

金融改革和 银行经营

陆世敏 王 志 王维鑫 编著



中国国际广播出版社

金融改革与银行经营

陆世敏 王志 王德成 等著

中国国际广播出版社

金融改革和银行经营

陆世敏 王志 王维鑫 编著

※ ※ ※ ※

中国国际广播出版社出版 发行：书

(北京复兴门外2号)

昆山城南彩印厂印刷

各地新华书店经销

※ ※ ※ ※

开本787×1092 1/32 印张12 260千字

年11月第一版 1987年11月北京第一次印刷

印数1—15,000册

※ ※ ※ ※

ISBN7—80035—043—6/F·8

统一书号：4445·011 定价：2.50元

前 言

我们的本意，是打算写一本较能反映实际情况的银行经营管理方面的教材，以满足大专院校教学和银行干部培训的需要。过去，不懂银行业务也可以当银行各级领导，因为只要按上级命令办事就行；金融体制改革开始以来，基层银行日益成为独立的经济实体，正在向自负盈亏、自主经营的方向发展，这就要求各级银行的领导学会如何对银行进行科学的管理、开拓性的经营，如何作出正确的决策等。我们奉献这本书，如能有助于提高广大银行工作者的经营管理水平，将感到无限地欣慰。

在写作实践中，有几个问题使我们感到有点左右为难：第一，作为教材一般应具有规范化的特点，但目前我国的银行正处于新旧体制交替的过程中，所谓“规范化准则”正处于探索和逐步形成中，许多问题尚无统一认识，从而只能主要按作者本人的见解阐述。这样，本书虽作为教材而写，但结果却在某种程度上带有了专著的性质，似乎有点不伦不类。第二，现阶段我国的银行工作，呈现出改革、管理、经营三者水乳交融的局面，一方面出现了以金融体制改革为指导的经营管理，另一方面金融体制改革又是通过经营管理的实践而努力探索，不断总结、稳步前进。到底主要写改革，还是主要写经营管理，主次难分，不好决断。结果是只能既写改

革,又写经营管理,使两者同步配套进行。第三,银行的经营与管理是不可分割的。在旧的金融体制下,社会主义银行工作主要是一个管理问题;而在改革、开放的形势下,银行工作的重点则逐步转向于经营,管理则为经营服务。因此,虽然管理和经营都是研究对象,但本书则偏重于经营开拓的探讨。

由于以上三个方面的原因,使本书不能袭用“银行管理学”的题目,而取名为《金融改革和银行经营》。

读者阅读本书,需注意以下几个问题:首先,一般经营管理的教材,都具有大量的案例和实际计算程序。本书为了节约篇幅,着重于基本原理的论述,也列举了一些必要的公式,但略去了具体例子的数字计算。因为具体计算,读者完全可以联系实际独立进行。其次,研究银行经营管理的专著,通常要涉及到高等数学领域,为了使本书能做到通俗易懂,我们力求通过文字说明问题,以便于广大银行实际工作者阅读。再次,作为专著,对作者本人的观点理应作详尽的阐述,但一来问题太多,不能对所有问题都全面展开;二来我们认为对有些问题含而不露,也许更有利于启示读者的思考。故本书对不少问题只是点到为止,未作全面详尽论述。

本书的写作和修改虽得到龚造成、盛慕杰等金融界前辈的指导,但由于我们无论就理论和业务水平而言都较欠缺,缺点和错误一定不少,希望广大读者能不吝提出批评建议。

本书第三、四、五章由王志同志主笔,王维鑫同志撰写第十四、十五两章,其余各章由陆世敏同志编著。陆世敏、王志总纂、修改。承蒙人民银行上海市分行行长、上海金融学会会长龚造成同志审定。上海财经大学张庆谓、马云等同志帮

助校对，特此感谢。

作者
1986年7月

目 录

第一章 社会主义经济和金融体制改革

- 第一节 社会经济和金融体制…………… (1)
- 第二节 新时期我国银行地位、取能和作用的变化
…………… (6)
- 第三节 我国的金融体制改革…………… (13)

