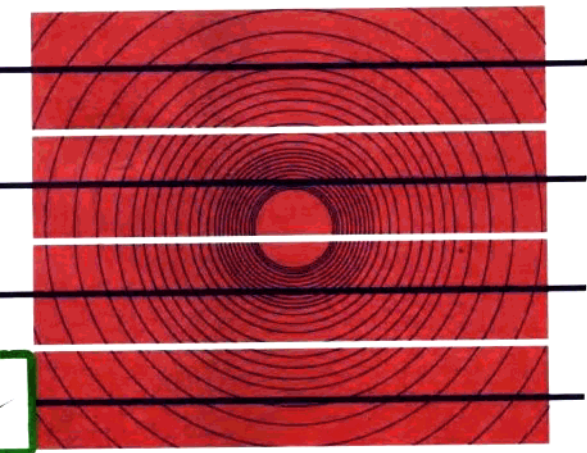


基层金融工作探索

主编 陈希峰 齐寿东



新华出版社

基层金融工作探索

编辑委员会

主 编	陈希峰	齐寿东		
编 委	陈希峰	齐寿东	王光翟	王树仁
	商景元	丛维礼	孙春雷	马学程

序

中共潍坊市委书记 齐乃贵

这是一个充满了成功机遇的时代。

在中国，改革开放的新形势和市场经济的新体制为各行各业注入了活力，呈现出一派勃勃生机。在潍坊，闻名遐迩的风筝城不仅通过风筝文化树立了独特的形象，而且打开了通向世界的窗口，带动了潍坊经济的腾飞。

这是一个充满了无限挑战的时代。

市场经济就意味着竞争。改革开放带来的不仅是先进的技术、管理手段和雄厚的资金，也有来自国际的竞争。有竞争就必然有成功和失败。

任何科学的理论都来源于实践，而成功的实践又需要科学的理论作指导。这是马克思主义理论的一个重要观点。面对这样一个时代，我们既要有探索者的勇气，又要有理论家的智慧，在实践中不断总结，在总结中进一步实践，掌握科学的、切实可行的理论武器，寻求到自己的成功之路。

这本《基层金融工作探索》便是一群金融工作者实践、探索、思考、总结的一部论文集。

近几年来，我国金融体制进行了一系列大的改革，传统的“大一统”的金融格局被打破，一个新的多元化的金融体系正在形成。潍坊市开发城市信用社便在改革的浪潮中应运而生。面对激烈的市场竞争，他们以睿智的战略眼光、顽强的开拓精神和无私的奉献情怀

迅速发展壮大，创造出了辉煌的业绩，有力地支持了潍坊经济的发展。这部论文集可以说是他们开创事业以来的成功经验的全局总结。其中包括了城市信用合作社的历史和发展、加强管理提高经济效益、信贷资产风险防范、转换经营机制、开展优质服务、思想政治工作以及城市合作金融的前瞻等内容。内容实在，观点新颖，显示出鲜明的实践特点，是实际工作的很好借鉴。

城市信用社作为我国经济发展特定时期的合作制金融组织，曾给经济金融领域带来了新鲜血液，做出了积极贡献，其中有许多经验值得总结。《基层金融工作探索》一书的出版，不失为一种有益的尝试。随着城市合作银行的组建，开发城市信用社的工作也随之纳入到新的领域，本书将成为前段工作的理论凝结，也为今后的工作奠定了一个较高的起点。

“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索”。日新月异的时代里，我们正开创着一项全新的事业，就更需要我们开拓的魄力和思考的独到，在探索中前进，在前进中探索，最终找到各自的成功之路。

1997年7月

目 录

序	中共潍坊市委书记 齐乃贵 (1)
---------	------------------

金融改革与城市合作银行

试论城市合作金融的初创发展模式	陈希峰 (3)
试论我国城市合作银行的定位与发展	陈希峰 (14)
深化改革, 完善经营机制	王淑美 (19)
城市信用社向合作银行过渡的思考与建议	刘承红 (22)
股份制: 组建城市合作银行的必由之路	孙春雷 (26)
提高信贷资产质量, 为城市合作银行的发展打好基础	张立伟 (29)
对于股份制商业银行的几点认识	李晓玉 (32)

