

主编 乔瑞

新 枝

新 蕾

新 花

中国金融出版社

新枝·新蕾·新花

——中国建设银行北京市分行

1996—1998 年度获奖科研论文集

主 编 乔 瑞

副主编 赵克义 刘惠斌

中国金融出版社

责任编辑：于 健

责任校对：吕 莉

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

新枝·新蕾·新花/乔瑞主编. —北京：中国金融出版社，1999.8

ISBN 7-5049-2204-8

I. 新… II. 乔… III. 建设银行—北京—文集
IV. F832.33-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 40957 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京印刷厂印刷

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 15.375

字数 400 千

版次 1999 年 10 月第 1 版

印次 1999 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—2084

定价 35.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

绪言

搞好科研工作，促进业务发展

乔 瑞

1996年，我们编辑出版了建设银行北京市分行近十年来的获奖论文集——《沃土·耕耘·收获》，现在，我们把1996年至1998年分行年度优秀科研论文的部分获奖文章及中间业务征文评选的获奖文章汇编成册，一方面是对几年来分行的科研工作必要的回顾和积累，同时也是为了促进全行系统内科研工作的进一步开展。

一

金融科研工作是现代商业银行业务发展的基础。

近年来，随着《中华人民共和国商业银行法》的实施，我国国有商业银行的改革开始向业务国际化和管理现代化的方向发展。未来金融领域的竞争，不仅是市场和服务的竞争，更是对人力资源的竞争。随着知识经济时代的来临，知识资本已成为经济发展中不竭的资源，改变了生产力的内容，在今后的社会发展中，没有知识的劳动者将面临被岗位淘汰的危险。同样，没有竞争力和创新能力的银行，也存在着生存的危险，如何对自我的发展空间与生存环境有一个比较准确的定位，是我们在改革与发展

154196/56

中所面临的核心问题，这方面的问题要通过金融体制发展加以解决，另外也需要我们从事具体工作的人员进行研究，特别是有关对策研究，这既可以使我们明确发展的方向，同时也可以为有关部门提供决策的依据。

建设银行北京市分行在科研工作方面有着良好的传统。分行领导对全行的理论研究工作历来都是十分重视和支持的，并且在分行系统有领导参与科研的传统。在一些重大科研课题方面，分行领导都亲自担任课题组组长。1998年我行按照市委宣传部署进行的“首都经济及其金融对策”专题科研活动中，分行行长郑之杰同志和副行长张民同志都主持并参与了课题研究工作，我行的这项研究成果也得到了市有关领导的肯定。通过参与全市性的一些重大课题的研究，使我行的科研水平有了显著的提高。

建设银行北京市分行在科研工作方面有着良好的群众基础。十几年来分行系统的科研群体在不断地调整，同时队伍也在不断地壮大，从原来的部分人从事科研工作，到目前已经发展成为一项全行性的工作。在科研队伍不断壮大的同时，研究的内容和领域也发生了很大变化，由单一地进行投资问题的研究，已经发展成为涉及金融领域、投资领域、消费领域等多环节、多学科的研究机制，以近年来参加银行工作的同志为代表的研究力量，在运用新的知识和专业理论方面，为我行的科研工作注入了新的活力。

我行科研工作近年来坚持了正确的研究方向，坚持了广泛性与全面性相结合，分行系统每年进行的优秀科论文评选活动，是年度科研工作的一次总结，通过论文评选活动，提高了我行科研工作的水平，也发现了一批从事研究工作的人才，通过合理的人员调配使用，也充实了各支行与各部门的研究力量，促进了业务的发展，同时也使管理水平有了显著的提高。

建设银行北京市分行在科研工作方面有着良好的业绩。近年来，由我行职工撰写或主要参与撰写的业务书籍在各出版社公开出版的已经超过 20 本，在科研工作方面，我行人员的研究成果历年来都在中国金融学会、中国投资学会、建设银行总行、全市综合经济部门的评比中获得较好的成绩。由我行负责主办的北京市投资学会自 1993 年成立以来，通过努力工作，在科研工作方面取得了一系列的优秀成果，1998 年在全市社科系统表彰的优秀学会中榜上有名。郑之杰、赵克义等五名同志被评选为优秀学会工作者。

