

银行实务散论

高锡生 马兰 主编

陕西人民出版社

18-3



中图 B0025455

银行实务概论

中央财经大学图书馆

总号 371368

书号 F830/168

银行实务概论

高锡生 马 兰 主编

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

榆林报社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 9.75印张 1插页200千字

1990年6月第1版 1990年6月第1次印刷

印数: 1—9000

ISBN 7-224-01383-8/F·150

定价: 3.75元

特别顾问: 刘济民

顾 问: 李翰武 瞿文富 刘培荣

张玉莲 张建勋

编 委: 孙中贵 胡雅玉 梅崇华

陈培华 高锡生 马 兰

10236/02

引 言

改革 · 探索 · 实践

李翰武

在社会主义经济改革的洪波热浪之中，我国金融体制改革以社会主义初级阶段为特色，在不断探索，不断实践中显现出新的丰姿。我们中国工商银行榆林地区中心支行，在建行五年多的时间里，进行了一系列的改革实践，也取得了一定的成绩。它主要表现在以下几个方面：

1. 坚定不移、千方百计吸收存款。到1989年底，我们中心支行城镇储蓄总额达到2252.3万元，是建行初期的3.5倍，它在各项存款总额中占70.7%，是贷款总额的43.6%。我行之所以能取得这样好的成绩，主要是由于：（1）坚持了“存款第一，顾客第一，服务第一，信誉第一”的宗旨，始终把吸收储蓄存款摆在各项工作的首位。（2）坚持科学合理的原则，采取多种形式设立网点，充分利用企事业单位在我行开户的优势，选择主要街道、大中型厂矿以增加多种形式的储蓄机构。（3）加强对储蓄所的目标化管理，调动职工的积极性。（4）千方百计开拓新的储蓄业务，在原有储蓄业务的基础上，先后开办了存本取息、定活两便、代发工资、住房专项储蓄、保值储蓄、实物有奖储蓄等新业务。

2. 挖掘资金潜力，调整信贷结构，提高资金使用效益。(1) 认真贯彻“紧中有活，区别对待、择优扶持”的信贷原则，合理确定资金投向，努力调整信贷结构。五年来，结合本地区的特点，优化贷款投向，提高对一、二类企业的贷款比重，先后对 55 户进行技术引进的先进企业，70 个技改和科技开发项目发放了贷款，取得了显著的效益。

(2) 改革资金营运管理办法，发挥地县两级行组织资金和合理运用资金的积极性，改资金调拨关系为借贷关系，并积极参加人民银行的短期资金市场，先后同 4 个省市的 12 个地区市行建立了资金短期拆借融通网络。几年来，共拆入拆出资金 15600 万元。(3) 五年来，先后派出 600 人次深入工商企业，协助企业清仓挖潜，共清理物资、资金 1.6 亿元，处理利用 1.25 亿元。

3. 加强财务管理，搞好结算制度改革。从 1989 年起，全区实行了新的银行结算制度，克服了过去结算办法不方便、不灵活，结算方式种类多，专业性强、效率低等弊病。

4. 加强党的领导，强化内部管理，建立稳定正常的工作秩序。几年来，我们中心支行一直实行党组领导下的行长负责制。为了加强思想政治工作，从 1987 年起先后给 12 个县、市支行配备了专职支部书记或副书记。在本系统内部普遍开展了抓党风、行风工作。开展了反对官僚主义、普法教育等全局性的教育活动。强化了思想政治工作，制定了“干部职工清政廉洁的八条规定”和“廉政建设公开制度及监督措施”。

5. 重视科学，重视人才，不断提高干部职工的文化素质。至 1989 年底，我区现有大专以上文化程度的人数较建行

初期增加了6倍，中专文化程度增加了72%，现有各类专业技术人员474人。

由于以上几方面的改革和措施，我区各分、支行的资金营运效益和职工素质有了较大的提高，为了进一步发扬成绩、总结教训，1989年值建行五周年之际，我们在全区进行了一次“纪念榆林地区工商银行成立五周年征文竞赛”活动。对于这次近300篇的征文，我们经过认真的评审，筛选出59篇，作为优秀论文，特此编辑出版。

