

學校編碼: 10384 分類號 \_\_\_\_\_ 密級 \_\_\_\_\_

學 號: 920835 UDC \_\_\_\_\_

學 位 論 文  
國有專業銀行商業化改革的探討

孫 洲

指導教師: 張亦春教授 廈門大學 福建

方張川 高級經濟師

中國人民銀行廈門分行 廈門

申請學位級別 : 碩 士  
專業學位級別 *名稱* : 貨幣銀行學  
論文提交日期 : 1996年 6 月 20 日  
論文答辨日期 : 1996年 10 月 15 日  
學位授予單位和日期 : 廈門大學 1996年 月 日

答辨委員會主席: *鄧子基*  
評 閱 人: *付 謙*  
評 閱 人: \_\_\_\_\_

1996年 8 月 20 日

# 目 錄

## 論文摘要（附關鍵詞）

## 引言

### 一． 國有專業銀行商業化改革的意義

1. 中國的銀行管理體制的沿革
2. 國有專業銀行商業化改革的意義

### 二． 國有專業銀行商業化改革的目標和基本內容

1. 國有專業銀行商業化改革的目標
2. 國有專業銀行商業化改革的基本內容

### 三． 國有專業銀行商業化改革的難點和認識上的誤區

1. 國有專業銀行商業化改革的難點
2. 國有專業銀行商業化改革認識上的誤區

### 四． 當前推進國有專業銀行商業化改革的構想

1. 關於構建適應市場經濟要求的金融制度和運行規則
2. 關於銀行的形式和組織體系
3. 關於銀行和企業關係的重新整合

## 結束語

## 參考書目



# 論文摘要

一九九四年國務院作出了國有專業銀行向商業銀行轉軌的決策，正式開始了中國專業銀行商業化改革的進程。兩年多來的改革取得了明顯的效果，但是在改革的具體實施上各種矛盾和問題相當突出。因此，筆者試圖從此項改革的意義、內容和當前推進改革的構想等方面，談點認識。

商業銀行是現代世界經濟中最特殊也最普遍的一種經濟組織，它在推動經濟發展中的作用和功績是不言而喻的。但是，由于歷史進程的關係，中國目前尚無真正意義上的現代商業銀行。一九四九年新中國成立後，中國的銀行發展經歷了大一統銀行管理體制和中央銀行管理體制兩大階段。從一九四九年至一九七九年，全國只有中國人民銀行一家銀行，它同時履行中央銀行和商業銀行兩重職能，既發行貨幣、調控信貸現金總量，又辦理具體的工商信貸業務。由于當時高度集中的計劃經濟管理體制，所以人民銀行發揮作用的廣度和深度都很有限，實際上只是國民經濟的總會計和總出納，並沒有真正起到銀行對經濟的支持和促進作用。

一九七九年底，根據鄧小平同志的指示，銀行管理體制開始進行改革，人民銀行逐步擴大了信貸領域，拓展了信貸對象，增加許多新的金融業務，並將人民銀行一分為四，先後成立了中國農業銀行、中國人民建設銀行等國家專業銀行，促進了金融業務的大發展，也有力地支持了經濟的發展。隨後，

到一九八九年底，國務院又決定人民銀行專門行使中央銀行職能，另成立中國工商銀行辦理城市的工商信貸業務。這樣，就形成了四大國有專業銀行。但是，這種以城市、農村、外匯、基建等范疇界定的劃地爲牢式的銀行模式，很快就不能適應國民經濟高速發展和經濟體制深入改革的要求，因此必須進一步深入改革，這就是所謂的國有專業銀行的商業化改革。

