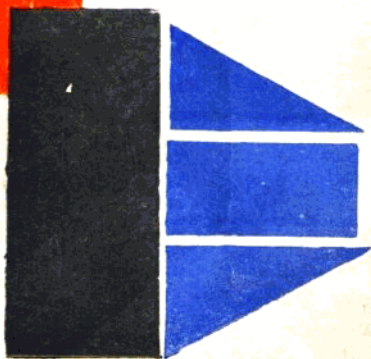


银行 经营管理探索

丁汝山 张玉喜 主编

中南工业大学出版社



序

经营是指企业为实现其预期目标所开展的一切经济活动，它包括企业供、产、销的全部内容。经营管理是对企业的经营活动进行计划、组织、指挥、协调和控制。一个企业经营管理好，就有活力，就有效益，就有后劲，反之则亏损，甚至倒闭。向经营管理要效益，已被公认。

自有商品生产以来，无论是工商企业还是金融企业的经营者都在努力追求好的经济效益；许多专家、学者都在根据社会的不同发展时期，不断地研究进行有效的经营管理；提高企业经济效益的问题。建立社会主义市场经济体制，其目的就是发展社会生产力、增强综合国力和提高人民的生活水平。为达此目的，对企业来说就是要切实抓好经营管理，提高效益。

银行是经营特殊商品（货币）的企业，强化银行管理一直是银行业的主旋律。随着社会主义市场经济体制的确立，建立以中央银行为领导，国有商业银行为主体，多种金融机构共同发展的金融体系，得到进一步明确。银行走向市场，为商品生产和商品流通服务，在市场竞争中求生存、求发展已经成为社会发展的必然趋势。银行不再是吃“皇粮”的国家机关，而是以自主经营、自负盈亏、自担风险、自求资金平衡为目标的金融企业。探索、研究、加强银行经营管理是一项重要而紧迫的任务。

随着经济体制改革的深化，在专业银行向商业银行的转换过程中，由于人们的思想行为和措施办法还不适应，加上经验不足，使得银行经营管理弱化，暴露出许多问题，如信贷资金投入不准而沉淀、流失，导致资金周转不灵活，利息收不回，管理费用多，成本高，效益差，严重制约着国民经济的正常运行和发展。深入分析探

讨当前经营管理中存在的问题,并就如何在新的形势下强化银行经营管理提出对策建议,已经成为广大银行经营管理者的重要历史使命。《银行经营管理探索》就是在这样的情况下诞生的。

本书由具有较丰富实践经验的银行经营管理者和从事金融教学与研究的理论工作者共同著述。它的内容包括如何给银行自主经营提供一个良好的环境和条件;银行怎样吸收资金和营运资金;怎样根据国家的产业政策和企业的经营状况确定资金的投入;在内部管理上实行责、权、利三结合,风险和利益相统一;改革人事制度,改革工资制度,实现科技兴行,树立以人为中心的管理,调动和激励人的积极性、主动性和创造性,从整体上提高人的素质,从而实现有效的经营管理。

本书有四个特点:一是坚持理论与实践的有机结合,把基本理论作为指导实践的根据,贯穿全书;二是针对性强,根据银行经营管理中存在的的具体问题进行解剖分析,并有针对性地提出符合实际且可操作的对策建议;三是包含的内容广泛,它涉及银行经营管理的各个方面,是一部对当前银行经营管理“会诊”的处方;四是作者们锐意改革,不断地寻求新的现代化管理方法。

本书的问世,为整个金融体制改革,特别是为专业银行在向商业银行过渡中如何强化内部管理、转换经营机制提供了一部优秀的读物。

对作者和编者为金融改革所做的努力和贡献表示钦佩。

丁德华

1993年9月

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的确立,我国的经济运行机制将发生实质性的变革。在国民经济中具有重要地位和作用的银行业也将由此引起一场革命,其核心是专业银行向国有商业银行转化并按照商业银行本质特征要求经营。但在专业银行向商业银行转换过程中,由于多种因素共同作用的影响,使银行经营活动存在一些亟需研究和解决的问题,对于这些问题必须通过深化改革和强化银行经营管理来解决,为此,《银行经营管理探索》正是顺应这一客观要求应运而生的。

