

金融理论与实践问题探索

周国应
主 编

周明祥
柯柏林
张方宇
梅 贇
副主编

JINRONGLILUN
YU SHIJIAN
WENTI TANSUO
JINRONGLILUN
YU SHIJIAN
WENTI TANSUO

● 湖北科学技术出版社

XPK10903

95
F830-53
5
2

金融理论与实践问题探索

主 编 周国应
副主编 周明祥 柯柏林
张方宇 梅 赞



3 0116 5385 8

湖北科学技术出版社



C

147919

鄂新登字 03 号

金融理论与实践问题探索

© 周国应 主编

•

湖北科学技术出版社出版发行

新华书店湖北发行所经销

咸宁地区印刷厂印刷

850 × 1168 毫米 32 开本 9.75 印张 210 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-5352-1572-6 / F · 162

印数: 1-4 000 定价: 7.80 元

编 委 会

主 编	周国应			
副主编	周明祥	柯柏林	张方宇	梅 赞
编 委	(以姓氏笔画为序)			
	冯光林	朱庆昌	李焕成	阮仕星
	张方宇	张曙东	周国应	周明祥
	罗 勇	柯柏林	施仕超	曹建忠
	梅 赞	廖宇宙	漆树林	
编 辑	(以姓氏笔画为序)			
	孔令刚	白红明	吴卫星	李志勇
	李庭国	杨和龙	高智全	蔡路平

序 言

随着社会主义市场经济理论的确立，我国的经济与金融环境正在发生着深刻的变化。工商银行在这种条件下要实现向社会主义国有商业银行的转轨，无疑会遇上这样或那样的问题，既有来自理论方面的诘问，也有来自实践方面的挑战，当然也会有百年不遇的机遇。正因如此，才要求我们的广大干部职工，开动脑筋，勤于思考，奋力耕耘，不断探索适应工商银行实际的商业化改革之路。我想，这种努力和尝试，不仅有益于我们的事业，而且将使我们受益终生。

毛泽东同志曾有一句名言：“没有调查就没有发言权。”江泽民同志最近也一再强调调查研究工作的重要性。我们全行的广大干部职工也应该明确这样一个道理：调查研究是谋事之基，成事之道。我们的各级干部要深入实际开展调查研究，要学会解剖麻雀，一年至少要写出有指导意义的调查研究报告1~3篇，不断提高理论水平、实践水平、领导艺术和管理艺术，使我们的实践工作在正确理论的指导下如长青之树，根繁叶茂。

调查研究工作是一项重要工作，工商银行广大干部职工也有爱好调查研究的优良传统。湖北咸宁地区工商

银行的调查研究工作一直搞得有声有色，这本《金融理论与实践问题探索》的问世便是证明。此书收集了湖北咸宁地区工商银行 82 名作者的 58 篇调研文章。作者中有领导干部，也有基层办事处的一般职工；有从事金融工作几十年的老同志，也有刚刚进入银行的新兵。作品中有理论的阐述，也有实践经验的总结；有洋洋大观的研究报告，也有雕虫小技的一孔之见。总之，比较全面地集结了湖北咸宁地区工商银行的调研队伍，也比较实际的反映了湖北咸宁地区工商银行的整体调研水平。这一切将对我们今后的工作产生积极的推动作用。

“春风梳柳，夜雨润花”。我衷心地祝愿湖北咸宁地区工商银行的调研工作再上一个新台阶，涌现出更多的调研新人，为繁荣城市金融研究工作作出新贡献！



1994 年 2 月 28 日

目 录

序言..... 赖传琳

第一编 金融改革问题研究

- 鼎力完善机制 稳妥推进改革 周国应 (1)
- 专业银行改革应把握力度逐步推进
..... 朱达宝 罗升平 (6)
- 金融宏观调控的根本出路在于改革
..... 施仕超 李 成 (13)
- 按照市场经济要求 深化金融体制改革 梅 燕 (17)
- 谈专业银行企业化改革的发展方向 白红明 (21)
- 对利率市场化的几点看法 陈新传 高智全 (24)
- 基层专业银行的困境与出路 宋月峰 (29)

第二编 商业银行问题研究

- 建立和发展社会主义国有商业银行若干问题的探讨
..... 柯柏林 张方宇 梅赞 涂明 (32)
- 谈国家专业银行向商业银行转换与企业股份制改造
..... 孟祥西 (45)
- 银行商业化亟待解决的几个问题 黄章勇 (49)
- 从资金结构看专业银行实行商业化的难点及对策
..... 周光伟 (53)
- 对基层行在向商业银行转轨后效益目标实现的几点思考
..... 蔡庸曙 (57)
- 专业银行向国有商业银行转变的障碍与思考