第二章 社会主义银行的性质和经营管理变革

- 第一节 社会主义银行的性质…………… (23)
- 第二节 新时期银行经营管理的基本理论…………… (29)
- 第三节 基层银行的企业化改革…………… (44)
- 第四节 基层银行的经营自主权…………… (53)

第三章 宏观金融调控和银行企业化经营

- 第一节 宏观金融调控和银行企业化改革的关系… (65)
- 第二节 计划产品经济条件下的宏观控制…………… (70)
- 第三节 商品经济下的宏观调控…………… (79)

第四章 银行的经营管理目标

- 第一节 我国银行的目标管理体系…………… (86)
- 第二节 盈利性目标与利率及利润分配体制改革… (95)
- 第三节 流动性、安全性目标与信贷资金管理体制改革
…………… (98)

第四节	盈利性、流动性、安全性目标的矛盾和统一	(101)
-----	---------------------	---------

第五节	基层银行的目标管理	(104)
-----	-----------	---------

第五章 金融市场的开拓与银行经营方式的变革

第一节	开拓社会主义资金市场的意义和必要性	(109)
-----	-------------------	---------

第二节	怎样开拓有中国特色的资金市场	(111)
-----	----------------	---------

第三节	金融市场的开拓和银行管理的变革	(114)
-----	-----------------	---------

第四节	基层银行的业务交叉和竞争	(117)
-----	--------------	---------

第六章 银行决策

第一节	银行决策的含义和作用	(126)
-----	------------	---------

第二节	银行决策的种类和层次	(131)
-----	------------	---------

第三节	银行决策的条件和原则	(142)
-----	------------	---------

第四节	银行决策的程序和方法	(152)
-----	------------	---------

第七章 银行的机构和组织

第一节	组织机构和经营管理	(170)
-----	-----------	---------

第二节	我国的银行机构	(176)
-----	---------	---------

第三节	银行机构的领导体制	(181)
-----	-----------	---------

第四节	网点配置和系统管理	(188)
-----	-----------	---------

第八章 银行的资金来源

第一节	资金来源和银行经营	(195)
-----	-----------	---------

第二节	自有资金、位位存款和居民储蓄	(200)
-----	----------------	---------

第三节	结算浮动资金、中间业务和暂收款项	(207)
-----	------------------	---------

第四节	新的筹资途径——积极负债	(212)
-----	--------------	---------

第九章 银行的资金运用

第一节	我国银行贷款的构成和发展变化	(219)
-----	----------------	---------

第二节	银行贷款的经济效益	(226)
-----	-----------	---------

第三节	银行的后备资金管理·····	(232)
-----	----------------	---------

第四节	银行资产经营的开拓和发展·····	(235)
-----	-------------------	---------

第十章 银行资金来源与运用的联合经营

第一节	我国社会主义银行的存贷关系·····	(247)
-----	--------------------	---------

第二节	我国银行资金来源的运用联合管理的历史回顾 ·····	(251)
-----	-------------------------------	---------