本书是在上百篇由银行官员、专家和从事金融教学与研究的理论工作者为此专门撰写的论文中精选出来而编辑的,是广大作者共同劳动的结晶,也反映了银行经营管理探索者在这一重要时期所承担的光荣使命和伟大责任感。

本书在编辑出版过程中,得到了许多同志的关心与帮助。湖南金融职工大学主管科研的副校长、高级经济师丁德华同志欣然作序,何静老师和湖南金融职工大学印刷厂金宝平厂长、熊进军副厂长在出版过程中给予了大力的支持,在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促,水平有限,不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编者

1993年10月

目 录

序.....	丁德华(1)
--------	--------

(一)

信用媒介说和信用创造说评价及同现代银行存贷关系思考.....	丁孜山(1)
论企业经营机制与银行信贷运行机制的同步转换.....	张玉喜(10)
试论我国存贷款关系及货币政策选择.....	张守忠(15)
论我国宏观金融调控主要手段的相机抉择.....	成庆平(23)
关于我国地下金融问题的探讨.....	李干善 何俊红(28)
“复关”与我国金融改革探讨.....	韩 玲(35)
货币资金推动力研究.....	陶 红(39)
谈专业银行转换经营机制的着力点.....	李火珠(44)
浅析阻碍专业银行向商业银行转换的矛盾.....	彭春根(48)
论市场经济体制下金融运行机制的构建.....	黄新根(53)
关于专业银行股份制改造的思考.....	刘若基(58)
发展社会主义股份制银行的思考.....	张东升(62)
专业银行商业化经营的思考.....	马朝培 韩 玲(65)
对工商银行向商业银行转化的思索.....	黄建跃(71)
企业转换经营机制与银行经营调整.....	冯达锋(76)
关于社会主义市场经济的几点认识.....	俞黎明(81)
关于建立商业银行流动性监测指标体系的设想.....	刘文峰 兰桂香(86)

关于建立政策性银行的思考	刘毕方(93)
对专业银行商业化的认识	孙志良(96)
关于资金商品化的思考	石伟华 黎起成(100)
地市行国际业务机构设置和管理形式初探	许福新(105)
对农业银行转换经营机制的思考	陈 鹏 杨建华(109)

(二)

资金营运是银行经营管理的关键环节	刘 健(112)
强化流动资金贷款可行性研究探讨	石银燕(116)
金融资产多元化与银行储蓄存款稳步增长研究	陶 丹 李建清(121)
关于我国开办专项消费信用的探讨	邝良豪(127)
信贷存量结构失衡透视及矫正	阮水深(133)
专业银行实行资产负债管理的思考	卞文康(138)
论社会主义信贷市场及其风险管理体制的构建	宁任建 陈志弘(143)
浅议超负荷经营行信贷资金管理的难点与对策	张 翔(149)
浅析风险贷款的成因及其对策	唐冠朝 郭建华(153)
浅议银行信贷风险成因及防范	许义榜(158)
银行信贷风险防范与控制机制探讨	郑云达(163)
消费信贷浅议	张坚为(167)
企业资金紧张的成因分析及对策调整	冉国强(170)
企业破产与银行资金风险的思考	罗忠良(175)
浅谈马克思利率决定理论的现实意义	田建华(178)
浅议利率在经济发展中的杠杆作用	梁石芬(183)
关于利率确定和计息方法改革的认识	余汉华(188)
利率大战与存款负债的经营管理	班建伟(191)