欲穷千里目，更上一层楼。改革和发展是我国社会主义建设的头等大事，我们必须在改革中沿着党的路线、方针、政策，积极实践，不断探索，取得更大的成绩。

1990年3月

序

金花灿灿报春归

孙中贵 马 兰

正当全国人民欢歌笑语喜迎 90 年代第一个新春之际，蕴含着对社会主义金融事业的挚爱，对党中央治理整顿、改革搞活政策的衷心拥护的《银行实务散论》一书定稿付印了。

翻开漫散着油墨芳香的书稿，眼前浮现出那众多作者挑灯夜读、奋笔疾书的一幕幕令人难忘而又催人奋进的情景……。这些作者都是第一次把自己的手稿编汇成书的新人。这 60 位作者及关心这个集子的热心的人，都是工作、生活在被历代文人骚客描述为“大漠孤烟直，长风落日月”、“可怜梦里春闺人，犹是无定河边骨”的毛乌素沙漠南沿和无定河流域的陕西省榆林地区工商银行所辖 12 个县市中的职工干部。他们之中有远离富庶的八百里秦川，奔赴西部高原扎根建设陕北几十年的领导者，也有在黄沙窝里成长，刚从学府毕业工作的新人；有年近花甲的行家，也有二十多岁的新秀。尽管这些作者的学识、经历迥异，但他们对金融银行学及银行实务的实施和研究程度，将从各自的论著里标出

了自身的高度。

这册书中的59篇文章，是从300余篇优秀征文中精选出来的。文章从不同的角度赞扬了具有中国特色的社会主义金融体制、金融政策，讴歌了中国共产党的领导和四项基本原则，字里行间流淌着对马克思主义信仰的清泉。所以说，这册书的指导思想明确，基本达到了政治标准和艺术标准的统一。

这册书的第二个特色是对现行金融体制的改革和银行实务进行了有针对性的论证和考察，提出了一些有见地的观点和对当前银行工作有现实意义的策略。书中有80%的内容论述了我国的金融体制改革、信贷与计划、会计核算、储蓄业务、信息与电脑应用以及行政管理、人才选用、青年教育和思想政治工作等。尤其对同行业竞争、信贷改革，以及人们普遍关心的内部管理问题论述的较多、较细。有的论文特别在内部管理方面提出了大胆的设想：文章认为专业银行实行企业化改革，需要许多外部条件，这有待于逐步完善和丰富。当前应加强内部管理的改革，特别是内部组织机构改革。文章指出：工商银行内部组织机构长期以来沿用传统的办法，银行体制高度集中统一，条条管理，上下对口，存在不少弊端，表现在机构臃肿，职责不清，造成部门之间的摩擦和内耗，官多兵少，劳动组织不合理，表现为工作人员人数和领导者人数为倒金字塔，各自为阵，运行不协调，矛盾多，效率低；重行政管理，轻业务经营，表现为现行专业银行名为经济实体，实为国家机构，从总行到地市行不直接办具体业务，实行一统到底的行政管理，下面只能根据上级的指令开展业务，忽视了自身经济效益，使经济核算徒具形

式。文章在提出存在问题之后，也提出了一整套对策。有的文章专门论述了怎样加强思想政治工作，并从人类学、行为学、伦理学和法律意识诸方面阐述，论理充分，说服力强，对加强社会主义精神文明建设，提高银行员工的素质有一定的积极意义和参考价值。

本书的第三个特点是，这些来自银行工作第一线的作者，对自己的职业有深厚的感情和为之奋斗的钻研精神，表现出了作者强烈的议政参政意识。书中的一些文章，直接论证了怎样当好基层工商银行行长以及怎样做好银行的政治思想工作。有的文章以一定的篇幅，提出了一整套搞好安全保卫工作的措施，表现出银行员工对国家财产的珍爱，反映出金融职工爱行如家的主人翁态度。

本书区别于其它一些汇编集子的地方在于构成全书的文章，把学术见解、工作研究、社会评述、调查总结、工作札记融于一体，对银行实务现状从不同角度、不同层次进行了研究和探讨。这些出自工作在银行第一线上员工之手的文章，实用性强，与工作和生活贴近，是金融工作者和金融院校、财贸院校学生学习和参考的益友。

