

中国人民银行佳木斯市分行

文房选编



PDG

前

言

当前，我国金融坚持以人民银行为领导，沿着中央银行制的方向，迈着稳中求进的步伐，行进在深化改革和开放的道路上。做为中央银行在佳木斯市分行，从一九八四年七月廿日与市工商银行分设以来，我们走过了两年多的战斗历程。

在此短暂的时间里，我行全体职工干部，在上级行和当地党政的领导下，立足本地，胸怀全国，积极探索，锐意进取，在努力完成中央银行在佳木斯市分行基本工作任务的同时，广泛开展了调查研究和金融理论方面的探讨，先后写出各类文章一百七十一篇，其中论文六十七篇，调查报告五十三篇，经验材料五篇，新闻报导四十六篇。

为了记述过去，总结经验，分析现实，以利再战，我们选择市级以上报刊、杂志刊载的和参加省级以上理论讨论会的文章，汇集成《佳木斯市人民银行文章选编》。

该选编分十个栏目，共计五十九篇文章，并附有按时间顺序排列的文章题目、原刊载报刊、杂志和理论讨论会名称、期别明细录和其它情况以备日后考究和查阅之用。

该选编在汇集过程中，由于时间仓促，水平有限，难免有许多不足之处，敬请读者批评指正。

中国人民银行佳木斯市分行

行长 王 瑛

一九八七年三月廿日

《文章选编》编辑部名单

主 编：王 瑛

副 主 编：豆 奎 山

责任编辑：于 文 博 张 晋 发

编 辑：王 志 强 张 辉

敬贈 周 正 慶 副行長

中國人民銀行信託部
一九八七年五月

目 录

一、银行体制改革

中央银行二级分行存在的问题及原因

……………王 瑛 于文博 张晋发(1)

深化改革,完善现行的资金管理体制

……………王 瑛 张晋发 于文博(4)

专业银行之间开展竞争的几个问题……………于文博(7)

现行金融体制与经济体制有十个不相适应

……………王 瑛 于文博(13)

目前银行体制与经济体制有六个不适应……………于文博(16)

佳木斯市金融系统出台和推广十项重大改革

……………王 瑛 于文博(18)

加强宏观控制的根本出路在于完善金融体制

……………王 瑛 张晋发 于文博(20)

把建行办成真正的银行之我见……………张晋发(27)

关于完善中央银行体制的设想

……………王 瑛 张晋发 崔长友(34)

加强金融宏观控制必须充分发挥二级分行的作用

……………豆奎山(40)

县级人民银行分设后要转好“三个弯子”……………张晋发(45)

当前金融体制改革应实行“八化”……………王 瑛(50)

浅谈人民银行专门行使中央银行职能后的变化

……………王 瑛(51)

谈谈当前银行改革中的几个关系问题

……………王 瑛 张晋发 于文博(59)

试论银行新旧体制的过渡…王 瑛 张晋发 于文博(66)

对地方中央银行与地方专业银行之间关系的探讨

……………王 瑛 王忠民(70)

浅谈提高中央银行在金融体系中的地位……于文博(75)

二、资金管理

大额个体户贷款回收难的问题值得重视

……………于文博 李宏岩 潘喜英(79)

乡镇企业贷款急需加强管理……………于文博(81)

利用信息,决策资金,提高效益……………张 辉(83)

对改革现行信贷管理体制的设想……………于文博(87)

清理拖欠,搞活资金……………于文博 豆奎山(93)

集中上层,搞活基层,资金调度多轨变单……张晋发(97)

怎样提高信贷资金自给水平……………李玉凯(100)

搞活流动资金的途径……………于文博(105)

关于国营农场流动资金占用情况的调查

……………于文博 杜俊平 叶亚男(112)

三、资金市场

开放金融市场,管好社会集资……………张 辉(117)

浅谈开放金融市场的过渡问题……………肖慧超(120)

社会集资对储蓄存款的挑战……………李福军(124)

对社会集资的一点浅见……………于文博(125)

对佳木斯市社会集资的几点看法

.....王 瑛 崔长友 梁德忠 (127)

资金市场和银行的关系.....王 瑛 (132)

资金市场初探.....崔长友 (134)

建立短期资金市场, 促进横向经济联合

.....石明信 王志强 (136)

对开拓佳木斯资金市场的浅见

.....王 瑛 崔长友 谷庆涛 (141)

四、货币流通与计划

对当前货币流通情况的分析.....豆奎山 (145)

硬分币流通中存在的问题.....赵广洲 刘桂芝 (151)

五、会计结算

银行结算制度亟待改进.....于文博 (154)

建立新型银行体制是减少在途资金的关键

.....张 辉 (160)

