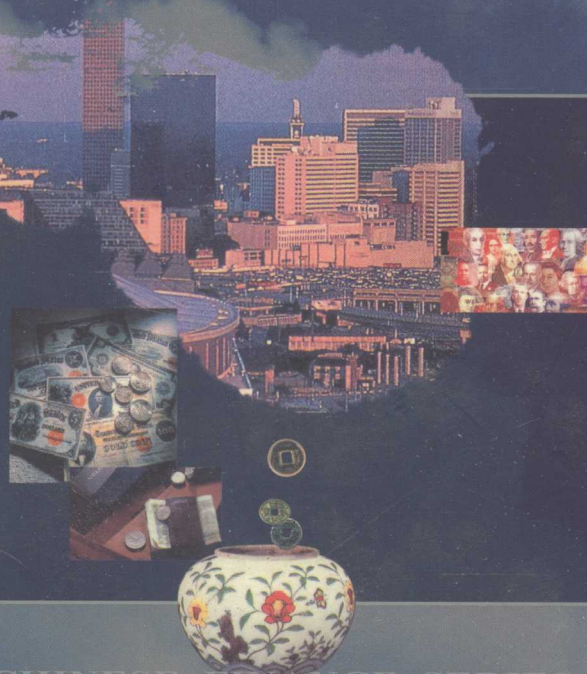


中国金融书系

现代银行三大主题透视

# 银行效益与对策

何五星 著



THE CHINESE FINANCE SERIES  
THREE TOPICS OF MODERN BANKING

BANK BENEFIT  
AND  
COUNTERMEASURES

西南财经大学出版社

中国金融书系

F830.2  
(2)

现代银行三大主题透视 2

# 银行效益与对策

何五星 著

THE CHINESE FINANCE SERIES  
THREE TOPICS OF MODERN BANKING

BANK BENEFIT  
AND  
COUNTERMEASURES



西南财经大学

责任编辑：谢乐如等

封面设计：穆志坚

书 名：现代银行三大主题透视——银行效益与对策

编 著：何五星

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) 7353785

图书在版编目(CIP)数据

现代银行三大主题透视/何五星著.

—成都：西南财经大学出版社，2000.3

ISBN 7-81055-557-x

I. 现... II. 何... III. 银行—经济管理—方法

N.F830.2

中国版本图书馆CIP数据核字(1999)第53753号

排 版：西南财经大学出版社照排中心  
印 刷：建设银行广西区分行银楼印刷厂  
发 行：西南财经大学出版社  
全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：787mm×1092mm 1/16

印 张：145

字 数：3520千字

版 次：2000年3月第1版

印 次：2000年3月第1次印刷

印 数：2000册

全套定价：598.00元

本卷定价：160.00元

ISBN 7-81055-557-x/F·455

版 权 所 有，翻 印 必 究。

# 目 录

## 第一篇 概 述

|                        |      |
|------------------------|------|
| 第一章 银行效益思想与理论          | (3)  |
| 第一节 马克思主义关于银行效益的思想     | (3)  |
| 一、马克思关于银行效益的思想         | (3)  |
| 二、列宁关于银行效益的思想          | (5)  |
| 三、毛泽东关于银行效益的思想         | (6)  |
| 四、邓小平关于银行效益的思想         | (7)  |
| 第二节 西方国家关于银行效益的理论      | (9)  |
| 一、中央银行货币供给理论           | (9)  |
| 二、中央银行信用控制理论           | (11) |
| 三、商业银行经营管理理论           | (12) |
| 四、商业银行“四性”协调理论         | (13) |
| 五、商业银行资产负债管理理论         | (16) |
| 六、商业银行金融创新理论           | (18) |
| 第三节 我国理论界关于银行效益的四次讨论   | (20) |
| 一、关于银行经济效果的讨论          | (20) |
| 二、关于国家银行两种效益分离的讨论      | (21) |
| 三、关于把银行办成真正的银行的再一次讨论   | (23) |
| 四、关于银行粗放型经营向集约型经营转变的讨论 | (24) |
| 第二章 银行效益的构成与意义         | (27) |
| 第一节 银行效益的概念与实质         | (27) |
| 一、银行效益的概念              | (27) |
| 二、银行效益的实质              | (29) |
| 第二节 银行效益的构成与优化         | (32) |
| 一、银行效益的构成              | (32) |
| 二、银行效益的优化              | (36) |
| 第三节 银行效益的特点与规律         | (41) |
| 一、银行效益的特点              | (41) |

|                             |      |
|-----------------------------|------|
| 二、银行效益的规律·····              | (44) |
| 第四节 研究和提高银行效益的意义·····       | (47) |
| 一、是发挥银行职能作用的前提条件·····       | (47) |
| 二、是发展社会主义市场经济的客观需要·····     | (48) |
| 三、是深化金融体制改革的必然产物·····       | (49) |
| 四、是解决当前银行效益低下的迫切要求·····     | (50) |
| 五、是我国银行业走向国际化、现代化的必由之路····· | (51) |

