

市场经济下的金融与企业

主编 / 尹长林 陈福生 赵树发 慕香举

中国农业科技出版社

市场经济下的金融与企业

主 编 尹长林 陈福生 赵树发 慕香举

(以下按姓氏笔划为序)

副主编	马凌明	王久松	代其德	史丰堂
	成洪良	连洪光	吕万青	刘新峰
	许泽胜	许树宝	周学卫	郑向忠
	官培忠	赵志坚	隋学章	韩桂晔
编 委	丁敬恒	王利群	王振富	卢英红
	吕广存	朱风华	陈建东	宋志宏
	杜淑珍	张凤岐	武 兴	倪艳霞
	都玉文			

前 言

党的十四届三中全会确立了我国金融体制改革的方向是专业银行逐步过渡为国有商业银行。同时，企业转换经营机制对金融业的发展也提出了新的要求。本书正是在这关键时期而推出的一本具有丰富理论与实践经验相结合的论著。

《市场经济下的金融与企业》全面论述了目前金融与企业改革中出现的一些新情况、新问题，并对一些亟待解决的现实问题进行了有益的探索。该书汇集了来自全国各地的百余篇优秀论文。这些文章题材新颖，内容丰富，涉及面广，具有一定的指导意义。试图通过此书的出版，充分发挥理论对实践的指导作用，为完善社会主义市场经济，推动金融事业的健康发展做出贡献。

本书在编辑过程中得到了部分长期从事金融理论研究工作的专家、学者的大力支持与协助，在此一并表示谢意。由于编者水平有限，难免有或漏和不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编者

一九九四年十二月

目 录

金融体制改革

- 论市场机制下农业银行的竞争策略 尹长林 (1)
- 专业银行商业化股份制改造浅谈 陈福生 罗淑英 (5)
- 推行贷款项目评估工作, 提高信贷资金使用效益
..... 赵树发 (10)
- 加强信贷风险管理工作之我见 慕香举 (15)
- 基层营业所深化改革的方向探讨 马凌明 (19)
- 关于组建农村合作银行有关问题的探讨 王久松 (22)
- 适应外汇体制改革提高国际业务水平 许树宝 (26)
- 试论银行利率市场化 刘新峰 (29)
- 对基层农行向商业化转变的思考 宫培忠 李鸿光 (33)
- 以市场为取向组建农村合作银行 赵志坚 李 静 (36)
- 信用社转换经营机制的对策思考 隋学章 (40)
- 农业银行向商业银行转化的基本思路及对策
..... 王利群 (44)
- 农业银行实施资产负债管理的思考 赵晓红 (47)
- 城市合作银行的组建模式 邹文波 李 仁 (51)
- 跨出向商业银行转轨的关键性步伐 张德玉 (54)
- 专业银行向商业银行转化的思考 马向明 (58)
- 对专业银行向商业银行转换的探讨 刘安志 (61)
- 农行向商业性银行转轨的战略之我见 齐 平 (64)
- 完善金融市场优化资金配置 万 春 (67)
- 信用社向合作银行过渡时期的策略与思考 李春江 (71)

专业银行向商业银行转换中的困难与出路……	付 强 (75)
对农业银行走向国有商业银行的思考……	张继桐 (78)
农业银行商业化问题思考……	王玉莲 (81)
对理顺财政与金融关系的思考……	周承平 (84)
县市农行商业化的对策与出路……	史晓军 (89)
农业银行向商业转换过程中存在的问题及对策	

…………… 张忠军 (93)

对建立我国现代商业银行制度的思考

…………… 秦文魁 姚永生 (97)

市场经济条件下的利率机制初探

…………… 尹广林 卢强 周福才 (102)

论基层专业银行实施资产负债管理 …… 孙桂华 (106)

对农行面临问题及发展策略的探讨 …… 高 博 (110)

信 贷 管 理

市场细分化与信贷管理策略取向浅谈 …… 马凌明 (113)