科研工作不仅是我们一切工作的基础，也是我们业务工作的重要组成部分，放弃了科研工作，就等于放弃了我们未来发展的主动权。

二

搞好金融科研工作，能够促进银行业务的健康发展。研究金融理论，特别是研究商业银行改革与发展的理论，对促进我行严格管理、业务创新、业务发展、增强竞争力具有重要的意义。我们研究金融理论的目的主要有以下几点：

一是为了更好地学习和掌握现代科学先进的金融管理知识，为我国的商业银行发展服务。世界上商业银行的发展已经有了三百多年的历史，我国的商业银行也发展了一百多年，回顾这段历史，我们深切地体会到，只有在新中国成立之后，我国的金融业才有了较快的发展，同时也是我国金融体制健全和向国际化方向发展的阶段。尤其是经济体制改革以来，我国的金融业在社会主义市场经济中发挥了巨大的作用，为我国的改革开放和现代化建设作出了重要的贡献。但随着金融体系改革的深入和我国商业银行体制的确立，我们明显地感觉到了与世界上先进的商业银行相

比较，我们无论是在资金实力方面，还是在管理水平方面，以及员工素质方面都有较大的差距，这就在客观上要求我们金融系统的员工，能够正视这一现实和差距，在实际工作中能够积极主动地去学习和掌握现代化的金融管理知识，为我国商业银行的发展服务。

二是能够使我们通过对理论的研究，借鉴国内外先进的金融管理经验，为我们的银行业务创新服务。知识经济发展的核心在于创新，在继续开展银行资产负债业务的同时，我们还要加快发展中间业务，金融产品和金融工具的创新，是商业银行扩大市场份额，促进市场营销的有效手段，也是商业银行增加收益的主要渠道。借鉴的过程也是一个学习的过程，通过有效的市场研究，借鉴国内外先进的金融管理经验，可以使我们增强创新意识，尤其是增强我们对各种复杂的经济现象的辨别能力和对市场经济发展的各环节的洞察能力，对金融战线的工作者来说，这是一个基本的要求。建设银行业务的发展与创新，近年来取得了一些成绩，但与国外迅速发展的商业银行业务相比，与国内其他商业银行相比，我们在许多环节上都存在着薄弱点，为此我们只有通过学习与借鉴来加速自身的发展，使我行的经营管理水平及资金实力，不断向国际化大型商业银行的方向发展。

三是通过理论研究，指导我们的工作。理论研究的目的在于应用，在于对实际工作的指导。同时，理论研究工作也是一座桥梁，它可以使我们的研究成果得到有关部门的认可，并为领导层提供决策依据，同时也达到了为银行业务发展服务的目的。几年来我行所进行的课题研究，在某些领域如房地产金融方面的研究居于较高的水平，这也为我行开展房改业务起到了积极的推动和促进作用。目前，以促进高新技术产业发展为主导的投资与金融体制改革，也成为我们关注的热点问题，国家为实现下一世纪中华民族的振兴，提出了“科教兴国”的基本国策，这对于推动

我国科技和教育事业的发展起到了巨大的促进作用，同时，如何“启动市场、扩大内需”也是我们目前经济领域所研究的主要问题，通过对这些课题的研究，可以使我们在未来的业务发展和管理中，有的放矢，有所准备。而我们的科研工作也要积极地走在业务工作的前面，为我们今后能够有一个良好的决策环境服务。

三

商业银行的经营管理理论是发展的和开放的理论体系。银行业务的健康发展，需要我们去研究、去探索，我们科研方面的研究内容也需要通过实践进行检验。尽管我们在科研工作方面已经取得了一些成绩，同时也付出了艰苦的努力和大量的工作，但与高水平的要求相比还相差较远，为此，我们在今后还要付出更大的努力。我们在这本论文集所选入的文章，有的具有一定的理论和文字水平，有的文章还显得比较稚嫩，文字和理论水平都有一定的欠缺，但这也真实地反映了我行的研究水平，以及科研工作发展的不平衡。

