

怎样推进基层金融体制改革

主编 徐永健 刘 忱 朱国华



气象出版社

怎样推进基层金融体制改革

编辑委员会

顾问(以姓氏笔划为序)

- | | |
|-----|-----------------|
| 石春贵 | 中国人民建设银行副行长 |
| 何林祥 | 中国农业银行副行长 |
| 杨其广 | 金融时报社总编辑 |
| 杨培新 | 国务院发展研究中心研究员 |
| 周小川 | 中国银行副行长 |
| 张守仁 | 交通银行驻北京办事处主任 |
| 张庆寿 | 中国工商银行副行长 |
| 赵海宽 | 中国人民银行金融研究所名誉所长 |
| 詹武 | 国家经济体制改革委员会委员 |
| 戴凤举 | 中国人民保险公司副总经理 |
-

主 任 王溪元 金融时报社副总编辑

副主任(以姓氏笔划为序)

朱 赤 中国银行办公室主任
朱晓黄 中国人民建设银行办公室副主任
高宏华 中国城乡金融报社社长
徐永健 金融时报理论部主任
韩祥安 中国工商银行办公室主任
魏迎宁 中国人民保险公司办公室副主任

委 员

王溪元 白静波 朱 赤 朱国华 朱晓黄
刘 忱 严廷忠 陈建新 周惠民 张 焱
胡遵淑 徐永健 高宏华 唐 雄 黄丽珠
韩祥安 魏迎宁

主 编 徐永健 刘 忱 朱国华

副主编 唐 雄 张 焱 胡遵淑 严廷忠

主题策划 张德干

目 录

略论我国中央银行体制的演进趋势·····	龙太明(1)
中国人民银行基层行转换职能的难点和对策·····	牟光全(5)
基层央行调查研究工作刍议·····	于 雷 李春平(8)
做好基层人行金融监管工作的思路 ·····	李玉波 翟元星(12)
建金融新秩序 树人行新形象 ·····	杨成平 向秋芳(15)
适应改革需要 稳定金融秩序 ·····	吕钧衡 安晓朗 李国庆 董生吉(19)
人民银行分支行转换职能亟待解决的问题 ·····	李守军(22)
关于人民银行县支行转换职能问题的思考 ·····	徐伟中(26)
基层人行加强金融监管必须“五到位” ·····	凌桂泉 阳卫东 周仔来(30)
新形势下如何做好中央银行思想政治工作 ·····	蒋 春 吴景杰(33)
关于基层人民银行转换职能的思考 ·····	严正清 王楚栋(36)
对县级人民银行实施金融大监管的探讨 ·····	郭云集(40)
当前银行现金管理中存在的问题与对策 ·····	赵贵军(43)
基层人民银行职能转换中的矛盾与对策 ·····	赵茂勋(47)
建立央行宏观调控体系的难点与对策 ·····	娄传申(50)
欠发达地区金融监管研究 ·····	吴成居(54)
谈中央银行稽核监督与其他职能部门专业监督的关系 ·····	张贵友(58)
基层人行转换职能的几点思考 ·····	陈 亮 秦翻身 应新泰 亢爱林(62)

人民银行分支行体制改革的思考	刘金玉(65)
改革县级人行现行人事管理制度的设想	谢永新(68)
贯彻实施《人行法》要树立四个观念实现四个转变	马绍友 王双占(72)
基层人民银行金融监管的难点及对策	张存孩(75)
基层人民银行金融监管面临的困难及对策	段四绪(78)
按经济区域设置基层央行初探	聂代桂 朱成斌(81)
实事求是地探索转换职能新途径	杨介亭 王 晓 符进喜(84)
论商业银行的四种机制	孔庆友(87)
论金融监管的效率取向	朱国华(91)
发挥基层人民银行作用的思考和探索	丁贵诚(95)
改革资金计划管理体制 推行资产负债比例管理	田运祥 李景辉(99)
商业银行基层行处信贷管理办法设想.....	梁之放(103)
实施抵押贷款存在的问题及对策	杜忠诚 陈金华 盛浩(107)
试谈工商银行基层行向商业银行转化的近期对策	吴翠萍 王 环(112)
按市场取向搞活基层营业所的思考.....	叶国全(115)
适应转轨要求 调整网点布局.....	李荣军 马贤兴(117)
向商业银行转轨基层行信贷管理存在问题的原因及对策	任贵兴 王武瑞(121)
转轨期商业银行经营误区谈.....	董国立 王克洲(124)
基层行向商业银行转轨的制约因素与措施.....	梁金仁(127)
浅谈农业银行乡镇企业贷款风险度管理	王忠诚 汤砚林 毕启飞(131)
基层农业银行商业化的难点与出路.....	聂文生 余剑星(135)

