

走向市场经济的金融改革

张 转 芳 主 编

改革出版社

走向市场经济的
金融改革

主编：张转芳
副主编：贾沁龙 李保根 田 鸣

改革出版社



3 0133 6023 9

(京)新登字 053 号

责任编辑 苏金河
封面设计 王中孝

走向市场经济的金融改革

张转芳 主 编

*

改革出版社出版

(北京东城安德里北街 23 号)

长治县苏店彩印厂印刷

*

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 12 千字 290

1993 年 6 月第一版 1993 年 6 月第一次印刷

印数 1—3000 册

ISBN7—80072—480—8/F·271

定价 7.50 元

《走向市场经济的金融改革》编委会

编委会主任：张玉吉

编委成员：张玉吉 张转芳 赵建国 薛茂

王发 史小同 贾兴 薄献璜

段秀平 高文 赵承德

探索金融改革新路
推進市場經濟發展

秦叔記
七月

序 言

张 转 芳

本书是一本基层金融工作者探讨社会主义市场经济下金融改革的文集。

1992年初,中国改革的总设计师邓小平同志视察南方的重要谈话发表之后,华夏大地掀起了新一轮改革浪潮。随着改革实践的深化、发展,社会主义经济理论也在突破。党的十四大确立了社会主义市场经济理论,在向市场经济新体制转轨、过渡中,金融工作面临许多新情况、新问题,对于从事实际工作的同志来说急需探疑、解惑、明理。可以说,走向市场经济的金融改革是当代经济理论研究的重大课题。

1992年10月,喜逢党的十四大召开之际,长治市金融学会召开了“转换银行经营机制研讨会”,来自基层的作者带着生活的露水和实践的求索向研讨会提交了50余篇论文,编者在原参会论文的基础上,又广泛征集了一部分文稿,经作者、编者进一步修改、充实和提高,择优选出68篇论文汇编成集,付梓出版,这就是大家看到的这本文集。

本书以党的十四大文件精神为指针,以社会主义市场经济理论为指导,立足经济、金融改革的伟大实践,力求把握时代发展的

脉搏,捕捉经济、金融改革与发展中的敏锐问题,从学术上需要探索、理论上需要研讨、社会上比较关注、实践中急需回答的诸多问题中进行选题、撰文,抓住金融改革与发展中的热点、难点、焦点问题,深研细讨。紧密联系实际,理论与实践结合是本书的一个特点。

全书的总体结构,按照文章的内容分为综合探索、经营机制、商业银行、经营战略、金融管理、金融市场和其它七个部分,着重探讨、论述社会主义市场经济下的金融体制与金融运行机制问题。推动社会主义市场经济在中国的发展是当代金融工作者的历史使命。怎样建立与社会主义市场经济相适应的金融体制和金融运行机制?围绕企业走向市场,怎样转换银行的经营机制?专业银行如何向国有商业银行过渡?市场经济体制下银行经营战略是什么等等,作者从不同侧面、不同角度进行了探索,回答了人们关心的问题,给予实践的启迪。

需要说明的是,本书中的大部分作者来自基层,理论素养和写作能力有限,加之观察问题和思考问题的角度不同,也仅代表作者的观点,缺点和不足难免,欢迎读者批评斧正。

高级经济师,人民银行山西省分行行长秦权记在百忙中亲笔题词,改革出版社责任编辑苏金河同志精心指导,提出了很多宝贵意见,在此谨致谢意。本书是作者、编者共同努力的结晶。参加书稿编辑的同志付出了大量劳动,特别是王培英、王耀峰、宋子章三位老同志忘我工作,从组稿、编辑、校对到成书倾注了大量的心血,作为主编向这些付出辛勤劳动的同志们表示衷心的感谢!

1993年6月 于古城长治

目 录

序言	张转芳
----------	-----

综合探索

(1) 机遇 挑战 对策——浅谈“复关”对金融工作的影响	张五吉 苗虎伟
(6) 论市场经济下专业银行改革的微观目标、战略和策略	王 发
(14) 按照市场经济需要转换银行经营机制	王耀峰
(20) 遵循市场经济规律转换银行经营机制	侯国强 李月明
(25) 适应市场经济转换银行机制	徐千恩 曹俊红
(30) 专业银行走向市场之我见	牛书田
(36) 理顺关系 转换职能 加强管理	郝天喜
(41) 平等竞争 公开选拔 造就人才	张转芳 杜仁杰 郭明秀
(50) 建立新的“银企”借贷关系刍议	张茂山 李玉宇 李 斌

