

## 谈应用写作课的教改问题

王新玺

随着金融体制改革的不断深入发展，金融领域对人才的需求越来越多，质量要求越来越高。因此，为金融领域输送更多的优秀人才是我们金融院校义不容辞的责任。那么，我们以往输送的人才是否合格？应用写作课的教学安排是否合理、科学？毕业生能否胜任银行工作？我带着这些问题，对我校毕业的三百名学生进行了一次应用写作教学与实践的调查。调查的主要内容有两个：一是调查应用文的各类文体在银行使用的频率，二是了解学生工作后对应用文教学的看法和建议。

根据调查的结果及学生思想信息的反馈，首先，我们感到欣慰的是我校的毕业生大部分在毕业后短时间内即能适应银行工作，而且，我们的学生经过一年、两年的工作实践后，大多数都已成为银行的中坚力量和业务骨干，有的还被选送到国外学习深造，如八三级的周新华、王冰洋同学分别去美国和英国学习深造。被分配到山东威海的同学们自豪地说：“请转告母校的校长和老师，我们金融专科学校的学生没有给母校丢脸。”

欣慰之余，也看到了我们的不足。为此，我想就以下几个问题与同行们共同探讨磋商。

### 一、问题与原因

#### 1. 教材脱离实际的问题

毕业生普遍反映，在学校学的东西在工作中用上的不多。这说

明我们的教学工作有脱离实际的问题。应用写作的历史可谓源远流长，曾有过兴盛时期，但是，自从小说和其他文学形式出现后，应用写作便长期得不到足够的重视。建国后，党和政府在这方面做过很多努力，直至 70 年代末 80 年代初以后，应用写作的地位才逐步得到改变、发展和提高。目前，我国应用文写作的地位虽然已上升到一定的高度，但是仍缺乏深刻的理论探索和学术研究，应用写作的应用范围虽然愈来愈广泛，但尚未建立完整的科学、合理、优化的学科系统，特别是在研究和探索应用写作的规律、特点、章法与技巧的理论上依然十分薄弱。教育战线虽然在深化教改中，教师们也曾力图在课堂上多联系一些实际，但教学脱离实际的现象仍然存在。

## 2. 学生厌学的问题

纵观学生厌学问题种种，大致可分为三种情况：

(1) 偏科思想。有的学生对应用文的实用价值认识不够，他们片面地认为，我们是专业性很强的学校，只要学好专业课就能胜任银行工作，至于应用写作是基础课，只要有一定语文基础，掌握一些惯用格式，不学自会。学生学习后的结果是一看就会，一放就忘，一写就错。八六级有一名毕业生专业课成绩不错，字也写得漂亮，学校推荐他到银行做秘书工作，可是，由于他平时不重视应用文写作练习，一时竟拿不出一篇象样的文章，结果只能改派做其它工作。

(2) 畏难情绪。少数学生对应用写作有畏难情绪，他们认为财经部门的理论、政策性强，涉及面广，难学难写，于是把应用写作视为畏途，知难而退，望而兴叹，自然也不肯下功夫学习。

(3) 极少数学生学习目的不够明确，认为考上了大学就完事大吉，混上了铁饭碗，无须再受寒窗苦，为此，他们采取自由主义，高兴就来，不高兴就走，即使来了，想听就听，不想听就睡觉或看

小说。

### 3. 学校主管部门的问题

应用写作学科发展至今 还不能完全适应社会的需要 其学科价值至今尚未得到充分的、完整的实现 在许多场合应用写作学科得到的是抽象称颂多 具体肯定少。造成这种局面的主要原因是至今存在于社会上和人们心理上的传统偏见，认为应用写作课似乎是一门可有可无 有它不多 无它不少的学科。曾记得 我校从建校到现在，应用写作课程时数几经变动，开始是 100 多课时 后来减到 70 多课时 又减到 50 多课时、30 多课时 最少时竟达到 18 课时。另外 从教学参考资料看 金融专业的书籍虽不能说是应有尽有 但总还是可观的 而在应用写作方面的资料却很少 有时去图书馆查资料，常常是查不到。

