

改革·增长·商业银行

主编 谢 卫
何德旭
李 健

中国金融出版社



中财 B0030032

《改革·增长·商业银行》

主编 谢 卫
何德旭
李 健

C300/32

中央财经大学图书馆藏书章

总号

书号



439868

中国金融出版社

责任编辑：赵一新

责任校对：蔡又方

责任印制：王刚起

图书在版编目 (CIP) 数据

改革·增长·商业银行/谢 卫等主编. —北京：中国金融出版社
1995. 8

ISBN7—5049—1419—3

I. 改…

Ⅱ. 谢…

Ⅲ. 商业银行—中国

IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 06972 号

出版：

中国金融出版社

发行：

社址：北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编：100055

经销：新华书店

印刷：北京印刷一厂

开本：850 毫米×1168 毫米 1/32

印张：11.25

字数：280 千字

版次：1995 年 11 月第 1 版

印次：1995 年 11 月第 1 次印刷

印数：1—4200

定价：19.00 元

《改革·增长·商业银行》编写人员

顾 问：

中国人民大学	教 授	黄 达
中国工商银行	行 长	张 肖
中央财金学院	教 授	刘光第
陕西财经学院	教 授	江其务
中国人民银行 金融研究所	名誉所长	赵海宽
中国社会科学院 财贸经济研究所	研究员	赵效民
中国人民银行 金融研究所	所 长	秦池江

主 编：

谢 卫 何德旭 李 健

作 者（以姓氏笔画为序）：

史建平	刘 成	刘光第	李 健
江其务	何德旭	陈 颖	张 肖
郑先炳	赵一新	赵效民	赵海宽
秦池江	黄 达	戚 欣	谢 卫

前 言

当今中国改革开放和现代化建设事业进入了一个新的发展阶段。1993年11月14日中国共产党第十四届中央委员会第三次全体会议通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，把党的十四大确定的经济体制改革的目标和基本原则加以系统化、具体化，是中国建立社会主义市场经济体制的总体规划，是90年代进行经济体制改革的行动纲领，必将对中国改革开放和社会主义现代化建设产生重大而深远的影响。

(一)

回顾15年来的经济体制改革，中国金融体制改革亦发生了巨大变化。为适应经济发展的需要，“大一统”的单一银行体制逐渐被打破，1979年2月恢复了中国农业银行，其成为农村金融工作的专业银行；1979年3月，确定扩大中国银行的权限并将其从中国人民银行分设出来，作为外汇管理专业银行，承办国际结算和外贸信贷业务；1979年，中国人民建设银行从财政部独立出来，1985年其信贷计划纳入中国人民银行综合信贷计划；1984年，中国工商银行成立，办理工商信贷和城镇储蓄业务，同时，中国人民银行专门行使中央银行的职能。在此期间，一些非银行金融机构也以较快的速度发展。经过这些年

的改革，基本完成了从“大一统”银行体系向以中央银行
为领导，国有商业银行为主体，多种金融机构并存和分工
合作的金融体系的过渡。截至1994年6月底止，中国的
金融机构，除中国人民银行（中央银行）和4家国有商业
银行外，还成立了两家政策性银行，以及另有交通银行等
9家全国性或区域性商业银行、12家保险公司、387家金
融信托投资公司、87家证券公司、29家财务公司、11家
金融租赁公司、59000家农村信用合作社、3900家城市信
用合作社等。这些金融机构的发展标志着中国金融体系
发生了巨大的变化，是改革的硕果。

