

金融体制改革与 商业银行经营

彭海刚 李敏 主编

中国经济出版社

(京)新登字 079 号

责任编辑:张玲玲 侯 明

封面设计:侯 明

金融体制改革与商业银行经营

赵海宽 李敦明 编著

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

彩虹印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 18.625印张 插页 409千字

1995年10月第1版 1995年10月第1次印刷

印数:1-5000

ISBN 7-5017-3575-1/F·2574

定价:16.80元

《金融体制改革与商业银行经营》
工商银行河北卷编辑委员会

主 任：马骏一

副主任：霍振兴	杨志平	任顺亮
杨永泰	王恩源	王克悦
陈 军	韩炳荣	张秋平
姚维平	徐秀歧	

主 编：李敦明

副主编：张冬雪	王胜利	董丽文
李玉堂	张二勉	张晓明
胡素英	孙绍文	魏 莉
刘聚娟	于树泉	杨文杰

编委：安居庭 赵昌建 徐修才
王梦惠 张永祥 孙勇
于春发 任宝元 高均
樊洪生 李世军 张海生
张庆敏 师金旺 金志生
刘新英 乔丽英 马树红
王吉斌 高春艳 崔国强
邓亚利 陈卿

前 言

《金融体制改革与商业银行经营》是一部经济理论专著。著作者中有经济界、金融界的专家学者，更多的是有相当学识水平和丰富实践经验的金融管理人员。文章从不同侧面研究探讨了金融业在社会主义市场经济中的地位和作用，系统分析了金融体制改革的紧迫性与必要性，详细论述了我国专业银行向商业银行转轨的途径、步骤和具体操作方法；并对国有商业银行如何加强思想政治工作、加速人才培养提供了成功经验和科学设想。这对银行系统各级领导和专业工作人员了解我国金融改革现状与发展趋势，借鉴兄弟单位的有益经验，改进和完善自己的工作；对企业经营管理、财会、营销等有关人员全面了解金融政策、改革方向和商业银行经营特色，更有效地与银行团结协作，共同发展，都有较好的指导作用。

本书具有较强的理论性、知识性、实践性和可操作性，特别适合金融系统干部职工和企业经营管理、财会、营销等有关人员阅读。

编 者

1995. 8.

目 录

第一章 金融体制改革势在必行

商业银行的选择：效益优先 兼顾企业	任顺亮 (3)
向商业银行转化要确立全方位经营战略	韩炳荣 (8)
论城市合作银行体系的构建及其运作方式	佟继丰 (18)
对计划金融与市场金融的再认识	李玉堂 (25)
工商银行向商业银行转化的难点与对策	孙 勇 (32)
专业银行向商业银行转轨的途径与方法	高 均 (40)
加强经营管理 实现专业银行向商业银行的顺利 转轨	金志生 (44)
解决资金问题关键在于开拓市场	樊洪生 马卫国 (50)
关于专业银行向商业银行转化的几点思考	张少增 靳士刚 (55)
浅谈专业银行走向市场的经营意识	姜久洲 郑连喜 (61)
提高工商银行经营效益的几点探索	白玉民 王玉斌 (65)
牡丹卡业务发展制约因素初探	单 春 刘 岩 (72)
提高信贷资产的质量是向商业银行过渡的关键	魏利军 (74)

注意企业产权制度改革中银行资产流失问题	刘 毅 许正红 (79)
专业银行企业化及推进策略	魏占荣 孙奥周 苗秋川 (86)
发展市场经济货币改革势在必行.....	贺建强 (94)
银行信息数据库建设势在必行	张长青 郑志刚 (101)
对 20 户大中型企业调查与分析.....	李凤恩 杜松树 (105)
建立支持大中型企业资金保障机制的构想	杨建国 傅素敏 (112)
县级商业企业推行“国有民营”的现状思考	成立 来勇 王强 (119)
专业银行商业化的思路	周作银 (127)
发挥工商银行的优势 支持搞好大中型企业	龚 娟 张志和 底志良 (131)
证券市场银行存贷款变化的影响	黄印生 马祥山 韩西宏 (137)
对我省发展期货市场的思考	霍文龙 冉晓明 (142)
大额汇划款项通过人行结算有弊端	宋冬梅 任淑敏 (149)
城市工商银行新形势下的发展战略浅谈	秦其林 (153)
对借鉴国际经验加速国有银行的商业化进程的思 考	刘文建 张秋芳 (161)
浅谈公共关系与金融改革	滕淑英 (168)
论国有企业转制改革的金融对策	张文芳 田明昌 (172)

