

转轨时期 基层金融研究

——盘锦市深化金融改革研究成果集萃

盘锦市金融学会 编

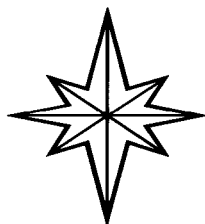


 中国金融出版社

转轨时期 基层金融研究

——盘锦市深化金融改革研究成果集萃

盘锦市金融学会 编



 中国金融出版社

责任编辑：亓 霞

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

转轨时期基层金融研究：盘锦市深化金融改革研究成果集萃/盘锦市金融学会编. —北京：中国金融出版社，2004.12

ISBN 7-5049-3587-5

I. 转… II. 盘… III. 金融体制—经济体制改革—研究—盘锦市 IV. F832.731.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 124242 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河市印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 31.25

插页 8

字数 624 千

版次 2005 年 1 月第 1 版

印次 2005 年 1 月第 1 次印刷

定价 56.00 元

如出现印装错误本社负责调换



中国农业发展银行盘锦市分行领导班子在研究工作。
中为行长刘宏、左为副行长陈宝华、右为副行长王棹弘。



中国工商银行盘锦分行领导班子在研究工作。
中为行长陈海林、右二为副行长刘仕凤、左二为副行长王海军、右一为副行长夏弘科、左一为总稽核龙文胜。



中国人民银行盘锦市中心支行领导班子在研究工作。

左二为党委书记、行长苏存，左一为党委副书记、副行长张宝宏，左三为纪委书记陈云飞，右三为副行长高光明，右二为副行长郭永新，右一为工会主任张生。



中国银监会盘锦银监分局领导班子在一起研究工作。

左一为局长朱生辉、左二为副局长李献东、左三为副局长孙殿武。



中国银行盘锦分行领导班子。
中为行长李建立、右二为副行长刘丽、左二为副行长李大光、右一为副行长于浩、左一为纪委书记崔彩霞。



中国建设银行盘锦分行领导班子成员。
右二为行长赵殿有，右一为副行长褚景元，左二为副行长马忠山，左一为行长助理张清军。



招商银行盘锦支行的领导班子在一起研究工作。
中为行长张帆、左为副行长冷厉、右为行长助理吕雪娟。



盘锦市商业银行党委在研究工作。
左三为行长单成祥，左二为副行长王占权，左四为副行长曹贵馥，右三为副行长王常富，左一为工会主席李娟，右二为纪检书记陆铁军，右一为党办主任刘玉怀。



兴隆台区农村信用联社班子成员在研究工作。
右二为主任梁晓锋、右三为副主任张友卓、右一为副主任曲成赋、
左二为总稽核蔡正国。



双台子区农村信用联社领导班子。
右二为主任赵文靖、左二为副主任孙兴芳、右一为副主任黄世光、
左一为总稽核步智明。



盘山县农村信用联社领导班子。
左二为主任赵长越、左三为副主任邵东、左一为副主任张天强、
右一为总稽核闫志强。



大洼县农村信用联社领导班子在一起学习。 ，
左二为主任张振贵、左三为副主任辛永才、左一为副主任郑学双、
右一为总稽核李喜忠。

本书编委会

主 编 苏 存

副主编 张宝宏 朱生辉 刘 宏 陈海林
殷玉佩 李建立 赵殿有 张 帆
单成祥 董兴华

编 委 赵长越 张振贵 梁晓峰 赵文靖
李 杨 王群英 李绍桐 马凡贵
杨 超 郭静波 王书明 刘玉怀
赵东伟 卢金波

抓好新时期金融科研工作 推动金融深化改革与快速发展

(代 序)

伴随中国经济的持续增长，十年来，中国金融业经历了不寻常的发展历程，金融组织体系进一步完善，金融调控工具进一步健全，金融对外开放力度进一步加大，金融业面对的市场形势也更加纷繁复杂，特别是加入世贸组织以来，面临着很多前所未有的问题和挑战。

