

# 当代财经论坛

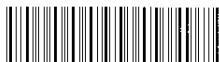
马 跃 等主编



© 国际文化出版公司

# 当代财经论坛

主 编：马 跃 胡勤忠 陈兴国 王卫国  
副主编：张 杰 李锡彦 王传甫 徐爱玲  
编 委：刘建武 马 伟 金殿楼 宋均霞  
张国庆 冯金瑞 胡勤孝 翟玉莲



3 0007 8082 9

国际文化出版公司

## 图书在版编目 (CIP) 数据

当代财经论坛/马跃等主编. —北京: 国际文化出版公司,  
1997. 9

ISBN 7-80105-599-3

I. 当… II. 马… III. 经济-中国-文集 IV. F12-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 20510 号

### 当代财经论坛

马跃 胡勤忠 主编  
陈兴国 王卫国

\*

国际文化出版公司出版发行

北京安定门内大街 40 号

邮政编码: 100009

发行部电话: 64010840

新华书店经销

中国人民警官大学印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12 印张 31 千字

1997 年 9 月第 1 版 1997 年 9 月第 1 次印刷

印数: 2050 册

ISBN 7 80105-599-3/F·76 定价: 15.00 元

# 目 录

- 在市场经济下提高信用社信贷资产质量的对策…… 房明辉 (1)
- 论现代商业银行的信息调研机制…… 周玉莹 (5)
- 论市场经济条件下金融改革发展的新思路…… 从 建 (9)
- 论银行违规经营和帐外经营的原因、危害及措施  
…… 徐永波 (13)
- 优化储蓄存款结构策略探讨…… 何玉珍 (17)
- 浅谈储蓄在商业银行经营活动中的作用及亟待解决的  
问题…… 陈 会 (22)
- 国有中小企业经济效益下降原因及对策…… 胡荣华 (27)
- 实行股份制经营是电力发展的最佳途径…… 郑 晏 (35)
- 我国银行不良债权的形成原因及对策…… 张荣青 狄方杰 (41)
- 浅论农村合作基金会的发展和完善…… 张宝峰 (47)
- 浅谈我国金融信托业的出路…… 李 伟 (51)
- 论证券市场与经济的关系…… 赵国防 (56)
- 煤炭企业资金紧缺的原因分析与对策初探…… 刘孝敬 (61)
- 建立财政第二预算的探讨…… 李焕安 (68)
- 谨慎性原则与权责发生制原则在会计中的运用…… 房永萍 (72)
- 商业银行集约化经营对信贷管理的内在要求…… 韩百莉 (77)
- 浅谈银行信贷管理工作的改革…… 胡存庆 (81)
- 向商业银行转变过程中如何加强基层行的党建工作  
…… 张 伟 (86)
- 论宏观金融分层调控与区域金融市场…… 金 强 (91)
- 浅析存款组织竞争的危害对策…… 张 麟 (96)

浅谈会计秩序紊乱的原因及对策 .....	王广民 (99)
论现代企业制度下专业银行商业化改革 .....	胡 锐 (102)
对培育农村金融企业精神的探讨 .....	房永侠 (106)
浅谈农业银行向商业银行转变应处理好的几个关系 .....	魏 东 (110)
浅谈中国期货市场的“先天不足”和后天“发育不良” .....	秦向东 (115)
对专业银行向商业银行转变的探讨 .....	段方坤 (119)
浅谈会计监督职能及会计预算 .....	孙艳辉 (124)
强化企业管理 提高经济效益 .....	宋百路 (128)
如何改善农村行的经营状况 .....	李锡彦 (131)
试论专业银行向商业银行转变的必要性与对策 .....	王 梅 (135)
探讨历史成本计价的局限性 .....	耿海江 (139)
商业银行内审机制初探 .....	孙 红 (143)
论货币形势和货币政策 .....	李振岭 (148)
对加强企业内部监督工作的探析 .....	陆 燕 (152)
浅谈如何强化财政支农周转金的管理 .....	刘 伟 (157)
试论银行中间业务的开发 .....	冯雪英 (160)
论我国企业财会机构分设的方法 .....	潘文娟 (164)
浅谈中国商业银行的经营管理 .....	任思强 (168)
试论储蓄机制的改革方向 .....	段志国 (172)
试论多角度全方位提高信用社经济效益 .....	童 伟 (177)
浅谈向国有商业银行转变过程中的思想政治工作 .....	戴夫兰 (181)
关于电力企业走向市场的思考 .....	汲春生 (185)
关于企业成本控制的讨论 .....	牛晓光 (190)
会计工作如何为现代企业制度服务 .....	吕 彦 (196)
浅析减少流动资金占用问题 .....	于 涛 (201)