第三节	新时期我国银行资产和负债的联合经营··	(256)
-----	---------------------	---------

第四节	美国商业银行资产和负债联合经营的借鉴 ·····	(259)
-----	-----------------------------	---------

第十一章 我国的外汇管理和经营

第一节	我国外汇管理制度发展和改革·····	(265)
-----	--------------------	---------

第二节	我国外汇的宏观管理·····	(268)
-----	----------------	---------

第三节	人民币的汇价管理·····	(271)
-----	---------------	---------

第四节	利用外资的形式和管理·····	(277)
-----	-----------------	---------

第五节	外汇留成制度的改革和外汇市场的建立··	(288)
-----	---------------------	---------

第十二章 银行的财务管理

第一节	银行财务管理的意义、特点和内容·····	(293)
-----	----------------------	---------

第二节	我国银行的成本管理·····	(300)
-----	----------------	---------

第三节	改革银行成本管理的探索·····	(305)
-----	------------------	---------

第四节	银行的利润管理·····	(309)
-----	--------------	---------

第十三章 银行的劳动人事管理

第一节	银行劳动人事管理的意义和内容·····	(315)
-----	---------------------	---------

第二节	思想政治工作和物质鼓励·····	(318)
-----	------------------	---------

第三节	银行的劳动管理·····	(324)
-----	--------------	---------

第四节	银行的智力开发·····	(331)
-----	--------------	---------

第十四章 金融稽核和内部控制

- 第一节 金融内部稽核的意义和要求…………… (336)
- 第二节 金融稽核的内容…………… (339)
- 第三节 银行的内容控制制度…………… (349)

第十五章 银行的现代化管理

- 第一节 加强银行信息管理…………… (354)
- 第二节 电子计算机在银行现代化管理中的地位… (368)

第一章 社会主义经济和金融体制改革

在商品经济社会中，金融是社会经济体制的一个有机组成部分。不同的社会经济制度，客观上要求有与之相适应的金融体制。在同一社会制度下，由于社会经济体制的发展变化，金融体制也需要作相应的变革，反过来，金融体制的变革，同样影响着经济体制发展变化的过程。现阶段我国的社会主义经济，正通过对计划产品经济的不断变革而逐步转换为有计划的商品经济，与此同时，社会主义银行在国民经济中的地位和作用也随之而发生变化。为了使我国的社会主义金融能适应经济体制全面改革的步伐，更好地促进有计划商品经济以较快的速度，持续、稳定、协调地向前发展，就必须对计划产品经济下原有的金融体制进行改革。我国的金融体制改革既不宜超前，也不应滞后，必须与经济体制改革同步配套进行，因为它是整个经济改革的一个组成部份。

第一节 社会经济和金融体制

一、社会经济制度和金融体制

银行是商品货币经济发达的产物。在当今世界上，凡是存在着商品货币经济的社会，都一刻也离不开银行业的运营。经济制度决定金融体制，金融体制又反作用于经济制度，彼此之间是一种决定与被决定，作用和反作用的关系。

首先，自建立金融体制以来，经济制度即是金融体制的体

制基础。商品经济的发展客观上需要有相应的金融活动，金融体制是在商品经济不断发展的基础上逐步形成和完善起来的。任何金融活动都必须以商品的生产和交换为前提，都必须建筑在商品交易的基础之上。离开了商品经济的社会制度，所谓货币信用活动也就成了海市蜃楼，当然也就不可能存在任何金融体制了。

第二，金融体制是经济体制的一个有机组成部分。如果说经济体制是母系统，那末金融体制即是这一母系统之下的子系统。经济体制是社会一切经济关系的总和，而金融体制则主要反映与货币资金融通有关的经济关系。任何金融体制都处于一定的经济体制之中，是经济体制的一个不可分割的组成部分。

第三，经济制度的不同决定了金融体制的差异。因为金融体制总是依附于一定模式的经济制度。在不同的社会制度下，金融在社会经济体制中的地位、职能和作用不同，金融体制也就必然会存在着显著的区别。如以私有制为基础的资本主义金融体制，就明显区别于计划产品经济体制下的苏联金融体制；与有计划商品经济相适应的金融体制，就不同于单一计划经济条件下的金融体制。

以上三个方面只是从不同的角度阐述了经济制度对金融体制的决定性作用，但在它们的相互关系中、金融体制也绝非处于完全的被动状态，它对经济制度始终具有一定的积极促进或消极阻滞的能动作用，因为在商品经济制度下。社会再生产离不开资金的筹集和运用，扩大再生产也总是通过资金再生产表现出来的，因此，社会经济体制一时一刻也不能离开金融体制的运转。而资金筹集和融通的规模、流向的正确

