

转轨中的探索

——农村金融体制改革论文选

中国农业银行武汉管理干部学院银行信贷系编

35-53

中国金融出版社

《转轨中的探索》编委会

(按姓氏笔划为序)

王宇淦

石丹林

刘维芷

李宗山

张晓彩

游仁合

章 敏

序

处在世纪之交的国际环境,在我国现实的社会经济基础上,要建立具有中国特色的社会主义市场经济体制,要建立与它相适应的金融体系,是一项没有先例可循的伟大实践。党中央、国务院提出了金融体制改革的基本目标,一是建立一个在国务院领导下独立执行货币政策的中央银行调控体系;二是建立一个政策金融与商业金融分离,国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系;三是建立一个统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。经过这些年的实践,我们对建设有中国特色的社会主义金融体制的特点和发展规律的认识,内容丰富一些了,理论认识的层次也有所提高。但是,未知的领域还是相当大的。

《转轨中的探索——农村金融体制改革论文选》是农业银行武汉管理干部学院从许多同志撰写的论文中精选出来的。这些论文作者在邓小平同志建设有中国特色社会主义理论和党的基本路线指引下,从我国的基本国情出发,在总结实践经验的基础上,围绕金融体制改革中的热点、难点、疑点问题,进行了实事求是的分析,提出了一些新的见解和深化改革的建议措施。因此,可以说,这本论文集是作者参与改革实践,从实践到理论,严肃进行理论加工的结果。

从形势发展的要求来说,收集到本论文集的研究成果,还只是前进了一步,许多新的课题正在等待我们去进一步深入探索。如:怎样在稳定货币的前提下促进经济快速、健康发展、中央银行如何依法规范自己的职能、专业银行怎样推进经营机制的商业化改革、已经形成的银企债权债务包袱怎样化解、银行体制转变和企业机制转换怎样协调配合、城市合作银行怎样适应市场经济需要进行组织、农村金融体系在政策金融与商业金融分离后如何重新构造,等等。这些课题我们要在实践中继续探索,不断总结经验,开拓前进。

这本论文集的出版,对有志研究金融体制改革的同志确是一个喜讯,希望有更多的同志,特别是中青年同志来研究金融体制改革问题。

我以喜悦的心情写了上面这些话,谨向作者表示感谢。

王 兰

1995 年 5 月

目 录

序	王 兰(1)
---------	--------

一、商业银行纵横

银行转轨必须面向市场实行三个转变	陈梯素 甘友明(3)
按国际惯例运作是我国商业银行发展的必然选择	

.....	喻明秀(9)
-------	--------

专业银行向商业银行转变中的难点与对策	何龙泉(14)
--------------------------	---------

国有商业银行实现经营目标的对策	刘 藩(18)
-----------------------	---------

市场经济条件下银行职员的思想政治工作	龚大宇(22)
--------------------------	---------

推进农业银行向国有商业银行转变	
-----------------	--

.....	王志善 袁业智 陈培军(29)
-------	-----------------

防城港农业银行向商业银行转化的难点与对策	
----------------------	--

.....	宁国龙(38)
-------	---------

实现农业银行向商业银行转变的思考	陈华山(43)
------------------------	---------

基层农业银行商业化经营难点及对策	
------------------	--

.....	潘青云 张六生 潘佳雄(48)
-------	-----------------

基层农业银行商业化过程中的企业文化建设	农天植(56)
---------------------------	---------

商业银行经营目标与贫困地区经济发展	
-------------------	--

.....	梁国栓 程小平(63)
-------	-------------

论政策性贷款原则	陈 健 张晓彩(69)
关于政策性业务实施企业化管理的难点	曾灿明(74)
政策性业务与商业性业务分离中的难点及对策	欧阳文(80)

二、资产负债管理

论我国银行业的资产负债管理	吕 平(87)
商业银行资产负债管理模式探讨	刘文亮 刘兴成(92)
基层银行实行资产负债比例管理存在的问题	彭运军(97)
刍议有限额的资产负债比例管理	张纪礼(103)
实行资产负债管理的现状及对策	蔡建国 刘庆钧(108)
不发达地区银行的资产负债比例管理	江祖霖 张锦玲(113)
对商业银行资产负债比例管理的再认识	王向野(116)
联行改革的基本构思和设想	陈跃峰(122)
商业银行经营成本浅析	肖美英(126)
居民储蓄倾向与农业银行筹资方略	吴承德(130)
农业银行财务管理的现状与改革思路	袁业智 陈 辉(139)