电子计算机在银行中的应用 .....	翟德明 (207)
试论财务管理是企业管理的核心 .....	冯 杰 吕显宇 (213)
建立新型银企关系之我见 .....	张 菊 (218)
农业银行向国有商业银行转变中思想政治工作面临的 问题及对策 .....	孙中桥 (223)
浅谈信贷资产质量偏低的成因及对策 .....	万 锋 (228)
论《贷款通则》对企业的影响 .....	孔祥文 (232)
浅谈关于强化税收管理问题 .....	邓联民 (237)
浅谈农业银行商业化经营的基本途径 .....	马宪文 (242)
浅谈工商银行如何提高经营效益 .....	王明灿 (247)
储蓄运行机制的现状与出路 .....	张秀珍 (251)
加强出纳的管理 提高经济效益 .....	雷 鸣 (255)
浅谈银行职业道德建设 .....	丛 燕 (259)
对经营状况不佳的基层行走出困境的分析和思考 .....	包万彬 (264)
加快发展个体私营经济的几点思考 .....	聂乃明 (268)
试论国有商业银行的会计改革 .....	武彩侠 (272)
强化财务管理提高基层建行经营效益 .....	晁永涛 (276)
浅谈商业银行如何提高经济效益 .....	金淑贞 (281)
论保险业的分业经营 .....	张国庆 (285)
基层建行稽审工作展望 .....	孟宪柱 (289)
会计专业实行目标管理初探 .....	赵 华 靖 杰 (293)
浅论社会主义市场经济和注册会计师工作之间的 辩证关系 .....	王爱菊 (297)
会计与社会 .....	李 菊 (301)
谈谈财务管理与其他专业管理的关系 .....	满建兵 (305)
试析商业信用筹资决策 .....	冀承图 (309)
关于企业内部审计问题的探讨与思考 .....	朱爱华 (313)

试论专业银行向商业银行转变的必要性与对策 …	陈 梅	(318)
企业财务内部管理的实践与探讨 ……………	石艳辉	(321)
我国银行中间业务存在的问题及对策 ……………	苏 雯	(326)
论现代金融业务在经济增长方式转变中的作用 …	田爱军	(329)
振兴地方财政 壮大政府财力 ……………	张景法	(334)
试论农村信用社管理体制改革 ……………	李秀梅	(338)
浅谈财会工作职业道德 ……………	赵卫东	(341)
对会计工作如何适应增值税办法的认识 ……………	吕荣芳	(343)
浅谈财务管理在企业中的地位与作用 ……………	杨运文	(348)
怎样加强会计基础工作 ……………	魏艳娟	(352)
关于林木资产核算问题的探讨 ……………	屈 滕	(357)
科学强化金融监管势在必行 ……………	徐广元	(363)
浅谈银行经营风险的管理 ……………	陈 侠	(367)
建立新型银行关系制止金融性国有资产流失 ……	孙晋梅	(374)

# 在市场经济下提高信用社信贷 资产质量的对策

房明辉

信用社主要资产是贷款。随着社会主义市场经济的发展，加强并改善信用社贷款质量管理对于促进金融宏观调控，增强信用社自我约束、自我发展自担风险、自负盈亏的能力，有着重要的现实意义。本文试就如何构建为一套适应市场经济的风险防范体制，改善信贷资产管理，化解信贷资产因社会的、自然的、经济的、人为的等诸多原因造成的风险，作以下尝试。

