

金融改革 理论与实践

胡传秀 主编

武汉大学出版社

序 言

银行、保险实行企业化管理，是我国经济体制改革的产物。

在新中国成立后的很长一段时期内，由于受高度集中的计划管理体制的影响，全国只有中国人民银行一家统一经营金融业务，银行变成了单纯的出纳机关和行政管理机关，资金管理实行供给制，经费管理实行预算制，不讲资金效益，不讲成本核算，严重存在着“吃大锅饭”的现象。党的十一届三中全会以后，随着我国经济体制改革的深入，金融体制也进行了相应的改革，初步形成了一个以中央银行领导，以国家银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的新的社会主义金融体系，为竞争机制的引入和实行企业化管理奠定了基础。从1985年元月1日起，人民银行对专业银行试行了“统一计划，划分资金，实贷实存，相互融通”的信贷资金管理办法，改变了资金供给制的“大锅饭”状况。以1987年元月1日试行的《国营金融保险企业成本管理实施细则》为标志，对银行保险实行“两率一比例”（即成本率、综合费用率和利润留成比例）考核为主要内容的财务管理方法，从而把资金营运效益与其留成利润挂起钩来，并由财政部对总行（总公司），再由各银行（公司）对系统内逐级核定指标，层层落实，直到县级支行或城区办事处。各地还根据自身的地理环境和经营特点，深入改革，制定了承包制、责任制等措施办法，初步打破了内部分配

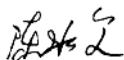
的“大锅饭”。

新的金融体制的建立，极大地促进了我国经济的发展，在整个国民经济中发挥着日益重要的作用。但随着改革的深化及有计划商品经济的进一步发展，新的金融机制在运行过程中出现了许多新情况、新问题。比如，银行保险企业效益与社会效益的矛盾比较突出；各级银行（公司）存在着重经营、轻管理，重开拓、轻财务等工作偏颇的现象；银行为争资金出现储蓄“大战”，争客户形成的业务交叉的混乱现象，以及利率调整对财务收支的影响；企业对银行资金的需求，而银行业务发展与利润留成之间的矛盾；保险公司的财务管理体制和分保办法等等问题，这些都需要我们从理论与实践，宏观与微观相结合的角度加以研究探索。《金融改革理论与实践》一书，正是试图达到这一目的而编写的。这本书的出版，无论是对金融界还是中企系统，都是一件大好事。

在本书的征文、编辑过程中，我们得到了湖北省、武汉市各级银行、保险企业以及有关院校的大力支持和热情帮助，共收到论文 230 多篇。通过认真审阅，精选了部分编辑成册。作者大多既是银行保险企业化改革的实践者，又是经营管理者，他们实践经验较丰富，认识思考较成熟，而且具有一定的专业知识基础和研究能力，因此使该书形成了自己的特点：从内容来看，具有广泛性，包括信贷、储蓄、保险、财务、会计、联行结算、电子计算机应用，以及财务监督管理、职业道德等；从研究的角度看，针对性强，每一类型的文章，都针对了当前银行保险企业中存在的重点问题，进行剖析，做到了有的放矢；从选材来看，丰富翔实，注重了务实性，对问题的原因以及措施建议，分析具体，阐述明了；从其作用来看，由于所选的文章论点集中，观点鲜明，注意了对问题论述的提炼和深化，因而具有普遍意义和一定的指导作用。

由于银行保险实行企业化管理的时间不长，加之其自身的复杂性，因此，书中所述问题难免有不妥之处，并且还有许多亟待

研究解决的课题，限于条件，尚未涉及。尽管如此，这本书也算是一个良好的开端。以后，我们还将同银行保险企业的同志一道，深入开展调查研究，认真剖析、总结实际情况和问题，不断探索，写出质量更好的文章，以利于提高银行保险干部和中企队伍的业务素质，培养调查研究的良好风气，从而促进银行保险事业的蓬勃发展，把我们的银行保险财务管理工作逐步推向新的水平。



1991. 8. 21

目 录

序言	陈水文(1)
----------	--------

第一编 银行企业化管理

关于金融体制改革和行业管理问题	胡传秀(3)
论专业银行的企业性质及企业化管理	胡传秀 席祖英(17)
金融改革的回顾与思考	熊善清 陈剑平(26)
专业银行企业属性与国有属性的矛盾及 对策	陈江旭 吴冷苇(34)
为什么专业银行企业化改革进展缓慢	吴正书(40)
试论我国银行实行企业化管理的外部条件及 内在约束机制	康 灵(45)
关于我省农业银行企业化的思考	龙华琳(53)
当议正确处理金融与经济的关系问题	杨正和(62)
关于金融体制改革若干问题的思考	万一烽 赵想林 蔡东球 马天禄(69)

