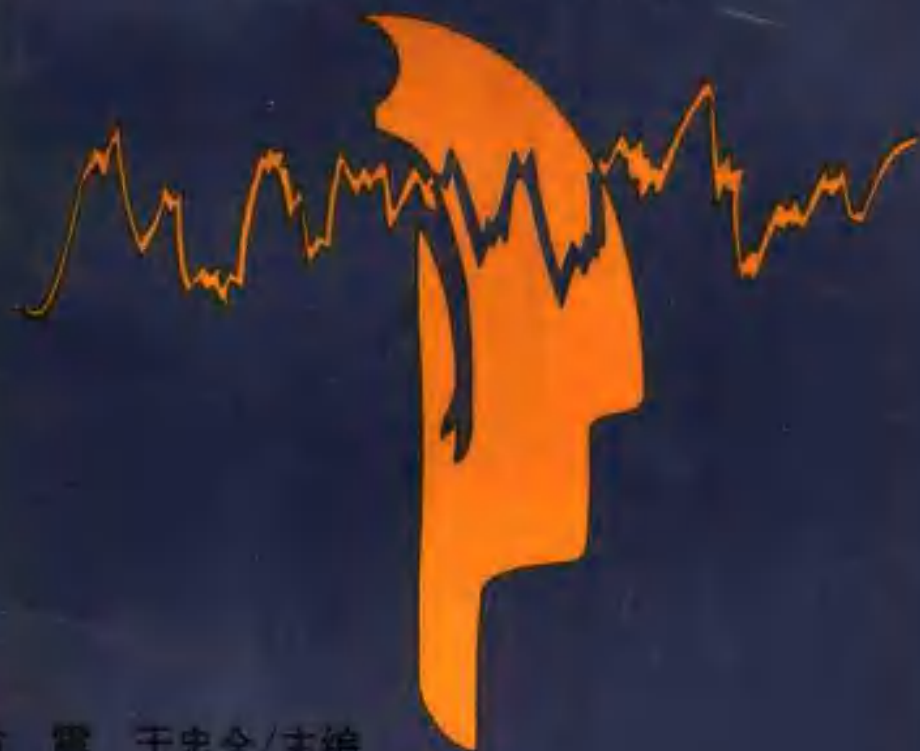


# 中国金融创新 与风险防范研究

——中国金融创新与风险防范文库——



方震 于忠全/主编

中国经济出版社

# 中国金融创新与风险防范研究

主 编：方 震 于忠全

副主编：李锡军 李 贞 马 龙

中国 经济 出版社

2009年6月北京

## 图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融创新与风险防范研究/方震、于忠全编—北京：中国经济出版社，1999. 6

ISBN7-5017-4609-5

I. 中… II. 方… III. ①金融危机—风险分析—中国 ②金融危机—对策—中国 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 19613 号

责任编辑：卫南平

封面设计：种会青

### 中国金融创新与风险防范研究

方震 于忠全 主编

中国经济出版社出版发行

(北京西城区百万庄北街 3 号)

邮政编码 100037

山东沂南彩印包装装璜公司印刷

850×1168 毫米 32 开本 19 印张 530 千字

1999 年 6 月第一版 1999 年 6 月第一次印刷

ISBN7-5017-4609-5/F·3503

定价：46.00 元

# 《中国金融创新与风险防范研究》

## 编委会

主任：孔庆亮 李毅

副主任：方震 于忠全

委员：孔庆亮 李毅 方震 于忠全

李锡军 邢乐成 李贞 董广绪

刘玉栋 马龙

主编：方震 于忠全

副主编：李锡军 李贞 马龙

## 编者的话

金融是现代经济的核心。发展金融事业，进行金融创新，尤其是搞好金融制度创新，完善金融体系，保证金融安全，关系到国民经济的持续快速健康发展，也关系到社会的繁荣与稳定。在经济全球化趋势深入发展、科技进步日新月异的新形势下，知识创新空前加快，强烈要求中国金融加快发展和积极创新。同时，世界格局明显多极化的态势以及现代金融的特点，大大加剧了金融风险程度。千方百计地防范、化解金融风险，不仅是保障金融发展和创新的前提条件，也成为实际工作者与理论工作者共同研究探索的新课题。

