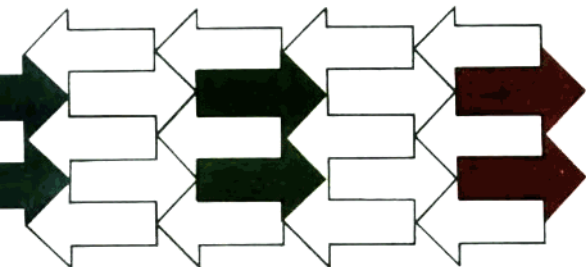


金融业“两个转变”研究

主审：刘志勇 徐天鹏

主编：徐少林 王卫东



中国商业出版社

序 言

八届人大四次会议通过的《国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标纲要》明确提出加快实现经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变,经济增长方式从粗放型向集约型转变的战略任务,与之相适应,金融业也必须加快实现金融体制和信贷资金经营方式的转变。“两个转变”为金融业的调整和发展提供了良好的契机。

在“两个转变”过程中,经济和金融是互为促进的。一方面是经济增长方式转变客观上决定并要求金融业实现“两个转变”,因此金融业“两个转变”必须把促进经济增长方式转变作为出发点和归宿;另一方面,金融业“两个转变”直接制约和影响着经济增长方式的转变,是实现经济增长方式转变的必要前提和基础。

十几年来,金融体制改革取得令人瞩目的成就,但是在金融宏观调控、金融监管、银行体制和金融市场运作等许多方面旧体制的某些因素仍在起作用,由此带来了金融运行上的一些“粗放型”特征,如银行违规经营、绕规模放款、不规范竞争、信贷资产质量低下、盲目扩点、只求数量增长不求质量提高等,导致资源配置效率低下,给整个国民经济运行产生不利影响。这些既是经济运行中低效益、高亏损的反映,也是金融调控中高投放、高通胀的体现。

要解决上述问题,必须使金融经济同频共振才能奏效。表现在金融方面,金融业实现和促进“两个转变”的战略重点,主要在于活化不良资产和培育建立金融体制和新机制,走依法经营和国际化道路。为此,中央银行和商业银行都要结合自身的职能特点,在运行上做出适应性调整和改革,而这些确实需要理论工作者和实务工作者,进行认真的研究和深入的思考。烟台市的金融工作者们对

此作出了尝试性的重要一步。他们根据中央提出的“两个转变”的要求,结合中国人民银行总行在全国金融系统倡导实施的“四讲一服务”活动,分别在本行和全市金融系统组织了两次关于金融业“两个转变”问题的理论研讨,就“两个转变”在金融业方面的具体内容和实现途径进行了广泛而深入的探讨。在此基础上他们集体创作撰写了这本《金融业“两个转变”研究》专著。

《金融业“两个转变”研究》的一个特点是内容较为丰富。该书共分十三章,不仅论述了金融业“两个转变”的内容、重点难点以及与整个国民经济“两个转变”的关系,而且对金融业“两个转变”实施操作中的具体环节如转变央行职能、专业银行商业化、金融创新、提高银行信贷资产质量、重塑银企关系、建立主办银行制度等,都进行了详细的论述。该书对于广大基层金融工作者认识“两个转变”,进而以“两个转变”为指引从事金融改革实践具有重要意义。

该书的另一特点是将“两个转变”与金融实践结合起来。它不以深奥的理论见长,而完全是金融战线上一线工作者们对于金融业“两个转变”的思考,是从我国金融实践出发对“两个转变”作出的合乎实际的研究,处处闪烁着金融实务工作者们的思想火花。该书不仅对于金融理论研究有着重要的参考价值,同时也可以作为大专院校师生和有志于金融改革者了解金融实践的参考书。

该书毕竟还只是对金融业“两个转变”问题的初步探讨,因而书中难免存在一些不足,书中的许多观点也有待于进一步的思考,但是作为一本从实践中走来的理论专著,相信它对于促进金融业“两个转变”,进而推动整个国民经济实现“两个转变”会起到积极的作用。

于宪庭

一九九六年十二月二日

目 录

第一章 金融业“两个转变”是国民经济实现“两个转变”的客观要求

1. “两个转变”的提出及其与金融业的关系 (2)
2. 对金融促进经济增长方式转变的思考 (9)
3. 银行推动实现国民经济“两个转变”的基本对策 (14)
4. 金融业“两个转变”的内涵和策略 (18)

