

金融改革与实践

山西城市金融学会首届理论研讨会优秀论文选

山西城市金融学会编

山西人民

3

编辑委员会

- | | | | | |
|------|-----|-----|-----|-----|
| 主 任: | 牛瑞骅 | | | |
| 副主任: | 陈汝银 | 阴建功 | 张彦林 | 郭成登 |
| | 黄继成 | 王 斌 | | |
| 委 员: | 李守新 | 温 龙 | 李宗唐 | 阎玉珩 |
| | 武壮德 | 刘 锋 | 于晋萍 | 杨维藩 |
| | 张巧梅 | 贾永茂 | 宋士卿 | 王佩珍 |
| 主 编: | 牛瑞骅 | | | |
| 副主编: | 温 龙 | 贾永茂 | 宋士卿 | |
| 编 辑: | 张鹏飞 | 刘 进 | 蒋从福 | 王佩珍 |
| | 陈 敏 | 王庆林 | 李秀林 | 赵晓红 |

序

陈

党的十四届三中全会进一步制定了社会主义市场经济改革框架和目标,是建设有中国特色社会主义理论的重大发展,它标志着我国经济发展和体制改革开始向新的高度攀登。建立社会主义市场经济体制,涉及到我国经济基础和上层建筑的许多领域,有许多问题需要我们从理论上和实践中不断研究探索。因此,加强理论研究工作,就显得更加重要。

改革开放以来,在国民经济取得了令人瞩目的发展,国民储蓄结构、收入分配结构、投资结构发生了深刻变化的情况下,金融调控已成为我国宏观经济最重要的调控手段之一,金融体制改革也日益得到人们的高度重视和广泛关注,金融体制改革进程中的难点在一定程度上制约着整个经济体制改革的进程。因此,广大金融工作者必须认真学习小平同志建设有中国特色社会主义理论,解

放思想、实事求是、深入实际、脚踏实地去研究当前金融体制改革进程中的诸多矛盾,并探索解决矛盾的途径,这是光荣的任务,我们应坚决去完成。

山西城市金融学会在这一特定历史时期成立,无疑有着重要的积极意义。当前对如何加强和完善金融宏观调控,如何将国家专业银行逐步转换为商业银行以及如何促进和建立社会主义金融市场,都是亟待研究和解决的重要课题。因此,期待山西城市金融学会精心组织开展学术理论的交流,科研成果的评定与推广等活动,在提供领导决策参考、培养和发现人才等方面发挥应有的作用。

《金融改革与实践》一书,是山西城市金融学会成立暨首届理论研讨会论文选,本书从一个侧面反映出山西省工商银行广大干部职工理论学习和科研的积极性,有不少文章具有较高的学术及应用价值。这也是一次学术成果的检阅和交流。期望共同努力,在不久的将来把更高质量的科研成果奉献给大家。

一九九三年十二月二十七日

目 录

关于专业银行向国有商业银行过渡的若干问题	邵秋明(1)
对金融体制改革与金融宏观调控体系的思考	牛瑞骅(15)
论工商银行向国有商业银行转变	陈汝银(23)
论经济的货币控制	郭明奇(30)
对金融秩序紊乱与加强宏观调控的反思.....	
..... 赵建贞 薛社戌(47)	
健全和改善金融宏观调控	贺万全(53)
对社会主义市场经济下金融体制改革的探讨	尚 权(61)
深化金融改革促进专业银行向商业银行转化	张天才(67)
专业银行向商业银行转换的几个问题	赵永清(72)
对专业银行向国有商业银行转换的构想	侯九光(79)
关于转换金融机制的思考	赵 发(85)

目 录

专业银行向国有商业银行转轨应解决的问题	徐双官(89)
对国有商业银行约束机制的研究与设想	张兰瑞(92)
浅析专业银行向商业银行转变的障碍与措施	李宇新(101)
专业银行向国有商业银行转换的可操作性对策	
..... 李裕祥 赵虎平(106)	
浅谈专业银行向国有商业银行过渡	田耕荣(112)
重返关贸总协定对我国金融业的影响及对策	孙小勇(115)
浅议“复关”后我国金融业应作出的选择	
..... 杨慧英 贾军平(124)	
“复关”对我国金融业的影响及对策	王翠珍(131)
调整我省资金投向的若干方略	黄政云(140)
强化内部管理加快经营机制转换	王义成(145)
对稳定金融促进经济发展的思考	王玉成(153)
积极稳妥地发展我国金融期货市场	王志一 马春旭(161)
金融在社会主义市场经济中的作用	李培棠(166)
在整顿金融秩序中深化金融改革	申 洪(176)
工商银行不可忽视的服务对象——乡镇企业	白正义(182)
资金为什么越来越紧	张彦林(185)
对房地产抵押贷款业务的探讨	薛 茂(192)