第二编 财务与会计管理

对银行现行利润留成管理办法的思考	唐桂娥(83)
统一行业财务管理制度 促进金融企业 健康发展	徐世林 张春学(89)
金融企业成本管理初探	张 清(94)
略论金融企业固定资产管理存在的问题及对策	栾盛元(98)

深化会计改革 发挥控制职能·····	彭辅廉(103)
谈谈银行、保险企业屡屡违纪的原因及其 监督管理·····	陈红书(111)
银行应收未收利息大幅增长的原因及对策·····	舒家伟(116)
浅议银行成本核算和成本分析·····	林玉兰(121)
职务分析在会计岗位管理中的应用·····	徐建新(128)
建设银行经营效益思考·····	倪贤贵(132)
对农业银行现行费用管理方法的探讨·····	罗婉清 刘 蕾(138)
影响银行利润的因素浅析·····	黄世斌(142)
银行专用基金管理浅议·····	雷爱国(149)
关于我省农行系统会计达标工作的总结 ·····	张辉仿 申志鹏 周进平(153)
浅议交通银行的经营管理和财务分析 ·····	叶竞明 李胜洪 胡 薇(163)
现代管理会计方法在银行的运用·····	占 涛(169)
谈谈管理会计在我国银行成本管理应用中 的几个问题·····	李荣华(177)

第三编 保险理论与实践

关于保险公司费用管理方法的探讨·····	范吉元 高文敏(185)
浅谈保险工作内外经济效益的几个问题·····	吴腊宝(191)
保险财会改革的回顾及深化保险财会改革的设想 ·····	赵卫星(196)
对我省保险系统实行利润包干的认识·····	赵书亚(203)
我国保险经营市场机制初探·····	孙再椿(211)
我国保险税制漫谈·····	沈 仁(217)
建立和完善保险企业经济效益指标体系 试探·····	胡东胜 胡春霖(222)
调整保险总准备金提取方法和保险税收计税	

方法之我见·····	叶荣华(229)
------------	----------

第四编 金融综合管理

论专业银行超负荷经营的原因与对策·····	龚楚培 杜 静(239)
试论金融企业自身效益与社会效益·····	王 迪(246)
论贫困山区专业银行资金运筹的级差·····	祝庄伟(254)
论农业银行信贷资金内部效益·····	郑曼莉 郑勇进(260)
企业多头开户的弊端及治理·····	程远斌 李佐钦 胡盛炎(267)
略论银行经济核算体制·····	胡道胜 姜孝正(272)
浅议企业财务管理工作中的服务意识·····	谢 柠(276)
强化财会职业道德之我见·····	杨素珍(280)
论信贷“三查”制度的再构造·····	廖宇宙(287)
试论企业贷款拖欠“链条效应”及其对策·····	刘庆平(292)
对联行制度改革的思考·····	朱正平(299)
浅谈专业银行之间业务交叉、相互竞争中 存在的几个问题·····	杨茹杏 吴德阳(304)
试论外汇项目贷款的管理·····	黄献强(307)
略论系统原理在银行管理中的运用·····	许水旺(312)
论储蓄坚挺对建行工作的反弹 ·····	刘健生 杨自助 刘仲文(321)
关于农行贷款沉淀的原因及对策·····	余德芬(331)
浅议农业银行内部综合治理·····	李忠望(339)
当前银行微机应用存在的问题及对策 ·····	毕志刚 陈文斌 邓荣杭(344)
银行电子计算机应用有待进一步开发·····	李 明(349)

第五编 摘 编

专业银行企业化管理在金融体制改革中的地位 及实现途径·····	潘 明(361)
------------------------------------	----------