我们相信，只要我们坚持正确的科研目的，进一步掌握好科研工作的要领，我们就一定会在科研工作方面取得新的、更大的成绩。

1999年7月

目 录

绪言：搞好科研工作，促进业务发展 乔 瑞 (1)

1996 年度

北京市大中型商业企业调查及我行信贷

对策 常 征 李 莉 (1)

丰富金融商品，完善服务功能

——收费卡业务研究 杨 军 李守军 (16)

建设银行北京市分行科技贷款发展思路

..... 邹 捷 兰 毅 赵 丹 (29)

基层行实施“双大”战略对策研究 吕志亮 焦利强 (43)

开展居民住房消费信贷业务的探讨 左凤高 周振明 (56)

对建设银行进行金融创新的系统思考 刘秀臣 (67)

商业银行如何加强现金管理 何明燕 周 敏 (74)

1997 年度

现阶段复合式住房消费融资机制的建立

与完善 谷 祥 周振明 (80)

论国有商业银行的集约化经营

..... 王超英 卢志勤 颜 丽 宋效军 (99)

国有商业银行金融风险现实及防范对策	李守军 (107)
建设银行的改革与发展思路	王 铮 (119)
依托地区优势 建行择业发展	聂海林 戴玉文 (127)
提高信贷资产质量初探	杨 华 (132)
浅谈建设银行外汇信贷风险管理	白玉祥 (138)
我国居民储蓄存款分流的成因及对策	薛 琪 程庆红 (148)
企业改革对商业银行资产的影响及其对策	兰 毅 (155)
塑造商业银行新形象	刘 琪 (163)
建立建设银行系统有效的监控体系	李泽骏 (168)
商业银行如何搞好贷款评估工作	段俊海 (177)
构筑以客户为中心面向客户的全天候营业 清算体系	刘秀臣 (188)
建设银行北京市分行中间业务发展的对策研究	胡雄敏 帅 岭 (194)
国有企业体制变动对国有商业银行经营发展的 影响	张玉刚 任凤泉 张爱民 (202)
建设银行拓展中间业务的战略选择与现实意义	王鸿琦 (210)
我行资金良性循环发展之浅见	梁宏庆 (219)
试述资金清算系统的风险与防范	刘晓砚 (226)

1998 年度

首都经济及其金融对策 (课题目录)	(234)
银行住房金融业务经营发展战略	谷 祥 刘明东 周振明 (236)
论我国国有商业银行人力资源的管理与开发	曹 伟 (250)

走向 21 世纪的商业银行中间业务

— 建设银行北京市分行中间业务发展对策研究

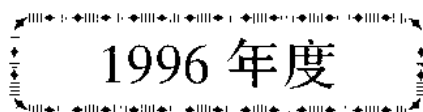
- 耿之明 胡雄敏 帅 岭 (276)
- 服务科教兴国 加快健康发展 房志伟 (290)
- 区域经济发展与银行对策
- 朝阳区经济发展战略研究
- 徐洪升 张广洲 李怀成 越景卉 (301)
- 利用统计数据信息 搞好行业风险分析
- 田 烽 张 兵 (308)
- 试论我国工程造价基本制度的改革 姜晓英 (318)
- 由建行代收因特网上网费的可行性研究 周志寰 (327)
- 北京市分行信贷本级经营体制构建初探 杨 华 (336)
- 商业银行改革与中间业务发展 蔡克毅 (344)
- 缩短管理半径 提高资产质量 王凤莉 (354)
- 电子商务——银行结算的新课题 任继勋 (363)
- 贷款项目的法律评估及认识 钱洪涛 (370)
- 信息系统在建设银行经营管理中的应用研究
- 刘 莺 高立英 孙兆东 (376)

