

2005 年卷

城市金融论丛

chengshijinrongluncong

李久新 主编

(一)



黑龙江人民出版社

城市金融论丛

(2005 年卷一)

李久新 主编

黑龙江人民出版社

责任编辑：梁玉梅

封面设计：李 梅

城市金融论丛（2005 年卷）

李久新 主编

出版发行	黑龙江人民出版社出版
通讯地址	哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼
邮 编	150008
网 址	www. longpress. com E-mail hljrmcbs@yeah. net
印 刷	哈尔滨报达人印务有限公司
开 本	670 × 970 毫米 1/16 · 印张 109 14/16
字 数	1 600 000
印 数	1 - 1 000
版 次	2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7 - 207 - 06891 - 3/F · 1203

定价：140.00 元

（如发现本书有印制质量问题，印刷厂负责调换）

《城市金融论丛》编委会

主 任：李久新

副主任：杨进先 岳万国 全同友 杨宝金

曹清山 余明远 耿久长 王朝文

李瑞文 焦 滨 徐维驹 戴景春

委 员：顾美华 张文平 栾叶文 韩雅莉

贾荣安 王士恩 庞积燕 陈希宗

张东坡 宋占华 仲伟峰 景福利

李喜军 李雪峰 孙桂云 徐彦波

富国忠

主 编：李久新

编 辑：徐维驹 顾美华 张文平 栾叶文

戴景春 韩振家 贾荣安 富国忠

李 俊 唐香娟

切实把握新机遇 积极应对新挑战

（代序）

根据国务院的决定，中国银行业监督管理委员会的批准，中国工商银行股份有限公司于2005年10月28日正式宣布成立，这是工商银行发展史上里程碑式的变革，是一个新的历史性跨越。在这一时期，对我行每一个员工来说，既面临着前所未有的发展机遇，也面临许多严峻未知的挑战。

实施股份制改革，运用现代商业银行管理手段进行经营管理，是一项艰巨复杂的系统工程，是一场没有现成答案“输不起”的改革实践。如何保持与时俱进的品质，始终跟上时代的步伐，尽快调整工作思路，应对层出不穷的新情况、新问题，是摆在全行员工面前的现实问题。党的十六届三中全会明确提出了“树立和落实全面、协调、可持续”的科学发展观问题。学习贯彻十六届三中全会精神，十分重要的一个方面就是要准确把握和自觉树立科学发展观，不断探索实现全面、协调和可持续发展的新思路、新途径。在我行正在进行的股份制改革实践中，发展创新理论、培育创新观念的重要性日益显现。在全球化背景下实践全新的变革，要求我们充分认识到我行股份制改革的长期性、复杂性和艰巨性，立足新起点，着眼新目标，提升理性思维能力和创新能力，这种理性思维能力和

创新能力是政策思维能力、决策能力、战略思维能力的基
础，也是我们提高治理能力、应变能力的基础。理论是实
践的先导。没有科学理论的创新，就不可能有业务发展和
管理机制创新。当前正在实施的股份制改革为城市金融应
用理论研究提供了广阔的舞台，全行员工，尤其是各级管
理人员要充分认识理论学习和研究对指导实践的重要作
用，坚定地站在时代潮流的前列，抓住机遇，把金融应用
理论研究和调查研究作为一项重要工作。不仅要研究金融
理论，而且要研究经济，研究先进的经营管理理念，还要
结合本职工作研究向现代商业银行转轨过程中的新情况、
新问题，研究我行经营管理实践中的难点、热点问题，有
针对性地搞好对策研究、问题研究，拿出措施、办法来，
用科学的立场、观点和方法解决股份制改革和经营管理活
动中不断出现的新情况、新问题。只有这样，才能够充分
收集和梳理金融改革发展信息，增加决策的科学性和预见
性，找到恰当的应对措施，有效提升我行各级管理人员应
对股改期风险的能力，减少失误风险，为我行实现科学、
健康、快速发展，提供理论、智力、知识的全方位支持和
保障，促进我行股份制改革的平稳过渡。

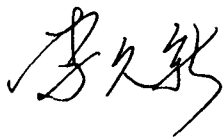
要实现我行股份制改造的目标，难点在于观念和机制
的转变。实现这一转变，在于不断地学习、借鉴和创新。
建设现代金融企业也对我行员工的全面发展提出了更高的
要求，它要求我们的思维与工作思路必须跳出传统的国有
商业银行惯性思维框框和模式，更新观念、更新知识、更
新管理手段。党的十六大报告提出了“要形成全民学习、
终身学习的学习型社会”的建设任务。要创建学习型银
行，学习型员工是基础。建立学习型、创新型、实干型的