国有商业银行基层行改革的思考·····	王 平	赵淑芬(139)
追逐“两化”经营目标策略谈·····	刘 洪	(142)
基层工行转换经营机制的难点与对策·····	马秀娟	张国兴(146)
构筑县(市)农行经营运作机制 ·····	袁 明	陈书军 黄从德(150)
内陆基层中行向商业银行转换的难点及对策 ·····	李琳华	杨 帆(153)
浅议专业银行向国有商业银行转化的途径 ·····	宋艳超	王少勇(157)
基层中行向商业银行转变的难点及对策·····	王公民	(161)
试论中国银行向商业银行转轨问题·····	杨全胜	(165)
基层行处加强管理之我见·····	谢庆堂	(169)
国有商业银行基层行改革的探讨·····	王万翔	(173)
建立以城市行为中心的经营体制·····	余运九	(177)
基层中行向商业银行转化的难点与对策·····	刘 广	(180)
基层专业银行向商业银行转轨中存在的问题及对策 ·····	张 惠	(184)
商业银行信贷风险管理初探·····	熊小虎	余剑星(188)
建设银行向商业银行转变及转变的前期工作·····	陈宏益	(191)
论市场经济条件下商业银行的营销策略·····	强星智	(194)
试析基层银行向商业银行转化的几个问题及对策 ·····	张 博	(198)
基层专业银行带病运行的病因诊断及出路选择·····	冯朝信	(202)
基层专业银行商业化的现实困难及对策 ·····	黄国雄	甘晓峰(207)
基层行应健全自我约束机制·····	赵宝玉	(211)
如何开展贴现再贴现业务·····	冯永山	王胜利(214)
市场经济需要改革金融体制·····	武声明	陈德丰(218)

对储蓄的再认识.....	邵仁姿	付先军(223)
试谈基层银行股份制改造.....	朱清清	熊开国(227)
应如何全面准确地分析储蓄存款效益.....	徐守诚	(230)
改革的关键 管理的核心.....	郭宇高	(234)
试谈提高金融“窗口”单位服务质量的途径.....	李宝生	(237)
对基层行“三性”差的思考.....	史建森	(240)
关于银行信贷资产质量的断想	刘振范 陈继中	彭 艾(243)
浅析银行亏损.....	刘昌续 纪 宁	陈 巍(247)
金融支持农业发展中的问题及现实选择.....	侯玉英	(250)
国有银行也要清产核资.....	李新生	(254)
确保银行货币资金正常营运的根本点.....	李景辉	(257)
浅论银行不良债权变产权.....	王增辉	(260)
构建银行大存款机制刍议.....	高桂兰	(264)
浅谈基层中行经营效益问题.....	董义德	(268)
金融企业新会计制度实施中的若干问题	姚才斌	刘明春(272)
对发展国有商业银行表外业务的探讨.....	余京生	嵇洪波(276)
刍议基层银行在金融业务交叉形势下的运作对策	许贵林	熊开国(280)
当前银行结算秩序混乱的突出表现及扭转措施	景继龙 吴国强	孙见平(283)
苦练内功求发展 创造条件促转化.....	张学忠	宋忠修(286)
组建合作银行几种模式的抉择.....	鲍昭章	(289)
对农业银行进军城市的思考.....	谢作瑜 张天亮	石 恺(292)
推动企业清欠的探索与思考.....	赵贵军	(295)
以农为本:农业银行转轨后仍须遵循的准则	耿志斌	郭素方(299)

对组建城市合作银行的几点认识·····	于文波	汪 洋(302)
正确处理集权与分权的关系·····	李 涛	李秋霞(307)
对加强基层金融公关工作的探讨·····	鄢庆英	(310)
积极探索与开拓中介业务·····	吴多莉	(313)
建立城市合作银行 规范城市信用合作体系		
·····	魏 敏	张延平(316)
狠抓对公存款 优化负债结构·····		陈宏益(319)
贫困地区专业银行转轨面临的困境和选择		
·····	袁建华 杜良亭	霍 峰(322)
走规范化发展之路·····		潘 杰(326)
当前影响基层行处盈利的几个因素·····		张建民(330)
专业银行在转轨中要走出四个误区·····	王厚明	宋家生(333)
重新构造联行体制的探讨·····	王文正	(336)
基层金融体制改革要因因地制宜·····	李汉斌	李明海(340)
建立现代企业制度与专业银行商业化改革·····		胡德声(344)
实现“老有所养”、“病有所医”的困难与对策 ·····	刘 贵	(347)
化解银行、企业不良债权、债务的思路·····		易礼泽(350)
商业银行筹资工作的新思路·····	陈德立	肖日新(354)
农业经济区域建设银行的改革和发展方向·····		刘秉华(358)
储蓄水分的形式、危害及治理对策		
·····	吕志源 陈步超	汤文东(361)
关于我国商业银行若干问题的思考·····		叶捷新(365)
国有商业银行要以利润为主要经营目标		
·····	范华辉	严 正(369)
转轨过程中建行如何走好筹资兴行之路·····		陈宝权(373)
加强应收未收利息管理 防范金融资产流失·····		吴佩秋(376)
我们是怎样实施达标管理的·····	宋 民 董惠茹	张金朝(378)
关于项目评估要素的理性分析·····	连宏兴	薛峰光(382)

