

金融经营管理从论

王伟主编



金融经营 管理丛论

主 编:王 伟

副主编:朱立芳 张文欣 孔庆才

吴连海 惠世明

编 委:呼聚明 陈新建

马德勤 张守诚

潘文洲

总策划:王东元

中国青年出版社

(京)新登字 083 号

责任编辑:冈 宁

封面设计:孙凤娣

图书在版编目(CIP)数据

金融经营管理丛论/王伟主编. —北京:中国青年出版社,1998.5

ISBN 7-5006-3049-2

I. 金… I. 王… III. 金融-财政管理-研究-中国-文集 IV. F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 12600 号

*

中国青年出版社出版 发行

社址:北京东四 12 条 21 号 邮政编码:100708

北京运河印刷厂印刷 新华书店经销

*

850×1168 1/32 12.75 印张 2 插页 300 千字

1998 年 5 月北京第 1 版 1998 年 5 月北京第 1 次印刷

印数 1—3300 册 定价:25.00 元

1B

目 录

关于欠发达地区农行大力开发劳务收入

存款的思考..... 王志祥(1)

对提高农行经营效益问题的研究..... 张守朋(9)

市区农信社组织资金中的难点及对策 张文欣 陈新建(14)

农信社防范风险的主要途径在于完善

内控机制..... 王天赐 郭 俊(19)

农村信用社管理体制改革的探讨..... 王 伟 朱立芳(25)

当前金融风险的成因与对策建议..... 惠世明(31)

企业改制与金融取向初探..... 翁洪江(38)

关于提高商行经营管理水平的思考..... 王自发 王岩霞(46)

浅谈农信社支持乡镇企业集约化经营的着力点 贺新华(51)

改革基层行、处门市营业模式的构想 孙成军(55)

浅谈主办银行制度试行以来的偏差及其矫正..... 李中苏(61)

信用卡风险防范浅说..... 张瑞波(66)

农信社对接管的抵押财产亟待加强管理..... 朱雪明(70)

商业银行基层行经营方针初探..... 潘文洲(72)

关于贷款风险管理的思考..... 刘君峰(76)

试论支持农村经济与农信社自我发展	马德勤	毕弘龙(82)
谈企业逃债的“症状表现”及“诊治疗方”		
.....	孙成军	张怀国(89)
企业改制给信贷管理带来的难点与对策	徐维华	(95)
浅议基层处所领导者的素质和工作方法	黄中立	(102)
对新时期企业思想政治工作的认识	单继茂	(107)
浅谈经济信息在农村信贷中的作用	王明军	舒广军(114)
对顶岗代办人员管理和使用的几点建议	张林峰	(119)
坚持群众意识是领导者的立足之本	孔庆才	(123)
企业破产对银行资产质量影响的稽核		
调查报告	相鼎照	孙传文(128)
转变农信社信贷经营方式的思考	丁如亢	钟红涛(134)
增强金融企业凝聚力之我见	李正国	(141)
央行降息对农信社经营的影响		
.....	刘泽亮	王伟
		朱立芳(146)
农信社在金融竞争中的策略选择	白惠月	(152)
维护金融秩序重在坚持严格执法	刘建友	陈继中(157)
对当前企业改革与信贷资产保全问题的		
研究与思考	宋庆法	(161)
新形势下稽核工作存在的问题与对策		
.....	庄会民	严维青(167)
关于深化农行人事用工分配制度改革		
的思考	黄中安	陶国斌
		胡学军(174)
金融业的电脑犯罪与防范	庄会民	燕文
		张同玉(183)
聘任年轻主任要处理好四个关系	张景平	尹颖(188)
保证信贷资金安全营运的有效途径	王茂波	(191)
规范竞争行为 保护金融企业规范化运行		
.....	杨兴辉	牟胜
		刘宇(196)

粮食企业信贷资金管理的难点及对策

..... 李德安 尤昌银(201)

基层农行会计风险防范浅析..... 刘 宇(205)