深化改革,实行专业银行企业化	王忠政(362)
深化改革是银行企业化管理的根本出路	谭季平(363)
专业银行企业化管理的外部条件	杨爱鸣(364)
财务约束在专业银行企业化管理中的作用	李 农(365)
银行企业化经营必须强化成本管理与监督	黄其明(366)
专业银行企业化管理的难点及对策	郝友梅(367)
完善金融企业利润分配的建议	童荣才(369)
根据银行目标效益建立健全考核指标体系	袁晓玲(371)
辩证法在财会工作中的应用	曹鹤兴(374)
会计达标升级工作中存在的几个问题	张继松(377)
金融企业财务管理工作亟待加强	殷亚琳(379)
浅析专业银行亏损的原因及对策	卢超名(382)
银行费用管理的难点和对策	严信华(383)
谈谈银行部门成本管理	宋 萍(384)
综合费用率包干管理方式不可取	陈旭潜(386)
银行应收未收贷款利息问题简析	李新国 徐 锋(387)
谈保险公司自身效益与社会效益的关系	焦小红(389)
建立健全再保险制度很有必要	邢延风(390)
对保险资金运用管理的思考	汪道胜(391)
“储蓄性”保险具有“优化聚资”的作用	张嘉陵 刘 杰(392)
对当前银行超负荷经营的分析与思考	高明春(394)
浅谈山区农行超负荷经营的成因及其治理	陶立昌 范今朝(395)
谈谈银行负债经营	黄代发(397)
完善农村信用社业务经营的建议	晨 曦 侯林初(399)
银行应建立信贷基金补偿制度	吴为纲(400)
风险贷款的深层原因与预防对策	商明义(401)
资金存量僵化的原因及盘活对策	王 慧(403)
疏理基层结算渠道的几点建议	潘忠平(405)

城区办事处经济核算中应注意的几个问题·····	付 军(407)
呆帐清收、核销中存在的问题及建议 ·····	胡延新(409)
银行贷款呆帐形成的原因及对策·····	余能华(412)
现行联行汇差清算办法亟待改进·····	赵超英(414)
强化储蓄管理,控制资金成本 ·····	周谊国(416)
控制储蓄资金成本的建议·····	张泽武(417)
储蓄资金成本上升的原因及对策·····	宗水清(418)
武汉市同城电子清算的实现与设想·····	于汉林(419)
后记·····	(420)

第一编

银行企业化管理

关于金融体制改革和行业管理问题

胡传秀

金融是商品经济运行机制中的“血液”循环系统。金融企业是经营货币的特殊行业，是国民经济重要的宏观调控枢纽。因此，金融保险企业的体制改革和金融保险企业的财务管理，一直受到党和国家的高度重视。本文拟就金融保险企业的体制改革问题，财政与银行的关系问题以及对金融保险企业进行行业管理问题加以探讨。

一、金融保险企业的体制改革问题

党的十一届三中全会以来，我国金融体制进行了相应的改革，其目的是为了金融保险企业的经济活动更好地为社会主义商品经济服务。回顾近些年改革的历程，金融保险体制方面的改革有三个方面可供借鉴的思路，实现了五个方面的突破和六项重大转换。

（一）金融体制改革的总体思路

社会商品经济的发展，要求对我国传统的金融体制进行全面的、深刻的改革。党的十一届三中全会以后，实施了一整套金融体制改革的思路，概括起来主要是：

第一，建立富有弹性的金融调控体系。社会经济活动中有一系列的经济调控手段，如信贷、利率、价格、税收、财政等，这些调控手段结合起来，就构成了社会经济的调控体系。在众多的

调控手段中，信贷、利率等金融杠杆对经济的调控有较强的弹性。主要表现在：一是它在贯彻党和国家政策的过程中，对经济调节可以实行间接调节；二是它以有偿性为基本特点，建立了金融保险企业与其它企业紧密联系的利益关系。这些都说明金融保险企业对经济的调控是富有弹性的。

第二，建立多元信用体系和金融市场。我国的信用体系过去比较单一，只是给国营和部分集体企业投放一些流动资金贷款，金融市场根本谈不上。随着改革开放的深入，商品经济有很大发展，商品经济的发展要求建立多元信用体系，也要求建立健全金融市场。为了顺应改革的进程，各种债券、证券、国库券等信用工具开始启动，信用卡业务也广泛地开始运用，证券公司、资金拆借市场等逐步建立起来。这有力地促进了商品经济的发展。

第三，建立多层次金融组织体系和推进金融机构真正企业化。党的十一届三中全会以前，各地只有一家人民银行，银行组织主要是行使政府职能，缺乏应有的活力。党的十一届三中全会以后，我国建立了以人民银行为领导的，各专业银行为主体、各种金融机构并存和分工协作的金融组织体系。为了充分发挥金融机构对经济的调控能力，国家对各专业银行实行企业化管理，打破了资金供给和财务分配上的“大锅饭”。这一改革思路加强了金融机构的自身管理，促进了资金使用效益的提高。