基层行的经营难点及对策选择·····	王桂兰 陈子铮(385)
浅议市场经济条件下的基层专业银行自我发展问题 ·····	胡永长(389)
对基层行推行资产负债管理的改进建议·····	史家会(392)
贫困地区行社脱钩后农行资金问题的解决途径 ·····	周国民 周肖南(395)
银行亏损内因谈·····	王中库(398)
建设银行如何走向商业化·····	王海江(401)
对老区建行向商业银行过渡的思考 ·····	龙水生 胡国敏 郭建武(404)
树立四种观念 建立五项机制 稳步向商业银行转轨 ·····	祁盛连 程熙忠(408)
强化贷后资金管理 提高整体运作效益 ·····	中国工商银行唐山分行课题组(412)
强化城市信用社管理 组建城市合作银行·····	汪 洋(416)
企业文化——银行思想政治工作的新载体 ·····	李 序 栾开明(416)
商业银行亟需 CI 建设 ·····	胡水申(425)
略论银行企业文化的构建·····	苏瑞岐 万永奎(428)
加强基层建行职工队伍建设刍议·····	赵德胜 王多招 (431)
以企业文化为载体 加强金融队伍建设·····	王建文(434)
塑造企业文化 培植企业精神·····	王盛田(438)
企业形象建设对城市信用社发展的影响·····	王丹萍(441)
谈银行企业文化建设与人的塑造·····	赵福敬(444)
浅议基层金融企业文化建设·····	李应昌(447)
谈商业银行的“企业文化”·····	鲁耀林(450)
试论现代金融企业文化的构建·····	解志忠 蒋惠明(454)
建设优良的金融企业文化·····	尹怀恭 马厚山(457)

关于新形势下做好人保思想政治工作的思考

.....	邹吉元	曾伟群(460)
浅谈依法收贷的难点及对策.....	张燎原	裴亚武(463)
银行依法收贷存在的问题及建议.....	赵友敬	(466)
银行放贷应注意的法律问题.....	邹庆国	(469)
银行债权保护的法律对策.....	毛金明	(472)

略论我国中央银行体制的演进趋势

中国人民银行吉水支行 龙太明

在金融理论界和实际工作者当中,对于我国的中央银行的组织管理体制实行总分制,这一点没有疑议,但对于总行领导下的分(支)行设置的依据或范围则争论比较大,有的主张按行政区域设置,有的主张按经济区域设置,有的主张过一两年后再按经济区域设置,还有的主张县级只设办事处,等等,众说纷纭,莫衷一是,造成金融员工,尤其是人民银行的基层员工,忧心忡忡,认为基层人民银行只有一两年的寿命,一两年后“这碗饭”不知在哪吃,一时工作方向渺茫,情绪低落。为此笔者欲用递进论证的方法确证我国的中央银行体制按经济区域设置将是一个相当长的量变过程。

一、我国中央银行体制发展的回顾

1947年秋,中国人民解放战争转入战略进攻阶段,为适应解放战争发展的需要,于1947年11月成立了中国人民银行筹备处,1948年12月1日正式成立了中国人民银行。由于中国人民银行是在解放区银行的基础上组建的,所以从她一开始就带有解放区军事供给型银行的痕迹和特征,这种供给型的融资体制适应了解放后至1978年实行中央高度集中的计划产品经济体制的要求。也即这种集多种职能于一身的唯一的国家银行体制在我国运行了整整30年。

