

李一敬论文选集

改革与开拓

主 编 顾伯岭

副主编 章子华

苏雄雄

中国商业出版社

(京)新登字073号

改革与开拓

李一敬论文选集

顾伯岭 主编

中国商业出版社出版发行

(100053北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

新中彩色印刷厂印刷

1994年10月第一版 1994年10月第1次印刷

787×1092毫米 32开 10印张 160千字

ISBN 7—5044—2576—1/F·1718

印数：1—3000册

定价：9.80元(软精) 15.80元(精)

*

*

*

*

(如有印刷质量问题可更换)

序

李一敬同志是长期工作在我市经济战线
的老同志，一位优秀企业家和财政金融专家，
国务院“政府特殊津贴”获得者。

作为1947年就参加革命工作的老同志，
李一敬同志几十年来在各个不同时期、各种不
同领导岗位上勤于学习、勇于探索，并注重理
论研究和经验总结。近十年来，对企业管理、财
政和金融改革中遇到的新问题、面临的新课
题，尤其是领导交行南京分行期间，李一敬同
志不是回避矛盾，不是生搬硬套，而是坚持实
事求是的思想路线，以对党和国家建设事业高
度负责的求实作风积极探索和实践，在提出问

题、分析问题的同时，寻求解决问题的科学方法和途径，写下了一批有理论、有实践的好文章。这些文章，不仅具有一定的普遍性，而且具有一定的学术参考价值。

今天喜闻李一敬同志近期论文、调查报告、经验总结等有关经济文章结集出版，在祝贺之余欣然作序。

李英俊

一九九四年一月

自序

党的十一届三中全会以来，邓小平同志坚持以马克思主义、毛泽东思想为指导，提出建设有中国特色的社会主义理论。在这个理论指导下，十几年来我国的改革和建设取得了伟大成就。作者作为一个基层工作者，与所在单位同志一道，通过学习党中央和邓小平同志一系列指示，力图把中央精神和邓小平同志关于建设有中国特色的社会主义理论贯彻到实际工作中去，先后结合工作实际发表了一些文章。有些观点在实践中证明是可行的，但有些观点由于受局部工作限制难免有片面之处。最近蒙顾伯岭、章子华、苏雄雄等同志搜集整理形成

了这本论文选，对此，本人深表感谢。同时还须说明一点，即本选集中的文章有两篇是我与张友伦、杜文俊同志合作的作品，另外有的文章虽以我个人名义发表，但在文章形成过程中却包含了如李国华、胥小彪等很多同志的劳动，在此我对他们及曾给予我帮助的同志同样表示衷心的感谢。

李一敬

一九九四年一月

目 录

序 李英俊

自序 李一敬

金融篇

商业银行与市场经济 (3)

在改革中创新，在实践中提高 (11)

论商业银行的资产负债管理 (19)

银行信贷资产质量监控探索 (27)

银行作为股份制企业投资者的几点思考 (35)

发挥交通银行“两跨一多”优势，支持和促进企业集团
发展 (42)

发挥纪检监察职能作用，为加快改革开放、经济发展服
务 (53)

坚持改革、大胆实践，推动交通银行业务的发展
..... (57)

把交通银行办成规范的商业银行 (64)

努力发挥综合性银行优势，促进区域经济的共同发展
..... (69)

强化服务功能，为企业转换经营机制服务 (77)

为搞好大中型企业提供更好的金融环境 (82)

试论城市金融现代化 (89)

自觉治理整顿，稳步探索前进 (93)

深入贯彻双增双节方针，努力提高银行经营效益
..... (96)

目 录

交通银行在金融体制改革中成长.....	(107)
坚持改革方向强化综合功能，更好地为经济建设中心 服务.....	(114)
坚持走改革之路，办好综合性银行.....	(120)
抓住机遇，加快发展商业银行.....	(129)

