

专业银行经营管理理论新探

□ 主编 成豫苏 岳昆鹏

ZHUAN YE YIN HANG

JING YING GUANLI

LI LUN

XIN TAN

.33

中国农业科技出版社

前 言

随着改革开放的进一步深入，我国由计划经济向市场经济体制过渡，金融系统也面临着严峻的考验，即将由政策性银行向商业性银行的转化。这样，各专业银行在经营管理上都面临着一场深刻的变革。如何打好这一场硬仗，是各专业银行急需解决的课题。为此，我们编撰了这本《专业银行经营管理理论新探》专辑，汇集了银行系统第一线的专家、学者就此发表的见解，意在使各专业银行在这场深刻的转变时期顺利地转变经营方式，在思想上、理论上、技术上作好准备。以便迎接新的考验的到来。

由于时间紧迫，难免有不当之处，敬请各位读者不吝赐教。

编 者

1993年6月

目 录

市场经济下信贷资产风险管理

研究 成豫苏 王延门 (1)

重返关贸总协定对我国金融业的影响 刘金光 (8)

农业银行在市场经济体制下经营

管理的困境与对策 黄 娟 (11)

挖掘潜力, 理顺关系, 确保行社经营目标的

“双重”实现 丁宝玉 (14)

托收承付结算方式中存在的问题及建议 魏云科 (19)

浅议清收应收未收利息的

主要对策 曹冰昌 蔡新文 (23)

农业银行基层微机管理的

现状与对策 曹冰昌 冯亚非 (29)

浅谈行社在农村的储蓄竞争 王延门 (34)

如何增强营业所具有的经营活力 时维珍 (39)

转换农业银行内部经营机制的思考 董宝国 (44)

微机处理会计业务出现故障的成因及

对策 杨自盛 (49)

经费会计核算之我见 崔莹萍 (54)

增强营业所经营活力的

思考 徐州市农业银行会计科 (61)

“入关”与专业银行发展问题的

研究 江 枫 周锡武 (71)

积极开展技术练兵，提高职工业务素质·····	程多珍	(77)
农行实行资产负债比例管理的必要性和 策略研究·····	成豫苏 李全刚	(81)
当前银行结算工作存在的弊端及 改进措施·····	袁峰 甄峰 王飞	(89)
论建立市场型的信贷资金管理体系·····	夏树新	(95)
清收企业拖欠贷款利息的难点与对策·····	刘晓婷	(100)
市场经济条件下银行与企业结算关系 问题初探·····	陈伟	(104)
关于股份制改革若干问题的探讨·····	刘金铭	(108)
对基层营业所核算现状的反思与构想·····	王金高	(112)
试论经济效益审计·····	丁海龙	(119)
人民币“贬值”新说·····	李永民 张伟	(122)
县级农行银行暨营业所应尽快设立专门机构 开办证券业务·····	李永民 张伟	(126)
完善汇票结算，杜绝工作差错之 我见·····	李永民 张伟	(128)
弊端与对策——对现行部分联行结算制度 改革的设想·····	魏云科 韩友双 杨军权	(130)
农村信贷投向农村社会化服务的思考·····	张连义	(135)
信用社资金出路的新构想·····	王兆艳	(139)
银行贷款转为金融投资的构想·····	张晓平 秦莉	(144)
影响储蓄存款增加的原因及对策·····	苏春海	(148)
浅谈信用社信贷资金经济效果的考核·····	金明	(152)
浅谈储蓄存款·····	周融冰	(157)
试论加强城市信用社的经营管理·····	侯广源	(162)

对推行股份制经营的再认识	梁松宇 (168)
论信贷风险	肖成才 (173)
加强银行出纳工作的几点思考	李桂芝 (182)
试论新形势下怎样做好信贷资金的组织与 运用工作	邵波 林红 (187)
浅析投资的经济评价	马川 (193)
虚假储蓄存款试析	林岭 张俏 (201)
信用社改革浅析	岳昆鹏 (207)
深化信用社改革关键在管理	李慧霞 (216)
基层农行在市场经济条件下的经营 对策	王文彦 (220)
浅谈储蓄的作用	纪长君 (226)
试论经济体制转轨时期储蓄的作用	杨诗惠 (231)
浅谈资金分流对银行业务的影响及对策	黄娟 (237)
呼吁货币流通领域里也要 反假打假	陈亚军 宣正心 (241)
当前供销商业企业经营中的问题及金融 对策	黄海 (248)
论会计工作在经营管理中的地位和 作用	鲍恩军 齐力 (250)
农行会计工作“达标升级” 浅议	侯勇 刘金枝 (256)