对在企业改制中保全信用社信贷资产

情况的调查..... 陈佰伟 周 敏(212)

企业改制对农行信贷管理的影响与对策

..... 刘景祥 许 光(215)

农信社走合作制道路的困难与对策..... 刘建友 任金海(221)

加强精神文明建设 塑造农行崭新形象..... 公维进(228)

试论发挥农业发展银行会计的职能作用..... 吴连海(233)

防范风险 加强执法监察势在必行..... 陈 勇 丁文献(243)

企业文化建设对银行业发展的作用..... 高宝华(248)

健全内控机制 防范金融风险..... 侯成萍(250)

企业债务重组与银行化解不良资产的

模式选择..... 丁剑波 刘玉国(256)

建立借款企业经济活动分析综合评分

办法的设想..... 李向群 孙宗刚(261)

从对公存款客户分布看对公存款存在的

问题及对策..... 丁晓冬 王新群 王松根(267)

农信社防范信贷风险的措施..... 杨宏彬 杨宏伟(271)

农行山区支行发展障碍与经营策略

..... 赵 伟 杨志彬 武玉军(274)

强化管理:农信社改革发展的重要课题 贺新华(281)

“三位一体”协调联动盘活银行信贷资产..... 肖爱民(288)

当前集体农业贷款的风险规避与着力点

调整..... 肖玉生 刘谢武 王季智 呼聚明(295)

新形势下金融犯罪的特征根源及防范对策..... 相顺永(304)

防范化解信贷风险 落实保全信贷资产

- 杜金国 唐 波(311)
- 转变经营观念 增强经济效益..... 刘金玉(320)
- 农信社企业文化建设刍议..... 刘存玲(326)
- 对塑造农信社整体形象的思考..... 吴建军(330)
- 农信社当前运行中的问题与对策..... 张成伟(334)
- 试论农业政策性银行信贷资金运用趋势..... 李德安(336)
- 关于构建农行内控机制的几点设想..... 刘 波(340)
- 强化信贷管理 促进效益增长..... 王东祥 陈金祥(345)
- 论农行客户群体的调整与优化..... 董拓柱 张 军(351)
- 目前结算中的突出问题及改进建议..... 周全礼 杨金山(359)
- 试论农发行形象塑造与加强精神文明建设
- 吴连海 邵继英 任运华(363)
- 金融企业文化“软件”建设初探..... 魏学文(368)
- 现金统计制度执行过程中存在的问题及
- 改进建议..... 方自豪 蒋晓华(373)
- 当前银行储蓄面临的难点及对策..... 唐向阳 文桂花(376)
- 储蓄所经营本量利数据模型分析
- 邵泽国 吴国栋 杨然青(382)
- 对农业银行机构改革的调查与思考..... 王中乃 冯建忠(392)

关于欠发达地区农行大力开发 劳务收入存款的思考

王志祥

区域经济发展的不均衡性和农村剩余劳动力的客观存在,使农村大量富余人员到经济发达地区务工(即劳务输出)成为欠发达地区经济发展的一种新趋势,且成为农村经济的第三大产业支柱,而外出打工人员所获得的劳务收入已构成农村收入的主体和重要组成部分。如何适应农村资金流向的变化和农村收入格局的调整,矫正农业银行组织资金策略,大力开发劳务收入存款,拓宽农行筹资空间,已现实地摆在农业银行面前。

一、开发劳务收入存款的必要性和可行性分析

大力开发劳务收入存款是认真分析农业银行组织资金现状,客观比较农业银行组织资金优势,以及对农村劳务收入进行详尽摸底算帐之后所作出的必然性选择和战略性决策。

(一)必要性分析

1、劳务收入蕴藏总量大,大力开发劳务收入存款是消除农村金融体制重组对农行资金实力冲击的最紧迫、最现实选择。农村金融体系由“三位一体”重构为“三足鼎立”后,导致农村资金总量减少,吸纳能力削弱是显而易见的。农业银行要减缓这种冲击和影响,必须另辟蹊径,开拓新的资金来源渠道,而大力开发劳务收入存款无疑是一个现实途径。以黄冈市为例,每年

