

# 金融改革探索

主 编 傅文龄

副主编 刘述哲 卞厚钧

吉林人民出版社

# 金融改革探索

主 编 廖正兴

副总编 刘建宁 丁建明

第  
一  
卷

中国金融出版社

# 金融改革探索

主 编 傅文令

副主编 刘述哲 邝厚钧

吉林人民出版社

# 前 言

社会在发展，历史在前进，改革在深入，实践和改革呼唤着理论，理论在社会变革的大潮中不断地完善与发展。为向金融界广大理论工作者、教学 and 实际工作者在研究金融理论、探索金融实践、设计金融改革蓝图的思考中提供参考，我们将《纪念吉林省金融学会成立十周年理论研讨会》会上印发交流的60余篇论文，汇编成《金融改革探索》一书。本书以治理金融环境，深化金融改革为体系，从理论与实践相结合的原则出发，对当前金融改革中出现的新情况、新问题进行了论述和探索，富有新意，具有一定的学术价值和实用价值。

本书共分6部分，参加编审人员有董双印、邝厚钧、于志和、刘述哲、马春洁、邢玉卓、赵桂芬、梁伟。全书由刘述哲和邝厚钧同志总纂。

由于编者水平有限，错误之处在所难免，恳切希望广大读者批评指正。

编者

一九九〇年七月五日

# 目 录

## 一、金融体制改革与宏观控制

|                                     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|
| 关于当前经济金融形势的几点看法·····                | 傅文令 ( 1 )       |
| 关于人民银行要对专业银行实行归口领导和<br>管理的一点看法····· | 曹 珊 ( 8 )       |
| 关于加强银行内部管理问题的思考·····                | 龚俊石 ( 16 )      |
| 金融稳定的难点与对策·····                     | 吉林省金融研究所 ( 23 ) |
| 对金融体制改革的反思·····                     | 樊有义 高文季 ( 33 )  |
| 计划经济与市场调节相结合条件下的<br>金融宏观调控·····     | 张述德 ( 39 )      |
| 强化中央银行宏观调控职能的若干设想·····              | 白旭正 ( 49 )      |
| 强化人权管理是贯彻归口管理原则的当务之急<br>·····       | 苗永平 许绍勋 ( 55 )  |
| 关于重建一体化国家银行体制的思考·····               | 闵春播 ( 61 )      |
| 重构以中央银行二级分行为支点的<br>金融运转机制·····      | 刘义祥 ( 65 )      |
| 关于社会主义初级阶段金融机构设置问题<br>·····         | 奚文超 孙北岩 ( 70 )  |
| 紧缩环境下金融体制改革的抉择·····                 | 王永祥 ( 77 )      |
| 金融管理体制矛盾及解决途径·····                  | 马纯志 ( 81 )      |
| 中央银行金融监督管理措施的完善与深化<br>·····         | 王长太 韩 柏 ( 86 )  |

## 二、专业银行企业化与资产负债管理

- 深化保险业改革的探讨……………宫守业 ( 92 )
- 专业银行改革方向的再认识……………冯正钦 ( 97 )
- 专业银行企业化经营方向必须坚持 不能动摇  
……………李常聚 ( 104 )
- 专业银行企业化经营与行政化管理的关系……………刘传利 ( 112 )
- 农业银行信贷资金“超负荷”运行问题及对策  
……………王一先 宋秀元 ( 117 )
- 超负债经营的困境与出路……………张玉珍 ( 125 )
- 关于我国银行的清偿能力问题……………缪 勇 ( 130 )
- 对发挥农行信用社支农总体功能作用的思考…姜世君 ( 134 )

## 三、计划与资金管理

- 从我省经济存量出发 搞好信贷结构调整  
……………全羽飞 王国庆 ( 141 )
- 理顺资金关系 掌握资金营运的主动权……………尉士武 ( 150 )
- 深化资金管理体制改革必须同实行有计划  
商品运行机制相适应……………姜国治 ( 158 )
- 粮食生产与资金问题的几点设想……………赵 荣 ( 167 )
- 简析银行信贷资金供求矛盾的成因及解决办法  
……………王永恒 牛家源 ( 175 )
- 信贷投向与倾斜政策……………王东坡 ( 180 )
- 谈解决当前资金供求矛盾的几种有效途径……………尚国光 ( 184 )
- 谈重构信贷资金计划管理问题……………王绍奎 ( 189 )
- 强化信贷管理的对策……………臧金贵 ( 194 )
- 吉林省工业资金状况的调查与思考…高德仁 罗天梁 ( 200 )

|                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| 解决农业农行资金紧张问题之浅见·····             | 兰永富 ( 205 )     |
| 风险性贷款客观必然性与发展趋势·····             | 高焕德 ( 209 )     |
| 加强预算外资金管理是控制固定资产投资规模<br>的关键····· | 刘 瑞 高中贵 ( 213 ) |

