

中国金融家 论金融改革

ZGJRJLJRCG
ZGJRJLJRCG
ZGJRJLJRCG

中国物资出版社

中国金融家论金融改革

黄文夫 杨友军 赵 健 主编

中国物资出版社

1998 北京

图书在版编目(CIP)数据

中国金融家论金融改革/黄文夫,杨友军,赵健等编. —北京:中国物资出版社,1998.4

ISBN 7-5047-1232-9

I. 中… II. 黄… III. 金融体制-经济体制改革-中国-文集 IV
.F832.1 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 05691 号

中国物资出版社 出版、发行

北京西城区月坛北街 25 号

中国伊协大厂月华胶印厂印刷

新华书店总经销

787×1092 毫米 1/16 75.875 印张 2200 千字

1998 年 5 月第 1 版 1998 年 5 月第 1 次印刷

印数:1—1500 册

ISBN7-5047-1232-9/F·0518

定 价:280 元

《中国金融家论金融改革》

编辑委员会

主 编	黄文夫	杨友军	赵 健	
副 主 编	肖海林	沈树清		
编 委	(按姓氏笔划为序)			
	叶松寿	刘 杉	汤 枫	李怀科
	李锡奎	李先国	李占慧	吕晋铭
	张 奎	杨友军	杨伟东	乔占平
	肖海林	陈 芸	陈汝银	沈树清
	金大建	赵 健	姜 洋	秦池江
	黄文夫	程会场		

《中国金融家论金融改革》

编 辑 部

主 任	沈树清			
副 主 任	李怀科	付万超		
编 辑	赵龙根	李 勇	鲁超纲	李玉霞
	丁增义	孙 雪	闫 蕾	樊国辉
	马 昊	陈存凤	刘哲锋	闫 罡

代

序

中国金融开放和改革： 目标与节奏

朱小华

现在国外、特别是美国，总认为中国全面开放金融服务业程度不够，步子比较慢。我认为美国对中国的情况摸得不透，而且有些偏见。从服务贸易上讲，中国的对外开放程度已经相当高了，在亚洲国家算是走在前列的。中国自身对此就有个很自觉的认识过程。在80年代初，中国从改革开放、吸取国外资金的需求出发，就已经决定搞金融开放，允许外资银行在华开设机构了；1984年以后，这种思路又有了进一步的发展，意识到了外资金融机构的进入对国内金融改革有直接促进意义，决心在开放中通过竞争压力改善本国金融服务业的水平，所以步子又更大了一些。直到90年代，我们的金融服务业进一步开放，从过去仅仅允许外商在特区办银行，到批准上海浦东地区发展外资金融业，后来又实现了10个城市的开放，100多家外资银行分支机构已在经营业务，这个速度已经远远超过日本在其整个金融业开放过程中的速度，也超过韩国、泰国、印尼等其他亚洲国家的开放进程。比起对国内金融机构的某些限制政策，我们对外国金融机构有时甚至相对开放程度就更高了。其实，在整个中国近期开放过程中，金融方面的开放度超过贸易，也就是说无形贸易的开放度已经超过有形贸易，因此中国对美在贸易上是顺差，可在整个服务贸易上却完全是逆差（包括金融业技术转让和特许权转让等），这一点过去被忽视了，也是现在应该予以强调的。

事实上,除了人民币业务,外资金融机构在外汇信贷存放款、外贸结算业务等许多方面,都已经参与得很深了。比如在上海口岸,现在有近40%的业务都是由外资银行做的;与10年前相比大体已经翻了一番,绝对额增加就更快了。另外在金融业务种类方面,我们也是放得比较开的。现在除了A股对外国投资银行有限制外,中国企业B股、H股的上市都允许外国投资银行承销,没有象有些亚洲国家那样强调必须由国内金融机构进行。外资在国内开设保险公司、财务公司,也都有了先例。当然从世界贸易组织的要求看,我们还是有一定距离,主要是国内金融货币体制没有理顺的缘故。1994年以来,我们在外汇体制方面已经迈出一大步,把贸易项下的货币可兑换问题基本上解决了,现在在非贸易项下还有一些限制,但也会在今后一二年内放松。这以后,中国金融服务贸易方面的开放度还会大大增长。

现在外资金融机构的人民币业务暂不能马上全面放开,主要有两个直接原因:一是国内金融机构的改革程度受制于国有企业改革进展,所以整个金融业、特别是银行业的借贷市场化程度不够,包袱过于沉重,不可能和国外银行在同一条起跑线上竞争。二是关于利率市场化问题——中国的利率扭曲很大,利差是负数,如果开放人民币,外资在这样发育程度很低的市场上是无法正常动作的。为了保护外商银行在中国的利益,我们也不能马上放开。改革可以促进开放,开放也能推动改革。这里的办法就是通过搞一些开放的试点,来探索弥补市场缺陷的道路。总之,我们会力争把解决障碍的时间缩短,但在未解决之前,也会实行某些开放,以求对全局有所推动。目前,已经确定在上海先行选择外资银行做人民币业务的试点,等到国务院批准就可以实施。

