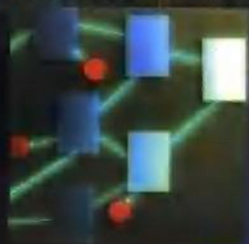


中国金融书系

中国 国有商业银行 制度构建

王华光 著



THE CHINESE FINANCE SERIES
THE ESTABLISHMENT OF
THE SYSTEM
OF STATE-OWNED COMMERCIAL
BANKS IN CHINA

西南财经大学出版社



党的十五大明确提出,建立现代企业制度是企业改革,特别是国有企业改革的方向,商业银行是企业,按现代企业制度来建立商业银行,便是当前很值得探讨的热门课题。

现代企业制度的基本特征是“产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学”。从我国的现实出发,建立现代企业制度需要从两个方面进行改革,即:产权制度改革和内部管理体制改革。产权制度改革的核心问题是把所有权与经营权分开,而这种分开的重要意义在于:要由所有者去约束经营者,让经营者维护所有者利益,并防范经营者发生损害所有者利益的行为。对此,要解决好三个问题:

(1)要落实谁是所有者,让所有者到位,不能让所有者虚置。(2)明确委托、代理关系,也就是权责明确,使所有者能正确评价经营者的业绩,并给予应有报偿,使经营者真正能自主经营、自担风险、自负盈亏。政企分开的实质意义,也是为了排除在这方面的干扰。(3)建立健全内部管理制度,也就是管理科学。管理科学的核心是建立各种约束机制和激励机制,其中,特别要防止企业所有者对企

责任编辑:张友树

封面设计:穆志坚

书 名:中国国有商业银行制度构建

王华光 著

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县科技书刊印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168 1/32

印 张:9.5

字 数:186 千字

版 次:1998 年 4 月第 1 版

印 次:1998 年 4 月第 1 次印刷

印 数:1000 册

定 价:22.80 元

ISBN 7-81055-277-5/F·217

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

业经营者的权力失控的局面出现,经济学家把这种现象称为“内部人控制”。内部人控制意味着经营者的权力在企业内缺乏制衡,在企业外缺乏约束,可任意支配企业财产,这是与现代企业制度不相容的。现代企业制度不同于传统现代企业制度的标志之一,就在于企业不仅要受政府的法律约束,而且要受到出资人即所有者、客户、中介组织、社会公众、新闻媒介的监督。现代企业制度,在不损害社会整体利益的前提下,追求自身利益最大化。

要建立起这样的机制,从经营性金融机构来讲,一般采取“公司制”的形式。股份制是公司制的一种形式,但二者不能完全等同。因为,股份制按十五大的提法是现代企业制度的一种资本组织形式,以股份的方式组织资本建立的企业可采取公司制的形式,以其他形式如独资、合资等方式组织资本建立的企业也可以采取公司制的形式。这就是说要把经营性金融机构建立为现代企业制度,走“公司制”的道路,既可采取股份公司的形式,也可采取独资、合资等有限责任公司的形式。但无论采取哪种形式,都要权责明确,在机制上相互制衡。

现阶段,我国经营性金融机构,从资本组织形式上说,有不少已经是股份制形式,而有的仍然是国有独资形式,在这种情况下,怎样按“公司制”的形式把它们建成为现代企业制度呢?首先,从股份制商业银行来说,一是要使所有者到位。要看到现有的股份制商业银行中,仍然存在所有者缺位的状况;二是要真正按“公司制”的章程去运作,这包括经营者的遴选,监督机制的建立和权责利益的分配。在利益分配中,特别要承认、维护各所有者独立的利益。从国有独资商业银行来说,按“公司制”的形式把它们建成现代企业