高素质员工队伍，其中重要的一点是正确把握金融改革发展趋势，进一步推进观念创新、体制创新、机制创新，造就高素质员工队伍，培育员工创造性思维能力。创新的基础是不断学习和继承前人的成果，结合新形势，不断研究反映时代特色的新理论、新思想。面对新的起点、新的任务，全行员工要自觉投身于创建学习型银行的创建活动中，增强学习的自觉性和主动性，除加强本职工作所必需的现代商业银行经营管理理念、知识、方法和技术的学习，努力从社会物质文明、政治文明、精神文明进步的伟大成就中吸取丰富的营养外，也要加强经济、金融理论知识的学习。在研究中学习，在学习中提高，努力提高自身的科研能力、探索能力、实践能力，尽快成为现代商业银行经营管理的行家和里手。在一定意义上说，理论学习是一切学习的前提和基础。各级管理人员更要注重提高自身理论素质。只有具有一定的理论素质，坚持探索与思考，才能在复杂系统的改革实践中，把握方向，扬弃旧知识，补充新知识，增加职场新本领，提高综合素质，成为知识广博、能力突出的时代先锋；才能与时俱进，开拓创新，把先进的经营管理理念、理论、方法应用到经营管理过程中去，从容应对来自各方面的困难和风险，积极应对股改新形势和激烈的市场竞争所带来的挑战，肩负起当今股改和现代商业银行经营管理的大任。

为积极应对股改期新的形势和挑战，我行各级管理人员和广大员工发扬勤奋学习、勇于创新、不懈探索的精神，深入结合当前改革和经营管理的实践，积极开展理论研究和对策研究，取得了丰硕的理论研究成果。这部文集收入的 238 篇论文，在不同的领域，从不同的角度针对我

行股份制改革和经营管理实践中的一些难点、热点问题，理论联系实际地提出了许多具有较强的前瞻性、针对性、创新性和应用性的观点、对策、措施和建议。这些研究成果对于改善我行经营管理工作、推进我行股份制改革起到了一定决策上的启迪和理论上的指导作用。这些论文凝结着作者和我行员工关心和爱护工商银行的浓重感情，反映了作者和我行员工高度的主人翁意识和强烈的责任感。

当前，我行建设现代金融企业的征程才刚刚起步，还有许多未知的困难和挑战。希望全行员工深刻理解自身的历史责任，进一步增强承前启后、继往开来的使命感，切实把握新机遇，以更加饱满的精神状态和勇于探索的工作热情，积极投身股份制改革的伟大实践中，最大限度地发挥自己的聪明才智和创造性，与时俱进，开拓创新，求真务实，争取有更大的作为，取得更多更丰硕的成果，为我行顺利推进股份制改革，建设现代金融企业献计献策，在我行历史上留下闪光的一章。



2005 年 12 月

目 录

切实把握新机遇 积极应对新挑战 (代序)	李久新 (1)
----------------------	---------

核心竞争力篇

商业银行竞争力评价指标体系研究	李久新 于淑荣 (3)
商业银行个人金融业务核心竞争力研究	杨进先 王劲松 (18)
树品牌形象是提高国有商业银行核心竞争力的关键	张青武 (30)
试论核心竞争力的锻造与业务流程再造	曾建军 宋占华 李荣凤 (36)
浅谈如何提高我行核心竞争力	高维君 (44)
如何培育我行核心竞争力	周 明 王清军 (49)
浅析如何提高我行核心竞争能力	纪 群 孟丽娟 (54)
打造工商银行核心竞争力需要打好四大战役	刘文华 王建文 贾荣安 (62)
浅谈打造工商银行核心竞争力的途径	韦廷彬 李自斌 陈 超 (70)
对提升我行核心竞争力的思考	

- 张晓华 (79)
- 对强劲打造我行核心竞争力的策略思考
- 罗江风 (85)
- 抓住股改契机 做好战略转型 提高我行核心竞争力
- 齐正欣 (90)
- 科学认识自身竞争条件 不断提高我行竞争能力
- 程志明 王 富 马 钢 (99)
- 国有商业银行个人金融业务核心竞争力研究
- 王 晶 刘顺保 冯海燕 (110)
- 积极营造大个金格局 增强我行核心竞争力
- 黄在森 任鸿发 (119)
- 对提升我行国际业务市场竞争力的思考
- 王金徽 (124)
- 落实科学发展观 全面提升经营管理素质
- 刘 影 (132)

应对股份制改革篇

- 国有银行产权制度改革研究
- 杨宝金 张学曼 吴建明 王喜东 (139)
- 要准确完整深刻理解股份制商业银行的内涵和实质
- 戴景春 韩振家 (149)
- 股改新阶段的关注点及对策
- 富国忠 王 超 贾 童 (158)
- 适应股改形势 转变经营战略
- 宋绍发 庞积燕 邢丽君 (166)
- 股改期金融博弈信息和策略
- 富国忠 杨向东 韩振家 (174)
- 股改时期要完善和强化现代商业银行管理
- 李万春 景福利 (182)

