

路漫漫

中国银行宁波市分行改革与发展18年文选集

周敏慧 主编

中国金融出版社

路漫漫

卜凡

——中国银行宁波市分行改革与发展 18 年文选集

周敏慧 主编

中国金融出版社

责任编辑:邓瑞锁

封面设计:孔维云

责任校对:潘洁

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

路漫漫:中国银行宁波市分行改革与发展 18 年文选集/周敏慧
主编.-北京:中国金融出版社,1997.12

ISBN 7-5049-1870-9

I. 路…

II. 周…

III. ①中国银行-经济体制改革-文集-浙江-宁波②中国银行-银行业务-文集

IV. F832.33-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 23166 号

出版 中国金融出版社
发行
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮码 100055
经销 新华书店
印刷 北京印刷一厂
开本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印张 22
字数 607 千
版次 1997 年 11 月第一版
印次 1997 年 11 月第一次印刷
印数 1—2100
定价 75.00 元

研究金融业务
促进经济发展

谢建邦

九七年九月

宁波市常务副市长谢建邦题词

探索改革之路
促进金融发展
申松君

中国银行浙江省分行行长申松君题词

编委会成员名单

主任委员:庄天闻

副主任委员:周敏慧 傅惠芳

委员:李永年 徐宗耀 汤莉萍 郑君尧 王昌辉

李叔诚 张叶艺 张良钢 叶青鹤

顾问:刘键初 王国武 戎云飞

编辑部成员名单

主编:周敏慧

副主编:叶青鹤 高刚华

编辑:张磊 叶艳

序

今年是中国银行建行 85 周年,又巧遇香港回归盛事,中国银行宁波市分行编选出版文集以示纪念,做了一件很有意义的事。文集名为《路漫漫》,源出伟大的爱国诗人屈原的不朽之作《离骚》中“路漫漫兮其修远兮,吾将上下而求索”的名言,其含义颇深。它不仅寓意着人类社会的发展和进步经历了漫长的历史时空,而且表现在形式上还是十分曲折、波浪式的渐进过程。人类要想到达理想的彼岸,必须付出艰辛的努力,需要进行不懈的求索。文集《路漫漫》不仅展示了改革开放 18 年来中国银行宁波市分行发展、壮大的历程,更希望以此折射出一段历史,一段与国家和民族的命运息息相通的历史。

对于已经失去过太多发展机遇的我国人民来说,改革开放是历史赋予的一个千载难逢的重大契机。以邓小平同志为代表的党的第二代领导集体和以江泽民同志为核心的党的第三代领导集体紧紧地抓住并成功地驾驭了它。于是,在 960 万平方公里辽阔的祖国大地上,又一次掀起了伟大的历史变革。变革的结果众所周知,在短短的十几年间,中国便以其显著增强的综合国力,令全世界为之瞩目。

中国银行宁波市分行作为当地改革开放事业中一个较活跃的分子,自 1978 年 10 月重建以来,在各项业务稳健发展的同时,群众性学术研讨活动也蓬勃开展。文集《路漫漫》较为全面、系统、历史地反映了 18 年来该行广大员工在金融理论研究与实践探索有机结合方面所取得的可喜成果,展现了改革开放给该行各项事业带来的新面貌。全书总计约 57 万字,收录各种体例的调研类作品 150 篇,涉及改革探索、业务实践、综合管理的各个层面。从内容上分析,书中的作品除涵盖中国银行的传统业务之外,有关金融体制改革、新业务探索以及难点、热点问题的研究也占有一定的比重。如《浅析中国银行办理结、售汇业务面临的问题及对策》、《浅谈加工贸易保证金台帐电脑程序的开发设计》、《基层中行加强集约化经营管理的思考》等文的内容都很实在,不仅紧贴业务实践,而且