科研是做好一切工作的基础。形势的发展变化，对金融科研提出了新的内容和要求。搞好金融科研工作，提高金融理论和实践能力，成为改革过程中金融业的一项重要课题，对于基层金融部门的意义尤为重大。基层部门处于金融经营的第一线，最先感觉和接触到市场的新变化、新需求和新生事物，因而需要及时、认真地加以收集、研究、反映；既然是基层部门，就承担着把国家各项金融政策和上级部门的决定、措施与地方实际相结合，创造性地进行贯彻实施的使命；而具体的业务和服务还要求我们适应新形势的变化，不断改进工作方式、方法。所有这些都立足于广泛深入的调查研究和持续有效的金融科研，这是发展市场经济对所有金融部门的要求。正是基于这点，2003年中国人民银行总行提出在全系统内创建“学习型、研究型、专家型、务实型和开拓型”干部队伍的目标。

盘锦市虽然建市晚，但金融科研活动却一直坚持不懈地进行着，并且不断取得阶段性成果。早在1994年，盘锦市就从全系统建市十年发表的3000余篇论文、调查报告中精选出184篇优秀调研成果，结集为《金融十年纵论——盘锦市金融体制改革研究成果集萃》，在中国金融出版社出版。这在当时东北三省地级城市中是绝无仅有的。正是

由于浓郁的科研氛围和良好的传统，特别是在认真总结金融科研活动在提高干部队伍素质、促进工作水平、提高部门工作合力方面的成效的基础上，近十年来，盘锦市金融科研活动不断深入发展。盘锦市金融学会作为群众性科研活动的组织者，在这其中发挥了十分突出的作用。尤其是在我国金融分业改革趋势以及分业经营格局下，盘锦市金融学会通过各种组织活动和有效措施，把银行、证券、保险等机构紧紧联合在一起，形成科研合力，创新研究形式，直接推动了一大批优秀成果的产生。一是每年年初结合金融工作中的热点问题向广大金融干部列出重点金融调研题目，指导金融干部开展有针对性的调查研究工作。同时，先后举办6次系列金融知识讲座，邀请中国社会科学院、中国人民银行总行、中国人民银行沈阳分行等有关专家学者，向全市金融职工讲授金融理论知识，解惑释疑，理清思路。二是针对金融改革中的突出问题，不定期地召开专题理论研讨会，对重大问题进行深入的研究、探讨，相互交流经验，并为领导决策提供依据，促进各项工作开展。十年来，共组织和指导召开各类专题理论研讨会20余次。三是积极向《金融研究》、《中国金融》、《东北金融》等上级期刊推荐优秀科研成果，并积极协调在有关刊物出专刊。这些措施进一步调动了全市广大金融干部职工学理论、搞调研的积极性，促使他们取得了可喜的成果。一是干部职工的理论水平有了很大提高。据不完全统计，十年来全市共在各类报刊上发表论文和调查报告3500余篇，其中在国家级报刊发表近600余篇，有许多论文被中央、省、市有关部门评为优秀论文，有多名同志出版了个人学术专著。二是理论研究有了新的突破，从单纯写论文、调查报告向承担国家、省、市的重点科研课题转变。十年来，全市共完成重点科研课题10余项，其中国家重点金融课题1项；有些课题引起中央及省委省政府的高度重视，为国家宏观经济决策提供了参考依据。三是部分科研成果转化为了现实生产力，如人民银行盘锦中支课题提出的要依托而不依赖辽河油田的指导思想被写入了盘锦市政府工作报告，而依靠油田市场和技术条件发展钻采设备制造业的建议被列入盘锦市接续产业发展规划。四是通过理论和

实践的锻造，培养出了一批优秀的金融干部。目前盘锦金融业各级领导岗位的同志几乎都曾都是金融科研骨干，有相当部分人现在仍然勤于钻研。作为现任盘锦市金融学会会长，对此我感到非常自豪和欣慰。

作为近十年金融科研工作的阶段性总结，盘锦市金融学会把十年的调研成果筛选出 110 多篇，在中国金融出版社出版，不仅展现了盘锦市金融科研活动的发展轨迹，而且起着承上启下的关键作用，必将推动今后金融研究活动的长远发展，引领新的科研高潮。虽然从文章数量看，本书较《金融十年纵论》有所减少，但从内容看则更精、更优，表明盘锦市金融研究水平已由量变达到了质变。

调查研究可以减少工作中的盲目性，增强工作的针对性和前瞻性，可以提高个人综合素质和业务水平，这已是毋庸证明的道理，各级金融部门都应该提高这方面能力。2003 年，中央提出了振兴东北老工业基地的号召；2004 年，十届人大二次会议提出了建设资源节约型社会的战略思想，强调建立资源节约型经济。这些都对金融业提出了新的任务，都要求我们认真开展调查研究。我相信，在国家宏观经济金融政策的指导下，只要我们广大金融干部职工抓住机遇，以积极的探索精神坚持不懈地研究、提高本职工作，必将推动我们的金融事业有一个更大的发展。

