

21世纪新锐文丛

金融改革议论

作者/刘兴国

当代学人思想文库

光明日报出版社

金融改革议论

刘兴国

光明日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融改革议论/刘兴国著. —北京:光明日报出版社,
2003.1

(21 世纪新锐文丛·当代学人思想文库)

ISBN 7 - 80145 - 683 - 1

I . 金... II . 刘... III . 理论—文集—中国—当
代 IV . 1227

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 001270 号



光明日报出版社出版发行

(北京永安路 106 号)

邮政编码:100050

电话:63017788 - 225

新华书店北京发行所经销

北京法大印刷厂印刷



850 × 1168 1/32 印张:126, 字数:2600 千字

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数:1 - 1000 套 ISBN 7 - 80145 - 683 - 1/I

全套定价:268.00 元 本册定价:15.00 元

21 世纪新锐文丛

《当代学人思想文库》编委会

主 任：卢继传

委 员：吴延浔 秦麟征 王肇庆
杨春敏 赵学知 王长令
王文令

主 编：王肇庆

时代呼吁繁荣人文社会科学

——《当代学人思想文库》总序

卢继传

发展科学一直是人类伟大的事业。许许多多的伟人和研究者都是把发展科学作为一生的崇高事业。马克思是人类历史上第一个科学地揭示社会发展规律的伟大科学家。马克思追求真理、执着的精神，永远是我们的楷模。

随着我国改革开放和现代化建设的发展，人文社会科学愈来愈受到国家和社会各界的广泛关注。人文社会科学是一门综合性学科，涉及广泛的领域。近年来，许多研究者把研究人及其发展作为重要课题，研究人生价值观、道德素质、人的内在美等。人生价值的核心在于贡献。众所周知，社会主义、爱国主义、集体主义是社会主义的主旋律，体现了我国广大人民的根本利益，是社会

主义人们价值观的根本体现。人的价值标准要符合社会主义主旋律的价值导向。当然也要允许在价值导向的范围内合法追求个人利益的价值。

道德素质是人生价值观中的重要内容。从我们社会主义社会来讲,道德素质是要求人们的行为符合于社会主义主旋律的准则,或者说,个人的自身行为要有社会主义的道德约束。如国家利益高于个人利益等。

人的内在美是由思想、情操、品德、知识等文化要素构成的。这就是倡导人们要有崇高的理想,自觉地去实现人生奋斗的目标;人们要有崇高情操,对党对人民的事业表现出无比忠诚;人们要有遵循社会主义主旋律所表现出来的品德和规范行为;知识是人的内在美的基础,一个人的内在美决定其文化、知识的底蕴。人的内在美的素质是可以培养和塑造的。人们可以在通过学习政治理论、科学文化中培育,可以在学习先进人物中塑造,可以在现实社会生活中磨练。人们通过长期修炼,就一定能够正如同毛泽东同志所倡导的成为“一个高尚的人,一个纯粹的人,一个有道德的

人,一个脱离了低级趣味的人,一个有益于人民的人”。

不言而喻,研究人以及人的全面发展是具有深远意义的工作,是一个崇高的事业。党的十六届三中全会提出坚持以人为本,树立全面、协调、可持续的发展观,其本质要求是人的全面发展。在可持续发展观念中,经济发展并不是终极的目的,社会的进步、人的全面发展是我们追求的目标。

北京大学、南京大学等全国主要文科类院校的负责人曾于2002年10月30日在北京举办学术研讨会。与会者强调,人文社会科学在培育民族精神,提升民族品位方面具有不可替代的作用。在谈到我国人文社会科学的发展现状时,教育部副部长袁贵仁指出,我国已进入全面建设小康社会的新时期,要求我国的经济水平、科技水平、整体的素质、人文素质都要上一个台阶。但目前学术界、教育界在人文社会科学建设方面所做的努力是远远不够的,人文社会科学的春天还没有到来,我们还缺少原创性理论,人文社会科学举足轻

重的作用更是没有被广泛而深刻地认识到。如果我们不及时加快发展,人文社会科学的这种滞后现状可能会成为我国全面发展的障碍。

时代呼吁繁荣人文社会科学。人文社会科学反映一个民族理性思维的发展路径,孕育、陶冶、训练着人们的思维素质,成为衡量一个民族理论思维水平和文化素质高低的重要尺度。所以,人文社会科学的发展水平和繁荣程度,是一个民族的综合素质和文化力量的重要体现和重要标志。繁荣与发展人文社会科学绝不是一朝一夕的,在新的历史时期,我们热忱期待众多研究者在毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想指导下,与时俱进,开拓创新,多出成果,为繁荣人文社会科学,努力攀登高峰。

