

合作金融的 理论与实践

陈远高 王世豪 主编



5-53

学林出版社

95
F832.35-53
7
2



目 录

V47m07/24

序	蔡鄂生 (1)
前言	王世豪 (3)

上 篇

城市信用事业的新里程	陈远高 (7)
愿城信社事业更加辉煌	蔡来兴 (10)
新的起点 新的飞跃	王华庆 (12)
总结过去 开拓未来	王世豪 (14)

金融体制改革的若干问题	朱小华 (17)
加大力度,深化金融体制改革	毛应梁 (37)
把握机会,进一步办好城市信用社事业	李祥瑞 (41)
关于城市合作银行的几点设想	吴晓灵 (44)
办好城市信用社 为经济建设服务	凌孔山 (49)
加强城市信用社的资金管理	张天羽 (51)



C

165036

努力做好转制准备工作	宋 会	(54)
上海是如何履行行业归口领导和管理的	王世豪	(56)
发挥联社作用 发展城信事业	邓丽纹	(71)
发展城市信用合作社的思考	曾朝东	(76)
加强管理,搞好服务,促进城市信用社		
健康发展	韩昌福	(81)
强化城市信用社行业管理 为促进地方		
经济发展服务	王云涛	(88)
对城市信用社进行管理的情况介绍	张四达	(96)
天津市城市信用社联合社发展概况	王任飞	(102)
我们是怎样发挥城市信用社联社职能		
作用的	周幼文	(104)
关于城乡信用社参加联行问题的探讨	吕广州	(111)
加强经营管理 提高两个文明建设水平	王相久	(116)
加强行业服务管理 发挥联社职能作用	周奇蕴	(123)
谈城市信用社规范化管理中的几个问题	刘 保	(129)
关于“联社”建立与“联社”工作		
的几点体会	李维莹	(135)

中 篇

中国金融企业财会制度的改革	王世豪	(141)
设置商业化合作银行组织机构初探	戴雄武	(154)
我国金融机构资本总额与巴塞尔协议		
接轨浅析	张 炬	(159)

推行上岗合同改革 强化竞争激励机制	刘传庆	(163)
城市信用社自主与自律等三个问题的 探讨	丁剑峰	(171)
“六自”原则与深化城市信用社改革	邵家昌	(176)
城市信用社的发展之路	徐国梁 周振汉	(180)
完善激励机制,促进合作金融健康发展	严美鑫	(189)
城市合作金融未来改革发展的构想	强燕麟	(193)
规模经营是城市信用社的发展方向	赵志源	(197)
发挥城市信用社的联合优势	顾彦一	(203)
探讨城市信用社之间的合作	楼毅东	(207)
我们是如何实施资产负债比例管理的	王世豪	(210)
 组建合作银行是合作金融改革		
的必然趋势	吴康年 孙 凝	(225)
股份合作制是合作金融改革的 现实选择	喻伯顺	(229)
实行比例管理是农村信用社搞活经 营的必由之路	沈祖同 陈柏青	(234)
农村信用社必须实现信贷资产多元化	沈建新	(240)
关于上海农村信用社深化改革的理性 选择	陆志新	(243)
人才不断涌现,我们的事业才有希望	张善标 林均卫	(249)
城市合作金融如何面对电子货币时代的挑战	方志平	(254)

关于合作银行储蓄自营的思考

..... 秦一鸣 陈良晟 徐永平 (258)

下 篇

对组建城市合作银行的几点认识 于文波 (265)

明确产权结构和组织形式,按照股份制

 商业银行模式组建城市合作银行 贾振民 (280)

组建城市合作银行 促进城市经济发展 曾朝东 (287)

关于组建重庆城市合作银行的构想 谭远胜 (294)

加强宏观管理 为组建城市合作银行

 奠定基础 邓丽纹 (301)

浅谈办好市联社 创建合作银行 杨慎维 (309)

对组建城市合作银行的几点思考 王家进 (314)

关于筹建“全国城市信用合作社(合作银行)

 通汇清算中心”的设想和意见 王世豪 (321)

附 录

全国城市信用合作社(合作银行)

 通汇清算办法(草案) (325)

全国城市信用社联社联谊会组织办法 (366)

埠际城市信用社系统通汇暂行办法 (368)

全国城市信用合作社联社一览表 (373)

