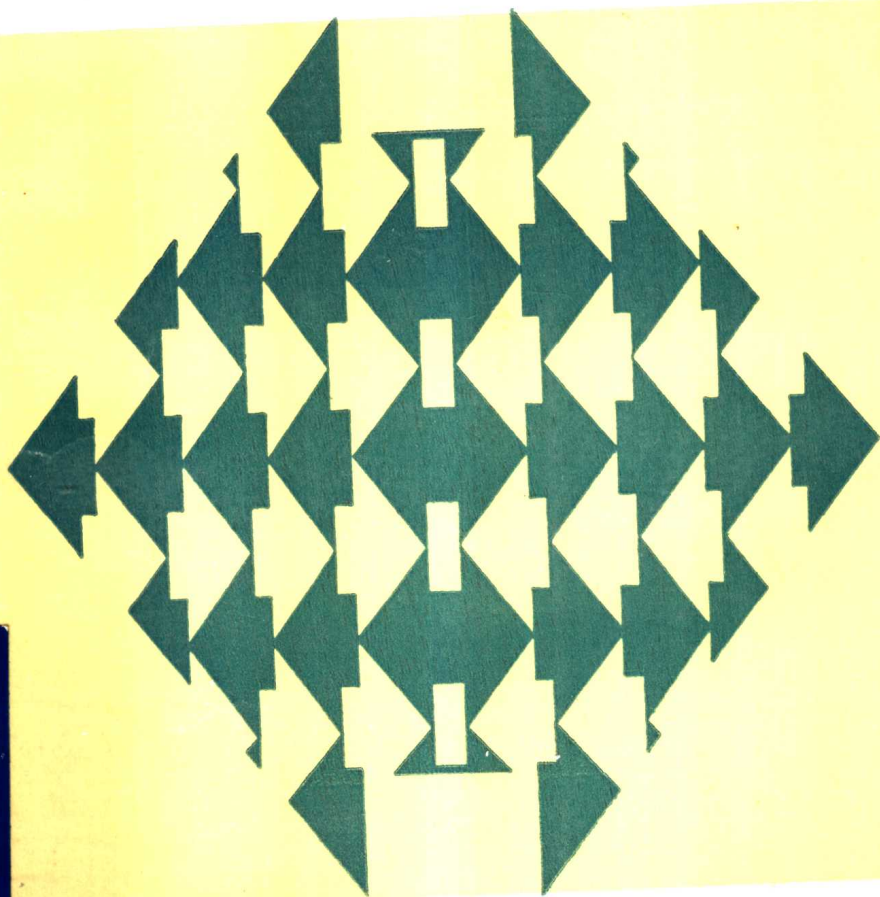


金融实践与思考

主 编 李 炳 生 刘 桂 清



● 吉林大学出版社

金融实践与思考

主 编 李炳生 李明曦
副主编 李淑芬 王永海
刘桂清

吉林大学出版社

金融实践与思考

主编 李炳生 李明曦

封面设计: 孙 鸿

吉林大学出版社出版
(长春市东中华路29号)

吉林省新华书店发行
吉林大学印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米 1/32

1993年1月第1版

印张: 7.625

1993年1月第1次印刷

字数: 170千字

印数: 1—600册

ISBN 7-5601-1302-8/F·293

定价: 4.50元

目 录

储蓄管理

- 浅议储蓄工作中的一些弊端.....陈光华 (1)
- 浅谈对储蓄存款量的认识.....张万军 (9)
- 试谈储蓄竞争中的问题与对策.....马玉贤 (17)
- 浅谈有奖储蓄的利弊与对策.....孙湘兰 (23)
- 设立储蓄银行的设想.....张广智 (29)
- 浅谈储蓄的作用.....袁凤岭 (37)
- 储蓄存款与市场疲软.....苏 荣 (43)

利率管理

- 利率政策与产业结构调整.....陈爱武 (48)
- 浅谈我国现行的利率政策.....乔小庆 (54)
- 浅谈利率及其作用.....陈殿军 (59)
- 试论税率与利率的杠杆作用.....李桂琴 (64)

