

# 金融体制改革中银行面临的问题及思考

王 冲

(四川师范大学 计划财务处, 四川 成都 610068)

**摘要:**在金融体制改革中,银行面临着自身的问题和整个金融环境的问题。因此,必须进一步深化商业银行改革和中央银行改革,使我国金融体制更有利于国家经济的发展。

**关键词:**金融体制改革;银行;财政

**中图分类号:**F832.1

**文献标识码:**A

**文章编号:**1000-5315(2001)03-0029-05

随着经济体制改革的逐步深入,我国金融体制改革取得了巨大的成绩:确立了中国人民银行作为中央银行的地位;专业银行的商业化改革取得初步成效;金融市场日趋完善,金融业对外开放的步伐不断加快,金融法规制度逐步健全。然而,在取得重大成绩的同时也还面临着许多的问题。

## 一 银行内部的问题

### 1. 中央银行存在的问题

中央银行是金融体系的核心,在金融体系中处于特殊地位,发挥着特殊的作用。它的基本性质可归结为货币发行银行、银行的银行和国家银行。在业务经营中,它既要管理金融活动,又要推动金融业的发展,运用直接或间接的调控手段调节宏观经济,稳定币值,促进经济增长。中央银行的调控目前仍以规模控制和利率管制的直接调控为主,这样的调控既不利于银行的商业化改革,也不利于金融市场的改革,但目前还没有其他更有效的调控手段。这样就导致商业银行系统出现绕规模现象,让中央银行的调控不灵活,一控就死,一放就乱。另一方面,银行系统假帐较多,财务帐

和资产负债表上的数据有较多的水份,使其内控系统出现较大的问题。作为监管的中央银行本身也没有形成强有力的监管体系,监管意识淡薄,没有形成一套完整的现场和非现场监管制度及其实施程序。所以,一方面是商业银行的自律性差,另一方面是中央银行的监管不得力,必然出现银行的不规范经营,大量资金在体外循环,使中央银行的宏观调控无法落到实处。

### 2. 国有商业银行存在的问题

经过银行体制的改革,虽然使商业银行的商业性地位初步建立,但商业银行的双重属性问题仍没有得到根本解决,客观现实和国家的政策成为限制其商业化经营的内外条件,商业银行在很大程度上仍然带有国家机关的色彩。我国原有的各大大专业银行不同于资本主义国家的商业银行或专业银行,它们不仅要办理各种银行业务,而且还必须按中央银行的金融政策,通过自身的业务活动,在微观领域主动落实金融宏观决策。因此,专业银行或多或少地要执行部分国家管理经济的职能。同时,由于产权制度也不够明晰,使银行成

为不能自负盈亏的企业,银行的超负荷经营情况严重,信贷资产质量差,坏帐呆帐不断上升,信贷风险加大,使现有银行的自有资本严重不足。我国银行的自有资本仅 4%,而且还在逐年下降,而巴塞尔协议规定的自有资本充足比率应达到 8%,其中核心资本占风险资产的比率最少应为 4% [1] (414 页)。同时,银行的存款与贷款的比例过大(西方一般为 1: 0.6,我国达到 1: 1.48),因而在资产负债表上反映的不良债权越来越多,占到 15.7% [2] (395 页)。导致这些情况的主要因素是国企经营普遍不善,负债无法偿还,这样就必然加重银行的经营风险,使我国银行不得不广泛开展消费信贷,热衷于将钱借给老百姓,以减少风险。除此之外,我国商业银行的经营机制没有得到确定,经营者效益观念、风险观念、竞争观念和服务观念都不强。在创造衍生金融工具方面也不能根据国情随时开发出一些新的适用于企业和老百姓的新型金融工具。当然商业银行本身的内控制度也没有建立起来,要推行银行的一级法人体制,搞片区分行制,就必须有严格的内控制度,否则就有可能导致巴林银行和三菱银行的破产结局。由于商业银行存在上述问题,因此它在经营过程中还没有真正实行自主经营、自负盈亏,其商业企业的地位也就未真正树立起来。

### 3. 金融体系中其他银行的问题

随着改革开放的深入,我国也逐步放开金融市场,引进了一些外资银行,并先后新建了政策性银行及多种所有制并存的股份制银行。目前已建立的政策性银行有国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。政策性银行的建立,分离出了原来由专业银行行使的一部分政策性业务,有助于专业银行的商业化,有利于金融宏观调控体系的健全与完善,有利于金融与经济的发展。但由于我国政策性银行规模还不大,资金的筹集渠道还比较单一,很难适应国家的宏观政策目标。随着市场经济的发展,我国先后建立起了一批股份制模式的商业银行,如交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行,引进了部分外资银行 [3] (284 页)。股份制银行的建立及外资银行的引进对促进我国银行业的竞争、规范银行业的管理及引进国际通行规则等方面起到了一定的作用。