外出季节性打工人员 40 万人,常年性打工人员 60 万人,号称百万大军,年打工收入在 20 亿元左右,倘若按 20~30% 收存进农行,年可组织存款 4~6 亿元,相当于黄冈市农行年存款净增额的 80~120%。

2、劳务收入存款成本低,大力开发劳务收入存款是优化负债结构,提高经营效益的最重要、最有效途径。当前,一方面,金融秩序不顺,高息存款泛滥成灾;另一方面,农村金融体制重组后,农行信贷载体质量下降,企业对公存款萎缩,农业银行利用代理农副产品收购和管理农村信用社的优势组织低成本储蓄存款渠道变窄,导致农业银行资金成本居高不下,负债结构日趋恶化。劳务收入存款不仅总量可观,而且廉价、稳定,劳务资金在汇划途中是低利率结算资金,转存或支取后,也形成了一个相对稳定的活期储蓄余额。大力开发劳务收入存款对改善农行负债结构的作用显然不可低估。

3、劳务收入存款潜在收益高,大力开发劳务收入存款是拓展农行业务领域的战略性、长期性决策。大力开发劳务收入存款不仅可以获得稳定的、低成本资金来源,可以增加劳务资金汇出行的手续费收入,为农行带来直接的经济效益,而且为农行创造许多无形的、间接收益。一方面可以带动农行代收代付业务、金穗信用卡、储蓄卡、电子联行等中间业务、新业务发展,有效地消化农行富余人员;更重要的一方面是农行可以通过开办劳务收入存款业务,扩大农行的社会知名度和社会影响,增加打工人员与农行的交往,为农行争取优质、高效的信贷客户,盘活农村小额农贷奠定基础。因此,从长远看,大力开发劳务收入存款是农行发挥链条效应,巩固农村阵地,拓展业务空间的发展大计和准确切入口。

(二)可行性分析

大力开发劳务收入存款不仅具有经营上的现实必要性,发

展上的深远历史性,而且具备农行独有的可行性。

1、打工人员有开办劳务收入存款的迫切要求。打工人员多远离家乡,居住简陋,携带资金回家既不安全又不及时,而自己保管又不方便,资金到手后,为避免抢盗,急于找一个安全可靠的保管场所;另一方面,打工人员普遍存在怕露富的思想,以免家人伸手要钱,亲戚上门借款,并成为不法分子作案的目标。因而,打工人员迫切需要一种安全、保密的资金保管方式,而劳务收入存款恰好具有这两大特性,迎合了打工人员的需求。

2、农行有开办劳务收入存款的经验。目前,全省有不少分支行在着手进行开办劳务收入存款的尝试,如黄冈市农行制订了《劳务收入存款管理方法》,采取了立足本地收储和到打工地现场收储等多种行之有效的收存措施,出台了代务工人员开立储蓄帐户、代送款上门、发放差旅费贷款等一系列优惠、便利政策,也找准了开发劳务收入存款的薄弱环节和难点之处,初步积累了一些经验。

3、农行拥有开发劳务收入存款独特的优势。与其他国有商业银行和农村信用社相比,农业银行开发劳务收入存款具有许多特有的、他行无法比拟的优势:一是经营网络优势。农业银行既没有其他商业银行一样将机构片面定格于城市,也没有如同农村信用社一样完全局限于农村,而是实行城乡开通,城乡互补的机构定位,网点遍布城乡各地,具有开发劳务收入存款的健全网络组织。二是结算工具优势。目前农行开办了信用卡、电子汇兑、个人银行汇款、储蓄异地托收等功能齐全、手续便利、传递快捷,可供务工人员灵活选择的结算工具,较之邮政汇款而言,具有收费低、到帐时间快、能确保现金供应等优点。三是业务基础优势。农业银行不仅有开办劳务收入存款的经验,而且有开立邮政汇兑帐户、供应汇兑资金的业务习惯,拥有一大批熟悉农村情况,长期服务于农村、农业、农民的基层干部队伍。四是整

