

生存¹还是毁灭

—— 用实证回答思考

天成 著



中国金融出版社

生存还是毁灭

——用实证回答思考

天 成 著



中国金融出版社

责任编辑:邓瑞锁

责任校对:孙蕊

责任印制:裴刚

图书在版编目(CIP)数据

生存还是毁灭——用实证回答思考/天成著. —北京:中国金融出版社, 2002. 8

ISBN 7-5049-2838-0

I. 生… II. 天… III. 银行管理体制—经济体制改革—中国
IV. F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 061030 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 14.75

字数 317 千

版次 2002 年 8 月第 1 版

印次 2002 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—10090

定价 28.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序 言

《生存还是毁灭——用实证回答思考》是一本由银行的实际工作者撰写的书。当朋友介绍我们见面,并请我提意见时,我有些犹豫。因为现在这方面的书很多,内容又大部分雷同。但是,当我看过本书的目录和简介之后,我突然发觉这本书很有意思:作者不但熟悉银行实务,而且对经济理论的造诣也很深,他们研究问题的角度与众不同,并提出了不少值得思考的课题。在我们之间很多观点是相通的。

现代银行业是个两面性极强的行业:它既是一般的商业和服务业,又与国家的宏观经济调控相连接;既是和普通老百姓联系最紧密的企业,又是惟一可以“制造”货币的机构;它既可以平抑(金融)风险,也可以使风险放大。所以,即使是在最市场化的国家,政府对银行业的监控也是严格的,货币政策和财政政策更离不开它的传导。这本书非常贴切地体现了这一点:既有大量的银行实务——几乎讨论了银行主要业务的每一个细节,又提出了对我国银行体制改革和经济体制改革最前沿的意见,有相当的理论水平。

本书的又一个特点是作者对银行、对国家、对中华民族的满腔责任心,他们把对我国银行业未来命运的思考和担忧完全置于中华民族历史复兴的大背景下,使人读来荡气回肠。目前我国金融业中的潜在风险是很大的,对此人们都很担心,再加上加入世界贸易组织使金融业受到新的挑

战,这就要求我们必须正视现实,不能粉饰太平。本书作者正是站在这种立场上,探讨了我国银行业的诸多问题,很有危机感和远见性。

今天的时代是一个充满创新的时代:科技创新、理论创新、思想创新,但其中最需要的是思想创新。过去我们常以为,思想者多为大家、名家,有他们似乎就够了。但真正的思想者往往在下面,是一些名不见经传的小人物。这样的思想者多了,不但会使思想理论界活跃起来,也使民族复兴大有希望。正像伏尔泰所说:“一旦一个民族开始思考,就不可能再阻止他”

《生存还是毁灭——用实证回答思考》,这本书的标题具有极大的警世和批判力度,更难得的是这本书充满了建设。通过思想建设、理论建设、制度建设使过去发生的那些触目惊心的事实不再重演。

这本书的读者面会很广。首先,财经类的学生,包括研究生都会喜爱它,因为它非常生动并紧密结合实际地介绍了中国的货币银行学,甚至比很多教授要讲得好;党政干部和大企业的领导层也有必要读一读。现代经济运行中的金融安全是十分重要的,而地方的金融安全必须由地方的领导和当地的银行共同负责。所以,各级领导应该熟悉金融运行的全过程,了解现代银行的资金运作和资本运作。学习中国的金融历史和具体运作过程,这本书应是捷径;最需要读它的是中国现代的金融家和经济学家。这本书虽然是非专业理论工作者写的,很多思想观点也未必准确,但它的文字和思想来自于实践,能给专业学者以很多启发,起码能发现在实际的经济生活中,我们最需要解决的是什么。当

然,这本书的最大读者群是普通的老百姓,特别是银行的普通干部和员工。我相信不仅是因为它写得深刻而通俗,揭示了当代经济生活和银行中的许多热点和难点问题,而是因为它确实是一本为普通老百姓写的书。我想,读完它之后,许多人会有这种感觉。

魏 杰

2002年6月8日

目 录

引 言	(1)
-----------	-------

上 篇

一、生存还是毁灭,中国银行业的命运值得思考	(12)
-----------------------------	--------

中国的银行业肩负着中华民族伟大复兴的重任
 金融资本必须和代表先进生产力的产业资本紧密结合
 世界经济的产业特征是不断进步的,与不同产业结合的金融体系也应不断进步
 “生存还是毁灭”,它警示的岂止是银行

