

国有企业与银行面临的问题及对策思考

刘小丽

(经济管理系)

摘要 银行和企业是现代市场经济运行中最重要的组成部分,两者在国民经济中都具有举足轻重的作用¹⁹然而,它们现在都面临着哪些问题,它们之间存在什么样的关系,如何尽快寻找出解决这些问题的对策、协调并处理好两者关系是当前经济理论工作者和实践者急于解决的重要课题之一,这对于我国银行向商业化经营转变和企业的深化改革具有十分重要的现实意义和长远意义¹⁹本文在查阅、分析了相关资料的基础上,就上述问题进行了探讨¹⁹.

关键词 国有企业;银行;现有问题;对策思考

分类号 F 832

0 引言

在我国,国有企业的改革从拨改贷、放权让利、承包制到提出建立现代企业制度,已经走过十几年的历程¹⁹近年来,我国财政、税收、银行等金融体制改革也迈出了较大步伐,取得了一定的成效¹⁹但与此同时,也有一个突出问题一直在困扰人们:国企改革已历十余年,为何始终未摆脱效益下降、亏损面加大、资产负债率高的局面?而银行业的改革有了较大发展,为何目前也出现专业化银行向商业化银行转轨困难、银行信贷资产质量下降、和银行效益出现大面积的滑坡状况?我以为,造成这种状况的原因是多方面的,但主要原因是因为国有企业的现状也深深地影响了银行业的改革,影响了整个社会经济的向前发展¹⁹因此如何从它们的现状出发,正确认识和解决它们之间存在的矛盾与问题,找出行之有效的协调或解决对策来成为当前深化改革中的一项重要课题,已经引起有关部门的高度重视¹⁹.

1 正确认识银企关系和现存问题

应该说,银行与企业的关系是现代市场经济运行中最重要的经济关系之一¹⁹企业是国家银行资金的供给者,同时又是银行资金的使用者,两者在国民经济中具有举足轻重的作用,它们之间存在着密切的债权债务关系,使企业生产与银行经营紧密连在一起,形成了“荣辱与共、唇齿相依”的关系¹⁹一方面,银行支持企业,提供充盈的资金,既保证了企业生产又培植和优化了

自身的投资环境,保证信贷资产质量的有效性;另一方面,企业支持银行,按时还贷付息,既保证了银行利益、保证了财政,又为自身发展营造持续推动力¹⁹企业发展了,经济就会繁荣,市场就稳定,人民则安居乐业,从而出现良性循环的社会经济发展环境,银行也有了新出路¹⁹。

然而,这对“休戚与共、唇齿相依”的银企在经济体制深化改革的过程中却出现了许多令人困惑的问题¹⁹主要表现在:

(1) 从银行方面看:一是近年来银行信贷资产总额中不良贷款比重越来越大,资金周转速度逐年减慢,银行自我发展后劲严重不足,经济效益出现滑坡¹⁹据有关方面资料统计,1995年末39393.4亿元的银行各项贷款中,最保守的估计,呆滞、呆帐、坏帐率在25%以上¹⁹也就是说,将近有10000亿元不良贷款,加上应收未收利息累计逾千亿元,这确实是个令人怵目惊心的数字^[1];造成这种后果除了银行经营管理方面的原因外,还主要应归于企业逾期无力还贷、长期拖累银行的结果¹⁹二是银行负债结构不合理,自有资金严重不足,抗风险能力差¹⁹在所有负债中,银行自有资金具有使用最可靠且稳定性好的特点¹⁹自有资金比例的大小,对减轻负债流动性带来的风险、平衡信贷资金具有很强的调节作用¹⁹按照巴塞尔协议的要求,银行自有资金供应应占负债总额的8%左右^[2]¹⁹而我国银行负债中70%的资金是居民储蓄,银行自有资金不到3%^[3],这大大影响了银行抗信贷风险的能力;三是经济转轨的时期,银行企业信用关系不规范¹⁹从理论上说银行信用是以偿还为条件的价值的特殊运动形式,企业向银行借款到期必须偿还是天经地义的事情¹⁹如果企业到期不能偿还甚至资不抵债,则应宣告破产或被兼并¹⁹然而现实却是由于我国经济体制上改革滞后,处在经济转轨的特殊时期的银企信用关系,于是有了如下扭曲:一方面国有企业不必担心因到期不能偿还本付息而导致破产的威胁;另一方面作为“债权人”的银行也无法实施有效信用约束机制¹⁹因为它同国有企业一样都是国家所有,都未从真正意义上实行政企分开¹⁹许多拖欠的贷款属于行政贷款——首长贷款、安定团结政策贷款等,因而当企业出现还贷困难时,政府会在力所能及的范围内,延长还贷期限,减免利息债务,扶持国有企业,从而降低了银行资产质量,使银企信用关系不规范¹⁹四是银行的亏损状况将使银行信誉受到一定程度的损害¹⁹如果说企业亏损由来已久,那么银行亏损却是近年的事情¹⁹人们甚至难以相信富丽堂皇的门面下、在职员高收入的背后却是银行的大面积亏损、效益低下这样一个客观现实¹⁹如果银行长期亏损下去,势必造成不良影响,有损于银行的社会形象,增加社会不稳定因素¹⁹。