### 4. 教者自身的问题

教学是“教”与“学”的双边问题 但关键是教师。应当肯定地说 我们的教师大多数都是勤勤恳恳、埋头苦干、忠诚于党的教育事业的。但是 我们也不能不看到社会的偏见也或多或少地影响了我们教师的心理情绪。譬如有的人认为应用文教学简单枯燥 被人瞧不起 不能充分发挥个人才能 因此 在教学上表现得不那么热心 有的计划性差 随意性大 教学上想到哪说到哪 使学生无法记笔记 无所依从 还有的讲课任务、观点 照本宣科、满堂灌 因此课堂上出现了教者自顾自讲 旁若无人 听者 昏昏欲睡 味同嚼蜡。象这种缺乏计划性、艺术性的教学方式 长此下去 必然要造成学生的厌学思想。法国启蒙家卢梭说过 教育的艺术是使学生喜欢你所教的东西。为此 怎样开辟一个生动活泼 为学生喜闻乐见的新课堂应当是我们教改的一个重要任务。

## 二、对应用写作课教改的几点看法

### 1. 摆正应用写作课教学的位置

应用写作是一门综合性的写作艺术。它是作者的政策水平、专业知识、语文知识等多种素质和智能的综合体现。那么 这门古老而又年轻的学科在实际应用中究竟有怎样的生命力和实用价值呢？我想抽几封毕业生来信加以说明。中国人民银行总行人事司八三级毕业生韩冰说：“应用文在机关的日常工作中占有十分重要的位置 每时每刻都在用 我真诚地希望母校能在应用文教学改革方面取得可喜的成就，培养出具有较强写作能力的一批批优秀的金融干部。”八三·四班的李莅春来信说：“现代金融事业日益变化 许多工作需要我们用更加准确的语言表达出来 所以灵活地掌握好应用文是很重要的 同学们学习时 不要把它看成是枯燥的学科。只有在实践中才会真正体会到学好应用文这门课 对我们确是受益非浅的。”勿须再举例 足以见应用写作在金融领域中的实用价值。那么 应用写作教学在金融院校究竟应占什么位置 不是显而易见了吗 因此 应用写作课决不是点缀 也不是附庸 它是一门独立而完整的重要学科。这就需要我们的各级领导给予多多的关心 摆正它应处的位置 重视应用写作课的教学 保证应有的授课时数，并在教改方面给予指导和方便。

### 2. 写作教学上四加强

应用写作是专业性写作。我们金融院校的写作课是为银行培养写作人才 因此 我们的写作课应密切联系银行实践。为了改变现状 提高教学质量 激发学生积极性 调动教师积极性 应做到如下四个加强。

(1) 加强应用写作课教师和银行的联系，实现教者自身专业知识的转

过去大家都认为专业课教师去银行是天经地义的事而基础课教师去银行没什么作用。我以为这是一种偏见。银行是个政策性强、业务复杂的金融机构，我们的任务是为银行培养写作人才。如果我们的教学人员对银行一无所知或者是一知半解就不能高质量地完成教学任务。因此，为提高教学质量，促进基础课教师掌握一定的金融专业知识，应大力提倡和鼓励基础课教师到银行实习。这一点我在八六年带学生去银行实习时已有切身体会。应当承认，应用写作课教师完成这种专业知识转化的难度是比较大的，为此，建议校领导和有关部门能认识到这一实践的重要性，为他们创造一些方便条件，以便使他们尽快地掌握专业知识。

### (2) 加强校内教师横向联系

在我校过去应用写作课教师和专业课教师在教学方面可谓是“鸡犬声相闻，老死不相往来”。两种教学你讲的，我讲我的，造成教学脱节。使专业课与基础课之间形成一道看不见的鸿沟。这种无形的鸿沟对学生的成长和提高是极端不利的。为此，我认为为了尽快地提高学生质量，改进教学，必须在校内提倡横向联系，即专业课与基础课应相互取长补短，相辅相成，配合默契。也就是说，基础课教师在讲应用写作知识时要注意渗透专业知识，专业课教师在讲专业课时也应适当注意联系基础课，只有这样，才会使学生写作能力和专业知识迅速提高，全面发展。