完善银行结算制度, 适应商品经济发展需要

.....于文博 (167)

六、国际金融

浅谈日本银行制度及信贷管理.....于文博 (173)

七、精神文明建设

两个文明一起抓, 两个成果一起要

.....中共佳木斯市分行党组 (180)

思想政治工作与业务工作结合点上的十力工作法	刘可君 (184)
-----------------------	-----------

八、工作经验

做好基层行处领导工作几点体会	王 琰 (190)
我们是怎样开展调查研究的	调研科 (193)

九、银行与企业

目前农村供销社存在的问题亟待解决	于文博 赵广洲 (202)
银行不改革企业难搞活	于文博 (205)
试论银行如何促进横向经济联合	于文博 (208)
企业增加活力需要银行搞好同步改革	于文博 杨立伟 (214)
富锦工商企业横向经济联系的调查	叶亚男 杜俊平 (218)
横向经济联合需要横向资金融通	张 辉 (222)
县级人民银行如何支持地方经济发展	于文博 (227)

十、其 它

做好人民银行统计工作的几点浅见	高 华 (232)
浅谈银行工作的基本法规	王 琰 李玉凯 赵广洲 (235)
关于佳木斯市经济发展速度的调查	调研科 (239)

关于商品同笼能力的调查	
.....	人民银行佳木斯市分行调查组 (246)
企业存款为什么增加这么多	
.....	人民银行佳木斯市分行 (249)
对工交企业信贷资金占用情况的调查	
.....	计划科 (250)
学会的生命在于积极开展学术研究	
.....	佳木斯市金融学会 (254)

中央银行二级分行存在的问题及原因

王 瑛 于文博 张晋发

当前，中央银行的二级分行存在着宏观失控、信贷资金调节无办法、资金横向融通不畅、对专业银行管理不善等一些问题。本文试图对其成因作些简略分析。

人民银行从1984年专门行使中央银行的职能以来，取得了很大成绩，政企已开始分开，以中央银行为首、专业银行为主体的社会主义银行体系已经确立。但目前人民银行在各市县的二、三级分行面临的困难还很多，具体表现有“三难”。一是对专业银行宏观控制难。虽然按规定人民银行与专业银行在业务上是领导与被领导的关系，但实际上目前与各专业银行仅是平行的协调关系，各专业银行都有自己的总行，实行的是“条条”管理，遇事“通天”，因此，中央银行的宏观控制已变成一句空话。二是引导资金流向难。“七五”计划建议指出，银行要引导资金流向，调节社会总需求。这个任务能否完成，关键是中央银行的职能作用发挥得如何，宏观控制的程度怎样。当前，我国省以下的各级分行均处于一种无钱、无权、无管理手段的困境，对于正确引导资金流向、调节资金需求表现得无能为力。三是工作取得地方党政领导支持难。中央银行面向全国、统管全局、注重宏观经济，因不代表地方利益，工作往往得不到地方政府支持和同情，特别是与专业银行在工作上有分歧、意见不一致时。

中央银行的各级分行为什么有“三难”问题呢？其主要原因是以中央银行为首的银行管理体制和管理手段还不完善。确切地说，中央银行从分设时起，就先天不足，在经济控制手段不完全具备的情况下，过早地放弃了行政手段，特别是适合我国国情的一些必要的行政干预手段也不要了，再加上中央银行的基层组织不健全，因而在经济体制改革中各种潜在的弊端就明显地表现出来了，具体表现有“三无”。

一是中央银行省以下的分行无资金调节权。现行的信贷资金管理体制“统一计划、划分资金、实存实贷、相互融通”这十六个字虽然有利于调动专业银行经营的积极性，促进微观搞活，但也不完善，它使信贷资金、汇差清算、计划管理三脱节，有时造成有资金的行没款用，没资金的行乱用资金，又不能就地还款等弊端。从中央银行角度看，现行信贷管理体制是定、放、存的分解法。即中央银行总行定数字，省分行体现放款，二级分行和县支行体现存款。实际上省以下各级中央银行只是管帐户，记往来、存放款帐页，无资金调节权，不利资金横向融通。中央银行的资金调节重点应放在市、县级人民银行，现行的办法是脱离实际、高度集中的集权制，实质上削弱了中央银行宏观控制的职能作用。

二是中央银行对专业银行的控制无有效手段。中央银行如何控制专业银行是个现实问题，资本主义银行的三大法宝在我国暂时还难以发挥作用，如存款准备金定了个10%，杠杆的支点已焊死，杠杆也失去作用，而新的手段还没有，搞好宏观控制空的多，实的少。投资规模要控制，但企业的结构、产品结构、积累与消费的比例结构还需要调节；社会总的货币供应量不增加，但有些要发展，有的要限制，这就需

