

金融实践与探索

徐德义 李巨生 主编

新 华 出 版 社

坚持调研的实践性
增强实践的理论性
促进全面深化改革

丁东

主 编: 徐德义 李巨生
副主编: 于际壮 王春玲 陶可新 石玉业
薛乃玉 解恒军 彭焕稳 胡德勇
编 委: 李 剑 张芳文 周 宁 张向峰
李德伟 段兴峰 魏玉慧 肖文献

前 言

目前，我国的金融体制正经历着一场历史性的变革，其显著特点是机构设置多元化、经营管理商业化、行为目标利润化、金融监管规范化。伴随着这场大变革，作为社会主义经济理论组成部分的金融理论也得到了丰富和发展。

本书收编的95篇论文，是山东巨野县金融系统广大基层干部职工从金融各专业特点出发，对实际工作的一次较为全面的总结，并结合改革中的新情况、新问题、新矛盾提出的一些设想与建议。这部书饱蕴着浓厚的时代气息，从一个侧面反映出金融理论研究的活跃情况，在理论探讨上和解决实际问题上具有参考价值 and 实用价值。

从总体上看，该书具有以下几个特点：一是理论与实践相结合。许多作者依据马克思再生产原理和货币银行理论，紧密结合我国金融工作实际，探讨了深化金融改革的理论依据与实践对策。研究成果既具有一定理论深度又有相应的现实指导意义。二是现实问题研究与长远发展研究相结合。许多论文通过对金融工作中有关现实问题的分析，阐述了长远发展的设想、建议和措施，使长远发展的研究以现实情况为可靠依据，成章顺理。三是宏观与微观相结合。有的论文侧重整个金融发展的宏观思路与对策研究，有的着重研究金融中某一方面金融业务的发展，有的研究某项目具体业务的发展。角度不同、着力点不同，但从整体上看，有机地形成

了宏观问题研究与微观问题研究的紧密结合。

本书分为“实践篇”和“探索篇”两个部分,内容丰富,资料翔实,所论及的范围比较广,所阐述的问题有一定的深度,所提出的见解有一定新意。

本书在编辑与出版过程中,得到了各级领导和专家、学者的共同关心与支持,在此一并表示衷心感谢。由于水平所限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请金融界的专家、学者不吝赐教,恳望广大读者批评指正。

编 者

一九九六年五月

目 录

实 践 篇

商业银行实行资产负债比例管理的

难点与对策 徐德义 赵立新 (1)

关于培育企业精神 王春玲 刘干峰 (6)

储蓄增长中应关注的三个问题 于际壮 李新军 (11)

基层商业银行如何实现经营目标 陶可新 (15)

如何强化基层建行经营管理 石玉业 徐 鸿 (20)

商业保险由粗放型向集约型经营转变的

有效途径 薛乃玉 魏玉慧 (26)

邮政储蓄存在的问题及

治理对策 李巨生 田朝霞 刘秋霞 (29)

储蓄工作中存在的问题及治理措施 汪允珂 王建华 (31)

对完善储蓄承包体制的

再认识 谢经领 王效文 刘宜君 (34)

利润：商业银行的经营目标 刘 丽 杨继美 周秋华 (39)

讲究储蓄服务的语言艺术 刘干峰 林 夏 刘翠云 (42)

规范储蓄代办业务之我见 李红坤 刘翠云 刘洪进 (45)

公款私存的原因及对策 刘洪进 胡红艳 杨继美 (47)

对储蓄存款超常增长的

调查与分析 徐德义 房 斌 张芳文 (50)

金融服务中存在的

问题及对策..... 李孔现 王效文 岳兰英 (54)

出纳事故案件发生的原因及

防范措施..... 谢经领 李红坤 孙登昕 (58)

银行保卫的主要环节和

基本措施..... 祝安民 张洪奎 王振国 (61)

关于企业多头开户..... 赵加柱 田朝霞 田宪民 (67)

推广商业汇票的难点及对策..... 时才良 张 娟 林 夏 (71)

试论基层商业银行如何加强

成本控制..... 李德伟 尘永魁 马凤兰 (74)