制度要解决的问题很多。首先要解决政企分开的问题。我国国有商业银行既是独立经营货币资金的经济实体,又是政府用以分配社会资源、调节金融的工具。因而解决政企分开问题,主要是怎样把二者合理地结合起来。这种结合从原则上讲,应当是“国家调节市场,市场引导企业”。国有商业银行是金融市场的主体,它应以市场主体的身份参与金融活动,而不应以政府机构的代表身份参与金融活动。解决了政企分开以后,还要解决:(1)要法定这样的企业应有多少注册资本金。当前几家国有商业银行的资本有多少,应当说与它的现有资产规模和以后的发展趋势是不相适应的。(2)明确了应当有多少注册资本以后,其资本怎样组织?可以继续维持国有独资的资本组织形式,如果这样,政府就要投资,也可以选择在有控股的条件下的股份制的资本组织形式,如果这样,需要向社会募股。(3)向社会募股,对此,需要确定股权结构和募股方式,需要选择是定向募集还是向社会公众募集,如选择向社会公众募集,则除了法人股外,允不允许个人股存在,也要确定。把需要多少资本,资本由哪里来这个问题解决以后,要使所有者到位。如以股份制方式组织资本的现代金融企业,所有者到位相对来说比较容易,不容易到位的是难以确定谁是国有股所有者的代表。过去,我们的全民所有制实际上是国家所有制,但国家的机构很多,哪一家是国有股的真正代表,对这一部分的资产负责?这是一个众多机构都想争,而又不想承担其资产不致流失、有效地保值增值的问题。如果这些问题没有真正解决,即使名义上有国有产权,而实际上产权仍然是不明确的。

把经营性金融机构按“公司制”建立为现代企业制度,除了要

借鉴、效仿一般工商企业的经验和做法外,还要考虑到金融企业的特殊性。金融企业的特殊性相对于一般工商企业来说:(1)它经营的是货币资金;(2)其运用资金中相当大的部分来源于负债,负债经营是金融企业的重要特征;(3)除了经营货币资金外,它为社会提供各种服务,金融业是社会公共服务事业;(4)金融业又是风险比较集中、变动比较频繁的产业,在经营管理中受到冲击的可能性大,但在防范和化解风险中,可选择的途径又有多种。这些特殊性为所有者与经营者关系的建立,增加了复杂性和艰巨性。同时,它给人们指出按现代企业制度来建立商业银行,要努力创造一个适合于建立这种制度的环境:(1)建立和强化社会成员的信用观念;(2)建立、规范社会信用秩序并严格执行;(3)推进工商企业和其它企业的现代企业制度改革;(4)实施现代商业银行内部的劳动人事、收入分配、财务体制、税收政策等方面的配套改革。

商业银行所有者与经营者是委托——代理关系,建立这种关系的核心问题是怎样降低“代理成本”,“代理成本”是建立这种关系要付出的代价,降低“代理成本”也就是要把这种代价缩小,而增大所委托的资产的经营收益。商业银行的经营者可以是一级法人,也可以是多级法人,作为一级法人与下属机构的关系一般是授权——被授权的关系,建立这种关系的核心问题是权利大小的界定,大了不利于控制,小了不利于调动积极性,因此,重要的在于适度。

按现代企业制度去改造商业银行,核心是建立约束机制,其中包括监督机制的问题。而约束机制能不能有效建立不仅与股权结构有关,而且与企业的等级结构和规模大小有关。如果企业等级层次过多、规模过大。这种不对称通俗地说就是所有者或上级不能

及时、真实掌握经营者或下级的状况,就会发生经营者与下级对所有者或上级所提供的情况不及时、失真。在这种情况下,就会扭曲委托——代理关系和授权——被授权关系。所以,商业银行在体制创新时,还要着力科学设计企业的等级结构和规模大小。

王华光博士的专著《中国国有商业银行制度构建》,值得赞赏的地方是他较早地提出按现代企业制度建立商业银行。著作中对商业银行的成长进行了历史考察,把商业银行产生和发展的历史进程划分为“早期商业银行”、“中期商业银行”和“现代商业银行”这三个阶段。这种划分以“经营对象、业务范围、组织形式和管理方式”为标志,对什么是现代商业银行进行了科学的理论概括。

从经营对象和业务范围考察,作者提出现代商业银行不仅继承发展了传统商业银行以货币信用为经营对象,而且还开拓发展了以信息为经营对象。对信息的经营管理不仅成为现代商业银行业务的范围,而且成为决定其生存发展的重要因素。