### (3) 加强教学实感

过去我们的应用写作课多是照本宣科，给学生的实际感受很少。这次调查中，毕业生普遍反映，在校学的东西有的用不上。为了改变现状，使学生学到的知识学以致用，我们应大力提倡实感教学。所谓实感教学，就是增强学生的感性认识，密切联系银行实际。为此，有条件时，我们可以带学生到银行去，请银行里经验丰富的老同志讲“经济活动分析”，也可以把他们请进学校为我们进行专

题讲座。同时,为了加强实感教学,我们还可以在银行搜集一些典型的、正反两方面的案例,作为我们的教学例文,密切注意社会实践,我们还可以把目前各机关公文展览中所列举的种种不规范、不完整的应用文拿到课堂上来,让学生分析其不足,并找出存在这种不足的原因,让他们的实感中得到提高。

#### (4) 加强思维训练

写作课的教学过程实质是思维训练过程,因而,我们的应用写作教学应立足于培养和训练学生用多维的方法来进行学习和写作。美国的教育学家杜威曾经说过:“人的思维是个‘从疑难的情境趋向于确定的情境过程’。这个过程包括情境、问题、假设、推理、验证五个步骤。”目前,我们应用写作教学的新课题就是大力提倡思维教学。我们可对学生进行有效的思维训练。首先,我们可以为学生提供一个真实的经验境地,也就是选择一所银行,其次是让学生在一种既定的情境中产生一个真实的问题,做为思维的刺激物,从而激发学生开动脑筋,展开各种思维活动,其三是让学生占有大量的资料和从事必要的实际调查,以便设法圆满地解决这个问题;其四是引导学生一步步展开并论证他想出的解决问题的假设及方法,其五是让学生把他设想的方法付诸于实验,检验他的思维是否有效。如果行之有效,就证明了他的思维是合理的、正确的,反之就说明思维有问题,从而启发和培养学生去寻求一条正确的思维道路。如果我们这样坚持三年,定会收益非浅。

#### 3. 加快教材改革的步伐

教材是我们教学的依据,前边也提到了至今为止,我们的教材还有脱离实践的倾向,还没有一套非常合理,或非常适用的教材。为此,撰写一部具有90年代最新水平的标准化的统一教材确是我们金融院校的当务之急。

另外,根据我校课程设置情况及应用写作的自身特点,我建议

《应用写作》课应安排在三、四学期为宜。这样便于使学生的专业知识和写作知识有机地结合起来，有利于学生的专业知识和写作知识的全面掌握。

原载《金融理论与教学》(89.1)

# 改革论坛

## 论在社会主义市场经济下的银行机制改革

裴小业石 云王晓忠

改革使我国形成了以中国人民银行为领导，以专业银行为主体，多种金融机构并存的社会主义新型金融体系。但是由于当前金融改革在指导思想上仍然存在着模糊认识，专业银行企业化改革的目标模式迄今尚未明确，使专业银行改革的步伐出现了徘徊，不能与企业转换经营机制改革配套，实现同步和联动转轨。因此当前加速银行机制转换，深化金融体制改革已成为当务之急。

### 一、加速银行机制转换的战略选择

#### 1、选准改革突破口，寻求经营机制转换的最佳途径

目前的改革应摒弃传统银行体制模式的制度约束，以建立新的金融企业组织制度为突破口。这种新型的金融企业组织制度，应以两权分离为中心，以法律约束和市场约束为导向，由职能划清逐步过渡到职能分离，划分政策性业务和经营性业务，扫清多重性经