浅议乡(镇)国库的

作用与管理..... 林 夏 王国贞 于 玲 (77)

大额汇票资金清算存在的

问题及对策..... 许秀林 韩念存 时 磊 (80)

浅谈信用卡风险的成因及

防范措施..... 吴祥运 罗新景 王福来 (83)

浅谈建行逾期贷款的

成因及对策..... 汪允珂 张含珍 樊凤允 (87)

贷户心理探微与贷款

讨债策略..... 胡德勇 戴佩芳 张向峰 (90)

银行信贷资产风险分析..... 时晓燕 曹士英 朱华英 (93)

技术改造贷款逾期的

原因及治理..... 吕复慧 王玉兰 郑翠玲 (97)

企业利用破产逃债的

原因及对策..... 丛涛滋 王玉兰 王艳斌 (100)

基层行提高信贷资产质量的

四个关键环节..... 李建军 张曙光 刘翠云 (105)

对加强农村保险代理网点建设的

几点建议..... 李巨生 戴传建 耿传勇 (109)

浅议人险给付管理	袁广勤	(112)
提高基层人保公司经济效益		
的途径	田银凤 郭金凤 赵立新	(114)
人保在保险市场竞争中的策略	姚晓军 于 涛	(116)
对发展农业保险的看法	李文海 马凡平 徐永梅	(118)
保险档案工作浅谈	张美荣 张知现 解庆涛	(122)
保险市场的攻心策略	蔡高龙 蔡得江 曹士英	(124)
实施新的外汇管理办法对		
用汇企业的影响	魏 岩 刘晓红 杨 森	(127)
强化监察职能 推动金融		
经济发展	汪允珂 毕泗建 魏玉宽	(130)
银行电子化给稽核工作提出的		
新问题及对策	樊 良 赵立新 马凤兰	(134)
正确处理十个关系是强化金融		
监管的关键	刘秋霞 陶 勇	(137)
商业银行稽核工作存在的问题及对策	隋广顺 于 涛	(142)
信用社经济犯罪产生的原因及防范措施	彭焕稳	(147)
商业银行提高全员法律意识		
刻不容缓	汪允珂 张向峰 邵刚良	(151)
做好思想政治工作应坚持的原则	曹传新 时才良	(155)
思想政治工作与银行的安全保卫	张洪奎 祝安民	(158)
信用员队伍建设浅见	肖文献 曹士英 黄福斌	(161)
改进工作方法, 做好新形势下的		
思想政治工作	仪孝忠 陈昌鹏	(165)
谈谈银行保卫工作的特点	祝安民 张洪奎	(167)
基层信用社微机业务管理		
之浅见	魏玉宽 丛英滋 尘永魁	(171)
计算机应用与规范化管理	田昌文 王 枫 任秋菊	(174)

探 索 篇

如何加强银行固定资产管理 …	李巨生	田建军	李素霞 (177)
对农行财务管理的思考 ………	王春玲	刘干峰	田朝霞 (181)
专业银行向商业银行转轨初探 ………	汪允珂	姚来泗	(184)
信用社资产“三性”浅析 ………		胡德勇	(187)
对建设银行向商业银行转变过程中 若干问题的认识 ………		戴永顺	(191)
从企业改革看我国的 金融体制 ………	刘相印	张芳文	刘全雷 (196)
商业银行经营战略取向 ………	田成运	时晓燕	张 娟 (200)
加强基层行处建设浅论 ………	林 夏	李长智	邵刚良 (204)
浅析“运筹学”在商业银行资产负债 管理中的作用 ………	刘洪进	陶爱玲	王良焕 (207)
论信用社的经营风险 及其管理 ………	肖文献	姚来泗	黄福斌 (210)
对银行“三性”统一的认识 …	吴 琦	陶爱玲	刘凤灵 (214)
关于组建城市合作银行的 几点建议 ………	时晓燕	曹士英	戴佩芳 (216)
市场经济与金融业间的竞争 …	魏玉宽	时才良	刘洪进 (219)
关于建设银行发展中间业务 的设想 ………	张芳文	段兴峰	韩念存 (220)
对开展信用社中间业务 的探讨 ………	姚来泗	黄福斌	田朝霞 (225)
试论金融竞争应符合 市场法则 ………	许俊峰	田成运	王玉兰 (230)
对构建基层金融监管框架 的设想 ………	徐德义	刘秋霞	张芳文 (234)
浅谈总稽核发挥作用的途径 ………		奚文军	(238)

