

多维视野中的 金融理论与 实践

主编 于伟佳 李 斌

JINRONG
LILUN
SHIJIAN

吉林大学出版社

92
F632
5
2

XAL427

多维视野中的金融理论与实践

于伟佳 李 斌 主编



吉林大学出版社



B

903255

多维视野中的金融理论与实践

于伟佳 李 斌 主编

吉林大学出版社出版	吉林大学出版社发行
(长春市东中华路 29 号)	长春电影制片厂印刷厂印刷
开本: 787 × 1092 毫米 1/32	1992 年 7 月第 1 版
印张: 12.25	1992 年 7 月第 1 次印刷
字数: 274 千字	印数 1—1000 册
ISBN 7-5601-1200-5/F·278	定价: 5.50 元

前 言

世界各国为发展国际贸易的积极努力以及亚太经济区的迅猛发展,为我国金融业走向体系国际化、经营多元化、业务电脑化提供了契机。只有金融改革先行动作,才能对经济体系的中介环节——市场、微观基础——企业和总体调控机制——宏观体制这三个方面产生影响,为国民经济建设提供多功能、高效、全方位的综合性现代化服务。这就要求金融部门具有一大批既有广博的知识、深厚的理论基础,又懂得金融经济规律及银行现代化管理的复合型人才。透视当前“面向 21 世纪、外向型、多功能、国际化”的多维性,无一不对金融业提出更新的课题和更高的要求。当前,我国的金融改革开始由量的扩张转向质的提高,面对这一艰巨而复杂的系统工程,我们必须从思想认识上作好应有的准备,而发现问题、提出构想,正是我们适应社会主义现代化建设大潮的自我警示,用以提高理论辨析能力和解决问题的能力。为了增进金融系统内部的思想共识,强化信息交流,作到互通有无,相互促进,我们组织编写了《多维视野中的金融理论与实践》一书。该书作者多有实际工作经验,又具备相当的理论素养,因而,对问题的提出与分析,既不浮华而又生动具体。

全书从生产关系必须适应生产力发展的实际需要出发,从实现改革的最终目标着眼,从建立计划经济与市场调节相结合的运行机制入手,立足于区域金融改革决策和地方经济

发展的实践，就中央银行和专业银行工作中所接触到的货币理论与改革问题进行了较为系统、较为全面的研究。书中，通过对我国金融组织体系、专业银行的企业化经营、信贷资金计划、组织管理体系、利率体系、证券市场、人才开发利用、政工思想艺术等方面的探讨，多角度、多方位、多层次地分析了金融工作的现状、问题，提出了改革的措施和设想。

本书由于伟佳、李斌任主编，负责全书的通编修改定稿。王时雨、张久凯、刘晓冰、王维富、王利平、杨淑玲、龚树杰、杨瑞、韩明儒、周永辉、向龙、张德林任副主编。

本书的写作组稿分工是：

视角之一 李 斌

视角之二 杨淑玲

视角之三 王时雨

视角之四 杨 瑞、周永辉

视角之五 王维富、夏瑞梅

视角之六 龚树杰、向仍龙

视角之七 王利平

视角之八 韩明儒、赵丽娟

视角之九 张久凯

视角之十 刘晓冰

由于时间仓促，加之我们的认识水平有限，难免出现缺点和不妥之处，恳望广大读者予以批评指正。

编 者

1992年6月于长春

目 录

视角之一：金融经济改革与发展战略构想	(1)
1-1 构建符合国情的金融宏观调控机制	(2)
1-2 发展我国证券市场的思路	(9)
1-3 90 年代我国利用外资的构想	(14)
1-4 专业银行企业化目标的构成	(18)
1-5 正确处理政策性业务与经营性业务的关系	(22)
1-6 农业银行推行标准化管理的必要性	(26)
1-7 重视紧缩中的通货膨胀问题	(30)
1-8 关于人民币价值基础的新探讨	(34)
1-9 发展金融电子化事业设想	(38)
 视角之二：资金计划管理与组织营运探析	(41)
2-1 正确引导和管理社会集资	(42)
2-2 提高银行信贷资金营运效益的途经	(46)
2-3 专业银行信贷资金管理探微	(50)
2-4 发挥整体功能增强聚资能力	(54)
2-5 依法管理信贷资产的必要性和可能性	(57)
2-6 优化信贷结构的设想	(61)
2-7 正确处理产业政策与信贷结构调整的关系	(65)
2-8 优化信贷分配结构的分析	(69)
2-9 基层行信贷资金计划管理的办法	(73)
2-10 完善信贷资金计划管理的途径	(76)