信贷管理

- 对提高贷款决策准确性的几点浅见.....李明曦 (70)
- 试论提高资金使用效益的途径.....曹锦河 (76)
- 试析银行统管流动资金贷款中出现的問題及对策
.....苟素兰 (84)
- 浅谈资金体外循环利与弊.....阎淑琴 (90)
- 浅谈合资企业的资本构成及其特点.....李相成 (94)
- 试论资金紧张的成因及对策.....于德宽 (99)
- 做好项目评估 提高投资效益.....王朱珠 (106)
- 推行审贷分离制度 提高贷款决策水平
.....杨一峰 王冬梅 (111)

银行内部管理

试论专业银行实行目标管理应注意的问题

-米 仓 (116)
- 浅谈强化银行内部管理及其对策.....马剑敏 (124)
- 浅谈银行成本管理.....刘 立 (129)
- 恢复银行信誉的设想.....万建明 (137)
- 对银行实行目标管理的几点浅见.....王绍斌 (145)
- 加强基本建设管理.....乔晓光 (149)
- 强化银行内部管理势在必行.....鲍 谦 (152)

结算改革

- 刍议“恢复托收承付结算方式”的必要性...陈 胜 (159)
- 浅谈对银行托收承付结算的再认识.....张 旭 (167)
- 浅谈银行出纳目标管理.....陈妮娟 (174)
- 对银行结算工作的认识和探讨.....曹秋实 (180)

保险改革

城镇职工养老保险资金筹集模式改革浅议

-李炳生 刘杰 (184)
- 统筹社会保险积累资金如何增值问题的探讨曹春力 (193)
- 养老保险制度改革浅议.....徐康达 (198)

金融市场

- 搞活市场发展经济的对策研究.....王 平 (203)
- 搞活市场的启动点在哪里?.....刘英杰 (220)
- 启动市场的对策思考.....李宝华 (226)

其 它

- 浅谈企业“三角债”的成因及对策.....潘静波 (231)
- 对现行人才选拔模式的思考.....纪方飞 (236)

储蓄管理

浅议储蓄工作中的一些弊端

陈 光 华

“没有存款就没有银行”这一马克思主义的观点，说明了存款是银行赖以生存和发展的基础。银行工作的着眼点，首先应放在组织和吸收存款上，这一点从理论到实践都是无可非议的。近几年来，各家专业银行在组织存款中千方百计，大力筹措资金，为支持工、农业生产的发展，增加国民收入做出了一定的贡献，这是不可否认的。但是在吸收存款中，特别是吸收城乡居民储蓄存款中，片面地一味追求储蓄任务，根本不考虑资金成本和经济效益，甚至不择手段地进行不合理竞争，各行之间的储蓄混战，互挖墙角等内耗现象相当严重。这样既不利于金融体制改革的正常发展，又是对马克思主义观点的片面理解和歪曲；既是对人力、财力、物力的极大浪费，又违背了客观的经济规律和价值规律。为此，就当前储蓄工作中的种种弊端，谈一点看法。

一、外延有余，严重地浪费了 人、财、物

我国从建国一直到十一届三中全会前，多少年来长期实

行经济封锁，银行工作没有多大的发展。随着三中全会的对外开放，对内搞活方针的推行，银行这一国民经济枢纽显得愈来愈重要。为适应改革开放形势发展的需要，经国务院批准各专业银行相继成立，营业机构、网点、人员逐年增加，这对促进金融事业的发展和适应新的形势是必要的。但在此过程中也出现了盲目重复增设营业机构和网点，特别是重叠的储蓄机构和不合理的储蓄网点布局，极大地浪费了国家的人、财、物，又不利于储蓄经济效益的发挥。

