

金融体制改革与 商业银行经营

赵海宽 张德宝 主编

中国经济出版社

96
F832.1
41
2

金融体制改革与 商业银行经营

丛书主编 赵海宽
分卷主编 张德宝

XAC77/13



3 0133 6113 8



中国经济出版社

C

303000

(京)新登字 079 号

责任编辑:孙 岩 侯 明

封面设计:高书精

金融体制改革与商业银行经营

赵海宽 张德宝 编著

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

北京彩虹印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 14.25印张 31.2千字

1995年4月第1版 1995年4月第1次印刷

印数:00,001—5000

ISBN 7-5017-3485-2/F·2513

定价:16.80元

《金融体制改革与商业银行经营》
中国银行卷编辑委员会

主 任:周小川

副主任:张德宝 郑鸣雁 陶礼明

刘德芳 梁宝忠 刘覲军

刘卫锋 高连亭

主 编:张德宝

副主编:刘庆顺 冼茂魁 王卫星

杨文杰 袁 忠

编 委:林绍聪 林杜祥 王用长

程德刚 彭措多吉 卜瑞利

周华华 李华亮 董晓陶

前 言

《金融体制改革与商业银行经营》是一部经济理论专著。著作者中有经济界、金融界的专家学者,更多的是有相当学识水平和丰富实践经验的金融管理人员。文章从不同侧面研究探讨了金融体制改革的历程及成功经验,分析介绍了商业银行的发展状况和经营特色,我国专业银行向商业银行转轨的途径和方法;对金融体制改革前景进行了宏观展望,并对国有商业银行如何面向二十一世纪提出了科学设想。这对金融系统各级领导和专业工作人员了解国家金融改革现状与发展趋势,借鉴兄弟单位的有益经验,改进和完善自己的工作;对企业经营管理、财会、营销等有关人员全面了解商业银行经营特色以及与企业经营密切相关的金融业务知识;更有效地运用银行在经济发展中的杠杆作用,加速自身发展,都有较好的指导作用。

本书具有较强的理论性、知识性、实践性和可操作性,特别适合金融系统干部职工和企业经营管理、财会、营销等有关人员阅读。

编 者

1995. 3.

目 录

第一章 金融体制改革势在必行

转换银行经营机制的新思考·····	戴乾定(3)
转换银行经营机制关键在转换管理手段·····	刘绮华(9)
有关转换经营机制的几个问题·····	张玉峻(13)
转换经营机制 迎接市场挑战·····	王鸿乔等(19)
中国银行发展战略论·····	杨 睿(25)
论专业银行向商业银行转轨·····	张忠如(32)
基层中行转换经营机制思考·····	刘赜军(37)
适应市场经济要求 加快经营机制转换·····	林杜祥(41)
从“复关”谈中国银行向商业银行过渡·····	邓晓军(50)
中国银行转换经营机制的思考·····	赵炳申(54)
专业银行改革的现实思考·····	袁 忠(60)
明晰产权关系 加快专业银行商业化进程·····	王用长(65)
特区专业银行要向商业银行转换·····	沈茂魁(68)
专业银行向国有商业银行转轨的工作思考 ·····	张子荣 郭晋安(72)
“辖内两制”——银行转换经营机制的有效途径 ·····	蒋新春(79)
向商业银行转变的模式构想及难点分析·····	许艳青(84)

论向商业银行转变的前提·····	康学赋(87)
谈专业银行转换经营机制·····	胡云杰(91)
“一国两币”论·····	王亿钧(96)

第二章 改善银行经营 参与市场竞争

强化管理 提高效益 健全和完善向商业银行 转化的内部机制·····	刘庆顺(103)
转变观念 加强管理 练好内功 强化服务 ·····	马岳根(108)
中国银行转制中的几个理论和实践问题探析 ·····	范显雄(113)
中国银行支持外贸体制改革方略探究 ·····	马西炳 才国安(119)
商业银行应旗帜鲜明地坚持收益性原则·····	曾思礼(124)
财务制度改革与中行机制转换·····	杨 宁(128)
强化经济核算观念改革内部管理机制·····	肖能德(134)
中行向商业银行转化的难点及其对策·····	王卫星(139)
基层专业银行转换经营机制的对策·····	熊尤珍(145)
做好转换经营机制工作之对策·····	陈 东(151)
专业银行向商业银行转变的思考·····	雷明远(156)
建立与市场相适应的银行经营机制·····	王启涛(160)
转换经营机制的难点与对策·····	黄美璋(164)
中行转换机制观念谈·····	冯标文(167)
专业银行转换经营机制的难点及措施·····	王晓冬(170)
基层行商业化经营难点及对策·····	王金泉(174)
专业银行过渡到国有商业银行的难点·····	李华昌(177)
面对社会主义市场经济 探索县级中国银行的	