### 第三章 银行效益观念与指标体系····· (53)

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| 第一节 银行效益观念·····                | (53) |
| 一、市场经济观念·····                  | (53) |
| 二、系统工程观念·····                  | (55) |
| 三、投入产出观念·····                  | (56) |
| 四、经营管理观念·····                  | (57) |
| 第二节 银行宏观经济效益指标体系分析·····        | (59) |
| 一、银行宏观经济效益指标体系设置的要求和评价的标准····· | (59) |
| 二、银行宏观经济效益指标体系分析·····          | (61) |
| 第三节 银行微观经济效益指标体系分析·····        | (65) |
| 一、企业经济效益指标体系分析·····            | (66) |
| 二、企业贷款经济效益指标体系分析·····          | (70) |
| 三、银行自身经济效益指标体系分析·····          | (72) |

## 第二篇 主 体

### 第四章 银行相关经济效益····· (85)

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 第一节 银行相关经济效益的相关度和特点·····    | (85)  |
| 一、银行相关经济效益的相关度·····         | (85)  |
| 二、银行相关经济效益的特点·····          | (86)  |
| 第二节 国家金融政策和经济状况与银行经济效益····· | (87)  |
| 一、国家金融政策对银行经济效益的影响与对策·····  | (87)  |
| 二、通货膨胀对银行经济效益的影响与对策·····    | (91)  |
| 三、企业效益和改革对银行经济效益的影响与对策····· | (98)  |
| 第三节 行政干预和金融法规与银行经济效益·····   | (105) |
| 一、行政干预对银行经济效益的影响与对策·····    | (105) |
| 二、金融法规对银行经济效益的影响与对策·····    | (107) |

### 第五章 银行结构经济效益····· (114)

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第一节 银行结构经济效益的概念与内容····· | (114) |
| 一、银行结构经济效益的概念·····      | (114) |

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| 二、银行结构经济效益的内容 .....                | (115)     |
| 第二节 银行相关结构经济效益透视 .....             | (117)     |
| 一、银行融资与社会融资的实证分析与现实透视 .....        | (117)     |
| 二、金融资产与实物资产的结构分析与综合透视 .....        | (121)     |
| 三、货币增长与经济增长的比例分析与取证透视 .....        | (124)     |
| 第三节 金融工具发行结构效益分析 .....             | (127)     |
| 一、对我国非金融部门金融工具发行的分析 .....          | (127)     |
| 二、对我国金融机构金融工具发行的分析 .....           | (128)     |
| 三、对我国金融中介比率的分析 .....               | (130)     |
| 第四节 银行组织结构经济效益 .....               | (131)     |
| 一、我国现行金融体系的组织结构 .....              | (131)     |
| 二、西方商业银行的组织结构 .....                | (132)     |
| 三、我国专业银行组织结构向商业银行转轨的改革探索 .....     | (137)     |
| 第五节 银行业务结构经济效益 .....               | (143)     |
| 一、资产业务与负债业务结构经济效益 .....            | (143)     |
| 二、表内业务与表外业务结构经济效益 .....            | (150)     |
| 三、本币业务与外币业务结构经济效益 .....            | (153)     |
| 第六节 提高我国商业银行业务结构经济效益的对策思考 .....    | (155)     |
| 一、现阶段我国商业银行资产组合模式探析 .....          | (155)     |
| 二、我国商业银行负债结构效能及其调整 .....           | (159)     |
| <br>第六章 银行规模经济效益 .....             | <br>(164) |
| 第一节 银行规模经济效益的思想与界定 .....           | (164)     |
| 一、规模经济效益的思想 .....                  | (164)     |
| 二、商业银行规模经济效益的界定 .....              | (166)     |
| 第二节 金融资产总体规模的确定和调控 .....           | (168)     |
| 一、金融资产规模的计量 .....                  | (169)     |
| 二、金融资产适度规模的确定 .....                | (170)     |
| 三、金融资产规模的调控 .....                  | (173)     |
| 第三节 商业银行资产负债规模的确定、配置及评估 .....      | (175)     |
| 一、现阶段我国银行贷款资产的规模确定 .....           | (175)     |
| 二、商业银行负债经营的定量配置 .....              | (179)     |
| 三、商业银行资产负债比例管理的综合评估 .....          | (181)     |
| 四、“双控”统一：资产负债比例管理的现实选择 .....       | (185)     |
| 第四节 量本利分析法在银行工作中的应用 .....          | (188)     |
| 一、量本利分析法在银行资产负债中的应用 .....          | (188)     |
| 二、量本利分析法在银行财会工作中的应用 .....          | (193)     |
| 三、量本利分析法在测算储蓄所(柜)经营临界点中的应用 .....   | (196)     |
| 第五节 提高国有商业银行规模经济效益的根本途径是集约经营 ..... | (198)     |
| 一、集约经营的概念和西方银行集约经营的发展趋势 .....      | (199)     |

