

商业银行 改革与发展 研究

主编 陈彦生 黄新民
湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

商业银行改革与发展研究

陈彦生 黄新民主编

湖北人民出版社出版·发行

军事经济学院印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 14.25 印张 1 插页 358 千字

1996 年 8 月第 1 版 1996 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—1 500

ISBN 7-216-01935-0

F·314 定价:18.00 元

目 录

论经济体制改革与金融体制改革问题·····	辜胜阻	(1)
经济体制改革对国有专业银行改革的影响 ·····	阮秉彝	(7)
经济发展对商业银行发展的影响 ·····	徐铭心 卢周生	(14)
论国有企业与国有银行的协调改革 ·····	黄新民 刘有源	(22)
国有企业——银行间巨额不良债务： 体制根源及解决途径·····	王醒春 曹 付	(33)
企业产权制度改革与银行不良信贷资产的防范 ·····	戴银秀	(40)
“转轨”杂谈·····	韩 雷	(47)
论专业银行向商业银行转轨问题 ·····	朱建中 陈文科	(55)
“九五”时期商业银行面临的形势和任务 ·····	张贵益	(65)
谈谈商业银行的基本特征·····	许季才	(69)
论商业银行的本质与形式·····	林小平	(74)
论“九五”时期我国国有商业银行产权机制的创新 ·····	邵享林	(82)

浅谈商业银行从粗放型经营向集约型经营的转变	孙 影	(96)
试论商业银行改革与发展的一项系统工程		
——电子化、国际化与人才开发	王 靖	(107)
国有商业银行经营目标研究	张 茂	(118)
论商业银行发展战略与策略	胡章宏	(130)
试论我国国有商业银行经营策略		
………	武汉市农村金融学会课题组	(144)
论现代商业银行财务运作系统的建立与管理		
………	李志成	(151)
试论商业银行人事制度改革	刘秀莲	(160)
努力提高信贷资产质量 加速银行商业化的进程		
………	梁 萍	(169)
论商业银行贷款风险度管理	宋清华	(176)
商业银行国际化经营问题研究		
………	叶毓民 蓝寿荣	(186)
论商业银行国际金融创新	熊家学 吴敬文	(199)
试论商业信用票据化及其与银行信用的结合		
………	王志武	(205)
浅谈商业银行等级管理	张晓春 李良文	(213)
服务是投资 投资是要回报的	卢汉川	(221)
关于农业银行改革和发展的几个问题	王 兰	(225)
论深化农业银行商业化改革	陈彦生 雷 春	(232)
实行集约经营是农业银行的战略性选择	王守淦	(250)
农业银行商业化经营问题探析	曾忠良	(260)
转变农行业务发展方式的深远思考		
………	吴福山 唐友明	(266)

构筑农村金融体系新模式的思考	李国华 李勇 钟建平 (275)
农业银行“一分两脱”后的经营难点及其新业务的拓展	邱爱昌 (282)
试论“九五”时期农行加强经营管理的突破口	徐德士 张其努 (289)
农行向商业银行转轨必须发展国际化经营	文显武 徐蓉 (294)
论农业银行支农方向与盈利目标的统一	石丹林 (303)
浅谈提高农行信贷资产质量责任链的整体功能	徐再绍 (311)
试论农业银行不良贷款载体的转化与创新	叶诸良 (320)
贫困地区农行商业化进程中的困惑与对策	欧阳群雁 王贇 刘天凯 (326)
农业银行县级支行组织资金的竞争战略	陈高红 银顺德 (330)
论贫困地区县级农业银行的资产负债比例管理问题	田玉峰 (334)
论农业银行县(市)支行财务管理体系的设计	宛俊 (342)
基层农行办事处收息工作的难点与对策	胡小顺 (349)
关于“九五”时期江西省农业银行改革发展的若干思考	孙继铭 程顺根 (353)
城市农行稳健经营的实证分析与思考	湖北省黄石市农业银行课题组 (362)