第二章 加强经营管理 提高经济效益

- 银行经济效益面面观 李敦明 高春艳 (181)
- 从企业亏损看银行经营 杨永泰 (191)
- 转变观念 抓住机遇 大力发展房地产金融业务
..... 董丽文 (198)
- 试析国有专业银行经营难的成因及对策
..... 张二勉 杨焕君 (205)
- 以效益为中心完善各种机制 狠抓管理促进全面
建设 刘新英 贾冀庭 (211)
- 务实办行创一流 开创工作新局面 乔丽英 (223)
- 加大改革力度 强化激励机制 任宝元 杨振华 (234)
- 银行防止贷款被“架空”迫在眉睫 王彦杰 (239)
- 论以回租租赁方式转化银行贷款风险
..... 崔国强 齐敬东 (243)
- 银行应怎样对待单位遗失的转帐支票
..... 赵 霞 张庆敏 (249)
- 银企同奏腾飞曲 于春发 张 琦 (252)
- 储蓄存款期限结构刍议 ... 赵洪河 邵爱民 许兰春 (259)
- 探索优质服务之路 赵景伏 宋建华 (267)
- 负债经营出效益 董 涛 屈俊元 (274)
- 浅析基层银行负债结构变化对盈利水平的影响
..... 王建国 刘建斌 (279)
- 谈谈收息工作的八个结合
..... 魏淑敏 王东升 孟玉华 (285)
- 就目前资金管理现状谈专业银行如何提高自身效
益 王 芳 王 青 刘林敏 (289)

浅议银行如何在日用工业品批发企业被兼并中发

挥作用 郭静霞 (295)

浅论转换贷款管理机制 李宪菊 (298)

完善企业信用评估的思考 刘裕群 (303)

对基层专业银行资产负债管理的认识

..... 王自友 孙锡贤 (308)

第三章 加强风险防范 提高信贷资产质量

论市场经济条件下银行信贷资产风险的防范

..... 杨志平 (315)

资产负债管理与银行产权主体重塑 姚维平 (324)

银行信贷资产质量的现状及改善措施

..... 张晓明 刘 宏 (331)

提高信贷资产质量途径及对策 于树泉 秦金表 (337)

一种信贷管理的新模式 新学斌 孙裕杰 (344)

企业产权制度改革与银行信贷资金管理

..... 孙绍文 许正红 (350)

探索信贷资金安全保障的新路子 邢维权 (353)

内外结合 依法治本 量化考核 ... 徐修才 任志华 (359)

企业产权制度改革对银行信贷的影响及对策

..... 张恒廷 张凤玲 (364)

浅谈应收未收利息的成因及解决措施

..... 李广华 潘智泰 (369)

新形势下如何转化贷款风险提高资产质量

..... 任秉瑞 李永和 (372)

科学的信贷管理为银行插上腾飞的翅膀

..... 杨克奇 陈秋森 李世军 (376)

改善资产质量 增强运作频率 东风办缓解资金	
紧张创新路	曹克强 王彦良 刘俊光 (383)
关于抵押担保贷款执行情况的调查与思考	
.....	孙宝森 展海山 (389)
当前基层工商银行提高信贷资产质量的难点与对策	关志涛 王晓东 (394)
议商业银行体制下信贷资金管理问题	
.....	刘天祥 王志军 (400)
健全贷款风险防范机制是提高信贷资产质量的有	
效途径	王孟华 田明昌 (404)
关于优化信贷资产问题的思考	刘春生 白军占 (411)
浅谈核算制度改革对信贷资金营运的影响 ...	陈汝香 (418)
提高信贷资产质量是商业银行生存和发展的关键	
.....	李玉莲 (422)
对县级工商银行提高资产质量改革内部管理机制	
的思考	龙彩芹 (425)
浅谈过渡期信贷资产的风险管理 ...	马奉文 王晓丽 (430)
悬空贷款风险防范策略 ...	邓亚利 刘秀兰 林俊荣 (438)
对企业机制转换中信贷风险的思考	谢建军 (443)
加强金融行业管理之我见	崔红军 (447)
严把贷款“三关”调整信贷资产质量	
.....	张庆敏 李平 安国忠 (451)

第四章 以人为本 加强思想政治工作

谈谈怎样做好工商银行的一员	陈 军 (459)
青年知识分子心态各异 悉心引导方能健康发展	
.....	刘聚娟 李增启 (463)

试论调动银行干部职工积极性的方法和措施

- 张海生 (468)
- 向商业银行转换必须加强思想政治工作 师金旺 (474)
- 适应新形势 变换新路子 切实加强和改进思想政治
工作 张永祥 田文斌 (480)
- 谈基层行稽核人员的管理 万永奎 (488)
- 新时期如何发挥思想政治工作的作用 王云翔 (492)
- 浅谈新时期经常性的思想工作 刘素芝 于振义 (495)
- 围绕业务做好银行思想政治工作 樊秀兰 (500)
- 发挥中层干部作用“六法” 陈 卿 (505)

第五章 面向未来 加速人才培养

论市场经济条件下商业银行行长应具备的条件和

- 素质 肖明堂 (511)
- 浅议金融教育市场 张智军 刘铭贵 (514)
- 论自学成才 侯占文 (519)
- 基层行处职工教育工作现状分析 ... 赵振海 刘学兰 (523)
- 适应银行改革需要 搞好岗位培训 代志民 (528)
- 立足自办 鼓励自学 提高职工文化业务素质
..... 白 禹 王 金 (536)
- 如何走业务学习 自学成才之路 ... 王 志 赵 敬 (541)
- 积极探索转轨中岗位培训的新路子 陈西杨 (546)
- 在岗位上成才 在实践中成才 蔡志真 (551)
- 浅议工商银行向商业银行转轨过程中的人才需求
方向与人才培养中应解决的问题 吴济轩 (554)
- 浅论工商银行干部的继续教育 李秀清 (560)
- 探讨做好职工教育工作与金融事业发展的关系