抵押贷款管理中的一些问题 …… 代其德 (117)

浅议贷款风险管理 …… 高东海 史丰堂 (121)

国有商业银行建立信贷风险管理体系的探讨

…………… 许泽胜 (124)

浅议农业银行信贷风险防范机制 …… 许树宝 (129)

浅谈银行项目评估的基本程序 …… 周学卫 (133)

刍议银行信贷项目评估 …… 郑向忠 (136)

浅谈信贷资产风险管理 …… 韩桂晔 (139)

浅谈企业经营机制转变过程中的信贷资产风险管理

…………… 丁敬恒 (142)

关于提高信贷风险管理水平的思考 …… 郝玉文 (146)

国有商业银行产权强化的难点与抉择	朱建华	张凤歧	(149)
银行信贷资产质量低下问题思考	于冬青		(153)
推行抵押贷款制度强化法律效力	王永华	郑建军	(156)
如何建立信贷管理指标体系	尹卫东		(159)
浅谈银行信贷风险管理	吕增广	周钟鸣	(163)
强化资金计划管理增强基层行处活力	鲁映华		(167)
浅谈借款合同及其档案管理	童 鹏		(170)
浅谈减少信贷资金风险的途径	谭炳岳	张长金	李福爱 (174)
按照市场经济要求改善农业银行的信贷管理	刘 峰		(177)
构建商业银行信贷风险管理机制的思考	高军丽		(181)
试论农业银行信贷运行机制	尹长林	朱风华	(184)
对信贷风险管理的思考	闫普光		(188)
浅议商业银行的信贷风险管理	于军	苏克林	(192)
试论银行信贷风险的成因及对策	王 冬		(195)
对银行信贷风险的几点浅见	段鲁民		(199)
试论专业银行向商业银行转变的信贷资产管理	吴云鹏		(202)
试论贷款决策科学化	赵长海		(206)
企业新财会制度对银行信贷管理影响及对策	任国义		(210)
提高农业银行信贷资产质量的途径	刘同意		(213)
国有企业经营机制转换对银行的影响与对策探讨	唐 力		(216)
浅议市场经济下的信贷风险管理	代启威		(226)

浅谈项目评估质量之我见	张 鹏 (224)
浅谈贷款风险防范	王双庆 (227)
金融业参与企业股份制改造的必要性及其操作	武 兴 曹凤琴 (230)
贷款项目评估中存在的问题及对策	鹿世明 (234)
农业发展银行贷款方式及风险责任承担	任玉英 (238)
浅议农业银行向商业银行转轨与信贷管理	邢运生 (242)
浅谈农业银行信贷风险管理问题及防范	杨锋 于丽萍 (245)

经 营 管 理

政策性业务分离后农行经营的思考	赵树发 (248)
分离政策性业务对农业银行经营效益的影响	连洪光 (252)
论新形势下提高农行经营效益的途径	成洪良 (255)
浅谈农行在市场经济条件下如何增加盈利水平	赵晓东 (259)
谈谈商业银行中间业务的开展	叶鸿毅 陈建东 (262)
新旧体制转换过程中农业银行将要面临的问题及对策	崔云庆 李鸿光 (265)
刍议专业银行向商业银行转换中的金融竞争	徐大超 (269)
当好内勤主任应具备的素质	杜淑珍 (272)
开拓城镇业务是农业银行商业化经营的必由之路	宋焕喜 (275)
农业银行转换经营机制过程中应注意处理好的几个问题	谭炳岳 季福爱 张长全 (279)

- 如何做好银企对帐工作 郑伟宏 (283)
- 提高农业银行经营效益之我见 杨春雷 (287)
- 银行如何加强财务管理 王淑珍 (291)
- 谈专业银行向商行转换中的会计规范化管理
..... 于雪青 (295)
- 新财务、税收制度对农业银行的影响及对策
..... 王春娟 (298)
- 浅谈目前联行结算中存在的问题及对策 邹战虹 (302)