國有專業銀行商業化改革的意義，一是完善中央銀行宏觀調控機制，抑制通貨膨脹的迫切需要；二是支持和促進國民經濟持續發展的迫切需要；三是經濟體制改革深入發展的迫切需要；四是銀行自我發展的迫切需要。國有專業銀行商業化改革的目標是：建立具有現代企業制度特徵的、充份體現金融特點並符合《商業銀行法》規範的金融企業，也就是要建立具有現代化企業制度特徵並體現中國國情的國有商業銀行。其基本內容有四點：(1)產權清晰，即出資人的產權和企業法人的使用權必須明確清楚，同時產權可以轉讓或出售。(2)權責明確，所有者與經營者之間、管理者與員工之間、員工內部之間的權利與責任都必須明確。(3)政企分開，政府不再對銀行實行直接的行政干預，同時銀行自身也要克服過多依靠行政手段來管理的弊病。(4)管理科學，從組織結構、法規制度等方面實行科學的管理，並建立健全民主管理和有效的監督機制。

目前，國有專業銀行商業化改革中的主要難點，一是改革中依然面臨著政府強有力的干預；二是面臨著千千萬萬家國有企業在資金上剛性的依賴；三是專業銀行自身自負盈虧能力十分脆弱。這些困難的存在，從認識上找原因，主要有：(1)認爲商業化改革的全部內容就是內部管理制度的改革；(2)誤將“四自”方針和“三

當作商業銀行的全部內涵和改革的全部內容；(3)把銀行商業化等同于銀行現代化；(4)單純認為商業銀行就是追求利潤。

關於當前推進國有專業銀行商業化改革的構想，主要闡述了三點：(1)要抓緊構建適應建立社會主義市場經濟要求的金融制度和運行規則：一是必須重塑信用基本原則，使資金真正成爲一種特殊的商品；二是必須逐步弱化政府對銀行的各種行政干預，使銀行在經營活動中真正擁有自主權；三是必須改善中央銀行宏觀調控的手段和方式，真正實現間接的、指導性的金融調控和管理。(2)關於商業銀行的形式和組織體系，宜採用股份有限公司的形式，並實行逐級控股的母、子公司體系。(3)銀行和企業關係必須重新整合，徹底克服剛性依賴關係，建立起全新的互相促進、互相依存的信用關係。

**關鍵詞：商業銀行 改革 探討**

## 國有專業銀行商業化改革的探討

一九九四年，根據國民經濟發展和經濟體制改革進一步深化的需要，國務院在《關於金融體制改革的決定》中，作出了國有專業銀行向商業銀行轉軌的決策，開始了中國專業銀行商業化改革的進程。這項改革實施兩年多來，取得了一定成績。特別是在全國銀行經營管理會議以後，銀行的競爭意識和危機感增強，各行在建立健全內部各項管理制度方面，做了大量工作，通過狠抓經營管理，大力增收節支，促使銀行各項業務得到了新的發展。但是，總的評價，從目前改革的實施來看，距離商業化經營的要求還有很大的差距，改革過程中的矛盾和問題仍然相當突出，構建適應市場經濟需求的商業銀行制度的任務還十分艱巨。由於這項改革是一項龐大的系統工程，牽涉到國民經濟各部門的方方面面，因此不可能一蹴而就。目前在改革的目標、內容、原則、方法和步驟等方面，都還存在許多歧見，眾說紛紜，影響到改革進程緩慢，甚至出現一些偏差。有鑒于此，本文擬從中國專業銀行商業化改革的意義、基本內容和主要構想方面，談談幾點個人的認識。

## 一. 國有專業銀行商業化改革的意義

商業銀行作為一種最特殊也是最普遍的經濟組織，在世界經濟發展的歷史中已經存在了大約四百年。上世紀末至本世紀上半葉的舊中國，也曾存在過商業銀行，但那只是舊式的商業銀行，根本不同于現代社會的商業銀行。在社會主義中國，現代商業銀行僅僅是在改革開放以後，通過一步一步改革經濟體制，從高度集中的計劃經濟走向社會主義市場經濟的發展過程中，在中國金融體制改革逐步深化的推動下，“千呼萬喚始出來”，才形成的一個改革的範疇和實踐。嚴格說來，目前中國尚無真正意義上的自己的現代商業銀行。而現階段金融體制改革的重頭戲，就是要將現有的國有專業銀行改革成為現代的商業銀行。因此，有必要對國有專業銀行改革的歷史乃至金融體制改革的歷史作一個回顧和思考。