从现代市场经济的角度看,金融中心的形成不在于有多少银行总部,而在于金融交易活动集中在那里。中国的金融中心首先要看银行同业市场的活动,再就是资本市场和外汇交易市场的活动。这些市场活动目前主要集中在上海。上海同业拆借市场年成交量是全国最高的,大约有1600亿到2000亿左右;上海证交所占了全国股票市场交易额的70%;而上海外汇交易市场早在1994年全国外汇交易中心成立之前,就一直是全国第一位的。再从根本上说,资金的流动又是以物流和服务流为基础的,这是经济规律,资金的市场化设置与机构行政性设置无关。由于有了现代计算机系统,银行甚至可以设在沙漠里,而经济活动的中心却不可能在那里。其实,目前北京只是银行资金行政性分配中心,但不是交易中心,各中心城市的资金运动要活得多。因为北京的工业和商业并不能形成较大物流,商业传统不如武汉,也不如天津。北京的集中主要是行政性的。从城市分工看,北京是行政中心、教育中心、科研中心、文化中心,中央在城市布局上就是这样考虑的。当然,目前中国的金融业还主要是受行政力量支本的,北京这个行政中心有着举足轻重的作用。但随着中国商业银行改革和市场化步伐的加快,上海这样的大金融中心和一些其他区域性金融中心就会发展起来。金融市场中心配置资源的作用无论在微观上还是宏观上,均是中国经济运行发生质的变化的标志。是中国经济实现两个根本转

变的重要途径。

目前中央银行也特在工作上促进一些区域性的金融中心的形成。因为那些地方有物流市场基础，是物流中心和商业中心，有条件形成金融中心。比如武汉传统上就是九省通衢，跨省经济交流的观念本来就比较强；再比如广州物流量那么大，完全可以形成金融上的辐射力量。金融市场很多东西有自己的规律，中国是个大国，适当建立区域性金融中心，也有利于解决全国性平衡问题。什么东西都往北京放，硬来凑这个中心，其实并没有好处，反会把经济调节体系搞得很畸型。

市场必须形成一定的规模经营才有效率，中国在金融市场走向成熟的过程中，需要相对的集中，特别是信息集中、交易活动集中、人才集中、监管集中、买者和卖者集中，这样才能形成一个完善的市场体系。在美国，大规模的高级金融活动都集中在纽约、芝加哥那样的大都市，特别是集中在纽约，甚至金融和投资方面最好的律师都集中在纽约。因为市场活动集中，市场服务的配套体系集中，服务效率就非常高，市场形成自律性机制以及对市场进行监管也比较容易。可我们摊子铺得那么大，而有些地方评估机构都没有，还一搞就是三A级证券，谁搞得清？据说中国期货交易所的数量是全世界的2/3，中国有什么样的市场条件可以拥有那么多交易所呢？市场分散是造成我国金融酝酿大的风波的一个重要原因。所以集中是必要的，市场组织适当的垄断是有好处的，但市场的主体、也就是买者和卖者不能垄断。现在我们恰恰是买卖垄断，市场组织却多头。当然中国又不可能象美国一样走一两百年，通过教训逐步发展，因此，可能的道路就是一种政府导向的制度创新，在这个过程中有引导地促进金融中心功能的形成。当然一些具体的设想，就和今后金融改革的举措联系在一起了。

关于利率改革，大体上讲就是先把同业放开，然后放贷款利率，再放存款利率。第一关就是让同业市场利率市场化一步到位，但是全部进入金融交易系统来做，搞成半封闭的，系统外非法。中国的同业市场发展一直很不规范，因为中国经济转轨过程中有很多矛盾，结果货币市场的钱跑到资本和房地产市场去了，造成较大混乱，形成了地区性和系统性的金融风险。在一个封闭的系统里运行人民币同业交易以后，货币市场和资本市场就有了划分，界限比较明确，资金运动规律也就比较容易看出来。然后，通过两三年或是三四年把贷款规模放掉，真正实行资产负债比例管理，把商业银行的商业化管理搞上去。这个过程和利率市场化结合起来，逐步放开贷款利率，再放开存款利率。利率改革设想可在本世纪内基本完成，性子不能太急，但也要有紧迫感。这是设想，在实施中还需与宏观经济的总体发展态势配合。