适应国有商业银行股份制改革 建立“四大机制”	邢丽君 张 伟 (190)
对不良资产剥离后我行经营策略的思考	宋绍发 王凤君 庞积燕 (195)
经济资本管理——国有商业银行经营转型时期的现实选择	邹玉霞 邹群英 (202)
股改期黑龙江分行行长经营绩效考评问题的研究	刘百胜 (213)
股改期间加强商业银行风险管理的几点思考	贺宪民 孙桂云 孙庆海 (221)
完善银行激励机制的研究	杨向东 李 俊 (228)
深化国有商业银行改革与发展的难点与对策	赵春评 刘冬娟 (237)
银行股份制改造后如何规避贷款风险	陈士飞 王永庆 (248)
股改期间基层行如何防范风险	姚 巍 (253)
股改后发展中小企业信贷业务的对策思考	尚士海 景福利 李增才 (258)
股改期个人零售业务发展战略研究	刘云明 王 超 贾荣安 (263)
对股改期信贷工作的探讨	梁建国 庞积燕 (271)
对银行股份制经营发挥工会作用的探索	詹乃峰 李雪峰 (277)
适应股改要求 准确把握人文管理与制度管理的内涵	李艳玲 艾厚福 (286)
2006 年国内金融市场完全开放对商业银行的影响研究	杨秀芬 李秀珍 裴春艳 (293)

我国金融市场完全开放后对商业银行的影响及对策研究	余明远 韩雅莉 王钰琳 张 崑 (306)
我国金融机构体系改革中需要关注的几个问题	所艳丽 王明霞 (316)
金融业分业经营与混业经营比较研究	安光伟 刘春玉 孙中锋 (324)
对金融业分业经营与混业经营比较探讨	赵铁肩 张雪莲 徐 天 (334)
黑龙江省银行业应对入世后过渡期的对策研究	李小妹 (345)

风险管理篇

国外信用风险管理经验及其借鉴	李久新 刘百胜 (357)
国有商业银行风险管理探析	韩伦伟 刘百胜 (368)
浅谈我国商业银行的全面风险管理	张 静 谭 莹 (378)
国有商业银行风险管理研究	刘丽燕 王喜东 (387)
浅谈构建信用风险管理新体系	祝胜保 (395)
创立良好的信用环境 维护金融业的安全	李洪怡 (401)
关于预防道德风险的几个问题	刘 群 乔亚兰 (406)
对银行风险控制的深入思考	詹乃峰 (413)
试论商业银行转型中的风险管理	

.....	张丽娟 (427)
对构建控制操作风险长效机制的几点思考	
.....	程美珍 金力刚 李荣凤 (436)
银行操作风险的成因及防范对策	
.....	林 霞 吴东辉 王明霞 (446)
标本兼治 切实防范和化解操作风险	
.....	杨列华 张裕涛 (450)
商业银行会计结算操作风险与防范研究	
.....	李 安 叶丽华 (462)
我行股改过程中会计结算业务操作风险防范之浅见	
.....	苑 伟 (468)
国有商业银行信贷授信业务风险控制研究	
.....	吴建明 张学曼 (477)
强化信贷管理 严控信贷风险	
.....	刘百胜 (488)
探析不良贷款根源 强化信贷风险管理	
.....	杨艳君 郑彦民 (494)
对加强银行信贷风险控制的探讨	
.....	张国辉 杨绍伟 王子刚 (500)
房地产信贷业务风险防范机制研究	
.....	马桂琴 王建文 (506)
浅析个人消费信贷业务风险与控制	
.....	付英林 沈文河 李万友 (513)
浅谈股改期外汇业务发展与信贷资产风险规避的几个问题	
.....	顾向阳 (521)
金融控股公司内部交易的风险防范与监管探析	
.....	依 培 王淑玲 (530)
对银行票据风险的成因分析与对策研究	
.....	张彩发 王建文 (537)
关于票据融资业务风险管理的探析	

.....	贾德有 (543)
会计结算业务的风险与防范	
.....	曾建军 裴雪飞 刘冬娟 (551)
试论牡丹贷记卡风险防范策略	
.....	许 新 刘文东 丁立红 (562)
信用卡业务风险与防范	
.....	王伟哲 李喜军 郑 伟 (570)
金融衍生工具及风险防范问题研究	
.....	欧阳海璞 (576)
人民法院查封扣押冻结财产的规定对银行业风险防范的影响	
.....	吴振洲 (584)
我国网上银行业务的发展及其风险防范	
.....	李馥新 (591)