第二章 金融业实现“两个转变”内容和途径

1. 金融增长方式转变的内容和途径 (24)
2. “粗放型”金融增长方式的表现及“集约型”金融增长方式的实现途径 (30)
3. 转变金融增长方式的现实思考 (34)

第三章 金融业实现“两个转变”的主要难点

1. 关于国有企业债务的调查与分析 (40)
2. 缓解银企债务危机加速实现“两个转变” (47)
3. 对减轻国有企业债务负担的思考 (56)
4. 当前信贷资产质量下降的原因及对策 (61)
5. 我国商业银行经营中存在的问题及对策 (67)
6. 基层建设银行如何提高信贷资产质量 (77)
7. 金融业竞争状况的调查与分析 (84)

第四章 集约化——金融业实现“两个转变”的战略重点

1. 商业银行集约化经营的实现途径 (91)
2. 基层商业银行集约化经营的思路 (96)
3. 商业银行储蓄业务发展方式转变的思考 (102)

4. 论储蓄柜所集约化经营	(106)
5. 商业保险集约化经营内涵及实现途径	(113)
6. 谈中保集团公司业务增长方式的转变	(120)
7. 促进和加快城市信用社增长方式的转变	(125)
8. 合理组织负债是提高银行效益的现实选择	(130)
第五章 转换商业银行内部运行机制	
1. 对建立商业银行运行机制的思考	(136)
2. 试论我国商业银行经营机制的重塑	(144)
3. 现代商业银行的营销策略	(149)
4. 国有专业银行商业化改革刍议	(156)
5. 商业银行经营管理的基本策略	(159)
6. 市场经济条件下商业银行如何发挥作用	(165)
第六章 不断深化金融体制改革	
1. 对深化农村金融体制改革的几点认识	(173)
2. 谈农村金融体制改革	(179)
3. 我国保险市场体系的培育和发展	(186)
4. 对农村信用社加快改革的思考	(191)
5. 对烟台市农业投入机制的调查与研究	(194)
6. 对稳定农业投入机制的几点认识	(204)
7. 农村经济货币化程度对现金流通的影响	(213)
8. 农村合作基金会面临的现实选择	(221)
第七章 积极推进信贷资金管理方式的转变	
1. 建立适应社会主义市场经济的信贷资金管理体制	(227)
2. 从银行改革的取向谈我国的信贷资金管理体制	(231)
3. 资产负债管理的价值界定与方略研究	(236)
4. 建立以审贷分离和统一授信为核心内容的信贷管理体制	(246)
5. 资产负债管理是银行实现“两个转变”的必由之路	(252)

6. 对目前信托投资机构资产负债比例管理的思考 (262)
7. 现行财务制度对农业银行经营的影响及思考 (266)

第八章 完善商业银行风险防范机制

1. 防范金融风险加速实现“两个转变” (273)
2. 商业银行推进过程中的风险及对策 (274)
3. 谈资金的风险管理 (287)
4. 架构“三查三结合”的贷款风险防范体系 (291)
5. 实现信贷资金良性循环的思考 (297)
6. 保险公司对道德风险的防范与遏制 (304)

第九章 努力化解银行不良资产

1. 银行信贷资产风险的成因及对策 (310)
2. 如何正确认识和处置银行不良资产 (315)
3. 活化信贷资产是转变增长方式的重要途径 (320)
4. 盘活信贷存量的现实选择 (326)
5. 对金融机构活化不良贷款的调查 (330)

第十章 坚持依法经营管理

1. 谈我国金融宏观调控体系的改革 (339)
2. 论适应市场经济需要转变我国货币政策传导机制 (349)
3. 当前金融监管的难点及对策建议 (355)
4. 强化金融监管质量控制的思考 (360)
5. 依法经营提高信贷资产质量 (364)
6. 关于担保贷款情况的调查报告 (370)
7. 当前银行汇票结算中存在的问题 (379)
8. 金融统计工作的现状及建议 (386)
9. 无效贷款担保合同的确认及其处理方法 (392)

第十一章 重塑新型银企关系

1. 大中型企业建立银行导向监控机制的可行性研究 (401)
2. 我国主办银行制度的建立及银企关系重组 (416)

