

经济师文丛

金融改革新潮

JIN RONG GAI GE XIN CHAO

53



山西经济出版社

序 言

阎爱英

党的十一届三中全会以来，长治市的经济建设取得了令人瞩目的成绩。经济体制改革在不断的深化，作为经济体制改革的重要组成部分——金融改革，在加强宏观控制，完善微观金融经营机制和发展金融市场等方面也取得了较大的进展。《金融改革新潮》一书，是由长治市人民银行行长、高级经济师张玉吉同志主编的，收集了经济论文、调查报告、工作研究等70多篇文章。这本书题材广泛，文笔朴素，是反映基层金融改革实践的纪实和轨迹。相信她的问世将会对广大金融工作者有一定的裨益。

长治市位于山西省东南部，在战争年代是革命根据地之一，老一辈无产阶级革命家朱德、彭德怀等在这里战斗和生活过。老区人民有着光荣的革命传统，长治又是能源重化工基地，是一个工业门类齐全的新兴城市。十一届三中全会以来，基础工业发展与商品流通所需要的资金，百分之八十靠金融部门筹措。金融对全市经济发展的支撑作用越来越大，以1992年为例，全市行、社各项存款余额达43亿元，城乡居民储蓄27.5亿元，各项贷款余额达53.5亿，这些年来各级金融部门厚蓄广储，择优限劣，促进储蓄向投资转化，在支持地方经济发展方面作出了巨大贡献。

目前，金融部门正在加大改革的力度，建立区域性金融

中心和资金市场，开辟直接融资渠道，积极开展保险业、信托业、证券业和房地产等金融服务业，以及国际信贷业务；金融改革的深化，有力地推动着长治市商品经济的发展。

改革是个渐进的过程，人们的认识随着实践的发展不断深化。由于作者大都是基层金融工作者，实践的范围与阅历有限，所以书中难免有缺点错误，欢迎读者指正。

受主编之托，我为本书作序，故聊以上述短语。

一九九二年七月十五日

目 录

序言.....阎爱英(1)

起 飞 篇

长治金融在改革中前进.....张玉吉 张转芳(1)

工商银行在改革中发展.....薛 茂 李保根(10)

办好金融信托业务

促进地方经济发展.....程润月 李国芳(19)

走向市场 开拓业务

迎接挑战 发展自己.....王 发(25)

对建行改革发展的评价与思考...史小同 周罗生(34)

长治中行在改革开放中前进.....王永成(41)

保险事业在改革中崛起奋进.....田振刚 薄献璜(45)

改 革 篇

人民银行二级分行应如何行使

自己的职能·····	张保山 王培英 宋成华 (51)
银行优化劳动组合初探·····	赵振华 (57)
论银行经营决策·····	耿树平 (63)
农业银行财务包干的现实选择	
与理论思考·····	李文茂 (71)
农村信用社面临的危机与改革思路·····	王跃生 (78)
解放思想 加快金融改革步伐·····	宋永清 (84)
建立信贷资金逆向管理机制	
势在必行·····	冯希英 张拉生 (89)
对拨改贷投资体制改革的反思·····	郭明文 (95)
搞活大中型企业是金融体制改革	
的突破口·····	郭反英 高安堂 (102)

管 理 篇

围绕纠改抓处理 既查又帮重效果·····	赵建国 (109)
银行自身效益不容忽视·····	徐生祥 (117)
健全金融系统内部管理的构思·····	张兰瑞 (123)
论提高建行贷款使用效益的	
困境及对策·····	郭明文 (130)
对非正常贷款的内部成因浅析·····	史钟鹤 (141)
略论加强金融企业的内部管理·····	都天喜 (148)
保险发展的现状与思考·····	田振刚 薄献璜 (154)