(一) 盲目增设储蓄网点人浮于事。据了解某县县城的两条主要街道总长不足三公里，而大大小小的专、兼办储蓄业务的机构竟达10个之多，即：平均每隔300米，不足2000人中便有一个储蓄所，众多的储蓄网点，人浮于事现象相当严重。一般业务较少的储蓄所，本来设一个会计和一个出纳，办理业务时互相交叉复核即可。但为了保证安全，银行保卫部门规定，凡对外营业机构至少必须保证有三人临柜上班方可开门营业。而县城及其以下的一些城镇储蓄所有一部分人均业务量（每日）还不足20笔，按较低的储蓄业务定量计算也不到定量的 $\frac{1}{3}$ 。如果每人每年的个人和公用经费按3000元计算，象这样的储蓄所的人头费用有 $\frac{1}{3}$ 属于浪费，相应 $\frac{1}{3}$ 的人浮于事。

(二) 对原有储蓄所进行无休止的向高档、洋气化装璜。近几年来各家银行对新增储蓄所舍得花钱，装饰的富丽堂皇，美观漂亮，以保证在一定时期内不落后，从某些方面说，这是有远见，尚可以。但有些确将大量的资金花在对原有储蓄所的大肆装璜上。某行有一储蓄所一次装修费就超过45000元。有的今年这样装璜，明年一看觉得不合适，把它毁掉重新装修，这样年年装修，年年毁掉，一个目的为了高档、洋

气、赶时髦，不惜大肆挥霍浪费国家资财，使装修费用之和大大超过了它的原有固定资产投资。

(三) 储蓄存款利率控制不严，使存款搬家现象严重。由于人民银行缺乏有效的管理和正确引导，没有很好地发挥中央银行的职能作用，一度时期出现了擅自或变相提高利率，乱拉储蓄存款现象。信用社允许在国家规定利率上有一定的上下浮动自主权，而其他专业银行则没有。在利率相同的条件下，客户当然愿意将钱存入服务态度好质量高而且就近方便的储蓄所，但是如果利率高低不同，则存款当然就会流向利率较高的一方。这样就形成了存款乱搬家现象。各专业银行为吸引储户便采取了变相提高利率对策，用一些小纪念品，宣传品吸引储户，并且互相攀比。这样互相挖墙角，存款搬来搬去，而存款的总量并没有多大增加，反倒使成本大幅度上升。

二、内涵潜力挖掘不足，现有能力未能很好发挥

按照马克思主义政治经济学的观点，扩大再生产有外延式和内涵式扩大再生产之分。在外延适度的条件，主要应搞好内涵式的扩大再生产。而当前储蓄工作确是外延有余，内涵不足。

(一) 服务质量的提高和服务态度的改善不够。自从专业银行提倡企业化以来，一直重视抓了服务质量的提高和服务态度的改善，使面貌有了一定的改观。但仍然存在一些人员紧，未经培训匆忙上岗，素质低服务质量不高等问题。有的尽管如此，也不重视基本功练习，上班闲时坐冷板凳谈天

说地，偶尔多来几个储户，顿时手忙脚乱，办事效率低，使储户感到存取款不方便，不愿把钱存入银行。

服务态度也存在一些问题。不遵守营业时间，和规章制度。迟上班，早下班；上班时间看书看报、聊天，打毛线干私活，有意冷落储户，甚至动辄与顾客争吵骂架等现象也常有发生。使储户存取款有一种低三下四之感，不愿把钱存入银行。

（二）图虚名，工作不扎实。某区储蓄部门连续几年对所辖储蓄所逐年进行了所谓：先进——文明——标准化储蓄所的逐级升格和验收。即：储蓄所第一年被授予“先进储蓄所”，第二年经过所谓验收合格后，便上升为“文明储蓄所”，第三年再次上升为“标准化储蓄所”。而验收条件几乎是千篇一律的空口号，即使是有少量实际的东西也落不到实处。在“标准化储蓄所”的验收条件中，其中必须装有监督电话一条。没有电话的储蓄所，在验收前匆忙找邮电部门安装电话，而这些电话绝大部分是安装在柜台内，储户就是想给银行领导反映问题，也用不了电话，只不过内部工作人员的私人用电话方便了，使单位的成本费用又增加了一点而已。诸如此类的层次一升再升，美名一变再变，不解决实际问题的形式主义，相当一部分的地区和单位普遍存在。它并没有在真正提高服务质量，改善服务态度过程中发挥多大效益。