企业改革

- 浅谈企业相互拖欠的成因及对策 ... 吕万青 成洪良 (306)
- 中外合资企业投资的几个问题及对策 王振富 (310)
- 谈企业管理新趋势 王振富 史丰堂 (314)
- 对企业制度创新的思考 史丰胜 (317)
- 现代企业制度的建立是专业银行商业化的必要条件
..... 鲁 航 (320)
- 刍议国有企业经济效益的提高 邵香梅 栗惠荣 (323)
- 乡镇企业高比例负债经营的成因与对策
..... 代其德 孙长富 (327)
- 美国企业管理的新思想及其对我国企业的启示
..... 卢英红 (331)
- 企业财会制度改革存在的问题及对策 李大利 (335)
- 促进乡镇企业进一步发展的途径 迟修海 (338)
- 企业推行股份制的利与弊 高 兵 (342)
- 企业改革中存在的问题及对策 李桓田 (345)
- 浅谈“稳健原则”在经济中的运用 潘 明 (348)
- 推动乡镇企业走向市场的金融对策 王晓明 (351)

资金组织与稽核

- 谈商业银行立行之本——储蓄存款 隋学章 (355)
- 新时期组织储蓄存款对策 江 锋 (359)
- 组织对公存款面临的问题与对策浅析 马形武 (362)
- 试论农行商业化后的储蓄经营策略 陈建华 (365)
- 现金管理中存在的问题及对策刍议 史丰堂 (369)
- 试论金融转轨时期的储蓄经营 李 军 (372)
- 做好对公存款工作之我见 田晶安 (376)
- 浅谈居民储蓄动机变化对储蓄工作的影响 ... 杨剑飞 (379)
- 全面提高农业银行储蓄人员自身素质
..... 刘建新 杜兵臣 (382)
- 论市场经济条件下银行储蓄服务意识的强化
..... 祝佳莲 朱坤莉 (385)
- 试论银行内部审计 姚晓华 (389)

政工人事及其他

- 掌握职工年龄特点 做好思想政治工作 吕万青 (393)
- 浅议向国有商业银行转换中的必要教育 吕广存 (397)
- 信用卡业务发展中存在的问题及对策 宋志宏 (402)
- 对新体制下思想政治工作的几点思考 林学勇 (406)
- 关于金穗卡发展困境及对策 杜勇 卢英红 (411)
- 浅议新时期如何做好思想政治工作 张海明 (415)
- 新时期银行思想政治工作初探 倪艳霞 白 彪 (419)
- 试论信用社经营机制的转换 丁玉英 (422)
- 硬盘的管理维护与常见故障处理 杨征考 (426)
- 对人才市场发展几个问题的探讨 滕云来 姜艾 (430)
- 对加强和改善思想政治工作的思考 康 浩 (434)

金融体制改革

论市场机制下农业银行的竞争策略

尹长林

在我国市场经济确立过程中，国有专业银行加快了向商业银行转轨的步伐，同时一批新涌现的金融机构也开始了商业化运作。由此金融业之间的竞争将日趋激烈。农业银行将如何竞争，笔者试作如下探讨。

一、竞争存款

存款是商业银行赖以生存的基础，没有存款，就没有商业银行的存在与发展。因此农业银行要最大限度地把主要精力集中在抓存款上。竞争存款主要表现在两个方面：第一，储蓄存款。储蓄存款是整个存款的大头，约占整个存款额的百分之七十，因此这就决定了抓好储蓄存款的地位和作用。抓好储蓄存款要注意三个环节：1. 柜台服务。首先是加强临柜人员业务素质的培养，有效提高工作效率，解答客户提出的任何咨询，保证帐款质量，防止差错事故的发生。2. 其次，真正把客户奉为“上帝”，为客户提供热情周到的服务，使客户感到亲切，方便、保险、安全没有后顾之忧。3. 拓宽业务范围。在储蓄竞争的新形势下，要想立于不败之地和走在他人的前头，就必须改变旧观念，约束业务发展的旧思想，制约