三、贷款风险管理

关于企业转制中的信贷风险防范	梁建刚(147)
对构建银行贷款风险管理机制的探讨	邱瑞珍 刘 宁(152)
试论商业银行信贷风险管理	彭新建(157)
转移银行贷款风险的几个问题	林小玲(161)
试论农业银行信贷资产安全管理与风险防范	向鹏程(165)
关于转移农业银行贷款风险的思考	范艳玲(169)
如何转移银行贷款风险	钟志明(175)
论计算机在信贷风险管理中的应用	宗永江(180)

加强信贷风险管理 提高资产营运效益	张晓勇(186)
对贷款担保问题的几点思考	叶 文(189)
西方商业银行贷款风险管理的启示	曹启芳 宫庆杰(193)

四、农工商信贷

坚持农业银行支农的正确方向	李中建 石丹林(203)
发展效益农业与农村金融对策	李 琴(208)
找准扶贫开发之路 用好扶贫贴息贷款	张翠萍(213)
乡镇企业信贷资金效益低下的成因及对策	薛休华(217)
乡镇企业转制经营与农村金融对策	严若松(223)
对企业改制中银行信贷管理的思考	唐毅青(231)
论农村企业产权制度改革与信贷对策	王守志(236)
基层供销社“社有民营”改革与银行贷款债权管理对策 :	周云贵 秦光亮 樊家楷(241)
重构机制,盘活信贷资产存量	易常青(245)
浅谈调整信贷结构的难点及出路	翁洪汉(248)

五、信用社改革

建设农村信用合作联社的新思路	刘运坤(255)
对深圳经济特区农村信用社稽核工作的思考	李 伟 唐 斌(263)

后记	(271)
----------	-------

一、商业银行纵横



银行转轨必须面向市场实行三个转变

陈梯素 甘友明

中共十四大确立我国经济体制改革的总体目标是建立社会主义市场经济体制。在这一重要政策理论指导下,国家专业银行如何走向市场,这是一个复杂的过程。笔者认为,国有专业银行向商业银行转轨首先必须面向市场实行三个转变。

一、在指导思想必须向市场经济转变

计划经济与市场经济的根本区别就在于调节经济的手段不同。计划经济以行政计划调节为主,这在新民主主义时期发挥过巨大的作用。但在社会主义建设时期,忽视客观经济规律,过分强调计划,使这种调节经济的手段带有浓厚的主观色彩,生产部门以计划定生产,流通领域以产定销,造成企业高投入低产出。银行业则表现为呆板地执行信贷、现金出纳、汇兑结算三大职能;在具体操作上行政干预、奉命贷款等,使相当部分信贷资金形成呆滞呆帐而退出流通领域,实现不了资金增殖。而市场经济是以市场调节经济为主,它主要是依靠市场供求、竞争、价格把社会资源配置到社会生产的各个部门、各个企业。市场经济的最大特征是平等竞争,有竞争就有存有汰。因此,在市场经济条件下,企业必须根据客观经济规律组织生产适销对路产品,只有生产出市场所需要的产品,企业才能在竞争中立于不败之地。同样,专业银行也只有通过市场供

求配置资金,才能使信贷资金顺利完成二重支付和二重回流的全过程。所以,国家专业银行在工作指导思想上必须由计划经济向市场经济转变。首先,要树立市场经济条件下的市场观念、竞争观念、风险观念和盈利观念,以优质的服务最大限度地组织社会闲散资金,增强在市场竞争中的实力;要把资金作为一种特殊商品来经营,通过市场配置取得最佳效益。其次,在经营思想上要由过去争规模、争资金向争实力、增效益转变。过去是规模越大越好,争的资金越多越好,想方设法占基数,对资产质量、风险、效益考虑甚少,结果有不少基层行高额负债经营,效益与规模不能同步增长,甚至从盈利到亏损,发展后劲严重不足,这与市场经济的发展是不相适应的。在向商业银行转轨中,必须克服这种眼睛向上争规模的思想,把精力转到自身上,在争资金实力、增经营效益上大做文章。再次,在思想方法上要由过去的唯上、唯书向唯实转变。改革是走前人没有走过的路,上级行定的是大方向,书本上讲的是经过实践总结出来的经验。但改革是靠实践来推动,专业银行在向商业银行转轨中,要勇于突破书本和上级文件的框框,只要是符合客观经济规律,能取得社会效益和自身效益的,就要大胆地进行开拓性工作,不断摸索总结,探求银行转轨的新经验,加快专业银行向商业银行转化进程。