市场经济下信贷资产风险管理研究

成豫苏 王延门

党的十四大明确指出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。市场经济体制确立后，银行面对的将是日益商品化、专业化、现代化的国内、国际市场。经济活动日趋复杂化，资金需求量将成倍增长，随之也大大增加了信贷资产的风险度。很显然，信贷资产运用“三性”中的基础和前提是安全性，没有安全性也就无所谓周转性、效益性。这是由信贷资产的性质决定的。安全性就是使信贷资产免遭风险损失，按期收回贷款本息。市场经济下经济活动瞬息万变，难以捉摸，加之市场体系处在形成阶段，发育不全，信息不灵，要保证信贷资产的绝对安全是不可能的，但我们可以通过努力健全风险保障机制、完善风险补偿机制和推进资产多元化等手段杜绝或减少信贷资产风险，把风险降低到最低程度。

一、减少人为风险、建立风险预防机制

据调查，现有的信贷资产中，人为风险占有很大比重，人为造成贷款呆滞、沉淀的因素是多方面的：有的是来自上面的点贷、压贷，即行政干预放贷；有的是行社自身发放的违反原则贷款；有的是因为管理力量薄弱，致使“三查”等管理工作跟不上造成的信贷资金风险。在实际工作中，要积极

努力，尽力避免人为风险，保障信贷资金安全。

1. 清理、杜绝人情贷款。人情贷款是指信贷干部在不符合贷款条件的情况下而发放给自己亲朋的贷款。这部分贷款由于带有浓厚的人情关系，所以很难按期收回，应组织专门力量清检登记、组织收回，对长期收不回的要采取强硬措施，必要时可以起诉依靠法律手段进行清收。对现任信贷干部要通盘考虑，定期进行岗位转换和调离，使之跳出“人情圈”，大胆工作。调离和变动岗位时要做好离职离任审计工作，确保其经手的人情、责任贷款清收完毕。

2. 全面推行审贷分离制度。市场经济下随着经济的繁荣，丑恶的东西也会相伴而生，要遏制以贷谋私、纠正行业不正之风，全面推行审贷分离制度是一大良策。试行上可由行长组织计划、审计、监察等部门联合审批，信贷部门只负责贷款的发放和管理，把审批与放贷分离开来。具体分工如下：审计部门负责复核、审查信贷部门收集的企业申请、初步调查，把此写出详细的调查报告；计划部门如实反映资金活动情况和短期头寸情况，在审批中对“资金行情”做好汇报；信贷部门主要负责做好调查，提供真实的企业资料和贷款的发放、管理与收回；监察部门则自始至终起到监督作用，这样各个部门明确各自责任与权利、强化责权制约，保证各司其责、互相配合、相互监督、共同把关，以保证信贷资金的安全。

3. 做好评估预测工作。减少贷款风险，确保信贷资金安全、企业效益，要在做好项目评估上下功夫。对银行来讲“贷款风险”是一个老大难问题，信用问题是一个方面，但信用问题归根结底是企业的效益问题，企业的“经营风险”问

题，在贷款发放前信贷部门应会同有关单位做好调查、预测。评估其可行性、效益性，预测发展前景只有企业的经营风险得以解决，信贷风险才能最后得到解决。

4. 切实做好贷款“三查”工作。贷款“三查”在实际工作中历来都是要求的多、真正落实的少，真正做到还很不容易，在目前的新形势下特别是要加强贷后跟踪检查工作，防止挪用及骗贷现象的发生，同时督促企业缩短用款周期、提高贷款效益。

5. 扭转信贷资金财政化、民政化局面。农业银行要适应市场化要求，不断向国有商业银行转化，必须实现资金商品化。按价值规律办事，彻底扭转信贷资金，向民政化、财政化方向转化的局面，确保经营性贷款的绝对优势，对于一时难以推脱的政策性贷款也要向人民银行汇报，力争单设会计科目、单独考核，并争取相应的补贴。

6. 扩大信贷队伍。到目前为止信贷人员仅占整个农金队伍的15%左右，很难适应信贷管理的要求，扩大信贷队伍、提高人员素质应该是摆上议事日程的时候了，我们认为信贷人员能占到整个农金队伍的40%左右才能适应信贷业务发展和信贷资金安全管理的需要。

二、严格贷款担保，健全风险机制

实践证明，推行贷款担保是防范信贷资金风险的一条行之有效的办法，在经济活动复杂化的市场经济条件下更是一道重要“关口”。必须迅速完善和广泛推广。但很多部门不为银行贷款担保，不同区域的企业、农户出现了不同情况的找保难及种种担保纠纷，因而银行贷款担保这一要求缺少广泛