企业内部审计工作初探	魏 岩	杨 森	傅道民	(242)
浅议柜员制	李海涛	陶 勇	杨正强	(247)
从香港撤销利率管制谈我国 利率市场化	于 涛	王艳斌	刘翠云	(249)
保值储蓄取消后储蓄存款 会下降吗?	段兴峰	张芳文	刘洪进	(254)
关于信贷支持科技兴农 的思考	李良全	张向峰	张芳文	(256)
农行经营资金成本预测 分析初探	张洪军	潘 伟	李长智	(259)
浅谈税款延压的解决对策	肖文献	李海涛	陶 勇	(264)
对加强基层中行财会工作的 几点设想	陶爱玲	韩文玲	刘洪进	(267)
略论会计事后监督	樊凤允	韩文玲	陶爱玲	(270)
浅谈贷款风险的对策选择	李 剑	解 琛	苏 宇	(273)
建立信贷风险防范机制初论	赵立新	刘福兵	国洪学	(276)
对如何扭转银行贷款低效运行 状况的思考	田成运	傅海涛	傅道民	(279)
谈加强委托代理业务的管理	谭明炬	赵立新	孙登昕	(282)
谈农村信用合作社资金投入的定位点	李 剑	肖文献		(285)
保险与银行的互利关系浅谈	徐德义	房 斌		(289)
保险企业的职工心理因素与思想政治工作		解恒军		(292)
重塑人保公司新形象	张传航	魏玉慧	曹士英	(294)
论保险企业的业务管理与 经济效益的关系	马卫国	曹士英		(297)
保费储金与效益	李光珍	解庆涛	田昌平	(300)
如何面对保险业的竞争	张红梅	解 琛	樊凤允	(303)
对基层信用社思想政治工作的 几点思考	肖文献	解 琛		(308)

银行工作人员的选择和任用 …	陈昌鹏	王向阳	尘永魁	(311)
银行安全保卫工作规范化管理初探			陶乃林	(314)
构建反假人民币联防网络的				
初步设想	孙登昕	杨秀香	张曙光	(317)
银行基建档案管理工作初探 …	王效文	郭成振	孙自堂	(321)
浅议计算机病毒	李德伟	丛英滋	尘永魁	(325)
银行内部治安综合治理的必要性	张洪奎	祝安民		(328)

商业银行实行资产负债比例管理的难点与对策

徐德义 赵立新

资产负债比例管理是现代商业银行用于自律和各国中央银行用以监管商业银行的基本方法。这种方法是以市场经济为背景,用比例形式给商业银行的经营在质量上的一般限定,使商业银行的经营在市场经济许可的限度内,取得稳定高效发展,在保持安全性和流动性的基础上追求最大利润。本文就商业银行实行资产负债比例管理的难点与对策作一些探讨。

通过对巨野县专业银行资产负债比例管理的调查和分析,我们认为在具体实行中有以下五个难点。

一、信贷资产质量不高,风险较大。安全性是银行资产负债管理中的最大目标之一,是指银行资金免遭风险的程序。它不仅关系到银行本身的信誉和营运的前景,也涉及到债权人的经济利益。资产的安全性包括收回资产的本金和利息两个方面,其效果如何,主要取决于银行资产的质量。而巨野县各专业银行由于受计划体制及政策性业务的影响,长期以来权、责、利关系模糊,缺乏风险责任制,其自身资产投向与投量往往受政府等方面的制约,再加上企业还贷意识淡薄,只求贷到手,不能按期归还本息,多年来沉重难卸的资金“包袱”挤占了银行大量贷款,使专业银行信贷资金沉淀比例很高,信贷资产质量不容乐观,有些甚至回收无望。从信贷资产情况看,逾期贷款占到全部贷款的一半多,呆