是为序言。

苏存

二〇〇四年十一月十九日

目 录

金融调控篇

非最优货币区、金融安全与金融调控的微观调节机制	苏 存 (3)
新形势下强化中央银行金融监管的若干思考	朱生辉 (9)
房地产市场供需矛盾与银行信贷投放	张宝宏 (14)
论人民币国际化的实现条件和发展进程	李锡斌 李前胜 (19)
石油化工城市存差扩大原因分析	李 杨 任景和 邵 波 (25)
改善对中小企业金融服务的政策建议	邓耀华 邓欣鹤 (27)
加强外汇科技工作 推进外汇信息化进程	孙 江 高光明 (31)
改善央行对凭证式国债业务的监管	关云怿 (34)
发展盘锦非公有制经济的金融思考	张宝宏 (38)
浅谈金融会计信息失真的原因及对策	郭永新 李享春 (42)
从制裁逃废债看盘锦维护金融债权工作的难点及对策	张文清 (45)
关于货币政策传导制约因素及对策选择的思考	李冬雷 (49)
提高消费信贷比重 促进银行信贷结构的优化	杨利民 (54)
从权责发生制浅谈商业银行会计核算环境的变革 刘桂华 文 汇 范玉茜 (58)	
浅谈预算外资金管理制度创新与国库介入	王 静 (62)
提高监管人员素质 保证监管工作成效	贾 朴 (65)
金融业也要支持民营经济发展	李 杨 沈全年 (69)
外资银行挑战国有商业银行	中国银行盘锦分行课题组 (74)
信用风险是我国金融业主要风险	张仁彦 (83)
企业现金管理违规现象增多的原因	温 徐 句冬梅 (95)
新税制下税收与信贷关系研究 辽宁省金融研究所 人民银行盘锦市分行课题组 (97)	
我国新一轮通货膨胀研究 辽宁省金融研究所 人民银行盘锦市分行课题组 (110)	

建立全新的面向新世纪的金融用人机制	孙向东 (121)
对我国证券投资基金业发展的若干问题的探讨	焦鸿雁 (124)
我国证券市场现存的问题和发展设想	王淑芬 (128)

经营管理篇

试论农业发展银行政策性与效益性的统一	陈宝华 (133)
国有商业银行健全信贷风险管理机制的思考	陈海林 (139)
谈国有商业银行不良资产问题	刘仕凤 刘妍 (144)
浅议国有商业银行如何提高核心竞争力	殷玉佩 晏翔 (146)
发展中间业务的难点与对策	晏平 范哲民 (151)
积极推进商业化进程 加快银行走向市场	宋子柱 李殿奎 (155)
控制信贷决策中的道德风险和能力风险	王明哲 (159)
提高基层商业银行经营效益的研究	修伟 王春秀 王书明 王德权 (162)
国有独资商业银行人力资源规模经济分析	李建利 (167)
地方城市商业银行可持续发展战略浅析	单成祥 (171)
城市信用社生存与发展必须实现“四个”突破	王占权 刘凤杰 (175)
城市信用社抵债资产存在的问题及建议	曹贵馥 田宁 (178)
国有商业银行财务管理制度改革探索	宋再明 马静 (180)
收入、效率与公平：对国有商业银行绩效工资分配制度的理论探讨	张闻 王素侠 沈庆凯 (185)
建立国有商业银行人力资源管理机制	葛旭升 王刚 (190)
对商业银行人力资源管理的几点建议	王春秀 宁大伟 (195)
收购资金供应管理要适应粮食市场化改革需要	金相东 (199)
商业银行必须稳走金融创新之路	刘怀群 (201)
洞察经济导向 把握市场开发	张波 车延臣 (204)
会计诚信问题的经济学思考	王宁 程跃飞 (207)
对电算化会计内部控制研究	李文霞 (210)
以创新求发展：建设银行的战略抉择	李柏春 (214)
中资商业银行如何应对加入世贸组织后的挑战	任福利 (218)
浅谈品牌银行的创建	董振波 单敬东 (221)
浅谈基层人民银行中层干部竞聘	李长义 (223)
对我国商业银行“瘦身运动”的理性思考	王奎文 张淑新 (226)