从组织形式考察,作者提出现代商业银行的核心是“公司制”,其产权构成应当是法人财产制度,这样的治理结构才能确保银行稳健经营,运作规范,效率提高,功能发展。

从管理方式考察,作者着力评析了现代商业银行作为企业的“经营性特征”、“社会性特征”和“服务性特征”,正是这些特征决定了现代商业银行不同于一般的企业,它是一种从属于服务业与信息业之间的特殊行业,对于这种行业要进行“自律管理”、“法制管理”、“预警管理”和“国际管理”。

《中国国有商业银行制度构建》不仅给读者剖析了什么是现代商业银行,而且着力把这种剖析建立在历史的、辩证唯物论的基础

上,比较有特色的是该著作系统地评价了商业银行在经济发展中的历史贡献,提出了在经济发展中“早期商业银行的适应性作用,中期商业银行的主动性作用,现代商业银行的先导性作用”,并认为银行的作用从适应性到主动性,再从主动性到先导性是银行职能与作用发展的两次质变。这两次质变的主要标志是:(1)中期商业银行通过信用中介与信用创造功能为社会提供“廉价货币”,商业银行成为资本主义的“神经中枢”与经济制度的重要环节;(2)现代商业银行彻底摆脱了创造提供“廉价货币”在技术上的限制,商业银行自身成为影响宏观经济持续、稳定、协调发展的主导性产业。

作者指出:这种质变是从量变开始的,提出了应“从广义和深度这两个方面,运用单一产品法与国民产出法去衡量银行经济贡献”,这应当说作者对此进行了开拓性的创造性的研究。

此外,作者本着按现代企业制度建立商业银行这一主题,密切联系中国实际,对中国国有商业银行的产权制度建设、行为机制建设、监督制度建设进行了广泛的探讨,在继承前人研究成果的基础上,提出了自己的独到见解,尽管这些见解的理论价值和实践意义还需要时间检验,还需要随着中国改革开放的实际丰富和发展,但把这一课题作为一门学问、一项实施政策、一种改革理论去研究,是值得倡导和肯定的,它表明作者注意理论联系实际学风,锐意改革和敢于创新的精神。

曾康霖

1997 年圣诞节

内 容 提 要

(一)

建立和发展我国现代银行制度,是当前金融理论界与实际部门所面临的重大课题,也是金融改革与发展的一个重要目标。国有商业银行作为我国金融体系的主导者与经济发展的支撑者,其机制构造与制度建设不仅是金融改革的核心内容,也是国家银行向商业银行转化,真正按商业化原则运作的关键举措。建设和发展国有商业银行,既要深入研究我国国情,尤其是转轨时期经济金融运行的基本特征及其对银行制度改革的限制与要求,更要考察研究国外商业银行(包括外国国有商业银行)演进轨迹、发展趋势,科学借鉴其运作与管理的先进经验。当前,国家专业银行正在向国有商业银行转变,按建立现代企业制度的要求,转变后的国有商业银行应当是按现代银行制度建立的国有商业银行。按现代银行制度建立我国国有商业银行,不仅是建立和完善社会主义市场经济体制的客观要求,也是国有商业银行自身发展壮大,按国际惯例运作管

理的内在必然。本书在考察分析国外商业银行产生发展及运作管理的基础上,结合中国转轨时期的经济特征及要求,探索如何按现代银行制度对国有商业银行在产权安排、行为机制和监督体系等方面进行改革与建设的问题,以期能对金融体制改革在理论认识与实际操作上,产生有益的启示和着实的推动。

(二)

本书以马克思主义银行信用理论为指导,同时学习、借鉴现代银行信用理论研究的有益成果,运用历史考察与现实分析相结合,规范研究与实证分析相结合,定性研究与定量分析相结合,比较研究与综合分析相结合等方法,研究分析了发达市场经济下商业银行的发展历史与现实运作的一般情况,以及中国国有商业银行在产权制度、行为机制与监督制度等方面的改革建设问题,旨在提出中国国有商业银行制度建设的理论依据和改革方略。