（三）储蓄专款不完全专用。储蓄代办费是由上级行年年逐级下达指标的专项费用，虽然绝大部分是用于储蓄业务的开展，但也有相当一部分被挪作它用。有的以购买储蓄纪念品、宣传品为名，将购来的物品，既不用于储蓄代办，又不用于储蓄宣传。而是由那些部门主要负责人慷公家之慨，送给与储蓄工作毫无关系的亲戚朋友、同学同事等。把公家的财

产理直气壮地作为送人情、拉关系的礼品，而真正从事储蓄工作的同志连边也不沾。这也暴露出了部分行、处的内部管理混乱。

三、公款私存现象屡禁不止

近几年来银行储蓄存款中出现的企事业单位公款私存现象，虽经多次检查、制止，但仍屡禁不止。

专业银行之间的竞争目标集中在储蓄，是公款私存形成的条件。银根紧缩，各行信贷资金紧张，大力组织资金成为主要的竞争对象。企事业单位的存款大体按各家行业划分，不易争取，储蓄就成为各行争夺的主要目标，各家银行把储蓄任务作为奖罚的硬指标，迫使储蓄所采取不过问存款的资金来源和性质，只要是能增加储蓄，谁也不管公款私款。否则，你这里不存，他那里存，谁坚持原则谁吃亏。

上级行下达不切合实际的储蓄任务，也是公款私存的又一重要原因。由于资金供求矛盾的加剧，为了组织资金以缓解供求矛盾，储蓄任务层层加码下达不切实指标。上级行年年下达什么考核任务、计划任务、奋斗任务，甚至在年末还下达所谓追加任务。基层行为了使辛辛苦苦干了一年的职工干部的切身利益不受影响，为了保证完成储蓄任务，不但制止公款私存，更有甚者，弄虚作假，以贷转存，动员公款私存，以假像完成储蓄任务。

四、不顾经济效益、储蓄存款 成本入不敷出

目前银行有相当一些同志，甚至部分领导干部，虽说长期

从事经济工作,由于长期吃“大锅饭”而没有经济头脑,不讲求资金效益和经济核算,1988年下半年由于抢购风所形成的全国储蓄存款大滑坡时,各行采取了一些临时性措施,不惜血本大力组织存款,以挽救和防止继续滑坡是非常必要的。但在正常情况下银行是应该加强经济核算,注重经济效益的。据有关资料得知,某行1989年上半年对本行的储蓄存款成本算了一笔帐,仅储蓄的直接成本(包括储蓄存款利息支出,保值补贴,储蓄代办费支出等)已超过月息20%,而当时银行对企业发放的临时贷款利率加浮动部分才为月息12.285%,储蓄成本即使剔除保值补贴部分也还保不住本。象这样,用吸收的存款再贷给企业不但没有利润,而且还要倒贴本。这虽然有政策性因素,但主要还是内部不加强经济核算和成本管理,不该花的钱也任意乱开支,增大成本等原因所致。

五、改进办法

综上所述储蓄工作中的一些弊端,有的现象普遍存在,有的是局部问题,产生的原因也是多方面的。因此要改进也需多方努力,互相配合,树立全局观念,一切从实际出发,不断地加以克服和改进,才能逐步消除弊端,使整个金融系统的储蓄工作向着正常、健康的方向发展。

(一)树立全局观念,强化宏观控制。关于盲目增设储蓄网点问题,一是人民银行对机构的增设把关不严格,审批不认真;二是专业银行对竞争的认识片面,引起的相应对策措施、办法有问题。有一部分领导干部认为:专业银行之间竞争的对策之一就是“对着干”。你行能在某地设储蓄所,我行也要挤进去。甚至明明知道是人、财、物的白白浪费,确认