但是，在这些辉煌成果面前，银行机构改革遇到新的
矛盾和严峻挑战，与邓小平同志早在1979年就发出的谆
谆告诫：“要把银行办成真正的银行”，还有相当差距。
1993年上半年，伴随着经济保持高速增长势头的同时，又
出现了金融宏观失控，货币供给量偏多，通货膨胀压力增
大，物价持续上涨，金融秩序混乱，能源、交通、原材料
的“瓶颈”制约进一步加剧，宏观经济形势趋紧等问题，
使政府不得不采取一系列治理整顿金融秩序、抽紧银根、
抑制通货膨胀的措施。究其原因，除国家宏观经济调控改
革不配套、调控体系不健全外，中央银行的宏观调控目
标、手段基本上还未脱离计划经济体制下的控制模式，货
币政策的制定在很大程序上受控于政府行为和财政政策，
中央银行不能按既定的稳定货币政策目标自主地调
控，在整个宏观调控体系中处于被动地位。同时，在适应
社会主义市场经济下的实施间接调控的基础条件还未具

备，各专业银行自成体系，条条管理，政企不分，专业分工和其高度垄断，没有形成银行全面竞争的机制，使各家专业银行并不需要特殊的经营与服务就可以取得高额利润，从而使中央银行难以运用公开市场操作进行有效的金融宏观调控。

(二)

那么，如何科学有效地完善中国金融宏观调控体系呢？很显然，按资金商品化、融资市场化、金融宏观调控间接化的发展方向，需重新规范金融宏观调控体系，即建立健全适应社会主义市场经济要求的中央银行调控体系。中国人民银行作为中央银行，要强化中央银行职能，独立执行货币政策，从主要依靠信贷规模管理，转变为运用存款准备金率、中央银行贷款利率和公开市场业务等手段，调控货币供应量，保持币值稳定；监管各类金融机构，维护金融秩序，不再对非金融机构办理信贷业务。同时，为适应社会主义市场经济要求，尽快确立商业银行的主体地位。为实现专业银行政策性业务与商业性业务分离，首先是组建政策性银行和商业性银行体系；其次是在将要形成的商业银行群体中，除为数不多的几家全国性国有大商业银行外，还要发展更多数量的其他商业银行，或者在现有银行基础上，通过裂变、划小规模，组建一批打破高度垄断的实行全面公平竞争的新型商业银行。其基本格局是：几家国有的全国性大商业银行和一些股份制形式的商业银行，实行总分行制；千万家城市合作银

行、农村合作银行，均为独立法人，实行单一制商业银行。

商业银行，必须坚持资产的安全性、收益性和社会性相统一的原则，建立自主经营、自负盈亏、自求平衡、自担风险、自我发展和自我约束的经营机制，实行资产负债比例管理和风险管理。因为银行是信用中介，是依靠增加负债（借款）来增加资产（贷款）的，经营风险远远大于一般工商企业。所以，银行的一切投资和放款，都是以资本金为基础的，为防范风险，对资本金占全部资产的比例，即资本充足率都有明确的规定，如国际通行的惯例——“巴塞尔协议”规定资本充足率不低于8%。过去，中国的专业银行一直不敢明确的“效益”、“利润”的目标，今后应当理直气壮地提出，而且为了在最小的风险下获得最大效益，就必须加强银行的风险监督，尤其对资本充足比率的规定以及对资产风险程度的界定。这又构成了银行资产风险管理的重要内容，确保银行资产增值。总之，确立商业银行的主体地位，是一项复杂的系统工程，在更新观念、组织结构变动、调整资产清理、债权债务转移等方面，还存在许多问题，需要在理论上给予清晰界定；具体模拟操作也还会有一个过渡期，特别是宏观调控体系的改革不配套、不完善，银行体制的改革也难以向纵深发展。为此我们需要自上而下、自下而上的统一认识，有所准备，从理论与实践的结合上去迎接面临的金融体制改革新机遇和严峻挑战。

（三）

《改革·增长·商业银行》（简称《商业银行》）是继

《改革·增长·货币政策》和《改革·增长·宏观调控》之后，又一本探索研究我国金融体制改革的高层次专著。不同的是前两本书围绕一个命题，邀请全国众多知名专家学者研究讨论汇集成书的；此书是根据中国人民银行金融研究所所长秦池江同志的提议，由《财贸经济》编辑部赵一新同志牵头组织在京的研究人员（谢卫、何德旭、李健、史建平、陈颖、凌涛、穆怀朋、王维安、郑先炳、赵一新等），专题进行考察与分析研究，先提出一个比较系统的、可操作性的研究成果，然后请专家论证修改而成册的。三本书宗旨都是为推进和深化中国金融体制改革而献计献策。