中间业务征文

论建设银行中间业务的可持续发展战略

- 赵克义 王宝奎 颜 丽 宋效军 (387)
- 开展住房金融领域中间业务的可行性研究
- 谷 祥 周振明 (405)
- 积极发展中间业务促进我行经营效益提高 董毅雄 (414)
- 对国有商业银行发展中间业务的冷思考
- 籍 宏 张 毅 (426)

银行信用担保业务的风险及其防范	班 宁 (435)
建行审价咨询业务发展的思考	王寒松 (442)
国外商业银行代理保险业务及借鉴意义	戴 伟 (451)
商业银行改革与中间业务发展	刘剑利 (461)
增加中间业务收入 促进经济效益提高	张 毅 (469)
后记	(479)



北京市大中型商业企业调查及 我行信贷对策

分行 常征 李莉

1995年以来,北京市大中型商场的超常规建设规模,引起各方人士的关注及业内专家的忧虑。我行在向商业银行的转轨过程中,对商业企业的信贷力度逐年加大,因而,认真研究、分析北京市商业企业建设规模、经营效益及我行在信贷中应采取的对策,对于指导我们的实际工作是十分重要的。1996年我们对北京市商业企业(主要侧重于大中型商场)进行了调查,根据调查所掌握的有关数据,就北京市大中型商场的建设规模、经营效益及银行的经营策略,谈谈我们的观点。

一、北京市商业发展的现状及展望

(一) 现状

在计划经济条件下,北京市经历了约20年的重工轻商,商

业网点的发展没有跟上人口的增长和经济的发展，商业企业的发展处于停滞状态。在市场经济条件下“七五”、“八五”期间商业设施得以迅猛发展。特别是“八五”期间，商业网点总数平均年增长率为 17.7%，其中 1992—1993 年持续增长率为 23.5%。到 1995 年底，北京拥有一万平方米以上大型商场 48 个。其中 1994 年一年建成竣工的一万平方米以上大型商场 31 个；1995 年有 10 家营业面积一万平方米以上的大型商场竣工。截止到 1995 年底，北京销售额超亿元的百货商厦有 54 家；1996 年为 41 家。从而打破了北京传统的三大商业中心、四大商场的总体格局。归纳起来，造成近五年来商业设施迅速兴建的主要原因是：

1. 经济发展带来了商业的繁荣

改革开放为北京市的发展创造了良好条件和机遇。表 1 可以反映出北京市经济的迅速发展带动商业的发展。

1991 年至 1996 年社会商品零售总额及社会消费品零售总额见表 1。

表 1

单位：亿元

年 份	1991	1992	1993	1994	1995	1996
社会商品零售总额	357.8	430.0	549.4	679.4	840	981.2
社会消费品零售额	339.9	407.7	531.8	667.0	827	969.7
职工工资总额	132.2	158.5	218.9	306.5	382	442.4

“八五”期间社会商品零售总额每年均以 20% 以上的速度增长，社会消费品零售总额的增长幅度 1991 年至 1996 年分别为 19.9%；30%；25%；24%；18%。职工工资总额的增长率分别为 19.8%；38%；40%；24%；15.8%。

由于经济的发展，职工工资总额的增长，居民消费水平逐年提高。“八五”期间，消费水平平均年增长率为 22.2%。消费者

购买力的增加，加速了商品流通企业的发展。因此，加速北京的商业设施建设是历史的必然。

2. 历史欠账的结果

北京经历了约 20 年的重工轻商，使北京的商业格局一直停留在以三个市级商业中心承担服务全市的局面。其商业网点设施欠账多，网点数量和布局结构均不能适应城市建设规模迅速扩大的需求。据有关数据统计“一五”至“六五”30 年间北京市商业用房竣工面积为 239.8 万平方米，而“八五”期间的商业用房竣工面积为 206.5 万平方米，几乎是前 30 年的总和。

3. 投资者利益的驱使

由于商业企业的发展滞后和欠债，在一段时间内造成了商业企业特别是大中型商业企业投资风险较工业企业低，于是投资者将投资建设大型百货商店视为“摇钱树”，加之其多头审批、立项失控，只重项目资金，轻可行性论证，因此导致大型商场建设的同速升温及超常规建设发展。

