

金融改革探索

主 编 高锡国

副主编 刘胜江 侯正明

河南人民出版社

1-53

目 录

论专业银行向国有商业银行的转轨·····	靳振刚 (1)
浅谈我国信贷资金管理体制改革 ·····	王保庆 刘志伟 张 华 (7)
银行储蓄存款剧增的体制性成因及对策·····	李益民 (13)
深化金融改革开拓银行新业务·····	房向鸿 (20)
深圳金融环境的调查与启示·····	董 伟 (26)
如何强化专业银行的经营意识·····	张淮珠 (34)
在市场经济中专业银行如何转换经营机制·····	石怀芝 (39)
谈我国金融法制建设·····	林朝阳 (45)
浅谈社会主义市场经济条件下的金融体制改革·····	阮清照 (51)
专业银行如何根据市场经济转换经营机制·····	贺 云 (55)
论社会主义市场经济体制下的专业银行企业化改革 ·····	张 明 (61)
对转变信贷资金供给制观念的思考·····	刘胜洋 (66)
对我国金融信托业发展的思考·····	王 友 李 根 (71)
西藏信贷结构分析及构想·····	刘嵩范 马青华 (78)
试论我国信贷资金管理体制改革·····	杨桂月 (83)
浅议银行信贷资金风险形成原因及对策·····	程章书 王俊英 (87)
浅谈农贷资金的风险及管理·····	王晓华 (93)
浅议我国专业银行的资产负债管理·····	史 涛 (99)
改革贷款方法促进企业转换经营机制·····	常嘉亮 (108)
浅谈心理预期与银行储蓄·····	王建君 (112)
利率问题及改革初探·····	王小平 (119)

浅析储源分流与银行经营策略·····	李久明 (123)
对强化城市信用社经营管理的探索·····	刘长军 杨靖伟 (129)
浅谈城市信用社现状及发展构思·····	庞春杰 (133)
城市信用社的发展研究·····	张维霞 (140)
河南省利向外资的现状、问题及对策 ·····	张爱梅 毕建林 (145)
试论我国证券立法的必要性及其对策·····	张 青 (153)
论证券业务与银行业务的分离·····	李晓军 (158)
对商业汇票业务普及与发展的几点认识·····	张朝德 (163)
浅议银行记帐方法的统一·····	阎德静 (169)
浅析当前的同城票据清算·····	赵晓莉 马启顺 (174)
浅论抵押贷款·····	高新国 (180)
关于创建我国科技、金融、经济情报信息三位 一体组织体系及对策的研究·····	傅 宏 马翠林 (183)
论数学在社会科学中的运用·····	王中涛 王淑娴 (190)
风险投资：我国急需发展的特种金融业·····	王 宏 (196)
关于我国出现通货膨胀可能性的探讨·····	梁 军 (202)
试论运用公开市场政策的金融环境·····	郭 蔚 (207)
关于中央银行开展金融诊断业务的设想 ·····	张恭信 张 炎 (211)
我国中央银行金融稽核职能弱化原因及对策浅探 ·····	高红朝 (216)
浅议保险企业中公共关系的作用及其应用 ·····	杨荔娟 孙鸿雁 (221)
股份制是企业转换经营机制的现实选择·····	郭国有 (225)
转换企业经营机制的困扰及其对策·····	王国恩 (230)
人民币自由兑换的几点思考·····	谢玉华 (235)
强化贷款风险管理的思考·····	刘加合 (240)

对县级行岗位培训走业余化道路的思考

.....	闻力生 张金立 (245)
银行经营风险与防范初探.....	范小颖 (250)
关于我国证券市场的发展战略研究.....	赵保才 (253)
后记.....	(261)

论专业银行向国有商业银行的转轨

河南金融管理干部学院 靳振刚

建立社会主义市场经济新体制,深化金融改革,强化宏观调控是主要环节。1993年7月5日,中国人民银行总行副行长周正庆同志在全国金融工作会议上明确提出:“逐步完成国家专业银行向国有商业银行的过渡。专业银行要坚持盈利性、安全性和流动性统一的经营原则,逐步转变成为自主经营,自负盈亏,自担风险,自我约束的商业银行。”按照周正庆同志的讲话精神,我们要进一步加大金融改革开方的力度,按国际惯例逐步建立和完善以中央银行领导、国有商业银行为主体、多种金融机构分工协作的金融组织体系。围绕这一决策,笔者就我国专业银行向商业银行转变过程中的现实依据、国际惯例要求、存在问题及完善措施等有关问题,谈一下自己的看法。