- 谈农村信用社经营效益低下的
成因与对策…………… 张道华 (160)
- 当前银行结算工作存在的问题及对策
…………… 李银珠 (166)
- 资金“漏洞”表现形式 形成机制
治理选择…………… 李路红 (172)
- 当前信贷政策执行中的几个
问题及对策…………… 王全斌 (180)
- 浅析银行亏损原因及对策
…………… 王应选 张永良 王利斌 (185)
- 兴利除弊把城市信用社办好…………… 高文 (190)
- 论专业银行资产负债的管理…………… 李晋栋 (194)
- 强化基层行资金的内部管理…………… 樊晓红 王晓玲 (204)
- 农业保险业发展缓慢的原因
…………… 韩向红 段成敏 (208)
- 试论承包企业的资金管理…………… 李保根 韩俊华 (214)
- 加强项目管理 提高投资效益…………… 李林秀 (217)
- 论扶贫资金的使用效益问题…………… 韩国华 (223)
- 浅议基层行四级核算…………… 程志良 (229)
- 改进托收承付结算方式的探讨
…………… 骈惠敏 李国祥 郝彦彬 (234)
- 对银行结算的几点建议…………… 苗虎伟 (238)
- 银行系统计算机犯罪原因及对策…………… 王捷 (243)
- 二级分行规范化管理初步实践…………… 贾沁龙 (248)

建 设 篇

加强金融队伍建设要处理好四个关系

..... 焦满发 (255)

论保险企业人力资源的管理、

开发及应用..... 叶海波 郭潞生 武跃平 (260)

新形势下如何当好县级银行行长..... 屈恩福 (264)

加强职工队伍建设的几点尝试

..... 张转芳 王中秋 宋成华 (268)

论金融系统职工教育..... 耿志斌 (274)

关于开展岗位培训的几点设想..... 蒋维斌 (280)

企业领导班子建设中哲学观点

启迪之我见..... 王 发 (285)

加强思想政治工作是深化金融体制

改革的重要保证..... 张玉吉

王中秋 杜新中 魏国忠 (292)

银 企 篇

强化中央银行计划调控与市场调节机制

搞活大中型企业..... 张玉吉 高安堂 (299)

- 经济结构不合理是信贷资金
使用效益差的根本原因…………… 宋子章 (307)
- 企业内部机制对产业结构调整
的阻碍
和治理对策…………… 史晓媛 (311)
- 对企业拖欠银行利息的思考
…………… 李国先 高永义 陈贺龙 (317)
- 企业面临的困境与出路
…………… 田胜利 王群正 赵小勇 (323)
- 利率下调后工商企业及金融
系统的反映…………… 王秋风 (330)
- 浅谈借款企业领导者的素质问题
…………… 都天喜 耿树平 (340)
- 企业消费问题的透视及对策…………… 郝明亮 (348)
- 浅谈调整利率的杠杆作用…………… 阎志刚 (355)
- 公路运输企业结算资金占用居高不下成因初探
…………… 宋寿刚 牛竹英 (358)
- 小化肥行业面临的困境及金融对策
…………… 王建华 牛宪平 秦庆明 (365)
- 利率改革对企业和银行的影响
…………… 石维秀 徐彦俊 (370)
- 企业潜在亏损透视
…………… 连利斌 鱼海宏 连丽萍 (378)
- “三角债”溯源与清源…………… 张红旗 (383)
- “三角债”究竟该如何清理…………… 贾义方 (393)

浅论“三角债”的成因及清理对策·····	牛子良 (398)
对同样信贷投入引出不同效果的思考	成桂信 (404)

展 望 篇

访日归来对技术改造的建议·····	薛 茂 (417)
中国银行支持长治经济发展的构思·····	贾 兴 (420)
我国证券市场发展的特点及其对策·····	杨卫东 (424)
银行要跟上企业转换机制的步伐	吴黎正 李 伟 (430)
专业银行承包经营必须解决 的几个问题·····	牛书田 (435)
我国股票市场刍议·····	张姝丽 (443)
通货膨胀对固定资产的侵蚀问题 亟待解决·····	郭反英 高安堂 (447)
关于信贷向农业倾斜 问题的探讨·····	崔海瑞 赵毅新 (454)
内陆地区发展外向型经济的思考·····	王文理 (460)

