


金融  
从业  
随笔

王殿禹  
编著

 中国金融出版社

# 金融从业随笔

王殿禹 编著



中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：刘明

责任印制：尹小平

### 图书在版编目 (CIP) 数据

金融从业随笔 (Jinrong Congye Suibi) / 王殿禹编著. —北京:  
中国金融出版社, 2010. 10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5605 - 7

I. ①金… II. ①王… III. ①金融—文集

IV. ①F83 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 151642 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 7

字数 155 千

版次 2010 年 10 月第 1 版

印次 2010 年 10 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5605 - 7 / F. 5165

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 任何心得都来自于实践

一个偶然的的机会，我通过学生马宇认识了王殿禹先生。殿禹先生供职于一家股份制商业银行的二级分行，是一位高级经济师，从事基层银行工作近30年。在繁忙的基层工作中，他既要做好日常管理工作，又要拓展业务，同时勤于写作。

作为一名大学里的经济学教授和一名金融业务的实践者，我们有很多的方面需要相互印证和沟通。坦率地说，虽然所做之事都和经济有关，讲授金融的教授和银行里的高级经济师的工作环境还是有所不同的。但是，我们之间却没有想象的那么难以融合，每次的交流和探讨，我们都非常愉悦，受益匪浅。

我一直在思考这其中的缘由。我想其一是，我们之间能够以诚相待，对于共同感兴趣的问题，能坦率和深入地沟通；其二是，他对金融行业的独特理解打动了我。所以我曾建议他，能不能把他的实践及心得出书，以供大家借鉴，他欣然同意并认真撰稿，很快这本散发着油墨香的书稿呈现在我的面前。我被他的敬业精神和务实求新的探索所感动。

我觉得，这本并不很厚的书是殿禹先生的心血凝聚之劳，更是他30多年实践和心得的最好总结。我深深地为实务层面有这样优秀的管理者、实践者而高兴。这本书的闪光点和可读性就在于任何心得都来自于实践。

读罢本书，殿禹先生请我作序，我欣然允诺，于是就有了上面的话，是为序。

张铁刚

2010年9月8日

---

注：张铁刚，中央财经大学国际文化交流学院院长，博士，教授，博士生导师。中国宏观经济教育学会副会长。曾受聘世界银行项目咨询专家多年。

# 银行业的实践与创新

目前，随着金融改革和对外开放的需要，我国银行业虽然已经形成了以国有股份制商业银行为主体，其他银行业金融机构相互并存、互为补充的多层次金融体系，但在经营管理过程中仍存在诸多深层次的问题亟待探讨和解决。怎样对待当前商业银行的经营现状和未来，需要我们每一名银行管理者和从业人员从理论到实践来加以不断地探讨和总结，并从中找出带有规律性的共识以供人们借鉴和参考。

《金融从业随笔》这本书没有对银行经营管理进行纯理论的阐述，而是从日常经营管理中不断探索总结基层银行业务发展的新路子，并善于发现问题、提出问题和解决问题，其中“A卷金融纵横”是作者多年来发表的具有一定专业代表性的论文，“B卷管理论坛”是作者从业的做法或体会，“C卷诚信建设”是作者在诚信、合作、共赢方面的论述、探索和主张，“D卷经营之道”汇集了作者和同事在基层商业银行经营管理方面的做法和经验。读罢本书，我体会颇深，《金融从业随笔》作者集专业理论研究成果和实践工作经验于一体恰是这本书的最大亮点。

王殿禹先生从事基层银行工作近30年，在长期繁忙的基层工作中，他坚持理论联系实际，坚持以人为本，注重企业文化建设，注重服务立行等经营理念，从中积累了丰富的经验。多年来，他曾参

与《中国金融实务》、《储蓄漫谈》、《储蓄业务指南》、《银企合作精要》等10多本金融业务、工具书的编写、编辑工作，先后在《光明日报》、《金融时报》、《中国城市金融》、《河北经济日报》、《河北金融》等报刊上发表文章多篇。

总之，《金融从业随笔》这本书的内容具有相当的创新性和实践性，对基层银行工作具有很强的指导和借鉴意义，是银行基层管理者和从业人员值得一读的好书。

赵增学

2010年9月9日

---

注：赵增学，中国工商银行股份有限公司河北省分行副行长，高级经济师。

# 目 录

## A 卷 金融纵横

捕捉储蓄信息要注意实用性 .....	3
一个值得重视的理论与实践问题	
——浅谈储蓄信息网络的构成及其作用 .....	5
亟待完善和提高的系统配套工程	
——试述银行参与房改的基本对策 .....	15
试行代发工资的难点与对策 .....	25
关于建立市场储蓄机制的思考 .....	32
储蓄成本核算原则、方法及盈亏分析 .....	41
储蓄成本效益问题研究及实证计算 .....	50
实施居民储蓄文化发展战略的构想 .....	62

## B 卷 管理论坛

有价证券管理中存在的主要问题、原因及对策 .....	73
强调依法办事 提倡公平竞争 .....	77
现行微机管理中存在的问题及对策 .....	79
严于律己带队伍 甘愿奉献干事业 .....	82
强化管理重制度 稳健经营结硕果 .....	89