经营机制

(55) 转换银行经营机制初探	张转芳 贾沁龙 田 鸣
-----------------------	-------------

- (63) 保险企业经营机制改革的新思路..... 郭建煊 张海峰
- (69) 转换县级人行职能 适应市场经济需要.....
..... 宋成华 王应选 王国强
- (74) 努力强化中央银行稽核工作..... 杨怀庆
- (80) 改革信贷管理机制 提高信贷资产质量..... 赵士良
- (84) 企业转换经营机制 银行健全风险机制..... 杨振魁
- (88) 银行促进企业转换经营机制的思考..... 王捷
- (94) 浅议专业银行如何转换经营机制..... 李晋栋
- (98) 市场经济下银企转换机制的同步性..... 张奥仁
- (102) 试企业机制转换中的金融对策..... 王全斌
- (107) 保险企业如何转换经营机制..... 郭潞生 叶海波
- (111) 建设银行转换经营机制的对策..... 郭明文
- (115) 优化金融环境 推进企业转换机制..... 连利斌

商业银行

- (120) 专业银行向国有商业银行转换的思考..... 王耀峰
- (126) 市场经济与银行企业化..... 王爱国
- (131) 适应市场经济发展 向商业银行经营机制转换..... 李保根
- (134) 专业银行向商业银行转换的探讨..... 宋永清 李国祥
- (139) 建立专业银行激励和约束机制的思考..... 吕代文
- (144) 分散性: 商业银行信贷资金运用必须遵循的原则 ... 史晓媛
- (149) 转换经营机制 增强基层行活力..... 王爱民

经营战略

- (154) 专业银行在市场经济体制下自身效益的目标原则.....
..... 张道华

- (159)内陆地区中国银行改革与发展的思路..... 赵振华
 (164)浅谈农行改革中的两个要害问题..... 王 发
 (169)市场经济下农业银行经营战略的选择..... 刘必生
 (177)专业银行企业化的难点与对策.....
 吴黎正 王利斌 张妹丽
 (182)市场经济下信贷资产管理的新取向..... 崔文清 李志玉
 (188)适应市场经济需要 积极开拓建行业务..... 周罗生
 (193)银行走向市场要以经济效益为目标..... 牛子良
 (199)银行转换经营机制取向浅议..... 张福清 赵修平
 (202)浅议专业银行开放型信贷目标管理的选择.....
 王怀玉 王志宏

金融管理

- (206)对信贷资金管理改革的思考..... 赵建国
 (210)对降低资金成本管理的探讨..... 李文茂 张建新
 (214)企业走向市场:信贷资产风险与防范的实证分析
 宋爱民 田 鸣 张 军
 (225)改革信贷计划管理之我见..... 韩有良
 (230)农业银行业务经营要把握“三性”原则..... 张双虎
 (237)把自我发展机制引进贷款管理中去..... 张兰瑞 刘 静
 (244)对专业银行信贷资产质量稽核后的思考.....
 王利兴 郝长青 王 琦
 (249)论信贷资产的质量管理..... 赵俊国
 (254)浅议市场经济下贷款风险的防范..... 耿志斌 郭素芳
 (258)对提高信贷资产质量管理的思考..... 卫锁文
 (265)企业转换机制后的信贷管理..... 李 峰
 (269)试论市场经济体制下的金融管理..... 桑世飞

(273)完善结算管理之我见…………… 赵玉珍 张建新

金融市场

- (279)加快改革步伐 健全金融市场体系…………… 宋子章
(285)社会主义金融市场要多渠道发展…………… 张红旗 张 伟
(289)对直接融资热与发展金融市场的思考…………… 李保根 陈 强
(297)关于培育和发展金融市场的探讨…………… 武效曾 高德勇
(301)大中型企业如何推行股份制…………… 李长明
(306)浅谈如何发展证券市场…………… 王梅芳
(311)地方投资公司开拓证券市场初探…………… 程润月 董春安
(314)关于发展金融市场的几个问题……………
…………… 骈惠敏 陈贺龙 郝彦彬

其 它

- (317)加强金融队伍建设要处理好四个关系…………… 焦满发
(321)农村信用社股份制思考…………… 王跃生
(326)保险资金投资断想——兼论保险与银行的联系…………… 张旭堂
(332)试论保险资产多元化…………… 朱焕弟 董早宁
(339)转换经营机制 引深信托业务…………… 程润月 王国锋
(343)城市信用社改革初探…………… 高 文
(348)城市信用合作社应当办成股份合作金融企业…………… 张继清
(354)农业资金“农转非”透视…………… 韩国斌