放开贷款规模是一个方向。问题是银行的商业化没走上去，担心一放就乱套了，需要渐进的方式。象城市合作银行那样条件成熟的银行可以先放，一成立就直接实行资产负债比例管理，不戴规模控制的帽子。然后，对那些已经半放开、实行规模控制下资产负债比例管理的商业银行，也争取短期内能把规模控制取消掉。四大国有商业银行还是

按照老办法实行全额规模控制，再对资产负债结构进行调整。以这样的渐进方式走，不是迈大步，但要迈小步，不停步，不是走走停停，更要防止进一步，退两步。随着规模放开，今后还需要推出一些理顺资金关系的改革措施。这样商业银行的资金实力加强了，内部调动资金的能力强化了，就为利率市场化做好了准备。

最近一些研究机构到全国进行市场体系的调查，认为表现最佳的就是外汇市场，既能反映供求，又是可控的，而且效率极高。我看主要是由于外汇市场架构设计得比较好，透明度大，但还是半公开的，乱七八糟的进不去，进去的又符合国家意图。我想，这是不是表现在中国目前情况下，金融市场的建立需要有个渐进性、阶段性形态呢？否则，就很容易陷入一入就乱、一乱就收、一收就死的境地。现在我们的汇率能够稳定而且还升值，是靠整个市场体系建立的信心。市场稳定的关键就是信心，信心反过来又影响供求关系。人民币自由兑换，这最终取决于利率市场化和国际收支稳定，现在收支波动还是太大了。应该说，实现经常项目下自由兑换也是本世纪结束前夕就要做完的事情了。

前一阶段，一些国有企业所发的债券难以到期偿付，要由银行来偿还，使资本市场到头来又变成了一个信贷市场。现在银行系统集中了很大的风险。资本市场需要很多基本要素，比如企业本身经营管理能力、企业的产权清晰等等。在国有企业改革目前还没有看出明显结果的情况下，中国资本市场赖以生存的基本要素就还不具备，其发展就会受到损害。至于发展债券市场，我还是比较倾向于在全国选两三个债券发行地，形成有规模的、集中的市场。比如美国就是在纽约发债的，在洛杉矶筹备一笔债都很困难；英国就是在伦敦发债，不会到伯明翰去发债。中国的债券市场也可以放到上海等金融市场初具规模的中心城市去，通过金融机构向全国发行，二级市场必须集中，以形成价格指导全国的价格水平，避免市场分割，形成资源配置过程中的扭曲，以市场中心的纪律约束全国的交易活动。根据现阶段国情，发债的盘子依旧放给各地，但发债活动和监管放到金融中心城市。债券在上海或深圳的证交所挂牌，把二级市场发展完善起来，这样就有流动性了，全国都来投资，辅以市场中心所具有的市场服务机构。如评级机构、会计服务和法律服务体系的制约。企业的压力也就大了，市场的健康度会大大加强。

中国的资本市场现在实际上是以证券委为主体管理的，由他们设计涉及证券市场部分。当然资本市场的概念很大，还包括企业的收购与兼并。前两年不少地方搞了产权交易中心，后来有些地方停了，有些地方还在搞。我是比较赞成有管理地把此类中心搞起来的，这也是一种适合中国国情的创新，对中小企业特别有利。中小企业交易量不够，通过产权市场就有交易信息，也可以比较价格了，这样就可以进一步推动企业改革进程。在这个过程中，投资信托机构和证券公司等可进一步发挥投资银行的功能，为企业的兼并改组、上市等活动提供服务，使企业改革在一个更规范的基础上发展。

目 录

代 序	(1)
-----------	-------

中 央 银 行

金融风险——金融改革深化的严峻课题.....	宋文胜 (3)
------------------------	-----------

★ 将防范和化解金融风险真正落到实处

——对吕梁地区金融业风险情况的调查与思考.....	谢秋贵 (6)
---------------------------	-----------

也谈金融资产的流失与治理.....	刘晨光 (11)
-------------------	------------

基层人行实施金融监管的几个问题.....	高增文 蔡熙华 (14)
----------------------	----------------

抓住西移战略机遇 构建大同金融中心.....	杜 斌 (16)
------------------------	------------

县级央行金融监管研究.....	郑云田 (19)
-----------------	------------

★ 加强金融监管 防范金融风险.....	李俊超 (22)
----------------------	------------

论如何加强基层央行监管工作.....	马方生 (24)
--------------------	------------

防范和化解金融资产风险的策略选择.....	门宗官 (28)
-----------------------	------------

论基层央行之金融监管与调统分析.....	孙 力 (31)
----------------------	------------

县级人民银行对农村信用社实施风险监管的现实选择.....	郭秀萍 (34)
------------------------------	------------