## 一、法前信用社贷款质量基本状况

近年来，信用社贷款及贷款利息不能按期收回的问题越来越严重。存量中的“逾期、呆滞、呆帐”贷款已占相当大的比重。从结构上分析，现有资产总额绝大部分属于企业流动性资产及部分设备性资占用，刚性很强，在可以周转的短期贷款及临时贷款中，由于受非正常贷款的影响，使得资产的存量缺乏回流性。

## 二、对信用信贷资产质量下降，形成风险原因的剖析

信用社贷款资产质量下降具有多方面的原因，它是长期以来资金供应制、经营上封闭制和分配上的平均制等粗放管理的综合反映。其核心，就是在计划经济条件下形成的贷款管理模式在市场经济条件下暴露的不足和不适应性。

### （一）企业负债过度导致了贷款质量下降

由于近几年的经济热和财政体制改革，推动了地方政府发展



经济的积极性。在农村乡镇，银行和信用社自然成为发展乡镇企业、农业和个体私营业的主要资金承担者。一部分乡镇企业在经营运行中，缺乏自有资金，流动资金更是少的可怜，其负债率普遍较高，超过自我承受能力。高比例的负债导致投入产出效益低下，资产流动慢，债务负担加重。高额负债的乡镇企业对信用社具有较强的依附性，如果从这部分企业。因此，高比例负债的乡镇企业比重越大，信贷资产的安全系数越低，贷款的结构就越难调整，活化也就越难。

### （二）贷款的变相“收入化”导致资产质量下降

资产作为生产要素只能在生产和经营循环中通过产品增值而体现其效益。但是近几年来，贷款被信用社和企业作为收入吃掉的现象时有发生，导致了贷款质量下降。从信用社来讲，表现在不能完成上级下达的收入计划的情况下，通过增加企业贷款，收回企业欠息，导致无效贷款虚假增值。另一方面，从企业内部看，短期的承包经营，使企业的资产质量贬值，都使贷款坏帐增多，风险加大。

### （三）经营机制的转变造成贷款质量下降

近几年来，随着经济体制改革的推进，大部分企业实行了承包经营方式。承包后的企业法人缺乏稳定性和连续性，产生了经营管理上的短期行为，企业留利过多，不充实流动资产，极个别企业资不抵债，濒临破产的边缘。

### （四）信用社审、贷监测机制不健全导致资产质量下降

目前信用社信贷管理缺乏科学系统、完备的贷款可行性评估论证，分析不透彻，贷前调查不全面，贷时审查不严格，贷后检查不落实。又由于信用社实行实贷款资产的管理。内部管理上重存、轻放、轻管的倾向，导致了信贷资产质量下降。

（五）信贷人员业务素质差，粗放管理，导致信贷资产质量下降

基层信用社不仅信贷人员少，工作量大，并且大多未经过专业培训，新手多，业务素质、技能水平较低，很不适应当前业务发展的需要，更难适应市场经济条件下信贷管理的客观要求，这些都不同程度地增加了贷款风险。

### 三、提高信贷资产质量的具体对策

信贷资产的生命力在于资金运动以及有效的管理，提高信贷资产的流动性和盈利性，关键是要更新经营者的管理观念，建立一套适应市场经济的预警、防范和补偿机制。

(一) 强化管理，把提高信贷资产质量纳入规范化、系统化轨道

在目前虽然信贷管理制度不少，但缺乏约束力。和信用社会计出纳制度相比，信贷管理制度是粗放的，主要是章规不明，责任不清，管理不严，很不利于提高贷款管理质量。因此，健全并完善信贷管理制度是当前改革和市场经济发展的需要，把贷款的程序管理、目标管理、比例管理、期限管理、违规处罚管理等责任内容纳入信贷管理本制度加以硬性规定，通过基本制度规范信贷员的行为，使其有章可循、违章必究。