序

中国人民银行金融管理司司长 蔡鄂生

在经济体制、金融体制深化改革的浪潮中,由于多种经济成分的并存,需要有不同层次的金融机构为其服务,因而以独立核算、自负盈亏、自担风险为特性的城市信用合作社应运而生了。它以小型、多样、网点众多的优势,简便、灵活地为城市集体经济、私营经济、个体经济和广大居民服务,取得了显著的社会效益,赢得了声誉。而城市信用合作社亦在兢兢业业的经营中得到了蓬勃的发展。截止 1993 年底,全国共有城市信用合作社约五千家,各类从业人员 12 万余人,另有经人民银行总行批准成立的城市信用合作社联社 43 家。全国城市信用合作社系统存款余额达 1300 亿元,贷款余额 990 亿元。城市信用合作社作为我国金融体系的一支生力军,在支持集体经济、私营经济、个体经济的发展,方便人民生活,促进金融竞争,加速资金流通,搞活经济等方面发挥了积极的作用。

自邓小平同志南巡讲话和中共中央《关于加快发展第三产业的决定》的发表,尤其是党的十四大召开之后,我国国民经济进入了一个新的历史发展时期。随着社会主义市场经济体制的建立,第三产业在国民经济中的地位将会越来越重要。

集体经济、私营经济和个体经济的发展也将进一步加快。这就为城市信用合作社提供了一个新的发展机遇。同时,我们也必须看到,随着专业银行机制的转换,各种商业银行的建立,加之外资银行的相继进入,金融业将日趋繁荣昌盛,但同时城市信用合作社也将面临着新的挑战。因此,城市信用合作社以加强管理和增强自身力量为特征的转制为城市合作银行问题,已经提到议事日程上来了。值此即将有步骤地转换机制之时,在上海市举行了全国城市信用社联社联谊交流会,分析了形势,互通了信息,交流了经验,研讨了问题。会议达到了预期的目标,是一次成功的会议。现在又将会议材料与上海市合作金融理论研讨会论文选编成专辑,供城市信用合作社干部、职工参阅、交流。这是一件极有意义的事情。我们相信,在人民银行的宏观监管下,在各级政府的支持下,经过同志们的共同努力,我国的城市信用合作社将以更大步伐深化改革,拓展业务,为国民经济的发展作出更大的贡献。

前 言

八十年代中期,当中国经济革命第二次沿着“农村包围城市”的道路顺利向城市推进时,农村改革的巨大成功,强烈地冲击着城门、厂门、店门。1984年中共中央关于“经济体制改革的决议”似一把“圣火”,迅速燃起了城市经济体制改革的燎原大火。春潮涌动般的城市改革浪潮,以排山倒海之势,冲击着中国大地上的大小城市。

城市信用社,这一新生事物,恰似一朵浪花,在改革的大潮中应运而生。多种经济形式并存的理论孕育了它的生命;城市“两小”经济的大量涌现,犹如“助产婆”加速了它的诞生;城市经济和金融体制改革的伟大实践,为它提供了肥沃的生存土壤。

犹如一个初生的婴儿,城市信用社也注定要经受成长的磨练。对它的诞生有人赞许、有人摇头、有人肯定、有人怀疑。然而,历史是最好的试金石。虽然成长的道路充满了艰辛,但城市信用社却凭自身的顽强生命力,勇敢地成长起来了。

仅以上海为例,自1986年12月上海首家城市信用社诞生起,便开始了其在市场竞争的创业里程。1991年2月,经中国

人民银行总行批准,上海市人民银行授权的上海市城市信用社联社成立了,从而揭开了上海城信事业发展的新篇章,上海城市信用社开始了统一行业归口领导和管理的新局面。在上海市联社成立后的近四年岁月里,上海城市信用社业务发展之快、管理之强、机构扩展之多、人员素质提高之快、经济效益之好、均出乎人们的意料。如今,上海城市信用社以拥有近百家机构、近五千名职工、160 余亿元存款、年创利 5 亿元的豪迈气势,在上海的金融大军中拥有了“一个方面军”的美称。

城市信用社以其“灵活、方便、小型、多样”的优质服务,赢得了广大集体、私营、个体及市民的信赖,可谓是口碑皆传、美名远扬。在改革开放不断深化的今天,城市信用社不仅在金融业绩方面硕果累累,而且在金融改革的大舞台上也奏出了一曲曲精彩纷呈的新乐章。例如:城市信用社在资产所有制方面,打破了传统银行的产权单一国有制,实行了集体、个体入股投资的股份合作制;在干部制度方面,打破了传统银行的行政任命制和“铁交椅”,实行了理事会领导下的主任聘任制;在劳动制度方面,打破了传统银行的“铁饭碗”,实行了全员劳动合同制;在分配制度方面,打破了传统银行的平均主义“大锅饭”,实行了效益浮动制;在经营制度方面,打破了传统银行的一级法人多级管理制,实行了一级法人一级管理一级核算;在经济制度方面,打破了传统银行的利润上交制,实行了依法纳税制;在信贷制度方面,打破了传统银行的计划指标管理制,实行了资产负债比例管理制;在结算制度方面,打破了传统银行的单一联行制,实行了社社通汇等多渠道结算制度;在放款制度方面,打破了传统银行的信用放款制,实行了担保放款制