关于银行计算机应用和发展的探讨.....	鄢德亨(197)
基层行、处营业部会计工作规范化管理之浅见	章鑫 李霞 周士林(201)
银行复核制度的滞后性与“一手清”制的构想	燕兴德 贾津建 邓泽贵(207)
银行结算体制改革初探.....	邓泽贵(211)
工商银行大力拓展新业务的可行性分析.....	陈瑞川(215)
拓展工商银行信托业务的几点思考.....	喻华堂(218)
工商银行信托业务发展现状及对策探讨.....	丁力平(224)
我国资金拆借市场的问题分析及对策思考	舒扶西 谭星稀(228)

(三)

双规范——银行职工行为管理的新构想	罗自强 雷爱国(234)
当议基层银行领导者与被领导者人际关系协调	彭武胜(239)
浅谈对银行领导者素质问题的认识.....	王小虎(245)
银行公共关系初探.....	曹肖琴 周国富(248)

信用媒介说和信用创造说评价 及同现代银行存贷关系思考

丁 孜 山

受信业务即负债业务,主要是银行运用各种手段借入资金的业务。其中,各项存款和借入款,尤其是前者是银行负债即银行信贷资金的主要来源。授信业务也即资产业务,它是指银行以各种方式借出或“购买”资金的业务,商业银行的资产业务主要是放款和证券业务。对于受信(负债)与授信(资产)的内容、发展以及相互之间的关系,理论界一直有争议。本文试图从信用创造学说的基本理论及相互关系的争论出发,以马克思主义货币信用理论为基准,对上述问题进行探索。

(一)

由于对银行信用的本质及职能作用的认识不同,信用媒介说和信用创造说的分歧较大。

信用媒介说认为,银行的功能,首先在于为信用提供作媒介。即银行信用不能创造现实资本而只能为其运动作中介。李嘉图认为,信用是将资本从一人转让于他人,以资有效利用的手段。概而言之,银行通过信用所具有的媒介功能,能转移和再分配社会现实的资本,以使其能量充分释放,作用尽量发挥。银行功能如斯密所云:“银行所借给商人的金额,不可超过商人为使其资本的其他部分能不断地得到使用,在其手中不得不保有的备而不用的,以应付不时之需的准备金部分”(亚当·斯密:《国民财富的性质和原因的

研究》上卷第281页)。即提供商人所需支付的准备金。这种理论的基本观点是：银行只有在收受存款的基础上，才能放款于人；换言之，就是银行受信在先，授信于后，受信业务决定授信业务。银行是通过信用的媒介功能来再分配社会资本，促进国民经济发展的。

信用创造说则认为，银行的功能能够也正在于为社会创造信用，而信用就是财富。约翰·劳曾指出：“信用是必要的，而且也是有用的。信用量的增加与货币量增加有同样的效果，即它同样能产出财富，兴盛商业”（约翰·劳：《关于货币的考察》第354、612、609页）。按照他的看法，信用就是货币，是财富，也是资本，银行供应信用就是创造货币、创造财富，也创造资本。作为信用创造学说的先驱者，约翰·劳的理论体系已包含了信用创造说的基本命题。而这一学说的归纳性认识则是：银行既能超过其所收存款以放款于人，又能先行放款以造出存款。这就意味着银行可授信于前，受信于后，授信业务决定受信业务。故银行能无限创造信用，创造资本，从而创造财富。可见，信用媒介学说和信用创造学说的基本观点是对立的。

信用媒介学说创始于18世纪，盛行于19世纪前半期。当时产业资本主义逐渐形成，但占支配地位的仍是工场手工业，社会资本的供求规模还小，经营者所需资金尚主要是短期性流动资金，货币流通的基础还是金属货币，金融业仍具有商业性和媒介性等基本特征。这些事实表明，信用功能只限于媒介流动周转资金。不言而喻，上述因素正是原始信用媒介学说形成的土壤和基础。但是，进入垄断资本主义时期后，信用制度得到迅速发展，银行远远超过信用媒介的简单作用而成为“万能的垄断者”。成为经济生活的精神枢纽。这样，质朴、简单的信用媒介学说就难以说明现实的资本主义信用而逐渐趋于衰落，于是，极度夸大并宣扬银行功能的信用创造学说代之而起，直至今日之西方，成为现代资产阶级最有势力、最有影响的信用理论之一。