#### (二) 信用社要加强对企业信贷质量的监督和管理

根据信用社信贷资产同企业资产相关的特点，信用社要强化对企业信贷资金使用的监督，采取有效的措施，参与企业财务和经营管理，督促企业多渠道补充流动资金，加大补资比例和补资速度，使其达到能够承担一般性经营风险的能力，并强化企业资金管理，逐步清理、消化非正常挂帐损失，彻底解决企业潜亏问题。

#### (三) 实行资产负债比例管理，提高贷款规模效益

信用社资产负债比例管理的基本要求，就是保持资产负债结构的优化和比例的合理，从而实现信贷资产的流动性、安全性，防止超负荷经营，降低经营风险，使其获得最佳效益。通过资产的

科学配置、合理安排，最大限度地提高信贷资产质量和收益水平。

#### （四）建立信贷资产风险分散机制

为适应市场经济发展的需要，必须建立适应市场开放的信贷资产风险分散，保障机制。一是贷款对象适度分散。信用社应尽量控制大额贷款，降低贷款风险程度。二是在贷款方式上，建立以经济担保为主的信贷担保制度，推行抵押、担保贷款，把信贷风险分期到抵押资产和担保人身上。三是建立信贷保险机制。信用社发放贷款，可把企业是否参加保险作为一项内容。

#### （五）发挥职能部门内部监控作用，建立岗位责任制

信用社各类贷款的发放和收回都要经过会计部门进行记帐和核算。会计问题对贷款具有特殊的管理职能，每笔贷款发放，都要经会计把关，严格按照制度的规定检查借据的内容、手续、审批程序是否合规合法，如不符，应拒绝受理。审计部门也要按规定办理，进行有效的内部监督。要建立严格的岗位责任制，实行风险管理，在哪个环节上出现问题，就要追究哪个部门和个人的责任，以提高信贷资产质量。

#### （六）建立信贷员管理机制

信用社应根据其业务能力、工作质量评定信贷员等级，按等级确定其管理的信贷对象和信贷规模，担负相应的经济责任，与其自身经济利益挂钩。进一步健全和落实信贷员和信贷审批人责任制，采取多种形式提高其业务素质和管理水平，进而达到提高贷款准确性，减少信贷资产风险性的目的。

# 论现代商业银行的信息调研机制

周玉莹

随着人类社会日新月异飞速发展，世界已进入一个崭新的信息时代。信息论的思想和方法已越来越被人们所普遍接受和运用，并逐步渗透到技术和经济管理等各个领域。国际经济发展趋势，正促使信息机制在商业银行中发挥越来越重要的作用，信息调研机制已成为决策者的参谋部和管理系统的血液。作为现代商业银行的信息调研机制，其主要功能是对国际国内经济金融信息进行汇集整理和对商业银行经营与发展所处的外部环境进行系统分析，制订商业银行发展战略和业务开拓规划，并在发展战略规划执行过程中根据情况的变化加以改进调整，为决策层的科学决策提供重要的依据以确保商业银行经营目标的实现和在激烈的市场竞争中处于优势地位。

## 一、商业银行建立信息调研机制的意义

随着信息机制的运用和逐步健全，信息调研成为商业银行围绕市场和银行目标的整体活动。商业银行必须去分析其所面临的外部环境和内部条件，确定客户和经营目标，再去研究和开发以争客户，进而实现自身经营目标在竞争中保持不败。商业银行的信息调研机制在分析、选择和创造优势的外部环境方面，是以信息知识和智力的转让为主体的。目前在我国，业已形成了为社会主义市场经济发展服务的信息市场，首先，商业银行的信息调研机制通过对企业经营决策咨询，专项调查咨询，企业信用评估咨

询企业经营扭亏咨询等业务活动，起着第一次市场调节作用和市场调节的有效促进作用，有助于企业的经营，促进了市场经济的发展，并在一定程度上起到了国家第二次市场调节的助手作用。其次，信息机制的健全是市场良性运转和功能发挥的重要条件。商品经济的良性运转是以产供销良性运转为核心内容的，而产供销的良性运转又是以信息机制功能的发挥为先导条件的。信息机制不健全的市场，是封闭型的低功能市场，不能高效开放地进行商品经济的运转和有效地发挥商场经济的功能。而信息机制是市场信息化发展的产物，它既能较好地促进市场经济的畅通与发展，又能按照市场经济的政策要求，引导市场经济健康发展，减少或防止商品经济的盲目性，从而促进社会主义市场经济的良性运转和功能的发挥。