发展.....	魏中善(181)
积极稳健地迈向国有商业银行.....	吴承行(188)
客户发展论.....	张树森(193)

第三章 加强内部管理 提高信贷资产质量

论建立贷款风险防范机制.....	程德刚(199)
谈信贷工作向商业银行的转化接轨.....	李金林(206)
论专业银行推行资产负债管理.....	庄永坚(212)
加强内部管理 转换运行机制	孙建辉(217)
“转轨”时如何发挥稽核作用.....	林绍聪 凌科宏(222)
论商业银行风险资产的管理.....	姚文学 李法江(228)
论专业银行企业化.....	周华华(233)
我国专业银行资产负债比例管理存在的问题及 对策.....	王培辉(238)
转换经营机制 促进业务多样化.....	李兴忠(243)
专业银行商业化转变的思路.....	廖建光(248)
基层行“转轨期”的信贷管理.....	董晓陶(251)
基层行处会计工作改革浅议.....	陈利山(255)
如何做好“转轨”的资金准备.....	朱凤娟(258)
浅谈基层行控制信贷风险.....	柳庆会(261)
抓好信贷管理是县支行发展的基础.....	孙焕臣(264)
浅谈基层专业银行的资产负债管理.....	蒋志明(268)
企业存款应实行承包管理.....	中国安(272)
实行贷款限额下的资产负债比例管理面临的问 题及对策.....	刘生显(275)
浅谈如何制定放款方针.....	孙 荪(280)

第四章 突出地域优势 增强自身实力

对不发达地区商业银行发展的思考·····	白云奇(285)
特区中行要尽快向商业银行转化·····	章志新(290)
民族地方中国银行如何向国有商业银行转换 ·····	彭措多吉(296)
民族地区专业银行商业化改革的难点及对策 ·····	白雁 霍龙(301)
中国银行推行资产负债比例管理存在的问题及 对策·····	高武学 谭目杰(308)
中行二级分支行转换经营机制应注意的问题 ·····	沈茂莹 任宝龙(313)
内地中国银行在向国有商业银行转轨中的劣势 及对策·····	郭崇汾 孙存良(318)
县支行“转轨”的途径·····	王旭东(326)
内地基层商业银行经营方略浅议·····	卜瑞利(329)
基层行转换机制的难点与对策·····	方正伟(334)
浅谈内地县级中行的业务拓展途径·····	岳定准(339)
县支行应加强成本管理 注重自身效益·····	张梅(342)
浅谈内地中行业务拓展·····	陈海帆(346)
市场经济下县支行的经营与管理·····	田占友(349)
对县级支行发展的思考·····	魏东赞(353)
县支行向商业银行转变之我见·····	刘新平(356)
县支行如何面向市场经济·····	韩连义(359)
基层行如何在竞争中拓展·····	刘长海(363)
关于内地中行向国有商业银行过渡的思考·····	韦民骥(366)

第五章·加速人才培养 迎接未来挑战

21 世纪的挑战——浅议中行向商业银行转轨中

- 人才的培养和使用..... 张德宝(373)
- 人才战略是中国银行向商业银行转变迈出开拓
性一步的战略选择..... 李忠泽 贾志文(381)
- 转换中行经营机制的几点思考..... 张存忠(387)
- 谈谈中国银行向商业银行转换的若干问题..... 黄 真(393)
- 关于政策性业务和商业性业务的划分问题..... 韩久成(399)
- 市场经济体制下中行业务开拓的思考..... 郑国雨(405)
- 中行业务发展取向..... 商世文(412)
- 实施国有专业银行向现代商业银行转换的若干
思路..... 尹全洲 申树华(417)
- 坚持正确选用人才 促进中行业务发展..... 李华亮(423)
- 激发工作热情 促进金融改革..... 林国治(428)
- 关于从严治行与激励机制的思考..... 刘 新(431)
- 在经济发达地区建立全资附属行设想
..... 李祖成 刘文华(435)