要中央银行正确引导信贷资金投向、投量，对货币投放哪些项目要管紧管严，哪些项目可以放开，因各级分行缺少有效的调节手段，只能看在眼里，急在心上，心有余而力不足。

三是中央银行对专业银行违反金融政策行为的制裁无法可依。当前许多部门、行业都立了法，而国家重要的资金部门却没有法，如《银行法》、《流动资金管理法》等。专业银行对贷款不承担风险，贷款损失几百万，甚至几千万元也没人追究经济 and 法律责任，不按原则办事、以贷谋私发放人情贷款造成经济损失也无“法”可追究；对大量突击放款、造成信贷失控、干扰国民经济调整的事，也是说了之，谁也不负责任。

除此之外，中央银行还有一些弊端。中央银行是搞宏观经济的，信息应该灵敏，计划应该周密，政策应具体有力，而现时中央银行在这些方面恰恰相反，表现在：

一是信息失灵。中央银行加强宏观控制离不开信息指导，经济信息又是计划工作的基础。银行进行宏观指导、计划调节、提高资金使用效益都离不开经济信息。目前中央银行机构不健全，许多县没有基层机构，信息闭塞。而省以下各级分行都没有专职信息部门，更谈不上信息网络，这种封闭式的决策往往造成失误，很难正确引导资金投向。

二是计划失调。目前各专业银行上报的信贷计划、现金计划均不报当地人民银行统一审查平衡，中央银行总行在既不了解下边实际状况、也不征求当地人民银行意见的情况下就进行决策，往往使得计划与实际差距太大，造成失误。

三是政策失误。中央银行对专业银行缺乏必要的管理手段和强有力的调节手段，处于软弱的地位。其根本原因是政

策欠妥，有些失误。中央银行对专业银行开始的政策是“协调、指导、监督、检查”，这八个字里存在一个软字，体现个空字，缺少一个实字。这样的政策显得太笼统，软弱无力，难以体现出银行的特色，可以说是一个漫无边际、充满弹性、各行各业都适用的“万能”方针。在实际当中形成协调没有措施、指导没有依据、检查没有手段、监督没有条例。后来虽加上“业务领导”几个字，但缺乏实行业务领导的具体措施和手段及管理办法等，很难实现。各级分行如果不管资金，业务领导就只能是空谈。

深化改革完善现行的资金管理体制

王 瑛 张晋发 于文博

资金管理体制问题，是整个金融改革的核心，也是宏观控制成败的关键。

当前，中央银行和各专业银行都分别实行垂直领导，不仅在理论上讲不通，在结构上不合理，在实践上常碰车，而且在资金筹集、划分、调拨和运用上，也孕育潜在的危险。为了克服这种由于体制上的先天不足所造成的资金上前所未有的分散、浪费和混乱现象，我们认为应从下述几个方面改革现行的资金管理制度。

①、变“双轨制”为“单轨制”。由人民银行统一调度资金。

这样，人民银行这个“信用制度的枢纽”不仅在资金上“独享垄断权”而且省级和省级以下人民银行还可以从实际出发分别确立各式各样的纵横相结合的资金调度“坐标系”，以适应经济放开搞活的需要。这样做，既可以分层次地控制信贷规模，又可以因地制宜地掌握信贷投向；既可以随时度量资金动态头寸，又可以自如调剂资金横向余缺；既可以根据形势需要收紧银根，又可以按照经济发展松弛银根。我们认为，现行的做法，形象地说是“头重脚轻根底浅”，基层人民银行特别是驻在中心城市的二级分行和县支行有职无权，等于虚设；省分行也是“豆腐银行”，上挤下压；至于总行，由于不是奠基于充满生机和活力的“基层腿”之上，所以不仅步履艰难，而且有时也成了“半身不遂”的患者。这样的中央银行机体，很难搞好宏观控制，前年的信贷失控，足以证明这一点。中央银行应实行“集中领导，分级负责”的制度，在资金分配上总行、省行、地市行和县行要按一定比例层层承包，而“实贷实存”则具体体现在地市级以下人民银行，只有这样，各级人民银行才能够成为名副其实的“银行的银行”。② 变“供给制”为“调节制”。党的十二届三中全会明确指出：我国的经济是有计划的商品经济。既然如此银行在信贷计划的管理上，也就应该做相应的改革。我们认为，有必要实行指令性和指导性两种并行不悖的计划体系。这不仅是促进经济发展，调整比例关系、活跃城乡市场，稳定物价指数，开拓对外贸易的需要，而且也是在宏观控制指导下，搞活金融的迫切要求，换言之，要由过去的“供给型”转化为“调节型”。比如，如何在指令性计划允许范围内，管好用活资金；在指导性计划左右下，组织社会集资；开放金融市场，发放特种贷款等