序

金融体制改革在我国改革开放 20 几年里是个后进者。分设专业银行,探索企业化,倾注商业银行法,另立资产公司等,总是身不由己,力不从心,改来改去也不像市场经济中的商业银行。也多亏了没有办成真正的商业银行,不然目前国有专业银行有如此规模的不良资产不早就破产了么?! 这说明,以往的金融体制改革没有真正做到实事求是。没有真正的实事求是就没有真正的商业银行。

本书是作者在金融体制改革进程中产生的点点见解,只能做为研究中国金融体制改革历史中的理论观点的些微资料。但是,作者的关于商业银行与股份制的课题还是有点偏值,这是作者 10 年前形成的主张,再有 10 年能够实现也是大幸。今日作者已进入古稀之年,我瞪着眼睛看着后人何时能把国有专业银行办成真正的商业银行。我比较健康,相信能够看到这一天。

作者 刘兴国

2003 年 9 月 20 日于深圳

目 录

商业银行与股份制	(1)
论银行企业化的目标模式	(14)
加快农村金融体制改革步伐	(35)
谈公开招聘行长	(37)
农村金融干部必须能动地认识农村经济	(45)
创办农村金融咨询服务公司的设想	(51)
高利借贷的几个问题值得研究	(58)
警惕新偏差	(61)
金 融 市 场	(71)
科学社会主义	(142)
改革成就国家二级企业	(220)

商业银行与股份制

我国金融体制改革“以商业银行为主体”的目标已经确定。1986年以后新建的交通银行等九家商业银行都实行了股份制,开拓了国家商业银行股份制的历程,将为原有的全国范围的大型专业银行的股份制改造提供经验。但是并未明确主体国有商业银行将实行股份制或者进行股份制试点,所以主体国有商业银行是否实行股份制还是一个未定之天。令人倾心这个课题。

一、股份制是市场经济最成功的企业组织形式和富民的工具

在人类文明成果中结晶了一棵灿烂的“珍珠”——股份制度。它经过几千年经济生活的孕育,到十七世纪末,在金融、运输业中出现了股份公司,1694年资本主义最早的国家银行——英格兰银行成立,世界开始了通过股份资本筹集资金的历程,经过波浪式的发展,在不断完善中前进,到1963年美国80%的企业实行了股份制,到70

年代初美国七分之一的人口成了股东。股份公司已成为占统治地位的企业组织形式和重要的富民工具,以至于在一定意义上说,如果没有股份制,资本主义经济取得如今巨大的发展和富裕的生活水平是不可能的。

股份制对于市场经济的作用,主要有以下几个方面。一是筹集资金、集中资本的有效形式。社会化大生产的发展,使生产规模日益扩大,有机构成不断提高,企业所需资本越来越大,远远超过单个资本家和合伙者提供资本的能力,股份公司使需要巨额资本的企业得以建立和发展。正如马克思所说,股份公司的成立,使“生产规模惊人地扩大了,个别资本不可能建立的企业出现了。”(《马克思恩格斯全集》第25卷第493页)“假如必须等待积累去使某些单个资本增长到能够修建铁路的程度,那末恐怕直到今天世界上还没有铁路。但是,集中通过股份公司转瞬之间就把这件事完成了。”(同上书第23卷第688页);二是吸引外资的重要途径。第二次世界大战后,随着生产国际化和资本国际化的发展,购买他国股份公司的股票已成为国际投资的重要形式之一。吸引外资对于本国发展经济有着明显作用,

不仅一些发展中国家把股票作为引进外资的重要手段,发达国家也把股票作为吸引外资的重要手段。三是企业的连续性和生产稳定性的保证。由于股票的不可兑还性,不管股票易手于何人,也不管公司的管理者如何变动,只要公司不破产清算,股份资本就会作为“永久性”资本稳定地存在于企业中,股份公司也作为一个独立存在的法律个体长期存在。不像合伙制度往往由于某个合伙人的退出或死亡,导致企业解散。由于股份公司已成为资本主义市场经济企业的主要组织形式,从而对整个经济的稳定也起到了一定的作用。四是提高经营管理水平的有利条件。股份公司最显著的特点就是所有权分散于成千上万的股东之中,而管理权却集中于经理之手,资本所有权与管理权的分离,使管理成为一项专门的职业,管理的专门化促进了管理科学的发展。现代大的股份公司的经理往往都经过正规训练,具备特殊的管理才能和技术,同时他们处在人才竞争机制中,推动股份公司的经营管理水平日臻提高。