和抵押放款制；在经营制度方面，打破了传统银行的单一业务服务制，实行了多种业务综合服务制等。这些改革，不仅为城市信用社塑造了符合市场经济原则的现代形象，同时也为传统银行的体制改革提供了思路和经验。实践已雄辩地证明，城市信用社不仅在经济和金融改革的大潮中生根、发芽、开花、结果，而且还走出了一条具有自己行业特色的社会主义商业银行经营之道。

伟大的实践，丰富的经验，卓越的成绩，引起了社会的广泛关注。同时，也激发了城信干部职工的热情和干劲，他们在工作之余，或刻苦钻研业务，或潜心研究专业理论，或对偶一心得投之于报刊，或将工作实践加以分析总结上升为理论，或对探索中的疑难问题发表一孔之见。辛勤的汗水换来的是丰硕的成果。

现在，摆在读读者面前的这本论文专辑，便是我们应全国广大城信工作者及读者的要求，将全国城信干部职工多年来在理论与实践的艰苦探索中取得的成果编纂而成的。其中上篇收集了在“首届全国城市信用社联社联谊交流会”上各位领导的讲话、各市联社的交流材料；中篇收集了上海市首次合作金融理论研讨会上的 20 篇学术论文；下篇收集了全国部分城市信用联社有关“合作银行”的论文。如果此书能给读者以有益的启迪，那我们将会感到十分高兴。

上海市城市信用合作社联社主任 王世豪

城市信用事业的新里程

首届全国城市信用社联社联谊会欢迎词

上海市城市信用合作社联社理事长 陈远高

各位领导、各位同志：

全国城市信用社联社联谊会开会了。首先，我代表上海市城市信用合作社联社全体职工，对远道而来的全国各省市城市信用合作社联社领导同志表示热烈的欢迎！我们还荣幸地请到了中国人民银行总行朱小华副行长，上海市人民政府蔡来兴副秘书长，市财贸办凌孔山副主任；请到了人民银行总行资金司尚福林司长，体改司吴晓灵司长，资金司滕跃雄处长、张天羽处长、石慧梅同志、金管司毕劲松同志等领导同志；请到了市人民银行老行长、交通银行董事长、本联社名誉理事长李祥瑞同志，市人民银行老行长、大学教授、本联社名誉理事长龚造成同志和市人民银行毛应梁、周芝石、王华庆等行长，市人民银行办公室冯国荣主任，稽核处处长兼本联社首席监事郑炳麟同志，金管处沈斌副处长，会计处钱中先处长，计划处张伟国处长。对各位领导在百忙中抽出时间到会前来指导，我们表示崇高的敬意和衷心的感谢！并表示热烈的欢迎！

城市信用合作社是在金融体制深化改革中脱颖而出的新

生事物，从诞生到现在不过八九年时间，而城市信用合作社联社的建立仅仅过了二三个春秋，时间虽短，但各地城市信用合作社发展都较快，取得了显著的成绩，现在全国城市信用合作社有 5000 家左右，存款余额二千余亿元，在金融业中已成为一支令人瞩目的生力军。但是，无可否认，在前进道路上也遇到了困难和问题，有一些共同性的问题需要我们大家来商讨，彼此情况也需相互沟通，工作经验亦要交流。因此，1993 年 5 月在贵阳举行的第八次城市信用合作社通汇网络会议市联社小组会上，同志们提出由上海牵头召开全国城市信用合作社联社联谊交流会。我们受此重托，可说是喜忧兼有，同志们这样信任我们，这对我们是鼓励，但感到担子太重，心里不免惴惴不安。因为这是市联社建立以来全国性的会议，怎样才能开好这次会议，才能不负众望，想来想去，觉得还是按照我们党的优良传统办事较好，这就是依靠领导和依靠群众。我们就请示人民银行总行有关领导，总行领导同志赞同和支持这次会议，但提出召开经人民银行总行批准的市联社一级的联谊交流会。我们也向市人民银行领导同志汇报，同样得到了赞同和支持。因此，我们于 7 月间发函征求各联社意见，很快得到各市联社回信，大家几乎一致赞成在上海举行这样的会议。有的同志还热情洋溢地提出建设性的意见，例如福州、济南、常州、南充等市联社同志建议开会时间在 10 月份。这次会议主要商讨：如何加强市联社对城市信用社的行业归口领导和管理；如何把城市信用合作社改为城市合作银行；在当前宏观调控下如何做好城市信用社工作；如何加强资产负债比例管理；会计、信贷制度如何与国际接轨，以及联社之间如何通汇等问