视角之三：银企信贷多方位运行管理模式·····	(79)
3-1 银行促进企业转换经营机制的策略·····	(80)
3-2 筹集和使用信贷资金支持乡镇企业发展·····	(84)
3-3 信贷扶持对乡镇企业的助推作用·····	(88)
3-4 运用银行信贷杠杆促进乡镇企业发展·····	(92)
3-5 乡镇企业投资项目中可行性研究的必要性·····	(96)
3-6 信贷部门对供销企业发展的促进作用·····	(99)
3-7 供销商业贷款规范化管理设想·····	(104)
3-8 关停乡镇企业两呆贷款透析·····	(106)
3-9 加强粮食贷款管理的措施·····	(110)
3-10 促进乡镇企业兼并活化沉淀贷款·····	(114)

视角之四：优化支农资金效益结构的思路·····	(118)
4-1 农村生产体制的变革与信贷管理·····	(119)
4-2 信贷风险的形成及其保障机制·····	(123)
4-3 中央扶贫贴息贷款的效益分析·····	(127)
4-4 非正常贷款的防治·····	(131)
4-5 如何盘活非正常贷款·····	(135)
4-6 强化经营管理努力增收节支·····	(139)
4-7 农业银行信贷风险的界定·····	(143)
4-8 有效控制农贷规模的超常增长·····	(147)
4-9 支农资金投入减少的系统分析·····	(150)
4-10 非正常贷款“前清后增”的透析·····	(154)
4-11 盘活信贷资金的必要措施·····	(158)

视角之五：人才开发与人事管理纵横谈·····	(161)
5-1 正确选用金融管理人才之策·····	(162)
5-2 金融管理人才的预测·····	(166)

5-3	合理考评金融管理人才领导效能的方法	(169)
5-4	金融人才合理流动促进优化组合	(173)
5-5	完善干部考核办法的初步设想	(177)
5-6	探索女性成才途径的思路	(181)
5-7	基层行实行业务岗位交流轮换的趋势	(185)
5-8	建立农行岗位工资制度的构想	(189)
5-9	农行岗位培训透视	(193)
5-10	对少数民族地区职教工作的探讨	(197)
5-11	农行干部流动促进优化组合	(201)

视角之六：经营管理决策艺术的辩证思维..... (205)

6-1	信贷活动的系统认识	(206)
6-2	论领导环境与行长的领导方式	(213)
6-3	发挥行长领导职能的重要途径	(218)
6-4	优化银行领导班子的群体结构	(222)
6-5	发挥农行领导班子整体效能的思考	(226)
6-6	提高农行领导干部工作汇报质量的技巧	(229)
6-7	消除领导者“权力欲”心理障碍的尝试	(233)
6-8	农行内勤主任的领导艺术	(237)
6-9	银行经营管理中的“需要层次”论	(241)
6-10	公共关系学在银行管理中的运用	(245)
6-11	行为科学在银行图书室管理中的作用	(249)

视角之七：政工思想的弹性效应探讨方略..... (253)

7-1	现阶段基层思想政治工作的策略	(254)
7-2	改革开放中的青年职工思想政治工作	(257)
7-3	优化农行人事干部思想素质的途径	(261)
7-4	增强思想政治工作的感召力和说服力	(265)

7-5	职工德育教育方略	(269)
7-6	行长应具备的领导作风	(272)
7-7	肃清个人主义思想意识的影响	(275)
7-8	如何调动企业职工的积极性	(279)

视角之八：会计核算与结算业务效益管理..... (282)

8-1	联行清算制度改革初论	(283)
8-2	银行会计等式应重新确立	(286)
8-3	加强会计达标升级工作的管理	(290)
8-4	应收未收利息纳入帐内核算探析	(294)
8-5	加强农业银行经济核算管理的思考	(298)
8-6	强化经营核算提高农行经济效益	(302)
8-7	加强银企帐务核对管理工作	(306)
8-8	强化会计出纳内部管理的措施	(309)
8-9	当前现金管理工作的现状分析	(312)
8-10	改进现金管理工作的途径	(316)
8-11	扭转企业存款“滑坡”的对策	(319)