(二)

马克思说：“对银行来说具有最重要意义的始终是存款”（《马克思恩格斯全集》第25卷第454页、第13卷第109页）。银行在信用中介和支付中介两个基本职能的基础上，派生出“创造信用流通工具”和“调节经济生活”等重要职能。而存款又首先是信用中介和支付中介的基点与支柱，其规模制约着放款活动的范围，也制约着银行对经济活动的调节，制约着银行信用工具发行的数量和范围。通俗地说，银行想要提供信用，首先必须有一定数量的资财，而这些资财是以自有资本为基础，通过以存款方式为主的途径集中起来的。因此，银行的负债业务对资产业务是第一性的。只有在此基础上，才谈得上“创造信用流通工具”并“调节经济生活”，实现货币政策预期目的。

在银行史上，最初的银行业务是从保管和汇兑业务开始的。在经营过程，客户的金银和金属货币在存、取以及运送中，总会有一定数量金银保留在银行业经营者手里，这就象繁忙的铁路运输中总有一定数量的货物要停留在转运站一样。这种格局，就为银行业者在该限度内经营资产业务提供了可能，银行业务也因此逐渐形成并得到发展。其实，银行业经营过程中这笔可发放的贷款却是别人（客户）的。可见，金融史上曾经是先存后贷，存款规模决定贷款规模。

如前所述，信用媒介理论认为信用是物质财富从一个人手中转让到另一个人手中的方法，是再分配现有资本的手段。信用学说这种强调银行信用媒介功能而忽视银行有创造信用的作用，明确说明了银行产生初期所经营的信用业务。应该说，这种理论在当时，在金属货币流通下是有其客观依据的。

由于金属货币本身属于实在的、足值的商品，因此，当它作为货币商品流通媒介时，其运动具有双重属性：作为货币，其价值与

普通商品进行反方向运动,按照我们今天的说法,就是“钱出去、货进来”——钱货交易。作为商品,金属货币本身的价值与自身的实体进行同方向运动,这又有两重意思:一是货币的价值与货币的实体同体同值运动;二是作为足值商品的金属货币,它与另一种商品交换,又可以看成是“物物交易”。这里需要特别指出的是,在上述两重属性的交易中,无论哪一重含义的运动双方都是等值的。正因为如此,金银才具备了货币的最基本属性,为充当货币提供了起码条件,也正因为如此,金属货币才能自发调节自身的量,符合市场商品流通的需要,多则退出,少则流入。于是,银行不可能也没有必要创造信用或者说为创造信用提供条件,信用更不可能创造资本。约翰·穆勒在论述信用之作用时是这样认为的:“信用绝不可能从无中创造出任何物质。人们常谓信用的扩张等于资本的创造,或谓信用在实际上,俨然就是资本。但信用则实不过为使用他人资本的许可,通过信用,并不能使生产资料有任何增加,而不过使其从一人转移于他人而已”(约翰·穆勒:《政治经济学原理》第511页)。因此,信用媒介学说强调信用依存于生产和流通,本身并不具有奇异力量,这不无道理,它不仅符合金属货币流通时期的客观实际,就是在今天,亦同样具有重要意义。不过,在这一方面,信用媒介理论仍有不少错误的认识。值得一提的是,信用能否创造资本?显然,约翰·穆勒认为信用不是资本的观点是值得肯定的,但他根据信用不能从无中创造物质的结论中推导出信用不能创造资本的看法则是不正确的。事实上,信用是可以创造资本的——尽管它创造的是虚拟资本。就是说,在经济生活中,信用的作用远不止于媒介现有资本,它能通过各种银行技术的操作,创造出更多的虚拟资本,支持了经济的发展。翻开近100多年的资本主义经济发展史不难看出,自19世纪以来,资本主义经济的较快发展同银行的广泛资本积累,并藉此创造的巨额虚拟资本是分不开的。可见,那种强调银行只有在受信业务上才能开展授信业务,从而否定银行能超过