从我国商业银行改革与发展所面临的新形势来看，信息调研机制对银行自身的发展壮大其影响也越来越大。一是我国商业银行间的竞争格局已经形成，且日趋激烈，如何在激烈的竞争中保持不败，是摆在每个商业银行而前的重要课题，这一严峻的现象迫使我国商业银行必须建立健全先进的信息调研机制，提高信息调研水平和地位，并高度重视和利用信息调研机制提供的科学依据，形成科学正确的决策只有这样，才能减少和避免商业银行的决策失误，使其在竞争中立于不败之地。二是建立社会主义市场经济的总体目标，要求商业银行要以市场为起点和终点，降低经营风险度。商业银行无论是网点的设置，新业务的开拓，还是贷款项目的确定，都必须以充分的市场信息调研为前提，搞好宏观政策分析、竞争状态分析市场需求潜量分析等，从而保证新设的网点取得规模效益，新开拓的业务有宽松的存活空间贷出款项的偿还得到保障。

二、商业银行信息调研机制的职能与作用，但仅仅被作为事后动态反映和调动公共宣传的互具而已，随着我国专业银行逐步

向商业银行转化,必然要把信息调研机制看作是科学决策的依据、计划的参谋和助手、提高效益的源泉、沟通联系的纽带,这样才能体现商业银行信息调研机制,具有如下一些职能:

(一) 预测职能。随着社会主义市场经济的发展和体制的逐步建立和完善,经济金融形势的变化对于直接面向市场的商业银行经营的影响将日益增大,正确把握经济、金融形势的变化,成为经营中作出科学决策的前提条件。所以,预测职能已成为商业银行信息调研机制的首要职能,作为商业银行,首先要对国民经济和金融动态进行预测,了解生产发展、效益和市场变化以及对资金的影响;其次要对工商企业的产供销情况,财务情况及市场情况进行预测,确保信贷资金的安全性,流动性和效益性的协调统一;再次要对国际经济、金融形势进行预测,把握国际经济金融发展趋势,不断调整微观经营活动。

(二) 反馈职能。信息的流动是双向的,信息调研机制的职能不仅体现在预测方面,决策后的信息反馈也是检查,评估预测结果准确性和实效性的重要方面。由于诸多因素的影响预测结果同实际之间总会存有一定的误差,这就要通过信息反馈职能进行决策的修正和调整,目前,我国专业银行正处在向商业银行转化的整体推进、综合配套的改革攻坚阶段,涉及到权力、利益的调整和再分配,在实施过程中必然会产生诸多矛盾和问题,作为信息调研部门应当在推进改革的过程中,随时掌握改革中出现的新情况、新问题、新动向,并将其中有价值的信息经过深层次的加工、整理,反馈给决策部门。高质量的信息反馈互动,是进行高质量、高效率的研究、分析互作的基础,也是决策层进行科学、正确决策的基础,及时、准确真实、有针对性,是信息反馈互作的基本要求而信息反馈资料的完整性,系统性,则又是达到这一要求的前提。商业银行的信息反馈互动只有围绕商业银行的改革与发展,才能有效地发挥作用。

(三) 参谋作用。建立社会主义市场经济体制，创建社会主义商业银行，都没有现成的模式和成功的经验可以遵循和照搬，为此，信息调研互动应在实践中通过对宏观经济金融形势变化的分析、判断，正确把握外部环境和内部因素，围绕商业银行政策性、业务性、方向性等方面的焦点问题，深入调查研究，掌握各项业务的第一手材料，从而不断了解情况、总结经验，有针对性地提出相应的建议，方法和新的思路。同时，积极探讨业务发展中重点、难点问题，引进介绍国外金融情况；针对国际国内经济金融活动中宏观、微观、微观热点问题开展专题的分析，为决策层提供正确决策的参考，为业务部门经营管理科学化服务。