3. 适应市场经济需要建立新型银企关系 (425)
4. 过渡时期银企关系的探讨 (430)
5. 改进金融服务支持国有企业改革 (435)

第十二章 全面开展金融创新

1. 对山东省金融创新情况的调查报告 (442)
2. 对莱州市金融制度创新的调查 (459)
3. 关于金融制度创新的调查 (465)
4. 基层商业银行金融创新面面观 (469)

第十三章 建设金融企业文化

1. 论金融CI战略 (478)
2. 讲政治是促进金融实现“两个转变”的根本保证 (492)
3. “四讲一服务”与“两个转变”的关系 (498)
4. 从人民银行各类经济案件形成的思想动因及预防谈开展“四讲一服务”的必要性 (503)
5. 银行现代化经营亟待培植四种意识 (508)
6. 金融思想教育要突出“四点” (514)
7. 我国金融国际化的几个问题 (518)
8. 价值观念与金融文化建设 (524)

第一章 金融业“两个转变”是国民经济实现“两个转变”的客观要求

1. “两个转变”的提出及其与金融业的关系
2. 对金融促进经济增长方式转变的思考
3. 银行推动实现国民经济“两个转变”的基本对策
4. 金融业“两个转变”的内涵和策略

“两个转变”的提出及其与金融业的关系

一、经济增长方式转变的提出及银行在转变中肩负的使命

积极推进经济增长方式由粗放型向集约型的转变是党的十四届五中全会和中央经济工作会议确定的“九五”期间经济工作指导方针。经济增长是指按一定指标(如国民生产总值)测定的经济产出总额的扩大,是社会物质财富的增加。转变经济增长方式指的是由依靠要素投入数量增加实现的增长转变到依靠综合要素生产率提高实现的增长。它意味着这样三层含义:一是经济仍要增长,还必须保持一定的增长速度,只是增长方式不同。因为没有增长就不能满足人民日益增长的物质和文化需要。二是要增长得更好。所谓更好,就是要用比现在更少的投入实现尽可能多的产出。三是我们以往的经济增长方式存在着一定的问题。由此可见,转变经济增长方式的实质就在于要使国民经济的的增长切实转变到以不断提高经济效益为中心的轨道上来。实现这一转变,需要社会经济各个方面的共同努力。其中金融业作为现代经济的核心,在转变中肩负着重要使命:一是改变粗放型经营模式,提高金融运行中的科技含量,提高资金使用效益和自身经济效益;二是发挥金融在国民经济中的宏观调控作用,运用金融杠杆,促进经济增长向集约化方式转变。金融业只有实现自身经营方式从粗放型向集约型的转变,才能完成促进经济增长方式转变的使命,为经济健康发展打好金融基础。

二、经济增长方式转变与银行经营方式转变的相互影响

纵观整个经济金融形势,经济增长方式的转变与银行经营方式的转变在总目标上是一致的。从宏观而言,经济决定金融,金融反作用于经济。因此,二者的改革必须基本同步,必须相互协调,相互配合,不能孤军深入。

1. 经济增长方式的转变对银行经营方式转变将产生的积极影响。主要表现在:一是经济集约化直接推动了银行经营集约化,促进了银行经营要素集中投入、要素含量增加、要素质量提高以及要素组合方式的调整;二是经济行为的转变,将有效地促进银行经营行为的规范化。目前国有商业银行所面临的经营困境,是长期以来经济粗放经营发展到一定阶段的必然结果。在经济、科技发展水平和货币金融化水平都比较低的条件下,银行业难免经过一个外延粗放型经营的发展阶段,即通过增加机构、人员、扩大货币信贷规模以求发展。这种粗放经营迟早会达到内在和外在因素规定的饱和状态,出现经营亏损面,从而要求向集约化经营的转变。

2. 银行经营方式由粗放型向集约型的转变,将会促进经济增长方式的转变。主要体现在以下几个方面:一是信贷集中促进生产集中,有助于形成规模经济;二是通过贷款政策、贷款方式和条件的调整,将有效地抑制经济生活中粗放性因素的生长、扩张,支持、促进集约性因素的生长;三是通过贷款投向和结构的变化,促进产业结构、企业组织结构优化,使生产要素向高效产业、优势企业集中;四是银行集约化,有助于提高金融业微观经营效率,为提高宏观经济效益奠定基础。