衍生金融工具会计的若干思考	郑学双 (229)
国有商业银行业务创新的现实思考	沙龙云 (236)
浅析客户经理制的实施	张学勇 (240)
浅议银行信用风险评价及其风险管理	常相军 (243)
商业银行资产保全的难点及对策	张凤忱 (247)
关于建立银行责任会计的几点思考	罗庆莲 (250)
金融企业推行目标管理若干问题初探	任景和 (254)
关于强化经营管理, 提高建设银行效益的思考	张汉东 沈庆凯 (259)
农村信用社股金发展历程、存在问题及增扩措施	王旭佳 杨林明 (265)
浅谈利率市场化对农村信用社的影响	赵长越 孙敬国 (271)
农村信用社法人治理结构剖析与对策	张天强 (275)
浅析农村信用社不良贷款的成因及对策	闫志强 (279)
农村信用社员工后续教育问题探析	廖国学 (283)
对城区内农村信用社发展方向的思考	曲成赋 (285)
农村信用社发展过程中亟待解决的几个问题	张 欣 (287)

金融服务篇

对我国银行业市场营销的几点思考	孙殿武 (293)
农业发展银行应成为解决“三农”问题的先锋	刘 宏 (296)
对其他粮食企业信贷支持政策等相关问题的探讨	王梓弘 曹丙伟 (298)
对银行规范化服务的再思考	王海军 (300)
盘锦市银行业计算机安全问题的现状及对策	陈立军 (303)
国库电子化建设存在的问题及发展建议	秦志平 (306)
进一步完善银行信贷登记咨询系统的几点思考	曹永芬 孙晓影 (311)
城市商业银行要大力拓展个人金融业务	吴 英 荆晓辉 (314)
农村信用社信贷营销工作亟待拓宽	刘 森 (318)
工商银行市场营销中的误区及对策	杨 青 (322)
从农业产业化建设谈农业信贷经营策略	范哲荣 (325)
商业银行发展个人理财业务探析	岳金阳 杨 超 (329)
关于我国商业银行发展网上银行业务的探讨	周 英 (332)
网络银行——中国银行业加入世贸组织后的必然选择	胡晓时 (335)
商业银行对中小企业贷款面临的困惑与对策	刘树葆 沈庆凯 王春秀 任跃林 (340)

商业银行零售业务中的市场营销理念	梁 晖 (347)
对广泛推广使用个人支票的研究	孟庆荣 邵有忠 孙 良 (351)

振兴东北篇

锁定效应与反锁定安排：资源型经济发展中的产业

选择和金融支持	中国人民银行盘锦市中心支行课题组 (359)
振兴东北经济应实施“引进来”和“走出去”双向战略	高光明 (368)
振兴东北：农业发展银行当有所作为	罗振明 李绍桐 (371)
国有商业银行支持东北老工业基地发展的建议和措施	陈海林 (373)
抓住机遇 卸掉包袱 轻装前进	刘 丽 (377)
关于振兴东北的几点建议	李大光 (381)
银行在支持盘锦大中型企业创业中大有可为	于 浩 (383)
国营农场体制改革对农业银行信贷资产的影响及建议	范哲荣 (387)
振兴东北：银行业需要建立怎样的内部约束机制	秦继光 (392)
论加快民营、中小企业发展 推动东北老工业基地	

振兴的金融支持	王群英 (395)
以农村金融为纽带支持东北老工业基地振兴	梁晓峰 静 赛 (400)
改善农村信用环境 振兴东北经济	赵文靖 孙兴芳 (403)
由黑到绿：盘锦经济发展的新篇章	董 娜 张 娟 李 娜 (406)
构建良好社会信用环境的对策建议	宋艳慧 安亚军 (410)
中小城市招商引资策略浅论	印 颖 (414)
加入世贸组织对辽河油田的影响及对策	邵 波 (418)
实行分税制对地方经济的影响	刘佳芹 崔艳芳 (424)

思想政治工作篇

新形势下党风廉政建设的思考	陈云飞 (429)
提高基层工会干部素质 努力做好工会工作	李献东 (432)
加强企业文化建设 提高农业银行核心竞争力	李 琢 张祖奇 (438)
素质教育：新时期中央银行思想政治工作与金融业务	
工作的最佳结合点	中国人民银行盘锦市中心支行课题组 (442)
浅析现代金融人员应具备的素质	李桂芬 (448)