的社会基础，必须加以大力宣传，使人们对担保有一个新的认识和理解，并从根本上改革现行担保制度，不断探索担保的新途径。

1. 广泛宣传，使银行贷款担保得到社会的理解和支持。银行贷款有周转性、安全性、效益性，担保对保障贷款安全十分重要，要大张旗鼓宣传担保是国务院制定的《借款合同条例》之规定，是保证信贷资金安全之需要，要求政府部门帮助，依靠法律等部门用法律手续把贷款人、借款人、保证人三者的责、权、利固定下来，同时要充分认识到在商品经济十分发达的今天，每个担保人都要有相当的经济头脑，他们担保要承担实际风险，有权向债务人收取适当的担保费，银行应积极宣传担保人提供担保光荣行动，使其既有一定的收益又有强烈的光荣感。特优级及一级信用企业可免于担保，实行信用放款，并将他们予以公布。这样有利于贷款担保制度的逐步贯彻落实和健康发展，能够得到多数人的理解和拥护，使之被群众接受、被社会接受，从而产生旺盛的生命力。

2. 严格审查担保人资格，确保信用担保的有效性。信用担保占有相当大的比重，必须慎重对待，认真核保，是单位的，必须是依法登记并经有关部门批准经营，有独立支配财产和进行独立核算的经济单位；是个人的，必须是具有当地正式户口和固定工作，有十分可靠的代偿能力，具有相当权力和行为能力的人。单位和个人都要有随时便于变卖的可动产。当然，如果在债务人贷款行开立存款帐户，并在贷款到期之前帐户上有稳定的大于贷款额的存款就更为可靠了。总之，不管在什么情况下，外勤人员都要本着认真、负责的精神去做好每笔信用担保的核保工作，随时注意发展势态，按

季或按月核查资产情况及担保方的财产及负债情况，严防盲目保、压保、空头保、多头保等一系列形式担保。

3. 大力推广抵押担保及违约金担保。抵押担保是债务人以其财产作为贷款抵押的一种方式，当贷款到期不还时，银行处理抵押物归还本息，抵押物的产权一定要是法律允许的，便于封存、保管与变卖的有效财产，抵押物也可是繁华区的地产或房屋等价格昂贵的不动产。抵押贷款额一般掌握在有效财产的七折额以内，信贷活动中要大力推广这种形式。它充分体现了贷款的物资保证性，可以防止信用担保中的空头保、连环保等诸多弊端，把贷款额限制在债务人自身能力之内；违约金担保是债务人违约时，按一定的标准付给银行违约金（贷款本息照收）的担保方式。违约金标准可根据各地经济基础及实际情况的不同自行确定，但必须足以引起债务人震动，促其归还贷款本息。这两种担保方式均强调债务人自身的能动因素，不仅能增大保险系数，而且能增强贷款者的紧迫感和风险意识，促其合理运用信贷资金。

4. 适当推行名义担保，以解决农村中广大农民“找保难”的实际问题。一些农村乡镇符合担保条件的很少很少，仅有的一部分中又各自受到上级的制约，不准担保。为了适时适量地投放支农资金，对这部分贷款担保上应适度放宽政策，寻求适合各地实际情况行之有效的担保方法，在一些地方适当推行名义担保。这种形式因没有可靠的经济实力作保，所以要十分慎重地对待，选择适当的范围，适当的条件，一般运用于边远农村的小额个人贷款及万元以下村办企业贷款。银行主动配合乡、村两级政府把一引起注意名誉的劳动模范、先进工作者及农村中德高望重的人排出来，张贴公布，让家

户、部分村办企业找他们“身边的人”作为贷款的名誉担保人，这些人有极高的责任心和强烈的名誉感，一般能够完成督促借款者按期偿还贷款的能力。尽管如此，银行还要格外注意动向，成立名义担保人会办小组，对名义担保人按季定期会办，并适当注意与财产结合。对不负合作的名义担保人均可随时取消其资格并与借款者协商、中途改保。对寻求名义担保的人可发给信用证，以便控制贷款总额度，防止多头贷款超过其随能力。名义担保能解决农民“找保难”的实际困难，切实把增加对农业的投入落到实处。这里需要强调的是银行自身人员提供的名义担保应坚决加以清理，一经发现要严肃处理，对因提供名义担保造成损失的要追究其刑事责任。