### (一) 中國的銀行管理體制的沿革

從歷史的角度看，我國商業銀行的雛形出現較早，但直到舊中國民族資本主義工業產生後，商業銀行才真正有了一定的發展，並對中國商品經濟的發展起了積極的作用。一九四九年中華人民

共和國建立，開始了新中國銀行的發展史。四十七年來，中國銀行的發展經歷了大一統銀行管理體制和中央銀行管理體制兩大階段，現在正經歷中央銀行管理體制下專業銀行商業化改革的過程。

從一九四九年至一九七九年，我國實行的是高度集中統一的計劃經濟管理體制。在這個基本經濟制度下，銀行管理體制也相對具有高度集中統一的特點，全國只有一家銀行，即中國人民銀行。它既發行貨幣、調節控制社會的信貸、現金總量，履行中央銀行的部分職能，又辦理儲蓄、匯款、信貸、轉帳結算等具體的商業銀行業務。由於當時經濟體制是高度集中統一的，所以銀行也實行高度計劃性的統收統支政策，而且具體業務經營的範圍很窄，業務種類很少。信貸主要局限在支持第一產業的生產流動資金和第二產業商品流通中的臨時性超定額資金需求上，所以銀行對國民經濟發展的支持促進作用相當有限。總體來說，當時的人民銀行充其量只能算是國民經濟各部門的會計和出納。但是，不論它發揮的作用如何，應當肯定，作為一種在特定的社會、經濟環境中存在的經濟、金融組織，它是適應了那段時期政治、經濟等各方面發展的需要，其歷史作用是功不可沒的。然而隨著社會和經濟的發展，計劃經濟管理體制包括銀行管理體制越來越不適應新的需求，凸顯出需要進行改革的必要性。

一九七九年開始，我國實行了改革開放方針，從此拉開了中國大陸經濟騰飛的序幕。根據在世界經濟發展中銀行所起的重要作用，中國改革開放的總設計師鄧小平同志於一九七八年底曾精辟地指出：銀行應該抓經濟，現在僅僅是當會計、出納，沒有起到銀行的作用。要把銀行作為發展經濟、革新技術的杆桿，必須把銀行辦成



真正的銀行。遵循鄧小平同志的這一指示，中國的金融開始了改革開放的進程，使銀行的積極性得到空前提高，銀行對促進國民經濟發展乃至社會進步的作用也空前巨大。

首先進行的是擴大業務範圍和增加業務種類的改革，銀行在增辦多種新儲蓄種類的同時，將原來只限于發放流動資金貸款擴大到也可發放技術改造等固定資產貸款，並逐步將基本建設撥款改成了貸款，提高了信貸資產的流動性和使用效益；從基本上只能在第一產業發放貸款擴大到第二產業，並隨著改革的發展進一步擴大到第三產業乃至國民經濟的各個產業部門；從只能對國有經濟組織發放貸款，擴大到也可對集體經濟組織甚至個體經濟組織發放貸款。除此之外，銀行還在傳統的存、貸、匯三項業務基礎上，又開辦了信托、委托、諮詢、保險、投資等金融業務，大大擴大了銀行對國民經濟的支持促進作用，也大大提高了銀行在國民經濟發展中的重要地位。這一時期在銀行組織機構上亦有相當大的改革，分設了中國農業銀行，成立了中國人民建設銀行，中國銀行專門行使外匯專業銀行的職能，外匯管理機構分離出來並入中國人民銀行。並且在指導思想上明確提出了“一業為主，適當交叉，開展有限度的競爭”的口號，將各種形式的經營責任制乃至經濟承包責任制引入銀行，收到了明顯的效果。但是，由于這一時期的改革主要是局限在銀行的業務範圍和種類上，所以改革的步伐並不算大，說到底，當時的改革只是在原有的金融組織架構中，為了適應經濟體制改革的需要而進行的一些較大改進，增辦了一些原本就屬於銀行應辦的業務，至多也只能稱之為是一種小打小鬧的改革。而實踐也很快證明，這種小打小鬧的改革是不能滿足國民經濟快速發展和經濟體制改