体功能优势。农业银行作为拥有许多分支机构的庞大系统,开办劳务收入存款可以得到异地农行的配合和支持,形成开发劳务收入存款的整体合力。五是信誉基础优势。农业银行由于经营网点多、结算功能全、服务质量优,较之其他国有商业银行及非银行金融机构具有更好的社会信誉和形象基础。

4、农行开发劳务收入存款具有广阔的前景。城乡经济“二元化”的格局在中国相当长的一段时期内还将存在。这决定了劳务输出将是一种长期的,而非偶然的、短期现象。从现有劳务输出人员数量及所获得的劳务收入看,劳务输出已成为农村不可缺少的一个重要产业支柱,而劳务收入则已成为农村一个新型经济财源,在整个农村收入中所占比重极大,劳务输出已制衡着农村资金流向和农村收入格局的调整。农村银行只要抓住有利机遇,实施正确策略,开发劳务收入存款将具有广阔的前景和巨大的潜力。

二、开发劳务收入存款的策略和措施

1、切实强化对开发劳务收入存款的组织领导和思想认识。劳务收入存款具有蕴藏总量大、存款成本低、潜在效益高的特点,而农业银行组织劳务收入存款独具点多面广的优势。因此,农业银行要把大力开发劳务收入存款作为开拓农村储源,拓宽农村筹资空间的切入点来抓,作为巩固农村金融阵地,拓展农村金融业务的突破口来抓,进行重要的战略研究和详细的战略规划,由主要负责人牵头、指定专管部门、配备专司人员齐抓共管,切实把开发劳务收入存款一抓到底、抓出实效。

2、紧紧把住劳务收入存款的组织环节。(1)全方位地进行宣传发动工作。一方面要充分利用广播、电视、报纸等宣传媒体,广造舆论抓宣传,全方位地介绍劳务收入存款的有关知识,介绍农行先进的结算工具和优良的结算服务,宣传参加劳务收

人存款利国便己的种种好处,让打工人员了解农行开办劳务收入存款信息,掌握劳务收入存款知识,自觉地参加劳务收入存款;另一方面要积极与用工单位、务工人员家属取得联系,派出专人专班深入到打工人员集中地、打工人员家乡,散发宣传资料、宣传卡片,张贴宣传标语,搞好上门服务宣传,将宣传工作做到村,上门服务做到组,资料卡片送到户。(2)深入细致地做好劳务输出摸底探源、建档签约工作。针对劳务人员输出的自发性、分散性和流动性强的特点,采取上下结合,内外结合的办法,深入调查摸底。一是要深入村组与村组干部联系,摸清富余劳动力情况及务工信息,包括务工人员的数量、地址等;二是要积极与劳务输出管理部门联系,掌握劳务输出信息和发展趋势;三是深入到劳务输出地调查。在调查摸底的基础上分层次、分村组、分类别建立劳务输出人员档案,翔实记录外出务工人员姓名、年龄、住址、工种、通讯地址、收入、输出前存贷情况,并与劳务人员签订存款预约协议,然后分门别类归档保管,做到一户一卡,一村一档,奠定开发劳务收入存款的基础。(3)有效地疏通劳务资金的结算汇路。如何保证劳务资金迅捷、安全地汇存在农行,并及时送达农户手中是组织劳务收入存款的关键环节。农业银行应充分发挥结算功能齐全、结算手段繁多的优势,灵活多样、因地制宜地推行不同汇款方式,将劳务资金“拦源截尾”,收存进行。一是对于汇入、汇出行均已开通电子联行的单位,应统一实行电子汇兑结算,特别是汇入行应准确、快捷地做好转汇和送达工作,以保证汇款资金及时到帐。二是对于已开通手工全国联行,但未办理电子汇兑业务的单位应大力推行个人银行汇款。三是对于劳务人员在打工地的存款可以动员其家属办理储蓄异地托收。四是对于信誉度高,资金往来频繁的劳务人员可以发行信用卡,通过信用卡结算,特别是“万事顺”信用卡和“储蓄卡”开通后,更应发挥“电子货币”的优势,方便劳务人员就