不论金融部门还是其它部门，在防范始于1997年7月的东亚金融危机对我国的影响方面都做出了卓有成效的工作。为推进金融体制改革，深刻、系统、全面地总结、探讨实践中的经验，揭示其规律，是我们义不容辞的责任。只有具备深厚的理论功底，我们才能走在时代的前面，把智慧和才华奉献给金融事业，加快有中国特色社会主义事业的发展。

在有关部门和领导的支持下，由关注我国金融事业发展的部分专家学者组成了中国金融创新与风险防范文库编委会，组织有关同志开展金融创新与风险防范的研究，以不同的形式展示研究成果，并运用于金融改革的实践。

摆在读者面前的《中国金融创新与风险防范研究》一书，就是我们的首批研究成果。它是社会理论工作者、金融界理论工作者和广大从事金融业实际工作的同志们研究的结晶。尤其难能可贵的是，一些担当金融部门领导职务的同志也亲自执笔，把他们的经验、体会无私地奉献给全社会。还有一些领导同志参加编委会，审阅、修改书稿，使这一研究成果可以尽早与读者见面。

《中国金融创新与风险防范研究》一书展示的研究成果，大多是作者单独立论的文章，各有特色。有的侧重于理论探讨，有的侧重于实践总结，有的则从其它角度间接地研究防范与化解金融风险的对策。

为了方便政府决策者、金融部门的同志和广大读者探讨、研究金融业的发展，书中附录部分搜编了我国现行的金融法律、法规。严格地贯彻执行金融法律、法规，必然会有助于化解与防范金融风险。

值该书出版之际，我们谨向关心、支持这一成果正式出版的同志及被引用了资料的作品作者致以衷心感谢！由于我们水平所限，缺点、错误在所难免，恳请读者指正。

编者

1999年5月

# 目 录

商业银行改革应注意处理好四个关系	
陈彦亮 .....	1
国有银行与国有企业协调改革的金融对策	
曲吉光 .....	6
国有商业银行应走在知识经济的前列	
卢 敏 .....	10
论基层农业银行的效益之路	
邵中俊 .....	16
中国金融改革与资本市场的特点及发展对策	
邵志勤 .....	21
银行应如何面对企业改制	
袁 刚 吴明华 谢晓飞 .....	26
金融应如何对再就业发挥“助推”作用	
吴明华 李 源 谢晓飞 .....	31
卧薪尝胆 贵在创新	
刘智保 .....	36
商业银行应大力拓展中间业务	
郭忠祥 .....	41
发展中间业务构筑新的经济增长点	
余文锐 .....	45
拓展商业银行中间业务策略选择	
刘卫东 孔祥军 田中胜 .....	49
金融创新对会计理论和实务的影响	
李 贞 .....	53

我国实现利率市场化的制约因素和政策取向	
徐东风 .....	59
危机中孕育着生机——东亚经济发展的新思路	
石培礼 冷占平 .....	64
实施贷款营销策略 促进地方经济发展	
江志宏 秦友标 .....	69
连续降息给银行信贷带来的影响及对策	
徐 强 .....	74
寻找市场切入点 提高效益增长点	
张宏伟 .....	77
启动经济的重锤应该往哪里敲? ——分析如何正确选择启动经济的举措	
孔峻岩 马 龙 卢 华 .....	84
浅谈信托业的生存与发展	
付文清 .....	96
塑造特色精神 促进银行发展	
李 静 .....	107
从收购资金管理看粮食购销三大政策	
张平祥 韩旭杰 .....	110
防范和化解金融风险之我见	
姜瑞波 .....	113
防范和化解金融风险对策研究	
程云章 .....	118
加强金融风险管理浅议	
郭云集 .....	122
金融风险的表现形式及防范	
胡之华 .....	127
坚持人本管理 防范人为风险	
刘淑华 .....	131