发展业务的旧框框，在现有条件下，在金融许可的范围内，最大限度地开拓业务新领域，做到人无我有，在同等条件下提高服务质量，做到以质取胜，继而，成为竞争的主导者。

1. 搞好宣传，提高信誉。农业银行要加强业务宣传，着重宣传自己的业务范围、新业务、新服务种类、自身的服务优势等。业务宣传搞好了，信誉提高了，客户自然就多了，效益就会提高，银行才有较快的发展。
- 第二，企业存款。企业存款是成本低廉的信贷资金，效益很好。农行要在计划安排合理的情况下，最大限度地运用好这块资金。农行要竞争企业存款，应主要采取以下手段：
 1. 以贷引存。在互惠互利的情况下，银行把贷款有条件的发放给企业，企业通过银行贷款发展生产经营，产生利润收益后一部分返存企业银行帐户，另一部分作为工资分配企业职工，职工将消费剩余的资金又存入银行，形成贷款——存款——再贷款——再存款的良性循环。
 2. 以优质服务吸收存款。在加强柜台服务的前提下，把预约服务和上门服务有机地结合起来，打开无贷款企业的突破口，努力把他们的存款吸收进来。

二、竞争贷款客户

如果说竞争存款是银行生存的基础，那么竞争贷款客户就是效益发展的需要。以前，在计划经济下，银行对贷款客户的竞争不明显，随着市场经济的确立与发展，专业银行走向商业化经营，银行资产的风险度相应加大，这就需要商业银行更好地把握贷款投向，提高商业营运效益，杜绝和减少风险贷款。在这种情况下农行要强化对贷款客户竞争的意识。事实亦很明显，农行要想提高经营效益，就必须强化对信贷资产的安全风险管理，使信贷资产处于快速高效的运作状态。

要达到这个目的就必须搞好对贷款客户的竞争。例如，某县有一个在全国颇有名气的食品厂，生产经营效益不错，几家专业银行就竞相为其提供贷款，而且以优惠利率的条件，竞争这家食品厂的贷款。之所以会有这种情况，原因很简单，那就是县属其他企业经营效益不佳，有的连年亏损，不要说贷款利息收不上来，就连贷款本金也不能保证。而该食品厂这几年生产经营不错，效益持续增长，向其发放贷款既能保证贷款本息的按时收回，又能解除银行的后顾之忧。从经营效益上讲，银行吸收存款的目的，在于发放贷款，只有把存款变成贷款，银行才能创造营运收益。一个精明的现代银行家，都会按照商业银行的资产负债比例管理来搞好经营管理。今后银行与企业的关系是一种新型的鱼水关系，不是谁依附谁的关系。金融业走向市场以后，我们农行必须转变思想观念，树立崭新的竞争意识和银企关系。对此，银行一定要放下“老板”的架子，甘当企业的媳妇。

三、靠信用增加竞争实力

银行作为经营货币的特殊企业，是有着高度信用的，如若失去这种信用，也就失去了市场和依赖生存的客户。这个问题在农行走向商业银行后就更加重要。我们对1989年出现的抢购风还记忆犹新，在许多储蓄所出现了排队取款的现象，还有少数县区支行出现了支付危机，不得不暂时关门停业，这在西方资本主义国家的银行将意为着破产倒闭。但过去我们的银行都是国家的银行，由国家的信誉和实力作担保，不会出现西方银行的倒闭和破产，可是以后的商业银行就是另一种情况和概念，就农行来说，虽然还是国有银行，但它的营运性质变了，它之所以改为商业银行，是因为将过去把完