试论我国央行县级机构改革的取向.....	杨建北 (36)
----------------------	------------

“十五大”做动力加强金融监管	张喜君 杨智强 (38)
----------------------	----------------

金融资产的流失与治理.....	张绍猛 (40)
-----------------	------------

基层央行金融文化建设实践初探.....	张作成 胡和平 杨 军 (43)
---------------------	--------------------

欠发达地区金融风险的分析与防范.....	谭秋民 丁晓东 (48)
----------------------	----------------

目前我国央行加强金融监管的难点及其对策.....	李再能 (51)
--------------------------	------------

防范和化解金融风险是社会主义初级阶段的长期任务.....	王 纲 (54)
------------------------------	------------

谈发行库改革.....	郭占钧 (57)
-------------	------------

特困县防范金融风险的对策研究.....	吴书泉 (60)
---------------------	------------

浅谈企业改制中的金融风险防范.....	冷家有 (63)
---------------------	------------

浅析思想政治工作在防范和化解金融风险中的作用.....	李公瑾 (65)
-----------------------------	------------

对农村合作基金会经营情况的调查及思考.....	白伟亮 赵维元 林 品 (68)
-------------------------	--------------------

推进内部机制转换 强化基层央行职能.....	高长勇 (71)
------------------------	------------

央行稽核监督在我国金融活动中的作用·····	胡正义 (73)
我们是如何做好金融风险监控规范化工作的·····	张 杰 (76)
试论基层金融风险与金融监管·····	伍长明 周宜强 于 云 (78)
浅谈如何加强新时期基层人行精神文明建设·····	幸海松 (82)
进一步规范中央银行的金融监管工作·····	陈雨明 (85)
金融内控的现状及其强化措施·····	林学龙 刘彩虹 (88)
完善和强化县级央行稽核工作的思考·····	刘冬梅 颜红宇 (90)
“四讲一服务”——金融行业形象建设的成功之路·····	姜传申 (92)
新形势下如何加强基层央行思想政治工作·····	武更顺 王焕兰 (96)
金融风险的形成与防范·····	廖镜钧 廖 贞 (100)
发挥基层人行金融监管作用规范农村基金会健康有序发展·····	周宜强 巫仁东 (104)
强化金融监管 化解金融风险·····	王志武 (107)

商业 银 行

专业银行向商业银行转变中的问题及对策·····	杨朝光 (113)
商业银行实行集约化经营的制约因素与途径·····	黄继宾 单新荣 (116)
专业银行向商业银行转变中的问题·····	王习成 (120)
✓ 农业银行必须坚持以农为本·····	苏开文 (122)
基层建行走向市场的难点与对策·····	陶春贤 (126)
从财会工作管窥农业银行商业化运作中存在的问题及对策·····	刘 兵 (130)
商业银行实施集约化经营战略思考·····	周德顺 (135)
“双轨过渡”：稳健推进商业银行转换的现实选择·····	郭晋宁 (138)
论基层农发行经营目标的实现方略·····	肖厚树 (142)
专业银行向商业银行转变的难点分析与对策选择·····	祖天聪 薛智健 (146)
农业政策性银行发展若干问题探讨·····	帅启明 (149)
论商业银行开展私人金融业务的必要性·····	江志学 郑永俊 (153)
中国工商银行必须加快拓展国际市场·····	周有德 (157)
基层行效益状况调查分析·····	孙 刚 朱良铭 (160)
发展中间业务的战略选择与思考·····	王云峰 刘延军 (166)
商业银行市场营销略论·····	甄跃生 王新文 (171)
商业银行组织资金的难点及对策·····	李学忠 (175)
对工商银行县级支行精简机构的探讨·····	于丰东 付兴超 于性武 (177)
✓ 改革后提高农业银行经营效益途径探析·····	宋怀胜 李兴华 (180)
实行集约化经营努力提高建行效益·····	钱宏麟 (184)
浅谈农业银行经营效益欠佳的原因及对策·····	张国宪 (186)
贫困地区基层行如何“死里逃生”·····	黄祥涛 (188)
论基层商业银行在经营管理中的十对矛盾·····	李景辉 (191)