较好地解决了金融理论与实务的结合问题,避免了理论文章易流于空泛的议论而不注意解决实际问题的弊病。整部文集以对策研究为主线,方向是对的,反映的问题也具有一定的普遍性。在内容编排上以微观为主,同时适当安排了一些宏观方面的作品,从而使文集具有一定的深度和较高的起点。如《浅谈经常项目下人民币可兑换的实施进度与发展策略》、《构建宁波区域金融中心是开发长江三角洲南翼经济的需要》、《“复关”对宁波金融业的影响及其对策》等文均有一定的超前性,且带有一定的地域特色。有些作品的选题很好,使人有耳目一新之感。如《结算监督也是服务》一文赋予服务以新的概念,扩大了服务的内涵。此外,编辑部制订的作品入选原则可行,编选思路正确,使文集的质量得到了保证。

最后还要说的是,宁波市分行能在短短的十几年里培养和造就出一批业余金融理论研究者,在紧张繁忙的业务工作之余仍孜孜以求、笔耕不辍,这尤其难能可贵。

此为序。

中国银行国际金融研究所副所长
《国际金融》主编

郑鸣雁

1997年8月

谨以此集
献给中国银行建行 85 周年

目 录

改革探索篇

改革外汇管理体制 完善外贸经营机制·····	庄天闻(3)
对我市个人外汇调剂业务的回顾与深化改革的设想·····	陈赛芬(5)
浅析中国银行办理结、售汇业务面临的问题及对策·····	冯 波(7)
对中国银行宁波市分行结、售汇市场占有率变化情况的调查·····	冯 波(10)
试论银行办理外商投资企业结、售汇业务面临的问题及对策·····	冯 波(11)
浅谈经常项目下人民币可兑换的实施进度与发展策略·····	叶 艳(14)
浅谈金融中介论·····	陈赛芬(18)
利率工具的功能与利率改革的设想·····	陈赛芬(19)
对完善我国同业拆借市场机制的探讨·····	唐 奕(21)
试论社会主义市场经济条件下的金融创新·····	李良近(23)
“复关”对宁波金融业的影响及其对策·····	叶青鹤(25)
构建宁波区域金融中心是开发长江三角洲南翼经济的 需要·····	中国银行宁波市分行金融研究所(28)
谈专业银行企业化·····	李永年(31)
对中国银行宁波市分行企业化管理模式的探索·····	徐宗耀(33)
对专业银行企业化问题的思考·····	唐 奕(37)
保险公司——银行的下一个目标?·····	喻 波(38)
专业银行的商业化思维及模式·····	喻 波(40)
解放思想 扬长补短·····	庄天闻(44)
加强经营管理 提高经济效益·····	傅惠芳(47)
关于银行经济责任制的几点思索·····	王 军(49)
提高经营效益是专业银行商业化的基本要求·····	潘立波(51)
基层中行加强集约化经营管理的思考·····	张叶艺(53)
重塑新型的银企关系 推动企业走向国际市场 ——兼谈中国银行宁波市分行在发展外向型经济中的几点体会·····	庄天闻(55)
试论银企必须实行同步改革·····	张 磊 李良近(58)
试论国有企业进一步深化改革与银行经营策略的 适时调整·····	中国银行宁波市分行金融研究所课题组(61)
在支持、帮助、管理上下功夫 不断提高县级支行的实力·····	王昌辉(67)
建立中国银行宁波市开发区中心支行的决策思考·····	叶青鹤(69)
对信托公司实行企业集团化的探讨·····	庄天闻(70)
柜员制——银行柜面作业的好方式·····	李叔诚(72)
强化竞争机制 推行招标承包·····	中国银行江厦支行(74)

改革储蓄业务经营管理体制的探索	黄开建(76)
建立结算与融资结合机制的探讨与实践	励国飞(79)