一

国家专业银行向国有商业银行转变,是有其现实依据的,这些现实依据主要体现在我国银行的经营环境和条件的变化方面。经过十几年的改革,我国银行的经营环境和条件主要发生了以下几方面的变化:

1、货币资金商品化。市场经济体制的建立,必然要求银行根据资金使用的安全性、流动性和盈利性的原则,不断调整资金的使用方向,促使银行把资金作为商品来经营,实行资金商品化。

2、资金运用市场化。市场机制的存在,必将促使银行信贷资金的优化配置,使原来信贷资金供给制变为资金经营制,提高

了资金的使用效益。

3、企业法人化。随着企业经营的不斷转换，企业将从政府的“怀抱”中解脱出来，逐步确立其法人地位。这就迫使银行改变传统的机关属性，按照平等互利的原则与客户建立合作关系。

4、银行业务国际化。随着金融体制改革向多方位、深层次推进，特别是我国“返关”后，必将使银行走向国际金融的大舞台，这就要求按照国际经营机制进行银行管理和运行，不断开拓国际金融业务。

以上变化，就为国家专业银行向国有商业银行转换提供了最基本的前提。从1986年开始，我国已陆续建立了包括交通银行在内的九家商业银行，标志我国商业银行的体系已初步形成。同时，在经营过程中引入了竞争机制、风险约束机制。它们不仅为企业及个人提供大量的金融服务，而且为国家增加了大量的积累。可见，无论在市场经济体制的要求方面或是银行体系自身的完善方面，都表明国家专业银行向国有商业银行逐步转变，是正确的举措。我们要加快我国专业银行企业化改革步伐，培育和完善国有商业银行生存和发展的环境，为专业银行向国有商业银行顺利转换积极创造条件。

二

新的金融组织体系，要求以国有商业银行为主体。然而目前已经成立的九家商业银行在整个金融体系中还起不到主体作用。因此，适应金融改革的需要、需要将国家专业银行逐步转变为国有商业银行。这一转变，并非名称上的变更，而是要按国际惯例的要求来塑造国有商业银行。按国际惯例，商业银行应具备以下特征：

1、是独立的法人。商业银行不仅要自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡，而且在资不抵债的情况下还要宣告破产。

2、与企业之间关系是完全平等的交换关系。企业在经营过程中可以求助于商业银行，同时，商业银行在资金营运过程中也求助于企业，两者都是企业，不存在上下级领导与被领导的关系，只存在完全平等的交换关系。

3、商业银行之间、商业银行与企业之间是相互渗透的。它们之间可通过相互参股、互相服务，达到共同发展的目的。

4、追求最大限度的利润。商业银行是一个特殊的金融企业，它所从事的一切业务活动都是为了获取最大限度的利润。

5、在竞争中生存和发展。竞争，是商业银行经营环境的突出特征；生存和发展，是竞争成功的结果，也是获取最大限度利润的条件。在竞争过程中，优胜劣汰，适者生存，适者发展。

6、从事国际金融活动。一方面在国外开设分支行的附属机构，或收买外国银行，与外国银行合作成立集团银行；另一方面开办国际结算业务。

7、接受信用评估。商业银行不仅可以对企业进行资信评估，反过来，企业也可对商业银行进行信用评估。

8、编制资产负债表，实行资产负债比例管理。即通过资产负债总量管理、结构管理、比例管理，实现资产多样、负债多元、结构合理、期限对应、资金营运质量较好的目的。

9、实行利润分配制度。即实行基金留成、按股分红的制度，商业银行的董事会在财务分配上具有决策权。

三

按照国际惯例，结合我国专业银行各方面的情况，要构建国有商业银行经营体系，改进资金营运机制是关键。因为我国专业银行的资金营运机制还存在着以下几个突出问题：

1、专业银行非企业化经营。主要表现有：（1）专业银行均为国家所有制，经营盈亏统一由国家承包，根本没有实行真正

的企业化经营；（2）专业银行业务分工产业化。专业银行的业务分工依据的是国民经济的产业分工，业务范围、资金融通等受分工格局的限制，阻碍了专业银行间的业务竞争和社会资金的合理分流及优化组合；（3）专业银行分支机构按行政区划设置，使专业银行业务营运摆脱不了地方政府的干预和控制。

