

现代企业制度 与 金融体制改革

主编：褚福山

中国金融出版社

现代企业制度与金融体制改革

主 编 褚福山

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:黄和平 程建国

图书在版编目(CIP)数据

现代企业制度与金融体制改革/褚福山主编.

北京:中国金融出版社,1994

ISBN 7-5049-1314-6

I. 现...

I. 褚...

Ⅰ. ①金融—经济体制改革—研究—中国

②企业—经济体制改革—研究—中国

N. ①F271②F832.1

出版:中国金融出版社

发行:中国金融出版社

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:枣庄日报社印刷厂

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:15.25

字数:396千字

版次:1994年8月第1版

印次:1994年8月第1次印刷

印数:1-3000

定价:12.50元

现代企业制度与金融体制改革

编 委 会

主 编:褚福山

副主编:魏召福 郇正章 徐善海

编 委:周保舰 林秉钧 倪 辉 刘国营
王君伟 褚 华 高 文 周全礼
陈宜民 王锦伦 朱传勤 王明霞
牛庆国 宋均发 褚衍民

前 言

根据中共十四大确立的逐步建立社会主义市场经济体制的目标任务，十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》提出：“建立适应市场经济要求，产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度”，“以公有制为主体的现代企业制度是社会主义市场经济体制的基础”，并且明确提出要进一步深化金融体制改革。国务院规定当前金融体制改革的目标是：建立在国务院领导下，独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系；建立政策性金融与商业性金融分离，以国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系；建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。概言之，企业改革与金融改革已成为我国整个经济体制改革的“重头戏”，坚持“两轮并转”对促进社会主义市场经济体制的建立必将产生重要影响。与此同时，国家重大改革措施的出台实施，也使广大从事经济、金融工作的同志面临着许多新课题。为加深对国家各项改革政策措施的学习理解，更好地推进改革和各项工作开展，一批长期从事银行基层工作的行长、企业经理和研究工作者，针对当前经济、金融体制改革过程中出现的许多新情况、新问题，从理论和实践紧密结合的角度进行了认真探讨。他们从不同角度阐述了企业、金融、财税等体制改革对地方经济发展的影响，人民银行转换职能与建立金融新秩序的关系，专业银行向商业银行转轨过程中出现的问题及对策，银行如何为建立现代企业制度服务，建立现代企业制度的对策措施，如何建立新型银企关系和建立现代金融企业制度，以及金融法制建设、银行结算、金融市场、证券投资、保

险、信托、租赁、投资基金、金融期货、信息咨询、银行公关、商业银行营销等经济、金融专门问题。现将他们的研究论文编辑成书，分别为建立现代企业制度篇、金融改革篇、银行业务篇、金融市场篇、金融法制建设篇、综合篇六部分。该书对指导和推动各项经济、金融工作有较强的针对性、时效性和操作性，可供广大经济、金融和企业界的人士学习参考。

编 者

1994 年 6 月

目 录

现代企业制度篇

建立现代企业制度的金融能动性	陈 华 3
试论企业集团的发展及其金融性障碍	王 斌 张竞蓉 10
论建立现代企业制度的几个问题	王国华 14
建立现代企业制度的对策思考	周保舰 21
企业转换经营机制对银行信贷资产的影响 ...	袁 刚 曹 红 25
建立现代企业制度与加快金融改革需配套进行	钱忠英 孙彦奎 30
当议转换国有企业经营机制	王方岭 34
浅谈转换企业经营机制的两个先决条件	刘国营 39
企业亏损的成因及对策	倪辉 45
谈加强社会主义市场经济条件下的企业内部 财务管理制度	倪伯兰 李思宏 50
在金融体制改革中注意盘活骨干企业资金存量	褚衍民 张宗华 55
银行如何推动企业走向市场	李佩芝 59
企业面向市场直接融资的积极作用 及存在的问题与对策	马亚东 潘成波 64
企业融资市场化的障碍及影响	张玲玲 李亚丽 69
建立现代企业制度的金融举措	梁晗 吴新民 74