资产负债比例管理

中西方银行资产负债管理之比较	齐寿东 (41)
城市信用社实施资产负债比例管理的难点及改进措施	齐寿东 (48)
积极推行城市信用社资产负债比例管理改革	张胜利 (54)
城市信用社如何实施资产负债比例管理	谭玉玲 (57)

经营管理与服务质量

论我国金融企业经营环境的改善	陈希峰 (63)
金融系统开展优质服务的误区及矫正	齐寿东 (68)
提高金融企业经营管理效益的措施建议	王 玲 (71)
企业经营思想在银行营销中的应用	张 彬 (75)

基层银行经营管理中的矛盾与对策·····	李 华 (83)
强化服务意识, 提高服务质量·····	孟凡涛 (86)
提高国库服务水平 促进财税体制改革顺利实施 ·····	孙广明 (90)
银行会计柜台服务质量浅议·····	王宏英 (95)

人员素质与精神文明建设

人才是促进企业发展的第一因素 ·····	王国宏 (101)
谈金融企业形象塑造 ·····	丁 玲 (105)
金融职业道德建设刍议 ·····	孙春雷 (107)
论城市信用社的职业道德建设 ·····	马咏梅 (111)
提高全员素质是基层行社加强内部管理的基础 ···	邱兆山 (115)
金融系统中的思想政治工作 ·····	张振凤 (118)
提高职工素质应以强化教育为本 ·····	魏建国 (121)

信贷资金营运与管理

解决国有企业债务负担过重的对策 ·····	时承远 (125)
企业破产中存在的问题及对策 ·····	时 丽 (129)
提高信贷资产质量的有效途径 ·····	陈爱华 (134)
信贷资金沉淀的成因与对策 ·····	王晓强 (139)
关于优化银企不良资产良性举措的探索 ·····	丁晓勇 (145)
银行贷款中存在的问题及对策分析 ·····	孙 磊 (151)
谈城市信用社贷款的风险管理 ·····	刘 媛 (160)
城市信用社亟待提高资产质量 ·····	刘爱玲 (166)
加强信贷资产安全管理提高信贷资产质量 ·····	王 胜 (171)
当前清收不良贷款工作中的问题及对策 ·····	张昌盛 (175)
提高资产质量 降低金融风险 ·····	张轲友 (178)
提高信贷资产质量之我见 ·····	毛清梅 (183)
浅析如何加大信贷资产风险的防范 ·····	陈新娜 (185)

储蓄存款研究

对居民储蓄的几点思考	张青博 (191)
浅析建立储蓄集约化经营运作机制	丛维礼 (198)
当前储蓄存款的特点与今后工作的策略	韩美华 刘英杰 (202)
公款私存现象透析	王玉水 (206)
城市信用社参与储蓄竞争的对策	韩 蕾 (209)
对储蓄成本上升的几点思考	刘 霞 (213)

工作研究

关于出纳工作的管理和队伍建设刍议	佟伟群 (219)
银行会计的特点及发展改革	荆 霞 (223)
浅议如何做好新时期的现金出纳工作	齐文君 (227)
办公室如何突出服务功能	丛维礼 (232)
加强会计分析 提高经营管理水平	郭加林 (235)
应收未收贷款利息问题及对策	鞠宝峰 (241)
如何做好应收未收利息的清收工作	王树军 (245)
要重视银行转轨中的保卫工作	田志强 (248)
浅析行社有效收息方法	毕孝珍 (250)
强化结算管理 加速资金周转	郎江伟 (253)
对我国农村合作金融的思考	刘素梅 (256)
乡镇国库应在发展的基础上继续完善	贺艾芹 魏云秀 刘 玮 (259)
现代会计应为企业内部管理服务	韩 颖 (262)
加强成本管理是效益兴行的有效途径	张 淳 (266)
适应社会主义市场经济需要完善财政性存款管理	王华娟 魏中敏 (270)

企业政治思想及其他

- 认真做好企业思想政治工作之我见 刘汉裔 (277)
- 把握企业管理工作的着重点 朱东伟 刘乃桢 (284)
- 浅谈企业思想政治工作的重要性 刘乃桢 朱东伟 (287)
- 深化企业内部改革提高劳动生产率 梁淑卿 (290)
- 迎难而上, 奋斗致胜 王 红 刘晓东 (295)
- 扭亏增盈的几点作法 刘乃平 董胜广 (298)
- 练内功, 挖潜增效的几条途径 刘乃华 袁永青 (300)
- 有理 有情 有行 有境
- 对提高职工思想道德素质的一点体会 张春生 (304)
- 潍坊市开发城市信用社发展之路 孙星元 (308)
- 功在当代 利在千秋
- 潍坊市开发城市信用社尊师重教培育人才
- 寿 东 国 宏 维 礼 (311)
- 新起点的迅跑
- 潍坊市开发城市信用社商业化经营纪实 高传安 (316)
- 金融劲旅铸辉煌
- 潍坊市开发城市信用社发展扫描..... 丛维礼 (320)