建行青海省分行商业化改革的难点及对策思考.....	张柏良 (193)
④ 国有商业银行实现真正商业化的途径与现实选择.....	罗永祥 (197)
城市合作银行体制辨析.....	张四达 (200)
试论建设银行转制后的人事工作和人事制度改革.....	雷晋福 (203)
✓ 谈县级农业银行的发展策略.....	朱书强 (206)
专业银行企业化经营的改革思路.....	莫亚力 (209)
论建立适应农业政策性银行的财务管理体系 中国农业发展银行十堰市分行课题组 (213)	
按商业银行发展要求深化建行内部管理机制改革.....	张宗祥 (217)
对基层农业银行企业文化建设发展途径的思考.....	沈祖良 (221)
✓ 浅谈贫困地区农行的经营环境及对策.....	肖恒德 (224)
关于建设银行集约经营的思考.....	曲 渤 王晓军 (227)
金融创新及其启示.....	杨秀华 (231)
从组织人事上看农业银行怎样实现“两个转变”.....	胡爱星 王树国 (234)
农行企业文化建设刍议.....	燕建中 (236)
银行不良债权的成因及对策.....	宋 宏 (238)
浅议农行应收未收利息增加的成因及对策.....	宁宝富 (241)
建设银行基层行依法经营问题研究.....	刘庆鹏 张彤茂 (243)
浅谈向商业银行转轨中工会工作的运作方式.....	胡德声 (246)
试谈专业银行当前发展的途径.....	倪汉邦 (249)
经营观念和思维方式的转变是专业银行向商业银行转变的先导.....	周忠礼 (251)
论实现集约经营银行计划管理工作的转变.....	戴恩成 (253)
当前基层建行改革的难点与对策.....	刘忠民 (256)
专业银行向商业银行转变中的问题.....	郭英明 (260)
民族地区工商银行改革面临的难点与对策.....	陈 屹 冯继宇 (263)
对县级工行调整经营战略问题的思考.....	龙天任 (266)
贫困山区银行深化集约化经营的探索.....	蔡灵跃 董志伟 (269)
✓ 浅议专业银行向商业化改革的障碍和对策.....	田利民 (272)
浅谈抓好向国有商业银行过渡的几个重要问题.....	陈世耀 (276)
如何把工商银行办成真正的商业银行.....	陈秀荣 (279)
农行营业所开办农机租赁中间业务前景广阔.....	泰光亮 (284)
优化贷款对象应成为工商银行实现商业化经营的突破口.....	郝 明 (286)
切实加强内部经营管理努力提高工商银行基层行经济效益.....	曾祥建 钟 鸣 (289)
制约商业银行经营效益提高的四个因素与四项对策.....	邓高文 (292)
对建设银行向国有商业银行转轨进程中机构改革的思考.....	时北翔 (296)
★ 加强内审监管 防范金融风险.....	刘宗贵 (300)
欠发达地区优化资本结构试点城市工商银行经营的难点及对策 杨振军 王春龙 (305)	

关于工商银行改革与发展战略的思考.....	湖北省咸宁地区城市金融学会课题组	(308)
对基层建行防范金融风险、提高经营效益途径的探讨.....	张立坤 迟克幸	(313)
新时期县级农行经营市场定位初探.....	焦天喜 李金堂	(316)
实现金融资产管理向金融资产经营的转变.....	徐秀和 张同信	(319)
现阶段地市建行实施集约化经营的特性与战略重点.....	冯伟	(324)
中外合资基金——基金引资的最优选择.....	生柳荣 卓冰	(329)
专业银行向商业银行转变中的问题.....	邓采玉	(334)
论企业资产重组与商业银行改革.....	戴元朝	(337)
★抑制通货膨胀与金融政策选择.....	郝兴平	(341)
完善基层商业银行内控机制的思考.....	杨雁	(346)
谈商业银行改革的难点与对策.....	张卫民	(349)
★防范和化解商业银行金融风险的对策.....	宇宏	(352)
✓新时期农行经营策略的现实选择.....	王伟	(355)
抓住改革机遇 推进农行商业化进程		
——浅析农金体改后农行经营的难点与对策.....	向东	(358)
农业银行参与乡镇企业股份制改造的几个关键问题探讨.....	罗克华	(361)
提高基层农行经营效益之对策.....	曹德甫	(364)
收拢五指形成拳头 探索全新银行模式		
——对衡阳市农行江东片13个营业机构的调查与思考		
.....	衡阳市“商业银行经营”课题组	(366)
✓农业银行支持农业产业化经营初探.....	曹启正 关细林	(370)
工商银行创新金融产品的现状及出路.....	罗新华 陈响平	(374)
基层农行会计风险防范.....	刘宇	(378)
✓新时期农行发展战略刍议.....	鲁克明	(381)
基层农行扭亏增盈的难点及对策研究.....	钱书荣 宋光明	(385)
浅谈城市合作银行成本管理.....	王瑞娟	(389)
✓1998—2000年广西农行河池分行业务发展战略研究报告.....	韦家干 樊加献	(391)