——所有这些都应该进一步研究的现实问题。③变“反映制”为“信息制”。在当今国内商品经济日新月异的发展和世界新技术革命浪潮严峻挑战的时代，信息就是资源，就是财富，就是效益。毫无疑问，银行工作如果离开这一现代化机制，还“老守田园”，显然是要被动挨打的。过去，在沟通情况时，往往是上级行对下级行“交办”，下级行对上级行“办交”，所反映或报告事情不仅支离破碎，杂乱无章，而且由于缺乏反馈过去、预测未来的“系统工程”，所以有不少问题尽打“马后炮”，当“事后诸葛亮”，以致造成宏观决策上的某些失误，我们建议：要尽快在全国范围内，形成以人民银行为中心的、指挥如意的、畅通无阻的、具有权威的金融、经济信息网络，并运用信息论、系统论和控制论的基本原理，自上而下地管好管住管活资金。④变“对口制”为“综合制”。随着金融体制的进一步发展和完善，客观上迫切要求银行本身的机构设置要逐步走向综合化、科学化、现代化，过去，由于银行实行条条领导，所以机构设立一般都强调专业“对口”。而今面对在经济上对内搞活对外开放的现实，显得很不适应需要。目前，地方政府已实行“四署合一”制，银行可否试行譬如调研—信息—计划—信贷—会计“一条龙”办公制？日本就有类似的做法。⑤变“小联行”制为“大联行”制。现在，各专业银行联行自成系统，相对独立，实质上还是“封建割据”型的，弊多利少。实践证明，不仅增加各专业银行财务核算的业务量，人少事多容易错帐乱帐，行与行之间互相扯皮，而且还由于汇款手续不健全，环节过多、周转慢等原因，致使社会效益受到一定影响。我们考虑，应建立由人民银行独家管理的“大联行”制，这也是中央银行做为“银行的银行”的一个重要

工作内容。人民银行统一办理“大联行”对加速资金周转、提高社会和银行“两个效益”、了解上下左右的资金运用情况以及加强宏观控制，都是有利无害的。至于如何搞“大联行”我们的想法是：可考虑成立“联行局”，纵向成系统，横向隶属于同级人民银行管理。

专业银行之间开展竞争的几个问题

于文博

银行做为经营货币的特殊企业，能否开展竞争，怎样竞争，这一直是金融界争论的问题，也是从事银行工作的同志所关注的问题。我们认为竞争规律是适用于社会主义银行的。

首先，竞争规律产生和发挥作用的社会经济基础是商品经济。凡是有商品生产的地方，就必然有竞争。在社会主义有计划的商品经济中，竞争规律当然发挥作用，银行虽然是经营货币的特殊企业，但它与商品经济有着密切的联系，在其业务活动中同样存在竞争。

其次，在我国新的银行体制下，各专业银行是作为经营信用业务的经济实体而存在的。“七五”计划建议要求：各专业银行应坚持企业化的改革方向，它们的业务范围允许适当交叉”，有权按照国家批准的计划和信贷政策自主地发放贷款，同时承担贷款的责任和风险。这样，各专业银行作为具

有自主经营权力、承担经济责任的经济实体，在业务有交叉的情况下，相互之间就必然要有竞争，这种竞争，必然给各专业银行带来活力。

第三，银行之间开展竞争有其必要性。

(一)竞争，给银行自身造成压力，可以促进银行改善服务，提高经营水平。竞争有利于打破业务垄断和条块封锁，促使银行提高工作效率，节约管理费用，降低成本，加速资金周转，提高经济效益，不断探索开拓新的领域，真正发挥银行的职能作用。(二)竞争，可以促使银行加强对企业的监督，促使企业提高资金使用效益。由于各银行要承担贷款的责任和风险，就必须加强对企业的信贷和结算监督，以保证贷款的安全性和增殖性，把服务与监督更好地结合起来，从而加强对经济的制约和控制。(三)竞争，可以增强银行的活力，使其按着企业化的方向自主经营。银行作为金融企业，其存在和发展必须建立在为社会服务质量好坏上，不能靠垄断的地位办成官僚机构。竞争有利于打破垄断的局面，促进整个商品货币经济的活跃发展，也增强了银行的活力，更好地发挥银行聚集分配资金的作用，促进银行企业化经营的发展。(四)竞争，可以促进银行业务与管理的现代化，加速整个经济的现代化进程。上述可见，问题不在于银行企业之间能否竞争，而在于如何竞争。

一、专业银行之间在开展竞争中值得探讨和注意的问题

社会主义银行之间的竞争是社会主义有计划商品经济和