|                                         |       |
|-----------------------------------------|-------|
| 二、国有商业银行集约化经营的客观性和现实意义 .....            | (200) |
| 三、国有商业银行集约化经营应实现十大转变 .....              | (202) |
| <b>第七章 银行人才经济效益</b> .....               | (206) |
| 第一节 银行人才经济效益的概念和作用 .....                | (206) |
| 一、银行人才的概念和标准 .....                      | (206) |
| 二、银行人才经济效益的概念和作用 .....                  | (208) |
| 第二节 银行人才经济效益的内容和措施 .....                | (209) |
| 一、理性选拔银行人才 .....                        | (209) |
| 二、善于使用银行人才 .....                        | (211) |
| 三、大力培养银行人才 .....                        | (213) |
| 四、优化组合银行人才 .....                        | (216) |
| 五、合理流动银行人才 .....                        | (218) |
| 第三节 提高国有商业银行人才经济效益的根本出路在于深化人事制度改革 ..... | (219) |
| 一、国有商业银行现行人事制度的弊端 .....                 | (219) |
| 二、国有商业银行人事制度改革的内容和方向 .....              | (220) |
| <b>第八章 银行科技经济效益</b> .....               | (226) |
| 第一节 银行科技的经济效益与发展趋势 .....                | (226) |
| 一、科学技术是第一生产力 .....                      | (226) |
| 二、银行科技的经济效应和经济效益 .....                  | (228) |
| 三、银行科技经济效益的特点和发展趋势 .....                | (231) |
| 第二节 金融创新与银行科技 .....                     | (233) |
| 一、金融创新的含义、内容和效应 .....                   | (233) |
| 二、金融创新的导因与银行科技革命 .....                  | (237) |
| 第三节 西方商业银行计算机的应用与效能 .....               | (240) |
| 一、西方商业银行应用计算机的过程和前景展望 .....             | (240) |
| 二、西方商业银行电子计算机的应用与效能 .....               | (243) |
| 第四节 提高我国银行科技经济效益的对策 .....               | (245) |
| 一、当前我国银行业计算机应用状况 .....                  | (245) |
| 二、推进我国银行电子化建设的对策 .....                  | (247) |
| <b>第九章 银行潜能经济效益</b> .....               | (250) |
| 第一节 银行潜能经济效益的含义和意义 .....                | (250) |
| 一、银行潜能经济效益的含义 .....                     | (250) |
| 二、发掘银行潜能经济效益的意义 .....                   | (251) |
| 第二节 银行收入潜能经济效益 .....                    | (253) |
| 一、有效配置资产 .....                          | (253) |
| 二、盘活不良资产 .....                          | (258) |