依法经营 照章办事 平凡岗位创佳绩 .....	93
打铁先要自身硬 开拓创新求发展	
——当好基层商业银行行长的几点体会 .....	100
从工商银行被评为最佳零售银行得到的启发 .....	105
多重并举 重在实效 .....	107
选准立足点 科学求发展 .....	110
坚持发展与案件防范并重 确保银行业务健康发展 .....	114
居安思危强内控 科学管理上水平	
——商业银行内部控制体系建设存在的问题及对策 .....	118
现代商业银行经营管理中的基本对策 .....	125

### C 卷 诚信建设

真诚才能赢得信誉 .....	147
建立新型银企诚信关系 确保经济稳健发展 .....	148
企业改制对银行债权的影响及保全措施 .....	153
合理诊断 对“症”下药	
——对某支行企业贷款情况的调查、分析及对策 .....	158
努力创造信用条件 架起银企协作桥梁 .....	162
诚信下的双赢	
——来自工商银行廊坊解放道支行的报道 .....	166
论前门待客后门磨刀 .....	170

### D 卷 经营之道

浅谈现代商业银行事业成功的“五个基本要素” .....	175
-----------------------------	-----

## 目 录

加强检查 强化管理 确保账实相符 .....	182
生机活力是储蓄事业发展之本 .....	184
采取五项举措 促进储蓄事业发展 .....	193
注重科技投入 加大揽存力度	
全面做好向商业银行转化时期的储蓄工作 .....	196
健全机制 规范管理	
促进储蓄事业健康稳步发展 .....	205
后记 .....	212

# A 卷

---

## 金融纵横

**〔内容提要〕** 本卷收集了作者公开发表的论文或调研文章，是作者从事银行工作的研究成果，其中6篇（次）参加中国工商银行总行、省分行储蓄理论研讨会并获奖，同时分别被收入《储蓄理论与实践》、《储蓄优秀调研文集》、《储蓄理论优秀论文集》或在《中国城市金融》等刊物上发表。文章利用哲学、经济学等观点，辅以系统论、控制论、信息论、成本核算等原理，旨在探讨金融改革发展之路，对于了解这一时段我国银行改革与发展动向具有一定的参考价值。信息网络建设、银行参与房改的基本对策、代发工资的难点与对策、市场储蓄机制建设、成本核算及居民储蓄文化战略构想等课题的调查、研究、分析和论证，从理论与实践的结合上阐明了基本观点和方向，对当前及今后的银行工作具有一定的现实指导意义。



## 捕捉储蓄信息要注意实用性<sup>①</sup>

任何事业的发展都离不开信息，储蓄工作也是如此。

信息能够创造财富。我们要想进一步发挥储蓄在深化经济体制改革中的重要作用，就必须针对信源广阔、形式多样的特点，注重实用性原则，准确、快速、全面地捕捉五种经济信息。

一是宏观信息。如国民经济发展规划及速度、国民生产总值、财政信贷收支情况等信息，物价指数、工资改革、利率变动、消费趋势、货币投放量增减比例及居民收支增长比率等信息。这些信息从宏观来讲直接影响和制约人们的储蓄活动，我们必须引起足够的重视，争取工作的主动权。

二是经济政策信息。如税收、国债、物价、房产、医疗、社保、教育、就业、货币、资金投放、金融管理、积累与消费等方面的经济政策信息，这些都是直接制约人们储蓄活动因素的重要信息。对于党和国家的重要经济政策，我们必须及时反馈、吃透精神、加强宣传，以优质特色服务赢得客户。

三是储蓄动态。主要收集存款来源和取款去向的信息，通过储源分布和资金去向状况、储蓄存款结构、定活期存款的比率变化，国债、股票占国民收入、居民收入、居民储蓄的比例等来研究经济理论政策、

---

<sup>①</sup> 原载《城市储蓄》1990年第10期。

政策倾斜程度、市场供给、物价改革、消费需求等方面的问题。

储蓄存款及结构的变化是国民经济“寒暑表”的一部分，如果我们能够及时将有关储蓄信息反馈给国家决策机关，因势利导，正确决策，稳定储蓄，必将加速全社会的两个文明建设。

四是储户心理动态。研究储户心理，捕捉储户意向，了解储户动机，满足储户需要，提供优质服务是我们银行储蓄人员的职责。银行是信用机关，当人们信任银行时，才愿意把钱存进银行，这是储蓄事业发展的重要保证。

储户心理动态因人而异、因事而异，在正常的经济环境下一般趋于稳定。这时，我们更要认真执行党和国家制定的储蓄政策和原则，与储户或社会各界建立广泛、经常的联系，以增进感情和了解，寻求合作与共赢，扩大银行的社会影响。

在特殊的经济局势下，储蓄存款随储户心理的变化而变化，这时，我们必须坚定信心、增加耐心，丰富服务品种，宣传金融政策，加强优质服务，稳定储户心理。

五是服务状况。重点了解储蓄业务发展速度与储蓄人员结构、政治及业务素质变化和机具配备、网点建设等方面的信息，及时反馈给银行管理机关，以便采取必要的措施，如配备人员、培训骨干、增减网点、增设机具、强化服务等，以满足业务正常发展的需要。

