

山西经济出版社

金融监管

实践与思考

史汉杰 著

JINRONG JIANGUAN
SHIJIAN YU SIKAO

山西经济出版社

金融监管

实践与思考

史汉杰 著

JINRONG JIANGUAN
SHIJIAN YU SIKAO

金融监管实践与思考

史汉杰

出 版	山西经济出版社 太原市建设南路 15 号 030012 0351—4922102 http://www.sxep.com.cn E-mail: sxep@sx.cei.gov.cn	
发 行	山西经济出版社	
印 刷	山西省统计局印刷厂	
插 页	2	
版次·印次	1999 年 9 月第 1 版 1999 年 9 月第 1 次印刷	
开本·印张	850×1168 1/32	印张:7.25
字数·印数	182 千字	0001~2000 册
书 号	ISBN 7—80636—404—8 /F·400	
定 价	18.00 元	

责任编辑:张惠君

复审:郝建军

终审:赵建廷



作者简介

史汉杰,山西万荣人。1959年生,大学文化程度,经济师。现任中国人民银行河津市支行副行长。在近廿年的经济金融工作岗位上,结合本职工作,深入调查研究,勤于研读,笔耕不辍,先后在国家和省地级报刊上,发表论文、调查报告、工作研究、经济金融形势分析等百余篇文章,30余万言,曾多次受到上级行和地方政府的表彰和奖励。

搞好理论
研究
发展金融
事业

马国太

一九九九年五月五日

务基层业务之实际
求金融监管之真谛

张转芳

一九九九年四月十三日

調查研究，務真求實，
服務金融，監管促進，
經濟發展。

徐天貴

一九九九年夏

序

金融监管是个大课题,也是基层人民银行工作的主题。研究和探讨金融监管问题,无疑具有重要的现实意义。前些日子,我到河津下乡,史汉杰同志讲,要将自己十年来撰写的金融监管方面的文论结集成册,我听后十分欣慰,鼓励汉杰同志完成此举。

近日,汉杰同志送来了自己的书稿——《金融监管实践与思考》,并请我为序。读阅全书,感慨颇多。文论 40 多篇 20 万言,做为一直在人民银行支行工作的一名基层领导干部,如果不具备一定的理论水平,没有强烈的事业心和责任感,不付出艰辛的努力,是难成此举的。在基层繁杂的工作之余,能取得如此成绩,确实不易。这种勤于学习、善于思考的精神,令我感动,欣命拙笔,为之代序。

《金融监管实践与思考》一书,是作者从事具体金融监管实践的文论汇集。综观全书,我觉得有三个特点,一是理论探讨有力度。如探讨信贷关系中的信息不对称性、探讨信用机制运行中存在的问题,论题新颖,论证有力,逻辑性强。二是工作研究有广度。从基层的信贷资金管理到市场货币流通管理,从联行结算管理到国库资金管理,从金融机构管理到金融风险管理,基本涵盖了基层金融监管的各个方面。三是调查分析有深度。书中收录的调查报告和经济金融形势分析,资料翔实,有图有

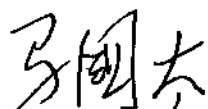
表,分析透彻,建议可行,如对天津市信贷资产质量分析、农村信用社亏损分析等,都是很有特色的调查报告。

《金融监管实践与思考》一书,从文论文体上看,有理论探讨,有工作研究,有调查报告,有经济金融形势分析,全书设置分类有序,具有较强的可读性;从文论的内容看,涉及信用机制、信贷机制、联行结算、货币流通、金融风险监管诸多方面,均为第一手资料,具有较强的针对性;从文论时间上看,始于1988年止于1998年,著10年实践结晶于一体,具有较强的实用性。所以说,该书是基层金融监管的一本通俗读本,对于整顿金融秩序、防范和化解金融风险、实施有效的金融监管,具有一定的借鉴价值。

当然,平心而论,这本书也并非尽善尽美,也有个别不尽如人意的地方,如实证分析较少,调查分析有格式化倾向等,但我认为这只是白璧微瑕而已。

最后,希望汉杰同志能一如既往地认真学习,努力工作,在金融监管的实践中多观察、多分析、多研究、多总结,取得更多成果,取得更大成绩!

是为序。



1999年4月13日

目 录

序	马国太(1)
---------	----------

理 论 探 讨

试论银行与企业的关系	(1)
信贷关系中的信息不对称性及其对策	(6)
目前银行信用机制运行中的几个突出问题	(10)
《“行业承包制”之构想》缺乏客观依据	(15)
附马子重先生原文《“行业承包制”之构想》	(19)
信贷结构的刚性及调节对策	(25)

工 作 研 究

浅谈银行对企业的破产监督	(31)
浅析贷款担保中的“不对等问题”	(35)
对热衷于现金交易问题浅析	(39)
浅谈专业银行的竞争问题	(42)
对城市信用社取消规模管理的可行性探讨	(45)
建立县级有形资金市场初探	(48)
改革县辖联行结算 服务商品经济发展	(53)
浅析国库资金分散原因及对策	(57)