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| 三、发掘表外业务收入 .....                   | (261) |
| 第三节 银行支出潜能经济效益 .....               | (263) |
| 一、银行成本的表现形式、控制方法和管理途径 .....        | (263) |
| 二、发掘银行支出潜能效益的主要内容和措施 .....         | (268) |
| 第四节 金融公共关系与银行潜能效益 .....            | (271) |
| 一、金融公共关系的特征和对发挥银行潜能效益的作用 .....     | (271) |
| 二、金融公共关系的主要内容和工作流程 .....           | (272) |
| 三、金融公共关系和银行潜能效益的核心问题都是塑造银行形象 ..... | (274) |
| 第五节 提高银行潜能经济效益的关键是合理配置资源 .....     | (278) |
| 一、合理配置机构和人才资源 .....                | (279) |
| 二、合理配置资金资源 .....                   | (281) |
| 三、合理配置固定资产和开发信息资源 .....            | (284) |
| <br>                               |       |
| 第十章 银行时间经济效益 .....                 | (287) |
| 第一节 银行时间经济效益的内涵和影响因素 .....         | (287) |
| 一、银行时间经济效益的内涵和特征 .....             | (287) |
| 二、影响银行时间经济效益的因素 .....              | (288) |
| 第二节 货币的时间价值和银行资金的流动性管理 .....       | (290) |
| 一、货币的时间结构和时间价值 .....               | (290) |
| 二、银行资金的流动性管理 .....                 | (291) |
| 第三节 提高银行时间经济效益的对策与谋略 .....         | (293) |
| 一、提高银行时间经济效益的基本途径 .....            | (293) |
| 二、过渡时期提高银行经营效益的举措 .....            | (299) |
| 三、银行竞争决定点的时机选择与决策 .....            | (305) |
| 四、商业银行“三性”方针的时间运作 .....            | (307) |
| 五、德意志银行和住友银行适时调整机构透视 .....         | (309) |
| <br>                               |       |
| 第十一章 银行空间经济效益 .....                | (312) |
| 第一节 银行空间经济效益的特点和原则 .....           | (312) |
| 一、银行空间经济效益的特点 .....                | (312) |
| 二、银行空间经济效益的原则 .....                | (313) |
| 第二节 银行区域空间经济效益 .....               | (314) |
| 一、国外新兴银行分行网络发展策略 .....             | (314) |
| 二、我国新设城市行经营效益最大化的选择 .....          | (317) |
| 第三节 银行层次空间经济效益 .....               | (321) |
| 一、商业银行“三性”方针的空间运作 .....            | (322) |
| 二、当前我国银行业的三个效益层面与三种增效对策 .....      | (324) |
| 第四节 银行联动空间经济效益 .....               | (327) |
| 一、我国政策金融与商业金融的协调运作 .....           | (327) |

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| 二、美国银行业利润、兑现力及负债管理组合初探····· | (329) |
| 三、国有商业银行信贷资金最佳投入点的选择·····   | (334) |