近年来，出版界发行了一些写实的书籍，反映了发生在人们身边的事情，反映了人们如何认识社会 and 解决生活、工作中的难题的社会学著作和科普作品，受到读者的欢迎。这个集子正是以解决银行实务为出发点，集中一个方面，一个问题，用边叙边议的形式进行论述，活泼新颖，可读性强。

本书定稿之时，正是陕北高原冰封雪盖的隆冬，工作在这块古老而文明土地上的银行员工，以饱满的热情，编写出

的一篇文章，正象一朵朵金融之花，报送着社会主义新的金融改革的春潮到来。

1990年2月20日于西安

征文评审委员成员

主任评委：李翰武 经济师

副主任评委：高锡生 经济师

评委：刘济民 高级经济师

孙中贵 副教授

马 兰 副教授

胡雅玉 高级经济师

梅崇华 高级经济师

陈培华 经济师

目 录

引 言

改革、探索、实践·····	李翰武 (1)
---------------	---------

序

金花灿灿报春归·····	孙中贵 马 兰 (1)
浅谈专业银行的企业化管理·····	李翰武 (1)
谈资金形势与对策·····	瞿文富 (7)
浅谈领导意识·····	刘培荣 (14)
改革地市银行内部组织机构的构想·····	高锡生 (19)
试论岗位轮换制·····	丁云霞 (27)
浅谈银行内部的管理·····	高浩亮 (33)
如何当好支行行长·····	王治安 (37)
县支行行长应具备的基本素质·····	宋玉龙 (41)
专业银行企业化改革面临的挑战·····	刘晓辉 (46)
金融改革的透视与重塑·····	李亚军 (52)
银行计划管理浅议·····	胡雅玉 (60)
联系靖边县的实际谈调整信贷结构·····	马志诚 (67)
加强信贷管理是银行当前的首要任务·····	张文周 (72)
浅谈企业间的货款拖欠·····	孙美霞 (76)
对企业沉淀资金的透视与对策·····	王志贵 (82)
完善贷款程序之我见·····	李福庆 (86)
对流动资金周转率计算法的再认识·····	张卫东 (91)

对商业企业实行单轨制结算型内部银行模式的

构想.....王益武(97)

榆林地区商业固定资产贷款的现状、存在问题

及对策.....陈继军(105)

浅析当前现金管理混乱的原因.....郝菊香(110)

对现行信贷资金计划管理体制的反思.....康平(116)

浅谈拖欠资金的原因及对策.....屈保卫(122)

开办房地产业务是住房商品化的有效途径.....冯葆华(127)

浅析群众的储蓄方式.....康世均(130)

对发展工资转存业务的初探.....王益军(134)

完善储蓄工作的几点体会.....刘清和(138)

发展城镇储蓄工作的思路.....刘小丙(141)

浅议“公款私存”危害.....薛钟保(147)

浅析银行信誉滑坡的根源.....朱喜宏(152)

对山区行储蓄工作之我见.....郭涛(155)

五年来的储蓄工作.....张鹏雄(159)

银行会计财务和稽核刍议.....黄奇秀(163)

浅谈专业银行的经济效益.....贺云霞(168)

浅谈县支行会计工作.....李植海(173)

谈总会计的职责.....叶凤翔(176)

改革联行结算办法的设想.....任茂强(180)

加强企业固定资产管理的思路.....刘爱霞(187)

新的结算制度还需要进一步完善.....张建华(191)

浅谈工商银行系统计算机应用现状及今后的

构想.....郑建强(194)

浅议基层行处行政部门的职能作用.....苏纯(199)

