的重要环节。近年我省企业产品积压，效益下降，相互拖欠大量发生，其原因之一是流通阻塞，货流不畅。“八五”时期，金融部门要认真贯彻省政府制定的《关于搞活流通若干问题的决定》，积极支持我省开放、畅通、高效、可调控流通体系的建立。建议在工作中重点抓好以下几个环节：

（一）支持农副产品购销，理顺收购资金的供应和管理。

要按照产、供、加、储、运、销一体化的目标，积极促进农副产品流通体制改革。支持供销社、外贸部门与农民建立稳定的大宗农副产品产销关系，发展联购联销，联营联销，远购近销和深购远销，开拓农副产品期货市场，并指导农民生产。对粮、棉、油、烟等主要农副产品购销建议实行信贷资金“一条鞭”管

理办法。即经营一种农副产品大类的企业集中到一个银行开户贷款，使有关农副产品收购、调拨资金运转，集中于一个专业银行系统内进行。这不仅可以加速资金周转提高资金使用效益，而且有利于专业银行加强对经营企业的协作和资金管理。目前农副产品信贷资金管理中最突出的问题是粮食企业中亏损额、财政欠补额不断增加，收购资金流失严重，信贷资金“空心化”不断扩大。解决这一问题的出路在于粮食价格实行购销同价，并对粮食贷款按粮食库存价值供应，实行进贷销还，钱随粮走，专户管理。对过去的挂帐亏损部分，应由财政和粮食部门逐步消化。

（二）支持国合商业，发展主渠道和“蓄水池”作用。

第一，支持组建联合批发企业集团和批零经营集团，使其发挥群体优势，积极扩大销售。第二，积极支持建立重要商品分级储备制度，强化国合批发商业吞吐调节、稳定市场、平抑物价的“蓄水池”作用。财政、银行要共同落实各项专项储备贴息贷款办法。第三，对国营批发企业恢复“存贷合一”资金管理办法，帮助批发商业减少贷款占用和利息负担。第四，支持国营零售企业实行全民所有，集体经营。银行要研究制订相应的信贷资金供应和管理办法。

（三）大力支持各类专业批发市场、仓储设施、商业网点及集市贸易市场建设。建立各类专业批发市场，完善各类集市贸易市场以及加强重要流通设施和商业网点建设，对支持城乡商品交换的扩大有重要作用。银行要支持商业多渠道筹集资金，并在信贷上予以支持。在信贷安排中，要适当提高商业网点建设资金的比重，并支持商业企业搞股份制或向社会发行债券直接筹资。

五、支持对外经济交流，增加外汇收入

“八五”时期我省将一步扩大对外开放。金融部门要全力支持对外经济的交流和发展，增加外汇收入。

（一）积极支持扩大出口，努力增加贸易外汇收入。

贸易外汇收入是我省外汇收入的主体。增加贸易外汇收入一是要支持各种出口商品基地的建设，支持企业开发新产品，提高产品质量，进一步转变出口产品结构，提高出口经济效益。二是要适应我省开拓东西两线、双向开放的新格局，积极支持对独联体和东欧的经济贸易活动。三是要促进各类外贸企业转换机制，控制亏损，提高出口换汇率，加快资金周转，提高经济效益。四是要支持企业技术改造、技术进步的专项外汇贷款，促进经济结构的调整，增加出口商品。

（二）支持发展旅游事业和劳务出口，促进非贸易外汇的持续增长。

要特别重视配合旅游部门搞好旅游资源开发和交通邮电及第三产业的配套建设，支持旅游商品生产企业开发适销对路的各类旅游商品，努力提高旅游商品销售收入占旅游收入的比重。通过发展旅游事业，增加旅游商品销售，带动我省经济发展。

（三）加强外汇外债管理，搞好外汇收支平衡。

首先，要加强同政府经济管理部门的配合协调，认真做好进口规模的安排和进口结构的调整，加强用汇投向监督，促进我省把有限的外汇集中用于重点生产建设所需原材料、先进技术和关键设备的进口上，严格限制高档消费品和奢侈品的进口，少进口或不进口省内能生产的原材料和设备，防止盲目

引进和重复引进。二是要加强对三资企业的外汇管理，目前我省三资企业外汇收不抵支情况比较突出。银行外汇管理部门要依法促进外商投资企业逐步实现外汇平衡。对外汇不能平衡的三资企业，要帮助落实产品包销、返销比例，防止逃汇，使其外汇收支逆差降低到最低限度。三是要加强外债管理，配合有关部门制定符合我省实际的外债战略，促进我省根据偿债能力和资金配套能力，保持合理的外债规模和外债结构。要积极开拓引进外资渠道，探索利用国际金融组织和政府贷款以及其它联资方式的具体途径，要帮助解决我省“七五”时期外债规模过大，外债投向不合理所引起的一系列问题。“八五”时期外汇管理部门要加强外债监测工作，深入调查研究，反映我省外债债务结构、经济效益、偿债能力状况，及时提出相应的对策建议。

六、积极支持科技开发科技进步，促进“科技兴陕”

“科学技术是第一生产力”。“科技兴陕”是发展我省经济的战略方针。金融部门要把信贷向科技倾斜，支持科技开发、科技进步作为“八五”时期重点工作来抓。

（一）提高信贷中科技贷款含量，拓宽科技贷款领域。

近年来我省科技贷款总量逐年增加，效益较为显著。但总的看，贷款总量仍然偏少，贷款领域仍然偏窄。因此，“八五”期间要做好以下三个方面的工作。第一，盘活流动资金贷款存量，优化流动资金增量，切实落实“压贷挂钩”的信贷政策，有步骤地提高信贷总规模中科技贷款的比重。在科技贷款中要严格控制一般性技术项目贷款，努力提高高科技含量、高科技开发项目的贷款比重。人民银行和各专业银行对此要做出量

需要全本请访问 www.ertongbook.com