

基层 金融



1000
1000

于宝刚 郭宝珍 主编

中国财政经济出版社

论坛

JICENG
JINRONG
LUNTAN

图书在版编目 (CIP)数据

基层金融论坛 / 于宝刚, 郭宝珍主编. —北京: 中国财政经济出版社, 1997.4

ISBN 7-5005-3418-3

I. 基… II. ①于… ②郭… III. 金融事业—研究—中国—地方 IV. F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 05432 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 16.125 印张 384 000 字

1997 年 4 月第 1 版 1997 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3610 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-3418-3 / F · 3162

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

目 录

改 革 篇

对金融增长方式转变的现实思考	李 峰(3)
论市场化金融大监管的基本框架和构造策略	迟克幸 盛旭日(8)
对中央银行公开市场业务的若干思考	何志坚 徐丹洪(14)
关于建立社会主义市场化汇率机制问题的思考	翟 毅(22)
专业银行向商业银行转轨亟需解决的几个问题	冯延涛(29)
我国利率市场化改革构想	王建国 倪 峰 段立华(34)
从一般企业介入金融业引发的新思考	王 勇 罗 军(41)
优化负债结构——商业银行经营管理的重要抉择	朱厚元 唐弘毅(46)
专业银行向商业银行转轨的理性思考及对策选择	于德柱 刘兆慧(52)
关于农行构建现代金融企业制度的思考	张德智(58)
活力重塑：专业银行商业化的改革取向	肖秋成 陈黎安 肖 明 陈黎群(62)
基层建行商业化改革的难点与对策	王明秀(67)
农业银行转轨途径初探	程相旭(72)
关于发展金融信托业的几点思考	张君生(76)
中央银行搞好金融监管工作刍议	刘新华 王 军(80)
对基层央行推进国有商业银行集约化经营的思考	

.....	赵博林	赵新忠(85)
试论市场经济对银行工作的新要求		郭洪波(91)
当前基层人行金融监管存在的误区与对策		梁国勇(95)
制约基层央行职能作用的因素剖析与对策		
.....	师 祥 周增佩	王建强(100)
储蓄业务集约化经营势在必行	王建国	刘 军(105)
论城市信用社的改革与发展		骆立文(110)
论县级商业银行经营机制的转换		张肇智(115)
建立乡镇金库 促进经济发展		李广荣(120)
贫困地区商业银行发展战略探讨	汪中兴	吴德乐(123)
浅析发展商业汇票业务中存在的问题及对策		熊华堂(129)
新形势下强化基层中央银行金融监管的对策		
.....	云国忠	苏利德(134)
论基层人行的发展战略	李 林	王世宣(139)
发展农村信用社的对策研究		郭庆生(144)

经 营 篇

论信贷资金经营方式的转变	窦金忠	许树海(153)
论商业银行的筹资战略	梁社红 孙玉湖	刘敬尧(158)
论改善和提高信贷资产质量的基本途径		向红兵(164)
反思谋良策 磨合求发展		朱伯先(169)
集约化经营是专业银行向商业银行转化的关键		王启涛(175)
基层建行开展中间业务的难点与对策		咸光彩(181)
论提高基层银行经济效益的途径		汪志涛(185)
让商业银行拥有券种选择权		李松旺(190)
提高农村信用社信贷资产质量的对策研究		
.....	崔保安	王秋君(195)

赢得农村储户的公关策略与实践	李 超(200)
基层行处信贷资产保全的三元论	白玉民 薛 云(205)
信贷风险的约束与防范	张中华 龚泽宇(208)
对发展市级证券经营机构的几点探索	杨 奕(213)
再论商业银行创建 CI 战略	程 晗(218)
基层行不良债权的成因与化解对策	曾 康(223)
论银行结算的效益	舒红兵(228)
浅议欠发达地区建行如何提高信贷资产质量	孙轼远 宋国健 陈文翔(233)
新形势下县级工商银行业务经营的探讨	史志刚(238)
浅议银行实行集约化经营	罗 军 李焕新 王 勇(243)
发展储蓄业务的对策思考	赵宜宝(249)
企业经营机制转换的金融取向思考	杨 丽 胡秀清(255)
浅谈住房基金分离过程中的难点及其对策	郝建波(260)