三、推进资产转化，分散信贷资产风险

多年来，农业银行信贷资产比较单一的信用放款形式，使农业银行在激烈的市场竞争中失去了应有的地位，实践证明已不适应市场经济发展的需要，所以现实要求我们必须树立大金融意识，调整信贷结构，推行资产多元化，提高风险承担能力，树立效益第一、风险第一、竞争第一的观念，力急在信贷市场、货币市场、资本市场、外汇市场、信息市场、租赁市场等多种形式的金融市场中取得更多的份额。具体战略实施上：一是积极开拓证券业务，包括国库券的代理发行和转让业务，国库券的承购包销和转让上市业务，代理企业发行债券、代理发行股票等业务；二是大力开展国际金融业务，为出口创汇企业和“三资”企业提供服务，这些企业拥有雄厚的资金实力，为其提供相应的外汇、结算、存款、现汇、进出口、买方、卖方信贷、外汇调剂兑换等涉外金融服务，能

巩固和扩大农行的经营阵地和提高自身参与国际业务竞争能力。三是可以利用现有信贷资产试行投资入股，对信誉好、实力雄厚的大型企业股票、债券可投资购买。也可以利用现有的人员和信息来源广泛的优势兴办第三产业，如开发房地产等实业公司，把资产转向实业，向企业渗透。通过这些办法把信贷资产转变为信贷、外汇、票据、证券、股权、动产和不动产等多种资产形态，提高资产质量。

四、协调各方力量，完善风险补偿机制

信贷资产的风险通过人为努力可以降低，但要真正杜绝风险是不可能的，特别是诸如自然灾害等人类无法抗拒而造成的信贷资产风险是无法阻止的，不能阻止，但能够补救，一旦出现后我们应采取积极措施加以补救。一是建立风险基金制度，由政府牵头，组织有关部门，筹集地区内的风险基金。二是适当提高风险准备金比率。准备金总额过高时为提高效率，可购买信誉好、期限短、变现率高的国库券，需要随时变现。三是对信贷关系企业，要求一律参加财产保险和贷款保险，当企业出现贷款风险时，银行可向保险公司追偿，企业也可得到相应的保险金以尽快恢复生产，这样就分散了银行、企业的风险度。

重返关贸总协定 对我国金融业的影响

刘 金 光

从长远看，重返关贸总协定对改善我国的投资环境，加快技术进步，促进经贸发展是有利的。但是，由于我国市场经济的运行机制刚刚启动，入关后随着国外商品的大量涌入，必将对我国的经济建设和社会生活带来全方位的冲击，从而使我国的民族工业，特别是技术密集型、加工度深、附加值高的产业置于一种基本无保护的艰难境地，甚至出现危机。而作为调节国民经济总枢纽的社会主义金融业，受到的影响将更为巨大和直接，这主要表现在以下几方面。

一、金融体制。为了促进社会主义经济建设的发展，十一届三中全会以来，我国对金融体制进行了一系列改革，一是变单一的国家银行体制为中央银行领导，国有商业银行为主体、多种金融机构为补充的分工协作的金融组织体系；二是在一定程度上改变了金融调控方式；三是初步进行了培育资金市场的尝试。但是，从实质上讲，现行银行体制仍没完全脱离产品经济体制的窠臼，基本上仍属于一种行政性的部门分权制。中央银行尚未成为真正的中央银行，专业银行尚未完全推进市场，各金融机构之间的竞争主要靠行政手段，整个体制缺乏强烈的市场竞争意识。一旦入关，这种滞后于市场经济的金融体制，则难以适应市场经济的竞争要求，亦与

金融国际规范相悖。因此，必须进行以市场经济为取向的，符合国际规范的金融体制改革。

二、信贷管理体制。我国现行的信贷管理体制是采取总量控制的办法，即专业银行根据国家计划规模制定贷款额度，然后进行简单的信用再分配。这种以行政计划指令来配置资源的方式，一是极易造成资金与规模相脱节，使资金调控失灵，从而加剧了资金短缺的矛盾；二是由于规模不能均衡使用，往往造成贷款突击投放，干扰了正常的经济秩序；三是导致资金运行效率低，容易形成贷款沉淀，从而增加了贷款风险，影响了贷款的整体效益。因此，为了适应入关后的要求，我国必须尽快实行严格的资产负债比例管理和风险管理，以确保贷款的安全性、流动性和效益性。

三、利率管理体制。目前我国的银行利息率，仍是由中央政府用行政手段决定并统一下达执行的。而在市场经济的条件下，利息率的大小，只是资金商品的贷出者和资金商品的借入者之间，根据竞争力量的大小，由双方的意志、习惯和法律所达成协议的结果，所以，利息率应是市场利息率，而不是计划利息率。再者，国际上也决不允许搞利率“双轨制”。入关后，再生存款要求高利率，贷款要求低利率这一般规律驱使下，我国若不走利率市场化的道路，不赋予专业银行的更多的利率自主权，哪么在同外资银行的竞争中则必然处于劣势。