(2) 从企业方面看:一是国有企业产成品资金积压严重、资金拖欠未见缓解,企业亏损面仍在加大¹⁹1991年的《人民日报》的一篇社论中披露:所有国有企业,1/3严重亏损、1/3不亏不盈、1/3的企业赢利¹⁹时间已过去了数年,国有企业经济效益仍呈下降局面,据有关资料:国有企业中仍有约40~60%的企业亏损^[4],并且这种比例仍有增大的趋势;二是国有企业近年来高负债经营状况日益严重,资产负债比率连年上升¹⁹自1979年以来,我国经济一直保持9.4%的年均增长速度,的确带动了企业的壮大发展,同时也使企业背上了沉重的包袱,企业大量负债经营,负债水平直线上升,我国国有企业资产负债率1979年为29.5%,1980年为38.2%,1991年为60.5%,1993年则达到71.3%,1994年上升为74.3%^[1]¹⁹三是企业负债资金中,银行借款比重过高¹⁹如湖南省50户建立现代企业制度试点企业负债资金中,银行借款占81.5%^[1]¹⁹这种状况的产生是因为我国国有企业从80年代初期所需流动资金由以前的财政和银行“双口”供应改为银行“单口”供应,紧接着基建投资也由过去的无偿拨款改为贷款起就基本上没有其他新的基建

投资资金来源渠道,国有企业的再投入主要只能依靠贷款^[5],这种转变的结果必然是一方面国有企业负债率连年直线上升,其中,许多企业可以说已经负债累累,有的甚至是资不抵债¹⁹如我国1993年国有工业企业负债总额达18 549亿元,其中资不抵债企业占全部企业户数的12.8%^[5];另一方面企业借款过多、短债长用、举债不还,形成大量逾期贷款,造成银行信贷资产的安全性、流动性和赢利性有效期,银行也从此陷入了经营困难、亏损严重的两难境地¹⁹四是企业负债资金中,非经营性负债普遍¹⁹主要表现在两个方面:一方面企业负债办社会现象严重¹⁹众所周知,国有企业的各项自主权至今仍有不少是名不符实,企业长期承担一些应由政府和社会承担的社会职能和较多的社会负担现象至今仍未根本改变,企业用工权始终未落实处¹⁹富余人员诸如冗员,总体说来国有企业人浮于事超过实际需要的1/3乃至1/2,绝对量达到3 000万人以上^[9]¹⁹但企业却仍不能象乡镇企业和三资企业那样可以根据劳动合同辞退,社会配套改革仍未完全配套和到位,企业负债办社会现象仍将大量存在;另一方面企业负债用于上交利税及应付各种社会摊派¹⁹1994年新税制出台后,内资企业的税率是统一了,但在成本列支标准、计算范围、税收征管等方面对国有企业仍严于非国有企业;内资企业与外资企业仍实行差别税率,有利于建立市场经济中的多种经济成分的竞争主体,却制造了一个不平等的市场环境,使国有企业处于不利地位^[4]¹⁹企业负债用于上交利税及应付各种社会摊派在当年流动负债中所占比重¹⁹如有关部门曾对1 758家国有企业进行调查发现,1994年负债上交财政利税和各种摊派费为18.3亿元,占当年新增流动负债的18.5%^[1]¹⁹五是企业管理水平低¹⁹首先,企业内部缺乏约束和激励机制,致使不少企业的负责人存在短期行为,他们只管任期内拼命多贷多花,却将偿还贷款的任务推给下任,如此形成不了贷款约束机制,甚至将补充用于流动资金或固定资产的投入用于购买小汽车、住宅等;其次国家有关部门对企业的考核没跟上经济增长方式转变的步伐,仍偏重于产值目标考核,致使相当一部分企业追求速度、盲目举债扩大再生产而不顾资金使用效益、不计筹资成本、不顾偿债能力和筹资风险,导致许多盲目挤争投资、重复建设、经济效益越来越差,债务越背越大¹⁹.