业务实践篇

强化信贷资金管理是搞好金融宏观控制的关键	徐宗耀(85)
论发展外向型经济与外汇融资	王彭寅(88)
浅论资金“体外循环”的原因及其治理	唐 奕(90)
改善计划管理 加强计划调节	徐宗耀(93)
加强成本管理的几点思考	张 芸(94)
基层行应如何加强财务管理	施丽蓉(95)
加强财务管理 提高经济效益	盛建敏(96)
谈强化会计监督	应肖萍(98)
会计达标实践浅析	徐松丽(100)
加强无头报单管理 提高银行服务质量	张志宏(103)
切实加强联行管理 确保资金安全及时	徐再明(104)
银行结算中存在的问题及其对策	陆铭瑜(105)
学习《票据法》后的认识	李叔诚 徐宗耀(107)
票据的权利和义务	单卓伟(110)
对银行汇票结算工作的思考	冯国民(111)
从储蓄与消费谈对储蓄作用的再认识	李良近(114)
要注重保持储蓄市场优势问题	叶青鹤(115)
论储蓄的区域性发展和有序发展	肖成华(117)
对组织存款的几点思考	张叶艺(119)
外汇企业存款下降的原因及对策	章明德 张琦(121)
大力发展低成本存款业务的几点思考	肖成华(123)
新一轮“储蓄资金计价买卖”浅析	徐燕华(124)
从市场学的角度看储蓄服务的产品创新	肖成华(126)
储蓄存款证券化构想	
——兼议我行储蓄业务的创新	肖成华(129)
对财务经济评价在引进项目贷款决策中应用的探讨	吴 得(130)
就粮油食品进出口公司的挂亏问题 谈谈银行的信贷政策	江一平(133)
浅议外贸贷款的结构调整	虞亚尔(134)
B县纤维毛纺厂呆滞贷款是怎样收回的	虞亚尔(137)
对“三资”企业实行抵押贷款减少贷款风险	邵德明(138)
要注意抵押贷款中抵押物的兑现能力	叶青鹤(140)
优化存贷结构 追求最佳效益	
——中国银行镇海支行发展经验谈	张 磊(142)
试议贷前调查与贷后检查职能的分离	章明德(144)
浅论外汇股本贷款的风险和对策	竺世兴(146)
关于银行不良债权化解问题的再思考	叶 艳(148)

房地产按揭贷款业务探略·····	袁涌泉(152)
“审贷分离”结构及评价·····	喻 波(154)
关于宁波市个体私营企业现状及贷款情况的调查·····	全一海(156)
《贷款通则》初探·····	竺世兴(158)
《担保法》初探·····	竺世兴(160)
对贷款证管理中若干问题的探讨·····	袁涌泉(163)
企业不合理资金成因及其对策·····	邵德明(165)
解决资金供求矛盾的出路在哪里? ·····	郑剑荣(167)
三家乡镇企业是怎样成为创汇大户的·····	余长达 虞亚尔(168)
加强金融服务 支持出口创汇·····	李永年(171)
积极开拓创新 努力为外向型经济服务·····	徐宗耀(173)
浅析外贸企业不合理资金占用的现状及对策·····	吴 得(175)
我市进出口企业“三角债”的特点及对策·····	毛俊平(177)
积极支持和配合外贸体制改革 为完成我市进出口计划多作贡献·····	庄天闻(178)
外贸体制逐步走向效益型轨道	
——对宁波外贸的调查·····	张惠斌 唐 奕 徐宗耀(181)
全力支持外贸出口创汇和“三资”企业发展是我们中行的职责·····	王昌辉(183)
关于优惠利率与大外贸的调查·····	章春华(186)
宁波市外贸企业扩大进出口规模与其自身效益的调查报告·····	袁涌泉(188)
浅谈金融业如何支持我市外贸经济从粗放型向集约型方式的转变·····	张建萍 袁涌泉(191)
从东方眼镜厂的转亏为盈看合资企业需要处理好的几个关系·····	李永年(192)
对中外合资合作企业发展方向问题的探讨·····	郑君尧(193)
宁波市“三资”企业现状、问题及有关建议 ·····	王民权(197)
当前发展“三资”企业须重视的几个问题·····	郑剑荣(200)
谈谈“三资”企业资金管理上亟待解决的几个问题·····	傅惠芳 任晓(202)
中外合资企业财务风险及其防范·····	李叔诚(205)
拓展国际贸易结算业务 竭诚为外向型经济发展服务·····	钱丽萍(206)
浅析信用证的独立性	
——兼谈买卖契约与信用证的区别·····	李 海(208)
浅析保函业务与信用证业务的异同·····	顾 斌 严立平(209)
学习国际商会 500 号出版物的体会·····	汤莉萍(211)
对信用证项下提货担保后有关问题的法律思考·····	曹炯明(213)
加工贸易管理的新举措·····	励国飞(215)
外币票据托收退票理由剖析·····	陈赛芬(217)
应改进汇入款的转汇方式·····	汪富强(219)
谈谈浮动汇率制下汇率波动的特点和代客外汇买卖的意义·····	李 海(219)
致力开拓外汇买卖 活跃个人外汇市场·····	李叔诚(221)
国际租赁是利用外资的一种极好方式·····	傅惠芳(222)
国际保理——世界市场竞争的新工具·····	吴 越(223)
对我国股票市场规范化的探讨·····	张惠斌 沈于卫(227)