其所收存款以放款于人或先行放款籍以造出存款的观点是不正确的。

如果说,在金属货币流通下,信用媒介理论强调受信业务决定授信业务的观点尚需肯定的话,那么,随着价值形式的发展,金属货币之不断“贬值”,逐渐被不足值的铸币直至纸币所取代,那就成为另一种情形了。在金属货币→铸币→纸币的不断贬值过程中,货币运动的双重性质逐渐淡化,最后只剩下:货币与商品反方向运动。这是因为,纸币本身几乎无价值,它不存在货币价值与自身的实体、同值、同方向运动,到现代银行尤其是银行电子化后,这种运动是否存在还很值得考察。因为许多商品买卖只是通过银行转帐或信用卡等电子货币,而无需现实货币,就是毫无内在价值的纸币都可以不要。货币运动与商品运动发生了脱节,其实,在这种脱节之前,即金属货币贬值之时起就逐渐为银行创造信用工具提供了可能,现在这种可能就完全可以成为现实了。

回顾银行信用的发展,由于借款者的目的在于获得流通手段和支付手段,而不在乎货币本身的价值,于是金融业者在发放贷款时就不一定用金银,而可用其符号。这样,银行券之类信用货币便应运而生,有时甚至可用一纸“欠条”代之。质的贬值→分解→量的增加,从而就为金融业者超出他们吸收存款数额提供贷款创造了条件。更有趣的是,信用发展到一定阶段后,竟然出现了贷款引起存款,即常说的派生存款的现象。银行发放贷款,继而转为存款,即贷款派生存款,是银行信用制度所产生的绝妙作用。派生存款具有信用扩张功能,这体现在两个方面:一是适应经济发展客观需要的信用扩张,这种扩张能为社会再生产提供适量的信用支付手段;又是超过经济增长客观需要的信用扩张,这种提供过量信用支付手段的扩张,就很有可能导致信用膨胀和通货膨胀。可见,运用派生存款,对经济、对社会总需求和总供给都会产生完全不同的影响,它会引起社会资金总量的增加、刺激需求和促使再生产资金结构

变化。倘若过度运用派生存款,必然会引起信用膨胀。这样,随着货币形式的发展,越来越表明银行资产业务对负债业务的作用日趋重要。

众所周知,马克思时代的货币是金银,是能够充当一般等价物的特殊商品。马克思在劳动价值理论基础上所阐述的商品货币学说,以及有关货币的起源、本质和职能等理论,包括存款理论,都是以这种历史条件为背景的。因此,“对银行来说具有最重要意义的始终是存款”,这是毋庸置疑的。金银这种商品特殊性就在于——既是普通商品,具有特殊使用价值,又能充当货币,具有一般使用价值,它直接体现社会财富。时至今日,纸币与银行转帐已取代金银而登上了“货币”之“宝座”,“电子货币”在一些发达国家亦有了广阔的市场。纸币流通与金属货币流通有着完全不同的意义,“流通的金量决定于商品价格,相反,流通的纸票的价值则完全决定于它自身的量”(《马克思恩格斯全集》第25卷第454页、第13卷第109页)。纸币不是因为有价值才流通,而是由于流通才有价值。纸币的运动,纸币只是代表价值,本身却几乎没有价值,它不象金属货币运动那样是财富的对流。银行转帐尤其是“电子货币”更不必说,其价值运动形式只不过过帐或者一组数据“游行”而已。可见,今昔“存款”之实质并不完全相同,如果不加思索与分析的从金属货币流通时期的存款的重要意义来说明今日之纸币流通和转帐,从而片面理解资产与负债关系,将“存款决定贷款”绝对化,得出的结论显然不会是科学的。