加快三峡库区农行发展的战略构想·····	金 英	(376)
商业银行贷款债权保全新论·····	邓名池	(383)
对《商业银行法》扣划问题的探讨·····	劳 飞	(388)
不发达地区金融信息工作存在的问题和对策 ·····	康晓风	(394)
基层农行代理政策性业务的运行态势分析 ·····	黄廷润	(400)

附录

“九五”时期商业银行改革与发展研讨会开幕词 ·····	陈彦生	(407)
“九五”时期商业银行改革与发展研讨会闭幕词 ·····	伍成基	(410)
加快专业银行商业化转轨步伐·····	黄新民	(413)
中国农业银行的战略规划管理·····	张金鳌	(420)
加快两个转变 实现高效发展		
——“九五”时期商业银行改革与发展研讨会综述 ·····		(426)
“九五”时期商业银行改革与发展研讨会工作人员名单 ·····		(438)
“九五”时期商业银行改革与发展研讨会代表名单 ·····		(439)
九万里风鹏正举 (代后记)		
——“九五”时期商业银行改革与发展研讨会侧记 ·····		(449)

论经济体制改革与金融体制改革问题

辜胜阻

在“九五”计划中，很重要的是“两个转变”问题。

其一，从计划经济向市场经济转变。市场经济是：（1）法制经济——有一个真正的执法和司法机构，克服以言代法，以权代法的弊端；（2）信用经济——把银行办成真正的银行，专业银行商业化即是说的这个意思。

其二，从粗放型增长方式向集约型增长方式转变。银行在此转变中处于什么位置呢？我们每投入3.80元钱才产生1.00元钱的国内生产总值。我国的经济增长速度是世界上最快的，但其增长所付出的代价也是很高的，所以要提高经济效益，要把投入产出比率提高，这取决于专业银行向商业银行转轨的程度。

如何找到我们银行在两个转变中的位置？经济体制改革对金融体制改革的影响，或者说农村金融的改革与发展，不能就金融论金融，一定得跳出金融来讨论。如银行呆帐8000亿元，怪罪于银行，将债权转变为股权，银行改革再好，但企业制度改革跟不上，那也是无用的，故需从经济体制改革对金融体制改革的影响来探讨，拓宽思路，跳出金融来探讨我们的金融体制改革。

一、中国经济体制改革的特点

此特点是区别于前苏联、俄罗斯、东欧的改革。

（一）它是一种体制外的外围式的改革。

我国经济成份中有老板（个体户经营）、老外（外资企业）、

老乡（乡镇企业）、老大（国有经济）。我国经济体制改革主要停留在前三种，而国有经济的改革基本没有动。所以说中国经济体制改革是一种外围式的改革。

中外学者对中国改革认为有三大成功之处。

其中最成功的改革是农村经济体制的改革；还有外向型经济的改革，如外资、外贸、外经，这是第二个成功的改革；还有一个就是在所有制改革中出现了多种经济成份并存。这是中外学者所公认的三大成功的改革。但国有经济的改革，经过十八年，各种“药方”均开过，什么“药”都用了，每年都讨论，但每年都看不到变化。所以说改革是外围的改革。

（二）我国经济体制改革是增量改革，而不是存量改革。

我国计划经济体制下的“存量”，这一块基本上没有动，而是增量这一块在进行改革。非国有经济占我国资金资源的20%，国有经济是80%，但每年社会财富的增量中，非国有经济则占80%，有的地区占90%，也就是说它只用了20%的资源，产生了80%—90%的社会财富的增量。当然也不能就此否定国有经济，因为国有经济还有很多包袱（这里不讨论）。

（三）改革是自下而上的改革到自上而下的改革。

苏联、东欧改革是一夜之间自上而下把所有的价格放开，市场放开。我国则是自下而上，从四川、安徽农民开始，上面不承认。人们说农民有三大发明：（1）农村生产责任制，（2）乡镇企业，（3）农村城市化。所有这些是农民先开始，上面先不承认，然后认可。故我国的改革不是自上而下的，而是先自下而上，然后再自上而下的。