2、专业银行的风险效益机制淡化。主要表现在：（1）效益观念淡薄。由于各专业银行运行机制的非企业化经营，导致了信贷资金的非商品化，经营目标模糊，效益观念不强；（2）缺乏资产风险管理意识。没有建立一套系统的、规范的、科学的评估、预测、防范、分散、转移风险的管理机制。

3、专业银行发展机制软化。主要表现在：（1）自有资金不足。按国际惯例，商业银行的自有资本不得低于风险资产的8%，而目前我国的这一比例只有4%左右；（2）风险呆帐损失准备金提取比例低。目前按规定提取的风险损失准备金仅占信贷资金总额的1%左右，远低于实际资产的损失。

4、专业银行“大一统”的管理机制。主要表现在：（1）缺乏经营自主权。长期以来，专业银行实行的是“三级管理、一级经营”的模式，在资金经营上，实行“规模资金双轨制”，即由上级行确定信贷规模和资金存、借差计划；（2）缺乏发展动力。在财务管理上、由上级行下达当年费用率和利润指标；在人才选拔上，又多半采取上级行指派制，出现了广大职工竞争意识、创新意识淡薄、不思进取的消极局面；（3）资产所有权和经营权还未分开。专业银行不仅承担宏观调控任务、管理企业流动资金，而且还办理政策性贷款业务。

四

针对上述我国专业银行存在的现实问题，考虑商业银行的国际性特征，我们需要从以下几方面进行转变和完善。

1、确立专业银行经营的性质。专业银行只能是经营货币的企业，而不能是行政附属物。国家必须赋予专业银行业务开拓权、信贷资产配置权、利率浮动权、留利支配权、对职工奖惩权等经营自主权，避免行政部门不正当的行政干预，使专业银行真正成为“四自”的金融企业。

2、把追逐利润最大化作为经营的总目标。西方商业银行经营的总目标就是在保证资产安全和流动的前提下，追求最大限度的利润，在竞争中生存和发展。我国专业银行要向国有商业银行转变，就目前而论，也必须把追求利润作为经营的主要目标，根据市场法规和原则进行经营，通过市场机制作用的充分发挥来提高资金效益。

3、实行资产负债比例管理和风险管理。一是要加强资产负债管理，防止“重资产轻负债”的倾向，注重资产负债的统一协调；二是要优化资产结构，实现资产结构多元化。三是进一步完善风险准备金制度，提高风险呆帐准备金提取的比例。四是要评定企业信用等级，确定资产风险系数，建立资产质量监测和考核指标体系，建立风险的预警和控制系统，以适应经营环境的变化，降低资产风险。

4、推行股份制度，调整股权结构。目前我国创建社会主义商业银行，就是要把我国专业银行发展成为以公有制为基础，规范化的股份制金融企业。在股份结构中除保持一定数量的国家股和企业股外，还应保持一定比例的地方股和个人股，实行董事会领导下的行长(总经理)负责制。规范化的股份制银行不仅能够形成银行所有权与经营权相分离的内部经营机制，而且能够形成银行与各方股东利益共享、风险共担的经济利益关系。

5、调整专业银行的分配机制。现行的利润分配政策没有考虑到股份制商业银行的特殊性，利润留成与商业银行人均创利水平没有真正挂钩，基层行在财务分配上也没有决策权。因此，专

业银行要向商业银行转变，在分配机制上可以分两步走：专业银行实行股份制之前，改革利润留成办法，实行“上不封顶、下不保底、多创利多留成”的政策。专业银行实行股份制之后，按股份制商业银行的要求，实行“基金留成、按股分红”的制度。

6、加速银行经营国际化进程。随着我国对外开放的进一步扩大，我国市场将同国际市场融为一体，专业银行将面临着新的机遇和挑战，在向国有商业银行转变过程中，必须加快经营国际化的进程。一是大力开拓国际金融业务，按照国际惯例不断创造新的融资工具，新的结算工具，新的业务处理规范，并在管理方式、会计制度等方面逐步与国际惯例“接轨”，为加强与国际银行的往来与合作，参加国际有关协议和机构创造条件。二是大力开设海外分支机构。当今国际贸易高速发展，发展中国家在国际上资金需求较大，而且银行开展国际业务比国内业务盈利高，投资机会多。因此，要积极推动我国专业银行在国际主要金融中心和发展中国家开设分支机构，以形成外向型、多功能、国际化的机制体系和业务网络。