营目标的障碍，最终过渡到以股份制为组织形式的商业银行和以国有制为组织形式的政策性银行。

(1)以股份制为组织形式的商业银行。商业银行是标准的金融企业，是金融体系中最典型的金融中介机构。它是以吸收各种存款，特别是活期存款为其主要来源，以对工商企业发放各种贷款，特别是中短期贷款以盈利为目的的商业性银行机构。它一般从事商业性业务，它代表着资金的积聚和集中，又代表着资金的分散和分配，它通过市场机制在获利的基础上实现资源的合理配置，是中央银行货币政策的最主要的传导者。而股份制作为一种规范化的企业组织形式，具有先天的优势和活力，主要表现在以下几个方面：其一，股份制有利于克服专业银行资金供给“大锅饭”的弊端；其二，股份制有利于彻底改变专业银行政企不分的局面，实现真正的企业化经营；其三，股份制有利于增强专业银行自我约束、自我调节的功能；其四，股份制有利于专业银行与企业的同步联动；其五，股份制有利于银行利润目标与社会效益的紧密结合。目前以股份制为组织形式的商业银行在我国已开始积极试点，并呈现一股热潮，所以专业银行应摒除一切犹豫，抓住有利时机义无反顾地推行股份制这种银行企业化的组织形式。

(2)以国有制为组织形式的政策性银行。政策性银行不是以盈利为目的，专门为贯彻、执行或配合政府经济社会政策，在特定领域从事政策性金融活动，充当政府经济与社会调节管理工具的专业性银行机构，它所从事的业务都是政策性专业性业务。它比商业银行能更直接、更加速地体现或贯彻政府的经济和社会政策，对于经济结构的调整有更为明显、直接的作用，是政府的产业政策的最主要传导者，从而更有助于社会的持续、全面、协调、均衡和稳定的发展。它一般实行企业化管理，是政府财政、经济性机关。

一般来说，以股份制为组织形式的商业银行和以国有制为组

织形式的政策性银行二者的设立应该分离开来，这样是对二者的强化和解放，金融体系整体也会相应得到改善和优化，金融对当前的企业改革发展的作用也会更为加强。

## ② 适应企业机制转换，进一步提高金融的宏观调控水平

当前，如何既能严格控制贷款规模，又能促进国民经济以较髙速度 较好效益发展 这是一个难题 要解决这一难题 需要金融部门的同志，特别是领导同志学点辩证法，按照社会主义市场经济体制的要求，进一步提高金融的宏观调控水平。提高金融的宏观调控水平，就要充分发挥银行的整体功能。例如北京金融部门建立了行长、处长两个层次的联席会议 按季或按月沟通信息 调度资金 磋商宏观调控问题，还常常统一调查研究，为宏观调控提供依据，这样金融部门之间关系融洽了，向心力增强了，金融宏观调控职能方能运用自如。

现在，我国改革的步伐加快，相当一部分地区对资金的需求十分迫切，资金供求矛盾十分突出，要解决这一矛盾，一是各地要立足挖掘企业内部潜力，盘活资金。我国银行目前贷款余额已达 2 万亿元，如果加速周转 1% 就是 200 亿元，加速周转 2% 就是 400 亿元，盘活资金就可以腾出钱来，支持经济发展，缓解资金供应矛盾。二是各地银行要调整信贷结构，把有限资金用在刀刃上，诸如重点用于支持农副产品收购，支持国家重点建设项目，支持效益好 质量高的企业和外向型经济发展 支持高科技产业。同时 要灵活调动，适当调节，千方百计从总体上提高资金营运水平。这样促进了银行和企业的协调发展，促进了金融体制改革的进一步深化。

## 二、跟上企业改革节奏 加速银行机制转换的主要措施

市场经济的发展已经并还将继续形成更多的企业集团，专业银行和这些企业集团的关系已不再单纯是银行与贷款客户的借贷

关系，企业集团的规模庞大，有的还跨地区经营，因此代之而起的是银团联合贷款，银行的参股、投资等新型银企关系，而目前专业银行只能是象征性地参予，尚难达到金融资产和产业资本的有机融合，从而形成更大规模和效益的生产力。因此为了适应企业转换经营机制上一新台阶后的经济格局，专业银行应加快机制转换的步伐，推出以下具体措施：