(三)

信用创造理论同信用媒介理论的基本观点正好相反,他们把信用、货币和资本等同起来,并极度夸大银行的创造信用作用,轻视银行创造信用必须以媒介的信用为基础。而且认为授信优于受信,授信可不必受限于受信。信用创造学说的先驱者约翰·劳认

为：“只是货币丰富，即能造成繁荣；只是信用设施，即可供丰富的货币，给经济界以最初的冲击；依靠这种冲击，就能为法国产出大量财富”（约翰·劳：《关于货币的考察》第354、612、609页）。他甚至认为：“通过银行所进行之信用创造，能在一年之内比从事十年贸易所增加的货币量多得多”（约翰·劳：《关于货币的考察》第354、612、609页）。对于银行存款与贷款之间的关系，信用创造学说的另一位代表人物韩指出：“一般商业银行的能动（授信）业务必然在先，然后被动（受信）业务才可能，故被动业务不过为先行的信用提供的一反映”（韩：《银行信用之国民经济的理论》第120页）。

不可否认，信用创造理论在一定程度上说明了现代银行所营之信用业务，对银行的资产业务和负债业务及它们之间的关系有了深一层的认识和探讨。这为考察今日银行之存贷关系提供了一种思路和一些有价值的理论根据。

一般情况下，银行存款的形成，无非是通过现金转换和发放贷款两条途径实现的，由于现金亦是由发放贷款投入流通的，故可认为银行存款来源于银行贷款——这是当代银行创造信用的一种带有普遍性的现象。回顾货币信用发展史，当货币发展到银行券流通时，银行尽管要受市场货币需要量和现金准备的限制，但它毕竟能通过发行银行券以创造信用，扩大借贷资金来源，增加银行存款，就象前面所说，它能在一定限度内创造派生存款。所以，尽管发放贷款和吸收存款可以同时进行，但终归是贷款的创造引起存款的增加。

信用创造学说也有很大的片面性。事实上，信用不是货币，更不是资本，它只是借贷资本的运动形式。银行没有也不可能无限创造信用的功能，因为银行信用规模取决于社会再生产的客观条件，并非随心所欲。被称为“现代信用理论”之一的麦克鲁德甚至认为，银行贷出的款项来自于银行独自的创造行为而不是银行所收受之存款，银行供应信用，不受其所受信用之限制。他说：“银行业

者的唯一的机能是信用的创造和发行”(麦克鲁德：《信用的理论》第594页)。上述看法同信用媒介理论相比，尽管更贴近现代的经济生活，但却片面地强调了银行创造信用的功能，似乎银行能够不在受信的基础上就能独立地供应信用于社会；好象银行只经营创造信用业务而未兼营媒介信用之业务。其实，银行只能创造信用流通工具，而不能直接创造社会物质财富。即使是银行创造信用其流通工具，它也是在一定程度上以媒介信用为前提，银行必须在受信的基础上才能授信，完全无中生有的信用创造——不能设想。银行只有在一定数额原始存款的基础上，才能增加若干倍的派生存款。

(四)

前面已经反复讨论，在金属货币的流通下，金融业吸收和投放的货币由于自身足值等特点，因此都不会超越正常货币流通范围，所以存款便成为金融业经营货币信用业务的决定性因素。然而，随着货币形式的发展，尤其是当货币发展不到兑现的银行券时则不完全是这种情况了。一方面，贷款的规模受制于存款规模，另一方面又能在一定限度内创造派生存款，贷款的创造会引起存款的增加。在我国现行银行体制下，就专业银行而言，发放贷款受制于存款；但从整个银行体系来看，由于银行可以创造信用及其工具，加上我国银行集货币发行和信贷业务于一身，所以贷款就应该只受客观经济条件制约，而不受存款决定。