机遇 挑战 对策

——浅谈“复关”对金融工作的影响

张 玉 吉 苗 虎 伟

本文旨在探讨加入关税及贸易总协定对金融工作的影响及对策。“复关”将把我国经济推向国际经济大市场,参与国际经济大循环,这一问题已引起我国经济界的密切关注,同时,在金融界也引起很大反响。这是因为:“复关”后,服务经济的金融工作也必须适应国际金融市场运行要求,同经济界一起迎接挑战。

“关税及贸易总协定”是一项关于关税和贸易准则的多边国际协定,旨在减少乃至取消关税和其它贸易壁垒,促进国际贸易自由化,扩大世界贸易的条约。关贸总协定、国际货币基金组织和世界银行被视为世界经济体系的“三大支柱”。党的十四大确定了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,建立适应市场经济需要的金融体制和金融运行机制。加入关贸总协定,是我国社会主义市场经济的重大发展,将促进金融进一步深化改革,使金融走向国际化。

1、有利于促进金融界参与国际经济大循环。金融体制改革的目的,主要是要适应并促进我国社会主义市场经济的发展。随着我国经济走向国际市场,经济工作对金融服务的要求将越来越高,特别是随着外国银行进入我国,我国银行进驻国外,银行间的竞争也

将更加激烈。其竞争主要表现为资金实力、管理水平和服务质量的竞争,只有有雄厚的资金、现代化的服务手段和较高的管理水平,才能保住国内市场,打开国际市场。在这一新的形势下,银行要支持企业技改、上项目,支持科技成果推广应用,就必须运用国际标准进行评估,运用国际先进技术进行监控。只有作中国经济的坚强后盾,与中国经济同闯国际市场,才能使金融自身发展壮大,在国际金融市场上立于不败之地。

2、有利于推进专业银行企业化经营,使之向商业银行转轨。专业银行企业化已走过了十余年的艰难历程,但还没有实现真正的企业化经营,离建立国有商业银行目标还有一段距离。自负盈亏、自担风险、自我约束、自求平衡、自我发展的新机制还没有形成,银行的职能仍是存款、放款和结算,囿于传统业务之中,只要存款达到了指标,贷款按要求发放就算完成了任务,不讲成本核算、贷款质量和银行效益。

按照市场经济的要求组织开展金融业务,必然淡化各专业银行间的条块分割,增强其市场观念和效益观念。金融企业的效益好坏不以单个指标来考核,而是以综合指标(资金平衡与运用,资金安全与盈利)来考核。在这种机制下,银行的内部管理办法(包括人事管理、业务管理)都要求进行重新调整,各金融企业伴随着企业走向市场,也必然走向市场,摆脱上级和地方政府的行政束缚,以“效益最大、风险最小”为经营目标,增强自我发展的能力。

3、有利于推进银行择优限劣信贷政策的落实。近年来,我国在信贷政策中一直强调择优限劣,但在具体执行过程中,由于种种原因,经常受到地方政府及有关部门的干扰,如国家重点工程、重点项目的指令性贷款、政策性贷款、上级批准的贷款以及安定团结贷款和领导点头贷款等。银行贷款投向背离了银行择优限劣的信贷政策,实际上是政策和操作两张皮、两分离。

金融走向国际市场后,专业银行即成为真正的商业银行,创造

盈利和发展自己将成为金融企业的经营目标。贷款的投向将直接影响金融企业的生存与发展,倒闭的危险将使他们无暇考虑各种关系情份。在这种情况下,择优限劣的信贷政策的落实便成了领导和各业务人员具体工作之中的行为规则,否则,将会导致银行信誉的下降,没有清偿能力,危及生存和发展

综上所述,金融走向国际化将使金融业务出现新的发展趋势。但目前,我国银行的业务开展情况与“复关”的要求还相差很远,所以,“复关”对金融工作提出了一系列新的更高的要求,以使我们的工作与国际银行衔接。

1、要求金融服务多样化,服务手段现代化。目前,我国的金融服务质量远不及发达国家,服务内容单一,信息咨询和项目评估刚刚起步,票据结算拖延时间太长,现金提取不方便,金融电子化也没有形成网络,服务手段仍以手工操作为主,海外业务开拓不够,市场狭小。所有这些,都远不能适应国际化经济发展的要求,如果与发达国家相竞争,自由选择银行的企业很有可能把我们这种僵化的经营方式的银行抛在后面。

2、要求金融法规完整,金融政策灵活。尽管我国的金融法规建设也经历了数十年的发展,但银行目前仍没有一套完整的金融法规,市场经济下的法规建设更是空白。对银行的经营活动没有法制规范和约束,这种情况很可能使金融竞争激烈时出现秩序混乱现象,乃至影响国民经济的健康运行。