3 解决银、企存在问题,应采取的对策

从上述分析我们认为银行、企业之所以出现种种困难和矛盾,原因是多方面的,既有它们各自内部的微观原因,也有外部宏观因素的影响¹⁹因而我们应采取的对策也应该分两个方面来进行¹⁹.

3.1 内部微观对策

(1) 对银行而言¹⁹一是各级银行领导首先要转变观念,强化专业银行商业化经营意识,以赢利为目的,把扭亏增盈当作银行头等大事摆到专业银行的议事日程上来抓,学习和掌握国家关于金融方针政策方面的法规、条例,用于指导金融工作;二是改革现行信贷管理体制,实现以资产负债比例管理为基础的贷款规模管理^[6],加强对资产负债总量平衡和结构平衡的管理,防止资产负债超负荷经营;三是提高自身人员的风险防范意识,实行贷款风险管理¹⁹必须建立三级审批制度,组建企业信用等级评估委员会、贷款审贷委员会、贷款查处委员会^[7];对信贷人员实行利益与风险挂钩的约束机制,做到谁经手贷款的调查、审批和发放,谁要负责贷款的回收,使责、权、利有机结合;对贷款大户应派员对资金的使用、投向进行监督,以防挪用;四是从信贷

资金的安全性、流动性、赢利性原则出发,在把握企业经营状况、发展机遇和风险因素的基础上,积极寻找一批发展前景广阔、经营效益显著、有较好的运行机制的骨干企业作为信贷投资重点和银企合作伙伴;五是改善银行内部经营管理,提高信贷人员综合素质,变“粗放”经营为“集约”经营,杜绝擅自或变相提高存款利率的错误思想和做法,严格费用开支,科学设置储蓄网点,努力提高经营效益¹⁹;六是树立银企一家的新观念¹⁹切实认识市场经济条件下银企之间在良好信用基础上,独立平等、协作发展、互惠互利、共担风险的新型伙伴关系¹⁹积极为国有企业改革和现代企业制度的建立出谋划策,为银行持续稳定发展探出一条新路¹⁹。

(2) 对企业而言¹⁹—是企业要彻底转变观念,实现经济增长方式的转变,加强和规范资金使用管理,防止资金库存积压、挤占和挪用现象,采取有效措施,提高资金使用效果;二是企业必须具备产品结构调整和产品功能改造的能力,努力提高产品质量和市场竞争能力,加强内部经营管理;三是企业尤其是企业领导应树立强烈的借债还债的债务意识,切忌盲目举债,充分认识市场经济条件下企业与银行之间的新型合作关系,努力以良好的企业形象和经济增长方式的根本转变赢得银行的信任和贷款,建立良好的信用借贷关系;四是广开筹资渠道,多方筹集所需资金,从根本上改变“没钱找银行”的思想,做好资金结构多元化的文章¹⁹如企业临时资金需求,可通过市场拆入或贴现方式解决等;中长期资金可通过发行债券筹资¹⁹。

3.2 外部宏观对策

(1) 首先应采取多种措施化解银企之间已有的不良债权债务关系¹⁹国有企业债务过重和银行不良资产比重偏高是同一问题的两个方面,是改革和发展面临的一对突出矛盾⁽⁸⁾¹⁹当前应如何解决这一对矛盾?智者见智,仁者见仁,各有各的说法¹⁹但我以为不能一概而论,而应根据企业不同的情况采取多种不同的手段和方法来妥善解决银企不良债务问题¹⁹—是对效益好、有市场竞争力,可按时付息的,一时因出现困难而还不了贷款的企业,银行应给予重点扶持,并继续办理展期手续,放手使其发展壮大起来并可带动或兼并一批困难企业,实现资源的优化重组和合理配置;二是对于已出现亏损但并不十分严重、又有一定发展前景的中小企业,银行可公开拍卖到期债权,盘活资产存量⁽⁸⁾,一般不予办理展期手续;三是对债务沉重、扭亏无望的企业坚决实行破产或向社会公开招标承包,对闲置的厂房、机器设备、场地等实行变卖或出租,收回一部分债权;四是上述三个环节清理后,仍有不能收回的债权,银行应酌情核销¹⁹。