#### 四、货币流通与储蓄

|                                |                 |
|--------------------------------|-----------------|
| 稳定通货政策应是我国的基本国策之一·····         | 曹永海 ( 218 )     |
| 我国通货膨胀的原因及其对策·····             | 马文祥 ( 225 )     |
| 浅谈我国通货膨胀的成因与对策·····            | 刘 丰 ( 229 )     |
| 谈储蓄存款对调节宏观经济的作用·····           | 马桂林 王一先 ( 235 ) |
| 试论储蓄存款的超常增长对国民经济<br>的不利影响····· | 邢继人 ( 240 )     |
| 试论储蓄在国民经济发展中的作用·····           | 李向前 ( 245 )     |
| 试论储蓄存款对宏观经济的影响·····            | 李占臣 ( 251 )     |

#### 五、治理整顿金融秩序

|                         |                 |
|-------------------------|-----------------|
| 谈谈当前金融秩序的治理与整顿·····     | 邱 璞 ( 261 )     |
| 论金融的双向权威推进管理与金融秩序·····  | 周良林 ( 266 )     |
| 关于建设银行治理整顿几个问题的思考·····  | 周福根等 ( 271 )    |
| 谈金融业竞争与治理整顿·····        | 王红梅 王大耀 ( 278 ) |
| 资金市场存在的问题及发展思考·····     | 白雅君 ( 281 )     |
| 商业信用迅速膨胀应引起重视·····      | 刘林林 ( 287 )     |
| 试论金融业务合理交叉的必然性及其对策····· | 张连生 ( 292 )     |

#### 六、金融与经济

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| 债务链的成因、难点与对策·····     | 张明圣 ( 299 ) |
| 谈解决发展农业资金不足的途径问题····· | 张文仲 ( 303 ) |

|                             |                     |
|-----------------------------|---------------------|
| 论目前金融政策走向·····              | 许 嘉 颜丹明 ( 308 )     |
| 关于市场疲软成因与对策的几点思考·····       | 李珍珠 ( 314 )         |
| 生产滑坡、市场疲软之原因与对策<br>·····    | 孟满同 臧景范 ( 320 )     |
| 对吉林省产业和信贷结构调整的若干思考<br>····· | 崔基千 贾洪涛 王铁刚 ( 325 ) |
| 关于吉林金融业与产业融合的探讨·····        | 田宏伟 ( 330 )         |
| 对计划调节与市场调节的若干思考·····        | 司仲敏 ( 336 )         |
| 宏观紧缩与经济萎缩·····              | 乔天民 ( 341 )         |
| 对生产滑坡和市场疲软的看法·····          | 夏德森 ( 347 )         |



# 关于当前经济金融形势的几点看法

傅 文 令

刚才，听了大家的发言，很受启发，各位同志讲的都很深刻，我作为一个会议的参加者、主持者，讲几句话，来结束这次会议。

我们这次会议是吉林省金融学会成立十周年纪念会，又是一次理论研讨会。召开这次会议的根本目的，是总结十年来学会工作经验，交流理论研究成果，以此来推动学会工作的进一步发展，更好地发展我们的金融科研事业。

参加这次会议的有我省金融界的专家、学者、业务骨干，既有经验丰富的老同志，又有金融科研战线上的新秀。这次会议时间很短，内容也比较单一，但意义却很深远。我相信，通过这次会议将对吉林省金融科研工作产生很大的推动作用。

这次会议作为纪念会开得生动活泼，作为理论研讨会开得严肃认真，提出了许多有价值的见解，特别是顾问组提出了一些突破性的意见，会上交流的文章也不少。我建议学会秘书处和研究所将这些宝贵的资料搜集起来，编辑成册。关于今后学会工作问题，天聪同志讲得很清楚，为今后学术研究和学会活动指明了方向，我们要认真贯彻落实。下面我会上讨论的几个问题，谈谈自己的观点，和大家共同研究。

