

经济转型时期 金融改革与发展研究

JINGJIZHUANXINGSHIQI
JINRONGGAIGEYUFAZHANYANJIU
四川省金融学会编

四川人民出版社

XALPP/17

99

F832.1-53

25

2

经济转型时期 金融改革与发展研究

顾问/ 杨刚才
主 编/ 张慎修
副主编/ 孔凡胜
编 委/ 张慎修
孔凡胜
冯泽培
罗 望
编 辑/ 冯泽培



3 0037 2648 0

四川人民出版社

(川) 新登字 001 号

责任编辑：徐 英

封面设计：彭 博

责任校对：伍登富

技术设计：古 蓉

经济转型时期金融改革与发展研究

四川省金融学会 编

四川人民出版社出版发行（成都盐道街3号）

成都市蜀丰印刷厂印刷

开本 850×1168mm 1/32 印张 16.625 字数 372 千

1998 年 12 月第 1 版

1998 年 12 月第 1 次印刷

ISBN7-220-04176-4/F·416 印数：1—2000

定价：28.00 元

序

随着社会主义市场经济体制在我国的建立和发展，金融业在整个国民经济中扮演着越来越重要的角色。邓小平同志早在1991年初视察上海时就精辟地指出：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”江泽民总书记今年在中共中央举办的第七次法制讲座上也强调指出：金融在经济工作全局中至关重要，发展社会主义市场经济，必须充分发挥金融的作用。这些年来，金融系统认真贯彻执行党中央、国务院制定的我国金融改革和发展的方针和政策，各项工作取得明显成效，对于加强和改善宏观调控，治理通货膨胀，促进经济发展和社会稳定，发挥了重大作用。总的看来，我国金融业在改革开放中稳步、健康地发展，金融监管工作不断加强。金融部门运用邓小平理论，注意借鉴国际上先进、有效的金融管理模式，并结合中国的国情逐步形成了具有中国特色的金融体系、金融制度，为建立适应社会主义市场经济体制的现代金融体系奠定了基础。当前，我国各方面的改革进入攻坚阶段，发展处于关键时期，金融体制改革措施也正在全面实施。

现在，我们欣喜地看到四川省金融学会常务副会长张慎修同志任主编、四川省金融学会秘书长孔凡胜同志任副主编的《经济转型时期金融改革与发展研究》一书出版。这是我省金融科研事业繁荣的一个标志，对于推进我省金融理论研究，发挥理论研究为改革和发展服务的导向作用，无疑有着积极的意义。

近年来，我省金融系统广大干部职工，面向实践，研究理论，探索规律，服务改革，在金融科研方面取得显著成效。这本书实际上是对近两年这些优秀科研成果的一次检阅，很有意义。该书经过精选，共收入论文 60 篇，约 35 万字。由《强化监管 防范风险 注重效益 共谋发展》开篇，以《当前融资租赁业发展中依法收租的难点及对策》压卷。有幸先读此书稿本，感受有四。

一、内容丰富，涉及面广

此书内容十分丰富，涉及金融工作的各个方面。有探讨金融宏观调控与货币政策的；有论述金融体制改革热点问题的；有研究政策性金融的；有论述加强金融监管、防范金融风险的；有论及扩大融资渠道、促进地方经济发展的；有分析建立新型银企关系的；还有论述城乡信用合作、保险、金融租赁等方面的。不少文章有一定新意。

二、研究金融与研究经济相结合

经济决定金融，经济的发展水平决定金融的发展水平。但是，金融在服务于经济的过程中，又反作用于经济，金融的发

展和信贷结构影响着经济发展的速度和结构。该书注意了收集这方面的文章。如有的文章论证了加快西部开放开发、缩小东西部差距的问题；有的文章论述了强化监管、防范风险，为地方经济发展创造良好的金融环境；有的文章研究了四川农村经济状况及发展建议；有的则提出了四川在新一轮经济发展机遇中的金融对策；还有的针对我省少数民族地区较多的特点，谈及了提高信贷资产质量，促进少数民族地区经济发展的问题。

三、文章作者具有广泛的代表性

书中文章作者覆盖面极其广泛。特别令人可喜的是，论文的作者既有一般干部、中层干部，还有不少各级行（司）领导同志。这说明他们对金融研究工作的重视，确实难能可贵。一批中青年同志在实践中成长，显现出以老带新、老中青结合的可喜局面，象征着我们事业的兴旺。

