

# 论我国商业银行集约型经营及其实现

张亦春 王灵敏 焦云迪

## 一、我国商业银行实行集约型经营的必要性与迫切性

(一)从集约型经营在两个转变中的地位和作用看。就两个转变来说,经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变,属于生产关系的问题,说明如何改革生产关系以适应生产力的发展;经济增长方式从粗放型向集约型转变,属于生产力的问题,说明生产力如何发展。生产力决定生产关系,生产关系反作用于生产力。因此,集约化经营在两个转变中具有主导地位 and 决定性作用。

在我国目前的经济金融体制背景下,实现两个根本性转变存在种种困难和障碍,其表现在:政府行为左右银行决策,大量的银行不良债权严重地困扰商业银行的进一步发展,现代企业制度迟迟未能建立,中央银行宏观调控体系尚未健全,且调控手段落后等等,这些困难的解决有赖于经济体制的根本变革,也涉及到经济生活的各个方面。可见,经济体制的变革无疑会有助于经济增长方式的转换,然而,在经济体制变革面临种种困难的前提下,从经济增长方式的微观基础入手,实行经济增长方式从粗放型向集约型的转换,客观上也会推动经济体制的根本变革,从而促进经济的有效增长和发展。也只有经济增长方式率先转换,经济体制转轨与变革中的问题才有可能解决,脱离生产力发展而侈谈其它方面的改革与发展是不现实的。

(二)从集约型经营与发展的关系看。集约型经济增长方式是经济增长方式的高级形态,它以效益为根本,以科技为先导。从本质来说,没有经济的集约型增长,就不会有经济的真正发展,而经济发展的源泉产生于经济的集约型增长。国内外经验证明:经济发展需要货币资金的推动,但货币资金从经济发展中创造出来,经济起飞、经济发展不是简单地货币资金的堆积,根本点在于利用货币资金要素的积极作用,优化经济结构,提高资本效率。长期以来,我国经济走的是高投入、高消耗、低质量、低产出的粗放型发展路子,构成我国当前经济生活中许多矛盾症结之焦点。而且,我国产业结构在“九五”期间将由原材料工业为中心向重化工业为主的阶段发展。据测算,“九五”期间,要实现年均8%的经济增长率,按照目前的能源消耗系数,供需差率达20%左右,下世纪的前几年,能源和重要原材料的供需矛盾更大。目前我国能源的利用率仅为30%,一般工业化国家为50%以上。发达国家的经验表明,随着技术进步,物耗量呈显著下降趋势。因此,从发展的观点来观察,我国经济增长方式从粗放型向集约型转变迫在眉睫。对我国的商业银行来说,亦是如此。

(三)从集约型经营和竞争的关系看。市场经济体制就是竞争经济。竞争是残酷的无情的,只有构筑竞争优势,才能在激烈的市场竞争中生存发展。而竞争优势的形成,从经济增长方式来说,无疑是依靠提高生产要素的使用效率来实现。也就是说,只有集约型的经

济增长,才能真正地形成企业或经济组织的竞争优势。因而,必须加快我国的经济增长方式从粗放型向集约型转换。经济上如此,为经济发展服务的金融业更应如此。

(四)从我国经济金融运行的现状看。长期以来,由于我国经济增长的粗放型,企业经济效益普遍不高,尤其是国营大中型企业最为突出。据统计,国营大中型企业中有为数不少的处于明亏暗亏的状态,且有发展的趋势。由于企业经营的不景气,银行经营效益普遍下降,不良债权进一步扩大。经济金融运行过程中的诸种问题,既是粗放型经济增长方式矛盾的集中表现,也反映了金融业转变业务增长方式的必要性和迫切性。

## 二、我国商业银行实现集约型经营的途径

(一)组织结构合理化。商业银行组织结构包括外部的组织结构和内部的组织结构。合理的组织结构是商业银行实现集约型经营有机组成部分。外部的组织结构主要指基层网点的设置与调整。机构网点是商业银行业务经营的重要场所,众多的分支机构无疑是商业银行提供服务、获得利润的可能基点,但其前提必须建立在各机构网点的业务量必须达到盈亏平衡点上的规模,才能实现更多的利润。因为,机构网点增加,无论其固定费用还是变动费用都会增加,只有经营达到一定规模,变动费用才会下降,经营才能实现规模效益。根据我国商业银行的经营网点多而分散的实际,应按照效益原则分类排队、合理布局,该撤的撤、该并的并,建立一个布局合理、分工科学的网点体系。内部的组织结构主要是指业务管理机构的设置,要根据集约化经营原则和科学组织的管理要求,借鉴发达国家商业银行的组织机构设置规则,结合我国的基本国情,在职能清理的基础上进行优化组合。就基层行来说,由于业务量大小的差异,内部机构具体设置由具体情况而定,不必强调上下对口或左右相同,以避免机构齐全设置所造成的人浮于事、效率低下的问题。