革日新月異的要求,甚至常常在某些方面阻礙了經濟發展和經濟體制改革的深入進行。因此,一時社會上要求銀行進行較大改革的呼聲很高,銀行面臨著一個新的改革機遇。

一九八四年底,根據當時我國國民經濟發展和經濟體制改革的要求,國務院審時度勢,發出了《關於中國人民銀行專門行使中央銀行職能的通知》,決定中國人民銀行專門行使中央銀行職能,同時從人民銀行中分設出中國工商銀行,專門辦理城鎮的儲蓄、貸款等工商信貸業務。國務院的這個決定,推動了中國金融管理體制改革的深入進行,標誌著中國金融改革開始了的質的飛躍,從原來大一統的蘇聯銀行模式脫胎換骨變成了中央銀行體制。從此,中國金融體制改革的主攻方向就是如何建立和完善以中央銀行為核心,以國有銀行為主體,其他金融機構為補充的金融體系。其中,改革的重點更明確為:一是如何健全中央銀行的宏觀調控機制,二是如何促使國有專業銀行真正實現企業化經營。一九九二年黨的十四大作出了建立社會主義市場經濟體制的決定,又極大地推動了人們思想的解放和觀念的更新,也推動了金融體制改革的進一步發展。經過反復醞釀,國務院作出了《關於金融體制改革的決定》,明確提出把中國人民銀行辦成真正的中央銀行,把專業銀行辦成真正的商業銀行,並就建立商業銀行的方法、措施和途徑提出明確的指導原則,第一次明確地提出劃分政策性業務與經營性業務,建立國家政策性銀行,以此推動銀行管理體制改革,建立社會主義商業銀行,並明確把建設社會主義商業銀行作為金融體制改革的核心內容。隨後,成立了國家開發銀行、中國進出口銀行和中國農業發展銀行等三大政策性銀行,並批准成立了一批新型的商業銀行,

如中國民生銀行、城市合作銀行等，擴大了引進外資金融機構的地區和城市。目前，這一進程還在持續發展中，一個與中國國情和制度相適應的社會主義商業銀行體系，正在建設和完善之中。

## (二) 國有專業銀行商業化改革的意義

十七年來中國金融改革特別是近幾年建立了中央銀行體制以來專業銀行改革的實踐充分表明：中央銀行宏觀調控機制的完善離不開建立健全有效的商業銀行基礎，統一、開放、有序競爭的金融市場的形成離不開商業銀行這個市場主體的完善，整個社會融資效率的提高離不開商業銀行資金的高效合理配置。商業銀行制度的構建對於中國金融改革乃至經濟體制改革和經濟持續發展的特殊意義是不言而喻的，這也決定中國的金融改革無論如何都不能繞過商業銀行制度和體系這一環節。從當前的政治、經濟形勢和經濟體制改革的迫切要求來看，加速國有專業銀行商業化改革的意義，筆者認為至少有以下幾點：

一是完善中央銀行宏觀調控機制，抑制通貨膨脹的迫切需要。一九九四年底召開的中央經濟工作會議決定，必須把抑制通貨膨脹，平抑市場物價，作為正確處理改革、發展、穩定關係的關鍵，這是因為通貨膨脹問題已經成為經濟發展和社會穩定的突出問題。經過一九九五年一年全國上下的努力，通貨膨脹已得到初步控制，市場零售物價指數有了較大回落。但是，比較一下相關的數字，一九九五年的通貨膨脹率仍然較高，抑制通貨膨脹增長的任務仍然十分艱巨。造成通貨膨脹率過高的原因固然是多方面的，但具體分析，