本书共八章。前五章集中考察分析发达市场经济下商业银行在运行机制、管理理论、营销策略、功能贡献、产权安排、治理结构等方面的演进历程,揭示商业银行在经营管理上的基本特征与发展趋势,从而对商业银行的运作管理作出了较为深入与全面的理论总结与经验概括。这些研究分析还进一步促成了指导商业银行运作管理的现代银行制度理论体系的建立与内容完善,并由此成为本书后三章研究分析我国国有商业银行制度问题的理论基础与参照体系。因此,本书后三章集中研究分析我国国有商业银行在产权安排、行为机制与监督体系方面的现状特征、形成机理、运作局

限及改革方向等问题,重点突出了按现代银行制度建设我国国有商业银行的产权制度、行为机制与监督制度的理论与改革思路。

(三)

本书各章的主要内容与主要观点如下:

第1章“商业银行运行机制与管理理论的演进轨迹”,集中分析商业银行在其发展的不同历史时期,在经营对象、业务范围、组织形式及管理理论等方面的变化发展,从而揭示了商业银行产生发展的历史过程及一般成长规律。通过对商业银行成长的历史考察,作者对商业银行的产生发展作出了“早期商业银行”、“中期商业银行”与“现代商业银行”这样三个阶段的划分,并从经营对象与业务范围等方面对各个阶段商业银行的主要特征进行了刻画、比较,揭示了商业银行的阶段性发展与成长规律。不仅如此,作者还对组织形式的完善与管理理论的演进进行了研究分析,更进一步表明了商业银行的成长发展历程,以期揭示现代商业银行的形成机理与成长道路。通过这种研究与分析表明,现代商业银行尽管是从早、中期商业银行(即传统商业银行)发展演化而来,但却在经营对象、业务范围、组织形式、管理方式方面具有不同于早、中期商业银行的根本特征,而是具有了现代意义的经营管理特征。作者认为其中最为突出的表现是,现代商业银行不仅继承发展了传统商业银行以货币信用为经营对象的业务经营管理内容,而且还开拓发展了以信息为经营对象的业务经营管理内容。通过对现代商业银行经营信息优势、特征及作用的论述分析,作者认为,对信息的经

营管理不仅成为现代商业银行业务经营管理的重要组成部分,而且成为决定其生存发展的一个主要因素或主要力量。

第2章“商业银行的营销管理与发展趋势”,主要分析了现代商业银行区别于传统商业银行的一个重要标志,即营销管理在其经营管理中的观念确立、运作特征及策略演变等问题,并对二战后尤其是近二十年来,现代商业银行在业务拓展、经营技术、组织制度、经营方式与成长道路等方面的发展趋势作了分析论述,从而揭示了商业银行将处于永不停息的发展变化中的运动与成长规律。通过对营销管理产生发展的分析,作者认为现代商业银行的营销管理不仅是一种分析、计划、控制组合成的系统工程,而且成为银行进行经营决策、树立银行形象、拓宽发展道路的有力手段,成为银行现代管理的核心内容。通过对银行经营管理发展趋势的分析,作者认为现代商业银行将以一种崭新的姿态出现在人们的面前,即在业务经营上采取全能型模式,在经营技术上实现电子化,在组织制度上采取网络化的分支行制,在经营方式上实行买卖化、证券化,在成长道路上选择兼并合并与建立联盟。由此,作者更进一步认为,现代商业银行必须能在技术、业务与组织等方面进行不断革新,必须提供完整的金融商品及服务系统,才能应付来自业内及业外的竞争,才能求得生存与发展。因此,商业银行的性质与功能是一个不断变化与发展的概念。

第3章“商业银行在经济发展中的历史贡献”,集中比较分析了商业银行在不同发展阶段对经济发展的贡献方式与贡献力量,由此从一个新的思维角度来揭示商业银行的职能作用及其演变过程,而不囿于现有单纯就其职能讨论其作用的思维定式。通过历史