..... 杨和龙 (60)

第三编 信贷资产管理研究

关于转换银行贷款管理机制的思考 周明祥 万里文 (66)

专业银行资产负债管理的困难与出路

..... 徐福庆 李琼翠 (73)

试论专业银行信贷资产风险管理 杨和龙 (80)

浅谈建立银行贷款风险防范机制 黄 盛 (86)

抵押贷款的必要性、难点、对策 徐永继 陈家禄 (91)

完善抵押贷款制度 确保信贷资产安全 刘玉林 (95)

技改贷款回收难的成因及对策 徐志强 吴 晓 (100)

第四编 资金管理问题研究

探索解决资金短缺的对策 罗勇 (106)

论信贷资金投放中的六对矛盾 曹建忠 蔡路平 (112)

基层行盘活信贷资金的困境与出路 周明智 李文化 (119)

试论基层银行计划管理改革 杨占春 罗显忠 (123)

应付汇差形成的原因及对策 黎民权 朱小慧 (128)

县市支行汇差资金难以控制的原因及解决办法 ... 欧阳俊 (133)

影响基层银行汇差资金占用上升的原因及对策

..... 孙清海 (138)

资金体外循环的成因及对策 陈忠鹏 罗剑平 (141)

当前资金体外循环背景、成因分析及对策

..... 黎直豪 蔡路平 (147)

第五编 存款问题研究

浅谈银行储蓄工作改革 漆树林 (153)

证券热对储蓄的影响及对策 张庆耀 (159)

谈市场经济对储蓄业务的影响	阮仕星	吴卫星	(164)
对储蓄存款工作的思考	何群峰	李庭国	(169)
浅论储蓄分流是金融改革的必然	吴晓		(174)
浅谈当前对公存款的制约因素	李学	何兆品	(178)
山区贫困县如何抓对公存款	李竞显		(182)

第六编 综合金融管理研究

专业银行职务管理现状及建议	郑德满		(185)
银企合作中的几个问题及其对策	李煥成		(191)
金融应积极为住房制度改革服务	代岩松		(195)
浅谈托收承付结算业务萎缩成因及对策	丁素瑞		(201)
基层银行实行电子化势在必行	滕翔昊		(205)
浅谈基层专业银行出纳管理	于嘉		(209)
论专业银行基层行处现阶段首要工作的确定	李志勇		(213)
对专业银行企业化经营的认识	肖创喜		(217)
企业转换机制 对金融业的影响	冯光林	丹光中	(221)
试论运用激励机制盘活三、四类企业	魏新如		(225)
对企业经济效益滑坡的思考	徐胜民		(232)
我国股份制的发展、现存问题及对策	舒献军		(239)
浅谈市场经济下银行形象的推销	方文娟		(244)
银行应建立开放型的购销员队伍	祝成林		(251)
“白条”问题的深层原因分析	孔令刚	戴海林	(254)

第七编 精神文明研究

当前人才流动中的问题与对策	廖宗宙		(258)
银行内部管理的根本和关键是人的管理			

.....	徐 江 方素萍	(264)
思想政治工作本质属性的再认识	杨贻新	(271)
浅谈新时期银行青年职工思想政治工作的途径		
.....	孙大元 阮中华	(275)
如何做好市场经济条件下的金融纪检监察工作		
.....	曾刚明 赵大利	(280)
基层行处职工队伍现状与思考	乐昌细	(288)
目标管理是银行行政事务管理的有效方式		
.....	周鸿钧	(293)

鼎力完善机制 稳妥推进改革

周国应

金融改革的大方向已定，我国工商银行也将从 1994 年开始，踏上新的改革征程，跨入新的发展阶段——向国有商业银行转化。在这转轨变型的过程中，不能幻想一蹴而就，而应从完善银行各项经营机制入手，循序渐进，苦练内功，积极稳妥地推进改革。为此，本文结合湖北咸宁地区工商银行的实际情况，谈谈以下四个主要方面的机制完善。

一、完善稳定的存款机制

搞市场经济，“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活”。而存款对于这个现代经济核心的银行来说，则是赖以生存的基础。正因为存款的重要性，我们在搞商业银行的过程中，始终要坚持“存款第一，存款兴行”的思想，在完善稳定增加存款机制上下功夫。

1. 认识要深化 在激烈的竞争中，工商银行要在存款中立于不败之地，一定要克服骄傲自满、存款不如拆借、畏难松劲、部门抓存款是不务正业的倾向和情绪，切实认识到，在向商业银行转轨的过程中，“有意义的始终是存款”，有存款才有贷款，有存款才能有商业银行的业务经营。