管 理 篇

对加强金融监管的思考	刘平刚(267)
简论建设银行资金管理体制	杨型胜(272)
浅谈中央银行非现场稽核监督	马玉珍 付 君(275)
金融机构信贷风险的监管与防范	马文明 顾立民 孟宪尧(281)
再论金融稽核工作	瞿德荣(287)
贫困地区专业银行商业化的难点及对策	彭 震 吴晓波(289)
企业拖欠银行贷款本息成因及预防对策	叶立青(295)
提高农业银行服务质量的对策研究	陈兴尧 刘大伟 梁丽光(298)
建立三个机制 强化日常管理	李树田(302)

试论银行加强核算管理的重要性	范 蓝	康华栋(307)
对基层人行稽核工作中存在问题的研究		
.....	王建国 贺明田	付志远(312)
加强县级银行基础管理的探讨		梁吉林(315)
加强担保贷款质量管理的现实选择		苏利德(320)
当前中行稽核工作中存在的问题与对策		康华栋(324)
制约农村信用社发展的因素及对策		杨修章(329)
对基层人行稽核工作的探讨		刘芳春(335)
论影响基层商业银行效益的原因及对策		
.....	侯建省 于维明	徐 勇(341)
浅谈区域性金融风险的防范	张 红 孙彦祥	弭 明(346)
浅议金融宏观调控措施执行情况的稽核监督		
.....	段存生 魏金友	朱玉勇(350)
对资产负债比例管理的实践思考	刘 海	曾维俊(357)
中国期货市场功能缺陷及治理对策	陈建军	程志刚(362)
基层人行对农村合作金融管理的决策取向		李再清(368)
浅议农业发展银行的财会管理		王 静(372)
论城市信用社的规范管理	王宝台	张元峰(375)
对提高基层商业银行经营管理水平的探讨		路 成(379)
农业银行内部“三防一保”工作存在的问题及对策		
.....	景明水	胡维成(382)
金融机构管理中的漏洞急待堵塞	王培忠	王富贵(386)
基层国库的现状分析及完善国库管理的设想		
.....	李 潮	刘江红(389)
论城市信用社的抵押贷款业务 ...	袁建国 王利民	王英杰(393)
金融系统应加强财会人员队伍的建设		张立社(397)
严防假币的对策研究	金国兰	古金婷(400)
当前储蓄存款竞争中存在的问题及监管建议		高贤忠(404)

略论基层农行的经营与管理	张福贵(409)
完善县级国库工作的建议	曾德甫(414)
完善欠发达地区储蓄工作的对策研究 肖国全 田桂林 马 侃(420)	
简论银行经济案件的防范	赵东升(426)
避免银行业不良竞争之构想 吴首先 付仁联 李良宏(431)	
试论农村信用社股金评估的必然性及意义 ... 牛瑞发 段宣英(436)	
增强公关意识 树立城市信用社的良好形象	原振华(440)
发挥金融行业工会作用的建议	蒙启宙(447)
注重“软件”开发 塑造建行形象	赵宏生 刘 赞(452)
做好基层央行金融电子化工作的思考 周文诗 陈金波 郭胜利(457)	
搞好基层金融档案工作思路探析 李 森 赵 宏 侯建奇(462)	
浅析如何做好基层人民银行思想政治工作	云国忠(467)

调 研 篇

制止存款业务不正当竞争 保障干部职工合法权益 中国人民银行禹城市支行课题组(475)	
改善经营环境 强化内部管理	黄淑枝(478)
中国银行衡水分行电算化过程中存在的问题及对策 靳文菊(483)	
柳市低压电器市场新情况与金融发展对策	包贤安(487)
五大转变——振兴永州经济的资金战略	唐新华(492)
对中牟县乡镇企业经营状况的调查 ... 张振宇 张玉安 魏 凌 杜 永 周敬敏 吴金保(498)	
从农行福州鼓楼支行的崛起谈商业银行经营	刘惠清(503)

改 革 篇

对金融增长方式转变的现实思考

李 峰

积极推进经济增长方式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”期间经济工作的指导方针，金融作为现代经济的一个重要杠杆，如何实现自身经营由粗放型向集约型转变，对于促进全社会实现两个转变有着至关重要的作用。