7、培育专业银行的竞争环境。我国专业银行向国有商业银行转变，也必须培育其生存和发展的竞争环境。一是要立法，实现在金融法制保护下的竞争机制；二是要完善市场体系，中央银行对专业银行的调控要逐步变直接调控为间接调控，通过市场协调资金的供应与需求；三是逐步放开利率管制，给各专业银行运用利率更大的自主权。

综上所述，我们可以得出这样的结论：国家专业银行要向国有商业银行转变，是一个较长的过程，不可能一蹴而就，一步到位，需要在具体营运过程中按国际惯例不断进行完善；同时它的发展又是一项复杂的系统工程，它不仅受金融体系内部因素的影响，而且还受外部环境的影响。所以，从目前看，既要采取积极的态度，不断创造条件，同时，也要慎重行事，不能急于求成。

浅谈我国信贷资金管理体制改革

河南省淇县人民银行 王保庆 刘志伟 张 华

信贷资金管理体制是国家规定各级银行业信贷资金管理权限的一项重要制度。具体地讲它是根据银行管理体制规定银行系统内中央银行对专业银行和专业银行上、下级行在信贷资金管理权限上的职权范围。金融体制改革十年，建立了与有计划的商品经济运行基本适应的“以人民银行为核心，国家专业银行为主体，其它金融机构为补充”的金融体系。信贷资金管理体制也相应进行了变革，使金融对经济的支持和调控职能大大增强。随着我国经济体制改革目标转向社会主义市场经济，银行信贷资金的“商品化”和融通的“市场化”趋势将日益强化。因此，探讨和选择与国民经济管理体制和银行管理体制深化改革目标相适应的信贷资金管理体制是目前亟需解决的问题。本文就此谈点看法，以资参考。

—

随着经济体制改革的深入和经济的发展，我国信贷资金管理体制不断改革和完善。继1981年实行“差额包干”，一举打破传统的“统收统支”信贷资金管理体制后，1984年又推出“实贷实存”信贷资金管理体制，即所谓的“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”。“实贷实存”的管理体制基本符合计划经济和市场经济相结合的原则，适应我国中央银行领导下的专业银行和其它金融机构并存的金融体制。它将专业银行与人民银行之间的资金往来调配关系改为借贷关系，初步打破了信贷资金供给上的“大锅饭”制度，开辟了资金横向融通渠道，客观上建立了与

经济金融相适应的资金市场，突破了货币供应和信贷规模直接控制的传统模式，为中央银行通过控制自身的资金运用，达到控制货币供应量和信贷规模的间接控制体系形成奠定了基础。但通过这几年实践情况看，这一管理体制还存在许多问题，主要表现在：

1、虽然从制度上允许专业银行之间资金可相互融通，但在总量控制下计划调节的份量过重，市场调节的份量不足，资金跟着规模跑，基层银行在信贷资金的自主筹集和灵活营运上回旋余地小，缺乏灵活有效的调节机制，造成信贷资金在区域之间和专业银行之间的此缺彼余。

2、专业银行包企业的资金供应，人民银行包专业银行的资金供应的信贷资金供给制未能根除。

3、信贷控制乏力。货币发行总量和信贷总量虽然实行严格的总量控制，但由于调控机制及金融法规不健全，形成年初定计划，年底超规模。

4、缺乏应有的控制弹性，影响贷款结构的合理优化。当放松银根时，对企业大量增加贷款，刺激经济高速增长和通货膨胀；当银行紧缩银根时，又只能对效益好和资金周转快的企业收缩贷款，造成企业生产滑坡效益低下，财政赤字增加，引起经济的强烈震动，在行政指令下，银行又被迫增加贷款。一方面造成贷款的大幅度增加导致经济和物价上涨率高速增长。另一方面，使银行的大量“启动贷款”被企业的“三项资金”占用所吞噬。

5、专业银行高负债经营严重，信贷资产质量下降。由于“实贷实存”体制未能很好地解决资金管理中的责、权、利三者关系，金融机构内部难以形成严密的自我约束机制。目前专业银行的自有资金很少，且补充制度不完善，资金营运建立在依赖吸收存款和中央银行再贷款上，超负债经营严重。同时信贷资产质量