信用卡及其发展前景·····	王彭寅(229)
中国大陆信用卡市场现状初探·····	张良钢(230)
我国信用卡发展的特点和展望·····	徐 慧(235)
试论信用卡业务的发展思路和对策·····	朱 国(237)
信用卡的市场细分及其对长城卡的启示·····	肖成华(240)
经济较发达地区长城卡业务现状分析·····	马烈恒(242)
长城卡业务为何徘徊不前·····	马烈恒(244)
基层行发展长城卡业务对策分析·····	胡晓荣(246)
加快信用卡电子化建设 推进多样化服务·····	徐 慧(248)
建立区域性 POS 网络 有效防范信用卡风险 ·····	郑君尧(250)
关于加速发展中国银行宁波市分行电子化建设的构想·····	鲍忠辉(251)
浅谈加工贸易保证金台帐电脑程序的开发设计·····	周可可(255)

综合管理篇

浅谈如何深化银行的文明优质服务·····	周明宏(261)
银行柜面服务的几个问题·····	李叔诚(263)
结算监督也是服务·····	单卓伟(265)
一个普通储蓄员的情怀	
——记中国银行镇海支行华爱民·····	黄忠富 朱国海(267)
《周易》与银行管理艺术点滴谈·····	叶青鹤(268)
关于办事处管理问题的探讨·····	王昌辉(271)
试论中国银行人才培养和使用问题·····	仇叶祥(274)
在岗自学基础培训教学实践浅析·····	应肖萍(275)
搞好新形势下岗位培训工作初探·····	严永平(277)
甘当好伯乐 爱才留人心	
——访中国银行小港支行·····	张 磊(280)
职工积极性尚未充分调动的原因及对策·····	周明宏(282)
寻找适合青年心理特征的银行思想政治工作方法·····	向琪美(284)
建立中层干部考核制度是促进干部队伍建设的有效措施·····	向琪美(287)
浅谈目标的激励作用及其条件·····	蒋 荣(288)
试谈如何加强向商业银行转轨中的思想政治工作·····	周明宏(290)
浅谈银行公关工作·····	李叔诚(292)
中国银行的企业文化构思·····	周明宏(294)
实施 CI 战略 重塑中行形象 ·····	管 平(297)
基层行金融宣传工作之我见·····	林亚耀(299)
关于加强银行档案工作的思考·····	李芝英(301)
回归前的香港金融业·····	叶青鹤(304)
香港与内地银行稽核工作的若干差异·····	徐寅男(306)
浅谈银行内部控制体系的建设·····	张惠斌(308)
关于现阶段强化银行监督制约机制的探讨·····	潘宏伟(310)