目 录

当前银行信贷资金紧缺的成因及对策·····	张步三(198)
加强银行信贷管理促进“三资”企业健康发展·····	王宝温(205)
对提高信贷资产质量的几点思考·····	罗巨良 房志忠(212)
完善信贷资金计划管理的思路·····	张新文 于俊峰(217)
对银行应收未收利息居高不下问题的分析·····	张玉梅(224)
试论企业资产负债管理·····	王秀森 樊江春(228)
我行实行资产负债管理的思路·····	李宗唐 刘北恒(234)
专业银行推行资产负债管理面临的困难与对策·····	黄伟栋(239)
推行资产负债管理提高银行经济效益·····	段德录 贾建强(244)
试论专业银行如何推行资产负债管理·····	刘四庆(249)
防范贷款风险方法浅探·····	刘思徽(256)
建立风险防范机制提高信贷资产质量·····	古桂林 李建民(260)
对建立银行信贷风险防范机制的探讨·····	
·····	郭建飏 傅文兵 曹新厚(267)
建立信贷风险防范机制的思路·····	吴凤琦(271)
信贷风险的成因及防范·····	侯振强 张小平 石前进(277)
浅谈银行信贷风险·····	姜效忠 王宏岩 杨钟玉(282)
新时期贷款风险的成因及对策·····	王晓玲 贾福平(288)
加强贷款风险管理提高信贷资产质量·····	
·····	郝子文 王学文 张世斌(293)

目 录

浅议贷款风险的成因及对策.....	马子成 杨培源(299)
盘活资金的几点思路.....	张 强(304)
当前盘活资金的难点与出路.....	李 坚 孟国强(308)
调整信贷结构盘活贷款存量.....	范柏林(313)
对储蓄资源分布与储蓄网点布局的思考.....	
.....	王 斌 刘 锋(317)
今年储蓄存款分流滑坡的原因与出路.....	王海旺 王晓玲(321)
对社会主义市场经济条件下发展储蓄的探讨.....	常亮功(327)
用市场经济观点审视银行储蓄.....	
.....	宫德慧 李广军 赵庆云(330)
试论管理会计在银行业的应用.....	
.....	郭凤台(335)
工商银行财务制度改革的取向.....	游静仁(340)
财务制度改革对银行经营的影响及对策.....	丁稳心(345)
专业银行效益稽核初探.....	
.....	黄继成(351)
统一管理集中使用建立稽核新机制	
.....	阳泉市工行南大街办事处(358)
浅谈新形势下的稽核工作.....	高振河 晋惠萍(365)
浅议“行为稽核”.....	赵安民(370)
当前银行稽核工作的重点与方法.....	王秀萍 马传勇(373)

目 录

- 信息在思想政治工作中的应用..... 王继恒 阎 普(377)
- 试论银行信息工作..... 高保照 成安勤 郭晋军(382)
- 全面发挥银行信息工作作用的现实选择..... 张 军(387)
- 业务电子化——金融业生存与发展的必由之路.....
- 李建中 王秉军 宣 平(391)
- 论山西票号之经营管理特色..... 赵永清 郝建贵(397)
- 银行人才之道..... 王 斌(405)
- 论企业领导的用人行为..... 郑玉光(412)
- 谈激励机制在银行思想政治工作中的运用..... 王继恒(422)
- 党建工作为金融改革服务的方法和途径..... 冯天平(428)
- 思想政治工作要开拓创新务实求真..... 王雪芹(432)

关于专业银行向国有商业银行过渡的若干问题

邵秋明

一、充分认识专业银行向国有商业银行过渡的紧迫性和重要性

党的十四大提出建立社会主义市场经济体制的目标以后,我国各方面的改革开放步伐明显加快,国民经济高速增长。在这种形势下,专业银行企业化改革和发展面临新的机遇和挑战,客观上要求专业银行尽快向国有商业银行过渡,这是因为:

(一)经济体制决定金融体制,我国的经济体制是社会主义市场经济体制,那么,我国的金融体制也必然是社会主义市场经济体制,这是简单逻辑推理就可得出的正确结论。因而在计划金融体制下建立的专业银行体制,必须加快向国有商业银行体制过渡,否则,就必然影响整个经济体制改革的进一步深化。

(二)国民经济的高速发展和政府职能的转变加快,要求尽快培育和发展全国统一的市场,而在各生产要素市场中,金融市场特别是信贷市场起着特殊的作用,因为,在货币信用经济条件下,各

种生产要素的流动和组合,必须以资金为纽带。因此,从某种意义上说,没有信贷市场,金融市场体系就不可能建立健全,市场经济体制也不可能有效地运转。专业银行信贷资金是支持市场经济发展的主渠道。只有加快专业银行向国有商业银行过渡,实现信贷资金商品化、利率市场化,才能真正发挥市场对资金配置和资金流向流量的引导作用。

(三)随着在我国占主导地位的国有企业经营机制的加快转换,国家对亏损企业的政策也将逐渐发生变化,按照优胜劣汰的原则,亏损企业的破产将不可避免地会增加。同时,工商企业作为独立的商品生产者和经营者,面临激烈的市场竞争,经营风险日益增加,企业的破产、兼并也会随之增加。这就迫使专业银行必须加快向国有商业银行过渡。一方面是为了按照商业银行经营原则,加强贷款风险防范,避免损失,另一方面是为了给加快企业转换经营机制,面向市场提供外部环境。

(四)近几年改革发展情况表明,目前我国对银行和非银行金融机构的发展,是采取鼓励和支持的方针,同时还将有计划地陆续放开各种金融机构经营范围,允许业务交叉。因此,随着金融机构多元化、业务经营多样化的发展,银行在各个业务领域所面临的竞争将更加激烈。同时,随着金融领域进一步对外开放,越来越多的外国金融机构将会参与我国金融市场竞争。因此,我国专业银行要在竞争中发挥优势和主体作用,就必须加快向国有商业银行过渡。

上述这些变化,都说明加快专业银行向国有商业银行过渡已成为整个金融改革的主攻方向。这对专业银行来说,不仅是挑战,更是历史性的机遇,事关专业银行生存和发展,必须进一步增加危机感、紧迫感和责任感。围绕深化改革,转换机制,优化结构,提高效益这个中心,加大改革力度,尽快实现这一体制的转变,这是历

关于专业银行向国有商业银行过渡的若干问题

史给我们的任务。

专业银行向国有商业银行过渡的紧迫性和重要性,不仅是经济改革发展形势的客观要求,也是专业银行自身改革发展的内在要求。专业银行要坚持企业化改革方向,是1985年党中央在“七五”计划建议中明确的。所谓企业化改革,就是要求专业银行通过改革,把银行办成真正的国有商业银行。回顾七年多来,银行改革虽在各方面取得不少进展,但是由于银行改革涉及面广、难度较大、进展也就显得比较迟慢。因此,从总体上说,专业银行企业化改革尚未取得实质性的进展,还不能适应社会主义市场经济发展的要求。这主要表现在:系统调控机制不健全,还不能在全行范围内有效地灵活调度资金,资金“跑、冒、滴、流”;自我约束能力不强,相互占用汇差,超负荷经营状况较为普遍;风险防范机制尚未建立健全,信贷资产质量不高,资金使用效益低下;监督制约机制不健全,缺乏科学的指标考核体系,责权利相脱节现象尚未解决;自负盈亏能力较弱,应收未收利息大量存在,盈利水平逐年下降。这些问题的存在,使国民经济运行与银行体制之间产生日益尖锐的矛盾:即经济发展与资金利用效率不高的矛盾;对外开放与相对封闭的银行体制的矛盾;信贷资金短缺与信贷质量不高的矛盾;金融资产多样化要求与银行单调的融资方式的矛盾;银行业务发展与管理工.作相对落后及业务素质相对不高的矛盾。这些矛盾和问题,影响了国家宏观经济决策的贯彻,也影响了经济改革的进一步深化和市场经济的健康发展。显然,要充分发挥银行的作用,促进社会主义市场经济又快又好地持续发展,就必须改变银行企业化改革滞后的状况。