股份制的致富效用日益显著。股份有限公司的出现,有限责任制的确定以及资本证券化,

证券可以自由转让的便利,使得民间投资意愿增强,形成了证券大众化的趋势。证券大众化已成为现代西方经济的一个显著特点,这是资本主义发展到一定程度时的自我完善的结果。1956年,美国旧金山的著名律师、经济学家、投资银行家路易斯·凯尔索根据自己多年调查研究结果认为,除非把资本所有权分散到千千万万人手中,使社会上的许多人都拥有一定的资本,否则,人类生活中的很多重大经济问题及社会问题都肯定无法解决。他提出了多种增加资本占有者人数的办法,其中一种是职工持股计划。他出版了《把职工持股计划革命推向全国》的书,他创办了一家投资银行,专门向购买本企业股份的职工提供优惠贷款,他接受政府委托参与制定了关于职工持股计划的二十余种联邦法规。基本做法是:

1. 由法定机构建立一个职工持股计划工作组,对企业进行全面的清产核资,确定股份的份数及股值;
2. 职工持股计划工作组依法向银行贷款,继而向国家或原企业主购买企业的全部或部分股份,然后把股份卖给本企业职工,职工不必付现金,可待将来企业分配红利时再付账;
3. 职工持股计划工作组用职工付来的账款去偿还银行贷

款。4.这样经过若干年后,企业的全部或部分股票即按计划转移到职工手中。此时,计划即告完成。5.政府给予实行职工持股计划的企业减税或免税。“职工持股计划”对国家、对企业、对企业主、对职工都有益处。对国家的益处有:1.改善生产关系,调动广大职工的劳动积极性,提高生产力;2.开辟企业的资金市场,增加资金来源,增强企业活力,扩大就业;3.发挥税收政策刺激生产的作用,增加社会物质财富;4.企业经济效益提高后,扩大了征税基数,国家可直接增加税金收入;5.免除以往一般私有化的部分弊端。6.降低或消灭国有企业的亏损,减少财政赤字,减轻社会对政府的压力;7.有利解决劳资关系。对企业的益处有:1.享受优惠贷款;2.债务方便,不必担心发生债务危机;3.享受减税和免税待遇;4.增强抵御破产的能力;5.可形成较好的生产环境,有利提高企业的经济效益及竞争能力。对仍持有股份的原企业主的益处有:1.享受减税和免税待遇;2.可利用企业内部的资金市场为本企业服务;3.可分享广大职工共同努力获得的经济利益;4.可减少自身的风险,增加安全度。对职工个人的益处有:1.依法由雇员变成了所有者,改

变了身份,提高了社会地位,得到心理意识上的满足;2.除了正常的工资收入外,还能有股份红利收入;3.通过职工代表会议,增加对企业经营管理参与权;4.消除或减轻了对失业的顾虑,增加了自身的职业安全感;5.改善了与同事的劳务关系;6.股份可以由亲属继承或进行有偿转让。美国职工持股计划,由于得到法律的明确保障,发展势头较猛。在商业、服务业、建筑业、交通业、运输业、银行业、制造业、能源业、冶金业、医疗业、农业、新闻业等许多行业都有不少企业实行了职工持股计划。到1990年有15 000家,职工1 100万,持股总额700亿美元。职工持股占企业股份总额的比重平均为25%,少者只有5%,多者已占100%,完全由职工掌管的企业,1989年增至1 400家。证券大众化,使股份分散,股东人数愈来愈多。无论持股的多或少,已有愈来愈多的公民成为公司的股东,他们除了工资外还可以从投资的股份上分到股息红利,甚至赚到股票增值的利润。

在资本主义条件下股份制具有二重性,既有积极作用也有消极作用。股份制与社会生活一样复杂,与经济生活一样多变,人类对它的认识

如同对各种复杂的客观事物一样,处在不断深化的过程中,但是它的消极作用从来没有限制住它前进的步伐。

股份制不姓“资”,也不姓“社”。任何国家和社会,只要应用得法,股份制就必然成为开展社会化大生产的重要杠杆,加速经济发展,同时使得民富家旺,逐步共同富裕。正是“踏破铁鞋无觅处,得来全不费工夫”。在我国以建立社会主义市场经济为目标的经济体制改革中,已经引进股份制,开始了股份制企业试点,国家有关部门制定了整套的股份制试点管理办法和规定。1992年在邓小平同志南巡春风鼓舞下,加快了股份制试点步伐,全国股份制企业已由年初的3220家,猛增至八千余家。股份制改革强力促进了企业经营机制的转换,为证券市场的发展奠定了坚实基础,全国已有69家企业的股票在上海、深圳公开上市。理论界探讨股份制的热潮方兴未艾。人们愈来愈关心它的发育、成长、发展。

二、股份制是商业银行最佳的产权制度

前面题目叙述的股份制的优越性,是商业银行实行股份制的认识基础,完全符合商业银行的