## 一、关于对当前金融形势的认识问题

如何认识当前的金融形势？这是当前经济界、学术界普遍关注的问题。实事求是地说，对这个问题的看法很不一致。据我所知，大致有两种看法。一种认为当前的问题是由于紧缩过渡造成的有效需求不足，所以出现了产品积压、市场疲软，生产下滑，如不尽早解决，可能导致滞胀，另外一种意见认为当前出现的问题是治理整顿时期不可避免的，是贯彻紧缩方针的阶段性效应。这些问题的出现，正是由于实行紧缩方针，把多年存在的基建规模过大、经济发展过热，投资消费膨胀等等，矛盾暴露出来了，也正是解决这些问题，进行经济结构调整的极好机遇，不应因出现暂时困难而动摇，要善始善终地完成治理整顿的各项任务，达到中央规定的目标。我认为第二种看法是对的。对当前的金融形势可以概括为两句话，就是治理通货膨胀确实取得了显著成绩；当前经济、金融方面确实存在许多突出的问题。取得的成绩主要表现在，第一、从1988年9月实行紧缩方针，控制货币信贷以来，经济生活发生了许多变化，多年存在的投资膨胀、经济过热、消费膨胀、信贷货币大量投放的现象，得到了有效制止，这是事实。今年以来，固定资产投资继续压缩，到一季度末，全民所有制单位固定资产投资实现185亿元，增长0.1%。其中基建投资137亿元，增长4.4%；技改投资48亿元，下降10.5%。这是很大的成绩。第二、通货膨胀率不断下降。1988年物价指数为18.5%，1989年为17.8%下降1.1个百分点，今年以来继续下降，这很不简单。在这么短的时间内，把通胀率压下来，任何国家都难以做到。第三、从银行来看，信贷货币状况也比较好。全国可以概括为“三多”：存款增加多、贷款增加多、货币回笼多。我省可以概括

为“两多一少”：存款增加多、贷款增加多、货币投放减少。到四月底，全国银行各项存款增加875亿元（去年同期为283亿元），其中企业存款增加288亿元（比去年同期下降了28亿元）；储蓄存款增加了549亿元（去年同期增加了45亿元）；各项贷款增加了287亿元（去年同期增加63亿元），其中工业贷款增加了265亿元（去年同期增加106亿元），多增加160亿元。货币回笼214亿元；我省到4月底存款增加18亿元；贷款增加19亿元，比上年多增加15亿元，其中工业贷款增加13亿元多，储蓄增加16亿元，这是前所未有的，说明贯彻治理整顿方针取得了明显成效。

但是当前存在问题确实也很突出。主要表现，一是销售下降，市场疲软，工业生产速度下滑。去年8月份，银行发出一个信号，当时统计家电、自行车、呢绒等20几个品种，积压200多亿元，后来逐步扩展到机电、建材、冶金、化工等各个行业，到目前产成品库存达1000多亿元，其中不正常库存约达600亿元。由此产品积压带来的工业生产速度下降，我省来的最早，从去年12月份到今年4月份，工业生产一直是负增长。二是由于产品积压，流通环节不畅，带来资金周转梗塞，企业资金又多又缺，普遍反映资金紧张，无法继续生产。由于生产下降、销售下降、相继带来经济效益下降，财政短收，赤字扩大，这必将影响国民经济的发展。如何认识当前经济金融方面出现的问题？是不是紧缩银根造成的？我认为出现这些问题不是抽紧银根过渡，也不能说发生了滞胀，因为从全国来看，通货膨胀率在下降，市场在复苏，生产也在回升，情况正向好的方向发展。这些问题的出现，从宏观上说，是实行严厉的紧缩政策同经济结构调整缓慢的矛盾的反映。国家决定实行紧缩政策，是为了促进结构调整，通过结构调整使货币、信贷走向