三、金融业实现经营方式转变面临的困难和问题

1. 思想观念还没有完全适应集约化的要求。首先,在经营方式上还远远不能适应经济增长方式转变的要求。受传统模式的影响,目前金融企业仍没有完全改变争机构、争规模、争资金的外延扩张经营模式,经营业务中偏重于考核速度、指标、规模,忽略资金的效

益、成本,机构庞大,人员臃肿,人均效益水平低,不合集约化经营要求的问题也日益突出。其次,单纯强调对生产经营的服务,缺少注重效益、自行增值的资本观念。

2. 内部运行机制与集约化经营的要求不配套。一是经营机制与集约化经营要求尚不相适应。我国银行现行的经营机制基本沿袭计划经济条件下的专业银行运行机制,即按行政区划层层设置分支机构,这不但与商业银行的“三性”经营原则相悖,而且容易造成各级政府部门对商业银行的行政干预。二是经营运作系统不完善,决策缺乏科学依据,凭印象决策依然存在;规章制度定得不少,但执行不严;计算机等“硬件”建设跟不上,业务运作电子化水平不高;信息的传递、反馈速度慢,这些都直接影响到经营效益的提高。三是内部资金运行机制缺乏约束机制。这是金融业实现经营方式转变存在的最突出矛盾。在具体操作中,以安全性为特点的抵押贷款、担保贷款等新型的贷款方式处于起步阶段,资金投放仍以信用方式为主,长官意志、人情贷款等现象时有发生,直接威胁到商业银行的信贷资产安全。

3. 金融监管体系不完善,宏观调控方式与集约化要求还有很大差距。在金融监管方面,一是由于条条控制,商业银行分支机构出现的一些违规经营问题,往往以各自上级行的规定作为“挡箭牌”,变成基层央行对商业行总行的监管,监管效果不免要打折扣。二是对金融机构的监管中,存在着重批轻管现象,对金融长远发展与近期目标缺乏衔接与指导,超前设计、超前服务不够,监管效果差。三是随着金融业务的不断拓展,法规相对滞后,跟不上新业务发展的步伐。在宏观调控方面,存在着宏观调控“刚而不坚”的矛盾,致使微观运行“弛而有序”。我国目前的金融调控虽然开始运用存款准备金率、再贴现、公开市场业务等经济手段,但主要的还是依靠贷款规模控制,不适应集约化要求。

4. 资产负债结构失衡,筹资成本居高不下。其主要表现为:一

是一些行单纯追求存款规模,不计筹资成本,在财务管理中缺乏锱铢必较的精神,在对公存款增幅很小的情况下,把目标转向定期存款,结果造成定期存款比重过高,储蓄费用支出过大,使资金成本上升较快,银行负担加重。二是在存在“存差”的情况下,由于受贷款规模的限制,有存款也不能放贷款。加上多吸收的存款投入高盈利产业的渠道并不多,这就势必会影响其经营效益,进而影响其抓存款的积极性,最后也就必然影响其集约化经营的整体性。

5. 外部环境制约。一是行政干预过多。由于金融机构多是按行政区划设置,因此,也就无法摆脱各级地方政府的控制和干扰。中央银行在维护辖区内金融秩序、加强金融监管方面,特别是牵涉到一些与地方政府有密切关系的部门,像非银行金融机构、农村基金会等,往往迫于行政干预而使正确的方针政策无法执行。商业银行在行使经营(尤其是贷款)自主权时,往往受到地方政府追求规模扩张的投资冲动影响,加大了信贷风险。我国近些年发生的几次金融秩序失调和通货膨胀,很大程度上是由于地方政府的扩张冲动和对金融的过分干预造成的。二是企业效益不佳。城门失火,殃及池鱼。企业经济效益的好坏,直接影响金融业的兴衰。目前相当部分企业产品销不出去,货款收不回来,周转过程受阻,资金占用额增加,直接影响到银行的资金周转。有些企业在转机建制过程中,趁机转嫁债务,使出各种手段“架空”银行贷款,使银行信贷资产的风险日益加大。