## 第三篇 对 策

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| <b>第十二章 提高银行宏观经济效益的途径·····</b> | <b>(341)</b> |
| 第一节 完善我国银行效益型模式·····           | (341)        |
| 一、我国银行效益型模式的演变和发展·····         | (341)        |
| 二、我国银行效益型模式的优化·····            | (347)        |
| 第二节 建立现代商业银行制度·····            | (349)        |
| 一、现代商业银行制度的重要性与特征·····         | (349)        |
| 二、建立现代商业银行制度的内容和措施·····        | (351)        |
| 三、建立现代商业银行制度的实施步骤和外部环境·····    | (356)        |
| 第三节 国有商业银行实行集约化经营·····         | (357)        |
| 一、国有商业银行实行集约化经营的问题和难点·····     | (358)        |
| 二、国有商业银行实行集约化经营的对策与思路·····     | (359)        |
| 第四节 正确制定银行业发展战略·····           | (363)        |
| 一、制定我国银行业发展战略的背景分析·····        | (363)        |
| 二、我国银行业发展的战略选择和政策建议·····       | (367)        |
| 第五节 扩大银行对外开放·····              | (370)        |
| 一、积极引进外资银行·····                | (370)        |
| 二、建立跨国经营的银行体系·····             | (376)        |
| 第六节 加强商业银行宏观效益管理·····          | (378)        |
| 一、中外商业银行效益型管理的基本方式·····        | (378)        |
| 二、防止国有商业银行管理失控的对策·····         | (384)        |
| 第七节 提高我国银行业宏观经济效益的总体途径·····    | (387)        |
| 一、实行松紧适度的货币政策·····             | (387)        |
| 二、转变中央银行的金融宏观调控机制·····         | (388)        |
| 三、把商业银行办成真正的商业银行·····          | (389)        |
| 四、完善政策性银行的运行机制·····            | (390)        |
| 五、进一步培育和完善金融市场·····            | (391)        |
| 六、强化中央银行的监管力度·····             | (392)        |
| <b>第十三章 提高银行微观经济效益的对策·····</b> | <b>(395)</b> |
| 第一节 明确效益目标和目标管理·····           | (395)        |
| 一、商业银行的效益目标·····               | (395)        |
| 二、商业银行的目标管理·····               | (397)        |
| 第二节 搞好信贷资金营运·····              | (399)        |
| 一、注重存款经营策略·····                | (400)        |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 二、建立资产负债比例管理体系 .....          | (402) |
| 三、努力提高信贷资产质量 .....            | (405) |
| 第三节 大力拓展中间业务 .....            | (408) |
| 一、国有商业银行拓展中间业务面临七大转变 .....    | (408) |
| 二、国有商业银行拓展中间业务的十大经营策略 .....   | (411) |
| 第四节 防范和化解经营风险 .....           | (415) |
| 一、外国银行经营风险的量化与控制 .....        | (415) |
| 二、我国银行贷款风险的测定与防范 .....        | (417) |
| 三、构建我国商业银行风险监管体系 .....        | (420) |
| 第五节 强化成本管理 .....              | (423) |
| 一、目前我国银行业成本管理中的问题 .....       | (424) |
| 二、强化银行成本管理的基本对策 .....         | (425) |
| 第六节 注重市场营销 .....              | (427) |
| 一、我国银行市场营销的环境和现实状况 .....      | (427) |
| 二、我国金融企业市场营销的原则和策略选择 .....    | (429) |
| 第七节 提高我国商业银行微观经济效益的综合对策 ..... | (431) |
| 一、向更新观念要效益 .....              | (431) |
| 二、向存款负债要效益 .....              | (432) |
| 三、向资产质量要效益 .....              | (432) |
| 四、向规模调控要效益 .....              | (433) |
| 五、向金融创新要效益 .....              | (434) |
| 六、向人才资源要效益 .....              | (434) |
| 七、向信息资源要效益 .....              | (435) |
| 八、向科学管理要效益 .....              | (435) |
| 九、向安全营运要效益 .....              | (436) |
| 十、向法律资源要效益 .....              | (436) |
| 十一、向形象塑造要效益 .....             | (436) |
| 十二、向外围环境要效益 .....             | (437) |

#### 第十四章 国外提高银行经济效益的个案分析 .....

(438)

##### 第一节 提高效益靠国家导向还是市场导向——从“东亚绩效奇迹”到“东亚金融危机”引发的深层分析 .....

(438)

###### 一、“东亚绩效奇迹”的争论及意义 .....

(438)

###### 二、由“东亚奇迹”到“东亚金融危机”引发的思考 .....

(444)

##### 第二节 提高银行长远经济效益的重要之路——西方商业银行外部发展模式比较分析 .....

(448)

###### 一、商业银行与政府之间的关系比较 .....

(449)

###### 二、商业银行与中央银行之间关系比较 .....

(452)

###### 三、商业银行与企业之间关系比较 .....

(455)

##### 第三节 当今世界银行业整体效益的首要法宝之一——购并之风综合分析 .....

(457)