视角之九：民主管理与稽核监督运行透视..... (322)

9-1	发挥工会组织作用提高职工队伍素质	(323)
9-2	发展农行稽核工作的基本思路	(326)
9-3	正确认识农业银行稽核工作的辩证关系	(330)
9-4	强化农行稽核审计工作的职能作用	(334)
9-5	目前贷款担保中存在的问题及对策	(338)
9-6	增强防范风险贷款意识	(341)
9-7	暴力抢劫银行的规律及其预防	(344)

视角之十：储蓄业务经营与发展前景展望..... (348)

10-1	利率体系改革设想	(349)
10-2	如何提高储蓄所的核算质量	(353)
10-3	加强电脑储蓄管理增强资金运行安全	(357)
10-4	对储蓄从众现象的分析	(361)
10-5	储户心理与储蓄工作之关系	(364)
10-6	稳定储蓄存款的对策	(368)
10-7	农行储蓄存款大幅度增长现状分析	(372)
10-8	农村信用社储蓄的事后监督	(376)
10-9	组织公存款的难点解剖	(378)

视角之一

——金融经济改革与发展战略构想

金融体制改革是经济体制改革的一个重要组成部分，是我国发展社会主义有计划商品经济的客观需要。“八五”期间以至整个 90 年代，金融体制改革将进入新的阶段，在更广泛的领域和更深的层次上展开：进一步强化中央银行的宏观调控职能，严格控制货币发行和信贷总规模，按照国家的产业政策合理确定信贷资金的投向，并有效地运用利率、准备金、再贷款、汇率等金融手段，促进国民经济的总量平衡和结构调整，防止通货膨胀。面对这一项艰巨的战略改革工程，既需要坚实的经济改革的理论作基础，亦需要进行积极的实践探索，因此，金融改革必须从我国的实际情况出发，坚持实事求是的科学态度，处理好人民银行和专业银行及其它金融机构、政府部门之间的关系，坚持银行既要承担实现经济调控职能，又要进行企业化管理的改革方向。同时，金融改革应当同经济体制改革相配套，协调进行，把长远规划和近期措施有机地结合起来，有计划、有步骤、有秩序地把金融改革向前推进。

1-1 构建符合国情的金

融宏观调控机制

李 斌

一、在整个经济运行中，金融宏观调控机制的作用基础日渐深厚，作用效果也日渐显著

经济改革以来，我国初步建立了以人民银行为领导，专业银行为主体，多种金融机构并存的金融体系，在开拓资金市场、积极筹集和融通资金，促进经济发展方面成效显著。

（一）宏观调控机制的作用基础越来越深厚

具体表现在：一是作为调控客体的货币的作用范围迅速扩大，经济货币化进程明显加快；二是作为调控对象的企业在总体上已经初步具备了追求市场利益的机制，独立经济核算的意识和能力不断提高，同时也不同程度地培养起风险意识和一定的承担风险的能力；三是作为一个重要的经济主体的居民个人在经济生活中发挥着前所未有的积极作用，他们的金融投资意识显著增强，对市场利率、价格波动的心理适应和承受能力也大大提高。

（二）金融宏观调控的作用效果明显

近些年来，金融宏观调控机制在我国经济运行中发挥了不可低估的作用。

其一，针对1988年出现的恶性通货膨胀，中央银行充分发挥宏观调控职能，坚持实行紧缩银根的政策，在严格控制信贷总规模的前提下，利用存款准备金等手段调节专业银行资金余

缺，并通过启动各种经济手段，有效地引导和调节资金流向，为有效地抑制通货膨胀做出了决定性的贡献。

其二，针对 1989 年第四季度开始出现的工业生产滑坡、市场疲软状况，中央银行为了启动市场，再次利用信贷杠杆，适当放松了紧缩力度，在控制货币信贷总量的前提下，及时安排急需的工农业生产资金、农副产品收购资金和重要商品、物资、外贸储备资金等合理的资金投入，陆续追加国家重点建设和企业技术改造的资金投入等等，有力地促进了国民经济的回升和市场销售形势的好转。