金融改革与城市合作银行

试论城市合作金融的初创发展模式

陈希峰

党的十一届三中全会以来,随着社会主义市场经济体制的建立,企业要走向市场,国家专业银行要向国有商业银行转化,金融体系改革逐步深化,是我国城市合作金融赖以生存的客观基础。城市合作金融就是在新旧体制的转换中应运而生,在市场经济的激烈竞争中发展壮大起来的。

在我国社会主义金融体系中,城市合作金融是一个重要组成部分,为推动我国合作经济、非国有经济和中小型企业的发展做出了历史性贡献。城市信用合作社作为城市合作金融事业的主力军,在完善我国金融体系、支持地方经济发展方面,发挥了积极的作用。随着社会主义市场经济的深化发展,我国合作经济、非国有经济和中小型企业将有更大的发展,与此相适应,城市合作金融也将有进一步的发展。

党的十四届五中全会明确指出,经济增长方式要从粗放型向集约型转变。经济增长方式的根本性转变,对国民经济的持续健康发展具有全局性的意义,同时对各行业发展也提出了新的更高的要求。就我国城市合作金融而言,从初创到发展,伴随着社会主义市场经济已走过十八个年头,目前在发展中遇到的问题和困难,迫切需要新的发展模式。努力实现集约化经营,反映了城市合作金融改革和发展的内在要求,具有重要的现实意义。本文试从我国城市合作金融组织的产生、目前存在的问题及今后的发展模式作一探讨。

城市信用合作社的缘起

一九七九年，河南省漯河县成立了我国第一个城市信用合作社，开了我国城市合作金融的先河。虽然这个城市信用合作社与原则意义上的信用合作社有着明显的不同，但它毕竟在我国信用合作事业的道路上迈出了可喜的一步。进入八十年代，随着城市集体经济和个体经济的发展，城市信用合作社作为一种主要为城市集体和个体经济提供服务的金融机构，如雨后春笋，得以蓬勃发展。这期间武汉市汉正街城市信用社是最具典型的代表。武汉市汉正街是全国有名的小商品市场，聚集着数以百计的集体和个体工商户，专业银行不愿为其承担交易金额不大而交易次数多的结算，更难为其提供资金支持，汉正街城市信用社由此而诞生，以其迅速、灵活、方便的服务，赢得了广大集体企业和个体工商户的支持，并获得了迅速的发展。实践证明，城市信用社是国家专业银行的补充，是我国金融体系的一个重要组成部分。

经过初创时期的迅速发展，我国城市信用合作社也产生了设置不规范，经营管理不完善等问题，经过两年多的清理整顿，进入九十年代，城市合作金融进入新的发展时期，不仅使经营管理趋于规范，拓宽了业务范围，并为适应市场经济的发展，发挥城市信用合作社整体优势，组建城市信用合作社市联社，近两年发展为城市合作银行，这是我国城市信用合作事业的重大变革。同时说明，城市合作金融必须走联合之路，必须走由粗放到集约化经营之路。

城市合作金融组织的出现不是偶然的，它的客观基础是社会主义市场经济，它是商品经济发展的必然。

其一，多种经济成分的存在是城市合作金融产生的经济基础。

党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深化，我国经济成分发生了深刻变化，城市集体经济和个体经济作为我国国民经济的一支生力军迅速崛起，在国民经济中的地位日益重要，城市集

体经济和个体经济的迅速发展也给我国的金融事业提出了新的要求，它需要一个比原有金融体制更加灵活的金融机构为其提供各方面的服务，于是，城市信用合作社应运而生。

其二，商品经济的发展，资金余缺需要调剂是它产生的条件。

社会主义市场经济体制改革的不断深入，资金流通与调剂需求量越来越大，而原有金融机构无法满足这种日益增大的需求，尤其是集体经济和私营经济的迅速扩张，迫切需要一种新型的金融机构来填补这个真空，在这个形势下，城市信用合作社以其独有的经营优势，适应经济金融需求的鲜明特点迅速发展壮大起来。