四、文章选题有较强的现实意义

本书的文章一般能做到理论联系实际，从经济金融改革的实际情况出发，围绕重点、热点和难点问题进行研究，现实针对性较强，有的文章观点鲜明，分析深刻。文中提出的对策建议是中肯的，也是可行的，有的现在已开始在实施，说明研究有一定的预见性，对领导决策有重要参考价值。

江泽民同志 1997 年 10 月 6 日批示：“如何运用金融这个经济杠杆，是一门很大的学问。”相信这本书的问世，会受到金融界及关心金融工作的同志们、朋友们的欢迎。我国金融改

革与发展还将深入，有许多新的问题等待我们去研究，本书的出版，期望能引起更多同志对金融研究的重视，有更多的人参与研究，共同促进我省金融事业的繁荣。

● 73 10/7

1998 年 10 月于成都

目 录

强化监管 防范风险 注重效益 共谋发展 …	杨刚才 (1)
银企唇齿相依 齐心协力 共渡难关 ……………	韩 平 (12)
融资格局变化与金融矛盾求解 ……………	曾康霖 (24)
对金融宏观调控几个问题的探讨 ……………	
……………	张慎修 熊津成 陈宏志 (36)
农业政策性银行发展若干问题探讨 ……………	帅启明 (49)
深化改革 集约经营 做好新形势下的信贷工作 ……………	
……………	张林根 (58)
以效益为中心 发展与管理并举 ……………	傅德芝 (65)
经济体制及增长方式的转变与货币资金的 优化配置 ……………	蔡汉初 (70)
国有商业银行转轨途径 ……………	尹世用 陈 敏 (81)
我国寿险业发展前景灿烂辉煌 ……………	向贵朗 (88)
关于加速金融领域政企分离的若干思考 ………	孔凡胜 (98)
当前经济领域中几个不容忽视的问题 ……………	殷孟波 (104)

信贷资产质量透析与风险管理机制探微	人民银行德阳市分行 德阳市金融学会 课题组 (112)
防范和化解贫困地区金融风险研究	人民银行广元市分行课题组 (122)
金融风险的防范及其化解	朱映阶 (131)
强化监管 防范风险 为地方经济发展创造	
良好的金融环境	严思勃 (139)
论建立金融业内控制度	杨道法 (145)
金融机构内部控制评审初探	益西曲珍 钟小林 (154)
浅论银行信贷风险管理	陈义昌 (162)
金融监管的基础建设探析	李茂君 (168)
完善中央银行金融监管体系的思考	周广明 (176)
实行适度从紧的货币政策关键在适度	杨 华 (190)
从当前德阳市商业银行(筹)的现状看城市商业	
银行发展策略	李友成 (194)
建立新型的投融资体制构想	张慎修 曾宪久 (201)
关于政策性金融几个问题的研究	
..... 人民银行内江市分行课题组 (210)	
论国有商业银行法治信贷权的完善	倪宏伟 (222)
国有商业银行经营行为异化及矫正对策	李嘉陵 (234)
对农业银行实施资产负债比例管理的研究	
..... 农业银行成都市分行课题组 (243)	
农业银行改革与发展现状及中近期业务发展	

战略研究	农业银行泸州市分行课题组 (253)
四川农村经济状况及发展建议	
.....	人民银行四川省八市地州分行联合调查组 (263)
粮食购销体制改革的思考	李永真 (278)
农村信用合作社经营现状及对策探讨	
.....	人民银行广安地区分行课题组 (285)
农村信用社管理体制改革的改革中面临的问题及对策	
.....	人民银行凉山州分行调查组 (291)
农村信用社运行“错位”探源及重塑	
.....	刘华东 蔡俊 曾国明 何源 淳道松 (300)
规范农村合作基金会经营行为的对策与建议	
.....	周尚平 叶本正 (306)
贫困地区农村信用社现状与组建农村合作银行	
的思路	叶娟 邹平 (313)
加快西部开放、开发 缩小东西部金融差异的若干思考	
.....	杨刚才 孔凡胜 罗望 (320)
推动欠发达地区加快经济发展的金融思考	
.....	人民银行南充市分行课题组 (334)
四川在新一轮经济发展机遇中的金融对策	
.....	张炜 吴永名 张一昆 (343)
地方金融业发展的问题与对策研究	
.....	冯泽培 钟智 康琼立 (349)
扩大融资渠道 促进地方经济发展	
.....	广元市金融学会课题组 (361)