与否以及资金运用效率的高低等等，对社会经济体制的发展都有着决定性的影响。

近年来，在金融体制和经济的关系上，国外学者提出了“金融压制和金融深化”的理论，E·S尤和R·麦金能认为：金融体制和经济增长之间有一种相互刺激和相互影响的关系。一方面，健全的金融制度能将储蓄资金有效地动员起来并引导到生产投资上来，以促进经济的发展；另一方面，蓬勃发展的经济则通过国民所得的提高和经济活动者对金融服务需求的增长而促进金融业的扩展。反之，则会变成恶性循环。这是对经济和金融关系的一种较为正确的论述。我国的金融理论界也正在筹划创建社会主义金融经济学，以专门研究社会主义金融在发展社会经济中的作用。

二、经济体制变化和金融体制改革

经济制度决定金融体制，并不等于说凡社会制度相同，金融体制也就完全雷同了。世界各国的实践证明，在同一社会制度下，由于经济结构的不同和经济管理体制的差别，使各国的金融体制色彩斑驳，各具特色。

如虽然同样都是资本主义的经济制度，但在金融体制上各国的差别则相当明显。美国实行的单一银行制度，以复合式中央银行体系以及对商业银行的双线管理制度等形成其特有的金融体制。与美国不同，英国则是以英格兰银行为核心的较为典型的资本主义金融体制，实行的是总分行制，主要商业银行在国内拥有众多的分支机构网。再如法国和联邦德国是两个毗邻的资本主义国家，但在金融体制上却存在着巨大的区别。在法国，占主导地位的是国有化银行，法兰西银行作为中央银行，在执行重大决策时需经财政部批准，而联

邦德国的中央银行德意志联邦银行则有很大的独立性，它可以不接受政府对该行发布的指示，当联邦政府与中央银行有分歧而不能取得协议时，政府只能提出推迟作出决定的要求，不能否决银行的决定。在世界的各资本主义国家几乎都实行中央银行体制的情况下，作为国际金融中心的卢森堡和新加坡则没有建立起相应的中央银行。同样，在苏联和东欧国家虽都以苏联的金融体制为基本模式，但各国又具有各自的特点，如匈牙利信贷政府委员会是金融体制的最高权力机构，而罗马尼亚则以直属部长会议的财政银行委员会为最高决策中心。

在相同的社会制度下，不但由于各国经济体制的区别而导致金融体制的差异，而且，即使在同一国家，由于经济体制的发展变化，也必然会引起金融体制的相应变革。如美国联邦储备制度建立于1913年，后七十年中美国社会经济体制的不断变化，金融体制几经变革，其中如1933年和1935年分别颁布的两个银行条例，1980年通过的新银行法，都是美国金融史上的重要立法，反映了美国金融体制的重大变化。虽然苏联的金融体制总的说来相对比较稳定，但经济体制发展必然要引起金融体制变革的规律不容违背，如1930年至1931年的信用改革，六十年代的局部改革等，就是一个有力的证明。

三、我国社会主义金融体制变革的历史回顾

我国的社会主义金融体制已经历了38年的发展过程。随着经济管理体制的变化和经济结构的调整，我国的金融体制也处于不断的演变之中。五十年代前期，是我国社会主义经济的形成时期，当时我们是带着银行进城的，中国人民银行

成立的时间，早于中华人民共和国建立的时间。为了医治战争的创伤，我们接收了官僚资本主义银行，改造私营行庄，普设国家银行机构。同时由于当时经济情况的需要，也保留了旧中国银行中的一些灵活有效的内容和方法，就很快制止了通货膨胀，解决了国家财政经济困难和促进了多种经济成分的发展。

生产资料的社会主义改造基本完成以后，由于受资金供给制和产品经济思想的影响，基本按照苏联三十年代金融模式，建立起一个高度集中统一的、以指令性计划和其他行政办法为主的金融管理体制。在当时的经济体制和其他有关历史条件下，这一金融体制在聚集资金、支持社会主义工业迅速发展等方面起到了重要的作用，尤其在六十年代初，对国民经济调整、巩固、充实、提高所发挥的作用更为显著。但这一完全依靠行政办法建立起来的金融管理体制，难以适应社会经济发展变化的客观要求，严重限制了银行职能作用的进一步发挥，日益趋于僵化，越来越成为全面发展社会主义商品经济的桎梏。