为反正浪费的不是自己的私人财产而心安理得。象这样毫不考虑单位经济效益的竞争，扰乱了正常的金融秩序。要解决类似问题，首先是人民银行应很好地发挥宏观控制作用，对机构的增加要加强可行性调查研究，以严肃认真公正的态度，从严控制机构的增设和审批工作，并注意协调好专业银行之间的关系。而专业银行应根据业务范围、地域划分同时考虑经济效益进行报批，以避免盲目增设网点和人、财、物的浪费。

（二）严格利率制度，实行统一的储蓄利率。对于储蓄利率问题，不管是国家银行还是集体所有制的信用社或其他金融机构，必须实行统一利率，任何单位不得擅自或变相提高利率。人民银行应加强检查和监督，用行政手段保证利率制度的严格执行。只有这样才有利于相互在合理、平等的基础上开展竞争。

（三）按原则办事，杜绝弄虚作假的现象。公款私存，既损害了企业和银行利益，又助长了违法乱纪行为，一些企业领导或财务人员以公款私存而坐收渔利，这一种现象是财经纪律决不容许的。要想彻底解决这一问题，这就要求我们各家银行办事一定要坚持原则，互相配合，加强所属企业的现金和帐务的检查，发现问题及时纠正，及时解决。对那些有意弄虚作假的责任人员和有关领导给以严肃的经济和行政处理。

（四）改进领导工作作风，调动职工积极因素。诸如上述的领导工作作风和工作人员的服务质量、服务态度等问题。首先应从改进领导作风入手，以身作则，多干实事，少说空话，对基层工作情况，不能光听汇报，要深入下去，体察民情。下达各项任务要基本切合实际，以避免基层单位为完成任务而弄虚作假，互相欺骗，而掩盖矛盾和弊端现象。

要调动广大干部职工的积极因素，应从解决他们的思想问题和生活中的一些实际困难入手。多少年的实践证明，单纯的政治说教和完全的物质刺激都不能解决思想问题。各级领导应重视和关心对一线职工干部在思想上的培养和教育，同时为他们解决工作、学习、生活上的一些实际困难。为他们创造一个良好的工作、学习、生活条件，以调动广大干部职工特别是储蓄战线的职工的劳动积极性。使之充分发挥现有的储蓄网点、机构、人员的能量，人人都重视和关心储蓄工作，并要有经济头脑，注重资金成本和经济效益，关心银行兴衰，不断改善服务态度，提高服务质量，以优质的服务态度迎客上门，以较高的信誉组织吸收更多的储蓄存款，支持工、农业生产发展的需要。

浅谈对储蓄存款量的认识

张 万 军

在全国普遍出现市场“疲软”，储蓄存款猛增的情况下，对储蓄的作用以及对储蓄存款量的认识，存在着两种不同的看法：有的人认为不管在什么情况下，储蓄存款增长的越快越好，余额越高越好，储蓄率高，经济发展速度也快，而且还可以起到平抑物价、治理通货膨胀的作用，有的人则认为储蓄存款的猛增没有稳定物价，反而诱发了物价上涨，抑制消费，是市场“疲软”的一个主要原因。下面就这个问题谈一点看法：

一、储蓄存款的增长与经济发展速度的比例关系

储蓄存款是人们货币收入中剔除消费部分后的剩余部分。毫无疑问，储蓄存款量的扩大是以个人经济收入为前提的，而个人经济收入的多少又是以经济发展为基础的。只有经济得到了一定的发展，人们的个人收入才能相应提高，也只有个人的经济收入提高了，才能有更多的剩余部分，储蓄存款的量才能增加。这里有个因果关系问题，是不能倒置的。离开前因谈后果，储蓄存款就会成为无源之水，无本之木。但是，储蓄存款量的增长（适度的量）又会增加值投资

金，使部分消费资金变为生产性资金，解决国家资金不足的问题，从而支持经济的正常发展。

(一) 从几个发达国家的情况看经济发展与储蓄存款增加的关系。

表一

国家	1950年~1970年		1970年~1980年	
	经济增长率	储蓄率	经济增长率	储蓄率
日本	9.5	34	8.2	34.4
西德	7.7	27	5.1	25.8
意大利	6.0	24	4.8	24.7
法国	4.2	20	4.6	21.7
美国	3.3	18	3.6	19.1
英国	2.8	17	2.4	18.2

