

上海所有制街头与信贷资金关系的现状和发展趋势

薛万祥 张望 华振新 朱晶晖

一、上海所有制结构的基本状况

1. 公有资产依然保持数量的优势。1996 年底上海工业企业数为 15595 户，资产总额 6487.4 亿。从户数看，国有经济占总数的 23.16%，集体经济占总数的 48.78%，两者相加企业数占 70% 以上；其他经济包括联营、股份制、三资及其他性质的企业占 28.06%。从资产量上看，国有经济占总额的 49.38%，集体经济占总额 8.37%，两者相加占总额的 58%，如果再包括对其他经济参股部分，公有资产所占比例还要大。

2. 国有经济是经济增长的主要力量，工业总产值中国有经济比重下降，其他经济成份比重上升，但通过国有资本的作用，国有经济对经济控制力加大。1996 年上海独立核算工业企业总产值中，国有经济占 38.77%，集体经济占 12.33%，其他经济占 48.90%。国有经济所占比重比上年减少 3.57%，其他经济在工业总产值中的比重增加 3.52%，占到全部工业总产值的近 50%。其中三资企业工业总产值增加额占其他经济工业总产值增加额 98%，占全部工业总产值增加额的 78%，增加额达到 350.68 亿元，超过了国有经济和集体经济。国有经济通过国有资本的作用对经济控制力加大。1996 年底，工业企业中国有经济资产总额近 50%，但对社会资产的控制力还不止这些，如全国纺织行业著名的国有大企业上海第二毛纺织厂自有资金 2 亿多，但通过联营、托管、控股、参股、承包等形式，实际拥有对地区内外企业 10 多亿资产的控制权，国有经济的主导作用可见一斑。

3. 国家资本占主导地位，但增长缓慢，其它经济类型工业资本金增长迅速，总量与国有工业企业资本金持平。根据工业普查汇总资料，1995 年上海工业企业属国家所有的资本金占全部资本金的比例为 50%；属法人所有的资本金占全部资本金的比例为 19%；属外方所有的资本金占全部资本金的比例为 20.4%。属国家所有的工业资本金目前主要分布在国有工业企业中，占全部国有工业资本金的 79.2%；在其它经济类型工业企业中，国有工业资本金占全部国有工业资本金的 20.6%。1993-1995 年全市工业资本金年均增长 23.7%，其中国家资本金年均增长仅 4.1%，法人资本金年均增长 78.3%，外方资本金年均增长 85.9%，且在其它经济类型工业企业资本金中的比重由 27.2% 上升至 44.8%，成为其它经济类型工业企业中的首位控股者；国家资本金在其它经济类型工业企业资本金中的比重由 42.8% 下降至 22.6%。由此可以看出，国家资本金增长大大落后于全社会资本金增长速度。其它经济类型工业企业资本金增长迅速，总量已与国有工业企业资本金持平。国有工业与其它经济类型企业资本金之比由 1993 年的 58:33 调整为 47:45，两者基本持平。

4. 单一所有制经济呈减少态势，混和经济比重增加。1996 年国有经济企业户数减少 101 家，资产同比下降 2.62%；集体经济户数减少 264 家，资产下降 0.33%；而其他经济企业户数增加 83 家，资产增加 2.95%，这其中股份制和中外合资企业增加较快。

5. 国有经济效益低于其他经济，运行质量有待提高。1996 年工业中，国有经济实现利税 174.26 亿，占总数的 39.46%，集体经济实现利税 36.09 亿，占总数的 8.17%，其他经济实现利税 231.26 亿，占总数的 52.37%。国有经济资产利税率为 5.4%，集体经济为 6.6%，其他经济为 8.4%。

6. 国有经济和集体经济吸收了大量的就业人员。1996 年底，国有经济在职人员 133.69 万，虽同比减少 23.41 万，但仍占工业企业的 44.89%；集体经济人数 70.98 万，同比减少 7.83 万，占 23.84%，两者相加占总数的 68.73%；其他经济人数 93.12 万，同比减少 2.87 万，占 31.27%。

7. 个体、私营经济持续快速发展，并发挥出积极作用。1996 年底个体工商户数和从业人数为 16.03 万户和 21.51 万人，为

1992 年的 1.37 倍和 1.25 倍；私营企业户数和从业人数为 5.46 万户和 47.1 万人，为 1992 年的 12.9 倍和 8.0 倍，个体、私营经济从业人数占全市从业人数的 7.9%，与工业企业人数之比为 1:22。本市个体、私营经济主要集中于第三产业，两者户数分别占总数的 98%和 72.3%，出现了形象策划、投资咨询、快递服务、程序设计等新兴行业，呈多样化发展；私营企业科技型已占总数的 4.8%，是全国水平的 2 倍。1996 年私营企业实现产值 87.71 亿，约占全市工业总产值的 1%，个体私营经济实现消费品零售总额 319 亿，占全市的 27%，促进了市场流通；部分市郊区县个体私营经济上缴税收已占当地财政收入的 30%以上，成为地方经济不可忽视的增长力量；1994 年至 1996 年个体私营经济已累计吸纳企业下岗人员 13.1 万人，推动了再就业工程的展开；个体私营经济还在盘活国有和集体小企业，推动国有企业改制改革等方面发挥了一定作用。