四、金融业促进经济增长方式转变的途径

1. 转变思想观念,提高对集约化经营的认识。集约化经营是一个相对完整的体系,需要准确、完整地理解和把握。在对集约化经营正确理解的基础上,要增强推进集约化经营的自觉性,加快经营方式和业务发展方式从粗放型向集约型的转变。应改变过去那种重外延轻内涵、重网点扩张轻经济效益的观念,把经营管理的中心

彻底转移到提高经济效益上来。银行的机构设置、网点建设、人员配备都必须围绕这个中心来考虑,要本着有助于提高经营管理水平,有助于增加经济效益的原则,建机构、设网点、配人员。对经营效益长期不能保本、业务量不大,没有前途的分支机构和营业所要坚决撤并。以往的经验证明,只有金融机构以经济效益为中心开展业务,才会多增加存款,放好贷款,搞好结算,为社会服务,提高其社会效益。此外,还应注意加强“硬件”建设,提高金融运作中的科技含量,加快技术进步和金融业务创新,使高科技能够成为实现集约型增长的重要因素。

2. 加强金融监管,改善金融调控方式。第一,要加强金融监管,防范金融风险,这是保证金融机构安全和提高资产质量的内在要求,也是提高金融效率的一种手段。以资本金管理、资产负债比例管理、准备金管理和资产风险管理为主要内容的金融监管会促进金融效率提高。因为资产安全性的增强,意味着贷款损失率的降低和资产运用效率的提高。加强金融监管,一是要建立起比较完整的金融监管法律法规体系,这是实行金融监管工作的基础,也是金融机构自身发展、公平竞争的基础。二是要严格执法,加强监管,对金融业要实行分业经营,严格金融机构的审批手续,强化稽核监督,对经营中出现的违法行为进行严肃查处,以维护金融监管的严肃性和权威性,防止出现系统性、区域性金融风波,形成一个比较健全的金融监管组织体系。第二,要加强和改善宏观调控,更多地采取间接手段调控货币供应量,扩大间接调控工具的使用广度和深度,促使经济总量平衡。现阶段,在我国金融市场已有一定规模,金融工具开始多样化的情况下,中央银行应在完善贷款限额的基础上,探索现代货币政策工具的运用方式,在规范金融机构和金融市场的基础上,完善以间接调控手段为主的宏观调控体系,以适应经济增长方式的转变,逐步将调控方式从主要依靠信贷规模控制过渡到运用准备金、再贴现、公开市场业务等多种货币政策工具,维

护人民币币值稳定。银行信贷随着经济和市场的发展,要发挥有效的引导和调节作用,保持经济、金融秩序的稳健和高效运转。

3. 优化资产负债结构,降低筹资成本,提高资产质量。首先,要优化负债结构。尽可能多增加存款,是金融机构提高资金营运水平,促进企业转变经济增长方式的基础。但金融机构在吸收存款方面,要注重结构的优化,不但要注重存款总量的增长,更应注重存款结构的优化,既要吸收稳定性较强的定期存款,更要注重吸收成本较低的活期存款,以提高企业存款在存款总量中的比重、活期存款在储蓄存款中的比重,使商业银行的资金运营真正实现低成本、高效益。其次,要优化贷款投向,调整贷款结构,尽可能提高信贷资金使用效率,是金融机构转变增长方式,提高资金营运水平的关键。在信贷投向上,一定要按照国家规定的产业政策和信贷政策,合理调度信贷资金和规模,按照能够产生最大限度经济效益的原则,把资金投入 to 产品质量高、经济效益好的国有大中型企业以及国家重点产品和产业,增加技术改造贷款,支持企业的集约规模型和效益型发展,让有限的信贷资金得到充分有效的运用,使银行贷款成为促进国民经济发展的“加速器”。再次,在盘活信贷存量方面,应正视企业新旧体制交替过程中形成的债务负担,开展“支、帮、促”活动,协助企业促销、压库、扭亏、清欠,解决制约资金畅通运行的各个环节,加速资金周转,促成资金归行,在提高自身效益的同时促进社会效益的提高。

4. 加快结算制度改革,提高金融服务水平。企业转换经营机制,建立现代企业制度步伐的加快,对金融服务提出了新的要求。改进金融服务,不仅仅是增加营业网点和改善柜台服务态度,还应包括保障与促进资金的合理投向。首先,加快结算制度改革,及时建立能促进社会主义市场经济顺畅运转、具有中国特色的结算制度。简化结算手续,缩短结算过程,加快社会资金周转,这也是转变经济增长方式,提高经济效益的一条捷径。其次,进一步改进信贷