由于信貸增長過多造成貨幣供應量過大，而導致金融宏觀調控失當也有著不可推卸的責任。一九九四年廣義的貨幣供應量(M2)的增長比同年國民生產總值增長高出兩倍，一九九五年雖得到抑制，有所降低，但貨幣供應量增長仍然高于國民經濟的增長幅度。國有專業銀行作為中央銀行體制中的主體，是國家宏觀調控的重要基礎，也是宏觀調控的重要手段，必須通過商業化改革轉化為真正的商業銀行，切實建立健全自主經營、自負盈虧、自擔風險、自我約束、自求平衡的機制，嚴格控制貨幣信貸總量，將中央銀行的宏觀調控靈活及時地傳導到微觀經濟活動中，落到實處，從而克服傳統體制下資金供給大鍋飯、超負荷經營的弊端，為抑制通貨膨脹做出應有的貢獻。

二是保持國民經濟持續發展的迫切需要。改革開放以來，我國國民經濟得到了高速發展，國家的整體實力有了很大增長，人民的物質文化生活水平有了很大提高，相應使我國在國際社會中的地位也有了很大的提高。目前，要繼續保持一定速度的國民經濟發展，還需要大量的生產建設資金的投入，這就需要國有專業銀行必須加快改革步伐，盡快使自己變成真正的商業銀行，在發揚傳統業務優勢的同時，大力開拓新的業務範圍和業務種類，積極借鑒西方國家商業銀行的先進經驗，結合實際，努力創新多種信用方式和多種信用工具，切實按照商業銀行經營原則，多渠道廣泛地籌集社會資金，不斷增強信貸實力，充分發揮國有商業銀行在我國金融機構聚集、融通和分配社會資金中的主渠道作用，以支持國民經濟持續、穩定、健康發展的資金需要。

三是經濟體制改革深入發展的迫切需要。深化國有企業改革，建立現代企業制度，是當前乃至今後相當長一段時期內經濟體制改革的重點。國有企業特別是國有大中型企業，是國有商業銀行的主要服務對象，深化國有企業制度改革，建立現代企業制度，也正是國有商業銀行改革和發展的前提和基礎，兩者相互促進、相輔相成的關係。這就要求國有商業銀行加快改革的步伐，進一步完善內部經營管理體制，從加強服務、改善服務入手，運用各種行之有效的“支、幫、促”等方法，為國有企業建立現代企業制度的改革，創造良好的金融環境。總之，深化國有企業改革，建立現代企業制度，迫切需要國有商業銀行加快改革，才能適應和推動國有企業改革新形勢的發展。

四是銀行自我發展的迫切需要。隨著金融體制改革逐步深入發展，我國金融機構也有了較大的增加。目前除了三大政策性銀行之外，另有包括中國工商銀行、中國農業銀行、中國銀行、中國建設銀行等十幾家全國性或區域性的銀行。此外，還有一萬餘家城鄉信用合作社、信托投資公司、租賃公司和財務公司等金融機構。多種金融機構的發展，增加了金融服務的總量，也使國有專業銀行貸款量在全社會貸款總量中的比重有所下降。一九八九年該比重為百分之九十二，但到了一九九五年則下降為不到百分之八十。當然，這是市場經濟發展的必然趨勢，但也是國有專業銀行面臨的挑戰，而且這種挑戰還將進一步增強，各個新型的股份制、區域性、綜合型的銀行必然會積極在各地增設營業機構，增強市場競爭。同時，隨著對外開放的逐步擴大，目前外資金融機構已在中國開設了一百三十多家營業性的分支機

構，雖然現在它們的業務仍限于三資企業的外幣存貸款等，但隨著中國加入世界貿易組織日子的臨近和對它們實行國民待遇的要求，將會逐步開放本幣業務，擴大業務範圍。由此顯見，四大國有專業銀行從過去幾乎壟斷中國金融市場的地位，現在已經面臨著國內和國外兩方面金融業務競爭的夾擊和挑戰，唯有加快商業化改革的步伐，才能在激烈的競爭中求發展，繼續保持領先的地位。