四、综合管理水平。重返关贸总协定，外国金融机构必然会广泛地介入我国的经济领域，不但在金融资本、利率等方面同国有商业银行进行竞争，而且在业务范围、经营项目、服务质量等方面也将开展激烈的竞争。毋庸讳言，目前国有

银行的综合管理水平，特别是金融服务水平，与外资银行相比，尚存在较大的差距。怎样才能适应入关后的国际金融市场呢？

首先，强化中央银行的独立地位，理顺中央银行与专业银行的关系。中央银行要更多地启用间接调控手段，用基础货币控制贷款总量，使专业银行真正做到以存定贷，自求平衡，走资金来源制约资金运用的道路。

其次，划分政策性贷款和商业性贷款，转换专业银行经营机制。国家应建立公平、高效、开放、统一的全国性融资市场，实行自主调剂，以实现信贷资金的最佳配置。专业银行要按照企业化管理的要求，牢固树立盈利第一的思想，推行资产负债比例管理并逐步过渡到风险管理，坚持以市场经济为取向，积极参与市场竞争，做到自主经营，自求平衡、自负盈亏、自担风险、自我约束、自我发展。

再次，放松利率管制。实行中央银行基准利率控制下的市场利率，给专业银行组织存款和发放贷款按照市场情况灵活浮动存贷款利率的足够权利，以充分发挥利率调节资金供求的作用。

最后，转变工作作风，提高服务质量。银行是为社会主义经济建设服务的，在激烈的市场竞争面前，服务质量的优劣，直接关系到银行自身的效益和发展。因此，我们要在努力扩大存款，开拓业务，防范风险的同时，不断加强两个文明建设，强化工作人员的业务素质和思想道德教育，更新服务观念，重塑银企关系，以优质的服务开拓市场，促进银行业务的发展。

农业银行在市场经济 体制下经营管理的困境与对策

黄 娟

党的十四大确立的社会主义市场经济运行体制对农业银行的改革提出了具体要求。银行作为经营货币的特殊企业，在银行的经营管理中，应按照社会主义市场经济的客观规律，以提高经济效益为中心，对资产负债统一协同、管理，以实现资产的流动性、安全性、盈利性的最佳统一。但是，目前专业银行在经营过程中出现的信贷资金超负荷运转，经济效益连年滑坡的问题，已成为银行实施改革的一大障碍。

一、困境表现

1. 政策性贷款业务给农行带来巨大压力。专业银行在总量上既要人民银行宏观管理的要求，又要在结构上完成上级行微观搞活的任务，我们应当看到，政策性贷款业务，需求集中、需求量大、利率低、周转缓慢。而其资金来源均为市场筹集，成本较高，反映在利率上是高进低出，以至形成了利率倒挂，和资金占用不合理的状况，大大减少了银行的业务收入，使农行的经营更加艰难。

2. 银行自身内部管理缺乏活力，不利于经营。表现在：
一、对市场经济和银行实行商业银行管理的认识不够，缺乏市场竞争的意识。二、内部管理不善，决策导向失误，亦给

农行的经营带来压力。应当承认，在银行的非正常贷款中，有相当一部分是由于银行自身调查不力，论证不准，或者是由于行政干预，长官意志造成的。因此，提高信贷资产的管理质量势在必行。三、银行在内部管理上，缺乏一套行之有效的激励机制，职工的积极性不高，凝聚力不强，使企业的管理和进行失去了一个巨大的动力。

3. 超负荷经营，资产和负债结构失调。集中表现为：拆借资金和向中央银行贷款的额度占负债的比重过高，信贷资产的质量下降，应收未收利息数额巨大，上升速度加快等。从我市农行的具体情况看，上述情况表现得尤为明显：县级支行由于农副产品收购资金的来源长期得不到落实，占用比重大只有靠拆借资金和借入资金来填补资金缺口，如有的各项贷款和各项存款的差额达三亿元，已呈现出严重的不合理状况。从存款的具体构成看，一般是储蓄存款（定期）占各项存款的80%以上，甚至更高。这种负债结构的高息性；资产结构的低息性极大地制约着农行的效益。此外各项贷款中非正常贷款的比重较大的问题亦成为银行超负荷经营的一个主要因素。

4. 贷款的规模管理和指标控制与商业银行管理的要求亦不相一致。

二、对策

1. 转变思想，提高经营意识。要明确认识，银行在国民经济中的特殊地位，将其逐步按照商业银行的管理要求进行改革，把“银行办成真正的银行”，牢固树立“大金融”意识，把利润效益作为银行追求的最终目标。