二、在经营策略上必须向综合经营转变

几十年来,专业银行经营是在计划经济下的行业垄断经营,信贷存量结构单一,经营效益较低。改革开放以来,各专业银行业务虽有所交叉,但仍然显得谨慎过当,步子太小,这与商业银行以盈利为目的的经营目标不太相适应。因此,在向商业银行转轨中必须围绕追求利润最大化的目标,努力开拓经

营新渠道,从单一经营向综合经营转变,在巩固现有经营渠道基础上,进行健康有序的业务交叉,真正做到“农业银行进城、工商银行下乡、中国银行上岸、建设银行破墙”。就农业银行来说,就是突破传统意义的以对农村工商企业发放工商企业短期贷款为主,转向既办理传统的存放汇业务,又要开拓新业务,既办理国内业务,又办理国际业务。把业务经营伸向各个领域、各个区域。在确定综合经营策略的基础上,要重点抓好以下几个方面的工作:

1. 真正树立“存款立行”的思想。存款是立行之本,经营之源,没有存款,就不成为银行,特别是商业银行,存款是取得社会效益和自身效益之根本,是解决计划经济体制下形成的专业银行巨额负债经营问题之所在。因此,存款是商业银行首要性工作。在组织存款上,要结合各地实际,采取增加吸储网点,改进吸储手段,推出新储种,实施有效的揽储激励机制,动员全行抓存款,最大限度地组织存款,增强经营实力。

2. 强化运用好信贷资金是银行生命线的观点。运用信贷资金是银行取得收益的关键。贷款投放准,周转快,使用效益就高,反之,不仅不能取得效益,而且会使资金形成呆滞。因此,商业银行在资金运用上,首先要用好增量,对新增贷款一方面要积极支持能维持正常生产的企业开足马力进行生产;另一方面要集中资金支持大中型企业技术改造和具有广阔市场前景的项目的立项投产,使企业上规模、上档次,形成规模效益。这里需强调的是,对企业新上项目一定要根据科学评估方法,切实做好项目可行性评估论证工作。其次是积极参与企业管理,了解企业生产全过程,掌握企业资金运用状况,督促企业加快资金周转,提高信贷资金使用效益。再次是要花精力

盘活信贷存量。目前,各专业银行都有相当比重的信贷资金周转不动,甚至连利息都收不回,这对银行经营极为不利。因此,银行对各种形式下形成的非正常贷款要采取行政的、经济的、法律的手段努力盘活,尽快地使非正常贷款正常运转。

3. 努力开拓新业务。商业银行经营业务要在巩固现有传统业务的基础上,不断开拓业务经营新领域。就目前专业银行现状来看主要是要抓好巩固和发展这么三项专业业务:一是国际业务。要积极引进外资支持地方经济发展,吸取外汇闲散资金,增强资金实力;办理国际结算业务,加强国内经济与国际经济的联系;有条件的专业银行还应努力到境外设立分支机构,参与国际金融业竞争,提高经营效益。二是代理业务。如代理发行、兑付、承销政府债券,代理保险业务等。三是办好营业部。各级银行的营业部要在办理好联行结算基础上,信贷业务要打破行业垄断,向其他行业渗透,选择效益好的企业实行信贷扶持。同时,在联行结算上按照有关规定收取费用,实行有偿服务,真正由“结算型”营业部向“经营型”营业部转化,使之成为商业银行的一个经营窗口。

4. 加快服务手段现代化建设步伐。当今经济发展步入快节奏、高效率的时代,服务手段现代化是迅速猎取市场信息和提高工作效率的关键。专业银行在向商业银行转轨中必须高度重视服务手段现代化的建设。一是要逐步形成金融通信网络,健全完善全国电子联行系统,实现异地跨系统部分资金汇划和资金清算同步进行,提高结算速度;二是建立现代化支付系统,缩短内地与沿海发达地区和国内与发达国家支付系统的差距,加速现金周转速度;三是要大力推广电子化应用系统,在系统内开发全国电子联行、同城票据交换及资金清算、

会计业务操作、储蓄业务处理、全国联行对帐、国际结算、外汇业务、ATM 联机处理系统等一系列应用系统；四是逐步发展新型电子化服务，开发 ATM 储户自动存款服务、POS 销售点终端机，开办代发工资转存储蓄、代收公共事业费、电话银行等多项新型电子化服务。以优质服务和现代化操作手段组织运筹资金，提高信贷资金使用效益。