其三，国有金融机构本身固有的局限性是它产生的余地。

城市集体经济和个体工商户的发展，对银行工作提出了存款、贷款、结算等方面的要求，但由于国家银行受传统计划经济体制模式的束缚，受资源配置、机构设置、人员和网点限制，不能充分满足集体、个体经济的需要，使得城市集体经济、个体经济普遍存在着在银行存款难、贷款难、结算难的问题。城市信用合作社的产生有力地解决了这“三难”问题，极大地促进了城市集体、个体经济的发展。

潍坊市开发城市信用社在激烈的市场竞争中诞生。四年多来，靠人的因素，靠整体素质的不断提高，靠严格管理和优良服务，自身得到迅速发展壮大，也为社会创造了可观经济效益。截止一九九六年底，各项存款余额达 4.18 亿元，有力支持了 200 多家工商企业的生产和经营；累计实现利税近千万元，其中上缴各种税金达 836 万元，为地方经济发展做出了积极的贡献。由此可见，作为适应市场经济发展要求的新生事物，其潜力与作用不可低估，具有旺盛的生命力。

城市合作金融的体制优势

社会主义市场经济的确立和发展，原有计划经济条件下的单一

经济模式转变为国有、集体、个体等多种经济体制。由此，金融市场也必然走向多元化。市场经济必须有与之相适应的金融市场。城市合作金融不仅弥补了国有银行的不足，还在经营机制上有着先天的优势。

城市合作金融是社会主义市场经济的产物，虽然它还未完全摆脱原有国家金融体系的束缚，但从诞生起就按市场经济的要求，实行独立核算，自主经营，自负盈亏，民主管理，自我发展。这与国有商业银行形成了鲜明的对比，因此，它在组织形式、经营方式，用工制度、分配制度等方面就不能照搬国家专业银行和其它国有金融机构的模式，只能按照实际情况的要求制定出一套符合自身特点和自我约束的管理机制。

城市信用合作社是集体合作性质的金融组织，是具有法人地位的独立的经济实体，它的资产为企业全体股东所有，这样权、责、利三者紧密联系在一起，保证了出资人和经营者利益的高度一致性，使其组织结构和一切活动始终围绕企业的最高利益，从根本上解决了国有金融体系中产权分离的现象。

潍坊市开发城市信用社在这方面作了有益的探索。作为股份制金融企业的潍坊市开发城市信用社，在组织形式上，形成了由股东大会将财产委托所选定的董事会，由经营者全权治理信用社的民主管理组织；在经营上，以灵活的方式，优良的服务，始终把效益作为经营的最高目标；在管理上，以人为本，“严”字当头，从用工制度，分配制度，到日常管理全面实行目标管理。由于组织上的群众性，经营上的灵活性和管理上的民主性使企业形成利益一致的整体，增强了全体员工主人翁意识，“社兴我荣，社强我富”成了员工的集体信念，企业的兴衰与职工利益紧密相联，充分调动了广大职工的积极性，以其高度自觉性提高自身的服务质量，以优质服务来赢得客户；积极开拓业务范围，扩大市场占有率，存款立社，效益兴社，并始终坚持做到经济效益与社会效益相统一、支持企业发展与提高资产质量相统一、员工个人利益与全社利益相统一，发展壮大企业。

业自身，也有力推动了地方企业发展，给社会带来可观的经济效益。1995年，该社经市政府批准晋升为中（一）型企业，从而也有力推动了整个金融服务水平的提高。

发展中的问题和困难

城市信用社是金融体制改革的产物，它的发展深深地受制于经济体制和金融体制的转轨与改革。城市信用合作社作为新生事物，其成长并非一帆风顺。现阶段城市信用合作社在发展中还有许多问题和困难亟需解决，这些问题和困难主要是：

一是管理体制不顺。

由于城市信用合作社的原组建单位不同，成立时间各异，采取自主经营、自负盈亏的经营机制，而有些地方人民银行对城市信用社的管理尚未引起充分的重视，在发展过程中出现了业务水平参差不齐，发展不均衡的状况。而目前的城市信用社联合社，成立时间较短，管理经验不足，存在着重经营、轻管理的问题。