保 险

保险业发展与展望.....	黄锡康	(403)
运用合作制推进农业保险的发展.....	许永淳	(406)
对商业保险展业工作的调查与思考.....	张俊生 荆德鸿	(409)
建立规范的职工养老保险统筹刻不容缓.....	程辉跃	(411)
论中保产险公司自身经营效益的实现.....	王学军	(414)
农村财产保险萎缩缘于经营体制不善.....	罗久源 李瑞贤 李宝珠	(418)
对市场竞争的认识与策略.....	徐本义	(422)
寿险消费 生活必须.....	李玉梅	(428)

商业保险公司的两个根本性转变·····	杨会昌 (430)
效益：商业保险永恒的主题	
——关于拓宽财产保险效益途径的思考·····	魏景田 (432)
试论利率对我国经济运行的影响·····	刘善起 (437)
论保险公司的企业形象·····	张平瑞 (440)
关于拓展中保人寿保险市场的思考·····	陈宁荣 (442)
试论民族保险业的改革与发展·····	万里涛 (445)
浅谈新形势下如何加强保险业思想政治工作·····	劳义光 (449)
回忆发展养老保险势在必行·····	邵德龙 (451)
依靠服务取胜 迎接竞争市场·····	梁英才 (454)

信 用 社

股份合作化、地方化是农村信用社改革和发展的方向·····	曹胜初 谭涛云 (457)
试论建设有中国特色的农村合作金融体制	
····· 江苏省农村金融学会通州市学会课题组 (459)	
农村信用社支持农业产业化刍议·····	徐步山 (464)
浅谈农村信用社面临的困惑与对策·····	郑建军 (467)
农村信用社经营风险及防范化解思路·····	刘玉金 (470)
当前农村信用社经营中存在的问题及其监管策略·····	张新民 谭民权 李花白 (472)
“脱钩”给农村信用社带来的新问题及解决的途径·····	章谟荣 周金谟 (477)
谈规范后农村信用社的发展思路·····	钱晶石 (479)
恢复农村信用社合作性质需要解决的几个问题·····	王俊奇 (483)
关于农村信用社信贷资产风险防范的几点思考·····	牟光辉 方思金 (485)
贫困地区农村信用社改革构想·····	顾启军 孙 艺 (488)
农村信用社走出经营困境的对策·····	韩 靖 (491)
当前农村信用社经营管理的困难及对策·····	张正文 张书良 (494)
一个值得注意的严重问题——部分农村信用社资不抵债·····	刘志刚 (496)
新形势下农村信用社经营的困境与出路·····	张俊杰 (498)
健全内部机制实现“四化”目标	
——谈农村信用社的转变·····	高清录 张清玉 何胜举 兰运河 王仕红 (502)
发展建立合作制的农村“大银行”·····	樊祖敏 方云海 (504)
农村金融体制改革后信用社的现状出路·····	余光清 祝春华 (508)
农村信用社内控机制尝试·····	常 青 (511)
现阶段贫困地区农村信用社风险状况与化解对策·····	吴荣雨 (513)
对农村信用社体制改革中存在问题的思考·····	安存德 李宗喜 (516)
农村信用社资产负债比例管理探讨·····	解文华 (519)
略论农村信用社扩股和吸收社员观念转变·····	王争谊 (522)

信用社面临的形势与发展思路·····	李次平	廖美堂	(524)
农村信用社第二次创业与农业产业化·····	钟 亮	曾凡柱	(528)
信用社支持农业产业化的实践与思考·····	李天生	杨小友	(530)
信用社亏损的内因及对策·····		张晓东	(532)
农村合作基金会的生存、发展与现实选择·····		朱永红	(534)
农村合作基金会亟待解决的问题·····	周 军	刘友国	(537)
新乐市农村信用社盈亏情况分析·····	张新文	高书更	史建增
转变农村合作基金会经营方式势在必行·····	贾存旺	胡小强	许 琪

储 蓄

关于中国银行储蓄所实行综合考核的思考·····	何志明	(549)
对建行储蓄集约化经营的思考·····	高远扣	(551)
对改善储蓄存款结构的思考·····	何云玲	(555)
“通存通兑”利弊析·····	吕汝岑	(558)
试论新形势下的储蓄管理·····	高振宏	(560)
关于培育存款增长点的思考 ——兼谈工商银行存款战略·····	谢 明	(566)
构建我国存款保险制度势在必行·····	牛庆国	(570)