1. 改革金融体制，适应企业进入市场的需要。人民银行应向管理型转化，成为真正的金融管理机关。当前可首先分离其各种专项贷款业务交给有关专业银行办理。其次取消利润留成堵塞利益驱使掌握货币发行的漏洞。再次，要强化金融管理，宏观调控职能，为市场经济的发展制定深入细致的宏观金融政策。这样更好地促使专业银行加快企业化改革的步伐，与企业同时进入市场。目前，宜推行在以地市级行为核算单位的基础上，实行资产负债管理，自求平衡、自主经营、自负盈亏、独立核算，不断提高银行效益。

2. 与企业经营配套，转换分配机制。专业银行作为经营货币信用业务的特殊企业，在分配上必须贯彻社会主义的按劳分配、多劳多得原则，建立起能充分调动干部职工积极性的激励和竞争机制，打破工资和奖金分配与职工的实际贡献挂钩，上不封顶，下不保底。作为基层行处还应实行工资总额同经济效益、业务量指标挂钩，只有这样才能充分调动干部和职工的积极性，适应企业转换经营机制的改革。

3. 改革和完善结算制度，建立信用评估机制。1989年的结算制度改革经过两年多的实践证明，并不适合我国企业的发展需要。银行的结算改革应体现“一切从实际出发，一切为企业着想”的指导思想，采取大权集中，小权下放的办法。首先要建立全国统一的打破专业银行界限的大联行结算网，使各家银行之间互相能够直接结算，减少中转环节，加速资金周转。其次要大力推行票据结算，

广泛开展商业承兑汇票与贴现、再贴现活动 减少现金的流通 节约现金使用量。再次银行应认真按照结算制度办事 并按照企业的经营需要，建立起有效的信用评估机制，采用灵活多样的结算方式 改变“三票一卡”一统天下的局面。

4. 改革信贷资金管理体制，推动和支持企业进入市场。第一，人民银行和专业银行管理应取消贷款规模管理，实行资产负债管理 使基层行对贷款的发放具有更大的自主权。第二 逐步分离政策性业务和经营性业务 对政策性贷款实行专项管理 对经营性贷款则应以追求最大效益为目标 克服多重性经营目标的障碍 确定以经济效益为中心的经营目标体系。第三 取消专业银行对企业的各种管理特权 给企业进入市场以充分的自主权。第四 开办投资性借款。银行可选择部分效益好 质量高 有发展前途的企业 以参股、投资形式建立股份公司，加速产业资本与金融资产的有机融合。第五 增加科技贷款投入 开发新产品、新设备和新工艺 促进企业设备更新和技术进步。第六 建立贷款风险保障机制 增加抵押、担保贷款的比重 防止企业破产后损失银行贷款。

5. 推动银行面向市场，转换自我约束机制，进一步深化我国的金融体制改革。银行以货币经营身份进入市场，参予市场竞争，必须根据一切从实际出发，一切为企业着想的指导思想，一方面尽量解决银行贷款程序复杂和企业急需资金横向流动迅速之间的矛盾 另一方面又要尽量减少银行信贷资产的风险 基于此专业银行必须建立一种利益与行为对称，权利与责任对称能使贷款的社会效益和贷款的自身效益最佳组合的自我约束机制，以提高经济效益为中心 谋求自我平衡和自我发展 建立完善的银行经营管理体制，在社会主义市场经济大潮中推动金融体制改革再上一个新台阶。

原载《黑龙江金融》(93.1)

## 对发展社会主义国有商业银行的思考

冯国春 冯兴国 王新玺

随着社会主义市场经济的建立，我国的传统计划经济已走到了“山穷水尽”的地步。作为社会主义金融体系主体的“国家专业银行”也必然要进行彻底的变革，进一步转变经营机制，树立银行体制商业化的观念，使专业银行从计划经济体制下的带行政性的职能部门演变成市场经济体制下经营性金融企业，即国家专业银行必然要走向国有商业银行的发展道路。本文就发展社会主义国有商业银行作一初步探讨。