地转存。五是对于汇款习惯难以改变,仍大量实行邮政汇兑的地方,营业所应抽调力量主动承担代理送达邮政汇票,代理兑付汇款资金的工作,用竭诚服务来引导打工人员改“邮汇”为“银汇”。

3、努力对劳务人员提供多功能的优质服务。劳务收入存款是一项牵一发而动全身的系统工作。为了把该项工作做细、做好,农业银行应为务工人员提供全方位、多功能的优质服务。一是提供用工信息服务。建立起劳务输出信息网络,积极为意向外出务工人员找门路。二是注重信贷优先扶持。按照“先予后取”的原则和贷款管理制度,对外出务工人员发放小额差旅费贷款;对劳务输出人员家庭临时生活困难和生产周转需要发放短期支持性贷款;对外出承包工头,在流动资金周转不灵时,视其信用等级和经营状况,发放一定的资产抵押贷款等。三是推行便民结算服务。对汇存人员免收汇兑费用,电话联系费用由银行报销,存款本息和贷款送到户,预约收存还贷合同签订户,收存收贷到户,汇款通知送到户;在途资金中转所处不积压,存款所在地农行即时将存款入帐、不搁置,汇款通知及时送到储户手中、不无故拖延,储户取现、银行不因转帐而拒付等。

4、进一步健全和完善开发劳务收入存款的管理办法。一是要制订统一的劳务收入存款管理办法,规范劳务收入存款的操作规程,使劳务收入存款向制度化、规范化方向迈进。二是要建立劳务收入存款目标激励机制。对劳务收入存款要实行目标管理,规定开户面达到80%以上,劳务收入到帐率达到60%以上,月均吸纳存款占劳务收入的20%以上,分区域、分单位下达目标任务,设置劳动收入表外帐务体系,按月实行专项报表,并与个人工资、奖金挂钩。三是推行劳务收入存款工作责任制。全面推行“行长包片、科室包点、职工包关键人”的工作责任制,按务工人员地域、划分成片、辖地为点,实行村组户落实到人,层层

签订合同,并确定联系人员数、存款额度、存款方式,定期组织检查考核,对组织劳务收入存款有突出贡献的人员和单位予以专项奖励。

三、开发劳务收入存款应解决的几个问题

1、农业银行应注意与邮电部门搞好协调联系。鉴于劳务资金大部分通过邮局汇款的现实情况,为了疏通邮路渠道,减少结算梗阻,提高资金到帐率和收存率,农总行要主动与邮电部搞好协调联系,各分支行也要与当地邮电部门搞好衔接配合,由基层行代收代兑邮政汇款。凡是劳务人员汇款先由农行到邮电部门签名代收,并设立监测卡,再由农行通知农户凭有效证明办理转存或支取手续。

2、农业银行应发挥好上下联动功能,整体推进劳务收入存款工作。劳务资金汇出行的服务质量好坏是影响劳务资金能否顺利归行的首要一环。因此,农业银行要整体如一,发挥好系统联动功能,合力抓好劳务收入存款。农业银行总行要在全行系统内开办劳务资金汇兑业务,并进行大力宣传,出台相应管理制度和办法。劳务资金汇出行要从农行整体利益大局出发,视同自身的业务一样积极办理劳务资金汇兑业务,不推诿、不刁难。特别是在用工单位资金兑现集中时间、迅捷、及时地办理汇款业务。各分支行要加强电子化建设步伐,尽快争取基层营业所开办省辖和全国电子联行业务,为开发劳务收入存款创造良好的物质条件。