加强管理是防范风险的关键——浅谈商业银行在经营业务中的风险防范问题	
张  洵	134
筑牢两道内控“防线”  防范和化解金融风险	
杨春荣	141
完善内控机制  防范金融风险——关于证券经营机构建立内控制度的思考	
宋志伟	146
试论强化国家金库监管职能防范和化解金融风险	
吴景杰  魏丽萍	150
浅议我国金融风险的主要表现形式、成因及防范对策	
王希文	159
强化内部审计  规避金融风险	
徐振兴	165
维护金融债权  化解金融风险	
邵  伟	169
重塑银企关系  防范化解金融风险	
李利民	173
试论企业改制中金融风险的防范策略	
朱培玉	177
浅谈银行贷款中风险的防范与化解	
时若曼	182
商业银行如何防范和化解金融风险	
刘玉栋	187
商业银行信贷资金风险问题探讨	
朱  郁  蒙乐彦	192
加强信贷资产管理  防范和化解金融风险	
宋  坤  唐先开	202
信贷资金营运的企业风险分析与防范对策	
程庆强  时  光	207

当前银行担保贷款中的风险及防范对策	
董广绪	214
防范金融风险 发展新市场	
李燕飞	219
防范金融风险必须强化资本流动的管理	
王麦喜	222
八防金融风险	
刘智保 刘 勤 王建新	226
略论商业银行风险的防范	
李 勇	232
银行在当前票据结算中的风险与防范	
厉复辉 孟祥华 刘 锋	238
浅谈在补偿贸易和进料加工业务中开证行的风险防范	
陈忠飞	244
浅议城市信用社风险的成因及防范与化解对策	
赵 海	247
论农业发展银行风险防范和化解机制建设	
迟克幸	251
试论强化农村合作金融监管防范和化解金融风险	
吴景杰 邹国凡 刘 勇	256
对建立城市商业银行风险防范机制的思考	
洪 军 贺 红	268
农村金融机构化解和防范风险问题研究	
李玉波 冀重田 刘文杰	273
试论建立农村合作金融预警机制 防范经营风险	
吴景杰	280
新形势下加强工商银行债权管理对策研究	
于忠全	287

对新形势下企业改制损害金融债权的调查分析	
李九龙 王春观·····	293
发行会计账务处理亟待规范	
李五军 邓志坚·····	299
汽车银行业务操作中存在的问题及规范化建议	
姚武仁·····	304
浅谈目前银行承兑汇票操作中存在的问题	
高桂芬·····	307
浅议对银行计算机犯罪的防范	
薛继军 张 峰·····	311
对防范利用存单作案的思考	
王绍林 孙 玮 王志华·····	316
对基层央行安全防范能动性的几点浅见	
李志友·····	320
新形势下银行安全保卫工作面临的问题与对策	
樊载彬·····	323
商业银行信贷资产风险的防范与化解	
李锡军·····	327
浅谈基层商业银行防范和化解不良信贷资产的对策	
李继龙·····	333
国有银企不良资产的化解对策	
李明强·····	336
从建行柜台县支行的经验看当前基层金融机构盘活信贷资产的方法及难点	
杨普燕 董 雷 孙廷滨·····	342
台议我国消费信贷存在的问题及对策	
栾咏梅·····	347
对银行防范和化解信贷资产风险的思考	
郭忠祥·····	353

对国有商业银行解决不良债权问题的探讨	
朱全河 杜清泰 赵 岩·····	359
关于设立资产经营公司化解银行不良债权的思考	
卞宝江·····	367
隐性外债形式及治理对策	
潘伟华·····	372
论《中华人民共和国国家赔偿法》立法目的的实现	
吕廷君·····	375
开展财政存款的稽核监督 强化中央银行宏观调控能力	
李绍平 吴景杰 赵赞军·····	379
关于对当前金融监管的思考	
刘维正 刘桂军·····	386
弱化管理 强化监督——关于金融监管的着力点或侧重点的探讨	
闫志东·····	392
对当前加强央行稽核监督工作的思考	
隋 氏·····	398
浅析商业银行实现有效内控的五大要素	
王保宪·····	404
健全金融机构内部控制 强化金融监管	
苏新华 马 勇·····	412
强化农村信用社内部控制势在必行	
王 康·····	419
浅议加强资本项目外汇管理	
潘伟华·····	429
试论建立和完善国家金库管理体制 强化调控监管职能	
李绍平 吴景杰·····	433
金融调控亟待健全法律保障体系——对三起金融诉讼案件的思考	
林 杰·····	438