### 一、社会主义国有商业银行的提出是对专业银行企业化的再认识

1. 国有商业银行的提出。我国银行曾经历了“国家”、“国营”、“国有”等几种不同的提法，但不管怎么称呼，其所有制性质却未变。现今又提出“国有商业银行”，其性质也未变，这只是对国家专业银行企业化的进一步推进，是对专业银行企业化的再认识。

社会主义国有商业银行有两层涵义：社会主义和财产权国有，即它是在社会主义制度下为适应市场经济的需要而发展成的具有商业性质的银行。其基本特征就是商业银行。

2. 专业银行向商业银行转变的动因。由于国家专业银行长期处于“计划经济”环境中，缺乏活力和动力，经营效益低，经营机制也存在着许多弊端。主要表现为：(1)不能自主经营，缺少发展市场

经济的动力。市场经济条件下的企业，最突出的特征是自主经营而当前的专业银行作为国家的政策性银行，被大量的政策性业务束缚变成了执行政策的“工具”。这样没有了经营自主权就无法走向市场，更无法在市场中竞争。(2)不能自负盈亏，缺少发展市场经济的活力。长期的“铁饭碗”和“大锅饭”使各专业银行象一台陈旧的机器年复一年机械的运动。其经营资金由国家拨给，信贷规模政策国家限额，信贷风险国家担保，财政超支国家承垫。这样就形成了“职责不明，权力不分，干多干少干好干坏一个样”的局面。(3)不能自我发展，缺少发展市场经济的能力。由于经营缺少自主权只能躺在国家“供给制”温床上度日。(4)不能自我约束，缺少走向市场的吸引力。

因此，为了适应市场经济体制的要求，积极改革陈旧的金融机构体系把银行办成真正的银行就必须使其企业化、商业化逐步形成社会主义国有商业银行。

### 3. 实现专业银行向国有商业银行转变的条件。

(1)专业银行企业化。因为专业银行是一种“特殊企业”，它要进入市场，在市场竞争中立于不败之地，就必须改革内部机制，实现由机关向企业的转变。这样专业银行就变成了真正的企业，具有很大风险的企业。这样也就改变了专业银行过去“等、靠、要”的局面做到自主经营、自负盈亏、自担风险、自我发展实现银行体制商业化。

(2)科学界定政策性业务和经营性业务。将政策性业务与经营性业务划分开来，进行专项核算，专项管理，并对政策性业务进行限定计划监控。要求银行自筹资金增加经营性业务为社会和企业提供多样化和多功能的服务，放开手脚走向商业化的综合性之路。

(3)适应市场经济发展，改革金融体制，放宽银行经营范围。

是扩大专业银行贷款自主权，尽快从信贷规模指标控制的计划体制向以资金调控为主的市场经济体制的管理模式转换，打破专业银行机关式经营和资金供应“大锅饭”的局面，实行资产负债比便管理；②是确立以市场价值为导向的信贷政策和原则，实现信贷资金商品化，变资金的“计划供给”为“市场配置”；③是培育健全和完善的金融市场，尽快实现金融市场的规范化管理和运行；④是拓宽金融服务领域，提高服务质量，建立综合性的金融便民服务网络。

(4)金融国际化和金融市场全球一体化的总趋势，迫切要求我国专业银行改变传统的管理体制，实现全新的商业化金融机制。一个国家的经济发展离不开该国的金融业。随着我国改革开放的进一步深入，中国的金融业也将更全面地走向国际市场，因此尽快建立同国际法规和国际惯例相结合的金融法规和金融政策是发展我们社会主义国有商业银行的重要因素之一。

## 二、社会主义国有商业银行的运行模式和基本特征

为适应市场经济发展和中央银行宏观调控的需要，就必须建立起社会主义国有商业银行规范化的运行模式。要努力冲破陈旧体制的强大拉力，积极创新，要改变传统观念，用新思想、新思路培育和健全社会主义国有商业银行体系，使我国的商业银行既满足企业化、综合化、国际化的要求，又提高资金使用的流动性、安全性、盈利性，真正实行自主经营、自负盈亏、自求平衡、自担风险、自我控制、自我发展的经营机制，以取得最大的自身效益和社会效益。