二、山西,中国近代民族银行业的摇篮	(23)
-------------------------	--------

山西票号的历史太值得研究
 关于山西票号到底是不是现代意义的银行业的思辩
 100 多年前它就是世界上最好的银行之一
 悲剧就是把最美的东西一点点撕碎了给人看

三、门户开放与加入世界贸易组织,胡雪岩们的历史 会否重演	(38)
---------------------------------------	--------

门户开放的历史要重新研究
 对 200 年中外经济和金融历史的简单比较

毛泽东为什么说外国资本主义进入中国“又一方面则促进了城乡商品经济的发展”

胡雪岩们是民族英雄,他们的悲剧不应在今天重演

四、历史又到了这个关口,中国的银行需要真正的

银行家 (60)

银行业为什么最后“下海”(对外开放)

银行业的开放最终会导致金融市场的自由化,即资本市场的自由化

一个伟大银行家的标准是什么

后“计划经济”时代培养不出真正的银行家

五、做一个怎样的典型 (89)

不敢直面盈亏是虚弱的表现(没有实力)

我国银行业的处境可用这样几句话概括:历史包袱沉重,体制积垢太多,生存环境恶劣,代理人素质堪忧

利差水平是什么?是先进和落后的标志

掩盖亏损是因为真的不知道“亏损”

六、铁账、坏账还是假账,怎样理解会计原则 (105)

银行业素有铁账之“盛名”,但被坏账拖累得已是盛名难负

承认亏损需要极大的勇气和政治智慧

银行业“最忌底空”

银行业不能亏! 银行业不能亏? 中国的银行更不能亏! 中国的银行为什么不能亏

七、赚钱乎？赔钱乎？ (128)

银行业为什么大面积虚盈实亏

只有治愈“否认坏账综合症”才能取信于民

对一个“合理化”(用5年时间彻底解决银行业的不良资产)建议的数据计算

账面利润与实际利润之间需要扣除些什么

八、会计诚信与会计标准,赔光了本钱岂能仍

捧着金碗 (146)

经济全球化和全民经济化呼唤简单明了的会计标准

会计诚信是世界范围的难题

银行滚滚而来的存款虽然不能被用来弥补亏损,但却可用来掩盖亏损

银行业是所有行业中惟一可以赔光了本钱仍端着金碗的行业

九、山西票号突然“蒸发”的真正原因 (164)

不要太多地怨“别人”,“亡六国者,六国也”

“强者”无知,弱者思变

100年前中国民族银行业与西方银行业的较量实质是东西方资产阶级的较量,也是资本主义制度与封建制度的较量

如果历史能多给点时间,但历史恰恰最吝啬的就是时间

十、百年之后又相逢,银评论“道”,再攀颠峰 (187)

“中国”在中国人心中就是“世界的中心之国”,而不是“瓷器之国”

大一统的华夏文化帮我们辨明什么方向

产权界定理论超越了所有制的争论

国有制与公有制不是一回事,私有经济也不等于私有制

中国的银行业要凭借先进的制度设计重攀世界的颠峰

下 篇

十一、存款、存款，福兮？祸兮？ (226)

存款资源与现代金融业的“制高点”

存款立行的误区

银行业为什么不能以存款增长的时点数做考核指标

存款大战毁掉的是什么

十二、贷款、贷款，怎样看待你的风险 (247)

给老百姓贷款(消费贷款)与让老百姓知道怎样贷款是办现代银行的大事

目前银行业贷款的最大风险是社会信用道德环境的低下，及银行干部(主要是有权者)的责任意识和经营能力的严重欠缺

南丹锡矿惨案的另类教训

十三、严“刑”峻罚与对权力的监管 (271)

儒法两家在“德”与“刑”之间的论争

对老百姓要“德治”，对各级官吏则要严“刑”峻罚，对掌握国家财权的银行官吏可能更要严

“黑哨”与贪官，由于无法判定“过失”的背后是否存在交易，只能以过失论罚惩，先不让你干再说

十四、惜贷、惧贷,怎样判定资金的呆滞与

“体内循环” (287)

对惜贷、惧贷的客观分析

商业银行已从超负荷运行变成了“无负荷”运行

银行业的“头寸”资金越来越多,存差不断扩大应该被视为国民经济大调整中的暂时现象

无论是混业经营还是分业经营,银行的存款不能只装在“贷款”这一只筐里

十五、理财篇,堵住费用的黑洞 (311)