一、金融增长方式转变的客观必要性

1. 金融增长方式转变是经济增长方式转变的客观要求。经济增长方式转变的重要条件是实现存量资产的流动和重组，在我国目前企业的流动资金来源 85%以上是银行贷款的情况下，由银行决定于流动资金贷款余额的周转和配置，在相当程度上决定着产品、产业结构调整与重组，制约和决定着我国经济增长态势。这就要求金融业调整其经营战略，实现经营增长方式由粗放型向集约型转变，在经营活动和资金配置过程中体现集约型原则，注重提高资本要素的有效性，在发展自身的同时，积极推进产品、产业结构调整，促进整个经济增长方式的转变。

2. 金融增长方式转变是由金融业目前的经营现状所决定的。金融业同整个国民经济发展一样，也走的是一条粗放型、数量型扩张的路子。主要表现在：一是追求机构的扩展和网点的增加，用增设机构来增强竞争，不注重已有网点潜力的发挥；二是追求存款数量的增加，而忽视筹资成本；三是追求贷款规模的扩张，而忽视资产的质量与效益；四是追求人员的增加，而人员增

加与效益增加比例失衡。这种铺摊子、上规模、求数量、粗放经营的结果，势必造成：一是信贷资产质量不高，风险贷款居高不下，活化困难大；二是经营效益下降，有的行甚至亏损；三是各金融机构乱上机构、乱拉存款、乱开帐户、乱提利率，进行不顾成本与效益的无序竞争，严重影响了金融秩序，加大了中央银行金融监管和宏观调控难度；四是扩大了货币发行，加大了抑制通货膨胀的难度，对金融乃至带整个宏观经济稳定发展不利。可见，受经济发展粗放型的影响，当前我国的金融业也存在上述如自身经营不佳、亏损面大、资产质量偏低等方面的问题。这些问题不仅与金融业内部经营管理机制不适应社会主义市场经济化有关，也受制于追求数量扩大型的经济大环境的“逼迫”，在经济增长方式转变的情况下，金融业重新选择自己的经营发展战略，已成为金融业发展与振兴的契机。

3. 金融增长方式的转变是金融业适应国际竞争的要求。随着我国金融业对外开放的步伐加快，外国金融机构的不断涌入，其与国内金融业竞争越来越激烈，为了适应这一竞争必须转变我国金融的增长方式：另一方面我国的金融机构业已开始走向国门，参与国际竞争，要在国际金融市场站住脚，获得丰厚的收益，必须加强经营管理，实现其增长方式的转变。

4. 金融增长方式转变是金融体制改革的内在要求。金融体制改革的主要目标是建立适应社会主义市场经济的金融体制，即要实现“两个真正”建立“三个体系”，其中国有银行商业化问题是其中的重点和难点。商业银行的主要经营原则是盈利性、安全性和流动性，要实现商业银行的“三性”目标，必须彻底改变目前金融业中存在的外延粗放型的经营方式，向内涵集约型转变。

二、金融增长方式转变的主要内容

1. 在业务发展上，从争机构争业务等外延扩张向以改善金

融服务为主的质的提高上转变。

2. 在资金运用上，从重增加项目、重扩大规模，向以信贷资金运用的“三性”为基础，重资金使用效益，重支持经济集约发展上转变。

3. 在资金筹集上，从只重视存款数量的增加，重定期轻活期，重储蓄轻公存，向坚持储蓄公存一起抓，并将筹资重心转到低成本，高效益的渠道上转变。

4. 在经营管理上，从不重视银行自身效益，按行政机关办金融企业的办法，向建立自主经营、自负盈亏、自我发展，自我约束机制，把银行办成真正的银行转变。

5. 在运作方式上，从实行规模管理为主向主要实行资产负债比例管理和风险管理，按照国家金融法规和产业政策组织金融运作和监管上转变。

6. 在创利收入结构上，改变目前主要依靠贷款利息创收的现状，向努力开拓以银行信用为依托的多种金融服务，争取中间业务收入有较大增长上转变。

三、实现金融增长方式转变的途径

根据集约型金融增长方式的要求和我国经济金融改革的实际，目前情况下，基层转变金融增长方式主要应抓好以下几点：

1. 实行人本管理，保障金融业正常运行和健康发展。实现金融增长方式转变的主要因素是人，实行人本管理，把对人的管理与对事、对物的管理紧密结合起来，并做到以对人管理为中心。