二、导致我国金融调控效果不理想的原因，既有金融宏观调控机制本身的缺陷，也受着经济体制“双轨”运行的梗阻和摩擦的影响

由于目前我国金融宏观调控体系还很不健全，缺乏一套完善的宏观调控机制，在这种机制发挥积极作用的过程中，伴随紧缩出现了经济循环不畅、库存积压严重、“三项资金”占用大幅度上升、企业经济效益和信贷资金使用效益显著下降等不可忽视的一定程度的负效应。

（一）金融宏观调控手段过于刚化，缺乏有弹性、灵活有效的手段和工具

我国现行的金融宏观调控手段有两大类：一是直接的计划管理手段；二是间接的调控工具。我国金融调控手段不少，也不能说无效。问题在于：

1. 在我国现行的金融宏观调控手段体系中，直接的调控手段占主导地位，发挥着主要作用，间接的调控手段只起补充和辅助作用。

2. 由于客观经济条件的限制，我国的直接调控主要采取规模指标分配的行政强制手段，使调节机制呈刚性化，很难达到计划与市场的有机结合。而且，银根紧缩与松动的刚性调节，对

于微观经济的冲击力过于强烈，时常在实践上产生宏观金融调控的经济剧烈震荡。

3. 各种间接的调控手段由于其自身的缺陷和受到外界环境的限制，往往难以发挥应有的独特作用。

4. 所有的调控手段综合起来运用时，缺乏功能互补性——某些手段的负效应难以由其它手段的正效应加以抵消，极大地削弱了调控手段的整体功能，这样就难免出现“一控则死，一放则失去控制”的两极化格局。

(二) 经济体制环境不尽合理，抑制了金融宏观调控能力的发挥

我国不健全、不完善的经济体制必然会造就出一个不健全、不完善的宏观调控机制。具体表现在：

1. 现行经济管理体制上存在相互掣肘的现象，使金融调控缺乏坚定的基础。一些部门和地方不经人民银行批准，自行开办了许多证券转让机构、金融性基金组织、财务公司；某些专业银行盲目扩大分支机构，造成了金融秩序混乱和破坏性竞争。这种体制上存在的深层次矛盾，相当程度上削弱了金融宏观调控能力。

2. 目前专业银行政策性职能和经营性职能缺乏明确而又具体的界定。政策性资金和经营性资金的相互串位，挫伤了专业银行的经营积极性，影响了中央银行货币政策传导的及时性与准确性，限制了宏观金融调控能力的有效发挥。

3. 双重体制运行的影响。从我国经济的宏观管理、市场运行及微观经营等方面来看，我国的经济体制正处于新旧体制相互交替、同时并存的“双轨”状态，整个经济极不稳定。金融宏观调控也由于双重体制的摩擦、梗阻而出现扭曲和变形。金融宏观调控手段本身的缺陷以及调控主体的多元化，还有金融宏观调控目标的倾斜和移位，无不打上了鲜明的时代——“双重

体制”——烙印，带有明显的“转轨性”色彩。

(三) 金融宏观调控体系缺乏一个强有力的调控主体

由于受我国传统的计划经济管理模式的约束和行政干预的影响，导致中央银行这一金融宏观调控主体缺乏力度，难以发挥强有力的作用。

1. 宏观调控权的多主体，使中央银行丧失了应有的独立性。在我国现实经济生活中，企业资金需求的倒逼机制和地方经济发展的利益驱动机制，使政府和企业在经济决策中享有相当大的发言权，从而形成宏观调控权的多主体性特征，削弱了中国人民银行的宏观调控能力。在这种状况下，金融宏观调控往往是一种被动的应急措施，难以发挥主动的、积极的调控作用，这也是金融宏观调控常常舍本逐末——放弃币值稳定，追求不切实际的高速经济增长的根本原因。

2. 信贷资金结构调整软弱，远未达到优化资源配置的要求。金融调控不仅包括总量调控，还包括结构调整。目前我国金融调控中存在的突出问题之一是信贷结构调整软弱无力，大量的信贷资金沉淀不仅带来了宏观经济效益不断恶化，严重限制了资源有效配置的问题，还束缚了中央银行宏观金融调控能力的发挥，迫使中央银行不断增加货币投放，潜在通货膨胀的压力越来越大。