提高信贷资产质量 促进阿坝州经济发展	
..... 人民银行阿坝州分行课题组 (371)	
中等老工业城市发展经济金融问题研究	
..... 自贡市金融学会课题组 (377)	
对金堂县企业改革和银行债权维护情况的调查	
..... 人民银行成都市分行调查组 (387)	
雅安地区企业破产、兼并及对银行利润影响的	
调查报告	杨水泉 (395)
对阿坝州经济增长方式转变的思考	
..... 阿坝州金融学会课题组 (400)	
抓住机遇 加快股份制改革步伐 促进雅安	
经济发展	唐明刚 (407)
国有商企 路在何方	李玉辉 (411)
政策应向中心城市公司倾斜	张素芳 魏羽弘 (419)
在职能转换中再上新台阶	
..... 人民银行凉山州分行课题组 (428)	
关于对信贷资产质量的思考	曾 益 邓立新 (435)
强化银行结算管理 进一步整顿银行结算秩序	
..... 周明银 (442)	
解决银行存量问题的思考	苏俊儒 (447)
我国住房信贷业务的现状、发展难点及对策	
..... 绵阳市金融学会课题组 (454)	
放活国有小型企业与金融配套支持	
..... 人民银行南充市分行课题组 (470)	

四川省八市地州工业企业亏损情况调查	
..... 人民银行德阳市分行调统处课题组 (480)	
建立现代企业制度与金融配套改革的探索	
..... 中国银行自贡市分行课题组 (493)	
关于企业“转制”过程中银企债权债务的思考	
..... 杨 帆 (500)	
艰苦奋斗 不断前进	刘建康 (509)
当前融资租赁业发展中依法收租的难点及对策	
..... 高 东 (513)	
后 记.....	(519)

强化监管 防范风险 注重效益 共谋发展

杨刚才

一、我省金融工作基本情况

1997年以来，在省委、省政府和人行总行的领导下，我省金融机构在贯彻执行适度从紧的货币政策中，紧密结合四川实际，作了大量工作，取得了一定成效。

（一）大力筹集融通资金，较好地保证了合理的资金需要

至1996年11月末，全省金融机构各项存款余额3113.88亿元，1至11月累计增加644.14亿元，同比多增47.04亿元。其中国家银行各项存款余额2245.34亿元，累计增加474.06亿元。全省金融机构各项贷款余额3263.94亿元，累计增加491.58亿元，同比多增78.02亿元。其中国家银行各项贷款余额2582.69亿元，累计增加370.28亿元。存贷款的增加，是在国家取消新的保值储蓄，两次降低存贷款利率，储

蓄存款分流的情况下实现的，这里面既倾注了金融系统干部职工的大量心血，也体现了党政部门和社会各界对金融的大力支持。

(二) 搞好适时适度调节，为促进经济发展提供了金融支持

1996年5月，根据省委、省政府指示，我们结合实际提出了贯彻总行适时适度调节的7条意见，并及时加以落实。一是逐月监测和及时安排信贷规模。到1996年10月底止，国家银行信贷规模350.08亿元（含成渝），占全年计划的94.75%。二是加大了对农业、重点企业和重点项目建设的信贷投放力度。1996年1至11月，全省农行和农村信用社农贷比年初增长37.03%，乡镇企业贷款增长18.54%；工业企业贷款增长19.59%；中长期贷款增长14.16%。三是积极拓展融资渠道。人行省分行积极会同计委已批准11户企业向社会发行债券1.26亿元；全省银行（不含成渝）累计承兑银行汇票127.48亿元，办理贴现33.83亿元，人民银行办理再贴现26.14亿元。四是密切银企关系，进一步改进对国有大中型企业的服务。1996年4月以来，全省金融系统认真开展“四讲一服务”活动，根据人民银行总行银传[1996]44号文件精神，制定和实施支持我省国有企业改革和发展的9条贯彻意见；为解决经济中出现的阶段性困难，人民银行两次集中协调解决资金，1996年6月份为实现上半年可用规模，以促进缓解企业资金困难，组织新增贷款49亿元；为1996年9月份省政府3次现场办公会安排21.59亿元贷款，到10月底已实际完成21.75亿元；人民银行顺利地组织实施了利率调整，两次