浅谈基层国库对预算外收入退库的管理与监督	(61)
外部侵扰	(65)
控制市场货币流通量之管见	(69)
浅谈农贷倾斜应注意的几个具体操作问题	(75)
开发性农贷投入要做到三个结合	(79)

调 查 分 析

河津市金融风险表现形式、产生原因及应采取的对策	(83)
河津市企业生产经营状况及其效益分析	(93)
对河津市部分企业负债及其利率水平变化的调查分析 和政策建议	(98)
对河津市私人非法办金融问题的调查	(104)
对河津 29 户地方国营工商企业自有流动资金补充情况 的调查	(113)
对河津市信贷资产质量的调查分析	(117)
调整信贷结构 提高经济效益	(123)
应重视信贷资金财政化问题	(129)
对山西铝厂贷款拖欠情况的典型调查	(134)
一起破产案的警示	(138)
对分税制财政体制实施以来河津市财政收入占国内 生产总值比重的分析	(141)
农村信用社亏损面面观	(147)
河津县农业银行资金倾斜农业调查	(153)
形式·成因·对策	(156)
浅谈消除国营商业企业库存虚肿的问题	(160)
对农业银行河津县支行支持煤炭加工转化的调查	(164)
落实农贷倾斜政策 促进农田水利发展	(169)

以适度规模经营为导向调查农贷结构	(173)
对协和铝业有限公司投资情况的典型调查	(177)

经济金融形势分析

对基层人行开展经济金融形势分析的几点认识和体会 ...	(181)
河津市 1997 年度经济金融形势分析	(189)
河津市 1998 年一季度经济金融形势分析	(198)
河津市 1998 年上半年经济金融形势分析	(204)
河津市 1998 年前三季度经济金融形势分析	(212)
后 记	(222)

试论银行与企业的关系

银行和企业是社会经济结构的重要组成部分。在再生产过程中,银行与企业相互依存相互促进,使创造价值和实现价值的经济活动能够依次顺畅地进行,使生产、消费、交换和分配诸环节能够紧密衔接。因此,银行和工商企业的关系直接反映国民经济的微观机能和宏观结构,直接制约着社会经济的增长与发展,进一步理顺银行与企业的关系,不仅是银行企业化的基本内容,而且是整个经济体制改革的重要一环。本文想就银行与企业的关系作一初步探讨。

一、银行与企业关系的形成、产生和演变

银行与企业有着天然的血缘关系。马克思在论述银行产生时指出:“银行制度,就其形式的组织和集中来说……是资本主义生产方式的最精巧和最发达的产物”。(《资本论》第3卷第685页)如果撇开具体的生产关系,从一般的经济发展过程来看,银行则是商品经济发展的产物,是社会化大生产的产物。也就是说,银行是在工商业的发展中衍生的。近代银行的前身是货币经营业,而货币经营资本就是直接从商业资本中分离出来的。正如马克思所

说：“商人资本或商业资本分成两个形式或亚种，即商品经营资本和货币经营资本”。（《资本论》第3卷第297页）近代银行产生和发展的物质基础是大量借贷资本的形成，而借贷资本的主要来源之一就是产业资本中游离出来的货币资本。这就不难看出，工商企业是近代银行的母体。

在资本主义自由竞争时期，银行与企业的关系有两个本质特征。

一是对等的依存关系，即双方都以对方作为自己的存在条件。我们知道，借贷资本的运动形式是：资本（G）→增值的货币（G'）。但是，如果离开了产业资本或商业资本，没有生产过程和流通过程作媒介，借贷资本就不能自行增值。反之，如果产业资本或商业资本不以借贷资本作为催化剂和结合剂，那么扩大再生产过程就不能延续。

二是对等的经济关系。在自由资本主义初期，社会信用分散且信用化程度低，银行与企业的信用关系也不固定，银行还不具备广泛的社会职能，只具有单纯的“利润”属性，即银行“从一产生起就只不过是私人投机家的公司”（《马克思恩格斯全集》第23卷第823页），银行与企业是以借贷关系为核心的经济关系。在经济运行中，是以各自的利益为纽带而结成共同体。这时还不存在银行对企业的垄断和参与，也不存在企业对银行依附，因此说这时银行与企业是对等的经济关系。

随着社会经济的演变，现代银行已发展为货币信用的集散地，而货币、信用又是商品经济中最活跃的因素，因此，银行取得了分配社会劳动（人、财、物）的社会职能。在此基础上，有的银行与国家政权相结合，演变为干预经济的国家机关。这样，企业与银行的关系就逐步形成了不通程度的依附关系和不对等的经济关系。

我国的近代银行是在外国银行纷纷入侵而商品经济又不发达的“夹缝”中发展起来的，与资本主义银行相比具有先天不足的特

点。我国近代的民族工商业发展甚缓且不同程度地存在着封建性、买办性和保守性。因此,从 19 世纪末到全国解放前夕,银行与企业的信用和经济关系在深度和广度上都是极其有限的。