也不断下降，据保守估计目前全国金融机构逾期、风险、呆滞贷款约占贷款总额的20%。

以上问题说明，研究和探讨向社会主义市场经济转轨变形中及其在市场经济条件下信贷资金管理体制是必要的。如果以上问题不能很好解决，势必对经济和金融的健康发展产生不利影响。

二

党的十四大明确指出，我国经济体制改革的目标是建立和发展社会主义市场经济。适应社会主义市场经济的需要，金融体制也必须加快改革，逐步实现资金商品化、利率市场化、银行企业化和金融国际化。彻底解决在传统体制下包括在以计划管理为主、市场调节为辅的经济体制下建立起来的信贷资金管理模式所造成的资金供给制，信贷调控乏力、金融机构超负债经营和信贷资产质量低下等问题，建立由中央银行总体计划，统一监控的信贷资金资产负债管理体制，实现三个转变，即人民银行的计划管理应由指令性计划为主转变为以指导性计划为主；金融调控手段应由直接调控为主转向间接调控为主；专业银行的资金营运应由行政性驱动转向依靠市场利益驱动。

实现资产负债管理目标在于提高银行金融资产质量，降低银行经营风险，追求利润目标的最大化。推行资产负债中应遵循下列原则：

第一，坚持信贷资金宏观平衡的原则。坚持信贷收支总量平衡是银行信贷资金良性循环的前提，也是国民经济综合平衡的关键环节。

第二，资金来源制约资金运用的原则。金融机构吸收的存款在按规定交存存款准备金和适当的支付准备后，方能安排贷款。即贷款加上所购买的债券小于或等于作了各项扣除后的可用资金量。

第三，资产与负债业务在性质、期限、结构上适应对称的原则。即长短期资产必须与长短期负债业务在“量”和“质”上相互协调，不能把短期资金来源充作长期可用资金。

第四，坚持优化增量与活化存量相结合的原则。改变过去呈刚性的资产结构，优化增量，以增量促存量，使资产结构合理化。

第五，信贷资金营运必须贯彻“安全性，流动性，效益性”原则。

第六，各金融机构作为金融市场的主体，必须按照“经济、合理、互利、有效”原则和由供求关系决定的资金商品价格融通资金。

从以上原则出发，应做好以下几个方面的改革：

（一）改革完善人民银行调控手段，建立相适应的宏观调控机制。

1、改善信贷调控的计划机制。首先在信贷计划的编制上实现由资产控制向负债控制的转变，克服以往那种把信贷调节的重点放在直接控制贷款规模上，以信贷资金需要去计划存款和货币发行量，既违背货币流通规律的要求，又忽视贷款派生存款的货币乘数作用的做法。要按照货币政策目标的要求，先确定货币供应量的合理增长，然后以此为基础确定贷款总量和人行对专业银行的贷款计划。其次要实现由指令性计划为主逐步向指导性计划为主的转变。银行信贷管理要改变目前的总额控制、指标管理和资金差额三管齐下的全面统死的做法，除对货币发行量实行指令计划控制外，其余皆改为指导性计划。通过建立货币发行量的硬约束机制保证信贷政策目标的实现。

2、理顺人民银行和专业银行的资金关系，彻底打破资金供给制。首先，信贷资金管理上的“大锅饭”要彻底打破。人民银行要切实坚持“合理供给，确定期限，有借有还，适时调节”的贷款原则，使中央银行与专业银行之间真正形成借贷关系，打破

“包”资金供应的局面，保证中央银行贷款的按期收回。其次，改贷款用途管理为期限管理。一方面使人民银行根据调控目标的需要，运用再贷款手段随时调整专业银行的负债、资产规模；另一方面也可促使专业银行自主筹集资金。再次，专业银行内部信贷资金与汇差资金要分开管理，打破专业银行系统内逐级吃“大锅饭”的现象，从根本上解决专业银行超负债经营问题。

3、人民银行的调控手段由直接控制转向间接控制。中央银行信贷资金的宏观调控问题，从一定意义上讲，就是对基础货币的管理。换句话说，也就是合理把握和控制货币供应量。信贷总量倍数扩张和收缩的影响，以前采用的以直接调控方式为主的双向调控模式，调控的主要手段是贷款限额管理，易受主观因素支配且缺乏弹性和灵活性，形成一放就乱，一管就死而影响经济发展，这是不能适应市场经济需要的。从直接控制为主向间接控制为主过渡，意味着将充分发挥存款准备金、再贴现政策和公开市场业务等货币政策工具的作用。一方面要运用再贴现工具通过收缩和扩张再贷款额度，控制金融机构的负债规模，指导资产投向；另一方面通过提高或降低存款准备金比率，控制金融机构的负债资产规模，进而控制货币流通量。同时积极开拓公开市场业务，发挥其调节持续、伸张自如、灵活有效的作用，进而改善专业银行的资产结构。