但由于我国老百姓及广大企业管理层长期以来形成的对国有商业银行的特殊认同,加之我国原有的国有专业银行长期以来形成的垄断地位,使它们很难在我国的金融市场上施展自己的才华,短期内仍很难与国有大银行抗衡。

## 二 银行面临的金融环境问题

### 1. 企业问题

按现行的贷款制度,金融机构的融资对象只能是企业法人和个人,而我国企业存在着三个方面的问题。一种是企业的债务问题。企业债务又包括两种债务,一种是企业对银行的债务,另一种是企业之间的债务。企业对银行的债务直接涉及到银行改革的步伐,因为我国的企业大部分是国有企业,国有企业的产权属于国家,我国的商业银行也主要是国有商业银行,产权也属于国家。长期以来国有企业欠国有商业银行的债务一直没理清,加之前在拨款制度下遗留的问题和政策性亏损问题,就更是没法弄清楚。所以,将商业银行推向市场就必须理清国有企业所欠国有商业银行的债务,否则,三角债将阻碍商业银行改革的步伐。现在所用的企业破产制度实际上是企业逃债的一种方法,因为我国企业的负债率高达 75% ~ 95% [4] (35 页),企业破产实际上都是破银行的产,所以现在的企业都想破产,都愿意破产,加之政府也想企业破产,因为政府可以从中减轻负担而得到好处。另一种方法就是银行通过“债转股”改变企业对自己的负债方式,但用持股收益来偿还自己的债务仍然有诸多制约因素,而且时间又特别长,所以也有很大的问题。难怪有人将资产管理公司比喻成火葬场,进来的股份都是僵尸。二是离退休人员和富余职工问题。由于企业的离退休人员一直享受企业的一切福利条件,随着离退休人员的增加,企业的负担也就越来越重。经过几年的社会保障制度改革,这一问题已经有所改观,但仍不容忽视,因为企业对离退休人员保险金的拖欠越积越多,最终将成为一个困扰企业发展的大问题。企业富余人员更是一个不容忽视的问题,经过几年的减员增效改革,分流企业多余的人员,已经取得了一些成效,但困难依旧很大。虽然离退休人员问题可通过三项保险来解决,富余人员可通过分流和失业保险来解决,但企业多

年来的金融问题并未得到解决,企业的累积负债并未被带走、消除。三是企业办社会的问题。传统企业的经营思路是小而全,所以每一个企业都是一个小社会,从生产管理到后勤管理,从食堂到医院,从职大到中小学,一应俱全,给企业背上了一个沉重的包袱。表面上看这些与金融改革无关,实际上却有着明显的关系,企业办社会要占用资金,而企业自有的资金很少或者根本就没有,所以最后就占用银行资金办学校、办食堂、开医院,而这些又一直是作为职工的福利在运作,自然也就无法得到偿还,所以也自然就成了企业自己的负债。

## 2. 财政问题

我国金融和财政一直是一根理不断、分不开的麻,所以财政问题也是金融改革中遇到的一个重要问题。按照马克思主义经济学理论,由货币向信贷发展应是收入转资本。我国却是与之相反,从资金转为收入。马克思的生产循环理论是资金进入生产,经过生产而分配,然后进入交换和消费。我国是资金直接进行分配,资金一进入企业首先就经分配转化为财政收入(包括国家财政和地方财政)和用于企业职工工资形成消费资金,使生产环节中少了关键的一环,那就是生产。这样的结果就导致信贷资金收入化,中央财政出现赤字,地方财政又直接给中央银行贷款。另一方面又造成企业借新债还旧债,用银行贷款归还银行利息而使其债务越滚越大,银行得到的利息收入实际上又形成财政收入,所以企业的贷款直接地进入了分配。结果是财政收入来自信贷资金,企业贷款交财政,企业的债务越来越大,但企业并不怕因此而破产,因为企业是国家的企业,破产也是破银行的产,破国家的产,所以他只怕贷不到款,并不担心还不了钱。近20年的企业改革,实际上是财政将自己的包袱甩给了银行,所以金融问题就越来越严重。我国曾尝试用通货膨胀的办法来解决这些问题,但也是根本不可能的,不仅不可能,反而会进一步加剧企业的负债,本来通货膨胀是解决债务人负担的一个良方,在西方资本主义国家也是政府广泛采用的解决自身负债的一种办法,但在我国却行不通。例如:第一个阶段企业投入100个单位的流动资金,正常产品销售