信 贷 管 理

如何加强应收未收利息的清收与管理·····	于跃龙	(575)
商业银行信贷风险成因及其治理·····	韦秀良	(577)
强化银行资产风险管理提高信贷资产质量·····	李旭东	金穗涛
关于规范贷款证管理的思考·····	丁丰华	(584)
强化资产风险管理提高信贷资产质量·····	朱玉珏	(587)
刍议信贷资产风险的治理·····	黄兴林	(590)
少边牧地区国有商业银行信贷资产质量现状及对策·····	李万有	(593)
贷款风险的成因及控制对策·····	王采芹	关 怀
我行信贷资产质量的现状及改善途径·····	郭勇力	(600)
浅谈重组信贷资产·····	薛灿忠	(605)
构建贷款风险责任人补偿机制探讨·····	邓念华	(608)
商业银行贷款预期风险防范的难点与对策·····	李国发	(610)
支持企业转换经营机制加强信贷资金风险防范的调查·····	周光宏	(612)
县支行信贷风险防范浅探·····	薛克排	赵卫东
提高信贷人员整体素质是农村信用社风险防范工作的根本措施·····	安丰胜	李公省
注重信贷资金运用的科学决策·····	杨刚修	(617)
	王 奇	(619)

建立资产保全机构是消化不良资产的出路所在·····	张兆范	(621)
不良信贷资产的成因与对策研究·····	李守忠	(626)
浅谈企业转制银行如何防止信贷资产流失·····	孙 辉 孟 杰 刘艳玲	(628)
企业改制与银行信贷资产保全·····	陈 贇	(631)
加强粮食企业贷款管理初探·····	郑厚通	(634)
提高信贷资产质量应着力抓好转制企业银行债权的落实·····	柏道江	(638)
从借款纠纷看信贷资金的流失·····	张永锋	(641)
保全银行信贷资产与化解企业过度负债的研究·····	汪永明	(643)
✓浅谈如何做好贫困地区的信贷支农工作·····	孟宪志	(647)
破产企业银行债权的保护·····	王岩杰 杨文健	(649)
银行信贷资金使用效益现状、症结、对策·····	康 华	(652)
健全约束激励机制确保信贷资产安全·····	李 林	(656)
实行公贷私押为多种形式公有制配套服务·····	王存亮	(659)
关于提高基层商业银行信贷资产质量的思考·····	李景双 姚 钧	(662)
强化银行资产风险管理提高信贷资产质量·····	高彦明 李永辉	(664)
工商银行提高贷款资产质量的探讨		
····· 四川城市金融学会“信贷和金融资产”研究会课题组		(672)
强化风险管理 讲求信贷“四量”·····	王书长 蔡 进	(677)
强化银行资产管理 提高信贷资产质量·····	庄度富	(679)
确保信贷资产安全是深化金融改革中的重要研究课题·····	陈国将	(683)
阻碍信贷资产质量提高的原因及对策·····	张枕铭	(686)
强化银行资产风险管理 提高信贷资产质量·····	张宗政 宋春阳	(690)
二律背反与标本兼治		
——国有商业银行不良信贷资产问题求解·····	刘 永 张爱中	(692)
农村信用社不良信贷资产的成因及对策·····	周长华	(697)
浅谈银行“风呆贷款”的成因与对策·····	高玉章	(699)
现行建贷项目评估中的几个问题及其解决方法探讨·····	王国钧	(702)
多方配合 加强管理 提高信贷资产质量		
——对永城市农业银行信贷资产状况的调查与思考		
····· 李建国 陈 昱 王楠枫 吕 萌		(704)
银行不良信贷资产的成因及化解对策·····	戴永顺	(709)
对强化商业银行信贷资产风险管理的现实思考·····	梁建强	(713)
制约银行信贷资产质量的因素及提高途径·····	潘 荣 马俊儒	(716)
对银行不良贷款的思考·····	罗 鸿	(719)
加强基层银行信贷资产风险管理的几点思考·····	柯愈灿	(722)
谨防在消化不良信贷资产工作中作茧自缚·····	蒋放鸣	(724)
浅议贫困地区信贷风险管理的难点及对策·····	欧志杰 龙晓华 卓 锐	(727)
谈银行贷款风险管理·····	王克新	(730)

商业银行不良资产的成因与全面提高信贷资产质量的现实途径

-淮阳市农村金融学会课题组 (733)
- 信贷资产质量不高的原因及对策..... 龚昌国 (737)