3. 信息不灵，决策手段落后，致使决策素质低下，不能适应商品经济发展的需要，计划始终不能适应形势的变化。比如，1990年贷款规模计划年初定为1700亿元，实际大大超出，偏差度达60%；1990年信贷计划是以经济增长8%、物价上涨率10%为依据的，而实际经济增长5%、物价上涨率仅2.1%；还有，中央银行决策过程太长，不能够根据经济形势的变化，及时、灵敏、准确地调整调控手段的方向和力度，从而影响调控效果。

三、顺应经济改革和经济发展的趋势，构建符合我国国情的金融宏观调控机制

从现实的客观经济基础与国民经济改革和发展的要求出发，当前应该以可操作性为基点，构造符合我国国情——计划与市场有机结合、调节有效、运转灵活的金融宏观调控机制。

（一）建立完善的金融宏观调控组织管理体系

随着金融体制改革的深入，必须进一步强化我国金融宏观调控职能，逐步建立起一个高效、完整、灵活的金融调控体系，实行科学的现代化管理。

1. 强化中央银行的行政管理职能，增强金融宏观调控主体的独立性。发挥好中央银行的领导、管理、协调、监督职能，必须理顺中央银行与财政、专业银行的关系，尤其要减少直到消除各级地方政府的行政干预，使其成为超脱于行政部门之上的特殊机构；建立中央银行总行统一调控与中央银行分支行分层调控相结合的分层次调控体系；提高决策水平，提高驾驭各种调控手段的能力。

2. 加强金融立法，把金融活动纳入法制轨道进行调控。加快金融立法步伐，在完善《银行管理暂行条例》的基础上，尽快制定以《银行法》、《中央银行法》为中心的金融经济法规。通过各项法规、法律的颁布和实施，建立起金融活动新秩序和统一的社会主义金融市场体系，促使金融活动走上有序化、规范化的轨道。

3. 健全专业银行的传导机制和经营机制。各专业银行要明确经营目标，提高职工企业化经营意识，增强核算观念和效益观念；建立起规范化的信用制度和贷款担保制度；建立起专业银行的行为约束机制和市场风险约束机制。明确界定专业银行的政策性职能和经营性职能，使其逐步变成自主经营、自负盈亏、自担风险、自我积累的企业法人。

4. 建立和完善金融市场体系,实现金融调控手段的多元化。形成规范化的交易制度,扩大债券上市种类,提高证券的变现能力,完善从发行到转让的市场运行机制,开拓股票债券发行交易市场。根据我国经济发展的不平衡性和区域性特点,逐步建立起以中心城市为依托,连结城乡、纵横贯通的金融市场网络,打破地区、行业封锁,完善以短期资金拆借为主的有形金融市场。

(二) 实现金融宏观调控手段由直接调控为主,向间接的经济调控为主的转变

只有综合、协调运用调控手段,才能充分发挥其整体功能。要创造条件更多地启用间接的经济调控手段,逐渐弱化贷款规模控制等直接的行政性调控手段的功能。

1. 在国债量已达 1000 多亿元且被大量机构(包括专业银行)持有的条件下,中央银行可以尝试分开市场业务,尽吐国债,调节货币流量。

2. 按照商品经济原则和价值规律运转的要求,在存款准备率的调节功能已经大大强化(据测算,目前准备金率每调整一个百分点,可影响 1400 亿资金流量)的情况下,中央银行可以更多进行调整,发挥其应有的调控作用。

3. 在企业和居民个人对利率的变化越来越敏感的条件下,中央银行可以根据货币供应状况、市场物价等宏观经济变量适时、灵活地调整利率,充分发挥利率杠杆的调控作用。

4. 在我国外汇调剂市场交易量日益扩大的前提下,中央银行还可以直接介入外汇市场,买卖外汇,调节货币供应。

(三) 建立比较灵敏的金融监测系统

制定正确的货币政策,必须有准确有效的金融经济形势分析及发展趋势预测作依据。这就要求中央银行能够准确掌握各种金融变量所反映的真实经济活动趋势,建立一套比较灵敏的