长治金融在改革中前进

张玉吉 张转芳

改革巨变

党的十一届三中全会决策，是中国历史的重大转折，它掀开了我国历史发展的新阶段。改革使经济发展和人民生活改善，超过了建国以来的任何时期。经济体制改革从农村到城市，不断深化，旧的模式逐步被打破，新的体制迅速形成，社会面貌发生了巨变，国民经济持续、稳定增长，经济实力也显著加强，改革使人民得到的实惠也最多。1991年与1978年相比，全市国民收入、社会总产值、工农业总产值、社会商品零售总额和人均收入等主要指标，都翻了一番多，有的翻了两番，是我市经济发展最快的时期。与此同时，我市金融工作也发生了巨大变化。在改革开放过程中，金融系统坚决贯彻党的改革路线、方针、政策，并坚持金融改革积极为经济体制改革配套、为经济发展服务的指导思想，使我市金融事业出现了崭新的面貌。1991年末各项存款达到了36亿元，比1978年的2亿元增加了34亿元，13年增加额相当于1949年至1978年30年增加的18倍；其中储蓄存款1991年末达到24亿元，13年增加额相当于前30年增加的38.4倍；人均储蓄存款也由1978年的40元，增加到860元，增长21.5倍；各项放款，1991年末达到51.2亿元，比1978年的5.6亿元，

增加45.6亿元，相当于前30年增长的7.4倍。总之，改革13年给金融业带来巨变，是金融业建国以来发展最快、筹集资金最多、为经济发展贡献最大的时期。金融业能够在改革实践中如此腾飞前进，是和整个经济体制改革分不开的。

八 项 改 革

一、改革金融体制 发展金融机构

改革前，长治市金融机构只有人民银行一家，别无分号。从1979年改革开始，1980年1月中国农业银行长治市支行恢复办公；1981年9月已停办20多年的中国人民保险公司长治中心支公司重新开业；1982年5月，设立长治市资金信托部；1984年1月1日，中国工商银行长治市支行，挂牌对外办公；1985年1月1日，中国银行长治办事处，从人民银行分建出去；1987年4月，长治市信托投资公司批准开业；从1984年11月开始，先后成立了一批城市信用社。随着金融体制的改革，农村信用社也在发展壮大，增设了信用站，各县成立了联社。更重要的是，为完善金融体制，1983年9月17日国务院决定：从1984年1月1日起，中国人民银行不再办理对外业务，专门行使中央银行职能。同年，中国人民银行长治分行成立，建设银行的信贷计划也纳入金融系统，国务院并规定人民银行负责领导、管理、协调、监督、稽核专业银行和其它金融机构的业务工作；与此同时，长治市金融系统行长联席会议制度正式建立。从此，我市已基本上形成了一个以人民银行为领导、专业银行为主体、多种金融机

构并存的金融体系。

随着金融体制的改革，我市金融机构也遍及城乡。截至目前，全市金融机构，已发展到849个，比1978年的424个增加2倍，平均3239人，就有一个金融网点。其中，银行机构中县级以上的有72个，比1978年的21个，增加3.4倍，县以下的机构327个，比1978年的116个，增加2.8倍，现有城乡信用社机构450个，比1978年的287个，增加1.6倍。金融体制的改革，金融机构的发展，为银行拓宽业务领域，加强金融服务创造了条件。

二、改革资金管理体制 强化宏观调控职能

1978年前信贷资金管理，实行高度集中的管理制度，这种办法，不但不能保证地方经济发展的需要，也起不到调动基层行增加存款放好贷款的积极性，为改变信贷资金统收统支，吃“大锅饭”的状态，1980年人民银行实行了“统一计划、分级管理、存贷挂钩、差额控制”的资金管理体制，各行也实行了“差额包干”办法，从而基层有了多吸收存款，可以多放贷款的自主权，初步改变了基层行，存款向上交，放款向上要的资金供给制办法，调动了基层管好信贷资金的积极性。但这种办法，仍没有彻底改变吃资金“大锅饭”状态。1984年人民银行行使中央银行职能后，对信贷资金管理，又作了进一步改革，在“差额包干”的基础上，对专业银行资金使用，实行了“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的资金管理体制；同时对专业银行实行交存存款保证金制度。之后，为改变多存可以多贷、多贷又要派生存