党的十一届三中全会以后,随着全党工作重心的转移,开始了举世瞩目的经济体制改革,国民经济运行开始了由产品经济模式

向商品经济模式的重大转变。为适应商品经济的发展,我国于1979年开始了国家二级银行体制的构造。这个过程大体经过了三个阶段。

第一阶段:1979年至1983年,传统国家银行体制的裂变阶段。

第二阶段:1984年至1986年3月,我国二级银行体制的构造阶段。

第三阶段:1986年4月至现在,现代中央银行体制的发展阶段。

由上可知,我国现代中央银行体制的真正确立,走过了大约半个多世纪的历程。

二、现行的中央银行体制对生产力有促进作用

从我们对中央银行体制发展的回顾中可以看出,我国中央银行体制的确立运作是经过了长期的摸索、试验、裂变、构造和发展起来的。从中央银行体制的确立运作至今,她成功地对1988年和1994年的经济过热和通货膨胀,以及1989年的经济滑坡和市场疲软进行了有效的调控治理。

我国中央银行近10年的有效金融宏观调控,反映到经济建设的发展上,具体表现为1979年至1993年的15年间,国家通过财税银行部门在资金上的宏观调度,投入国家单位的基本建设投资达21617亿元,约占建国45年国有单位固定资产投资总额的77%,15年间共建成了大中型基建项目1758个,其中重点项目420多个。上述项目的建成投产,使我国经济增长速度和主要产品产量及部分高精尖技术都已跃居世界前列。反映在人民生活水平的提高上,有关部门的具体统计数字是:1993年城镇居民年人均生活费用收入达2337元,为1978年的7.4倍。数倍收入的提高表现在人民的吃、穿、住、用、行和通讯上,无不发生了深刻变化,经济

实力的增强,生产力的发展,人民生活的巨大改善,与我国现行中央银行对金融宏观的科学组织和管理效应息息相关,她在其中所起的作用是不可磨灭的。

三、按经济区域设置中央银行,在我国将是一个相当长的量变过程

在我国中央银行实行总分行制的条件下,其分(支)行是按经济区域设置呢抑或是按行政区域设置,这实质上是一个采用什么形式或运用什么手段的问题,只要形式能够适应相应的经济内容,手段能够达到相应的目的,这样的形式或手段就可以为我所用。笔者认为,中央银行的分(支)行按经济区域设置将是一定程度商品经济的必然产物。正因为如此,在《中共中央关于建立社会主义市场经济若干问题的决定》里,提出了“应积极创造条件跨行政区域设置”人民银行的要求。但是,我们应该清醒地认识到,这个要求应该是一个长远目标,它将和我国中央银行体制的确立一样,需要经过一个相当长的探索试验裂变过程。这是因为:

1. 经济条件不同。在很大一部分地区一个行政区域就是一个相对独立的经济区域,社会经济体之间的经济联系不紧密。

2. 金融条件不同。

3. 社会政治条件不同。我国是一个社会主义国家,中央银行的机构“无论怎样设置都得考虑中国的情况。既要考虑跨行政区域设分行能避免地方一些不合理的行政干预的因素,同时也要考虑我们一切工作都是在当地党委领导之下,要依靠地方党委和政府的正确领导”。从金融角度看,国家也必须通过对金融资本的控制,加强对经济生活的干预。

由于受上述诸多条件的制约,就决定了我国中央银行体制按经济区域设置的演进模式将是一个相当长的量变过程。具体的演

进模式将是：由局部量变达到局部质变，又由若干个局部的量变达到更大局部的质变，以致于整体的质变。朱镕基副总理关于我国中央银行体制发展“这个问题的决策还需要一个相当长的时间”的定论，无疑是非常明智和正确的。

四、我国中央银行体制改革的重点

我们既然认定人民银行即中央银行体制的演进趋势将是一个相当长的量变过程。那么基层中央银行队伍中那种认为基层中央银行的前途渺茫而忧心忡忡、情绪低落的员工就应该摒弃基层“中央银行只有一两年寿命”的思想顾虑，把自己的时间、精力转移到下一步金融体制改革的重点上。下一步中央银行改革的重点，归纳起来笔者以为主要有以下几个方面：一是中央银行改革要跨出关键性一步，但不是指在改变机构方面，而是针对“利用经济手段来调控国民经济，调控金融”。二是制定实施规范金融业务的银行部门法，逐步使我国的“人治金融”向“法治金融”转轨。三是人民银行队伍的素质要提高，要通过“增加学法律的、学金融的、学宏观的、学审计、懂企业管理的人”和“进一部分人出一部分人”的途径来达到“精简调整提高”人民银行干部队伍素质之目的，以便为中央银行更高层次的金融宏观调控准备干部队伍。