(2) 其次国家应配套实施国有企业解困过渡扶持政策¹⁹—是应建立国有企业发展基金¹⁹在实行财政预算分级管理体制下,各级财政在安排财政支出时,可按一定比例提取同级企业发展基金,主要用于一些同级企业国家资本金注入不足或填平补齐项目支助金或重大项目贷款贴息等;二是可考虑采取先交税后退税的过渡税收政策降低国有企业实际税负;三是对有承受能力的企业可采取加速固定资产折旧的办法;四是经企业申请和有关方面确认,可采取提高企业坏帐准备金和银行呆帐准备金率的政策,允许开户银行冲销银行呆帐损失⁽²⁾¹⁹。

(3) 进一步大力发展资本市场,进行金融体制深化改革,推动国有企业资本结构合理化¹⁹。银、企之间债务危机的产生与金融体制改革滞后、融资渠道单一化直接相关¹⁹由于我国既没有充分发育的金融市场,也没有相当规模的非国有金融结构,所以当企业出现资金短缺时无法向社会进行直接融资,而只能一味地依靠银行贷款而造成了两者如此高度的相关性,因此改革金融体制势在必行¹⁹—是必须逐步建立规范的信用(债权债务)关系,银行应成为真正的自主经营、自负盈亏、自我约束、自担风险的企业实体,有权根据实际情况作出贷与不贷的决定,减少

行政干扰;二是必须大力发展非银行的金融结构,实现投资主体多元化,改变企业融资结构较单一的现状;三是完善银行的担保抵押贷款制度、规范企业负债行为,应将企业资产负债率纳入企业法人责任范围,定期公布各行业平均负债率水平,确定资产负债率警戒线,诱导企业负债行为;四是强化中央银行的监管职能,规范银行经营行为,协调银行与银行、银行与企业、银行与地方政府的关系,严格执行和监督金融法纪法规的实施;五是针对目前银行自有资金占比重低的现状,国家应根据巴塞尔协议的要求,适当提高银行利润留存比例,以提高其抗风险能力¹⁹。

(4) 政府还应在宏观上有效地运用经济调控手段和政策加快国有企业转变经济增长方式的步伐,提高企业经营效益¹⁹。一是保持适度的货币供应量和货币从紧政策,控制货币投入量提高资金的利用效率,减轻对货币的需求和通货膨胀;二是要严格控制固定资产投资规模,确定合理的固定资产投资结构¹⁹要利用价格、信贷、利率、税收等经济杠杆规范企业的投资行为,控制信贷规模膨胀;三是加大科技投入,大力推进技术进步政策,使企业向技术挖潜力要效益的集约发展轨道¹⁹。

(5) 国家应加快建立现代企业制度,转换企业经营机制¹⁹。一是进一步改革和健全企业产权制度,建立健全科学合理的组织结构;二是积极创造条件,减轻企业过渡债务的同时,尽快建立和完善职工的社会养老保险制度,加快企业经营管理机制转变的步伐,全面提高企业经济效益,从根本上提高企业偿债能力和再生产能力,促进企业早日进入良性循环发展的轨道¹⁹。

总之,认清当前转轨条件下的银行、企业的现状,构建新型的银企关系,无论对搞活国有大中型企业还是保全银行信贷资产的安全、赢利,维护国家经济正常发展秩序都具有十分重要的现实和长远意义¹⁹为此我们必须集思广义,从内、外部环境改革出发,找出解决银、企问题的真正对策来¹⁹。

参 考 文 献

- 1 中国工商银行湖南省分行课题组¹⁹国有企业过渡负债问题探讨¹⁹中国工业经济,1996,4(97):36~40
- 2 余慧芳¹⁹国有商业银行的资产负债管理¹⁹企业经济,1995,10(182):47~48
- 3 王东升,扈文捷¹⁹银行经营亏损不容忽视¹⁹企业经济,1996,1(185):58
- 4 史丹¹⁹国有企业陷入困境的新思考¹⁹中国工业经济,1996,5(98):70~73
- 5 左长青¹⁹对国有企业与银行间债务危机问题的思考¹⁹财贸经济,1996,5(174):33~36
- 6 翁良松¹⁹浅析我行不良贷款的现状、成因和对策¹⁹投资理论与实践,1996,6:45
- 7 韩平¹⁹构建新型银企关系¹⁹金融时报,1996-9-21
- 8 宋海林¹⁹市场条件下如何重塑银企关系¹⁹金融时报,1996-9-4
- 9 梁中堂¹⁹以产权变动和国有企业职工去职为切入点的改革构想¹⁹经济问题,1996,10(207):3~5