知人善任是领导的重要职责——康熙、雍正用人思想的启迪	
张焱芬	446
契准工作难点 鼎力清收利息——工行潍坊市分行营业部超额完成收息任务	
吴维海 刘京春	451
人民币币值走势探析	
王立春	455
试论强化中央银行会计监督 全面实施货币政策	
王继忠 李绍平 吴景杰	461
亚洲金融危机对中国改革的启示	
徐 静 高林平	468
东南亚金融危机的影响及中国的对策	
王大莉 许伟志	473
欧元启动的影响及对策	
朱瑞芬	479
对固定资产重估的财务思考	
陈维明	484
建立农村合作金融内部控制的稽核体系强化金融监管	
孟庆海 邹国凡 吴景杰	488
附 录	496
中华人民共和国中国人民银行法	496
中华人民共和国商业银行法	503
中华人民共和国票据法	517
中华人民共和国担保法	532
中华人民共和国保险法	545
中华人民共和国外汇管理条例	567
贷款通则	575
全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定	590

# 商业银行改革应注意处理好四个关系

陈彦亮

党的十五大确定了银行改革的方向，即国家专业银行向商业银行转轨最终成为名符其实的商业银行。因而，传统的思想观念，传统的管理理论，传统的经营方式，越来越不可避免地受到挑战。面对新形势，笔者认为，目前商业银行应重点处理好以下四个关系。

## 一、在经营目标上应处理好社会效益和银行效益的关系，坚持以银行效益为主

传统的银行经营管理理论认为：银行最佳经营目标是社会效益和银行效益的统一，当二者发生矛盾的时候，应以社会效益为主。何为社会效益？我的理解是：广义的社会效益，应该是符合国家产业政策，有利于社会生产力的发展和人民生活水平的提高。狭义的社会效益，就是银行贷款支持对象的产值、销售、利润、税金等经济指标的不断增加。细分析起来，“社会效益”对银行来说是一个模糊概念，无从考核无从验证，既不能用绝对数表示，也不能用相对数表示。因为同等条件、同等位置、同等规模、生产同样产品的企业，投入同额贷款，获得程度不可能相同，有的高，有的低，甚至有的亏损。无数事实证明，银行贷款是一把“双刃剑”，既可以加快企业发展，也可以加快企业破产。如果对企业“效益”指标作一番认真的考察，我们就会得出这样的结论：效益是一个综合性指标，它是资金、技术、人才、管理、设备、质量、产量、销售等各种因素共同作用的结果，很难说哪种因素起主导作用，哪种因素起次要作用。我认为，贷款与企业盈利面然有联

系，但没有必然联系，因为贷款数量和企业盈利不能成正比。唯物辩证法认为：外因是事物变化的条件，内因是事物变化的根据，外因通过内因起作用。对企业来说，银行贷款不过是外因，具有“启动”作用，是获利的条件，设备、技术、人才、质量、管理等是内因，是获利的基础。那种认为“因为银行贷给企业款，所以企业获得盈利”的说法是片面的，夸大了银行贷款在生产经营活动中的作用。因此，用社会效益指标来衡量银行经营目标的优劣是不科学的，也是不准确的。

何为银行效益？银行效益就是银行利润。银行效益是怎样获得的呢？从表现形式看，银行利润是存贷款利差减去费用的数额，从实质上看，银行利润是分割了企业利润的一部分，因为信贷资金本身并不能创造价值，而是通过投入到生产和流通领域才得到增值。马克思主义的这一基本观点为我们提供了重要的理论依据，为我们走出误区指明了方向，它从另一个角度证明了这样一个命题：只有企业盈利才能偿还银行贷款本息，只有企业盈利才能说明信贷资金的社会效益好。事实也正是如此，银行效益好，肯定银行支持的绝大多数企业经济效益也好；银行效益不好，肯定绝大多数企业效益也不好，这种表现目前越来越明显。银行效益是社会效益的晴雨表。