这些金融体制改革思路经过多年的实践证明，符合我国社会主义初级阶段的国情，它的实施有力地推动了社会生产力的发展。

（二）金融改革取得的突破性的进展

金融体制的改革是我国宏观经济改革系统中的子系统，它不仅对整体经济起到有力的推动作用，而且它作为一个子系统，经过改革，本身也取得了引人注目的历史性的突破。归纳起来有五个方面。

第一，中央银行制度的建立，初步完善了调控机制。1985年国家恢复实行了中央银行制度，由中央银行管理货币发行、利率

升降、存贷总量、金融机构的审批等项工作。中央银行制度的恢复建立，使金融业有了专门的协调管理机构，保证了各专业银行和保险公司充分发挥其职能作用，保证了金融秩序的稳定，从而促进整个社会经济的良性循环。

第二，“实存实贷”的信贷资金管理体制，增强了金融行业自我约束力。金融企业过去在信贷资金管理上实行的是：“存款向上交、贷款分指标、没钱向上要”的管理办法，这种办法实质上是典型的“大锅饭”体制。金融行业实行企业化管理办法后，为了克服片面的利益机制驱使金融企业盲目贷款的现状，人民银行对各专业银行实行了“划分资金、实存实贷”的管理办法。这一办法的实施一方面增加了金融企业的活力，鼓励各家银行多存多贷，发挥其主动性，也相应扩大了各家金融企业自身的主权；另一方面也要求各家金融企业自求平衡，增加了金融企业自身的约束力。

第三，专业银行企业化管理，增强了各家银行管理责任心。过去传统的观念认为银行是特殊机关，是纯粹政策性银行，经营不计盈亏，经营责任心不强。通过金融体制的改革，明确规定各专业银行实行企业化管理，这一卓有成效的改革，把银行资金营运效益与其利润留成挂起钩来，增强了各家银行管理的责任心。金融企业不仅注意各项资金的投资效益，而且还特别注意自身的经营收益，从而提高了信贷资金的安全性、流动性和效益性。

第四，金融市场的放开搞活，促进了社会经济健康发展。在我国，目前实行的是有计划的商品经济，金融市场是在计划指导下的市场。它一方面说明市场的放开是对长期的资金供给制的一种冲击，另一方面又说明金融市场只能是对中央银行制度的一种补充和完善。金融市场的建立开放，提高了信贷资金的利用率。在“实存实贷”体制下，可以充分利用其空间差、时间差，调剂各地的资金余缺，满足各地的资金要求，促进当地的经济的发展。

第五，竞争机制的引入，增强了金融企业经营管理的意识。金

融企业过去条块分割，业务自成体系，制约了金融企业的发展。随着金融体制的改革，银行业务允许适当交叉，这样长期封闭的各专业银行系统开始具有竞争的气氛，使各家银行有一定紧迫感。开展业务竞争，让银行选择企业，同时又让企业选择银行，迫使银行扩大经营服务领域，改善服务态度，注意投资经济效益，从而增强了金融企业经营管理意识。这有利于提高金融系统的风险意识、生存意识和效益意识。

（三）金融改革实现了六大转换

金融改革主要在功能、机构、资金分配方式、金融工具、经营管理、经营范围等方面出现了新的转换，使金融企业出现了新的生机。

第一，银行功能的转换。从单一化向多功能化转换，扩大了银行调控经济的领域。过去银行只搞存款、贷款、汇兑业务。就存款业务来讲只办理财政存款、企业存款、居民储蓄业务；贷款也只给国营企业和部分集体企业办理流动资金贷款；汇兑结算仅限于托收承付、委托收款等结算方式。经过改革，存款增加了单位定期存款、个体工商户存款等；贷款增加了中短期设备贷款、基本建设贷款、技术改造贷款和个体工商户贷款；还增加了信托、咨询、租赁等业务，储蓄种类繁多。有的地方银行还承担了信息管理、代发工资、代付房租水电费以及退休金的发放等，保险的险种已开发了几百个之多，金融企业正在向信息、服务型发展。