第一章

金融体制改革 势在必行



转换银行经营机制的新思考

戴乾定

中国国际金融学会和江西国际金融学会联合举办的以中行经营机制转换为主题的研讨会，是一次具有现实意义，理论联系实际的会议，许多同志的论文提出了不少好的见解，丰富了我的认识，也启发了新的探索，引出一些新的思考。

一、社会主义市场经济条件下，国有商业银行的任务、职能作用是什么？中国银行又应扮演什么角色？

现在我们已经明确，包括中国银行在内的国家专业银行要向国有商业银行转变，这是改革的方向，要问变成国有商业银行是为什么？答是为了转换经营机制（实现“六自”），但是要进一步问，转换经营机制又是为了什么？一般说法，是为了深化改革的需要，为了发展社会主义市场经济的需要，虽然从大道理上讲也算正确，但是总感到有些笼统、模糊。

国有企业转换经营机制是为了增强企业活力，提高企业经济效益，核心是建立企业内部激励机制。那么，国家专业银行转换经营机制其目的不是也同国有企业一样？有的认为，既然是要办成企业化的商业银行，就应该与其它国有企业在转换经营机制方面没有根本差别，所不同的只是它的经营对象是货币及信用业务，是一种特殊商品，因此，今后包括中国银

行在内的银行经营机制转换,应该是以提高效益为中心,以追逐利润为目标。理由是,首先在市场经济下,任何企业都应力争以最小投入获取最大产出为经营目标;其次,企业扩大了利润,社会也就增加了财富,企业经济效益与社会效益是一致的。那么,是不是由此可以得出结论,社会主义市场经济下,国有商业银行的任务就是盈利呢?从实际情况看来,上述道理恐怕也只看到了事物的一面,还要看到另一面。

在今年年初全国银行分行行长、保险分公司总经理会议上明确提出,要加快金融改革,转换专业银行经营机制,使它们既承担国家宏观调控任务,又实行企业化的经营,逐步做到“六自”。最近召开的全国金融工作会议,又强调加强宏观调控,要求银行必须根据产业政策,迅速调整资金的投向,确保工农业生产和基础设施建设的需要,促进国民经济持续、稳定的发展。上述国家明确的方针政策说明,第一,国家宏观调控不只是中央银行——人民银行的任務,也是各专业银行要共同承担的国家任务,中国银行自然也不例外。这一任务的确立也就限定了转换经营机制的专业银行还不能把盈利作为唯一目的。第二,社会主义市场经济下的商业银行,可以学习借鉴西方商业银行没有国家宏观调控的任务,一般也不承担贯彻执行国家产业政策的义务。但我们的国情不同,西方的模式不完全适用。

国家赋予专业银行的任务,或者说,国家要求专业银行在建立和发展社会主义市场经济中扮演的角色,发挥的作用,明确了专业银行改革的方向。专业银行向商业银行转变的“六自”经营机制的实行,不能不受这一任务要求的制约。同样地,中国银行如何转变经营机制,不能不考虑国家在新时期中对中国银行所规定的具体任务要求和这一基本前提。中国银行

在历史上一一直是国家的外汇外贸专业银行,国家实行开放政策后,成为引进外资的主渠道,在今后金融体系进一步改革以及向商业银行的转变中,中国银行将承担什么任务,发挥什么样的作用呢?显然,对不同的任务可以有不同的经营方针和机制,西方市场经济国家商业银行的经营机制是适应追逐利润这一根本任务,目标比较单纯,而我们的国有商业银行不仅要讲求经济效益而且要承担国家赋予的多重任务,经营机制的转换比起西方市场经济的商业银行可能就要复杂得多。

二、国有商业银行能实现怎样的自主?