.....	吴永年 (564)
如何走自学成才之路	张紫艺 (568)
适应转轨形势 培养金融人才	宋金木 陈华山 (572)
对当前银行岗位培训的思考	刘运谷 (578)

第一章

金融体制改革 势在必行



商业银行的选择—— 效益优先 兼顾企业

任顺亮

专业银行转变成商业银行，需要重新选择适应于市场经济要求的信贷原则。本文试图对此进行理论上的探讨。

信贷原则是银行从事信贷行为所依据的标准。它是由银行的性质、地位以及银企关系等因素决定的。长期以来，我国银行一直实行“区别对待、择优扶植”的信贷原则，这是与计划经济体制的要求相适应的。在实行高度集中的计划经济体制下，银行在国民经济中的地位，可以简要地概述为现金、结算、信贷三个中心，实际上就是国家的“总会计”和“总出纳”，是分配资金的行政机关，对企业的资金需求，实行包、保式的供给制。在这种资金供给制下，银行作为各级政府领导下的企业管理部门，根本不是也不可能是完全法人意义上的货币商品经营者，而是以社会效益为出发点的附属于财政机制的企业“输血库”，显然要把“扶植”企业作为信贷原则，充当企业的“保姆”，对企业来说，由于缺乏其它融

资渠道，加之观念上又将银行视为国家信用的化身，把信贷资金看成是国家的钱，不用白不用，也就只好依赖和等待银行的扶植了。

改革以来，我国逐步建立了以人民银行为领导、以专业银行为主体、多种金融机构并存的金融体系。在这种金融体系的运行中，虽然国务院明确规定人民银行专门行使中央银行的职能，但从实践上看，专业银行并未由此顺利地走上企业化的道路，而是还要协同中央银行，发挥“一体多翼”的金融调节作用。它们在职能上既要进行商业金融业务，还要从事政策金融业务；既要按照一般商业银行的要求经营，降低成本，获取一定的盈利，又要承担一部分中央银行的国家宏观调节责任，是一种双重结构的银行，行政色彩依然过浓，在一定程度上继续充当着信贷资金供应者的角色。因此，其信贷原则依然沿用着“择优扶植”的表述，并未创立新说。但不少同志目前已经感觉到，这与专业银行的改革方向和改革措施是相矛盾的，因而在有关文件和材料中，或是避而不谈，或是用商业银行的经营原则（盈利性、安全性、流动性）取而代之。对于后一种做法，我们认为虽有一定道理，但并不可取。因为经营原则与信贷原则虽有联系，但两者毕竟不是同一概念。具体说就是，信贷原则只是经营原则部分内容的具体体现，它的内涵没有经营原则丰富，主要是银行从事信贷行为的准则，经营原则却是银行全部经营行为的准则。

按照改革的观点说，建立市场经济要求我国企业现代化和专业银行商业化。现代企业和商业银行都是具有独立享有民事权利和承担民事义务的企业法人，两者在法律上的地位是平等的。这种平等的法律地位决定，一方面，已经自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束和自我发展的国有商业

银行具有独立的经济权利，其信贷行为完全是自愿的，不再受制于他人。另一方面，已经真正走上市场的企业法人，也不再具有依赖银行资金供给的心态，不再把银行贷款看作是理所当然的。究竟能否获得贷款，完全取决于它的经营管理水平的高低，经营效益的好坏、经济实力的强弱和市场竞争能力的大小等因素。可见，在此基础上建立起来的商业银行与企业法人的关系，其本质内容不可能再是谁扶植谁了。正是因为如此，传统计划经济体制下的“择优扶植”原则，不能适应商业银行的要求。那么，按照市场经济运行的基本要求来思维，商业银行应当选择怎样一个信贷原则呢？

商业银行是个具有不同提法的概念。在我国，由专业银行改革而成的社会主义的国有商业银行，应当具有这样几个特点：一是国有商业银行具有自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束和自我发展的经营管理机制。二是国有商业银行要提供综合性、多功能服务，既要经营传统的存放汇业务，又要在执行各项金融政策的前提下开展信托、证券、租赁、咨询等各种中间业务。三是国有商业银行要讲究自身效益，追求合理利润。四是国有商业银行要不断扩大资本金占资产的比重，增强发展后劲和风险防范能力。五是国有商业银行要实现业务经营国际化，参与国际金融竞争，按照国际惯例进行管理运作。六是国有商业银行要造就具有社会主义市场经济的理论和丰富的金融实践经验的银行队伍，适应市场经济发展的需要。从以上几点中可以看出，我国的商业银行尽管从所有制方面可能不同于西方的私有商业银行，但基本特点是一致的，即都是真正独立的金融企业，以利润为经营目标。

商业银行是以利润为目的金融企业，决定了它的经营总