本书从商业银行理论与实践的结合上，较系统地阐明了商业银行概念、性质、起源、演变、发展与规范、作用与地位、以及其特征与职能；商业银行的运行机制、资产负债与风险管理以及财务报表分析；商业银行的经营管理决策、编制发展战略计划、信用分析、成本核算、利率管理以及市场收益与投资政策；商业银行的组织结构，以及商业银行外部的监管体系等问题，从理论上给予了清晰界定。此书针对我国现行银行体制的运行状况，采用实证分析方法，运用大量统计资料，定量与定性分析相结合，剖析中国专业银行在金融体制改革中遇到的矛盾和挑战；专业银行向商业银行过渡的前提条件与难点，以及其过渡的形式、途径与空间选择；其中，还分析了中国现行几家商业银行（交通银行、招商银行……）运行状况，论述它们是不是真正的商业银行，及其在目前金融深化

改革中面临的困境。同时，在借鉴国外商业银行成功经验基础上，把适合中国社会主义市场经济的商业银行特征纳入整个研究视野，进而自然对我国建立商业银行体系的问题进行了分析与研究。本书是我国首次尝试的、系统专题研究建立中国商业银行体系的著作。这无疑是一种极有益的探索。为了把握本专题研究分析的科学性、准确性、可行性，以及研究的深度，特邀请黄达、张肖、刘光第、江其务、赵海宽、赵效民、秦池江等金融界知名专家、教授为顾问，具体指导本专题的研究，并收录了他们关于银行体制改革方面的论著，作为本书第一部分：“不是引言的引言：顾问论银行体制改革”，以指导全书的研究。本书由三名博士研究生谢卫、何德旭、李健任主编。其中，参与第二部分撰写者：李健、史建平、陈颖；第三部分撰写者为何德旭、郑先炳、戚欣、赵一新；第四部分撰写者为谢卫、刘成。除上述参与调研和撰写的专家外，还有中国社会科学院财贸经济研究所副所长刘溶沧和中国工商银行总行政策研究室综合处副处长经济学硕士刘瑞霞等同志也参加了该书研讨论证，在此一并感谢。

建立社会主义的中国商业银行体系，是一项复杂、系统工程，涉及方方面面，难度极大。这本书的研究成果，仅为抛砖引玉，供大家进一步深入研究参考。

编者

1995年元月

目 录

不是引言的引言：顾问论银行体制改革

- 一、财税金融体制改革漫议 黄达 (1)
 - (一) 财税领域的改革 (1)
 - (二) 金融体制的改革 (7)
 - (三) 当前财税金融改革的比较 (10)
 - (四) 财政信贷综合平衡与重构微观基础 (11)
- 二、积极稳步向国有商业银行转变 张肖 (18)
 - (一) 严格控制信贷总量，强化内部经营管理 ... (18)
 - (二) 抓好五项改革，转换内部经营机制 (20)
 - (三) 继续整顿金融秩序，加强内部监管 (22)
 - (四) 国有商业银行要认真贯彻民主集中制 (23)
 - (五) 坚持两手抓的方针，搞好精神文明建设 ... (26)
- 三、专业银行转变为商业银行的思考 刘光第 (28)
 - (一) 专业银行转变为商业银行的迫切性 (28)
 - (二) 专业银行转变为商业银行的基本目标 (30)
 - (三) 专业银行转变为商业银行要解决的问题 ... (31)
- 四、我国商业银行制度建设问题 江其务 (36)
 - (一) 对金融体制改革方案的估价 (36)
 - (二) 商业银行制度的建设 (40)
 - (三) 组建城乡信用合作银行 (47)