“复关”后,国际气候、金融市场瞬息万变,金融企业也要做出快速、准确的预测和反映,这就要求金融政策应具有一定的灵活性,能让金融企业根据经济发展态势及时调整经营战略。

3、要求金融市场更加开放、统一和完备。金融市场的繁荣与活跃,可以引导企业在资金市场(包括国内市场和国际市场)上比较自由地筹措资金,有效地配置资源,而我国在沿海和开放城市的资金市场发展还比较快,内陆地区的资金市场尚在培育和发展之中,

发展缓慢影响着资金的融通与调剂,影响着经济快速发展。

4、要求中央银行改变集中的计划管理办法。计划管理是一种行政性的管理办法,是计划经济体制下的产物。在市场经济条件下,这一管理办法必须迅速改变,要充分运用公开市场业务、存款准备金、再贷款、利率、汇率等经济手段进行对金融和经济的调控,要在宏观调控之下给专业银行以资金运用主动权。实行资产负债比例管理和信贷资产风险管理,借贷双方都必须承担风险和责任,从而确保信贷资金的安全、高效和合理营运。

面对“复关”后的新形势,我们必须认真分析,果断决策,抓准机遇,迎接挑战,发展自己,提高金融工作适应市场经济和走向国际市场的能力。

1、更新观念,树立国际大市场观念。历史已把我们推向了国际大市场,也必须走向大市场。世界本来就是一个大家庭,长期封闭割裂已拉大了我们和世界发达国家的差距,我们必须认真学习和掌握国际金融知识,领会关贸总协定规定的权利和义务,将中国市场溶于世界大市场之中,让金融业务与国际金融业务接轨,大胆地参与国际金融业务竞争,提高驾驭能力。

2、加快金融体制改革步伐,促进专业银行向商业银行转变。恢复我国关贸总协定缔约国地位后,中国必将走向世界,更加对外开放,国外金融机构的进驻将对我国金融机构提出挑战。因此,充分发挥金融整体合力促进经济发展将是改革方向,金融负债业务要由单一、被动的存款储蓄向金融资产多样化转变,资金的拆借打破条块分割向全球统一金融市场转变,要学会并善于从国际金融市场上筹措资金。同时,银行要强化服务,提高工作效率,加快金融电子化步伐,建立电子清算中心、资金拆借中心和外汇调剂中心,扩大市场融通资金比重,实现人民币和外币等值兑换,以高效率、快节奏为客户创造一个实现高效益的环境。

3、充分发挥金融对经济的调控和促进作用。要根据复关后的

具体情况,按照市场经济的要求,确定新的信贷政策和经营战略:对效益好的企业和项目全力支持;对品质次价高、无规模效益、盲目建设、边生产边积压、长期亏损和扭亏无望的企业坚决管紧贷款,甚至坚决不贷或收回旧贷。同时要增加科技贷款的投入,提高企业的科技水平,以促进企业提高产品质量,降低产品成本,跻身国际市场,参与国际竞争。

4、重视培养和运用人才。市场经济下的竞争主要是人才的竞争。我们一定要善于发现人才、培养人才、运用人才,千方百计地为人才的脱颖而出创造一个良好的外部环境,特别要注重培养精通世界经济和国际金融业务的人才,在内陆地区特别要培养和选拔发展外向型经济的人才,并运用激励机制促进人才施展才华,献身金融事业。

“复关”在即,我们要时刻做好迎接挑战的准备,金融工作要适应“复关”的需要,为推进我国现代化历史进程服务。

论市场经济下专业银行 改革的微观目标、战略和策略

王 发

党的“十四”大是一次具有时代意义的代表大会。“十四”大主要的历史意义是确立了建设有中国特色的社会主义理论在全党的指导地位。“十四”大在理论和实践上的最大突破点,是确立我国经济体制改革的目标为社会主义市场经济体制。为此,如何认识社会主义市场经济,如何适应社会主义市场的竞争,这不是一句简单的话。“十四”大的社会主义市场经济理论对社会经济的影响是深远的,不论是所有制形式,还是经营机制,特别是资金、价格、利率以及与此需要相适应的上层建筑,都要随着市场机制的转换,发生根本性的变化。

所以,金融系统如何适应社会主义市场经济的要求,这是摆在我们面前十分尖锐的、紧迫的问题,需要以只争朝夕的精神,勇敢地、大胆地去闯、去试、去探索、去实践。逐步探索符合中国国情,适应社会主义市场经济的金融改革的思路,从而确定改革目标、战略和决策。

根据当前理论和实践上的迫切需要,本文拟对专业银行微观改革提出“两化目标”、“六化战略”和“八字策略”的具体设想。

一、社会主义市场经济与专业银行改革的“两化目