款，扩大信贷规模，影响宏观控制的弊端，又将资金和指标分开，实行“双轨”控制办法。另外中央银行划出一块临时贷款指标，给二级分行以临时贷款机动权，这样不仅加强了中央银行宏观控制实力，又进一步调动了专业银行大力组织存款，管好用好信贷资金的积极性。从而将中央银行综合管理资金和专业银行运用资金结合起来，较好地支持了生产和流通的发展。

三、发挥利率杠杆作用调节社会资金供求

1978年改革前，银行存款和放款利率低、档次少、差别小。比如储蓄存款，仅有定期一年一个档次，利率为月息2.4%，放款利率大部是月息4.3%，因此，利率的杠杆作用失灵。1979年开始对利率进行改革，截至1991年先后调整存款利率11次，扩大了计息范围，增加了存款种类和计息档次，实行了差别利率、优惠利率、浮动利率和加收罚息等制度；尤其是储蓄存款，档次增加到六个，种类有十几个，利息提高三倍多；1988年三季度，为了制止通货膨胀，又开办了保值储蓄；1990年以来，国家针对生产滑坡、市场疲软，企业经营困难的情况，又连续三次降低存贷款利率。利率制度的一系列改革，一方面激发了存款者的积极性，另一方面促进了贷款者使用资金的核算观念，同时也适应了不同时期经济发展结构调整的需要，初步发挥了利率的杠杆作用。

四、增加信用工具 扩大服务领域

1978年前，银行存、放款，结算业务单纯、范围小、种

类少，有许多条条框框和禁区。十一届三中全会后，解放思想，大胆改革，为适应商品经济发展的新形势，大力开拓服务新领域，增加信用工具、改革结算办法、增设存贷款种类，先后开办了中长期设备贷款、抵押贷款、委托放款、承兑贴现、再贴现、补偿贸易、信托投资、金融租赁；建设银行还实行了拨改贷，改无偿投资为有偿；同时还开办了外币存贷款业务、邮政储蓄、房地产、委托代办、经济咨询、代保管等新业务；保险公司已开办新险种70多个；大力改革银行结算制度，取消不利于商品交易的结算方式，增加了汇票，定额转帐支票、票据承兑、信用卡等结算方式；还在全市建立了12个同城票据交换所。我市金融改革，立足金融，面向经济，扩大服务领域，增加服务项目，便利了商品生产和商品流通。

五、发展保险事业 保障经济稳定

1981年9月我市保险公司恢复后，是一切从零开始，在短短的几年内，公司全体职工，大胆探索，积极开展保险业务，建立起了我市的经济补偿制度，保险业务日新月异迅速发展。全市已建立起11个支公司2个办事处，现已开办险种70多个，累计保险费收入2.2亿元，共支付赔款1.2亿元，保险业务已由城市向农村、由集体向个人、由工业向农业全面展开。保险事业的发展，不仅给国家积累了大量后备资金，还为遭受自然灾害和意外事故的单位和个人进行了经济补偿，为恢复生产，保障人民生活，发挥了重要作用，它已成为人民经济生活中不可缺少的组成部分。

六、建立资金市场 拓宽融资渠道

从1981年开始，为改变过去既无外债又无内债，国家单纯依靠财政收入或赤字预算，解决建设资金的状况，开始发行国债，向社会筹集建设资金。金融部门配合财政，经办国债发行和兑付工作。截至1991年先后发行国库券、特种国债、财政债券、重点建设债券、国家建设债券、保值公债等六种国债23000万元；还发行金融债券4000万元，有的企业和房地产开发部门，发行了股票和债券。从而开拓了多渠道筹集建设资金的新局面。