150个单位,而正好在投入生产就遇到物价上涨,若实际销售了200个单位,差额50个单位,但此并非真正利润,而是被财政和职工分了。下一个阶段仍只能投入100个单位,而此时100个单位与上一个阶段投入的100个单位差异已经较大,客观上要求银行不得不追加贷款额,假定此时投入130个单位,则追加了30个单位,而此30个单位本应是从原差额50个单位中提取,实际上却是从银行新增的负债中投入,假定又销售180个单位,却又被分掉一部分。所以物价上涨,企业积累没有增加,负债反而上升了。由此可观,财政实际上也是制约整个金融改革的因素之一。

## 3. 政府问题

政府机构臃肿,重复设置太多,人浮于事。据统计,我国现有国家公务员3,000多万人,平均每30人中就有一个公务员,公务员多了,自然管得也就多了,不该管的、该管的均要插手管,所以政出多门,有令不行。一方面是管得太多太细,让企业无法自主经营,政企不分,而另一方面又是真空地带太多,互相推诿,所以给金融改革造成了一些人为设置的障碍。

## 三 进一步深化改革的思考

1979年以来的金融体制改革取得了巨大的成就,但我国银行体系形成的时间不长,还存在着一些问题,如中央银行宏观调控不很完善,主要还是通过行政手段而非经济手段起作用,调控也不灵活,交易中出現一控就死、一放就乱的情况;在资金融通方面,条块分割情况比较严重,影响了资金的横向流通,限制了资金融通的有效性;在金融机构的管理方面,中央银行对金融体系的领导和管理还很不规范,在具体落实国家金融方针政策方面还存在较多问题;各类银行和其他金融机构还没有真正实行自主经营、自负盈亏,金融机构内部的责、权、利尚未完全结合起来,经营管理水平不高等。这些问题表明我国的金融体系还不够完善,需要进一步改革。

### 1. 商业银行改革的探讨

目前关于商业银行改革问题的思路主要有两种观点。一种观点是认为在中国企业机制未真正转换的情况下,银行的商业化不可能得以实现,所以,目前有人认为与其提出专业银行的商业化,不

如先在外形形成一些小的商业,建立一些股份制银行,引进部分外资银行与之竞争,待时机成熟时再来改革大的银行机构。另一种观点认为我国现在的金融体系,主体是专业银行,所以靠小银行是解决不了问题的,银行的商业化必须靠大银行的商业化转变。当然还有一种比较折中的观点,那就是既靠大银行,又靠小商业银行来转变机制。目前,我国采取的正是折中观点,做了以下几方面的工作。

(1)在大商业银行中贯彻一级法人体制。我国 1998 年的银行机构改革,也就是做了这方面的工作,将原来的多级法人制及银行按地区层层设置分支行体系,改为现在的跨地区设置分支行制,取消重复设置的机构,合并一些过密的银行网点,提高银行经营效益。同时,我国大银行人员问题也是一个严重的障碍,我国工行有 60 万人,建行有 33 万人,而日本东京银行是一个超级商业银行也仅有 2 万多人。所以,精简机构,裁掉富余人员,必须同时进行[5](37 页)。1998 年银行提出的裁员 10% 并未真正实现,但这步必须得走。通过减员增效,理顺银行的关系,改革人事制度,重新划分地域范围,保证分支机构都能听从总行的指令,并理顺各分支机构同地方政府的关系。

(2)强化内部管理,降低风险,提高服务质量。这里面首先涉及到的是旧体制下的风险谁来消化,怎样消化,呆帐坏帐如何处理的问题;然后是银行自己的超额汇差问题如何解决;其次是各级银行在机构设置、成本增加与集中管理关系上如何处理;再有就是对银行的乱投资问题的处理。银行应通过强化内部管理,建立起一套行之有效的自我改革机制,规范自己的经营行为,提高信贷管理质量。按照巴塞尔协议的要求加强风险管理,增强风险意识,逐步建立起五档风险权重的信贷资产管理体制。在全体银行职员中加强岗位责任制建设,打破大锅饭,引进竞争机制,树立服务客户的宗旨。同时,银行自身的产权制度应当明晰,逐步实现国家银行股份制,或者实行母子银行

制、集团银行制等。通过理顺产权,清理财产,将国家资本的数量确定下来,一则防止国有资产的流失,二则可以理顺银行的产权关系,便于银行的经营管理。将国家对国有商业银行的投资变成股份,也利于割断财政和银行之间的脐带,把国有商业银行办成真正意义上的独立核算、自主经营、自负盈亏、自担风险的企业法人。

(3)建立银行内部经营机制。首先是确定银行内部的比例管理,然后是落实银行自身的风险防范机制,还有一个自身内部机构调整以及自律性管理问题,再就是建立完整严格的法律制度,防止犯罪倾向、犯罪动机的产生。