综合改革

- 解放思想探新路 稳中求进谋发展..... 江云龙 易勤华 (743)
- 民间信贷“功”“过”辨..... 杨 桦 (747)
- 浅谈金融在经济增长中的作用..... 李铁勋 (749)
- 国有商业银行可持续发展策略研究..... 罗之彩 (751)
- ☆ 建立内控系统 防范金融风险..... 肖岳安 聂劲松 (756)
- 关于建立新型银企关系模式的思考..... 肖功经 张贇群 (759)
- 中国资本市场现状、问题与发展..... 罗宝文 (763)
- 银行商业汇票承兑风险防范策略..... 张仁彦 (767)
- 邱县县办工业连续九年无亏损的秘诀..... 郭庆生 李登印 王永秀 赵金华 (770)
- 商业银行体系改革走势与思考..... 栗建生 王东明 秦志刚 葛增福 (773)
- 浅谈商业银行形象的塑造..... 杨振岭 (777)
- 构筑面向 21 世纪新型银企关系之管见..... 李玉清 (780)
- 大力发展中间业务 提高商业银行效益..... 肖长明 (783)
- 建设有中国特色的货币市场和资本市场的探讨..... 向 进 (785)
- 推广商业汇票业务 促进地方经济建设
- 对滨海县商业汇票业务发展状况的现实调查..... 陈德朗 吴春平 (789)
- 论国企“抓大放小”与金融业的改革配套..... 袁海林 (793)
- ✓ 关于建立农村合作银行体系的思考..... 秦子群 (795)
- 强化信息工作 服务金融决策..... 宋家清 池广成 (798)
- 搞活资金存量 促进结构调整..... 孟树森 (800)
- 对政策性收购资金良性循环的思考..... 傅双轩 陈洁民 张清森 (803)
- 试论我国的金融立法与监督管理..... 冯永才 (805)
- 不发达地区银企改革的思考..... 胡应忠 (808)
- 必须注意合理设置欠发达地区的金融机构..... 徐钦国 (812)
- △ 银行“造假”的表现、成因及对策..... 高志云 宋法德 (814)
- ✓ 关于深化我国农村金融体制改革的构想..... 莫昌汉 (816)
- 经济结构调整对金融业的客观要求..... 裴永强 (820)
- 建立现代金融企业制度的探讨..... 鞠占华 (823)
- ☆ 新形势下金融企业违法违纪案件的特点、规律及标本兼治的对策
- 刘树葆 沈庆凯 (825)
- 试谈深化企业改革中金融怎样运作..... 邹桂友 张大龙 (830)
- 对我国金融体制改革中普法教育的思考..... 汪黎鸣 (834)

浅议市场经济与企业管理	朝 鲁 康国华 (837)
基层银行商业化的难点与对策	曾紫光 (840)
✓ 农村金融体制改革后农金新体系的运转现状与建议	天门金融学会课题组 (843)
对构建市场经济下新型银企关系的思考	王明镜 (848)
论银行利率的作用	张保平 刘岳祥 (852)
关于组建中国城市银行集团股份有限公司的构想	王克田 (856)
6 商业银行推行管理会计的思考	王铁军 夏凌广 (859)
银行效益方略谈	万永奎 杨志华 (863)
✓ 农村经济发展的关键在于产业化	朱洪光 (866)
论银行包装	李尊文 王延门 (869)
企业制度改革与商业银行改革的关系	孙文成 (872)
市场经济条件下如何加强银行稽审工作	王诗桂 (875)
发展青海经济的几点思考	孙春发 (876)
沿着法律轨道加速信用卡业务发展	谢庆堂 (878)
浅谈银行挂帐利息的成因及对策	李保兴 (882)
欠发达地区二级分行营销策略初探	应国光 (884)
我国资本市场的现状、发展与国际化研究	中国人民银行赣州地区分行金融研究室课题组 (888)
改善国有商业银行超负荷经营状况的思路	梁汝幸 (895)
论银行结算中的委托代理法律关系	张尊元 (899)
县级支行扭亏增盈的思考	周小明 (902)
发展经济必须稳定金融	李世杰 (904)
适应市场经济要求 提高科学管理水平	赵东升 (908)
吸收低成本资金是商业银行改善经营条件的重要举措	张雪松 于勤藻 (910)
抢盗银行库款的特点、成因及其对策	谭玉寒 (913)
继续探索 努力把住房银行办成有中国特色的银行	凌应铜 (916)
打击金融犯罪, 永不懈怠	
★ ——写在《新刑法》实施之际	程康宁 彭 艾 (920)
论企业文化建设	李荣锋 (924)
加强资产质量管理 提高资产质量	许素芬 (926)
提高商业银行经济效益的思考	周自强 罗 武 罗志刚 (928)
关于银行开展资产保全工作的思考	项松江 (931)
6 企业股份化对国有商业银行的影响及其对策	王桂春 (934)
实行部门核算制度 探索集约经营之路	张鸿君 (937)
金融领域人力资源开发问题的探讨	刘元行 (940)
关于贯彻货币适度从紧与抑制通货膨胀关系的浅见	罗大星 (943)
香港回归与中国金融改革	石 恺 (946)
浅谈我国商业银行金融机构的现状与治理对策	张连生 (949)