服务,简化贷款程序,谋求银企双效益。在对大中型企业服务上,逐步推广企业的主办银行制度,组织“银团贷款”,发挥金融整体功能,从资金、外汇、结算、信息等方面给予支持,为集约经济发展提供高效优质的金融服务。

5. 加快知识密集化步伐,提高集约化经营水平。职工素质的高低是决定经济增长方式转变的重要因素。金融业应积极利用各种宣传工具,以职工培训等教育手段,普及集约化经营知识,加强队伍建设。使金融职工由以往的只懂传统业务、不懂新型业务的单一型人才向既懂传统业务、又通新型业务的复合型人才转变,不断提高金融从业人员的整体素质,提高职工的集约化经营水平。

(徐翠巧)

对金融促进经济增长方式转变的思考

经济增长方式从“粗放型”向“集约型”转变,是中共中央在《关于国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》中提出的一项重要经济工作方针,是我国今后十五年经济工作的重点,银行作为现代经济的核心,如何促进经济增长方式的转变,是摆在我们面前的一个亟待研究的课题。

一、经济增长方式的转变对银行具有积极的现实意义

随着我国经济体制改革的深化和经济的发展,国民经济货币化程度越来越高,生产要素、生活资料的分配都要以货币资金的形式实现,没有一个适应社会主义市场经济的金融体制,金融业是不能担当为市场经济配置资源这一重任的。而金融体制改革的深化受到经济体制和经济增长方式的制约,实现经济增长方式的转变,无疑会对银行经营产生积极的影响。

1. 有利于银行不断发展壮大。银行要发展一要增加存款、扩大资金来源,二要扩大信贷资金运用,三要增加自身经济效益。“集约型”经济增长一般以提高产品科技含量、增加产品市场容量、提高产品附加值为特征,以生产要素的优化组合为纽带,不断提高企业生产能力与经济效益。在这种经济增长方式下,企业资金相对宽松,有利于银行存款的增加;要实现“集约型”增长,需要以资金、技术密集配置替代部分资源与手工劳动,银行客观上成为依赖的对象;银行的利润来源于利差的收入,只有随着经济的“集约型”增长,企业效益得到提高,银行效益才会不断提高。

2. 有利于增强银行经营活力。在经济增长方式转变过程中,通

通过对生产要素的重组和资源的合理配置,能集结群体优势,巩固和发展支柱产业,通过拍卖、兼并等手段,迫使企业的资产存量流向优势企业,这样,有利于银行的信贷资金向支柱产业、优势产业、拳头产品集结,为银行信贷结构的优化提供了有利条件。同时,随着资产存量的流动,使闲置的设备投入运转,使呆滞的资金发挥效益,这样必将带动银行信贷存量的流动,为盘活存量解开了“死结”。

3. 有利于提高信贷资金的社会效益。银行的信贷资金是企业资金的一个组成部分,企业资金运用的好坏直接影响信贷资金运用的结果,因此,只有经济实现“集约型”增长,才能以尽量少的信贷资金,支持企业生产和销售更多的合乎社会需要的产品,不断提高信贷资金的社会效益。

二、阻碍经济增长方式转变的金融因素

目前银行的信贷管理体制、信贷政策、融资方式、利率体制、服务手段等已不适应经济增长转变的需要,具体表现在:

1. 认识不够,政策导向不明,银行被动适应。转变经济增长方式,归根到底要依靠科技的进步,但银行信贷的“三性”原则以及“以销定贷”、“区别对待、择优扶持”等没有明确体现支持科技进步。即便是现行的分类排队信贷管理办法,也很少考虑产品附加值增加等因素。

2. 信贷管理体制不合理。长期以来,我国金融业由于受计划经济的影响,信贷管理体制存在许多弊端,在经济改革初期,资金分配实行供给制,以后虽有改革,但仍未摆脱计划体制的束缚。比如,目前我国商业银行的信贷管理体制仍然是建立在高度集中的计划管理体制上,上面给计划,下面拿资金,实行分贷种限额的纵向管理模式,其弊端主要有:一是计划下达的时机性与经济发展的时机性常常出现矛盾,投入效益差;二是不利于资金的横向融通,妨碍