资料来源：①金森久雄著《怎样看待日本经济》②《世界知识参考手册》
③苏联《国民经济统计年鉴1980年》

就表中的比例关系可以看出，几个经济发展较快的国家也是储蓄率较高的国家。如日本和西德都是第二次世界大战的战败国，战后他们在战争的废墟上发展经济，虽有战前较雄厚的工业基础，可是战争的创伤是十分严重的，也是不可估量的。但他们运用科学的管理方法，使经济发展置于世界的前列。由于经济得到了较高速度的发展，使他们的储蓄持续居高，三十年一直领先于世界，并且稳步上升。从这两个国家的经济发展和储蓄增长的实践看，两个发展速度是适当的，特别是经济发展速度是符合本国国情的。从表中经济发展速

度和储蓄率增长的相对数可以看出，经济发展速度较慢而对应的储蓄率也较低的国家是美国和英国。这两个国家都是第二次世界大战的战胜国。战前他们的经济已经发展到一个较高的水平，居世界前列，在二战中受害又是较小的国家。虽从表中看发展相对数较低，但我们还应清楚地认识到，他们的底子厚，基数高，增加的绝对数仍是很大的，并且在战后的几十年中保持着经济发展的正常速度。所以，他们的储蓄扩大仍然是很快的，两个增长速度也是完全相适应的。

(二) 从我国建国以来经济发展与储蓄增长情况，看二者的关系。我国是由一个半殖民地、半封建的旧中国脱胎而来的，加上八年抗日战争和三年内战的影响，使我国的经济基础十分薄弱。在这样的情况下更应清醒地看到，由于经济底子薄人民生活水平也较低，首先应考虑的是发展经济，增加国民收入，改善人民群众的物质文化生活水平，在此基础上储蓄自然会得到发展。

表二

(平均每年增长%)

时间	社会总产值	国民收入	储蓄存款
“一五”	11.3	8.9	32.56
“二五”	-0.4	-3.1	3.15
63年~65年	15.7	15.7	16.63
“三五”	9.3	8.3	4.05
“四五”	7.3	5.5	13.48
“五五”	8.3	6.1	21.7
“六五”	11.1	10.0	32.35
1981年	4.4	4.9	31.08

1982年	7.5	8.2	28.97
1983年	10.2	10.	32.14
1984年	14.7	13.6	36.1
1985年	17.1	13.5	33.58
1986年	10.2	7.7	37.9
1987年	14.1	10.2	37.34
1988年	15.8	11.1	23.37

资料来源：①《中国经济年鉴》1989年②《中国金融年鉴》1989年。

从表二的资料可以看出，在“二五”期间由于我国经济发展出现负增长，所以储蓄存款的增长也是历史上的最低水平。随着国民经济的不断发展和国民收入的进一步提高，储蓄存款也逐步增加。特别是进入80年代以来，我国实行改革开放，搞活经济，打破了几十年来闭关自守的经济形式，使国民经济的发展进入了一个新的历史阶段。1983年社会总产值和国民收入的增长速度都在10%以上，储蓄存款相对应的增长幅度也在30%以上。更为明显的是1985年社会总产值和国民收入分别增长17.1%和13.6%，为历史的最好水平，使第二年（1986年）的储蓄存款的增长率达到37.9%，也是历史最高水平。1988年社会总产值和国民收入的增长速度为15.8%和11.1%但储蓄存款的增长速度只有23.37%，从数字上看起来不符合前面所述的规律性，但其实质是由于1988年以来物价改革的出台，使物价大幅度提高等因素，全国普遍刮起了抢购风，将一部分储蓄存款参与了商品抢购，从而造成了储蓄存款大“滑坡”。

从表中这些相对数中，我们除了看出储蓄存款的增长速