谈改造国有企业 建立现代企业制度	朱传辰 牛庆国 78
国有私营制承包给金融带来的冲击及决策取向	李迎春 李青建 82
建立现代企业制度应注意的几个问题	王德珂 张英 88
浅析我国国有企业的改革方向——建立现代企业制度	吴敏敏 周建春 93

金融改革篇

论金融宏观调控机制及转变思路	徐善海 101
走向市场经济 金融需要完成十个转变	张登伦 甄久民 钟宜民 105
金融体改核心论：建立银行风险机制	李良纯 112
金融体制改革对内地经济发展的影响及对策	董晓文 张蕾 120
整顿金融秩序与深化金融体制改革	邵为平 124
金融宏观调控面临的困境及对策	满中之 134
论市场经济条件下金融改革发展的新思路	刘伟 裴红燕 刘政 139
对专业银行向商业银行转轨的探讨	王波 143
专业银行向商业银行转变的改革思路	李健 王明亮 146
专业银行商业化的困境和对策	姜红 赵金芳 150
关于中国银行向商业银行转化的思考	魏召福 李耀华 154
浅议实行资产负债比例管理市地行应如 何加强对区县行的管理	胡吉平 寻文峰 158
重构我国银行信贷管理模式	陈宜民 张树良 162
我国专业银行面临的机遇与挑战	张驰 165
专业银行商业化经营的障碍及对策	王庆龙 肖国华 169
对人民银行转换职能的思考	孙晋祥 徐万平 176
基层人行金融调控及职能转变面临的困境与出路	

.....	张光金 张勇	179
专业银行实施资产负债比例管理的难点与对策	朱传一	182
浅谈资产负债比例管理与信贷规模控制		
.....	汪允民 于海涛 李政军	187
市场经济体制下欠发达地区农业贷款投向选择		
.....	张福兰 代鲁	190
转换人民银行职能 切实加强金融监管	王明霞	194
深化金融体制改革 切实加强基层人民银行稽核监督		
.....	袁宪刚 黄士红	197
新的《金融企业会计制度》贯彻实施的若干问题探议		
.....	高文 丁远方	201
专业银行向国有商业银行转变过程中面临的问题及对策		
.....	杨尚银 王锦伦	206
专业银行在转向商业银行之际需要有十个应变能力		
.....	李卫华 李国伟 初铭鹏	211
浅论市场经济体制下专业银行改革与运行规范	张学玲	219
试论储蓄机制的改革方向.....	王广振 王守凤 王维	224
组建城市合作银行是规范发展合作金融体系的必然趋势		
.....	马文斌	229
试论实行资产负债比例管理与规模控制的关系	王再鸾	233
浅析基层办事处向商业银行转化过程中存在的问题与对策		
.....	王桂玲 王相钟	236
浅谈专业银行实行商业化经营	许西厚 朱运喜	239
谈专业银行向国有商业银行转变	褚光宇	243
浅谈城市信用社商业化改革的有利条件及对策	韩继伟	246
适应社会主义市场经济需要 积极发展社会主义商业银行		
.....	张庆	250
在金融体改中应解决好的几个问题	许太景 蒋圣启	256
依据现代企业制度要求 逐步建立现代银行制度	王光文	259

银行业务篇

略论完善贷款“三查”制度·····	周全礼 宋春雨 李靖	267
当前贷款担保抵押问题分析·····	刘文翠	270
资金存量难活的成因分析及对策·····	宋怀珍 孟丽娟	273
走出大面积低质量贷款的误区·····	周现金 苑继富	277
浅谈我国金融机构外汇业务管理·····	周兴云	282
完善制度 强化管理 提高信贷资金使用效益···	孙冰心 马利	287
银行信贷资金使用效益低下的成因及其对策 ·····	李金涛 魏新	291
试谈如何做好市场经济条件下的银行结算工作 ·····	韩敬亮 陈俊义	295
适应市场经济发展 强化银行资金清算管理·····	张媛媛	298
税款不能及时入库的成因及对策·····	周四超 褚庆宪	301
浅谈工商银行提高自身经济效益的途径·····	张吉功	304
储蓄分流的成因、影响及对策·····	董文 王东 马秀蓉	309
适应市场经济要求 完善中行存款机制·····	董浩	314
储蓄分流与储蓄增长·····	金慧英 孙业大	320
市场经济条件下如何推进储蓄承包责任制·····	杜传瑛	324
刍议储蓄分流的原因及对策·····	武淑芳 李敬义	329
开展透支业务 发挥信用卡结算的优势·····	王君伟 祖远超	332
浅谈信用卡的应用·····	孙斌	335
谈我国金融体制改革下的信用卡业务的发展 ·····	刘加旺 姜冬梅	338
现行体制下应如何加强信贷资产管理·····	孙元贵 褚激光	342
浅谈新形势下如何加强县级人行稽核工作·····	李艳霞	345
企业现金使用中的问题与对策·····	宋均发	348
当前现金管理中存在的问题及对策·····	褚华	352
增加商业银行盈利的途径·····	吴静 孙玉华	356