降息使我省减少了约 40 亿元的利息支出；积极推进“主办银行制度”试点，对国家确定的 18 户重点企业和德阳市的 24 户企业落实了主办银行，签订了银企合作协议。五是银行积极参与企业改革，支持了“8+5”工程、“小巨人”计划和名牌战略的实施。六是保证农副产品收购不打“白条”，积极开展扶贫工作。

（三）积极推进金融改革，为更好地服务经济创造了条件

1996 年的金融改革，是在组建成、渝城市合作银行，筹建 6 个城市的城市合作银行，稳步推进商业银行改革的基础上，重点进行了农村金融体制改革。目前，全省各地正在按照农村金融体改工作规划的要求，精心组织、逐项落实改革内容，整个工作进展顺利。

（四）加强金融监管工作，为经济发展提供稳定的金融环境

1996 年以来，人民银行提出“监管立行”目标，在重点抓好对金融系统内部风险防范的同时，采取切实措施整顿社会金融秩序。一是规范经营行为，促进内部管理。加强对信贷总量和利率执行情况的监测和管理；强化对金融市场的管理；清理金融机构帐外帐；严格会计制度，保障结算渠道畅通；抓好外汇检查，强化外汇监管。二是加强专项稽核，防范金融风险。在省政府领导下，进一步制止乱集资、乱办金融行为。三是严格执行法律法规，重视问题查处，收到一定成效。

二、我省金融面临的主要问题

(一) 信贷资金供求矛盾突出

这是长期制约我省经济发展的一个重要因素。目前，随着银行经营机制的逐步改变，各家总行加大了资金调控力度，将更多的资金集中用于全国的重点，而我省上档次的项目和企业不多，在总行银行直贷和点贷会受到很大限制。同时，各家银行经营管理正在向资产负债比例管理过渡，贷款规模的安排受存贷款比例和经营效益的制约，而我省多数行仍为借差和亏损大行，给我省各家银行争取信贷资金和规模都带来很大难度。由于各家总行管理和调控资金的方式发生了新的变化，这将更会加剧我省信贷资金的供求矛盾。

(二) 银行经营日益困难，金融风险加大

一是信贷资金优化配置与使用效益差的矛盾突出。1996年1至8月，全省工业企业亏损额达72.78亿元，同比增长45.83%，由于企业经济效益低下，使国有商业银行信贷资产质量差的状况没有大的改观，信贷资产质量下降的趋势尚未扭转。二是社会上非法从事金融活动行为孕育着挤兑风波。近来，以各种名义和形式出现的乱集资、乱办金融的现象又有所抬头，如果不采取有效措施及时加以制止，既会扰乱正常的金融秩序，也会影响社会稳定，不利于经济的平稳发展。

这些问题如不认真加以解决，将大大削弱银行和非银行金融机构的支付能力，倒逼中央银行超额发行货币保支付、保稳定，加大通货膨胀压力，严重影响国家银行的资信评级，对经

济的改革与发展都会带来严重危害。

三、1997 年我省金融工作思路及措施

戴相龙行长在中央工作会上提出 1997 年的金融工作要认真贯彻中央确定的经济工作总体要求，继续实行适度从紧的货币政策；进一步改进金融宏观调控方式，加大信贷结构调整力度；切实改进金融服务，帮助企业开拓国内外市场；整顿金融秩序，防范和消除金融风险；保持金融运行的良好态势，促进两个根本转变，支持国民经济持续、快速、健康发展。

结合我省情况，1997 年我省金融工作的思路是：继续贯彻执行适度从紧的货币政策，紧中求活、稳中求进、注重效益、共谋发展；密切围绕实现两个转变，支持我省抓住机遇，保持良好经济发展势头，进一步调整经济结构，培育新的经济增长点，努力为经济持续稳定发展创造适宜的金融环境。加强金融监管，防范金融风险，努力改善金融资产质量，提高银行经营效益。

为此，1997 年拟采取以下金融工作措施：

（一）在信贷工作中继续坚持“用好增量，盘活存量，提高质量，争取总量”的方针，大力支持我省实现两个根本转变

1. 努力用好增量，确保资金使用效益。

预计 1997 年大四川全部金融机构新增贷款 600 亿元，国家银行贷款增加 450 亿元，非银行金融机构贷款增加 150 亿元。剔除新重庆后，新四川全部金融机构新增贷款 400 亿元，国家银行贷款增加 315 亿元，非银行金融机构 85 亿元。为了