在今天的银行信用的基础上，客观地说，对于信用媒介说和信用创造说，不能绝对地肯定某一种理论，也不能完全地否定另一种理论。应该说，银行信用具有价值分配和创造信用工具两重职能；银行贷款行为具有分配与提供货币双重意义。根据这种划分，若能借鉴性地沿用上述两种学说的提法，则有信用媒介型贷款和信用创造型贷款（这并非数量上的绝对划分）。在这两类贷款中，前者不过是通过银行信用将社会上的闲置货币资金转交给那些急需用但

又缺少资金的人使用；后者则会发生实质性的变化，它是银行依据社会货币需求增加而用增发贷款的手段向经济社会投放流通手段和支付手段。显而易见，前者体现存款决定贷款、存款规模制约贷款规模的关系，这种格局下的贷款显然是存款的函数；后者则反映了社会经济增长制约货币需求增长，从而决定贷款增长规模，存款只是信用创造型贷款的函数，贷款决定存款，贷款规模制约着存款规模。

尽管我们用了大量的篇幅不厌其烦地对受信和授信也即存款和贷款的关系进行了反复地讨论，但目的和结论却都非常简单：既不能忽视存款的必要性，又要充分认识和肯定贷款的重要意义，不能将“存款决定贷款”、“多存可以多贷”绝对化而重此轻彼，而是既要积极吸收存款，又要坚持贷款必须由社会生产发展和商品流通的客观需要决定。只要有符合社会主义市场经济发展要求的生产和流通的潜力可挖（当然是在遵循经济规律要求和执行国家政策的前提下），银行就可以发放贷款支持；反之，即使有存款也不能滥发贷款。这样说并非否定存款的重要性，而是要在重视存款的基础上特别强调贷款的重要及特殊意义。众所周知，银行贷款是控制流通中现金和存款通货的总闸门，是银行信贷资金来源的重要因素。由于银行贷款的放和收，控制着流通中现金和存款通货的增与减，也影响着银行存款进而银行信贷资金来源的多与寡。可见，调节货币流通，保证银行存款稳定增长，促进国民经济健康发展的关键因素是贷款——我国历年通货状况表明，每次膨胀与信贷失控无不直接关系。加强现金管理和组织存款是必要的，也是重要的，但它发挥作用的先决条件是市场上有一定的货币流通量，所以银行存款要受制于银行贷款的量与结构，一味地、不加区别地强调“存款决定贷款”，甚至将“多存可以多贷”绝对化的提法是不科学的。

（作者单位：湖南金融职工大学）

论企业经营机制与银行信贷 运行机制的同步转换

张 玉 喜

转换企业经营机制,是深化经济体制改革的重要内容。作为与企业生产经营活动息息关联的银行及其信贷资金运动,无疑对企业经营机制的转换具有一定的影响和作用。因此,在转换企业经营机制的过程中,银行应主动转换自身运行机制,使企业经营机制与银行信贷运行机制同步转换,以适应经济发展的客观要求。

一、企业经营机制与银行信贷运行机制同步转换的必然性

决定企业经营机制与银行信贷运行机制同步转换的必然性在于银企之间的合作关系,二者之间的内在要求、历史的联系及未来发展的前景,具体表现在:

1. 资金运动——同步转换的前提。资金运动是银行与企业之间联系的纽带,可以说,没有资金运动,也就没有银企之间的合作关系。从现实情况来看,企业生产经营与发展所需的资金主要依靠银行供应,截止到1991年6月末,国家专业银行提供给国有工商企业的流动资金贷款就达10642.5亿元,占企业全部流动资金的80%以上。在这些资金中,有相当一部分已沉淀、呆滞,流动资金“流”而不动,使信贷资金难以实现“二重支付,二重归流”的运动。如何使这上万亿元的资金正常周转,实现良性循环,是银企双方共同的任务。唯有实现企业经营机制与银行信贷运行机制的同步转换,建立自我约束、自我发展、自担风险的新机制,才能达此目的。