考察与对比分析,作者认为呈阶段性发展的商业银行,在经济发展中也有互不相同,但却又是互为基础的阶段性作用,即提出了在经济发展中“早期商业银行的适用性作用”、“中期商业银行的主动性作用”与“现代商业银行的主导性作用”的观点,并认为银行的主动性作用从“适应性”到“主动性”,再从“主动性”到“主导性”的转变是银行职能与作用发展的两次质变。这两次质变的主要标志是:①中期商业银行通过信用中介与信用创造功能为社会提供“廉价货币”,商业银行成为资本主义的“神经中枢”与经济制度的重要环节;②现代商业银行彻底摆脱了创造提供“廉价货币”在技术上的所有限制,商业银行成为影响宏观经济持续、稳定、协调发展的主导性产业。分阶段、从历史角度考察商业银行在经济发展中的作用变化,符合辩证唯物主义、历史唯物主义的分析方法,因而更能深刻揭示商业银行功能性质变化的历史发展特征。作者认为对商业银行经济贡献的评价不能只在定性研究上做文章,还必须在定量分析上下功夫,定性与定量相结合,这才能准确、客观反映银行在经济发展中的贡献情况。因此,作者对商业银行经济贡献的衡量指标与度量模型进行设计分析,提出了从广度与深度两个方面运用单一产品法与国民产出法两种方法对商业银行的经济贡献进行衡量的观点,以便能对银行在经济中的作用有一个总体的、数量化的认识与把握。

第4章“现代商业银行的特征”,主要从机制运作、业务经营、作用影响等方面,分析了现代商业银行不同于一般工商企业的企业特征、法人特征与行业特征,以进一步揭示商业银行在经济发展中的特殊作用,从而表明现代商业银行所具有的性质与职能。通过

对比分析,揭示了现代商业银行作为企业的“经营性特征”、“社会性特征”、“服务性特征”。作者认为现代商业银行是一种特殊的“商业企业”、“宏观企业”、“公用企业”,正是由于这种企业特性,决定了现代商业银行不同于一般企业的行为机制,并由此成为现代银行制度的重要组成部分。通过对比分析,揭示了现代商业银行法人在组织、财产、责任、人格等方面不同于一般企业的特征。作者认为商业银行从自然人企业发展到法人企业,是银行发展的高级形式,现代商业银行作为法人在组织、财产、责任、人格等方面的特征,同样成为了现代银行制度的重要内容。通过对商业银行作为行业的产业属性、经营特性、管理特性的分析,作者认为现代商业银行是一种从属于服务业与信息业之间的特殊行业,但它正朝着产业化方向发展;鉴于这种行业在业务经营、发展趋势、作用影响等方面有特殊性,因而应对这种行业实行特殊管理,由此,作者提出了实行“自律管理”、“法制管理”、“预警管理”与“国际管理”的观点。其目的在于给商业银行创造一个宽松但又有序、管理但不压制的运作环境,这也是现代商业银行生存发展并对经济作出贡献所不可缺少的制度环境。

第5章“商业银行的产权制度与治理结构”,主要分析了银行产权制度的功能特性与演进完善,以及银行治理机构与行为效率等问题。通过对银行产权的基本特性及制度功能的分析,揭示了商业银行明晰产权、建立产权制度的重要性;通过对银行自然人产权制度的特征与缺陷的分析,揭示了自然人产权制度向法人产权制度转变的客观必然性;通过对法人产权制度的特征与创新分析,揭示了现代商业银行在产权制度上的重要特征;通过对法人产权制

度下银行的治理结构及行为效率分析,揭示了现代商业银行职能强化、效率提高、作用增加的根本原因。通过以上分析论述,作者认为以公司制法人产权制度及公司制治理结构为主要内容的产权制度及组织制度,不仅是现代商业银行的重要特征之一,也是现代银行制度的核心内容。这是确保银行经营稳定、运作规范、效率提高、功能发展的根本因素。作出这样的认识有助于我们认清现代商业银行区别于传统商业银行的主要差别,有助于我们对现代商业银行进行有效的经营与管理,有助于我们把握对社会主义国有银行进行改革与建设的核心内容。