二、信贷资金与所有制结构关系的现状

1. 信贷资金分布的基本情况和特点

(1) 信贷资金主要投向国有企业

无论是整体的情况还是个体的情况，信贷资金主要投向了国有企业。国有企业得到上海全社会金融机构的信贷资金支持的比重为 53.33%，某银行中这一支持比例为 38.4%。再如 1997 年上半年本市列入国家千户大型企业的 63 家工业企业资产总额 4276.9 亿，占全市工业资产总额的 65.5%，金融机构短期贷款余额 505.6 亿，占全市工业贷款余额的 51.4%。

(2) 集体经济得到了信贷资金的适度照顾

上海金融机构对集体经济的支持比重为 22.36%，某银行的这一支持比例为 29.0%，表明集体经济得到了信贷资金的适度照顾。

(3) 三资企业也得到了信贷资金的一定照顾

上海金融机构对三资企业贷款只有 6.75%，某银行的这一支持比例为 17.5%，表明三资企业得到了金融机构信贷资金的一定照顾。原因是这些企业发展速度相对较快，而且效益好于其他企业。

(4) 民营及私营企业很少得到信贷资金的支持

上海金融机构对民营及私营企业的贷款只有 0.15%，某银行的这一支持比例为 0.1%。民营及私营企业很少得到信贷资金的支持。以支持民营企业为己任的民生银行，对民营企业的贷款量在全市银行中为最高，但也仅为 87%。这家银行由于成立时间短、规模小，比例虽较高，但绝对额也不大。据市工商行政管理局对 262 户私营企业的抽样调查，获固定资产贷款的占 2.2%，获流动资金贷款的占 9.5%。

表 1 上海金融机构 1997 年 6 月末信贷资金分布情况

性质	国有	集体	三资	私营及个体	其他
比重 %	53.33	22.36	6.75	0.15	17.41

表 2 某银行 1997 年 9 月末信贷资金投向结构分类

性质	国有	集体	三资	私营及个体	其他
比重 %	38.4	29.0	17.5	0.1	15

2. 信贷资金分布的特点、积极作用及不足

目前信贷资金的分布情况基本与上海所有制结构相适应，信贷资金保证了国有企业的发展需要，特别是向国有大企业倾斜，保证了国有经济在经济中的主导地位及控制，也为国企改革时期稳定发展创造了条件；但这种信贷结构使信贷资金的总体效益欠佳。信贷资产大量投放在国有经济，而目前国有经济效益低于其他经济成份，加上一些国有企业改革中的不规范行为，在一定程度上又影响了信贷资产质量；一些乡镇企业和私营企业效益虽好，但却受资金短缺制约，规模发展受到限制，所以信贷结构有待调整。

3. 信贷资金分布特点的成因

从历史上看，长期以来，我们在所有制形式上追求国家。没有，国有企业在经济生活中占据绝对的优势。改革开放以来，虽然其他所有制经济得到了较大的发展，但在所有制问题上仍然因循超越社会主义初级阶段国情的做法，没有认识到公有制的全面含义和公有制实现形式的多样性，没有认识到非公有制经济也是社会主义市场经济的重要组成部分，从而片面地支持国有经济。信贷政策也按此原则和理论采取了区别对待的方针，全力支持国有经济，适当照顾集体经济，私营、民营经济则得不到恰当的支持。这一信贷投向对于国有经济的发展有极大的贡献，但却不适应以公有制为主体，多种所有制共同发展需要。从体制上看，旧体制下国有企业和国有专业银行在很大程度上是一种资金供应关系，银行在一定程度上承担了国家财政的职能，而目前国有企业自我积累意识和能力较差，在新旧体制交替阶段，信贷资金被迫大量沉淀在国有企业中。从政策上看，长期来国有经济一直是各部门支持的主要对象，信贷计划中没有私有经济一块，现行的一些金融优惠政策也主要是针对国有经济，如兼并破产国有企业的挂帐停息与坏帐核销，支持国有大企业的主办银行制等，这使信贷资金主要投入国有经济中，而国有经济由于种种原因普遍效益不佳，无法充分发挥信贷资金的效用，同时也影响了信贷资产质量。从观念上看，国有经济由于地位作用以及和政府部门的关系，尽管目前国有企业存在一些问题和困难，银行的信贷部门仍愿意和他们打交道。而对一些集体经济和乡镇企业，特别是对私营企业，由于种种原因而与他们隔着一道看不见的鸿沟，一些银行原则上规定不许贷款给集体和乡镇企业，更没有私营企业贷款这一项。信贷员中有一种说法：放贷给国有企业，说到底，哪怕是坏帐了也不怕，反正是国家的一只口袋流入另一只口袋，到时国家有核销坏帐的政策；给私营企业放贷，出了问题吃不了兜着走，不出问题别人也会认为你有问题。再从信贷资金的风险性和操作性来看，国有企业历史较长，规章制度相对健全，担保措施相对完善，贷款容易落实，贷后管理容易进行，风险也便于控制。而乡镇和集体企业小而灵活，且经营不稳定，信贷员难以把握，放贷不易，管理也难；私营企业则大多缺乏不动产等可供抵押的财产，也找不到有实力的担保者，加上许多私营企业管理水平低，报表不真实，贷款无法操作。