（四）经济体制改革是市场化不是私有化。

所谓“私有化”是要将国有企业卖掉，全部卖光，一夜之间先让工厂职工买，然后买不了找外国人买。中国在这一点上，也迈出了一点，但步子迈不大。

(五) 改革是农村包围城市。

为什么农村改革非常成功，因为农业经济是比较分散的，保障问题能解决，乡镇企业跨掉几十万，没问题，因为农民还有土地作为保障。我国1987年出台了《破产法》，但现在破产的企业没有办法，主要是保障问题没解决。因为工人是无产阶级，破产后，工人失业很难维持生存。

(六) 从商品物价的双轨制开始。

苏联、东欧开设的“休克”疗法是一夜间放开市场和所有商品的价格，但我们是双轨制。

我们改革也是从流通领域开始的，是通过价格的双轨制进行的。

(七) 经济体制改革主要是政策推动，法制的推动不足。

(八) 以放权让利为特征，而制度创新不够。

例如腐败，从一定程度上讲是制度所造成。如果制度创新就可约束这种现象。人们总结我国的暴发户是三代：(1) 商品价格双轨制，几千亿的价差绝大部分落入了私人腰包；(2) 股价价差，产生暴发户；(3) 金融商品利率的双轨制，形成第三代暴发户。

(九) 我国的改革是重点突破，不是整体推进。

比如，银行的改革非常滞后，农金改革滞后，整个金融体制改革滞后。

通常说市场经济有五大体系：(1) 市场体系；(2) 分配体系；(3) 社会保障体系；(4) 企业制度体系；(5) 宏观调控体系。

现在五大体系的改革，有的超前，有的滞后，因此这种改革就很难整体推进。现在改革步子快的是市场体系改革，比如流通领域的改革放得开，很多价格放开，但企业制度、社会保障制度的改革非常滞后，宏观调控（涉及到金融）也非常滞后。分配体

制的改革一片混乱。今年“两会”讨论的一个重大课题是分配差别，在这一方面，高低收入差距10倍就是警戒线；超过这一警戒线就会影响社会的稳定。我国不是10倍，而是10多倍。高收入——非法收入，有人概括为六色，即红道——以权谋私，贪污腐化，化公为私，这部分人富了；黑道——偷、抢致富；黄道——色情行业；蓝道——海上走私；白道——毒品走私；灰道——部分人利用某些部门权力捞一把。大量的贫困人口，农村现有贫困人口7000万—8000万人，城市里的贫困人口也很多，社会不安定，一个原因就是人心里不平衡，走上犯罪道路。

（十）政治体制和经济体制改革中，政府职能转换严重滞后。

现在感觉回潮，每个部门都在揽权，部门是“减政放难，见义勇为”。每个部门都在改革中追逐利益。改革中又有新问题，即每个部门都应为改革服务。各部门从自身利益出发，部门保护主义严重，这对改革，对金融体制改革也是不利的。金融体制改革严重滞后，这表现在：

（1）组织上的高度行政化。国有银行在过去体制下只是一个财务公司，不是银行。银行的商业化即要摆脱行政性，但在这方面步履艰难。（2）经营上的高度垄断化。美国有15000家商业银行，我国才有4家国有商业银行及股份制商业银行，真正数量有限，经营上高度垄断化，资金供给非市场化。现在的资产利润率只有5—6%，贷款利率至少是15%，但有人照样要贷款。国有企业是利率再高也敢借，赖帐甚多。银行不成为银行，而是资金的供应机构。