|                                                            |              |
|------------------------------------------------------------|--------------|
| 一、90 年代全球性银行购并总体分析 .....                                   | (457)        |
| 二、当前西方国家金融购并风潮分析 .....                                     | (461)        |
| 三、发展中国家银行业购并分析 .....                                       | (465)        |
| 四、中外金融业购并比较分析 .....                                        | (468)        |
| 第四节 提高银行效益贵在追求综合实力——从世界大银行最新排名对国际银行业发展<br>趋势分析 .....       | (473)        |
| 一、世界 1000 家大银行排名概况分析 .....                                 | (473)        |
| 二、世纪之交对世界商业银行运作趋势分析 .....                                  | (476)        |
| 第五节 市场取向是永不磨灭的经营理念 and 效益源泉——美国花旗银行和大通银行绩效<br>实证分析 .....   | (479)        |
| 一、美国花旗银行金融零售业务发展战略和绩效分析 .....                              | (479)        |
| 二、美国大通银行 1997 年年报绩效分析 .....                                | (482)        |
| <b>第十五章 我国商业银行提高经济效益的个案分析 .....</b>                        | <b>(488)</b> |
| 第一节 围绕银行效益的“支撑点”做文章——中国商业银行改革模式的简要分析 .....                 | (488)        |
| 一、目前国有商业银行几种改革模式的要点及评析 .....                               | (488)        |
| 二、今后中国商业银行改革模式的特征和内容 .....                                 | (490)        |
| 第二节 找准提高银行宏观效益的突破口——国有商业银行股份制改造论证分析 .....                  | (492)        |
| 一、国外股份制银行的历史考察 .....                                       | (492)        |
| 二、推进股份制改革对中国国有银行改革和提高效益的必要性论证 .....                        | (493)        |
| 三、国有商业银行股份制改造的难点和条件分析 .....                                | (496)        |
| 四、国有商业银行股份制改造的基本思路 .....                                   | (498)        |
| 第三节 提高中国金融效率的必由之路——微观金融主体、金融市场、宏观金融<br>调控“三位一体”市场化分析 ..... | (499)        |
| 一、中国金融效率的现状分析 .....                                        | (499)        |
| 二、推进“三位一体”市场化,是提高我国金融效率的根本途径 .....                         | (503)        |
| 第四节 提高银行经济效益的根本性举措——我国商业银行增强竞争力综合分析 .....                  | (506)        |
| 一、我国商业银行以盈利为主的竞争力指标分析 .....                                | (506)        |
| 二、90 年代初我国国有银行的盈利性对比分析 .....                               | (510)        |
| 三、1996 年中国金融体系国际竞争力比较分析 .....                              | (520)        |
| 四、中外资商业银行利润竞争态势分析 .....                                    | (527)        |
| 第五节 抓住提高银行经济效益的“牛鼻子”——解决银企债务方案比较分析 .....                   | (532)        |
| 一、现有债务重组方案的三种类型 .....                                      | (532)        |
| 二、三类方案的比较与分析 .....                                         | (534)        |
| 三、银企债务重组方案的新设计 .....                                       | (537)        |
| 第六节 推进银行效益和资产质量提高的新思路——我国商业银行信贷资产风险分类<br>改革的对策分析 .....     | (540)        |
| 一、信贷资产风险分类的主要内容及比较 .....                                   | (540)        |
| 二、我国商业银行信贷资产风险分级体系的设计 .....                                | (541)        |
| 三、我国信贷资产风险分类的基本原则和组织实施 .....                               | (543)        |

|                                         |       |
|-----------------------------------------|-------|
| 四、推行风险贷款分类方法的内在要求 .....                 | (545) |
| 五、建立和完善我国资产风险分类制度需要解决的几个问题 .....        | (547) |
| 第七节 重视规模效益——国有商业银行规模经济的实证分析 .....       | (549) |
| 一、问题的提出 .....                           | (549) |
| 二、国有商业银行规模经济实证分析 .....                  | (550) |
| 三、政策启示与改革思路 .....                       | (554) |
| 第八节 坚持集约经营——中国工商银行浙江分行和广东发展银行典型分析 ..... | (556) |
| 一、集约经营的魅力——工商银行浙江分行启示录 .....            | (556) |
| 二、抓集约经营,办精品银行——广东发展银行行长答记者问 .....       | (560) |
| 第九节 关注成本管理——国有银行存款结构成本与规模经营效益实证分析 ..... | (562) |
| 一、存款结构成本分析方法的误区 .....                   | (562) |
| 二、高定期储蓄占比功不可没 .....                     | (563) |
| 三、活期、定期存款的辩证关系 .....                    | (565) |
| 四、决定存款成本与效益的主要原因 .....                  | (566) |
| 五、存款成本管理与规模经营策略 .....                   | (568) |
| 第十节 讲求结构效益——调整商业银行长短期贷款比例的战略分析 .....    | (570) |
| 一、我国总投资存在的问题 .....                      | (571) |
| 二、调整银行长短期贷款比例的必要性 .....                 | (573) |
| 三、调整商业银行长短期贷款比例的可能性 .....               | (574) |
| 四、调整银行长短期贷款比例的初步设想和政策建议 .....           | (576) |

# 第一篇

## 概 述



## 第一章 银行效益思想与理论

讲求效益，提高效益，这是古今中外任何行业及部门的出发点和落脚点，银行这个经营货币的特殊行业也不例外。“思想是行动的前奏和指南”，“理论是实践的结晶和导向”。银行不论是要提高社会经济效益还是自身经济效益，首先都得了解马克思主义关于银行效益的思想和西方国家关于银行效益的理论，以及弄清我国理论界对银行效益的多次讨论。只有思想正、理论明、认识清、路子对，银行才有可能取得最佳效益。