花国家的钱与花自己的钱感觉不一样,老百姓的钱不能这样花

在我国的企业中,经营者与工人(普通员工)相比,不仅是收入差距不能太大,更重要的是可自主支配的财富(如签单权)不能差距太大

堵住费用黑洞的新思路

十六、责任会计在银行的应用与产权的界定 (332)

责任会计是一场触及人们灵魂和既得利益的革命

把人在特定经济关系中所负的责任用会计数字去表达,并通过会计核算去考核责任履行的过程,就是责任会计权力、利益与责任的关系

责任会计的更高形态——产权责任会计

十七、扭亏为盈的决战,对历史和人民的证明 (353)

不仅要证明我们挣到了钱,更要证明我们的体制改革具有极大的创利空间

银行业经营管理的核心是资金计划和成本核算的综合

扭亏为盈的决战是民族利益的体现,是国有企业生命力的体现,甚至是社会主义和资本主义两种社会制度持久竞争力之体现,所以应在更大范围和更高层次的战场证明

十八、金融创新,走现代银行之路…………… (372)

金融创新与“货币怪物”

金融创新既是一举多得的好事也是一把“双刃剑”

知识经济时代货币流通的新规律

怎样理解商业银行的资本运营

商业银行的一定比例资金可以通过“准混业经营”的方式进入股市,但必须是在股市和商业银行都具备条件之后

十九、比例管理在宏观领域的应用与银行内部的

资产负债比例管理…………… (397)

现代银行业是个两面性极强的行业

科学是对复杂事物的简单解说,比例管理就是简单实用

比例管理与计算机网络技术的结合,可解决银行业内部监控、管理、考评等难题

三大难题一举攻破的实践

二十、对商业银行资产负债比例管理指标的设计 … (418)

资产负债比例管理指标不同组合的变化既可满足宏观管理的需要,也能符合微观管理的要求

中央银行对商业银行的监控指标应以风险控制指标为“龙头”

商业银行内部的监测考核指标应以利润指标为“龙头”

圆 梦

——坚定地改革,让梦想成真…………… (435)

强行之梦与强国之梦、人性之梦与人类之梦

从联产承包责任制到产权界定责任制

城市经济体制改革的突破口是否可以选择四大国有商业银行
从消灭私有财产,到限制私有财产,再到容忍私有财产,直到
要肯定并保护合法的私有财产,使越来越多的人拥有越来越
多的私有财产。这不仅是理论创新,也是中华民族的希望
所在

让人类彼此依赖和共同发展之梦早一点成为现实吧

附录:新经济时代货币流通的新规律…………… (445)

后 记…………… (457)

引 言

“生存还是毁灭,这是一个需要思考的问题”。当我们思考我国银行业未来的前途和命运时,总要想起哈姆雷特这段著名独白。对一般人来说,居安思危很难,对一个国家和民族来说则更难。人往往是到了生死抉择的重要关头才猛然清醒,因而产生大思考、大智慧,能够“置之死地而后生”。这也是莎士比亚的上述名句可以成为世界名言的原因。

2002 年是中国加入世界贸易组织以后的第一年。向前追溯 100 年,在中国银行史上发生了一件不大不小的事:美国花旗银行亚洲区分行在上海开业;再向前追溯约 100 年,中国民族银行业的雏形——账局,诞生在晋商的家乡——山西。当外国银行业开始大举进入中国的时候,和中国的本土银行是互有优劣的。生命力极强的中国民族银行业在 100 年的艰危忧患中已获得了空前的发展,最著名的有山西票号和江浙钱庄。特别是山西票号,曾创造了世界金融史上的许多第一,如第一个在一个国家的主要商埠(近千万平方公里的范围)开展异地汇兑业务,第一家到海外开办分支机构。现代流行的跨国金融业,中国的山西票号才是老祖宗。

然而,在外国银行业大举进军中国后只有 10 年(1912 年),活跃于大江南北的中国银行业忽然出现了集中性的倒

闭风潮,被世界金融史誉为“奇葩”的山西票号更是像在“人间蒸发”那样完全地销声匿迹。以后的 30 余年(从 1912 年到 1949 年),偌大的中国除了“徒有其名”的国家银行之外(中国银行、交通银行等),民间银行业基本是存者寥寥,中国的国家银行除了向外资银行借款之外,基本没有什么存贷款业务,中国的老百姓已完全地不相信自己国家的银行。当时中国政府,包括民间的金融资产 90% 以上被外国银行业控制。10 年,仅仅只有 10 年!这 10 年中到底发生了什么?! 本书专门设置了一条“辅线”来探讨这个问题。