所以，在跨世纪时，要有使命感和危机感。危机感也是好事，“机”字也表示机遇，只要抓住就可发展。现在的危机是三个：

（1）粮食危机。2030年中国16亿人，世界上的粮食都给中国还有缺口。

(2) 就业危机。农村1.5亿剩余劳动力，城市4000万，公务员1000万，就业问题直接引发的是社会治安问题。

(3) 信用危机。即金融、货币体制的危机。这期间几种债务很严重：a. 企业与企业间突破8000亿元；b. 银行的不良资产8000亿元；c. 银行与银行之间也有债务。企业要搞又不敢搞技改投资，“不改是等死”——等死即指在今后竞争中无法处于有利地位；“改是找死”——如真要贷款改造、真要偿还银行利息，那也是很难。企业认为是在为银行打工。国营企业如真正按利率还贷，那很多企业没有投资的要求。

二、关于金融体制改革问题

讨论商业银行、金融体制的改革，很重要的一条是要讨论企业制度的改革。企业体制不改，银行要改是很难的。许多企业家说承包制是“厂长负盈，企业负亏，银行负贷，国家负债”。全国人民以储蓄养活国营企业。所以企业体制不改变，金融体制改革也是很难的。

专业银行向商业银行转化过程中，还要大力发展一批非国有的商业银行和非银行的金融机构，形成竞争环境。没有竞争，改革也很难。

另一个是银行呆帐的问题。既要动增量，也应动存量，其中根本的在于动存量。因为靠增量来化解银行的不良债权是很难的。如何解决存量，有人认为：

(1) 财政出支。政府面临财政危机。中央财政在改革前占30%多，而到现在只占10%。

(2) 银行注销。

这两方面都很难，所以只有动增量和存量，更重要的是动存量。需要用国有资产中的一块来化解，呆帐呆下去银行体制改革是很困难的。所以专业银行的商业化改革应联系经济体制改革，而经济体制改革则重点是国有企业的改革。

经济体制改革的成功经验就是体制外。国有企业也在改，但起色不大，而成功的一块是体制外。

金融体制改革可否借鉴经济体制改革成功的经验，一方面加大专业银行商业化进程，在体制内进行改革，同时也发展体制外的一块，比如农合银行，城合银行，地方股份制银行，引进国外金融机构，这些都是在发展体制外的一块。事实上体制外一块已经有了，但这一块是灰色的、非法的、地下的。与其让其地下、非法，还不如让其公开化、合法化。

因此，在考虑金融体制改革时，可否做到“两手抓”：一方面抓体制内的专业银行、国有银行的改革；另一方面也抓体制外的即非国有银行和股份制银行的发展，通过这些方面的发展，推动整个金融体制的改革。

（作者单位：武汉大学）

经济体制改革对国有专业银行改革的影响

阮秉彝

从党的十一届三中全会开始，我国进行了经济体制改革，改革的目的是进一步解放和发展生产力。计划经济体制无法解决经济短缺、效率和公平问题，不适应商品经济发展的要求，事实上它已经阻碍了生产力的发展，因此必须寻找一种新体制，它能够进一步解放和发展生产力，这就是市场经济。

十几年来在邓小平总设计师的指引下，我国经济体制进行了重大的改革，并取得了可喜的成就。首先，人们的思想观念有了重大转变，理论禁区已经打破，思想得到大解放，对于社会主义的认识，对于发展生产力的认识有了很大的突破。其次，社会经济格局发生了重大变化，形成了以公有制经济为主体，非公有制经济为补充，多种经济成份共同发展的经济格局。再次，政府的宏观调控职能作用开始受到重视，并且从财政政策、货币政策等方面开始发挥作用。与此同时，金融体制改革也以市场为取向，以扩大经营自主权，改革经营方式，发展多种形式的金融机构，培育金融市场为思路，向前推进。以《中国人民银行法》、《商业银行法》为代表的各项金融法规的建立为标志，专业银行开始了向商业银行的变革。但是由于改革中的问题和改革不到位，对专业银行的商业化改革也产生了巨大的影响，成为专业银行商业化改革的难点，制约着商业化改革的步伐。