2. 改革金融机构设置，提高机构运行效率。一是各金融机构对已有营业机构进行一次保本点测算，对保本点以下的营业机构通过合并、转让、迁移、撤销等途径对其进行改造和重组。通过进行改造和重组，以提高规模效益。二是新设网点要坚持“合

理布局、效益优先”的原则。三是内部机构设置要克服机关化、行政化的倾向，提高办事效率。

3. 优化负债结构，降低负债成本。集约化经营的宗旨是低成本求高效益。对此，各金融机构在追求负债规模，扩大存款数量的同时，切不可忽视负债质量，要千方百计地降低筹资成本。

4. 建立均衡机制，调整资产结构，盘活资产存量，发挥增量效益。第一，要全面推行资产负债比例管理和风险管理，坚持资产负债总量平衡，负债制约资产的原则，为优化贷款投向和投量，提高信贷资产的安全性、流动性、盈利性奠定良好的基础。第二，实现资产多元化，不断开拓新业务，大力发展中介业务，寻求新的效益增长点。第三，积极盘活存量，强化收贷收息工作。信贷资产存量效益能否提高不仅决定着整个金融增长方式转变，而且制约着有限增量作用的发挥。因此盘活信贷资产存量是转变金融增长方式的重点和难点。为此，金融部门应通过经济、行政、法律的手段的综合运用，下大力气盘活资产存量，搞活逾期贷款，减少风险贷款，清收挂帐利息。第四，发挥增量效益，新增贷款要通过完善贷款管理办法，集中资金重点支持资金增殖高、产品市场广、本息偿还快的企业，建立有效的信贷监控机制和风险防范机制，确保新增贷款投向合理，按期收回贷款本息，不发生新的风险。

5. 加强金融监管，规范金融竞争，为金融业增长方式的转变提供良好的金融环境。第一，中央银行金融监管也应实现由“粗放型”向“集约型”转变，要从目前被动的滞后的合规性监管方式向风险性监管和合规性监管并重，具有系统性、预防性、主动性、连续性复合型监管方式转变，特别是通过风险监管，使金融机构能够形成自我约束、自求发展的内在机制，在此基础上促进金融增长方式乃至金融体制和经济的两个转变。第二，严格机构设置，防止金融网点内耗造成的不必要损失。第三，加大执法力

度，制止不正当竞争。强化金融监督检查，对置金融法规于不顾，不择手段，变相提高利率，抬高存款成本，强拉公款转储，挖他行存款的行社，要依法严惩，确保金融竞争有序，金融秩序稳定。第四，人民银行在加强监督检查的同时，要充分发挥社会监督，金融互律自律管理的作用，提倡合理有序的金融竞争，避免不顾成本效益的“利率大战”，“机构大战”，“储蓄大战”，共同维护金融秩序。

论市场化金融大监管的基本 框架和构造策略

迟克幸 盛旭日

中国人民银行专门行使中央银行职能十几年来，经过不断的改革和探索，其金融监管职能日趋强化，特别是《中国人民银行法》的颁布实施，为中央银行依法加强金融监管提供了锐利的法律武器，中央银行金融监管的力度和广度不断加大，为金融乃至整个经济的稳定发展做出了巨大贡献。但是其同社会主义市场经济和金融业发展要求，同国际惯例与通行做法相比还存在较大差距，尚未形成有效的监管机制。目前我国中央银行的金融监管明显滞后，构建与我国社会主义市场经济体制相适应的金融大监管机制已成为当务之急。

一、金融大监管的基本框架结构

建立市场化金融大监管机制，就是要建立以各级人民银行监管为主导，以金融机构同业监督、内部监管为基础，以社会监督为补充，由人民银行统一领导、组织协调，综合运用行政、法律、经济、舆论等手段，以达到维护金融业稳健运行，保障公众利益，维护金融秩序的目的，形成全方位、强有力的金融大监管体系和机制。