### 第一节 马克思主义关于银行效益的思想

应该承认，马克思、列宁、毛泽东以及邓小平这些无产阶级革命导师，对银行效益问题没有直接全面地进行论述，甚至很少直接使用银行效益这个概念。但是，这些伟人在银行效益方面的有关思想却是很丰富的，很有真知灼见和现实指导意义。因此，我们在研究和论述银行效益时，首先应当认真地研究和论述他们的有关思想。

#### 一、马克思关于银行效益的思想

##### （一）银行的效益在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值

李嘉图在《政治经济学和赋税原理》第二十章中剖析了价值和财富这两个范畴的区别，批评了萨伊把价值、财富和效用混为一谈的错误观点。马克思在《剩余价值理论》一书中肯定了李嘉图这个观点，并且指出，李嘉图在这一章中包含了这样一个思想：“真正的财富在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值，换句话说，就是在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。”<sup>①</sup> 在这里，马克思不仅评价了李嘉图的思想，而且明确阐明了真正的财富应当是在尽量少的劳动时间内创造出尽量丰富的物质财富。这就是说，生产资料、生活资料这些物质资料虽然是财富，但是不是真正的经济意义上的财富，必须进一步看生产它们时耗费了多少劳动。如果投入了巨量的劳动，生产的生产资料和生活资料总产量不多，价值不大，不能补偿已经消耗的劳动，便没有带来经济利益，这就不能构成真正意义上的财富。对银行来讲，如果银行经营的货币其增值额不能补偿已耗费的劳动费用，那么银行不仅

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯全集》，第26卷，第3分册，281页，北京，人民出版社，1958。

不能盈利,而且要亏本,效益更无从谈起。很显然,马克思关于真正意义上的财富的这一思想和理论,体现了银行效益的基本精神。

### (二) 借贷资本运动的唯一目的是为了获取最大的利润

马克思从揭示剩余价值规律出发,得出了借贷资本运动形式为“四链条”模型,即  $G-W-G'-G'$ 。他把这个循环过程概括为“双重支出”和“双重归流”,指出第二次回流终点上的  $G'=G+\Delta G$  ( $G$  为贷款本金,  $\Delta G$  为贷款利息),即第二次归流已增值,在量上大于第一次归流。并指出:“创造价值,提供利息,成了货币的属性,就像梨树的属性是结梨一样。”<sup>①</sup> 借贷资本的运动形式虽然与产业资本的运动形式不同,但根本目标是一致的,都是为了最大限度地获取利润。马克思这一思想,其现实意义在于:虽然时代不同和所有制不同,但借贷资本运动规律是一样的,借贷资本运动形式是一致的,只要是从事借贷行为的商业银行,就应当理直气壮地确定利润最大化的经营目标和经营方针。

### (三) 提高银行效益应遵循的几个观点

#### 1. 节约与分配劳动时间的观点

马克思指出:“真正的经济——节约——是劳动时间的节约,……而这种节约就等于发展生产力。”<sup>②</sup> 又说:“时间的节约,以及劳动时间在不同的生产部门之间有计划地分配,在共同生产的基础上仍然是首要的经济规律。”<sup>③</sup> 这个观点告诉我们,在社会主义市场经济条件下的今天,银行仍需要有计划地分配劳动时间,以便于实现银行宏观经济效益。因为这样做有利于银行社会劳动得到充分有效的利用,形成银行的结构经济效益。从微观来说,节约劳动时间,也就是降低各种耗费,提高劳动生产率,从而实现银行微观经济效益。

#### 2. 资本潜能的观点

马克思指出:“一个一定量资本的作用程度,是由生产过程的各种潜能规定的,而这些潜能在一定程度上和资本本身的价值量无关。”<sup>④</sup> 马克思的《资本论》第二卷关于资本的流通过程的分析,说明了同量资本因周转速度不同会有不同的利润率。加速资本周转可以提高年剩余价值率和年利润率,其原因就是因为资本周转速度的加快,同一原有资本在一定时期得到多次利用,很好地发挥了它的潜能,其结果是提高了年利润率和年利润总量。马克思关于资本潜能的观点,是我们通过不增加投入,而通过挖掘各方面的潜力来提高银行经济效益的理论依据。

#### 3. 资本扩张力的观点

马克思指出:“正像只要提高劳动力的紧张程度就能加强对自然财富的利用一样,科学和技术使执行职能的资本具有一种不以它的一定量为转移的扩张能力。”<sup>⑤</sup> 科学技术运用于银行,可以急剧地提高劳动生产率和改善经营管理,可以节约大量耗费和降低业务成本,可以开发和实现具有多品种、新功能的金融产品,等等。在个别银行首先使用科学技术于业务时,它可以获得超额利润;在所有银行都采用科学技术时,它们可以共同促进社会经济发