三、在收益分配上必须向与业绩挂钩转变

职工收入是职工劳动付出量的反映，受计划经济体制下收益分配“大锅饭”的影响，“见凳子就想坐，见椅子就想靠”的惰性思想依然存在，干好干坏与干多干少一个样尚未从根本上消除，这对调动人的主观能动性，参与市场竞争是极为不利的。市场竞争说到底就是人的竞争，如何建立一种有效激励机制，激发人们在市场竞争中的积极性、应变性和开拓性，笔者认为，从根本上打破收益分配“大锅饭”，将职工收益与业绩挂钩不失为一种有效办法。打破目前各专业、各岗位职工收益均衡分配的“大锅饭”格局，按照“按劳分配，多劳多得报酬”的原则，把职工收入分为基本生活费、岗位劳动量报酬和超额完成任务奖励三部分。基本生活费是不考虑职工任务完成与否的条件下所必须保证的固定部分，而岗位劳动量报酬和超额任务奖励是活的部分，考核时要从质与量的两个方面把握：一是以量定酬。即以岗位业务量定报酬，主要是从劳动数量上考核。二是以质定酬。即以岗位业务完成质量情况与报酬挂钩，主要是从劳动质量上考核。三是超额完成本岗位业务给予奖励，包括进行有效地开拓业务。把职工收益分成这三个部分与业绩挂钩，从根本上动摇了干好干坏与干多干少一个样的思想，人们在市场竞争中才能发挥其主观能力谋求取胜之策，商

业银行在竞争中也就把人的积极性发挥了起来。

(作者单位:中国农业银行江西省宜春地区分行)

按国际惯例运作是我国商业 银行发展的必然选择

喻明秀

国际惯例是指国际上一般公认的习惯做法和通例的总称,是一种国际行为规范。随着我国改革开放的进一步深入,金融大门也必然会对外逐步敞开,国际惯例以及外资银行先进的管理方法和经验势必对我国银行业现行管理模式提出严峻的挑战。因此,我国商业银行的业务发展必须与国际惯例接轨,并以此规范自己的运行机制,才能在国际竞争中处于有利地位。

一、按国际惯例运作的必要性

1. 国际惯例是商业银行业务发展的重要依据。世界经济正向全球一体化趋势发展,银行作为经济的枢纽也必然全球一体化。特别是随着我国经济发展的对外依存度的提高,也要求商业银行按国际惯例约束自己的经营行为。如按《巴塞尔协议》约定银行资本充足率不得小于8%等,否则将在国际竞争中受到诸多限制。

2. 有利于拓宽我国商业银行的交流与合作渠道,扩大银行业对外开放,学习外资银行先进的管理经验,灵敏的金融信息,进而培养自己的合格的高质量的金融管理人才,缩短与国际先进水平的差距,收到事半功倍的效果。

3. 有利于商业银行和国家降低融资成本,引入大量外资,

加速我国市场经济建设。伴随商业银行国际业务的开展,商业银行到境外设置机构和外资银行到我国设立机构,必然带动资金的大流动,引入我国市场经济建设急需的大量外资,且能减少融资的间接费用。

4. 有利于商业银行改善经营管理,开发多种业务,提高服务质量和工作效率,增强竞争能力。

二、按国际惯例运作的可能性

我国商业银行按国际惯例运作从目前形势来看,已具备了一系列成熟的条件,因为无论从国际环境还是从国内环境来分析,中国金融国际化都已势在必行。

1. 国际环境。随着世界各地金融业的发展壮大,以及金融高科技的运用,各大银行为求生存、发展都在绞尽脑汁地寻找新的出路。世界经济发展的重心正在向亚洲地区转移。特别是改革开放的中国近十几年来取得的巨大成就,以及给予外商投资的优惠政策,这些都引起了国际银行界的密切注意。国际金融界都看好中国的投资市场,这无疑给中国金融国际化提供了良好的契机。

2. 国内环境。一是金融改革步伐加快。自邓小平同志南巡讲话和中共十四大召开以来,我国经济体制改革进入到一个更深的层次,金融体制改革也在不断深化。中央银行正在逐步转换其职能,专业银行正积极向商业银行转化,政策性银行已开始运行,非银行金融机构发展迅速。二是随着我国对外贸易业的快速发展,金融业的跟踪服务规模和领域日益扩大。三是在金融政策法规方面,国家已作出了一系列决定,颁布了几个法律,为金融业的同业竞争正在创造公平、有序、高效的环境。