内部控制篇

依风险导向原则加强内控工作	
.....	蒋铁峰 邓 瑜 (601)
“破窗理论”在内控管理中给我们的启示	
.....	徐利峰 宋卫军 (607)
浅议银行内部控制缺失与信贷风险的关系	
.....	车万里 王建文 贾荣安 (613)
从企业文化视角看银行内部人员案件高发根源及对策研究	
.....	李银光 王建文 (620)
弘扬先进内部控制文化 奠定坚实内部控制基础	
.....	田国兴 侯宝玲 赵玉杰 (625)
当前银行经济案件主要成因及查防对策	
.....	顾志强 张 颖 (630)
对现行体制下发挥稽核监督职能的几点思考	
.....	宋卫军 (636)

浅议商业银行内部控制存在的问题及对策	刘 燕 赵润铭 韩广福 (641)
强化内控管理 确保银行股改期平稳过渡	宋卫军 (650)
银行信贷业务非现场审计难点及对策	王伟东 于丽华 (655)
股改期如何发挥二级分行内控合规部门的作用	王伟东 王 超 马裕强 (662)
基层行内控工作的难点与对策	曲 刚 (667)
浅析当前基层银行内控管理存在问题及对策	宋长祥 石 磊 王传宝 (674)

财务与会计篇

商业银行现金管理服务研究	朱立飞 石玉龙 陆大鹏 (681)
国有商业银行财务管理现状及机制研究	王朝文 刘西东 石福刚 (702)
关于商业银行成本管理策略的探讨	田 耕 张东坡 (712)
浅析商业银行成本价值认定制	王向东 石福刚 蔺 丹 (717)
银行业产品成本核算问题探讨	王朝文 安光伟 尹淑秋 (726)
强化成本管理 控制成本支出 完善绩效考核激励机制	徐玉芳 刘树仁 (732)
基层行如何降低负债成本 提高储蓄存款效益	刘春雨 张新文 (737)
建立管理成本控制机制 实现经营最优化	

- 冯善核 李秀珍 宋占华 (744)
对商业银行收益结构调整优化问题的思考
- 付明海 刘志军 (755)
降低负债成本是提高储蓄存款效益的途径
- 刘信佳 战力超 门 红 (761)
对传统结算方式向新型结算方式转变有效途径的探讨
- 省行会计结算部课题组 (768)
对如何加强和改进中小企业结算服务的探讨
- 范和平 陈予炎 孟丽梅 (782)
关于加强银行结算手段支持中小企业发展的几点思考
- 曾建军 裴雪飞 刘冬娟 (791)
浅谈商业银行在业绩价值评价过程中的成本分摊
- 李长友 石福刚 蔺 丹 (798)
对我行财务重组后绩效考评体系建设的几点思考
- 安光伟 尹淑秋 刘春玉 (805)
我行现行绩效考评体系的利与弊及改进建议
- 安光伟 尹淑秋 刘春玉 (811)
浅析银行综合柜员制的推广
- 任丽娟 陈立志 (818)
发挥电子银行优势 实现节支增收创效
- 彭松军 张家平 (827)
对电子化条件下会计核算管理的思考
- 王默薇 陈继东 曹 卉 莫成国 (837)
对推进资金业务经营多元化的思考
- 田宝财 刘红军 (848)

信贷管理篇

关于收费权质押问题的法律思考

- 曹清山 王惠茹 王 松 那汇明 张建军 (857)

东北振兴与工商银行的转型研究	石玉龙 樊 磊 李向峰 (864)
用好用活银行政策 支持国企改革	王 平 刘百胜 (872)
工商银行股份制改造后不良贷款清收的难点与对策	孙纯庆 田智哲 (876)
整合资源 全力抢收处置不良资产	刘 群 (884)
经济欠发达地区中小企业贷款现状及对策研究	杨志生 郭淑敏 杨 旭 (888)
经济欠发达地区中小企业贷款现状及对策研究	李银光 苏振兴 (895)
经济欠发达地区消费信贷业务面临的形势及发展思路	王春起 杜永江 (902)
工商银行消费信贷业务发展策略与产品结构调整研究	唐 嵩 韩 宇 (907)
浅议我行的资信评级业务	李荣杰 栾佳伟 (922)
我行市场资信业务潜力及发展策略	吴新城 尹向阳 (928)
黑龙江省分行房地产开发贷款和个人住房贷款风险分析 与对策研究	霍 红 (934)
新时期发展个人住房贷款业务重在转变观念	王大伟 (949)
发展个人消费信贷业务的再思考	李雪君 (953)
向个贷要效益 重在精细管理	商作华 (963)
浅谈个人贷款业务的发展	