滞呆帐贷款又占到逾期贷款40%以上，也可以说全县已有一部分贷款成了死滞资金，不能正常周转，逾期贷款比重大，导致资金的流动性差，风险大，支付能力弱，严重违背商业银行的“三性”原则，对资产的安全性构成了严重的威胁。这不仅是向商业银行转变中的问题，也是当前必须高度重视着手解决的重要问题。

二、负债结构不合理。资产的盈利水平和负债的成本是决定商业银行盈利多少的重要因素之一。单就负债成本而言，高成本负债的比重越小，银行盈利就越多，高成本负债比重越大，银行盈利就会减少，甚至发生亏损。因此，银行要扩大盈利就必须设法提高低成本负债比重，降低高成本比重。而巨野县现实的负债结构却是极不合理的。1994年末全县银行自有资金仅占全县负债的3.7%，而需计付利息的各项存款占49.7%，借入资金占45.3%，两项占到总负债的95%，是自有资金的26倍，这是其一。其二，在各项存款中，相对低成本的对公存款只占到9.7%，相对高成本的储蓄存款占74.9%，是对公存款的八倍。其三，在储蓄存款中，活期存款占9.5%，定期存款占90.5%，是活期存款的10倍，高于活期储蓄利率8.55个百分点。定期储蓄虽然有利于稳定银行信贷资金的可供量，但成本相对较高。负债结构的不合理，不仅影响银行盈利水平，也影响资产和负债间在期限和结构上的平衡。

三、行政干预过多，缺乏经营自主权。在业务经营上，自从银行统管企业流动资金以来，资金供给严重存在着企业吃银行“大锅饭”的现象，地方政府为了上产值，保速度，保财税，往往一味地强调银行贷款。在这样的情况下，贷与不贷，贷多贷少，有无自身经济效益，专业银行只能被动服从，无法自主经营。据了解，近几年巨野县农行奉命发放的“双棉”赊销、农业开发、农机专项、小水电专项等政策性贷款占到该行全部贷款的26.3%。全行约60%的贷款是政府定项目，银行放贷款，企业管花钱，在这部分资金中，已有一半以上成了逾期贷款和呆帐，致使银行贷

款不能正常周转。

四、超负荷经营严重。资产和负债总量的平衡是资产负债管理的关键，其实质就是根据负债量安排资产规模，坚持负债量制约资产量，绝不可“超负荷”运用资金。而巨野县专业银行资金缺口十分严重，各项贷款占资金运用的61%，各项存款扣除准备金后的余额，仅占到全县贷款余额的62%，违背了资金来源制约资金运用的根本原则。在缺乏正当资金来源的情况下，盲目扩张资产业务，造成资金来源与资金运用在总量或结构上的严重失衡。

五、企业效益差，且企业制度不适应金融改革。由于巨野县交通不便，信息不灵，缺人才，没技术，生产无原料，产品无销路，是全国重点贫困县之一，加之绝大部分企业仍沿用计划经济时期的管理方法，所以有相当一部分企业经营不善，处于长期亏损或微利状态。据统计，全县关停企业贷款占到全部贷款的18.43%，这些贷款实难回收，形成了死滞和呆帐。类似这样的贷款不是逐年减少，而是逐年增加使银行资金占用高，周转慢，直接影响银行资产质量。

鉴于以上难点，我们认为商业银行要实行资产负债比例管理，必须采取以下对策：

一、改变政策性与商业性业务混合现状，彻底摆脱行政干预，尽快甩掉历史包袱，树立商业银行的经营意识。首先要在业务活动中遵循商业银行的经营法则，转变思想观念，坚持“自主经营、自求平衡、自负盈亏、自担风险、自我约束、自我发展”的方针。其次要根据当地不同情况，采取不同措施，尽快收回贷款本息，减少贷款损失，使“死钱”变为“活钱”，搞活银行资产。在改进资产管理方面，应严格控制资产增量，盘活资产存量，优化资产结构，提高资产效益。再次，要理顺金融与财政的关系，重塑适应社会主义市场经济发展的新型的金融与财政的关系，为建立综合性、多功能、企业化的国有商业银行扫除障碍。同时，要建立健全资产负债的法律法规保障体系，根据法规制定相应实施细则，依