财政篇

坚持用毛泽东思想指导财政工作.....	(135)
集中资金保证重点建设贵在行动.....	(141)
南京的财政贡献与改革问题.....	(145)
探索中前进的南京财政体制改革.....	(152)
试论城市财政体制改革.....	(158)
运用财政杠杆，为实现社会主义现代化服务... (165)	(165)
认清前进方向，奋力财政改革.....	(173)
发挥城市财政的职能作用，促进经济体制改革向纵深 发展.....	(182)
财政改革十年回顾.....	(187)
运用财政资金有偿使用，为治理、整顿全面深化改革服 务.....	(191)
关于地方财政在发展外向型经济中作用的探讨	(201)
对日本名古屋市财政考察报告.....	(205)
对圣·路易斯市财政考察报告.....	(212)

目 录

会计篇

- 认真贯彻“两则”、“两制”，促进社会主义市场经济发展
..... (221)
- 对如何当好企业总会计师的几点看法 (228)
- 企业会计改革的设想 (235)

企业篇

- 企业股份化问题探析..... (245)
- 谈影响企业经济效益的十大因素..... (253)
- 提高地区工业生产经济效益途径的探讨..... (259)

附 录

- 交行南京分行借助商业化羽翼挥洒自如
..... (《瞭望》1993年49期) (271)
- 日益红火的股份制银行
..... (新华社《国内动态清样》1992年第925期) (277)
- 高效益的经营机制
..... (新华社《国内动态清样》1992年第926期) (283)
- 为国家和人民的利益尽职尽责
..... (《南京人大工作通讯》1991年10月第5期) (288)
- 执行政策不能讲条件
..... (《大潮歌——新时期中国改革者》 (297)
经济管理出版社出版)

目 录

银企两活天地宽

..... (《金融时报》1992年1月24日) (304)

李一敬简介..... (309)

编后记..... (317)

金融篇

商业银行与市场经济

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。根据这一目标模式，对经营货币、办理信贷和结算业务的特殊企业——银行而言，则需要把自己办成“真正的银行”。那么怎样认识商业银行与市场经济的关系？我认为：

必须正确理解社会主义市场经济

市场经济具有鲜明的时代内容，并不是任何条件下的经济都可以称为市场经济，只有商品经济发展到一定高度，需要一个统一的市场在全社会范围内进行资源配置，才能叫市场经济。仅此认识还不够，对社会主义市场经济还必须要有更为深刻的理解。

首先，社会主义市场经济和计划经济是辩证的统一，是一种和计划经济有既联系又有区别的经济体制。市场经济作为统一的市场，为保证经济正常运行和持续、稳定、协调发展，同样离不开国家对经济、金融

的宏观调控。所不同的是，这种调控已不是传统计划经济体制下那种“大一统”的调控，而是采取必要的经济手段、行政手段和法律手段，对经济和资金总量、对重大比例关系的计划调控。这种调控，即使今天发达的资本主义国家也在积极运用和实现着。

其次，社会主义市场经济是手段而不是目的。“计划和市场都是经济手段。”运用市场手段的意义，一是扩大了市场内涵。借助市场手段，使诸如土地、资金、技术、资源、信息、劳动力等生产要素都作为商品进入市场，极大丰富了市场内涵；二是把企业推向市场。借助市场手段，在平等竞争和价值规律支配下，在宏观调控和市场机制约束下，在追求自身利益激励下，企业成了“自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展”的市场主体，与此相适应，企业则拥有资产支配权、产品定价权、自主用工权和分配权等相关权限，使责、权、利得以真正统一；三是促进我国经济与世界经济“对接”。市场经济是世界通用概念，借助市场手段，有力推动我国经济走向世界。总之，发展市场经济的目的，在于借助市场配置资源的手段加快经济发展，并以此满足人们日益增长的物质、文化需要。