如何加强银行电脑会计核算的内部控制·····	施丽蓉(312)
加强出纳人员管理的几点思考·····	应肖萍(314)
浅谈储蓄空白重要凭证和有价单证管理问题及对策·····	吴成器 宣立慧(316)
浅谈储蓄内部管理问题·····	肖成华 张叶艺(318)
谈谈防范经济案件发生的几点 体会·····	中国银行宁波经济技术开发区支行(原中国银行小港支行)(320)
从严治行 合力预防·····	唐国生 朱永盛(322)
浅谈银行会计工作防范差错事故和经济案件的重点与措施·····	徐松丽(324)
金融诈骗及其对策·····	汤莉萍(327)
关于做好银行基层网点安全保卫工作的思考·····	毛鲁光(329)
银行在反假防假中面临的问题及对策·····	董咏雪 朱国波(330)
编后记·····	编者(333)

改革探索篇

改革外汇管理体制 完善外贸经营机制

庄天闻

国务院决定,自1991年1月1日起,对外贸企业全面取消出口商品财政补贴,建立自负盈亏机制,使外贸逐步走上统一政策,平等竞争,自主经营,自负盈亏,工贸结合,推行代理制,联合统一对外的轨道。这是外贸经营机制一个重大的转变,也是我国外贸体制一个历史性的突破,它适合我国商品经济发展规律的要求。

我国的外贸体制与外汇管理体制是相辅相成、密切相关的,它们是一对“孪生兄弟”,外贸体制的改革必然要求外汇管理体制作相应的改革。只有二者的改革相配套,才能使外贸体制改革顺利地进行;否则,会发生互相抵消力量,事倍功半,遭受挫折。虽然在外贸体制改革前后,外汇管理体制也做了一些相应的改革:一是对出口商品收汇实行全额分成,并统一留成比例,改变了过去按地区实行不同留成的办法,使外贸经营企业能在同一条起跑线上进行公平竞争。二是加强了出口收汇管理。为了防止逃汇、套汇,规定按出口核销单、报关单进行核销的出口收汇制度,实行跟踪结汇。三是调整人民币汇率。在取消出口补贴后,下调了人民币汇率,这为外贸实行自负盈亏提供了有利条件。

但是上述的改革还不能完全适应外贸新体制的需要。为了使外贸体制改革更好地实施和进一步完善,很有必要对外汇管理体制进行深化改革,使其适应外贸体制改革的需要。

一、改外汇额度留成为现汇留成

国家为了鼓励外贸企业出口创汇的积极性和弥补出口商品亏损,推行了外汇额度留成制度,它比过去实行统收统支外汇的管理制度有了一定的进步,但它没有从根本上改变行政管理的手段,特别与当前的外贸体制改革和外向型经济的发展是不相适应的。一是外汇额度沉淀,企业运筹困难。目前存在着创汇与用汇脱节的现象,创汇的不用汇,用汇的不创汇,外贸企业的留成额度仅仅是作为弥补亏损的手段,免不了陷入一种出口越多,留汇越多,沉淀越大,运筹越难的恶性循环。二是留成外汇额度造成与外汇实体相分离,使外汇额度的作用难以充分发挥,不利于外向型经济的发展和参与国际市场的竞争。三是外汇额度与外汇牌价在价值上的差异,额度占用了部分人民币资金,不利于外贸企业提高资金使用效益。四是留成外汇额度在核算上,不能作为外贸企业经营成果反映出来。

如果将外汇额度留成改为现汇留成制度,外贸企业能将外汇实体掌握在手,杜绝有些部门任意平调这部分资金,做到所有权与支配权直接相结合。外贸企业拥有的外汇资金在符合国家用汇政策的前提下,可以直接支配使用,也可以参与外汇市场调剂,从而提高外贸企业对外汇资金的使用效益和创汇积极性,发挥外汇资金的效用性,促进外向型经济的发展,把外贸企业推向国际市场的竞争环境。另外,实行现汇制度后,在核算上能将外贸企业经营成果反映出来。留成外汇收入,实质上是外贸企业出口销售收入的一部分,理所当然地应纳入出口销售成本核算,进而反映到商品的出口成本中。但现在把外汇额度留成直接当作分配成果处理,越过了成本核算层次,不能反映外贸企业经营成果。总之,改外汇留成额度为现汇留成制度是适应外贸体制改革需要的。

二、实行人民币复汇率制