三、所有制结构发展趋势与相应的信贷措施

1. 所有制结构调整和完善包含的主要内容及产生的影响

十五大报告对所有制问题作出了理论上的重大突破，是分析和评价所有制结构发展完善的标准，也是指导上海所有制结构调整和信贷政策制定的依据。从上海的情况看，所有制结构的表现形式和载体—企业所有制结构，将产生一些变化：一是原先国有和集体经济的单一所有制占绝对主导地位的格局将进一步改变，由多种经济成份构成的混合经济将有较快发展。二是国有企业股权多元化，在此过程中国有企业的经营机制得以根本改善，国有独资企业的规模和数量有所减少，国有参股控股企业的规模和数量增加；国有大企业和企业集团数量和质量将逐渐增加和提高，对经济的渗透力和控制力进一步增强。三是随公有制实现形式的多样化发展，国有和集体经济的股份制改造速度加快，股份制企业数量将大量增加，但许多大中企业仍将为公有制经济，控股权掌握在国有经济手中；而较多的小股份制企业的性质可能转变为非公有制经济；同时新成立的和原国有、集体的小企业改造过来的股份合作制企业数量也将增加。四是随着上海改革开放的继续深入，投资环境的不断改善，三资企业规模和数量将呈扩大趋势。五是私营企业由于政策明朗化，发展速度也将加快。

2. 所有制结构的调整和完善给银行的信贷工作带来了机遇和挑战

上海所有制结构的变化趋势，将进一步为生产力的解放和发展创造条件，给银行的信贷工作带来机遇和挑战。从机遇上讲，所有制结构的调整和完善有利于推动银行的商业化改革和发展，为银行资产质量的提高打下良好的基础。但从现阶段银行的信贷状况看，所有制结构已经和即将产生的变化，会给银行的信贷工作带来挑战，目前的信贷工作就有许多不相适应的地方，主要表现在观念上的僵化、信贷市场开拓不力、资产管理和防范风险的措施落后、信贷员素质不高等方面，因此信贷工作要围绕所有制的变化作相应的调整。

3. 信贷结构和政策的调整原则与措施

首先，要准确理解十五大关于所有制结构调整和完善的含义，转变观念。在观念上，不唯成份论，树立以市场经济原则公平地对待各种所有制形式企业的指导思想，运用好信贷资金，适应和促进所有制结构的进一步调整和完善。

第二，信贷资金的运用要把风险放在首位，树立金融风险主要来自市场的观念，走出“非公有制经济多风险”的认识误区，并积极采取措施提高资产质量。

第三，信贷政策的制定，既要为多种经济成份服务，又要突出和保证国有经济的重点资金需要，实行有差别地共享“国民待遇”的政策，信贷政策的制定要结合各银行的服务特色，区分重点，不能一拥而上，面面俱到。

第四，对国有大中型企业要重点支持，特别是要继续支持国有大企业和企业集团的发展，巩固其在经济中的主导和支配地位，目前主要是通过完善和落实主办银行制，保证国有大企业的资金需要。

第五，关注国有和集体企业的股份制改革，关注股份合作制企业的状况。对改制过来的这些企业，以及经济改革中出现的新的公有制形式和其它非公有制形式，都要与有关部门协调配合，制定相应的政策，落实担保措施，保证它们合理的资金需要，以促进这些企业的合理有序发展。

第六，要积极开辟信贷投向的新领域，尤其是经济效益较好，发展有潜力的三资、乡镇企业和私营企业，要利用信贷资金适当支持，促进其发展壮大。

（作者单位：人行上海市分行调统处）

（责任编辑：周庭坦）