许多同志认为要转换经营机制,逐步做到“六自”,核心是自主经营。这不无道理,企业转换经营机制“条例”,中心一点就是企业生产经营自主权。要使银行实行企业化经营,不仅需要增强活力,提高效益,同时也需要落实商业银行的自主经营权,建立和完善激励机制。

自主经营对国有商业银行很重要,但又是个难题。

专业银行要求实现“六自”转换经营机制,与国有企业“四自”转换经营机制内容基本上是一样的,但是银行作为经营货币信用这种特殊商品的国有企业,与一般的企业又有很大的不同。银行在国民经济中的地位和影响比一般企业,如一个工厂或一家贸易公司有更重要的意义。人们把金融形容为“命脉”,把货币流通形容为“血液”,无非都是强调它关系重大,会影响到经济全局。由于这种重要性,根据我国的实际情况和金融改革的特点,我们国有商业银行(原来的专业银行)作为金融体系中的主体,要承担国家宏观调控的任务,这一任务又是在中央银行的领导下来完成的。在这样的情况下,国有商业银行的自主经营必然要服从于银行的所有者——国家规定的任

务要求,并受这种金融管理体制的制约。在西方市场经济下的商业银行当然完全是另一种情况。它可以根据产权所有者(股东大会)和经营者(董事会)的决策独立自主地经营。它们与中央银行之间的关系也不同于领导与被领导的关系。我们的国有商业银行当然不可能有这样高度的经营自主权。

我们的国有商业银行既要承担国家宏观调控任务,又要实行企业化经营。在政企关系还交融难分的两重性职能情况下,自主经营的问题就比较复杂。另外,多年来未能解决的行政干预贷款问题亦是银行自主经营中一个难题。只要银行在人们思想观念上和行政组织架构中还继续被看作是政府组织经济的一个组成部分,上述情况就较难改变。除非政府职能和银行间接调控能力等改革措施取得较大进展,亦即其它方面的配套改革使外部环境条件有了实质性变化后才能得到改进。

还有一点需要考虑的是,不论我们国有专业银行或是国有商业银行,国家都是产权所有者,银行都要按国家的决策办事。政策仍会渗透到银行业务各个方面。从实际情况看,的确很难严格划清政策性业务与非政策性业务的界线。因此,正是由于我国银行业务活动的政策性强的特殊性,在经济体制改革中,各方面实行权力下放,经济活动的管理由集中到分散化变革的同时,唯独在金融领域的货币政策和管理还仍需相对集中,加强宏观调控,以保持整个国民经济稳定的有秩序的发展。从这个意义上讲,对国有银行的要求与一般国有企业亦是不相同的,在产权关系上要做到像企业那样使所有权与经营权完全分离看来亦不实际。

中国银行的海外行与国内行情况又有所不同。它们基本上按西方商业银行模式,按市场规律进行经营活动,在当地市

市场经济国家金融法令管辖范围内,海外行享有业务决策等各方面的经营自主权,可以说已经实现了所有权与经营权的分离。在保证对国家资产负责的原则下,海外行经理能做到自主经营。当然,总行有一定的方针、原则和授权范围,但这并不妨碍海外行总经理面对瞬息万变的市场行使其经营决策权。这些与西方市场经济中的商业银行经营管理机制是相同的。他们在海外,没有宏观调控任务的压力,受不到行政的干预,也没有中央银行的直接调控或规模管理的限制。盈亏、竞争、风险约束等观念比较强。如果这就是我们讨论专业银行向商业银行转化时所希望的模式,那么,中国银行海外行经验就可以搬来运用,但是没有上述有关的外部条件,也仍然难以做到这样的自主经营。

三、转换经营机制需要解决什么主要问题?

转换国有企业经营机制,使之成为“四自”的法人主体,主要针对的是大量企业效益不高,亏损严重的问题。目标明确,针对性亦强。现在提出国有专业银行亦要转换机制,实现“六自”主要针对的又是些什么问题呢?专业银行与企业不一样,主要不是效益和亏损的问题。实际上,有的还是盈利单位,上缴还不少,所以从银行的情况看,转换经营机制的主要目标或重点与企业并不完全一样。从我们实际情况来看银行转换经营机制最需要解决的可能是使银行摆脱承担的财政职能(这是过去体制下财银划分不清的积习造成的)而成为真正的银行。财政向银行的透支,企业新老亏损,(包括部分政策性亏损占用银行贷款)等都使银行信贷承担了财政性支出。最近暴露的一些地方和单位乱集资、乱拆借,过度扩大投资规模,或者投向各开发区和房地产市场。这其中相当部分实质上也是把