具有深远历史意义的党的十一届三中全会，开创了建设具有中国特色的社会主义新时期。在坚持四项基本原则的基础上，我国的社会主义经济通过不断深入的改革而日益趋向开放、搞活，作为经济体制一个有机组成部分的金融体制，也随之而进入了一个前所未有的深刻变革时期。如1979年2月恢复了中国农业银行；同年中国银行单独建立系统，成立保险公司，恢复和发展国内外保险业务；1983年建立了中国工商银行；1985年中国人民建设银行的信贷业务开始纳入银行体系等。1983年9月17日国务院发布关于中国人民银行专

门行使中央银行职能的决定，成为建设具有中国特色的社会主义金融体制的关键性一步。与此同时，我国的信贷、货币、外汇、保险、银行财务等等一系列具体金融业务，也在改革中日益冲破计划产品经济体制的框框，开始逐步适应社会主义商品经济发展的需要。因此，在我国，社会经济体制同样决定着金融体制改革的目标、方向和步骤，但是，几年来我国金融体制改革虽然取得了很大成绩，也只能算是一个开端，因为经济改革是长期的，金融体制改革的路子还很长，任务非常艰巨。为了使我国的金融改革能沿着正确的方向稳步前进，我们必须对新时期我国的社会主义经济有一个全面而正确的认识。

第二节 新时期我国银行 地位、职能和作用的变化

一、新时期我国的社会主义经济

当今世界存在着两种截然不同的经济模式：一种是以苏联为代表的计划产品经济模式；另一种则是以美、英等国为典型的现代资本主义商品经济模式。这两种模式各有利弊、又都存在着一些难以克服矛盾。因此，如何根据各自不同的历史条件和生产力发展水平，探索和开拓最有利于本国经济发展的经济体制，可以说是世界各国人民所面临的共同任务。

我国的社会主义经济体制，基本上是按照苏联的计划产品经济模式而建立起来的。究其原因：第一，由于长期受斯大林和苏联经济界关于商品理论的思想束缚，认为商品货币关系是资本主义特有的范畴，与此相反，社会主义只能是产品生产或至多是带有“商品外壳”的产品生产，认为社会主

义只能是计划经济，价值规律和市场调节与社会主义不相容，必须严加约束和限制。第二，由于我国的生产力比较落后，在广大农村中自然经济居于主导地位，小农经济的习惯势力影响深远，对商品经济有一种必然的排斥力，为直接的产品分配提供了温床。第三，处于长期革命战争环境中的革命根据地，实行的是带有军事共产主义性质的产品供给制，其影响十分深远。第四，加上由于“大跃进”和“文化大革命”，更使极“左”的思潮泛滥，认为商品经济是产生资产阶级的土壤，发展商品生产和货币交换必然会导致资本主义复辟等等。因此，计划产品经济体制在我国的建立，具有一定的历史必然性，而且，三十多年的实践证明，这一体制由于是建立在社会主义公有制的基础之上，还具有资本主义商品经济所无法比拟的优越性。但是，在计划产品经济体制下，由于排斥商品货币关系和严格限制价值规律的作用，使我国的生产关系脱离了生产力发展的实际水平，束缚了我国社会生产力合理、健康和高效率地发展。

以公有制为基础的社会主义经济，基本特征是计划经济，这是必须肯定的。但计划经济不等于就是产品经济，它的形式应该根据社会主义经济的不同阶段，有所不同。在我国的社会生产力还没有高度发达，社会财富尚欠丰富的条件下，只有商品货币关系才是有利于社会生产力进一步健康合理发展的唯一模式。也就是说，当我们的精神文明建设和物质文明建设还没有达到共产主义的高度，在世界上绝大多数国家都是实行商品经济的环境下，我国的社会主义经济就不能实行产品经济，而只能实行商品经济。

在社会主义条件下，商品经济和计划经济不是绝对排斥