(四) 沟通职能，信息网络的建立和有效运行，使商业银行的信息调研部门成为全行的信息枢纽。在市场经济中，一个企业信息互动的好坏，往往决定其在竞争中成败，商业银行是经营货币商品的特殊企业，面对同行业的竞争，进一步加强信息调研机制的沟通职能，不仅是自身发展的要求，也是社会对银行服务的要求。

随着信息调研机制在商业银行重要地位的确立各项职能的正常发挥必将对商业银行健康发展产生积极的作用。

# 论市场经济条件下金融改革发展的新思路

丛 建

建立社会主义市场经济体制是一项艰巨而又复杂的社会系统工程，适应市场经济要求的金融改革，就是这一系统工程的重点之一。然而，目前的金融改革状况，与市场经济的发展很不相适应。如何推进金融改革，使之适应市场经济发展的客观要求，充分发挥金融杠杆作用是每个金融工作者值得思考的现实问题。

## 一、转变思想观念，是市场经济条件下金融改革的关键

长期以来，我国实行高度集中计划经济体制，运用计划手段配置社会经济活动，在这种经济体制下，资金完全是实物生产计划而分配。与之配套的银行体制是“大一统”的银行体制，银行仅起着“财政出纳”的作用。社会主义银行未出现倒闭现象，并不是经营管理上比资本主义略胜一筹，而是依附“大一统”银行体制的庇护，目前，各家专业银行自有资金占负债总额比例很低，所谓“资金实力雄厚”的背后隐伏着潜在的支付危机。此外，专业银行贷款风险、呆滞贷款比重高，是困扰信贷资金运行的一个带有普遍性的问题。如果不改变在高度集中统一的计划经济体制下形成的专业银行的经营方式，个别专业银行的各项业务就无法运作下去，对这一潜在危机缺乏足够认识，就不会产生对金融体制改革改革的紧迫感。

## 二、金融市场化改革是市场经济条件下金融改革的实质

根据建立社会主义市场经济的要求，借鉴发达国家金融改革



的成功经验，我国金融改革的方向应该是市场化，目标是实现资金商品化、利率市场化、银行企业。目前我国金融体制改革的基本内容已经确定，一是健全和完善我国金融组织体系，即以国有商业银行为主体，各类金融机构分业经营分工协作，有风险责任机制和自我约束机制的金融组织体系。二是建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场。扩大货币市场和资本市场的容量，打破地区割据，建立统一市场；在中央银行的监督下，进入市场的主体及其行为都被明确界定和规范；货币市场利率放开；切断货币市场与资本市场的直接联系，在中央银行调控下保持两大市场的基本平衡；货币市场将成为中央银行运用货币政策工具和调控货币供应量的场所；在资本市场上，对一级市场的发行主体和发行总量严加监督，二级市场价格放开。三是确立强有力的中央银行体系。使中国人民银行成为真正的中央银行。改革货币政策体系，明确中央银行货币政策的主要目标就是保持人民币币值的稳定。同时，尽快健全金融法规，强化金融监管。

这些根本的转变，对于国有商业银行而言，既是机遇又是挑战，一方面它为国有商业银行提供了更为自由的空间，另一方面又为传统氛围浓重的专业银行带来挑战。社会主义市场经济体制目标的建立，为银行改革指明了方向，好逐步向多功能、国际化、综合性商业银行转化。在确保国家重点资金需要的前提下，做到自主经营、自求平衡、自负盈亏、自担风险、自我约束、自我发展，把银行办成真正的银行，实行企业化经营。银行实行企业化经营是我国近年来金融体制改革经验的总结，也深化金融改革，使银行走向市场的必由之路。

### 三、市场经济条件下金融改革举措

金融从属于经济又反作用经济。按照建立社会主义市场经济体制的总体要求，遵循商品经济的市场运动规律办事，银行同工商企业一样推向商品经济的市场，使专业银行成为真正的国有商