## 2. 中央银行改革的探讨

我国对银行业的控制一直是采取银行信贷规模控制的直接调控方式,几十年来的经验告诉我们,仅控制银行信贷规模而无法控制货币量的供给,所以规模控制最终是失效的,这就要求中央银行的调控手段要以原来的直接调控逐步转向间接调控,当然在转变的过程中必然会出现一个由直接调控为主间接调控为辅转向以间接调控为主而以直接调控为辅的过程,但最终目的是建立一个高效的间接调控体系,完善银行监管体制,树立自我经营的经营意识,加强自律性监管与外部监管、非现场监管与现场监管。

从银行业的发展来看,应考虑能否推行主银行制。学习国企改革中抓大放小的改革模式,政府则可通过控制大银行而控制大集团,从而对全社会的企业加强引导。当然这里面涉及到中央与地方、中央与财政、银行与财政的关系问题。

总之,通过对商业银行的改革,实现我国现行商业银行法提出的将商业银行建成在中央银行监管下的自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营金融业的以盈利为目的的企业法人,以解决我国目前商业银行出现的一方面坏帐过多,不敢贷款给企业,另一方面储蓄额过大,资金找不到出路的问题。

## 参考文献:

- [1]吴念鲁,周祥生. 国际金融学概论[M]. 成都:西南财经大学出版社,1998.

- [2]曾康霖,周开业. 货币银行学[M]. 成都:西南财经大学出版社,1998.
- [3]许庆斌,朱耀明,杨爱芬. 财政与金融[M]. 北京:高等教育出版社,1995.
- [4]国企脱困研究课题组. 中国统计[Z]. 北京:中国统计出版社,1997.
- [5]刘锡良,曾志耕,陈斌. 中央银行学[M]. 北京:中国金融出版社,1997.

## Problems in Monetary System Reform

WANG Chong

(Office of Planning & Finance, Sichuan Normal University, Chengdu, Sichuan 610068, China)

**Abstract:** In the monetary system reform, banks face their own problems as well as monetary environmental problems. It is therefore necessary to deepen the reform both in commercial banks and the central bank, to make China's monetary system more conducive to the country's economy development.

**Key words:** monetary system reform; bank; finance

[责任编辑:苏雪梅]

### ● 文史札记

#### 寒山子《寒山寒》诗小识

大明

寒山子《寒山寒》诗有云：“寒山寒，冰锁石。藏山青，现雪白。日出照，一时释。从兹暖，养老客。”今按“寒山寒”后一“寒”字，既承寒山子隐居之处名而言（闻丘胤《寒山子诗集序》云其“隐居天台唐兴县西七十里，号为寒岩”），又有引伸而别具意象，且与后之“暖”字相应，盖言己（诗中“老客”乃寒山子自称，说见项楚先生《寒山子诗注》，中华书局2000年版）得道则心不寒也——心不寒，庶几身亦不寒耶？

又，寒山子《人问寒山道》诗云：“人问寒山道，寒山路不通。夏天冰未释，日出雾朦胧。”与前录“日出照”而冰雪“一时释”有异。另据《太平广记》卷五五《寒山子》载，寒山子“大历中隐居天台翠屏山，其山深邃，当暑有雪，亦名寒岩”云云，则亦言寒岩甚寒，夏天冰雪犹未释也。故测知，寒山子所谓日出而冰雪“一时释”，“从兹暖，养老客”云云，当有别意，非真谓身暖也，盖言己有道，故虽住寒岩而不觉（不怪）其寒也。检《寒山子诗》中，多得道而自得之语。如曰：“欲得安身处，寒山可长保。”“登陟寒山道，寒山道不穷。”“寒山无漏岩，其岩甚济要。八风吹不动，万古人传妙。寂寂好安居，空空离讥诮。孤月夜长明，园日常来照。虎丘兼虎溪，不用相呼召。世间有王傅，莫把同周邵。我自遁寒岩，快活长歌笑。”“寒山道，无人到。若能行，称十号。有蝉鸣，无鸡噪。黄叶落，白雪扫。石磊磊，山隩隩。我独居，名善导（项先生云：善导是对佛的称呼，引《佛垂般涅槃略说教诫经》‘又如善导，导人善道’）。子细看，何相好。”“寒山深，称我心。”此类诗句，还能检得一些。昔余读苏东坡守杭州时所作《腊日游孤山访惠勤惠思二僧》诗，其中有云：“孤山孤绝谁肯庐，道人有道山不孤。”余尝叹东坡此二句能妙用“孤”字，以赞僧友得道。今读寒山诗，又知其早已善用“寒”字矣。