成国家计划任务放在第一，改为把经营效益放在第一，由过去国家承包银行，改为自担风险、自负盈亏。在这种情况下一旦出现经营性亏损，那将由自己的营运资金垫付，这种垫付到了一定的极限，就会影响商业银行的正常运作，继而会出现严重的信用危机，在没有良好信用保证的情况下，有谁还敢去你处存款，没有存款就没有贷款，没有贷款就没有效益，没有效益就无法生存发展，最终就会与其他企业一样倒闭破产，这个简单的道理是不言而喻的。所以农业银行的信誉至关重要。

四、竞争业务领域

银行业的业务领域很广，随着市场经济的确立，农业银行及其分支机构，要根据本地区、本系统和客户的实际需要出发，因地制宜，采取不同的方式和方法，制定更为广泛的、适应银企需要的业务种类和办法，扩大自己的业务领域和范围。农行基层一线的业务部门不仅要勇于探索，改革创新，还要用是活传统的业务种类。当前个体、私营经济发展很快，迫切需要在结算、信贷等方面给予帮助和支持。在这方面农业银行要采取多功能、全方位对外开展服务的办法，把条件较好的储蓄所改造成为具有存款、结算、汇兑能力的多功能服务网点，使广大个体、私营企业受益。这样既扩大了服务领域，获得了大量成本低廉的活期存款，又为经济的发展发挥了积极的促进作用。另一方面，农行要努力改善服务技术手段，提高工作效率，减少差错，提高信誉，如开展证券、信用卡和自动取款等业务进一步增强竞争能力，更好地推动业务工作的全面开展。

作者单位：河北省武邑县农行

专业银行商业化股份制改造浅谈

陈福生 罗淑英

社会主义市场经济的建立，客观地要求我国专业银行转换经营机制，向商业银行转轨。笔者认为，对专业银行实行股份制改革，是专业银行商业化的现实选择。

一、专业银行实行股份制改革的现实意义

(一) 股份制是促进银行发展的极好途径

从国际来看，最早的中央银行英格兰银行1694年成立时就是通过发行120万英镑的股权成立的。美国第一家国家银行一合众美国银行1790年成立时也是通过发行23000股，每股400美元的股本筹建的。现在西方国家，股份制银行已经相当普遍，德国银行当局曾明确规定，新成立的商业银行必须是股份制银行，否则不予批准。从国内来看，从1986年起，我国开始进行股份制试点工作，交通银行、深圳发展银行的试点运行，充分证明股份制银行有利于提高国有金融资产的经营效率，提高银行的经营效益。

(二) 专业银行实行股份制改革，是我国专业银行的出路所在。

从我国四大专业银行目前的状况看，都不同程度地存在着管理僵硬、信贷恶化、资质下降、效率不高、业务超负荷运作的现象。随着市场经济的不断发展，金融管制的逐步放

松，各种私营、民营金融机构将不断兴起，外资金融机构也将大量涌入，专业银行将面临着更大范围内的竞争和挑战，如果不采取措施，切实转变专业银行经营机制，摆脱目前的艰难处境，面对激烈的市场竞争，各专业银行的发展将会步履维艰，最终有被市场经济所淘汰的危险，为此，专业银行只有实行股份制改革，才能求得生存和发展。

二、专业银行实行股份制改革的思路

(一) 明晰产权。彻底实现所有权和经营权的分离，国家拥有国有资产的终极所有权，银行本身拥有其法人财产权，一切的日常业务经营均由董事会决策，交行长执行。人民银行、中央财政、地方政府都无权直接干涉银行事务。