法治贷，增强金融管理的独立性，抵制行政干预，以法来保证信贷资产的安全，减少资产运用上不应有的损失。

二、大力组织存款，改善负债结构，增强资金流动性。为了增强银行负债的稳定性，各行要千方百计组织抓好筹资工作，特别是要抓好对公存款，加强和完善对公存款的机制，增加活期或一年期存款的比重。要不断增加服务项目，全方位多功能开展吸储，以吸引更多的储户把闲散资金存入银行，使银行存款不断增长，负债相对稳定。

三、鉴于目前各专业银行自有资金比例偏低的现状，应建立基层行自有资金补充制度。即由各级行在实现的利润中，提留一定的比例，以补充自有资金的需要，或通过财政减免税，直接增拨银行信贷基金作为银行自有资金，增强银行自我积累和自我发展能力。

四、要充分利用市场容量，扩大银行的金融债券和可转让定期存单发行量。适当发行一部分长、中、短期相结合的各类债券。这两种债券的特征是，不能提前支取，但可以转让流通，且利率高，既能满足客户对流动性、盈利性的双重要求，同时对专业银行稳定负债，增加负债总量有着重要的意义。

五、加强风险防范，实现依法管贷，提高信贷资产质量。各行要以防范贷款风险为核心，建立健全各项管理制度。加强贷款风险管理要贯穿于贷款的全过程，在贷款投量投向上，要坚持一个“严”字，体现一个“优”字。贷前要加强调查和严格审查；贷时要有安全保障措施，贷款批准要按程序，内部要建立制约机制；贷后要加强对贷款的跟踪检查和分析，建立贷款质量监控制度。要坚持贷款效益优先，改变贷款跟着计划走，实行贷款围着效益转，既要照顾企业利益，又要注重银行的自身效益。对固定资产贷款一定要按照李鹏总理提出的“三条原则”和“五不准”办事，充分发挥各项贷款的整体优势，提高银行资金使用效益。要建立严格的贷款责任制，切实减少信用放款，推行有效的抵押和担保贷

款。抵押担保贷款要占到 90% 以上，坚持谁放、谁收、谁负责，要和责、权、利三者结合起来，避免新的沉淀贷款发生。各专业银行从现在起，对各自的资产质量问题，进行深入细致的调查摸底，彻底澄清信贷资产底数，按不同风险度进行分类，通过对资产风险的量化管理正确识别和认定资产风险，建立并强化防范风险的控制、清收、补偿机制。对有问题资产采取相应的措施逐步加以消化，降低风险，减少损失，为商业银行顺利实行资产负债比例管理创造条件。

关于培育企业精神

王春玲 刘干峰

企业精神是企业的灵魂，是企业生存和发展的关键，培育企业精神是现代企业管理的重要手段之一。但是，目前，还有相当多的同志对企业精神的作用不甚了解，在管理中仍然偏重于资金、设备、数字、办公机具、规章制度等被动管理方式。因此，我国企业要想在市场经济条件下发展壮大，从现在起就必须把建设企业文化、培育企业精神摆上管理工作的重要议事日程。

企业精神的特征、功能与表现形式

企业精神是企业文化的核心、精髓，是一个企业为了自身的生存和发展，在长期的生产经营中所形成的群体意识，是企业具有时代精神、共同理想、价值观念、道德规范和行为准则的集中反映。

企业精神具有四个特征，即社会性、继承性、创新性、融合性。企业精神具有五种功能，即激励功能、凝聚功能、约束功能、协调功能、导向功能。

企业精神的表现形式，从内容上分有单一型和综合型两种。单一型的比较常见，一般都是企业在服务、竞争、生产等方面培育起来的宗旨、原则、要求等。综合型企业精神能够比较全面地反