在浩繁的储蓄工作中，我们要根据实用性原则，选准目标，有的放矢，出奇制胜，真实完整、准确快速地收集某一方面的信息，善于抓住当前业务中的某一苗头，科学预见，作出规划，全面调查，认真分析，尽快完成调查任务，快速拿到真实新颖的信息产品，以起到信息导航的作用。

## 一个值得重视的理论与实践问题<sup>①</sup>

### ——浅谈储蓄信息网络的构成及其作用

在当今的信息世界里，任何事业的发展都离不开信息的导航作用，储蓄工作也是如此。因为，信息能够创造财富，被誉为“无形的财富”，它与能量、物质一起构成客观世界的三大要素，对于预测未来、领导决策、制定政策、实现既定目标等都具有重大意义。

任何信息的收集、整理、获得都必须经过一定的渠道，我们将这条特定的信息渠道称为信息网络。储蓄工作涉及千家万户，它是国家银行连接人民群众的经济枢纽，起着支持生产、繁荣经济、引导消费、改善生活的重要作用。

储蓄信息是整个社会经济信息的重要组成部分。我们要想进一步发挥储蓄在深化经济体制改革、治理整顿国民经济新秩序中的重要作用，就必须尽快建立健全储蓄信息网络并发挥其应有的作用。

### 一、储蓄信息网络的构成

我国银行的储蓄信息网络应由外部和内部，即横向和纵向两大分支机构组成。

---

<sup>①</sup> 原载《城市储蓄》1991年第4期，获中国工商银行河北省分行1990年第一届储蓄理论研讨会二等奖，被收入《储蓄优秀调研文集》。

银行外部储蓄信息网络，即横向网络机构，主要以金融决策机关为核心，以金融管理机关为中转站，以储蓄所为信息加工站，在社会各界建立同级或不同级的信息联络点，配备固定的储蓄信息联络员。

金融决策机关和管理机关除与同级社会各部门及兄弟行发生信息联系外，还必须以储蓄所为信息前哨，根据金融决策、经济政策、业务状况，通过柜台交谈、问卷调查、定点调查、登门访问、召集会议等多种形式，了解储源分布情况，掌握人们的消费和储蓄动态，经过储蓄所的初加工，储蓄科（股）的再加工，分类整理后及时上报给管理机关。金融管理机关经过反复综合加工，形成由概念、判断、推理所构成的信息产品，然后上报给金融决策机关。

金融决策机关是银行业务的领导指挥中枢，根据各基层上报的信息产品经过分析和综合，由具体到抽象，再由抽象到具体的方法，“去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的改造制作功夫”<sup>①</sup>，形成具有决策性的高级信息产品。然后，经过决策机关的集体抉择，提出整改草案，报经政府决策机关批准执行，达到指导工作的目的。例如，1988年9月10日开办的人民币长期保值储蓄业务，就是由于当时物价波动很大，群众产生了储蓄吃亏、存款不如存物的心理，纷纷到银行挤提存款、抢购商品，给市场供应带来了人为的紧张。为了稳定市场物价，稳定金融，维护储户利益，国务院根据金融决策机关的建议和群众的要求，决定开办此项业务，在稳定市场、吸收储蓄存款方面起到了很大的作用。

---

<sup>①</sup> 《毛泽东选集》第一卷，第268页。



银行内部储蓄信息网络，即纵向网络机构，主要是充分发挥银行连接国民经济各部门的纽带作用，仍以金融决策机关为核心，以金融管理机关为中转站，以银行储蓄管理和信息部门为骨干，逐级配备专（兼）职信息员，计财、信贷、结算等相关部门密切配合，将触角伸向社会各个角落，广泛联系各界人士，及时把储蓄信息收集上来，经储蓄管理部门和信息部门双重加工、分别研究预测后传导给金融决策机关。具体收集、传导、加工方式与上述外部储蓄信息网络机构相似。

计财部门要根据货币投放和回笼情况，分析研究储蓄存款占货币同期投放量的比率并找出规律，选准最佳储蓄比率，为核定任务、制定利率、开拓业务提供可靠情报。

信贷部门主要了解所辖企业的经营状况，预测产销趋势，掌握职工收入额度，提供可靠的储源信息。

结算部门根据开户单位的现金活动量，掌握职工发薪规律，提供准确发薪时间，为储蓄所增加柜台力量、配备专职服务人员提供信息。

不论储蓄外部还是内部信息网络机构，二者的目的一致，各有优势，只不过是在不同的工作岗位，从不同的角度收集、捕捉来自不同方位的储蓄信息而已。各类储蓄信息网络机构只要鼎力合作，到基层去，到人民群众中去捕捉收集信息，经过反复提炼、分类加工、综合整理后，迅速传导给决策机关，以便其采取相应的对策，就能保持储蓄政策的连续性、稳定性和可行性。