1. 金融大监管的目标是减少银行风险，保护公众利益，维护金融秩序，实现金融业稳健运行。从我国社会主义银行制度的历史上看，从没发生过银行破产倒闭、信用支付中断、居民存款

无法兑付等货币信用危机；但并不能说明我国的金融业是无风险的行业，相反我国金融业的风险是客观存在的，只是由于体制的原因，其表现形式更潜在、更间接一点而已。随着我国金融体制改革的深入，其风险将逐步直接、迅速表现出来，若不加强防范，必然危机整个货币信用。因此减少银行风险是金融大监管的首选目标，银行无风险，则保护存款利益，实现金融业稳健运行是水到渠成的事情。

2. 金融大监管的基本依据是具有相对确定性、稳定性和可操作性的法律条文。《中国人民银行法》、《商业银行法》、《保险法》等“四法一决定”的颁布实施和国家一系列金融政策法规的出台，为中央银行依法加强金融监管，各金融机构互律、自律，加强自我约束和社会对金融业的监督提供了法律基础和依据”

3. 金融大监管的对象和内容。金融大监管的对象是辖区内的各人民银行、政策性银行、商业银行、外资银行和非银行金融机构，及非法经营金融业务的单位。在金融监管对象上要改变对新兴金融机构监管滞后，对我国设在国外的金融机构监管滞后，对非银行金融机构监管滞后，对非金融机构经办金融业务监管滞后的局面，运用各种监管手段，不但担负起对金融业监管的重任，而且对未经批准非法经营金融业务的单位或个人要依法取缔，以维护金融秩序。金融大监管的内容包括以下几方面：一是金融政策监管；二是金融机构监管；三是金融业务监管；四是金融市场监管；五是金融干部监管；六是对非银行金融机构非法办理金融业务的监管。目前在监管内容上，存在重审批、轻管理，重加强对金融机构办理的业务的监管，轻对非金融机构非法办理金融业务的监管、重一般性合规性监管，轻风险性监管等现象。这就要求我们建立金融大监管机制，拓宽金融监管的内容，对不利于金融秩序稳定的金融违法行为决不姑息迁就。

4. 金融大监管组织体系主要是由央行监管、金融机构互

律、自律监管和社会监管四部分构成，各监管力量之间融合联动，内外分工有序，责任明确，上下贯通，归口领导的一元化分层次的金融监管组织体系。在金融大监管的组织体系中，人民银行的监管是主导，各监管形式组织发现的问题最后都以各种形式反馈到人民银行，人民银行可以有针对性地加强监管。《中国人民银行法》已经明确中国人民银行是我国的金融监管机构，如有人建议发挥地方在金融监管上的积极性，各级地方政府设立金融监管机构，与人民银行共同承担金融监管的二元金融监管体制，笔者认为这是不适合我国国情的，对金融的稳定和货币政策的实施是不利的。因此，我国的金融监管体制，只能是一元化的，通过调整人民银行的内部组织结构，完善人民银行金融监管机制，发挥金融机构自律、互律和社会监督的整体作用，来搞好金融监管。金融机构自律、互律是监管体系的基础。在强化中央银行监管的同时，要通过推行资产负债比例管理、实行资产风险管理，建立强化金融机构内部自查自纠制度和建立同业监督制约机制，来提倡和引导各金融机构从建立自律组织和同业监督组织入手，强化自我约束，实行监管主体监管和监管客体的自律约束的有机结合。社会监督是金融大监管体系的必要补充，它应主要包括审计管理机关的监督，社会审计监督，司法部门的监督和社会舆论的监督。人民银行应采取措施调动社会力量加强对金融的监督，进一步拓宽金融大监管渠道。

二、架构市场化金融大监管的策略

1. 健全监管机构，提高监管效率。形成监管合力是增大金融监管力度和权威，提高金融监管效率的基础，而形成监管合力必改进监管部门的劳动组合和工作方式。现阶段可考虑将省、市、县三级人民银行的金融管、稽核、监察部门合并，专司金融监管职能，再以这个部门为依托，成立包括计划、外管、会计等有