五、国有专业银行如何转化为商业银行 ·····	赵海宽 (49)
(一) 什么是商业银行	····· (49)
(二) 商业银行的业务活动	····· (52)
(三) 国有专业银行向商业银行转化的难点	····· (55)
(四) 促进国有专业银行尽快转化为商业银行	·· (56)
六、专业银行向商业银行转化的问题 ·····	赵效民 (59)
(一) 转化的目标模式	····· (59)
(二) 转化的外部条件	····· (62)
(三) 转化的步骤方法	····· (65)
七、商业银行体制的系统工程简论 ·····	秦池江 (68)
(一) 建立商业银行制度是时代的一种需求	····· (68)
(二) 把专业银行转变为商业银行必须付出	
一定的成本	····· (69)
(三) 建立商业银行体制的目的在于获取制度效益	
·····	(70)
(四) 建立商业银行体制需要持久的定向推进	·· (72)
(五) 强有力的中央银行体制是建立商业银行	
制度的前提	····· (73)
(六) 商业信用是商业银行发展的土壤	····· (74)
(七) 商业银行制度的建立要以制度和功能创新	
为生长点	····· (75)
(八) 商业银行的风险资产处理不是商业银行	
体制的主要障碍	····· (77)
(九) 加快培育商业银行的文化风尚	····· (78)

二

商业银行的一般模式

一、商业银行概述	····· (79)
----------	------------

(一) 商业银行的起源与发展	(79)
(二) 商业银行的性质与职能	(81)
(三) 商业银行的地位	(85)
(四) 商业银行的体制	(88)
(五) 中国特色的商业银行	(91)
二、商业银行的内部管理	(95)
(一) 商业银行的内部组织结构	(95)
(二) 商业银行的人事管理	(101)
(三) 商业银行的计划与战略	(107)
(四) 商业银行的财务成本分析	(113)
(五) 商业银行的公共关系	(119)
(六) 商业银行的“企业文化”	(124)
三、商业银行的业务经营与管理	(128)
(一) 商业银行经营方针与经营理论	(128)
(二) 商业银行资本及负债业务的经营管理	(139)
(三) 商业银行资产业务的经营管理	(146)
(四) 商业银行资产负债的综合管理	(153)
(五) 商业银行中间业务的经营管理	(158)
四、金融创新与商业银行的新发展	(165)
(一) 金融创新及其对商业银行的影响	(165)
(二) 商业银行在金融创新中业务结构与重点 的调整	(178)
(三) 商业银行在金融创新中交易手段与制度 的革新	(180)
(四) 商业银行在金融创新中组织架构与形式 的变化	(181)
(五) 商业银行在金融创新中国际化进程的加快	

.....	(183)
(六) 商业银行风险管理的加强.....	(184)
五、金融当局对商业银行的外部监管.....	(187)
(一) 对商业银行实行外部监管的必要性及目标	(187)
(二) 对商业银行外部监管的主要内容及措施	(191)
(三) 对商业银行外部监管的手段与方法.....	(199)
(四) 商业银行外部监管体制比较.....	(203)

三

我国专业银行向商业银行转换的现实分析与对策

一、对我国专业银行状况的分析.....	(208)
(一) 我国专业银行运行的历史.....	(208)
(二) 改革以来我国专业银行转换经营机制的尝试	(210)
(三) 国有专业银行与真正商业银行的差距.....	(217)
二、我国专业银行向商业银行的转换.....	(223)
(一) 国外商业银行的发展趋势.....	(223)
(二) 中国专业银行改革的唯一出路——商业化	(226)
(三) 专业银行向商业银行转换的难点.....	(230)
(四) 专业银行向商业银行转换的途径.....	(233)
(五) 专业银行向商业银行转换的外部环境.....	(237)
三、我国现行商业银行状况.....	(239)
(一) 我国现有几家商业银行发展概述.....	(239)
(二) 现有几家商业银行的运行机制.....	(242)
(三) 我国现有商业银行不是真正的商业银行	