再次，社会主义市场经济是社会主义这一特定条件下的市场经济。和资本主义相比，社会主义市场经济所依托的社会具有社会主义的根本特征，与资本主

义有本质区别。在我国，所有制结构以公有制（包括全民所有制和集体所有制）经济为主，分配方式以按劳分配为主。“两个为主”表明，我国经济制度的属性为社会主义性质。因此，社会主义条件下的市场经济应能处理好宏观利益与微观利益、整体利益与局部利益、长期利益与近期利益的关系，使经济运行能呈现较多的自觉性、主动性和计划性，从而避免资本主义市场经济的自发性、盲目性和市场调节的滞后性所带来的一系列社会矛盾。

市场经济对经济工作提出了新的要求，同样对金融工作也提出了新的使命。在市场经济条件下，银行要建立一套与之相适应的宏观调控体制和微观经营机制，今后走向是，除中央银行行使宏观调控职能，国家政策性银行办理政策性业务外，其它银行则按市场原则去经营，而商业银行的办行模式在市场经济中则越来越体现出自身的优势。

商业银行必须适应市场经济发展

商业银行和市场经济一样，不属基本制度范畴，而是一个广泛的世界概念。在我国现有的金融机构中，尽管商业银行成立较晚、比重有限，但其综合性、多功能、全方位、外向型的特点，则是金融改革的市场取向，从而引起了专家学者和社会的广泛重视。

金融是经济高度发展的产物，其运行应按市场原

则来进行。因此，生存于我国市场经济条件下的商业银行，如何适应市场经济的发展，在当前就显得尤为重要。

商业银行是连接市场与企业的纽带。在计划经济体制下，我国2万亿贷款余额中，企业流动资金固定化、短期贷款长期化、银行信用财政化的趋势愈加明显，这是企业长期依赖银行筹资、吃银行信贷资金“大锅饭”的直接后果。在市场经济条件下，不仅企业走向了市场，而且由银行信贷资金的被动接受者转为各种筹资方式的主动利用者，使企业资金来源日益市场化、多样化，如发行股票和债券、开展内部集资、设立财务公司等。而坚持市场取向，注重优化资金配置的商业银行，则通过资金活动直接充当企业与市场连接的纽带。从产品角度讲，银行则可通过信贷手段、通过咨询服务、通过对买方和卖方的资金支持来帮助企业产品变成商品，实现其价值。

商业银行是重塑银企关系的窗口。在社会主义市场经济条件下，商业银行作为金融企业走上市场，与其他企业一样成为市场一员，银企双方相互参股、互为股东，使以往单纯信用关系也随之发生变化，一种相互平等、相互渗透、相互制约、相互服务、互利互惠的新型关系正在重塑。银企双方同属企业，所不同的是，一个是货币经营者，一个是商品生产者，两者

在市场中相互依存、互为条件、共同发展。

商业银行是银行企业化管理的先行者。在市场机制作用下，银行效益已成为衡量银行经营状况的重要标准。商业银行在服务国家、服务社会的同时，以追求自身经营效益为目标，实行一套具有自我保护性质的资产负债管理和风险管理办法，把资金投放权和调控权有机的结合起来，通过资金的灵活吞吐、优化组合，以期最大限度地发挥效率和提高效益。而这些都要求银行打破传统观念、淡化专业属性、实行企业化管理，即把银行真正办成“资金自求平衡、自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束、自我发展”的金融企业。为此，正朝此方向努力的商业银行，将为银行企业化管理提供新鲜经验。

商业银行是与国际金融对接的桥梁。在发达的资本主义国家，银行只有两类，即中央银行和商业银行，而商业银行则是大量的。纵观当今世界，商业银行业之所以能在全球经济中扮演重要角色，在国际金融界地位显著、信用卓著，是和它有一套与市场运行机制相适应的经营机制分不开的。我们办商业银行的目的之一，也是为了向国际商业银行的经营机制靠拢，把中国金融拓展到国外，实现与国际金融市场的对接，同时也是为了适应市场和经济发展对银行提出的不同要求，为金融体制改革探索新路。