金融市场篇

建立规范化同业拆借市场的初步构想

- 郁正章 孙宜柱 李 庆 363
- 台议“复关”与我国证券市场的发展 王红 366
- 试论我国金融期货市场的建立与发展 朱传勤 褚庆远 370
- 影响我国国债发行与流通的原因及对策 刘文焕 张营 373
- 加强对企业集资的管理和引导 胡伯响 张景卓 379
- 发展完善我国投资基金的思考 杨鹏 384
- “经济发行”是国债发行的必由之路
- 陈兴奎 刘宝忠 周润东 388
- 我国国债发行与流通的障碍分析及对策 李法军 张裕金 392
- 一九九三年国债发行的回顾与思考 刘传富 刘英旭 396

金融法制建设篇

- 浅谈金融管理法律关系 褚福山 401
- 对我国金融法制建设的思考及建议 林秉钧 405
- 关于贷款担保的若干法律问题 袁忠坤 魏素琴 候贺磊 411

综合篇

论社会主义市场经济条件下我国保险市场的建立与完善

- 王学军 厉彦池 419
- 建立我国信贷保险制度初探 张晶 李艳萍 423
- 论非经济货币供应与通货膨胀 王相彬 张慧 427
- 对保险业证券投资的几点认识 徐伟 阚峰 434
- 试论财政资金对信贷资金的影响及对策 倪涛 倪伯海 438
- “复关”对我国保险业的影响 张良生 杜成立 441
- 谈谈储蓄存款工作中的公关及艺术 王洪富 444
- 适应市场经济的发展 强化金融信息资源的开发与利用

.....	薛召顺	448
社会信用的兴起及对货币供给的影响	周福林 王继民	453
谈目前我国经济成长的最大威胁因素	张岗 刘霞	459
浅议金融系统电子化.....	陈英 邓贞霞 邵蕾	464
关于企业干部人事制度改革的探讨	赵天泉	469

现代企业制度篇



建立现代企业制度的金融能动性

陈 华

建立现代企业制度，是发展社会化大生产和市场经济的必然要求，也是解决长期困扰国有企业产权不清、权责不明、政企不分、活力不足等问题的重要途径。建立现代企业制度，要求外部环境与之相适应，金融变革是一个重要方面。金融作为引导国民经济运行的调控系统，是为企业提供生产建设资金和融通社会资金的重要经济部门，与企业经济命运息息相关，对建立现代企业制度起着调节和推动作用。如何发挥其能动性，适应和促进建立现代企业制度的需要，既是一个配套改革问题，也是一个金融自身改革问题。

思考一：现阶段我国银行所处的特殊地位、职能作用和所拥有的金融杠杆，决定了其在建立现代企业制度过程中发挥作用的现实可能性

建立现代企业制度，实质上是企业经济运转总量和结构平衡的重新调整。银行作为国民经济中信贷、结算、现金出纳和外汇收支的中心，其影响和调节经济的作用将随着经济体制改革的进一步深化显得愈来愈突出。就资金的筹集与运用来看，银行资产总量的多少，将直接影响着企业和经济组织拥有的财力，影响着居民手中闲置货币的多少，还影响着财政预算财力的增减。银行资金投入的多少，期限长短，不仅仅表现为企业生产能力的增长，再生产的扩大，而且对经济运转总量和结构平衡也是一种极为重要的制约力和驱动力，在时机、力度都十分得力的情况下，对建