良性循环的轨道。现在的问题是信贷紧缩了，但经济结构调整进展缓慢，过大的需求并没有真正压下来。短线产品发展，长线产品也要继续生产；一、二类企业要保，三、四类企业要维持，停产、半停产企业也要吃饭。由于实行紧缩政策，矛盾一下子集中到银行。现在有一种说法，银行货币供应少了；物价上涨把多余的票子吃掉了，储蓄大部分已经不是结余购买力，不会冲击市场。这些看法值得商榷。事实上，现在货币供应并不算少，信贷货币面临再次膨胀的趋势。到今年3月份银行贷款比上年同期增长19%，为1988年10月以来的最高点，接近1988年1季度的增长水平；货币供应量 $M_2$ 增长了22.4%，也为1988年10月份以来的最高点，接近1988年初的增长水平； $M_1$ 增长了7.7%，为1989年6月份以来的最高点。各项金融指标表明，目前银根比较松了，如果继续放松，将会重新加大通货膨胀的压力。所以说，现在不是货币供应量少了，所谓“物价上涨把票子吃掉了”，也要具体分析。据统计，从1985年到1989年共发了1600亿元的票子，把物价上涨和经济增长需要因素去掉，仍多发550亿元，多26%，不能说物价上涨将票子吃掉了。至于储蓄，不能说不是结余的购买力。在我国目前的条件下，群众很少有投资意识，储蓄基本上作为待用资金存起来。早晚要投放市场，形成购买力，我们平衡市场不能不考虑这个重要因素。所以，我不赞成现在银根抽得太紧了，应该放松的观点。如果这样做，必将导致下一轮更严重的通货膨胀，我认为现在有些同志并未真正接受紧缩信贷、调整结构的方针、压规模、压速度都是出于无奈，巴不得赶紧放开。然而，如果这样做，又可能走到通胀的老路上去。

如何解决当前的问题？我认为没有什么灵丹妙药，只有按照中央关于治理整顿深化改革的决定，坚持不懈地抓下去。这

里我有几点想法：

1、紧缩方针不能动摇，要坚持。这是因为：①中央确定的治理通货膨胀的目标并未达到（两位数以下）。现在物价回落是很脆弱的，实际上是拿补贴换来的，治理通胀的任务还很艰巨。②财政赤字仍在扩大。通货膨胀说来说去就是财政赤字。银行信用有收有付，财政赤字就是发票子，现在财政赤字在继续扩大，从1982年到现在达700亿元。③经济结构失衡的问题远远没得到解决。④经济秩序混乱的问题也没彻底解决，治理经济环境、整顿经济秩序的任务并未完成。

2、在目前情况下，应该适当调整紧缩的力度。信贷紧缩是为了促进结构调整。紧缩能否奏效，关键是在结构调整进度如何，紧缩力度应和结构调整进度大体一致，通过紧缩促进结构调整。如果结构调整进度缓慢而紧缩又过度，经济就可能憋死，现在就有些憋死现象。所以，银行贷款要有紧有松，灵活调节。

3、对当前问题要采取综合治理措施，光靠一家不行。首先要疏导流通。其次是政策要适当松动，特别是财政政策、税务政策，利率政策。治理通货膨胀是要付出代价的。

## 二、关于人民银行归口领导问题

1、加强人民银行的归口领导和管理是加强宏观经济管理的需要，是治理整顿的需要，是深化金融改革，使银行能够适应有计划商品经济体制的需要。归口领导和管理意义重大，既关系到当前金融工作，又涉及到今后的改革，是一个具有方向性的措施。无论在理论上，还是在实践上都应该深入研究。

2、人民银行归口领导和管理，不是回归到过去“大一统”的局面。现今中央银行体制和过去一家人民银行的体制有

本质的区别。应该承认，人民银行职能转换，专门发挥中央银行的作用，同时设立几大专业银行，这是在思想、工作、干部准备不足、任务不十分明确的情况下实现的，是很不完善的，存在这样那样问题，不可避免，但是，人民银行作为中央银行的体制已经确立起来，方向是正确的，绝不能再退回到“大一统”的老路上去。中央银行和专业银行的分设，不只是组织形式的改变，而是金融运行机制的转换，由过去“大一统”适应产品经济的体制转换成适应商品经济需要的体制。过去主要靠行政管理，现在要更多地靠经济管理。机制转换要进行一系列体制改变，要改革人事、信贷、财务管理体制等等，这种转换是很深刻的。