3、聘请部分信息员,解决开发劳务收入存款人手不足的问题。准确地摸清劳务输出信息和及时送达劳务汇款是开办劳务收入存款能否取得成效的关键和核心所在。农行目前现有人员数量远远满足不了送达队伍需要,农业银行除可以采取压缩部分内、外勤人员,抽调部分富余人员从事此项工作外,可以按照

“不定编制、不属农行职工、不拿固定工资、联系业务计酬、经济责任自负”的原则,聘请一些社会信誉好,经济实力雄厚和组织能力强,并在当地有一定声望的村组干部,劳务输出人员中的社会名人、经济能人、单位理财人、打工地的承包头为信息员,负责建立当地劳务输出人员和经济大户档案管理卡片,签订约期存款协议;提供存源信息,协助农行组织劳务收入和经济大户存款;为劳务输出人员介绍评估临时性生产、生活贷款;协助清收到逾期贷款和送汇款通知;协助农行做好存款政策、法规、制度和业务经营的宣传工作等。

(作者单位:农行湖北省黄冈市支行)

对提高农行经营效益问题的研究

张守朋

提高经营效益是农业银行赖以生存和发展的生命线。近年来，经过各级行的努力，农业银行的经营效益有了明显改观。但是，由于诸多因素影响，经营效益低下的问题仍然十分突出。那么，怎样提高农业银行的经营效益，摆脱经营困境，是当前急需解决的现实问题。本文就此谈点认识。

一、当前影响农业银行经营效益提高的问题

（一）软收入与硬支出的矛盾

尽管目前农业银行存贷款利差很小，但银行的经营收入仍主要依靠收取贷款利息。但是，由于当前企业效益普遍下滑，加之企业改制转制，一些企业借故推诿、逃避银行债务，不归还银行利息，使农业银行的“生金”之地，收获不上来，而自身的各项经营支出是硬性的，如存款利息、金融机构往来利息及税金等等，既不能欠，又不能拖，必须如期支付，这一“软”——“硬”的矛盾，使农业银行经营效益难以得到有效提高。

（二）高风险与低收益的矛盾

现阶段存贷款利率统一由中央银行制定，商业银行不能随行就市确定贷款“价格”，致使农业银行的资产风险与资金收

益成反比，也就是说，所承担的风险越大，获利能力越小，如乡镇企业固定资产贷款、农田水利建设项目贷款等，其风险比短期临时周转的贷款风险更大一些，而贷款收益率并不高于其他贷款项目。近年来，按照国际惯例虽然实行贷款风险管理，并提取呆帐准备金，然而，这种风险补偿是极为有限度的，造成抵御风险的基础脆弱。

（三）负债营运与信贷规模不匹配的矛盾

负债的效益是在资金的周而复始的运动中产生的，目前的管理弊端是资产负债不是按比例管理，而是实行规模控制，使得经营行成天在规模圈子内打转转，不是看“米”下锅，而是看“票”吃饭，使闲置的资金得不到有效应用，严重影响了社会效益和银行自身效益。

（四）资产与负债结构单一的矛盾

从实际看，当前农业银行经营除了资产收益外，其他如证券资金投资比重极小，而信贷投入回报率乏力，该银行收入的收不上来。负债主要靠信用存款，一旦有“风吹草动”，难免危机经营。这种经营状况单一的矛盾，与社会主义市场经济的多成份、多元化发展要求形成差距，造成银行直接收益的不能经营，该间接承担风险变成直接承担经营风险，这对于经营不景气的基层来说，就更加艰难。

（五）内涵发展不足与外延发展膨胀的矛盾

突出的表现是在机构网点上，有的热衷于“广种薄收”，不是在提高网点单产上下功夫，没有把集约经营摆上经营定位进行思考。加之经营机制呆板，经营权集中过度，而从事经营活动的基层行却严重缺乏应有的经营自主权，特别受计划体制影响较深，全员成本意识淡薄，在物化劳动和劳动消耗上管理不严谨，致使人、财、物浪费问题在一定范围内还相当严重。