2. 办法要创新 我们抓存款除了坚持改革，完善承包机制以外，要充分运用现代公共关系学的理论，在强化服务、树立形象方面下力。市场经济条件下的存款工作，客户对服务的要求越

来越高，服务的手段越来越多。因此，我们的存款工作者和一切银行员工，要真正把客户当成“上帝”和“衣食父母”，为他们提供全方位、多层次的金融服务。

3. 手段要翻新 要根据经济形势的变化，客户的不同需求和特点，积极开发和设计新的存款品种，为客户提供多样化的金融工具。要进一步扩大多功能服务范围，把有条件的储蓄网点改造成存、贷、汇和其他代理业务和中间业务的多功能综合性业务网点。

4. 渠道要拓展 要把本币和外币存款、储蓄与证券等工作结合起来，在形式上实行组合，在功能上配套，将外币存款、住房存款、信托存款等纳入存款业务范围，使存款构成多元化。

二、完善信贷资产风险防范机制

在计划经济体制时代，银行充其量只不过是政府的出纳库和保险柜，因而，其风险自然不需银行自己承担。而市场经济条件下的商业银行，完全与企业一样，一方面要追求最大化的经济效益，另一方面要防范随时可能出现的风险。如何防范信贷资产风险，建立信贷资产约束机制切实可行。

1. 约束放款行为 从现在起，基层行必须严格按照市场经济的要求，建立新的信贷机制。这就要求对新开项目一定要进行评估论证，一定要实行审贷分离，一定要完善信息调查机制、跟踪收贷机制和稽核检查机制。每一笔放款要在安全、流动、效益的原则下，向国家大中型企业、重点企业、重点行业、现金回笼大户倾斜，确保增量投向准、效益高。

2. 盘活现有存量 湖北咸宁地区工商银行现有的资金沉淀率达 63.5%，资金存量、资产结构不合理成了我们向商业银行转化的最大障碍。要改变这种状况，目前的主要任务是清理信

贷资产，加紧催收逾期贷款，并要做好以下几项工作：①成立清收盘活机构，加强对挖潜工作的领导，使挖潜盘活有新思路、清收人员具有独立作战的能力；②树立适应向商业银行转变的“大信贷”观念，信贷员既当贷款管理员，又当吸存员和收息员，使信贷干部重贷又重管，重贷又重存，职责分明；③依法收贷，充分依靠司法部门，运用法律手段积极清收历年的呆滞贷款；④以贷救贷，对经过评估论证，确实可以起死回生的企业，要适当注入少量启动资金，用少量的增款盘活大批的沉淀贷款。

三、完善资产负债比例管理机制

计划经济下银行管理的一个重要标志是规模管理，而市场经济下的商业银行管理的重要标志则是资产负债比例管理。规模管理的弊端已显而易见，实行资产负债比例管理势在必行。

实行资产负债比例管理必须以增强“自我调节、自我约束、自求平衡、自求发展”为中心，按照资金来源制约资金运用、期限对应、低风险、优化增量、活化存量、保证支付、效益性的原则，合理配置资金资源。

基层行要完善资产负债比例管理，必须在练内功上做到：①立足增加有效资金来源平衡信贷收支计划，严禁占用联行汇差发放贷款和归还借款；②确立负债承受规模，存款是商业银行的经营基础，同时也是商业银行的最大负债，如果没有适度的负债规模，而是超负荷负债，一旦经济不景气和其他因素的影响，很有可能形成动荡的负债风险，即发生挤兑而使支付变现能力减弱或为零。③一定要坚持效益优先的原则，强化信贷资产管理，坚决克服“普渡众生”的倾向，促进信贷资产结构的调整。