二、银行与企业关系的现状和弊端

目前,我国银行与企业的关系还没有真正理顺。有人指出,没有企业化的银行,便没有真正的企业,也有人认为,没有真正的企业,便没有企业化的银行。我们认为,银行的企业化和企业管理体制改革有着千丝万缕的有机联系,不能简单地割裂开来,必须从两者的关系上进行分析研究。从银行与企业关系的现状来考察,有以下两个特点:

一是管理与被管理的关系。在旧的体制中,一方面,银行既是经济组织又是国家机关,国家赋予银行管理、监督企业经济活动的权力;另一方面,由于企业本身缺乏自我约束、自我完善和自我发展的机制,重消费轻积累和经济行为的短期化、不规范化的现实又离不开银行的管理和监督。如果近期内解除银行的政府职能,摆脱国家宏观管理任务和微观监督职能,使银行首先企业化,那么将会导致企业运行的失控和紊乱。如果继续维系这种关系,银行的营运手段以社会政治目标为轴心,不注重自身利润,企业化改革也就无从谈起。

二是垄断与依附关系。垄断就是银行对企业信用活动的垄断,依附则是企业在资金上对银行的依附,这种关系的形成,仍然是银行与国家政权相结合的产物。从 1949 年到 1978 年的 30 年间,我国一直实行单一的高度垄断的国家银行体制。近几年虽然恢复和新设了专业银行,并允许其业务适当交叉,但“分业垄断”的格局基本没有突破。企业必须在指定的银行开户、存贷和结算,从而产生了企业对银行的依附性。银行对企业的垄断,其一是默认了银行对企业资金的统包和供给;其二是排除了银行企业化的外

部竞争,把银行企业化只局限于内部的自我完善和自我调整。

以上两种关系导致在实践中产生了一系列弊端。首先是银行不注重营运效益和业务开拓,由于银行的垄断属性,不仅利润有保证而且还能获得“垄断利润”,外无压力也就抑制了内部的活力和动力。其次是银行不关心企业效益,因为银行对企业的管理是一种“软管理”,对企业的经营既不承担行政责任,也不承担经济责任。另一方面,企业同样不关心银行的资金效益,导致银行资金的大量沉淀和流失。有的用银行贷款垒产值交税利,也有的用贷款发奖金搞消费,最终只能是银行与企业效益互相掣肘,同步下降。

三、银行与企业关系的转变和构想

我们认为,新型银企关系的基础应是经济上的对等,经营上的渗透。

1. 经济上的对等关系

我国现阶段还处于社会主义初级阶段,其中心任务就是大力发展有计划的商品经济,提高社会生产力。银行与企业建立经济上的对等关系,有利于银行之间、企业之间展开广泛平等的竞争,提高整个社会经济效益。经济上的对等主要是债权债务关系的对等和存贷关系的对等。前者是指银行与企业要从管理与被管理的僵化关系中解脱出来,在借贷关系的基础上结为平等的债权债务关系。银行对企业只以债权人的资格行使有限的权利,企业对银行以债务人的身份履行必要的义务。使银行与企业建立在严格的借贷契约关系的基础上。后者是指存贷关系的产生要建立在平等自愿的基础上,也就是企业有权选择银行,银行有权择优扶持。这就要求银行体制要从“分业垄断”向综合经营的方向发展,逐步“拆除”原来的业务分工界限,开展适当的竞争。在这方面,深圳特区的专业银行不仅领先一步,而且取得了初步成功。

2. 经营上的渗透关系

银行与企业同处于社会再生产的过程之中,二者只有在经营上互利协作,相互渗透,摆脱简单的资金存贷关系,才能扩大社会再生产的总体功能。经营上的渗透主要包括资金运动的渗透,利益分配的渗透和经营技术的渗透。资金运动的渗透,一方面是指银行通过信贷资金的运动把国家的宏观调节直接溶入企业的经济活动,发挥信贷资金的导向作用。因为我国生产经营企业营运资金的绝大部分——70%~80%,都是中央银行的,通过这种渗透方式,把宏观调节微观化。另一方面是指信贷资金运动要同企业的资金运动有机地结合起来,为扩大再生产和流通服务。通过资金运动的溶合和渗透,从而实现信贷资金在生产和流通过程中的正常周转和增值。

利益分配上的渗透,主要是针对银行与企业的现状而提出的过渡性措施。因为银行企业化刚刚起步,企业两权分离尚在实践和探索阶段,银行与企业的利益关系一时还难以理顺。因而,我们可以通过利益分配进行渗透,即把“贷款产值率、贷款销售率、贷款利润率”等指标作为银行的利益参数,同样把企业的资金指标作为企业利益分配的参数。利益分配上的渗透可以促进资金运动的渗透,形成新型的银企关系。

经营技术上的渗透主要是指银行与企业在经营的具体方式和手段上互相借鉴。如在企业设立“内部银行”,借鉴银行部分手段管理和调度企业资金,可以提高资金的使用效益。同样,银行也可以吸收企业管理中的先进技术,以提高银行内部管理水平和经济效益。

(1988年2月)