## 二．國有專業銀行商業化改革的目標和基本內容

商業銀行作為金融機構的一種形式，是以經營貨幣信用業務為手段，以盈利為目的的企業法人。而作為企業法人，它當然要依附于一定的企業組織形式，即採取一定的企業制度。專業銀行向商業銀行轉化，既是指其經營性質的改變，即由原來劃定專業範圍的政策性銀行變化為全功能的商業銀行；同時也是指其相應的企業制度、組織體系、內部管理、業務方針等一系列體制、機制的轉變。因此，專業銀行向商業銀行轉化，是指總體上的轉化，是一個整體的概念、系統的概念，不是指某一項、某個方面的改革。因為系統是一個有機整體，系統內的局部是相互依存的關係，商業銀行作為一個系統的功能，必須由系統的整體狀態而不是某一個部位的狀態決定。

具體來說，商業銀行作為一個系統，一個企業，其“制度”即“體制”的內涵大致上包括以下幾個方面：（1）產權制度和企業形式；（2）企業組織體系；（3）企業內部管理制度和規章；（4）有關的經營戰略、策略和手段。這四方面屬於四個層次，但它們是相互聯系、相互依存的關係。然而，目前關鍵的問題是：這幾方面的改革，到底應以什麼做標準？做模式？其依據又是什麼呢？

概括地說，筆者認為，專業銀行商業化改革的目標，即我們所要建立的有中國特色的社會主義國有商業銀行，就是具有現代企業制度特征（即共性）的、又充份體現金融企業特點並符合《商業銀行法》規範的金融企業；或者說，就是要建立具有現代企業制度特征並體現中國國情的國有商業銀行，這是我國經濟體制改革的總要求所決定的。

關於現代企業制度的特征，《中共中央關於建立社會主義市場經濟體制若干問題的決定》中是這樣概括的：“建立適應市場經濟需求，產權清晰、權責明確、政企分開、管理科學的現代企業制度”。同時，還指出，“以公有制為主體的現代企業制度是社會主義市場經濟的基礎。”在這裡，對現代企業制度的內涵特征和要求已經作出非常明確的表述，這就是我們的改革目標。只要按這一要求對照檢查，就可以看出現行銀行制度存在的問題和差距，進而明確今後改革的方向。

（一）產權清晰。《決定》把產權清晰列為現代企業制度的第一要素，這是因為，產權清晰下的產權約束是企業經營機制中的

首要推動力和約束力，也是目前我國國有企業存在的多種弊端的主要根源。國有銀行亦毫不例外。

產權，即與所有權相關的財產權。企業產權，就是指企業法人的財產權；而企業是由出資人投資建立的，出資人的投資行為，形成對企業的產權及其相關的收益與參與權，所以所謂產權清晰包括以下幾層意思：一是指出資人對企業的產權是明確的、清楚的；二是指企業法人對企業財產佔有、使用權是明確、清楚的；三是在明晰的產權制度下，產權可以轉讓、出售，形成資產的重組、流動。因此，產權必須量化并以價值形式存在（流動的是價值形態的產權，而物資形態的財產不變也不動）。這便是市場經濟對現代企業的要求，也是市場發揮對資源配置的基礎性作用的必要條件。

從我國的現狀看，在產權問題上有兩點必須明確并要處理好：一是企業法人財產與出資人財產的關係。企業法人的財產與出資者對企業的產權是不相同的兩個概念，企業法人的財產包括：（1）出資者投資形成的財產（資本金）；（2）經營過程中資產增值部份；（3）盈利中積累部份；（4）經營中負債所形成的財產。其中第四項一般是指以借貸或其他契約方式取得的價值（財產）使用權，但它不構成所有權。所謂產權明晰便是必須在上述幾個方面形成明確的權利、義務和責任關係；二是要處理好企業所有權主體和具體之間的關係。本來，在一般情況下，企業出資者即其所有者，它與出資後所形成的企業產權的主體應該是相統一的。但是，在國有制的情況下，兩者事實上出現了分離。例如，企業由國家投資建設，其所有權應屬於國家，但由于“國家”這一概念太大，



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库