(二)人员配置集约化。银行业是以人为中心即以银行职员和顾客为中心的事业。由于商业银行经营活动综合性强、知识密集等特点,决定了商业银行的发展需要大批高素质、复合型的人才,这不仅是在激烈的国内外业务竞争中取胜的关键,而且也是集约型经营有效运作的前提。鉴于我国商业银行人员素质不高的现实,要实现集约型经济,必须对现有人员加强智力投资,更新知识结构,提高职业道德、职业技能,培养复合型人才,大力开发人力资源,以适应业务发展需要。对于新进人员,要建立起公开公平竞争的人才择优机制。构造适应银行家成长的内外部环境,培养和造就一大批经营、管理的新一代银行家。

(三)资金运营的高效化。货币资金是商业银行经营的主要对象,其运营过程是经历两重支付,两重归流并实现价值增值功能的过程。经济发展离不开货币资金推动,而货币资金对经济发展的推动力在最一般意义上取决于两个因素:一是资金总量的大小,它涉及资金来源的途径、资金形成的速度和资金积累的规模等。二是资金自身的增值能力,在资金总量不变的情况下,等量资金的投入如果能带来更多的产出或收益,也能推动资金总量的增长。反观我国改革开放十七年来的经济增长,资金粗放型的增长是其基本特征。1984~1994年,我国国内生产总值平均增长率为9.88%,而国内贷款平均增长率为22.69%,货币供应量(M2)平均增长率为26.64%,与此同时,银行不良债权不断累积扩大,国营大中型企业亏损面不断扩大,无论从理论还是现实经济发展的角度,对于我国这样一个发展中国家,经济资源有限,经济发展面临资金短缺的硬约束,按照资金粗放营运模式实现经

济起飞是非常困难的。只有实现资金由粗放经营向集约化营运转变，才能最大限度发挥资金对经济发展的推动功能。为此，商业银行必须加速实现由信贷资金供给制向借贷制转换，重建信贷资金循环周转良性运行机制，建立资源（存量、增量）向效益高的区域网点、业务种类、服务手段、服务对象流动的保障机制和投优限劣的资源配置机制。

**（四）经营手段的现代化。**随着现代科学技术发展，广泛地应用现代科学技术的新成果，提高商业银行经营管理中营运手段和产品的技术含量无疑会有助于其有效地发展，以大型电子计算机和卫星通讯这些现代化技术手段广泛应用于银行业务管理之中，代替传统的人工操作，处理业务速度大大加快、效率大大提高，同时也为金融产品和金融业务的创新提供了条件，而金融产品和金融业务创新又为商业银行经营拓展了利润生长空间，带来了金融业电子化，从而改变了整个金融服务业的面貌。可见，技术手段的现代化是商业银行集约经营的必要条件，实现我国商业银行集约型经营，经营手段的现代化必不可少。

### 三、实现我国商业银行集约型经营的配套改革

**（一）变革现行的金融组织体系。**1. 完善中央银行组织体系。主要是增强货币政策的稳定性、权威性、独立性，在处理好中央银行与其它金融机构、财政、政府关系的同时，重视货币政策与财政政策的协调配合，建立起中央银行高效运作的宏观调控体系。2. 对微观金融组织体系进行改革，一是改变目前较为单一的国有金融机构为主的格局，增加其它种类和其它经济成分的金融机构，通过金融机构之间的竞争，提高其运营效率。二是对现行国有专业银行实施一分为三的改革。把国有专业银行分离为政策性融资银行、投资性融资银行、商业性融资银行，相应地支持和解决国有经济中的公益性事业，基础性事业和盈利性企业发展的不同融资需要。三是成立中介性金融公会组织，协调微观金融活动，保证公平竞争和资源优化配置。这既是商业银行实行集约型经营的需要，也是金融改革推动经济发展的需要。

**（二）调整金融发展战略。**要从拿贷款维持的体制转向拿贷款建设新体制重组由贷款实际承担的社会保障和财政支付的信用关系。可考虑利用金融手段加速建立社会保障体系，为国有企业转机建制创造条件。由银行每年拿出一定数量的贷款，购买由财政发行的“企业改制特种债券”，由社会保障机构经营管理，资金用于保证破产企业失业人员的基本生活费用支付，贷款期较长，利率与国债利率持平，贷款利息由财政从国有资产收益中逐步偿还，通过这种办法，对一部分信用关系重组，由目前银行——企业的直接信用关系转变为银行——财政——企业——财政——银行的信用关系，达到资金性质归位，为解决商业银行的巨额不良债权和实行集约型经营创造体制条件。

**（三）理顺产权关系，建立起责权利对应的现代金融企业制度。**从我国国情出发，银行产权制度改革包括：（1）中央银行产权关系的一元化。即中央银行的产权只能属国家所有，以保证其对金融的宏观调控能力。（2）商业银行产权的多元化，商业银行无论是国有还是非国有，都要探索多种产权结构形式，按公司制的要求进行股份制和有限责任公司改革，明晰产权，形成规范的法人治理结构。（3）实行政企分开，保障银行信贷活动规范有序和高效配置，这既是理顺产权关系的重要保障，也是银行正常开展信用活动的必要条件，从而为商业银行实施集约化经营奠定体制基础。

（作者单位：厦门大学）