二是急需进行高层次的再合作。

由于城市信用合作社大部分是单行制，单个城市信用合作社的规模小，抗风险能力弱，除了极少部分规模和实力比较雄厚外，绝大部分城市信用合作社无力应付突发性的风险。而且，随着城市集体经济和个体经济的迅速发展，一些依靠城市信用社支持而壮大起来的集体企业和个体企业所需的资金已非一般的单个城市信用社能满足，因此，城市信用合作社急需进行高层次的再合作。

三是结算不畅，通汇困难。

由于城市信用社基本上是实行单行制，目前尚无法建立自己的全国联行，必须依赖专业银行进行异地结算，因而城市信用社的结算中存在着汇路不畅，结算不便等困难，常常发生结算通汇不及时、汇票被占压、资金被截留等种种现象。这些不仅影响了城市信用社的正常经营，影响了其声誉，而且损害了客户的利益。

四是资金利用效率太低，影响了经营效益。

城市信用社是集体金融组织，是自负盈亏、独立核算的企业法人，必须充分运用资金，才能保证其有可靠的业务收入。而现在城市信用社因受国家下达的信贷规模的限制，吸收的存款有很大一部分不能贷出去，拆借资金又受其技术条件的限制而难以发挥最大效益，因此其经营不可避免地受到一定的影响。

五是人员素质较低。

城市信用社现有的干部职工主要来自于社会待业青年，基础比较差、业务不熟练、行为短期化。城市信用社要发展，要在竞争中立于不败之地，人是第一要素。因此，城市信用社必须在提高人员素质方面下大功夫。

以上这些问题已成为城市信用合作事业发展中的极大障碍，在市场经济体制正逐步建立，城市合作金融事业将有更大发展的今天，这些问题亟待加以解决。

从实践产生的城市合作金融组织的发展模式

市场经济体制的确立和完善，自资本主义制度产生起，历经了一个反复曲折的历史发展过程，在我国，要建立和完善社会主义市场经济体制，同样不是一蹴而就的事情，而是一项艰巨复杂的社会系统工程，需要进行长期的探索和实践。这就决定了伴随市场经济而生的城市合作金融也要走一条漫长曲折的道路。

城市合作金融如何适应社会主义市场经济，走一条什么样的发展道路，不仅在理论上，而且在实践上具有重要的现实意义，值得深入探讨。

著名经济学家诺斯认为，“有效率的经济组织是增长的关键，而有效率的经济组织的产生需要在制度上作出安排和确定产权，以便对人的经济活动产生一种激励，而能够产生激励的产权是具有竞争性和排他性的产权，这种产权结构能够使创新的个人收入与社会收

益趋于一致，从而是激励的源泉”。

我国传统的金融体制的弊端就是缺乏激励。而影响激励作用发挥的是高度统一的计划体制下的金融组织体系。诸如：国家专业银行规模过大，管理成本过高，管理机构过多，经营单位较少，层层有责，层层不负责，规模不经济，规模无效益，以及由此经常产生的决策失当导致信贷资金配置的低效率和误配置。金融体制改革的根本问题是产权变革，而改革的关键是要建立一个真正公平、有效的竞争市场。城市合作金融的产生和发展正顺应了这一前提要求。

在体制上，转向城市合作银行是改革的选择

城市合作金融体系已走过近二十年的历程，这其中有过成功的经验和失败的教训，但总的趋势是不断发展成长的，就目前发展中所存在的问题，以及市场经济深入发展的需要，城市合作金融已到实现飞跃发展阶段，就体制上，转向城市合作银行应是金融体制改革的的首选。

党的十四大《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出：“根据需要有步骤地组建农村合作银行和城市合作银行”。根据城市合作银行组建方案，城市合作银行将在城市信用社的基础上组建，城市信用合作社发展组建为城市合作银行，将有助于从根本上解决城市信用社现存的种种问题和困难，是城市合作金融进一步发展的客观要求。这种转变具有以下必然性和合理性。

其必然性。改革开放以来，我国金融体制改革取得了重大进展，已形成以中国人民银行为领导，国有独资商业银行为主体，多种金融机构并存、分工协作的金融体系，城市合作金融也已发展为一定规模，形成一个新的体系，对中小企业，个体工商户的发展起了重要作用。但在其发展中，存在着机构多，规模小，管理体制不顺，抵御风险能力较弱等问题。个别城市信用社严重违规经营，管理混乱，