.....	(245)
(四) 发展我国商业银行的思考.....	(248)
四、建立新型的金融机构组织体系.....	(252)
(一) 组建政策性银行.....	(252)
(二) 积极稳妥地建立合作银行.....	(256)
(三) 有计划地引进外资银行.....	(257)
(四) 稳步发展非银行金融机构.....	(259)
五、我国银行体制改革的理论争鸣.....	(261)
(一) 关于建立中国金融组织体系问题.....	(261)
(二) 关于专业银行向商业银行转换问题.....	(265)
(三) 关于中国商业银行体系的培育思路问题	(271)
(四) 关于组建政策性银行问题.....	(278)
(五) 关于发展民营银行问题.....	(282)

四

建立商业银行体系的探讨

(一) 从市场经济国家实践看建立商业银行体系	(284)
(二) 从发挥利率杠杆作用看建立商业银行体系	(285)
(三) 从运用准备金办法看建立商业银行体系	(286)
(四) 从公开市场业务操作看建立商业银行体系	(286)
(五) 商业银行体系培育方式的比较分析	(287)
附录一、中华人民共和国中国人民银行法.....	(291)
附录二、中华人民共和国商业银行法.....	(298)
附录三、《巴塞尔协议》及有关重要文件	(315)

不是引言的引言：顾问论银行体制改革

一、财税金融体制改革漫议

· 黄达 ·

（一）财税领域的改革

财税金融体制的改革，在今年出台的改革措施中占有突出地位。其中特别是财税改革，具有转折的、关键的意义。

十一届三中全会以后，财政领域的改革主要是沿着两个思路进行的：一是“分灶吃饭”，调整中央和地方之间的关系，扩大地方的权限；二是“减税让利”，调整国家与课征对象，主要是与企业之间的关系，给经营者增添活力。这两个思路的贯彻，积极有力地推进了整个经济改革和发展的进程，毋庸置疑，应予肯定。但同时却也伴随出现了两个极其重大的问题。其一是财政系统组织的财力占国内生产总值GDP的比重（或占国民生产总值GNP、国民收入NI的比重）越来越小；其二是财政过份分权的倾向越来越明显。

财政力量越来越小已经到了极其突出的程度。1979年的财政收入，不包括向人民银行透支和向国内外举债，占 GDP 的 26.69%；到了 1993 年降到 14.1%；1994 年的预算则为 12.8%。包括各种债务及向银行透支的总财力，这可用财政支出总额度量，在 1979 年占 GDP 的 31.9%，到了 1993 年降到 17.0%，1994 年的预算又降到 16.3%（见表 1）。

表 1 财政收支占 GDP 的比重

单位：亿元

年份	收入 (不包括向中央 银行借款和向 国内外举债)	支出	GDP	收入占 GDP 的 (%)	支出占 GDP 的 (%)
1979	1068.0	1273.9	3998.1	26.7	31.9
1980	1042.2	1212.7	4470.0	23.3	27.1
1981	1016.4	1115.0	4775.1	21.3	23.4
1982	1040.1	1153.3	5182.3	20.1	22.3
1983	1169.6	1292.5	5787.0	20.2	22.3
1984	1424.6	1546.4	6928.2	20.6	22.3
1985	1798.1	1844.8	8527.4	21.1	21.6
1986	2122.0	2330.8	9687.6	21.9	24.1
1987	2199.3	2448.5	11307.1	19.5	21.7
1988	2357.2	2706.6	14074.2	16.8	19.2
1989	2664.9	3040.2	15997.6	16.7	19.0
1990	2937.1	3452.2	17681.3	16.6	19.5
1991	3149.5	3813.6	20188.3	15.6	18.9
1992	3483.4	4389.7	24020.2	14.5	18.3
1993	4421.0	5319.8	31380.0	14.1	17.0
1994	4460.0	6052.4	37130.0	12.8	16.3

资料来源：《中国统计年鉴，1993》第 215 页，中国统计出版社 1993 年 8 月第 1 版。
1993、1994 年的数字根据财政部部长《关于 1993 年国家预算执行情况和 1994 年国家
预算的报告》整理。