商业银行之所以不良贷款前清后增，利润连年下降，其中一个非常重要的原因就是 we 违背了客观经济规律，把银行效益和社会效益本末倒置。能抓的不抓，不能抓的乱抓。当前党和政府正在积极建立社会主义市场经济体制，企业正在进行各种形式的改制。商业银行应该正确认识自身在市场经济体制中所处的位置和面临的严峻形势，抓住这一机遇，在政策和法律允许的范围内，最大限度地追求自身的经济效益。只有如此，才能不断发展自己，壮大自己，提高自己，巩固自己，从而在激烈的竞争中立于不败之地。只有如此，才能促进银行强化内部管理机制，加强经济核算，把信贷资金损失降到最低限度。也只有如此，才能达到两个

效益的统一，舍此别无他途。

## **二、在机构的设置上应处理好外延和内涵的关系，坚持外延和内涵并举**

外延和内涵是马克思在《资本论》中阐述的扩大再生产的两种基本形式，前者是指通过追加投资新建企业来扩大生产规模，后者是指通过追加投资采用新设备、新工艺、新技术改造旧企业来扩大生产规模。两者既对立又统一，实践证明，在社会再生产过程中以上两种形式并存，偏废任何一种都会影响经济的发展，但是这两种形式在一定时期内又有主次之分，这种主次地位不是固定不变的，而是随着条件的变化而互相转化的，这一客观规律要求决策者立足现实，分析形势，把握时机，调整主次，这一基本理论观点对商业银行机构的设置有重要的指导意义。

自80年代以来，四大国有商业银行营业机构有了很大的发展，特别是在储蓄大战的年代，储蓄所、代办站如雨后春笋，来势迅猛。机构外延的扩展，对银行的业务经营起到了积极的推动作用。但是，随着时间的推移，越来越暴露了一些问题，如：人员紧张、制约环节减少、办公条件简陋、被抢被盗案件增多、费用增加、存款成本上升等等，在一定程度上影响了银行效益的提高。

目前情况下，银行机构在数量上已适应了经济发展的需要，应该从内涵上扩展，一是要相对集中，对位置偏僻，业务量小，无发展前途的机构合并到附近营业单位。二是改善办公场所，美化环境，投资改建、扩建原有房舍，档次标准要高，便于吸引客户。三是实现管理手段现代化，增加微机、传真、电传等先进设备，为客户提供优质高效的服务。四是改善职工福利设施，解决职工后顾之忧。

## **三、在贷款规模上应处理好速度和效益的关系，坚持以效益**



## 为主、力求达到速度和效益的统一

速度和效益的关系问题，这些年来一直是经济理论界的热门话题。如何达到二者的统一，成为经济工作中的一个难点。商业银行在业务经营中同样也面临着速度和效益的问题。银行效益来源于存贷利差，在存款利率不变的情况下，贷款规模越大，则效益越高，因此，可以说贷款规模的增长速度决定了银行效益的增长速度。但商业银行的现实情况往往不尽如此，基本有三种情况：(1) 高速度高效益，(2) 低速度高效益，(3) 高速度低效益。

第一种，贷款规模增长速度也高，效益也好，这就叫速度和效益的统一，当然是一种最理想的目标，但也是最难实现的目标。

第二种，虽然贷款规模增长速度较慢，但是效益却很好，这是由于存款成本降低的缘故。这种不统一是建立在比较稳固的基础上的，最终必然走向统一。

第三种，贷款规模增长很快但效益却不好，甚至连利息都收不回来。可能是速度越高，损失越大。近几年来，大部分银行的经营状况基本如此。贷款规模以 20% 以上的速度递增，但效益却不理想，个别商业银行出现大面积亏损。片面追求高速度，贪图虚名，到头来吃亏受罪的还是自己。在追求高速度的同时也追求高效益，才是实事求是的表现，方为上策。

目前情况下，我们应该痛定思痛，调整经营策略，摒弃第三种目标，实现第二种目标，力争达到第一种目标，只有如此，才能提高信贷资金的使用效益，既为国家多做贡献，又增强商业银行的发展后劲。

## 四、在吸储存款上应处理好总量增长和结构调整的关系，坚持总量增长和结构调整相结合

存款规模制约着贷款规模，存款成本影响着银行效益。因此，在业务经营上对于总量增长和结构调整二者不可偏废。我们知道，