今天,外国银行又来了。第一家获准在中国全面开展外汇业务,并在上海、江苏、浙江经营人民币存贷款业务的又是美国花旗银行。对此,世界银行的中国问题专家做了专题分析,在指出今天的中国银行业所处的种种劣势后,他们又提出了十分敏感的“十年”之概念。当然,他们不会说 10 年之后中资银行会被外资银行吞并或挤垮,更不会使用生死存亡、10 年定生死、金融崩盘等等耸人听闻的字眼。他们用了个十分含混的句子:中国的银行业**要花十年的时间准备“加入世界贸易组织”**。这是真知灼见还是瞎话? 谁都知道,中国政府对外签署的加入世界贸易组织协议已经承诺,从 2002 年开始,中国的金融市场就要逐步对全世界的银行业开放,也就是说外国银行业从 2002 年开始就可以获准在中国逐步开展外汇业务,并最终全面开展人民币业务。完全获得“国民待遇”的时间也仅仅只有 5 年。难道在 5 年的过渡期之后还有一个 5 年吗? **所谓要用 10 年的时间准备加入世界贸易组织,等于说根本不能加入世界贸易组织!?**

对于外国银行业和中国银行业已经开始并正在向纵深演化的全面竞争,中国银行行长刘明康先生作出了正面回答。他说:中国银行业必须为加入世界贸易组织认真做准备,准备得好不需要 10 年,准备得不好 10 年也不够。国有商业银行必须争取用 5 到 10 年的时间成为有竞争力的商业银行,否则真无法生存。为什么世界银行和我国银行界的高层专家同样使用了“十年”的概念,难道 5 年的(准备)时间真是不够吗?今天的中国银行业与世界同行相比真有如此之大的差距吗?进一步说,加入世界贸易组织对中国的银行业来说真的是一场危机吗?

关于这个问题的思考或讨论近来可以说铺天盖地,越来越热,但我们很少听到来自银行业内部,特别是来自基层银行的声音。本书的主线是:通过实证的方式大量地汇集银行内部,特别是来自不同层次、不同区域的基层银行之活的数字及活的情况,听一听基层银行的管理者(群体)和普通员工立足本职、面向未来所做的深层思考,以及他们的积极探索和实践。这些思考不是空谈,是真知,是灼见,是实情,是业绩,是创意,是给我国银行业机制改革的大工程中添加的一块块砖瓦。

孔子说“温故而知新”。历史确实也惊人地相似,所以有“以史为鉴”之说。大约 100 年前,中国民族资本的精英——票号、钱庄和刚冒嫩牙儿的民族银行业为什么会在 10 年之间突然消亡?固然有政府腐败、国力低下、生产力水平大不如人等客观原因,但作为一个产业的整体性消亡,一个国家的金融市场完全地被外国人所控制,这绝对是世界金融史上的一个绝无仅有的版本。它绝不是用简单的外

部原因就可以全部解释得了的,必须做细致的分析。

比较的方法不仅只适用于历史,知己更要知彼。国际金融资本之所以能在弱小国家如入无人之境,不仅控制其经济,还要控制其政治,靠的是什么?国际金融大鳄们到底具有怎样的优势?他们到中国来最想得到的又是什么?我们与别人比到底差在哪里?这些问题的回答同样需要数据分析。这也是本书设置的一条“辅线”。

认识差距是为了取得优势,请你进来是为了请你“送来”。战役从中国加入世界贸易组织那天打响,但决战的战场决不是中国的土地。这可以说是本书反复阐述的一个主题。

100年前的那一仗,中国的银行家输了,而且输得很惨。用生死较量来形容有些过分,因为根本就没有较量,稍一接手,甚至没有接手,我们的老祖宗们就垮了下来。比较贴切地形容是:不战而败,不是被别人打败,而是被自己打败!所谓“亡六国者,六国也。”

悲剧最能震撼人的心灵。悲剧“人物”不是已走向死亡,就是已面对死亡,他能给后辈留下什么呢?“生存还是毁灭,这是一个需要思考的问题”。这就是他们的遗产,是他们对后辈的精神嘱托。嘱托什么?面对强敌(竞争对手)“是默默忍受,还是挺身反抗”(同为《哈姆雷特》台词);是做别人的附庸,还是在竞争中获得发展,并进而领导潮流?

前辈已带着悲剧的烙印离去了,但他们留下了一句话:如果有一天,中国的银行家能与世界列强的银行业再次同场竞技的话,十里洋场上的中国旗帜应该是最鲜艳的,中国银行家的后辈们绝不能在世界金融史上再留下屈辱的