(二) 展望

1. 2000 年至 2010 年北京市商业发展战略目标

2000 年至 2010 年北京市商业发展战略目标见表 2。

表 2 2000 年至 2010 年北京市商业发展目标

年 份	1994	2000	2010
商业产值在国民生产总值中的比重 (%)	13.5	15.6	18
商业产值在第三产业中的比重 (%)	28.7	30	30
社会商品零售总额 (亿元)	679.4	2270	11880
商业企业网点个数 (万个)	26.3	28.7	30.9
从业人员人数 (万人)	73.8	105	170
营业面积 (万平方米)	887	1160	1250

2. 北京市商业网络的发展规划及预测

可以预见，未来的北京市商业发展态势，将遵从商业发展的中心位置理论，北京市的商业网络将由中央商业区、区域性商业区和邻里性商业区共同有序构成。形成大中型综合商厦、各类知名商品专卖店及贴近百姓的超市、连锁店、仓储商场三分天下的商业格局。

二、北京市大中型商业企业总规模分析

北京市大型百货商厦（万平方米以上）的总容量应该控制的水平，目前还未形成一个较权威的定论。根据我们对商业企业的调查研究，提出以下方法及观点，试图分析确定商业规模与社会需求的关系。

（一）大型百货商业营业总面积指标分析

1. 按千人占有商业面积分析

百货商店仅仅是零售的一种形态，不可能满足消费者的所有需求。从西方发达国家的情况看，百货商店在零售额中的比重没有超过 10%。（其中：较高的西班牙为 7.5%；较低的意大利仅为 0.4%）

80 年代初期，西方发达国家零售结构已经趋于成熟，处于饱和阶段，商业比较发达。那时的西方发达国家千人拥有商业销售面积为 800 平方米左右。（其中：美国为 670 平方米；法国为 680 平方米；荷兰为 850 平方米）西方国家千人拥有百货商店的面积为 35—40 平方米，特大城市千人拥有百货商店的面积应为 40 平方米左右。

我国城市规划设计研究院等提出中国特大城市的商业营业面积建议指标值：南方为 506—700 平方米，北方为 553—759 平方米。

按北京市“八五”规划，到 2000 年全市商业销售网点营业

总面积 1160 万平方米。而要实现 167 个大型商场，540 万平方米的建设目标，显然超过了国际通行标准。大型商场 540 万平方米占全市商业网点总面积 1160 万平方米的 47%，而国际通行标准为 5%，如按此标准测算到 2000 年，北京市大型商场总面积应在 58 万平方米左右。而 1995 年底，北京已经开业的 48 家大型商场的营业面积接近百万平方米，超过理论数值的 1 倍。由此，我们可以得出结论，北京这样的大城市，大型百货商店的营业面积若平均每一家为 2 万平方米，北京有 30 家就不少了。

2. 按社会消费品零售总额及大中型商场所占的市场份额分析

大型百货商场是整个零售业的一部分。从近几年大型百货商店销售总额占全社会商品零售总额的比例，分析推算北京市 2000 年大型商场应拥有的市场总量。

1992—1995 年社会商品零售总额及大型商场销售额和所占比例见表 3。

表 3

金额单位：亿元

项 目	1992	1993	1994	1995
社会商品零售总额	430	549.4	679.4	839.7
大型商场销售额	50.2	89	133.7	157.6
所占比例 (%)	11	16.2	19.7	18.7

由以上数据得出，大型商场销售总额占社会商品零售总额的比例在 20% 以下。这一比例份额基本与国际标准相一致。

根据北京市“七五”期间社会商品零售总额平均增长率为 19.2%， “八五”期间为 22.2% 为参照系数，预测 2000 年北京市的社会商品零售总额将达到 2270 亿元。按大型商场销售额占全社会商品零售总额比例 18% 测算，到 2000 年大型商场销售总