创办国有商业银行是发展社会主义市场经济的客观需要，发展国有商业银行是建立新金融体制的要求。我国的商业银行经过几十年的发展，到今天也初具规模。就目前来说，我国商业银行有以下几个基本特征：

1. 在产权形式上实行股份制。社会主义国有商业银行可以是单一所有制的国有银行,也可以是国家控股、多种经济成份参股的股份制银行。因为社会主义商业银行实行股份制,既有利于筹集资金,增强银行实力,有助于扩大金融业务,又有利于建立中央与地方、银行风险共担、利益共享的经济利益关系,以加强社会监督,增强银行活力。

2. 按经济发展需要和经济效益原则设置分支机构,实行规模经营。目前我国建立起的几家商业银行中有全国性的(如交通银行等)也有区域性的(如深圳发展银行等),这些按经济区域和业务重要性及经济效益原则等建立起来的商业银行,不仅能降低自身的管理费用,提高自身资金使用效益,而且也能促进金融市场的发展和金融中心的形成。

3. 业务范围宽松,实行综合经营。商业银行它不仅仅是经营货币的企业,其业务范围也不象各专业银行受到严格的分工限制。它除了可以经营各本币、外币、长短期各项银行业务外,还可以开拓延伸业务领域,介入房地产等实业投资,资金拆借和证券交易等社会化的用资、融资领域,这种综合经营,可以使银行由单一的金融服务向多样化综合性的格局发展。

4. 建立自主经营、自负盈亏、自求平衡、自担风险、自我约束和自我发展的经营机制。一是要扩大银行贷款自主权,贷款数量、贷款方式、贷款期限和贷款利率都由银行自主决定。二是要提高银行资产负债质量,提高经济效益。三是保持存贷平衡,根据经济增长速度 and 市场需求决定资金供求关系。四是做好贷款企业的信誉评估工作,减少贷款风险。五是进一步完善自我控制体系,坚持完善资产负债比例管理和信贷资金质量监控考核体系,认真执行财务制度。六是明确经营原则,抓好资金管理体制,提高职工素质,促进商业银行健康地向前发展。

5. 商业银行业务国际化。随着我国重返关贸总协定的步伐加快，国门将随之洞开，我国的商业银行将与国际市场联系更加密切，业务往来也更加繁多，这就要求商业银行与国际金融业接轨，积极推进业务国际化，以提高国际竞争能力。

### 三、中央银行对国有商业银行的调控

建立以中央银行领导、商业银行为主体、多种金融机构分工协作的金融组织体系是金融改革的关键所在。中央银行做为领导行要自觉地适应市场经济发展要求，更多地运用市场机制对国有商业银行实施宏观调控，要改善宏观调控机制，对商业银行更多地采用间接调控手段。这就要求中央银行创新和发展宏观调控手段，改进宏观调控方式，真正确立中央银行作为调控主体的应有地位，明确其超脱性、独立性和权威性。

1. 要取消对商业银行的直接规模管理，积极支持国有商业银行实行资产负债比例管理，使其自主经营、自负盈亏，减少中央银行的“包袱”，从而克服直接调控对经济造成振荡的弊端。

2. 是中央银行在制定基准利率和根据区域制定市场利率浮动幅度的前提下，给予国有商业银行一定的利率浮动权，使其实行弹性利率，从而真正做到利率市场化，逐步形成市场利率机制。这样中央银行也就要逐步建立以市场为基础的基准利率体系，以便使基准利率成为灵活有效的宏观调控杠杆，对国有商业银行进行有效的调控。

3. 中央银行通过公开市场业务，调节基础货币量，灵活调剂地区间、行际间的资金余缺，并瞄准时机，向信誉等级优良的一些大中型企业投放低利贷款，从而冲击商业银行影响宏观经济的偏向放款。同时收回商业银行原先占用的铺底信贷资金，将其重新投资，作为入股商业银行的股金。这样，通过参股、控股，可以从宏观