1992年以来,在邓小平同志视察南方重要谈话和党的十四大精神鼓舞下,我国改革开放和现代化建设进入蓬勃发展的新阶段,

总的形势是好的。目前存在的主要问题是全国固定资产投资和消费基金膨胀,基础产业“瓶颈”制约加剧,物价大幅度上扬,通货膨胀呈加快趋势。出现这种情况的原因是多方面的,当然也与银行有很大关系,突出表现为货币投放过多,贷款超规模发放,违章拆借资金,结算纪律松懈等等,金融秩序混乱状况的出现和存在,进一步表明由于银行企业化改革的滞后,已经直接影响国家宏观经济决策的贯彻执行,对已经绷得很紧的国民经济起到不应有的“火上加油”作用。因此,深化银行企业化改革,加快专业银行向国有商业银行过渡,已成为银行在促进经济发展的同时,加强国家宏观调控,建立社会主义市场经济新秩序的关键。

当前,全国正在贯彻落实党中央和国务院关于加强宏观调控的指示精神。我们要认真整顿金融秩序,加强金融纪律,结合投资体制改革,加快金融体制改革步伐,加快专业银行向国有商业银行过渡步伐。我们既要充分认识银行企业化改革的滞后,增加紧迫感和危机感,又要充分认识银行企业化改革的重要性,银行是国民经济的神经中枢,事关国民经济全局,应当采取积极慎重的态度。

二、专业银行向国有商业银行过渡中需要研究的几个问题

(一)指导思想和基本目标

专业银行企业化改革方向就是要建立社会主义国有商业银行。所谓社会主义国有商业银行,就是要发挥社会主义国有制银行的优越性与市场对信贷资金优化配置相结合,二者兼备,不能偏废。社会主义国有制银行的优越性,在于它是支持社会主义市场经济发展的主渠道,是巩固和发展公有制为主体的社会主义经济基础的主力军;是贯彻落实国家宏观调控决策的主要基础,是显示社

关于专业银行向国有商业银行过渡的若干问题

会主义银行制度优越性的主体。因此,建立国有商业银行,要有一个明确的指导思想,这就是银行企业化改革要有利于进一步培育和促进社会主义市场经济的健康发展,一方面要有利于微观放开搞活,通过转换机制,搞活资金,为企业造成转换经营机制,面向市场的外部环境;另一方面要有利于宏观管住管好,自觉执行国家宏观调控决策,加强系统调控,促进国民经济持续、稳定、协调地向前发展。

建立国有商业银行的基本目标,就是要按照邓小平同志所要求的那样“把银行办成真正的银行”,真正成为自主经营、自负盈亏、自求资金平衡、自担风险、自我约束、自我发展的国有金融企业,在实现信贷资金安全性、流动性、效益性(以下简称“三性”)的基础上,讲求盈利,为国家多增加积累。有的同志担心国有商业银行讲求信贷资金“三性”,会削弱支持经济发展的自觉性。我认为这种担心是不必要的,这是因为信贷资金“三性”是经济发展状况的具体表现形式,经济的稳定发展与信贷资金“三性”有着内在联系,是相辅相成的辩证关系。信贷资金“三性”程度越高,表明国民经济处于良性循环发展;反之,则表明国民经济的某些方面或某些环节存在运转不畅的问题。由此可见,银行信贷资金讲求“三性”,不仅不会削弱支持经济发展的自觉性,相反,它正是银行发挥作用,促进国民经济健康发展的有力杠杆。

(二)关于向综合性、多功能方向发展问题

目前,对专业银行转变为国有商业银行后是否应向综合性、多功能方向发展,还存在不同看法。我认为,国有商业银行向综合性、多功能方向发展,是不以人们意志为转移的社会主义市场经济发展的必然趋势:

1、在社会主义市场经济中,商品已不仅是工农业产品,各种生

产要素,如资金、劳务、资源、房地产、科技、信息、知识等都成为商品。这就要求银行必须按照各种生产要素流动和配置的不同要求,提供多元化的金融服务。

2、我国经济结构是以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体,个体经济、私营经济、外资经济为补充的多种经济成份的经济结构。各种经济成份的经营方式又具有内在的多样化。因而国有商业银行要支持以公有制为主体的多种经济成份、多种经营方式的发展,就必须提供多样化的融资方式和融资手段。

3、目前,各专业银行资产负债结构较为单调,流动性较差,风险过于集中,使用效益不高。这种状况,不仅不利于促进其它生产要素的优化组合,也不符合银行对优化配置信贷资金的要求。因此,国有商业银行要优化组合信贷资金安全性、流动性、效益性。必然要开展综合性、多功能金融服务,实现信贷资产负债结构的优化配置,进而促进其它生产要素的优化配置。