① 《资本论》,第3卷,441页,北京,人民出版社,1975。

② 《马克思恩格斯全集》,第46卷下册,225页,北京,人民出版社,1958。

③ 《马克思恩格斯全集》,第40卷上册,120页,北京,人民出版社,1958。

④ 《马克思恩格斯全集》,第24卷,48页,北京,人民出版社,1958。

⑤ 《马克思恩格斯全集》,第23卷,664页,北京,人民出版社,1958。

展,推动社会生产力前进。因此,银行在从事货币经营和信用活动中采用科学技术,是提高银行经济效益的关键。

## 二、列宁关于银行效益的思想

(一) 实行银行国有化,是社会主义银行取得最佳社会经济效益的前提

列宁认为,无产阶级夺取政权以后,必须实行银行国有化。实行银行国有化,是社会主义银行取得最佳社会经济效益的前提。他指出,“现代的银行同商业(粮食及其他一切商业)、工业密切地生长在一起,不‘插手’到银行中,绝对不能做出丝毫重大的、丝毫‘革命民主的’事情来。”<sup>①</sup>他进一步指出,只有实行银行国有化,才能使国家知道几百万以至几十亿卢布往来流动的去向,以及这种流动是怎样发生和在什么时候发生的。只有监督银行,监督这个资本主义周转过程的中心、轴心和基本机构,才能真正地而不是在口头上做好对全部经济生活的监督,做好对重要产品的生产和分配的监督,才能做到调节经济生活,否则,这种事情仍免不了是欺骗老百姓的一句部长式的空话。苏维埃政权只有夺取资本主义大银行并将其国有化,才能粉碎金融资本的统治,为无产阶级进行生产方式革命和社会主义建设服务。同时,只有实现银行国有化,才能使国家有可能稳定货币和市场,逐步改善人民的生活。他认为,没有大银行,社会主义是不能实现的,银行的社会经济效益也是不能充分发挥的。他说,“大银行是我们为实现社会主义所必需的‘国家机关’”<sup>②</sup>;同时又是从事金融活动的“统一的国营企业”。列宁的这些思想和理论观点,一直是我国建国30年来开展银行工作、建立金融体制的指导思想。随着我国有计划的商品经济的兴起和社会主义市场经济体制的建立,列宁关于银行“双重职能”的观点虽然现阶段已不适应我国国情的发展,但“银行实行国有化有利于提高银行社会效益”的思想,对于当前我国如何完善中央银行体制和发展政策性银行体系,如何更好地提高这些非商业银行的社会经济效益,仍值得借鉴。

(二) 搞好统计与监督,是提高社会主义国家银行宏观效益的关键

列宁指出:“无产阶级革命的主要困难,就是在全民范围内实现最精密的、最负责的统计和监督,即对产品的生产和分配实行工人监督。”<sup>③</sup>他认为,为了实现工人监督,就必须对还没有实现国有化的银行进行监督。在实现了国有化以后,就是利用银行和银行职工对产品生产 and 分配进行计算和监督。他强调,“统计和监督是把共产主义社会第一阶段‘调整好’,使它能正确地进行工作所必需的主要条件。”<sup>④</sup>因为统计和监督能充分地、合理地、节约地利用已有的人力、物力和财力,创造出空前高的劳动生产率。他认为,“大银行是社会主义社会的一种骨干。”<sup>⑤</sup>银行是一个综合部门,是唯一的货币发行机关,是全社会的“公共簿记”,在国民经济的运转中,银行既是信贷、结算、现金出纳“三大中心”和资金活动的总枢纽,又是国民经济各部门联系的纽带和社会主义经济体系的神经中枢,具有对生产 and 分配实行正确统计和有效监督的能力。因此,社会主义银行必须进行严格的统计和监

① 《列宁选集》,第3卷,136页,北京,人民出版社,1975。

② 《列宁选集》,第3卷,311页,北京,人民出版社,1975。

③ 《列宁选集》,第3卷,310页,北京,人民出版社,1975。

④ 列宁:《国家与革命》,90页,北京,人民出版社,1964。

⑤ 《列宁选集》,第3卷,311页,北京,人民出版社,1975。