题。有不少市联社同志恳切要求人民银行总行有关部门领导到会进行指导。这点已经实现。今天参加会议的有人民银行总行体改司、金管司、资金司等负责同志。在这里，我们对为开好这次会议而献计献策的同志表示衷心的感谢和敬意！对总行有关司的负责同志到会再一次表示感谢和欢迎。

为了开好这次会议，我们建议由天津、南京、武汉、西安、鞍山、成都、上海等七家市联社组成会议领导小组，进行集体领导。我们与同志们一道群策群力共同努力把这次会议开好。

最后，我再一次对远道而来参加会议的领导和同志们，表示热烈的欢迎，谢谢。

愿城信社事业更加辉煌

首届全国城市信用社联社联谊交流会祝贺词

上海市人民政府副秘书长 蔡来兴

各位代表、各位来宾：

非常高兴有机会参加在上海举行的“首届 全国城市信用社联社联谊交流会”，这是我国城市合作金融业的一次盛会，我代表上海市人民政府热烈欢迎各位代表的到来，并对会议的召开表示热烈的祝贺！

城市信用社是我国经济体制改革的产物，也是金融体制改革中的新生事物。几年来，城市信用社充分发挥了灵活、快捷、方便的特点，坚持为集体、私营和个体工商业服务，既有效地解决了集体、私营等企业的开户难、存款难、结算难、贷款难的矛盾，又大力支持了地方经济建设，已成为我国金融业中的一支重要力量。

自从各地城市信用社联社成立以来，实现了对城市信用社的行业归口领导，这标志着我国城市信用社事业进入了规范管理阶段。这也是城市信用社事业发展过程中的重要转折点。

上海是我国改革开放的窗口，是我国经济发展的重点，为

了加强对全市城市信用社事业的领导和管理,1991年,经中国人民银行总行批准,成立了上海市城市信用社联社。之后,上海市城市信用社在中国人民银行上海市分行和上海市城市信用合作社联社的领导和管理下,在各区人民政府的大力支持下,得到了蓬勃的发展,成为上海多种经济成份发展的有力支柱、沟通上海和外省市埠际横向经济的枢纽、各区财政收入的稳定来源和上海金融市场的组成部分,为推动上海的经济的发展作出了重要贡献。

由于全国各地的情况不同,各地城市信用社发展状况也不一样,所以,这次联谊交流会的召开是很有必要和非常及时的。大家可以借此机会互相交流经验、互相探讨、共同提高,相信通过这次会议,能使我们更全面地了解全国深化金融改革的形势,扩大我们的视野。这对促进我国城市合作金融事业朝着更加健康稳定的方向发展具有积极作用。

最后,我代表上海市人民政府祝全国城市信用社事业兴旺发达,祝大会取得圆满成功!

新的起点 新的飞跃

首届全国城市信用社联社联谊会祝贺词

中国人民银行上海市分行副行长 王华庆

首届全国城市信用社联社联谊会，经过三天认真而热烈的交流与讨论，圆满而有成效地结束了。这次会议所以获得这样好的结果，固然是由于得到了人民银行总行领导的关怀与支持，归根结蒂还是各位代表共同努力的成果。我代表人民银行上海市分行对会议取得的成功表示衷心的祝贺！

城市信用合作社是在金融体制深化改革中产生、发展并壮大起来的，现在已经成为金融业中一支具有相当规模的生力军了。上海市城市信用合作社始建于1986年底，起步较晚，但在改革开放的大气候中得到了较快的发展。全国城市信用合作社联社联谊交流会在上海市举行，使本市城市信用社的同志们得到了很好的学习机会。各地的城市信用社都有很好的经验值得我们学习，希望各位代表能将这些宝贵的经验无保留地传送给我们的同志；同时，对我们工作中存在的缺点和问题，给予批评和指正。

按照我国金融体制改革的规划，城市信用合作社将要改制成为城市合作银行。体改司吴晓灵司长在会上作了关于城