第二，金融机构的转换。从单一化、分工专业化向多样化转换，打破了资金条块分割和专业分割的格局。过去只有国家银行和农村信用社两种机构，改革以后，实行了中央银行制度，各专业银行业务可以适当进行交叉经营，城市建立了信用合作社，增加了储蓄、保险网点，建立了交通银行和各种信托公司、融资公司以及邮政储蓄，为商品经济的迅速发展提供了有利条件。同时，金融机构的多样化，增加了金融组织在经济生活中的调控作用，也

打破了资金条块分割和专业分割的局面，使银行保险在经济建设中发挥着越来越大的作用。

第三，资金分配方式的转换。从传统的计划金融向有计划的市场金融转换，增强了金融组织的协调能力。传统的资金分配方式是以资金供给制为主，外加各级行政干预，各级银行缺乏责任心，更没有投资风险。这样单一的资金纵向分配方式是封闭的，其结果表现为：一部分地区信贷资金闲置，另一部分地区资金短缺。改革后资金也成为一种可用作交换的商品。既然是商品，就可以在市场上交换，就可设立金融市场。正是在这种理论的指导下，各种形式的资金市场应运而生，勃然兴起，扩大了社会融资渠道，促进了生产的发展。

第四，融资手段的转换，由单一化向多样化转换，适应了有计划商品经济的要求。过去我国居民和企业的金融资产只有现金、存款、储蓄以及不能流通的国库券。现在还增加了各种股票、证券、债券、商业票据等，出现了金融初级市场，并正在探索和开办二级市场。这种新的转换，适应了我国有计划商品经济发展的要求。

第五，经营管理的转换。由机关化向企业化转换，增添了活力和生机。改革前，银行经营是实行收支两条线的管理办法，实现盈利上交，发生亏损上级补贴。这样，金融企业既没有自主权，也不承担经济风险，不讲求经济核算。通过改革，增强了金融系统的企业功能，并建立健全了岗位责任制和奖金制度。当然，我国目前金融系统企业化还不很完善，有待于从以下四方面进行不断完善：一是银行管理体制要逐步改变行政区划设置的格局，使金融机构逐步形成按经济区划设置以调控经济的新格局。同时，要尽量避免资金专业分割的现象，使资金的运用合理，充分发挥其经济效益；二是逐步扩大各级银行（公司）的自主权，实行权、责、利相结合的办法；三是全面实行银行经济核算，由此推动优质服务和改进企业管理，进而使金融企业承担投资风险，把金融企业

的经营成果与职工的经济待遇紧密挂钩；四是要改善经营环境，按经济规律办事，克服人为的外部干预。

第六，经营范围的转换。由封闭型金融体系向国际化的开放式金融系统转换，促进了经济的对外交流。过去我国片面强调“不借外债”、“稳定币值”的政策，长期闭关自守，基本上不参加国际金融活动。随着我国外交领域的扩大，国际经济活动越来越频繁，金融企业也逐步走向世界，与企业协同引进外资，到国际金融市场发行债券，筹集资金，与国际金融组织签订借贷合同，在沿海地区建立中外合资银行或外资银行分行以及涉外保险业务的开展等。这些经营活动的开展，为金融国际化迈进了可喜的一步。同时，它为我国经济的对外交流起到了良好的促进作用。

（五）金融改革中存在的几个问题

金融体制改革虽然取得了可喜的成绩，对搞活经济、促进国民经济稳定协调发展起到了积极推动作用，但金融体制改革工作也与其它改革一样，不是一蹴而就的，仍然有一些不完善的地方，需要我们不断研究，认真加以解决。

1. 传统的资金供给制尚未彻底打破，银行对经济的调控能力还不强。这主要表现在三点上：一是1984年以来，大量增加货币发行，使得财政、银行、企业的资金需求约束力很小，用人为的多发票子的办法来保证过高的经济发展速度，最终要导致通货膨胀；二是专业银行由于资金分配上的“大锅饭”和平均主义，金融系统企业化管理不完善，没有真正成为自主经营、自负盈亏、自求资金平衡、自担风险的金融企业，活力和生机不足；三是由于信贷资金的纵向分配和条块管理，导致专业银行规模与资金的脱节，阻碍了资金的横向流动和金融市场的开拓与发展。

2. 中央银行宏观间接调控机制不健全，自身制度不完善，不同程度地制约着宏观经济的发展。其表现是：中央银行货币政策目标与国家宏观经济政策总目标和金融企业的资金管理，在实际操作过程中没有得到很好的兼顾，导致货币供应增长超高速，加