一、产权关系不清对专业银行改革的影响。现代企业制度的基本特征是产权明晰，权责明确，有限责任，政企分开，管理科学等。而拥有自己的产权（即对财产的占有、使用、依法处分权）是现代企业制度的核心。产权关系不清表现有二：其一是国有企业的产权问题。国有企业的改革作为中国经济体制改革的核心，其改革的实质是企业制度的再选择。即用现代的企业制度来改造和代替传统企业制度。经过十几年的企业改革和其他配套改革，国有企业已从原来的只是生产单位和社会福利与保障单位的体制束缚下解放出来，正在向充满活力的、能独立自主经营的法人实体转换。在这一转换过程中，随着改革的深化，暴露出企业产权关系模糊，法人制度不健全，管理不善等深层次的矛盾。而这些矛盾是无法逾越的障碍，不解决，改革就无法深入进行。在我国目前国家所有制的情况下，企业由国家经营，财产归国家所有，名为国家所有，实为无人占有，产权虚置，企业只是行政机构的附属物，由此造成管理混乱，企业的高负债低效益和对资金的无限需求，致使专业银行信贷资产质量低下，资金流动不畅。银行与企业建立起市场经济所要求的正常的信用关系变得十分困难，向商业银行转化的外部经营环境不良。

其二是产权关系不清，也表现为国有专业银行自身存在着产权关系不清的问题。在传统的计划经济体制下，专业银行仅是按照国家计划规定组织和分配信贷资金，没有独立的法人地位，国家既拥有国有资产的所有权，还拥有全部信贷资产的使用权、收益权和处分权。在推进金融体制的改革过程中，国家虽然明确各专业银行是经济实体，并通过法人形式建立了包括银行在内的企业法人制度，但这是一种不完整的法人制度，专业银行名义上虽有法人地位，却没有法人所必备的财产权，既没有真正的经营权力，也没有真正的风险责任，国家对专业银行仍基本保持高度集中的管理。国有实质仍体现的是国家的银行，而不是真正的商业

银行，带有行政管理的特点，体现的是政府统揽经济组织管理大权，而不是西方国家政府与纳税人的关系。因此国家不仅可以决策银行的大政方针，连贷款的发放也可以点贷，诸如“安定团结贷款”等屡屡出现。专业银行经营自主权大受限制，呆帐、呆滞、逾期贷款逐年上升，商业化改革步履维艰。

二、政府职能转换不到位，对专业银行商业化改革的影响。


党的十四大确立了社会主义市场经济的理论，从而开始了计划经济向市场经济的根本转变。经济基础的变革，要求政府管理活动的整个上层建筑与之相协调，相配套，相适应。但目前政府职能体系中存在着许多问题，如对企业直接干预过多，政企不分，职能结构不合理，难以行使宏观调控和服务职能等，严重阻碍着企业经营机制的转换、经济发展速度的加快和效益的提高。其中政企分开是中心环节。政企不分，企业仍然是政府手中的筹码和附属物，企业经济主体作用不能充分肯定，负盈不负亏，政府对企业负有无限责任。企业依靠政府，政府依靠银行，银行发贷款（发票子），使得银行部分地承担起政府的职能和社会职能，资金运动处于更加不合理的境地。这种恶性循环，成为阻碍经济发展的主要原因，也是影响专业银行向商业银行转变的一大障碍。

由于改革不到位，政府既作为裁判员，又作为运动员，以双重身份参与社会经济活动，使其维持社会的公正、平等、秩序、安全，运用法律、经济、行政手段进行协调、干预和仲裁的职能作用弱化。加上法律不健全，制度不配套，出现了在企业改制过程中，诸如国有资产大量流失，企业破产逃债等一系列问题，致使专业银行大量信贷资金流失，债务无法落实，还由于地方保护主义和有法不依，使得银行利益无法保证，蒙受巨大损失，与商业银行自负盈亏，自担风险，自求平衡的要求相悖，专业银行向商业银行的转化难以实现。