立现代企业制度无疑是一种催化。

目前，为数相当多的企业资金结构失衡，生产要素的技术有机构成不合理，致使企业物资积压，资金死滞，生产难以为继。通过优化银行信贷资金的投入结构，不仅可以抑制企业资金结构失衡继续发展，而且能够配合企业有效地调整资金结构，同时，对提高生产要素的有机构成起到良好的促进作用。

银行具有信贷、利率、结算、信息等多种金融杠杆，通过贷与不贷、贷多贷少、期限长短等资金数量和期限的倾斜与否来调节企业的经营活动；通过利率的高低、资金价格的倾斜与否来调节企业的经营活动；通过结算种类的运用、款项的汇出汇入、现金的存取等方面，即金融服务的便利与否来影响企业的经营活动。总之，上述金融杠杆的作用，在建立现代企业制度中将显得格外重要，有利于加大市场调节的作用。

思考二：金融体制与建立现代企业制度要配套改革，仅靠金融体制和企业制度任何一项改革单项突破，都难能奏效，二者相辅相成，相互促进

改革的不断深化，现代企业制度的建立，金融业务发生了重大变化，要求银行机制相应变革。一是银行资产负债结构发生变化。改革开放以来，银行存款负债比例不断上升，自有资金的比重大幅度下降，这虽然符合现代银行的负债结构，但由于资产负债管理没有跟上，银行资金始终处于“超负荷”运转之中。据资料分析，目前银行信贷资金中，70%纳入了企业营运的最低资金流转需要，15%已经坏死，超过了银行自有资金，能够调剂的实际只占15%。而银行目前的负债构成中70%来自企业存款、居民储蓄存款和发行金融债券，资金有了内在增值要求，已经超万亿元的居民储蓄存款更对银行有效、安全使用资金带来了前所未有的压力。二是服务对象发生变化。现代企业制度建立后，企业已不再是政府的附属物，而成为独立法人，拥有包括国家在内的出

资者投资形成的全部法人财产权,有了选择银行的权力和自由。银行与企业及顾客是平等互利关系,银行只有为顾客提供更为方便、灵活的服务,才能吸引顾客,才能求得发展。三是中国的金融市场已初步形成。企业可以通过发行债券、股票等手段筹得资金,企业开始进入投资者的角色,居民也有了选择投资的权力。四是中国的企业要走向世界,国外的企业要进入中国,银行国际化潮流已势不可挡。发展市场经济,必须发展商业银行,实行企业可以选择银行,银行可以选择企业的机制,在新形势下,银行也必须向企业化、国际化方面发展,那种划地为牢、条块分割、资金纵向分配体制带来的只能是资金使用上的低效益。

思考三:建立现代企业制度,企业就成为独立的法人实体和市场竞争主体,与此相适应,银企关系要注入市场机制,重塑银企关系的平等性

银行与企业之间发生一对一的信用关系,是传统计划经济条件下的银企关系的表现,随着现代企业制度的逐步建立,这种银企关系已失去存在的客观基础。当然不可否认银行从自身利益出发,仍然要求与企业发生单一信用关系,但是这种信用关系是在银行与企业相互选择的基础上产生的,而不是靠行政命令撮合在一起的,所以银行与企业有一个相互选择、相互转移的问题,这就需要我们从根本上转变思想观念,允许企业自由选择开户银行,银行也有自由选择企业的权力。

银行和企业都属于微观经济主体,它们的联系是单纯的经济联系,其关系则是平等的,因而应实现银行对企业约束手段的转变,由非完全的经济手段向完全的经济手段转变,即银行改变以行政手段和经济手段共同作用于企业的传统作法,采取单一的经济手段,服务于企业搞活生产和流通。对此,应改变银企之间固定的“血缘”关系,建立以信用为基础的经济合作的伙伴关系。长期以来,银企之间是超经济的“血缘”关系,这种关系首先表现