与上述同时，我市从1987年开始，先后建立了“长治市资金市场”、“农村资金市场”、“长治市融资中心”，各县还组建了“融资部”等有形市场。我市金融部门还参与了跨地区、跨省市的资金拆借活动。资金市场的建立，基本突破了过去资金条块分割“钱到地头死”的局面，改传统单一的纵向分配为纵横交织相互融通。

近几年，为了适应社会各阶层群众金融意识的增强和打击黑市证券买卖，银行和财政又开办了证券买卖转让业务。随着经济体制的改革深化，股票债券发行、资金市场和证券交易，必将会被越来越多的人认识、掌握和运用。

七、改革内部管理制度 提高经营水平

各专业银行和公司的企业化管理，都初步进行了一些有益的探索。分别试行了利润留成、费用包干、经营承包、干部任期目标管理，有的还对领导干部实行了聘任制和职工优化组

合。通过内部管理制度改革,调动了干部积极性,提高了工作效率和服务质量,推动了文明竞争,较好地完成了各项任务。

八、改革干部管理制度 提高金融队伍素质

我们在改革实践中认识到,银行工作解决资金问题固然重要,但培养干部,提高素质更迫切。它关系到金融事业的兴衰。为此我们把改革干部结构、提高干部素质、壮大干部队伍作为金融改革的一项重要任务来抓。并采取了:1、选拔推荐在职优秀中青年干部进大专院校进修;2、鼓励干部职工参加成人高考进大中专学习;3、从多方面给以方便,支持职工进电大、函大学习;4、建立培训基地通过自培、代培、短期集训提高专业理论水平;5、有计划地组织在岗干部学业务、学理论、学操作技术鼓励自学成才;6、向社会公开招收和调入了一大批优秀青年充实了金融队伍。总之,通过多种渠道大力开发人才,舍得智力投资,据不完全统计全市金融系统,近年来,每年智力投资达30多万元。截至1991年,全市金融系统干部职工已由1978年末的3061人,发展到7805人,增长1.6倍;全市平均每352人,有一个金融干部;在金融干部队伍中,银行由1978年的1652人,发展到3875人,增长1.3倍;城乡信用社职工由1978年的1409人,增加到3928人,增长1.8倍;金融职工,不仅数量增加,就业务素质也有了很大的提高。1987年全市银行职工,大、中专以上文化水平仅31人,占总人数1.8%,现在大中专以上职工有1123人,增长36倍占总人数29%。全市银行已获高、中级专业技术职称有379人,占职工总人数的9.8%,根据领导干部“四化”要求,一大批有

专业知识、有文化基础的中青年干部中已走上了领导岗位，从而领导干部的知识结构，年龄结构发生了深刻变化。干部制度的改革，给金融业带来生机，为开拓金融工作，创造了条件。

我市金融改革，能够取得上述成效，主要是依靠中央方针、政策，在上级行和当地党政领导下，坚持金融改革为经济改革配套，为经济体制改革服务的指导思想，通过“六多”即：发展多种金融机构；开辟多种融资渠道；采取多种信用工具；开放多种信用方式；开展多种金融服务；利用多种渠道培养人才。改革使金融业发生了巨变，初步由简单算帐当会计，变为发展经济、革新技术的杠杆，金融筹集融通资金的能力增强了，货币供给充分了，金融活动领域进一步扩大，金融宏观调控、微观调节的手段也得到强化。从而进一步发挥了金融对经济的保障和促进作用。

前途光明

改革给上党老区金融事业带来了勃勃生机。进入90年代，长治市金融事业在改革中迈出了坚实的步伐。

我市的金融改革要紧紧围绕党和政府提出的经济体制改革和金融改革的方向、目标、任务和措施，结合长治市情，加快改革的步伐，为解放和发展社会生产力服务，为经济建设服务，为振兴上党老区经济服务。

——发挥人民银行二级分行作用，进一步强化中央银行的宏观调控职能，控制货币发行和信贷规模，按照国家的产业政策把握信贷资金投向，并有效地运用利率、准备金、再贷款等金融手段，促进长治经济持续、稳定、协调发展。