当然，实现资产负债管理还必须具有一个较好的外部氛围，即：①央行在宏观调控上既要原则又要灵活，尤其在利率管理上要放松管制；②企业经营机制要真正向建立现代企业制

度方面发展，增加自我约束、自我发展的能力；③健全、完善、发达的金融市场亟待加强。④金融各方面的立法应尽快出台或完善。

四、完善以提高内部效益为核心的财务管理机制

商业银行的经营目的就是要追求内部的最大效益，一切手段和服务都是以效益为终极点的，这是市场经济的必然，没有内部效益就不可能有社会效益和竞争实力。

追求内部效益的最大化，必须要按照自负盈亏与自担风险的要求加强财务管理，加强经济核算。在当前实行以地市州行为独立核算单位的条件还不成熟的情况下，应着力从以下四个方面健全财务管理制度，即业务部门的预算管理制度、基层办事处的简易核算制度、单笔业务成本核算制度和季度财务分析制度。要严格控制财务开支，要定期开展财务制度执行情况的稽核，对违反规定的要严肃处理。加强财务管理，提高内部效益，除了节流外，开源尤为重要。要把利息回收工作当作一个重点。近年来，我们积累了一些好的收息办法，要继续运用，同时要有创新。一是实行承包制，全员抓收息，将收息任务与全员的利益结合起来，赏罚分明。二是跟踪收息，突破“大户”。信贷员必须密切与企业的关系，跟踪企业贷款回笼动向，做到有的放矢。三是协议收息，量力而行。对因历史包袱重、偿还全部利息有困难的企业，要根据企业实际能力，协商企业每月还息额，保持银企双方正常往来关系。四是公关收息，以情感人。要利用现代公共关系学的原理，创造性地开展收息工作，以提高银行自身的经济效益。

专业银行向商业银行转化是一个漫长而艰巨的系统工程，除了上述机制的完善外，我们还要不断完善“事事有人做，人人有事做，事事能做好”的人事管理机制，真正做到“能者上、平者

让、庸者下”；不断完善以纪检、监察、稽核部门为主体的检查监督机制，发挥其保驾护航的作用；不断完善安全防范机制；不断完善上下配合、左右协调的行务信息工作机制，使之构成商业银行的八大运行机制，从而顺利完成专业银行转化为真正现代意义商业银行的历史使命。

专业银行改革应把握力度，逐步推进

朱达宝 罗升平

专业银行的企业化改革进行到目前阶段，似已处于一种胶着状态。在这种状态下，新旧两种体制各自都力图依据自己的力量作用于金融机体，两种作用力相互摩擦、相互撞击、相互牵制，使专业银行的企业化步入了一种进退维谷的境地。笔者试图根据湖北咸宁地区工商银行近年来的企业化管理和经营的试验，对目前的这种胶着状态谈点一孔之见。

一、胶着主要“胶”在哪里

1. 经营性业务与政策性业相互交织 在我国，银行产权属国家，专业银行属于国家银行，即使少数股份制银行国家占股也占绝大比例。这样，专业银行实际上一身兼有二任。一方面，作为金融企业，要从事经营性业务。按照企业化的要求，必然有追求利润最大化的内在冲动和外在压力，要以利润作为重要考核指标之一，以综合考察其业务经营活动的水平，推动银行在自身利益的约束下开展业务，灵活地筹资、融资、用资。但是，另一方面，作为国家银行，在争取实现利润这一重要指标的同时，还担负着很多政策性任务，如为了稳定的目的，发放一些微利甚至无利的贷款（或称之为安定团结贷款）；按照国家产业政策，通过信贷的投放来促进产业结构的调整等。在这种情况下，经营性目标和政策性目标集于一身，使专业银行为实现双重目标所采取的两套措施相互抵销，致使两个职能难以同时实现。

2. 企业化要求与行政化管理无法划开 专业银行作为金融企业，按照《企业法》的要求，行长作为企业的法人代表，应处于中心地位，使行长在经营管理中担负起全面领导责任。但目前的情况，专业银行仍是一种“准机关”性质，政企不分，机构臃肿、人浮于事、遇事推诿、效率低下的情况严重存在。

3. 财政和银行之间的关系不易协调 从企业长期发展的要求而言，就必须增加自我积累，补充信贷基金，以增强自我改造、自我发展能力；但从目前的财务体制看，专业银行仍是中央财政的预算单位，利润统一上交。上级行对下级行纵向集中过多，专业银行特别是基层行失去了经营活动，后劲得不到“营养”补充。

4. 行政干预与相对独立性难以融合 货币是天生的宏观派。作为经营货币的特殊企业——银行，必须严格保证货币在宏观上的特殊性，不能以货币发行来满足微观上的需求冲动，以遏制货币的非经济发行，从而保证币值稳定，为经济发展提供一个宽松的环境。这就需要银行具有一定的独立性，保持货币发行不受干扰，坚持资金合理使用，以贯彻国家产业政策的要求，发挥资金流动对实物流动的导向作用。但目前银行在业务经营中，不仅受到上自中央、地方、企业、个人的非规范化干扰，而且银行自身也存在一定的地方化倾向，贷款发放中还出现了一些关系贷款、人情贷款……。上述现象都会导致资金存量越调越大，资金增量难以优化，国家政策意图往往在执行中被扭曲，形成所谓上有政策，下有对策的情况。

5. 宏观调控与微观搞活难以统一 微观搞活需要专业银行企业化，给予各级银行责、权、利三方面相应的自主权。但微观活力的注入，特别是承包经营责任制以利润为主要考核指标，又可能带来一定程度的自发性、盲目性，增加宏观管理的难度，而宏观管理的加强，除了运用经济、法律手段外，无疑还要依靠行