中国人民银行基层行转换职能 的难点和对策

中国人民银行重庆市巴县支行 牟光全

人民银行转换职能这一问题的提出已经有好几年了,但在实践中,特别是人民银行基层行却很难在这一转换上迈出重大步骤,发挥其应有的作用。究其原因,主要在于:

1. 人民银行基层行干部素质难以适应。人民银行基层行干部大多数是在计划经济体制下从事具体业务操作的同志,习惯于“办业务”,对宏观管理较陌生,缺乏系统的金融理论知识。转换职能后的中央银行要求的具体业务较少,而多数是制定货币金融政策、实施金融监管、进行检查稽核和统计调研分析,这就需要与之适应的金融经济理论知识和超越实践的卓识远见。但目前的职工素质胜任不了这一要求。

2. 干部的认识难以适应。人行基层行的职能转换后,再贷款和规模调剂权被上收,原有职能重心发生了变化,由过去的经营管理型转变为单纯管理型,对政府和国有商业银行的“资金运用权”不复存在;而另一方面中央银行实施宏观调控的措施和监控指标未具体,使部分同志觉得宏观管理太空,无事可干。

3. 金融法规建设难以适应。尽管近年来,党中央和国务院都很重视金融法规的建设,有些方面也取得了一些进展。但面对市场经济的蓬勃发展,立法工作远远不能适应其需要。特别是作为金融事业运行的主法《中央银行法》、《商业银行法》等还未出台,使中央

银行宏观管理究竟要达到什么目标,缺乏可示度。

4. 金融市场建设难以适应。金融改革的方向就是要建立以间接调控为主、运用市场机制配置社会资金的调节模式。但目前金融市场不健全,省以下的二级市场发育不良、秩序混乱,在整顿金融秩序中首先被列入清理对象,而新的市场融资机制又未能及时建立,使得人民银行基层行缺乏有效的操作工具,不具备运用市场手段调节金融的客观环境。

5. 地方政府在职能转换中难以适应。中央银行和地方政府在职能转换过程中立足的角度不一样,造成矛盾难以统一,其最终的解决办法就是人民银行“牺牲”其独立性,妥协于政府,不发挥其正常职能。一是人民银行职能转换与地方政府职能转换的不一致,使人民银行基层行在实践工作中的行政障碍太大,这是由于中央银行执行的是党中央、国务院的宏观经济政策,而地方政府主要是以发展地区经济为目的,这二者常常难以达到统一。二是目前中央银行还是按行政区域设置的,这就使其受地方政府约束太大,缺乏独立监控能力,经常会出现地方政府牵着人民银行基层行的鼻子走,或是人民银行基层行对地方政府的违规行为不闻不问,任其发展。

6. 国有商业银行、企业难以适应。人民银行转换职能也要求国有商业银行和企业的改革与之适应,但目前国有商业银行和企业职能转换滞后于中央银行,从某种意义上说,国有商业银行、企业不“买帐”,造成了人民银行转换职能孤立无援,难以立足。

如何才能改变人民银行基层行在职能转换过程中裹足不前的状况,真正发挥其调节稳定货币、促进经济发展的作用,我认为应解决好以下几个问题:

1. 加快金融立法和制度建设的进程。市场经济的实质就是法制经济,没有一套科学、健全的金融法律制度,要完成金融宏观监控的任务是不可能的。也只有完整的法律法令,才能使人民银行在监管活动中做到有法可依,有章可循,保证金融改革任务的顺利完

成。同时,在法规中应明确执法监督部门和执法者应负的责任,以使人民银行在执法过程中真正做到有法必依、违法必究。

2. 改进监管的方法。一是要建立非现场的监管制度和报告制度。二是进一步强化稽核监督。三是加强对金融机构及其他货币营运机构的年检,制订考核评价标准,并逐步达到对货币经营机构实行评级管理。

3. 改进中央银行宏观调控手段。人民银行转变职能后,主要任务变成加强对货币流通监测。这样一来,原先的行政计划手段就不可能适应市场经济的需要,必须要实行由行政计划手段向法律、经济、市场手段的转变,充分利用利率、再贴现率、准备金率和公开市场等金融杠杆和法律手段来履行中央银行的职能。

4. 更新监测手段,加强电子化建设。

5. 强化人民银行基层行干部的自身素质,适应社会主义市场经济对货币管理者的要求。

6. 正确处理好人民银行与当地党政、货币经营机构和企业的关系。要增强服务意识,履行金融服务的功能;要为当地党政当好金融经济顾问,维护地区货币和经济的稳定;要寓监督于服务之中,积极为各货币经营机构解决实际困难;还要积极地为企业经营出谋划策,调整产业结构,提高资金使用效益,增加社会财富。