三、社会主义市场体系不健全，对专业银行改革的影响。统

一开放，竞争有序的社会主义市场体系的形成与完善，是我国经济体制改革的基本目标，也是实现国民经济良性循环的关键环节。回顾十几年的市场建设所走过的道路，获得了许多有益的经验，但也存在着很多仍未根本解决的难题。其中一个基本问题是经济的商品化、货币化、市场化程度低，市场机制的形成和发挥作用尤为艰难。当前经济生活中出现的许多问题，诸如流通不畅，金融混乱，人才浪费，技术闲置等都与市场建设的滞后和市场体系不完善有直接的关系。没有一个统一、健全的社会主义市场体系，新的企业经营机制和宏观调控体系就难以实现，市场也难以发挥其调节社会经济的积极作用，社会主义市场经济体制的确立和发展也就成为空谈。

市场体系不健全对专业银行商业化改革的影响可以从两个方面看出：一是商业银行服务的主要对象是企业，而企业在一个资本市场不发达，劳动力市场不充分，信息市场不准确，资金市场不流畅，技术市场不规范的情况下，难以运作。企业有了问题不是找市场，而是找市长，必然连带银行无法按商业银行原则运作。二是商业银行自身在一个商品比价关系不合理，利率关系不合理，金融机构非企业化，金融市场法律不健全，金融工具不规范，金融体系不完备的市场中运作，银行的商业化改革必然是一句空话。

 经济决定金融，金融服务于经济，以经济改革带动金融改革，以金融改革促进经济改革，这是一个很大很复杂的系统工程，急于求成，毕其功于一役是不现实的，要认识到改革的长期性、艰巨性和复杂性，坚定信心，脚踏实地，积极而又稳定地推进改革。

一、加快产权制度的改革，建立现代企业制度。企业制度改革的成功与否，关系到整个改革的成败。我们应该按照中央的指示精神，积极稳定地推进改革，以搞好国有企业特别是国有大中

型企业为中心环节，以建立现代企业制度为目标，加快企业产权制度建设，推进企业的改革、改组、改造和加强内部管理。作为国有专业银行一方面要支持改革，另一方面也要积极参与改革。专业银行要想办成真正的商业银行，也必须进行产权制度的改革，走股份制银行的道路，从深层次上解决产权主体模糊，政企不分，责权利脱节的问题。具体分几步走：（1）清理资产，弄清家底。专业银行要组织力量对自身的资产及其他财产状况进行清理，包括资本金、资产总额、结构、不良债权及其他财产，并按国家有关规定，进行资产评估，以便于科学界定产权主体和商业银行依法拥有法人财产权，为其转轨奠定基础。（2）对国有银行实行控股公司制的商业银行改造。我国专业银行的规模过大，而且是按行政区划设置的，积弊过多，势在必改。改革的方向是建成控股公司制的商业银行。由总行按一定比例投入资本，子公司在不超过总行资本数额的情况下，同时吸收法人股和个人股，一并构成子公司的股本然后按总行的办法投股于孙公司，依此类推。总行及各子公司都是独立的法人实体，均按股份有限公司的规范要求设立权力机构，实行董事会领导下的总经理（行长）任期目标责任制，它们在依法纳税、留足公积金、公益金后，按股本分红派息，形成逐级控股的商业银行集团。

二、实行政府职能的根本转变。（1）在由计划经济向市场经济的变革中，上层建筑要适应市场经济的要求，尽快实现自身的变革。我们要按照党的十四大提出的“政府的职能，主要是统筹规划，掌握政策，信息引导，组织协调，提供服务和检查监督”的基本方针，让政府从庞杂的经济事务中解脱出来，不作运动员，只作裁判员，把直接干预企业的经营管理活动，变成制定政策法规，对整个社会宏观调节和把握，把政府部门林立，机构重叠，人浮于事，办事效率低下，变成“小政府，大服务，高效率”的适应现代市场经济要求的政府。（2）规范政府管理经