(二) 建立目标管理体制。

股份制商业银行应该从业务综合化、领域国际化、经营手段现代化作为管理的目标。目前，我国银行业应根据自身条件，并借鉴国际经验，努力进行金融工具的创新，拓展业务范围。从传统的存放业务到信托、租赁、咨询及代理融通等新业务；从表内业务到期货、期权、贷款承诺等表外业务；从经营性业务到服务性业务，进行全方位地开拓和发展，银行业务的多元化和综合化，不仅可以分散风险，增加收益，而且可以提高银行声誉，使其在未来的竞争中立于不败之地。同时，我国商业银行的服务领域不应仅局限国内，还应大力发展外汇业务，到国际金融中心设立分支机构，发展离岸金融业务，最后，应努力促进商业银行以电子化为核心的经营管理现代化。电子计算机在银行业务处理和经营管理中的广泛应用，将有效地提高银行服务质量和效率，降低成本，增强股份制商业银行竞争力。

(三) 借鉴国际惯例，推行资产负债比例管理

我国专业银行进行股份制改革，推行资产负债比例管理，应从以下方面着手。一是建立健全合理，可行的比例指标管理体系，按巴塞尔协议要求保持适应的资本充足率，以及合理的资产负债比例，提高呆帐准备金比例，实行存款准备制度。二是加强对贷款资产质量的监控和资金调度，提高资产质量。三是健全资金、成本、利润的综合考核体系，促使银行自我规范经营行为，保持资金来源和运用在总量上平衡，结构上合理。

(四) 建立激励机制

股份制商业银行应建立起有效的劳动考核和人事聘任制，按工作业绩决定干部的上下和员工的去留，建立权责利相结合的内部管理体制，给予职工开拓权、经营权和创新权等，并承担相应的责任，真正贯彻按劳分配，使工资奖金同业务发展的经营效益挂钩，树立人才观念，建立发现、培养、使用人才的竞争机制。

(五) 建立合理的组织管理体制

设立股东大会、董事会、监事会以及内部各业务运作、业务监控委员会。股东大会是银行最高权力机构，其主要职责是：(1) 对银行的资产负责；(2) 选聘董事长、董事或行长；(3) 审查银行总预决算报告，但股东大会无权直接干涉银行日常经营活动。董事会是银行业务经营的决策机构，其主要职责是：(1) 制定银行近远期业务发展计划；(2) 根据市场动态做出业务调整部署交行长执行；(3) 负责向股东大会报告银行业务发展、利润分配情况。行长是银行业务经营的执行首脑，其主要职责是领导下属的各业务营运部门和业务监控部门，组织日常的业务经营，最大限度地谋求利润最大

化，促进银行不断发展壮大。监事会是一个代表性的监督机构，其主要职责是负责监督银行的业务运作，保证银行业务的科学化、规范化、法制化，当监事会认为银行的业务经营有误时，有权向股东大会提出诉讼意见。

三、营造专业银行商业化股份制改革的外部环境

(一) 改善中央银行的宏观调控机制

一是中央银行应从宏观总量上进行调控，微观营运则由商业银行自主决策，并按资产负债管理比例指标系统进行控制。二是在调控手段上，中央银行应从直接调控向间接管理转变，改变以指令性指标控制信贷规模的办法，通过控制商业银行的再贷款和再贴现间接对商业银行经营施加影响。三是构造以中央银行基准利率为核心的利率浮动机制，逐步扩大商业银行利率浮动权，以浮动利率作为调整基准利率的参数，以市场利率作为调整浮动利率的参数。

(二) 发展金融市场

金融市场的发育程度也是建立社会主义商业银行的外部条件之一。从我国目前情况看，金融市场的发展很不平衡，货币市场尤其是票据市场的发展滞后，使得企业通过票据贴现融资的行为产生了异化。因此当前在进一步完善和发展证券市场的同时，应加快国库券市场、同业拆借市场、票据市场的建设，减轻银行信贷资金的压力。

(三) 重塑新的银企关系。

国有企业经营机制的转换，企业产权关系的日趋明确，以及破产制度的逐步形成，为专业银行实行股份制改造，塑造新的银企关系创造了条件，具体做法是：(1) 对已实行或即将实行股份制的贷款企业，可将借款凭证转化为股票或可转