（二）推进专业银行经营企业化，建立相适应的经营管理机制。

转换专业银行的经营机制，真正落实专业银行经营自主权，使其成为自主经营，自负盈亏，自求资金平衡，自担风险，自我约束和自我发展的社会主义经济法人组织，是推行资产负债管理的基础。在专业银行企业化进程中可着重从以下几个方面建立与资产负债管理相适应的经营机制：

1、建立稳增存款机制。存款是银行负债业务的主体，必须

继续贯彻多存多贷原则。在合理设置网点，推行优质服务，健全承包责任制的基础上，应坚持“公存、私存并重，长存、短存并举”的方针，实行“以贷引存、存贷结合”的吸存办法，扩大存款面。

2、加强信贷自我约束机制。一方面资产规模应严格控制在负债规模以内，根据负债的承受能力控制贷款扩张，制定资金营运计划。另一方面，要努力调整结构，优化增量，盘活贷款存量，提高效益。

3、推行审贷分离制。为减少行政干预，根据贷款“二查”工作的不同性质，建立信贷咨询、信贷决策和信贷检查职能部门，实行审贷分离，同时应严格按照市场原则和效益原则把握贷款，以杜绝不合理贷款的发生，保证信贷资金正常回流、周转和增殖。

4、建立健全贷款风险保障机制。一是贷款的发放与收回必须以效益为中心；二是积极开展贴现贷款、担保抵押贷款业务，提高信贷资金的安全程度；三是通过参与证券、房地产业务和组织联合贷款，银团贷款，分散资产风险；四是规定对参加保险的企业方能发放贷款，减少不可预见的风险贷款损失。

（三）改善利率管理，建立相适应的市场机制。

利率作为资金价格，理应发挥调节资金供求关系和借贷双方经济利益的杠杆作用。但长期以来，我国对利率管理的刚性控制，造成利率单一，结构不合理，存贷利率倒挂等不合理现象。资金供求各方对利率感应度差，“借差行”宁可向中央银行贷款或向上级行拆借而不愿开辟储源，企业只愿到银行贷款而不愿清仓挖潜。人民银行要适应市场经济和资产负债管理需要，对存贷款利率只规定上限，允许专业银行在利率限度内自主确定存贷款利率，促使其保持合理的负债、资产规模。人民银行对金融市场的资金利率则应完全放开，鼓励供求各方按照市场利益原则融通

资金。

推行资产负债管理，必须大力发展金融市场，赋予资金流动的足够渠道，使金融机构和企业能够承受宏观货币变化震动的影响。为此，首先要搞活金融同业拆借的短期市场，解决信贷资金在金融机构间的此余彼缺问题。其次要建立完善的证券市场。金融机构根据社会效益和自身效益情况，通过买卖证券来调节资金在行业 and 产业的流向与流量，改变资产结构单一的状况。同时，为人民银行进行公开市场业务提供操作场所，人民银行通过买进和卖出证券建立必要的传导机制，影响金融机构的资金负债结构。

银行储蓄存款剧增的体制性 成因及对策

河南金融管理干部学院 李益民

促使我们对这个问题加以研究的原因，主要有以下几点惊人事实：（1）前苏东计划经济国家及我国在改革过程中都出现过较为严重的通货膨胀，这与居民个人收入及银行储蓄存款有着极为重要的相关性；（2）就我国的情况来看，银行储蓄存款的急剧膨胀，使我们对此问题难以坦然处之。有关统计资料表明从1987年开始我国城乡居民银行储蓄存款每年以超过1,000亿元的速度增长，1989年以后则以每年2,000亿元的速度增长，1992年估计银行储蓄存款增加的绝对值有可能突破3,000亿元；（3）以前有关银行储蓄存款问题的各种研究，都仅仅是从银行储蓄存款是一种潜在的社会需求这一角度出发的，把银行储蓄存款的研究局限于一个狭隘的范围之内。而有关资料表明，城市居民储蓄存款与流通中现金之