第6章“中国国有商业银行的产权制度建设”,主要分析了外国国有商业银行公有产权制度的实现形式、产权安排及发展变化问题;中国国有商业银行实行国有独资的理论基础,转轨时期国有独资商业银行的基本特征及可能产生的局限等问题。通过对比、历史分析,作者认为国有商业银行实行国有独资的公有产权制度,有其理论基础与国情现实,尽管这种产权制度有许多局限需要改革、完善,但在转轨时期保持这种产权制度有其特殊意义,不能对之进行全盘否定。由此,作者认为转轨时期国有商业银行在运作上具有“五大特征”,指出了这些特征的存在原因及作用。但是作者与此同时又客观评价、辩证分析了实行国有独资可能产生“六大缺陷”,及其对银行发展产生的不利影响。因此,提出了按现代制度建立国有商业银行产权制度的观点,即按公司制法人产权制度对国有商业银行的产权制度进行改革完善。由此,对建立公司制法人产权制度主要依据、重要意义、主要方面及实施条件等问题作了分析论述。作者认为通过按股份制的财产组织形式,建立公司制法人产权制

度,能解决我国国有商业银行产权主体单一,实现主体多元化;解决产权不能转让,实现产权流通化;解决主体行为不规范,实现政企分离等现实问题,并认为是实现国家银行向商业银行转化,按商业化原则进行运作的最根本举措。作者认为,尽管目前对国有商业银行产权制度进行改革有种种困难,需要慎重考虑、仔细权衡、渐进实施,但却不能视而不见、一味等待,甚至无所作为。因此,首先致力于公司制法人产权制度运作的内外环境的改革完善是非常必要的。这就要求对包括企业制度、金融结构、政府利益,及银行内部行为机制、不良债权等在内的诸方面,进行配套改革与合理安排。因此,银行产权制度改革是一个渐进过程。

第7章“中国国有商业银行的行为机制建设”,主要分析了国有商业银行与中央银行、同业、企业及居民等“群体”的行为机制问题,并从其行为关系的产生与性质、建立与发展、行为相互影响等方面进行了分析论述。通过对国有商业银行与中央银行行为机制运作的分析,揭示了其行为关系的产生、性质,建立、发展,及行为的相互影响等情况;通过对国有商业银行与同业行为机制运作的分析,揭示了其行为关系的产生、性质,建立、发展,及其非正常行为与矫正措施等情况;通过对国有商业银行与企业行为机制运作的分析,揭示了行为关系的产生、性质,建立、发展,及行为的相互影响情况;通过对国有商业银行与居民行为机制运作分析,揭示了其行为关系的产生、性质,建立、发展,及行为相互影响。通过这些分析,指出了计划经济体制下国有银行行为机制的扭曲及影响,表明了国有商业银行行为机制运作与建设离不开与中央银行、同业、企业及居民等“群体”建立行为规范与行为秩序。因此,作者提出了

按市场经济及现代银行制度要求建立和发展国有商业银行行为机制,即按现代商业银行行为机制运作的要求,对国有商业银行与中央银行、同业、企业及居民间的行为关系进行调整规范,摆正和理顺它们间的相互关系、市场位置、权利义务,以建立起按商业化原则运作的各种行为机制,从而促进国有银行向商业银行的转化,按商业银行的行为机制进行运作。这是我国国有商业银行改革与完善所不可缺少的重要环节。

第8章“中国国有商业银行的监督制度建设”,在评价国外商业银行监督制度的基本内容与运作效率的基础上,分析了我国国有商业银行监督制度转轨时期的特征,可能产生的局限等问题,提出了按现代银行制度建立国有商业银行监督制度的改革思路与完善措施。首先评介了国外商业银行内、外部监督制度的形成机理与机制运作,分析了其内、外部监督制度的相互关系及模式选择;其次分析了国有商业银行在转轨时期监督制度的基本特征,及由政府部门监督可能产生的局限。最后具体分析了国有商业银行内部人控制问题而使内部监督缺席运作效率低下的问题,分析了国有商业银行外部监督制度存在局限而效力低下的问题,因此,作者提出了按现代银行制度建立我国商业银行监督制度的改革思路。指出了内部监督制度的建设既要转换政府职能,发挥政府在控制中的重要作用,还要按公司治理结构的要求对国有商业银行内部治理结构进行改革,建立内部权利制衡机制;而外部监督制度的建设主要是通过有力措施强化对银行经营者的社会与市场约束力,实现外部监督的社会化、市场化,建立以竞争性市场力量主导的外部监督制度。同时,作者认为就国有商业银行整个监督制度体系来