谈银行档案的建设

- 档案工作实践札记…………… 宋淑娥 (202)
- 加强基层行青年思想政治工作势在必行…………… 呼廷跃 (209)
- 谈基层银行党组织和思想政治工作…………… 陈援朝 (213)
- 浅谈加强和改进青年职工的思想政治工作
…………… 董家骏 (219)
- 浅谈基层行如何加强思想政治工作…………… 高广荣 (225)
- 后进职工的心理特点及教育方法初探…………… 王振强 (229)
- 浅谈基层行的现代思想观念体系…………… 周荣福 (232)
- 强化法制意识, 搞好金融工作…………… 陈培华 (235)
- 预防经济案件发生的对策…………… 刘惠平 (241)
- 搞好银行安全保卫工作的关键所在…………… 薛建宁 (245)
- 在改革中谋求工商银行的发展…………… 张洁琼 (248)
- 总结经验, 振奋精神, 大力加强职教工作
…………… 徐凤楼 (251)
- 中国成语的思辨与决策程序优化的联想…………… 梅崇华 (258)
- 建立银行管理信息系统的构想…………… 张永平 (266)
- 对完善银行信贷信息系统的设想…………… 庄明勇 (272)
- 绥德县工商银行建行五周年回顾…………… 马智慧 (277)
- 改革思“变”的五年…………… 白 宁 (282)
- 发展进取的五年…………… 罗兴才 (288)
- 谈基层行面临的突出问题…………… 栗生勤 (295)
- 后 记…………… (298)

浅谈专业银行的企业化管理

李翰武

一年前，金融理论界和银行实际工作者，对专业银行实行企业化改革的讨论成为热门话题，许多同志认为，专业银行实行企业化管理十分必要，是专业银行实行目标管理的关键所在。但最近一个时期，这个热门话题，逐渐走向“冷处理”阶段。有人认为，专业银行不需要也不可能实现企业化管理。其理由，一是专业银行是具有“双重职能”的国家银行，从某种意义上讲，它属于政策性银行，行政职能大于企业职能，而且是企业职能所不允许的，二者产生不可调和的矛盾；二是专业银行作为企业，应以利润为目标，而我们不但以利润为目标，而且必须服从国家经济发展的需要。

在我国社会主义条件下，银行一直执行“双重职能”，但专业银行毕竟是经营货币商品的特殊企业，它必须按客观经济规律办事。在内部实行企业化管理，并不排斥其发挥行政职能作用。因此对专业银行实行企业化管理，更有利发挥双重职能作用，有利于促进国民经济持续、稳定、协调地发展。

专业银行坚持企业化改革的方向，是社会主义有计划商品经济发展的必然趋势。这种趋势逐步导致金融体制改革的深化，有利于促进国民经济稳定协调地发展，有利于专业银

行的开拓与发展，有利于调动广大职工积极性，增强银行自身的凝聚力，提高经济效益。有计划商品经济的发展，要求经营货币信用业务的专业银行，只有实行企业化管理，成为独立核算、自主经营、自负盈亏的经济实体，才能适应经济发展和经济体制改革深化的需要，才能在经营上具有压力、动力、活力和实力，发挥调控和优化配置的职能作用，理顺经济关系。

长期以来，我国银行是集中型管理的模式，即，计划统一安排，业务统一经营，资金统一调度，盈亏统一核算，其主要表现：一是在资金“供给制”的体制下，不能根据经济效益的原则组织资金，运用资金，承担风险的机制也没有真正建立；二是筹资融资方式和结算方式还不能适应商品经济发展的需要，融资渠道不畅，调度不灵，使用效益不高；三是贷款审批手续不够健全，责权利脱节，资金安全和效益得不到保障；四是三级管理一经营，缺乏应有的活力，内部平均分配，服务质量差，效率低。在商品货币经济条件下，这种统一而又集中的纵向管理机制，完全不能适应商品经济发展的需要。资金“供给制”，严重影响了信贷资金的合理分配与使用，必然形成产业结构、产品结构、信贷结构不合理，导致经济运行的恶性循环，其结果，财政发生赤字向银行透支，银行包资金供应，企业、地方吃银行“大锅饭”，专业银行吃中央银行“大锅饭”，迫使中央银行增发货币，形成虚假平衡，大财政小银行的格局，致使银行对经济的促进和制约作用难以发挥。

专业银行在从“集中型”的管理经营中解脱出来之后，实行企业化管理争论的焦点，在当前有两种认识。一种观点