4、目前,西方国家的商业银行基本上已成为综合性、多功能的银行。随着对外开放的步伐加快,我国银行与国际金融业务往来,必将越来越扩大。国际金融市场是综合性、多样化的市场。国有商业银行要扩大国际金融往来和合作,参与国际金融市场经营活动,必须把银行办成综合性、多功能银行。

所谓综合性、多功能银行,就是能提供各种类型和期限的贷款,为客户提供多种金融服务,并参与国际国内金融市场的各种融资活动的银行。一般来说,它具有以下七个特征:即经营范围综合化;融资方式多样化;业务经营国际化;服务功能系列化;资产负债比例化;服务手段电子化;经营管理法制化。当然,也要防止片面强调综合性、多功能,以免造成金融秩序混乱。

(三)转换经营机制,理顺产权关系

关于专业银行向国有商业银行过渡的若干问题

国家体改委和中国人民银行的改革方案,已经明确提出要转换专业银行经营机制,使专业银行逐步成为国有商业银行。因此,转换经营机制已成为银行改革的核心问题。

所谓转换银行经营机制,具体地讲,就是银行要从原来的行政管理运行机制转换到市场经营运行机制上来。我国专业银行的行政管理运行机制是计划经济体制的产物,这种行政管理运行机制的特点,就是行政层次、行政分工、行政领导、行政权力和行政手段。在这一运行机制下的专业银行只能是政府机构的会计出纳,也就是说只是单纯按照行政计划组织和分配资金的单位。其结果是银行没有自主权,缺乏主动性、活力不足,资金使用效益低下。而市场经营运行机制则是按照社会主义市场经营体制要求运行的营运机制、供求机制、风险机制、竞争机制、利率机制、积累机制和激励机制等等。因此,只有通过银行经营机制的真正转换,才能使银行面向市场,增强活力,提高素质,转变成为真正的国有商业银行。

转换银行经营机制需要进行一系列大量而复杂的改革工作。而其中最关键的是要理顺银行的产权关系,落实银行经营自主权。我国专业银行产权关系的最主要特点,是产权主体单一,即银行资产的所有权,使用权和效益分配权都由政府一个主体承担。这种产权单一体制,必然造成银行政企不分、职责不清、信贷资金供给制“大锅饭”不能彻底打破。因此,要转换银行经营机制,必须进行银行产权改革,通过理顺产权关系,使银行在拥有法人资格基础上,落实经营自主权、转变成为真正的国有商业银行。

改革银行产权制度,目前各种设想颇多,但都不够理想。一种比较可供操作的办法,就是借用股份制的原理和形式,把所有权分割为二,最终所有权归全民,法人所有权归银行,银行在拥有法人所有权的基础上实行自主经营,政府则作股东承担有限责任,具体

设想是：

银行国有资产统一由国有资产管理部门管理。国有资产管理部门作为政府股东代表，可由国家指定派人成立银行董事会，委托董事会经营银行业务，国家不作过多干预，从而实现国有资产最终所有权与法人所有权分离。国有资产管理部门作为政府股东代表，可向董事会提出国有资产保值、增值目标。董事会对国有资产保值、增值负全部责任；负责银行业务经营的重大决策；任命行长并监督其经营管理活动，实行董事会领导下的行长负责制。行长是银行法人所有权的代表，享有经营自主权，但必须贯彻国家政策方针，执行董事会决议，不断改善经营管理，完成各项业务经营目标，实现国有资产保值、增值任务。

（四）要在建立健全内部经营机制上狠下功夫

向国有商业银行过渡需要必要的内外条件，对于银行自身来说，必须眼睛向内，在银行内部经营机制方面深化改革。具体地说，目前至少要在以下七个方面深化改革：

1、健全系统领导下的各级经营机制。国有商业银行既要保持系统领导，发挥整体功能优势，又要做到分级经营，各计盈亏。总行、省行、市地行和县支行之间，既是领导与被领导关系，又是业务经营伙伴关系，借贷关系。原则是总、省行应主要经营大额批发业务，市、县行主要经营柜台零售业务。

2、健全有效的自我约束和系统调控机制。自觉执行国家金融政策和产业政策，加强资产负债比例管理，以资金来源约束资金运用。并在资产负债比例管理基础上，建立系统调控机制，正确处理资金管理集中与分散的关系，既要有利于支持地方经济发展，调动各级行筹资融资积极性，又要有利于集中资金，保证重点，发挥整体功能作用。