3、中央银行和专业银行的关系，不是行政隶属关系，而是行业管理关系。这个基本关系一定要弄清。所以，归口领导和管理不能形成“人、财、物、党、政、群”六统一。中央银行是政府的银行、是银行的银行，是发行的银行。要按照这个基本关系上设计归口领导和管理。我认为基本上要管好三件事：一是管大政方针。方针、政策、计划、规划、制度、规章、法规、办法等都要管，政令必须统一，不能各行其是，中央银行要管住。二是重点管资金。专业银行的经营靠的是资金，这是银行的命脉。所以中央银行要把资金管理作为重点。这里说的资金是广义上的。不管实行什么样的体制，中央银行要绝对集权。因为中央银行存在的目的就是要保持货币的稳定。控制通货膨胀，这是中央银行的首要目标，而管理资金正是实现这个目标的需要。三是管领导班子。这要作为实行归口管理的一个辅助措施。中央银行的归口领导和管理要约束专业银行违规经营和非法经营，要支持专业银行守法经营，在国家政策、制度允许的范围内发挥自己的主观能动性，经营出自己的

特点，创造最好的效益。

### 三、关于专业银行企业化经营问题

我始终对这个提法有怀疑。从本意上说银行就是银行，银行是经营货币信用的经济实体，是属于第三产业范围的企业，银行本来就是企业，为什么还要提企业化呢？这和我过去的银行体制有关。过去我们把银行看成机关。正如列宁所说，银行在资本主义制度下不完全是机关，在社会主义制度下完全是机关。从改革银行旧体制的意义上说，讨论银行企业化是有意义的。我认为，目前我国的专业银行有三种属性：中央银行、专业银行、商业银行。就是说，我国的专业银行既有经营货币信用的职能，又有负责管理金融的若干职能。研究中国的专业银行要符合国情，不能空发议论。在目前状况下要把专业银行办成西方式的纯商业银行是不合实际的。我理解强调专业银行企业化的本意应是强调经营。作为银行，经营业务要象银行的样子，要真正贯彻“自主经营、独立核算、自负盈亏”的原则，要强调单位效益与社会效益的统一。专业银行要逐步建立和完善自我调控机制。现今出现的信贷膨胀、通货膨胀、和银行的超负荷经营有关。为什么出现偿付能力不足，以致到无法清偿的地步？关键在于自己没约束自己。银行现在的经营应该是建立起自我调控、自我约束机制。经营货币信用这种特殊商品的银行和别的企业不同，它要求社会效益和单位效益高度统一，要求绝对服从国家方针、政策，要具有高度的信用观念，要有一整套经营思想。专业银行不能搞承包，不能搞工效挂钩，这是银行自身性质决定的。

# 关于人民银行要对专业银行 实行归口领导和管理的一点看法

曹 珊

作为治理整顿，深化改革的对策之一，1989年11月中央提出，人民银行要对专业银行实行归口领导和管理。这是强化人民银行宏观调控职能的重大决策。如何尽快地实行归口领导和管理，目前还有一些不同看法。我想面对我国国情，从实际出发，谈点不成熟的看法。

## 一

在金融体制改革中，金融机构的重新构造是一个复杂而重要的课题。从1978年以来，金融机构一直处于不断发展变化之中。几家专业银行的分设，虽然从形式上改变了过去“大一统”的银行体制，但也出现了很多弊病，使金融秩序一度出现混乱状态；因而提出了人民银行对专业银行实行归口领导和管理问题。这个问题是涉及到各方面的一个敏感话题。要搞好这件事，首先要搞清楚人民银行对专业银行实行归口领导和管理所要达到的目的。

1、人民银行对专业银行归口领导和管理，要达到从机制上加强人民银行宏观调控职能的目的。

随着经济体制改革的不断深入，愈来愈需要人民银行发挥



宏观调控作用。实际上，各家专业银行这几年是羽翼渐丰，各自的独立性愈来愈强，人民银行的领导、调控也处于疲软状态，人民银行行使中央银行职能步履艰难。人民银行对各专业银行没有行政隶属关系，而经济手段又不大起作用，从省以下（包括省一级）人民银行行使中央银行职能那天起，就处于想管管不了，不管又不行的两难选择之中，很多工作人民银行都是被动的，省以下人民银行对各家专业银行处于软约束状态。归口领导和管理，就从机制上给人民银行以领导权和管理权，把软约束变成硬限制，达到使各级人民银行具备强硬的管理权的目的。

2、人民银行对专业银行实行归口领导和管理，要达到金融秩序正常稳定的目的。

在金融体制改革的进程中，由于改革措施的不配套，相互制约机制的不完善，金融领域出现了秩序混乱的局面。首先，有些专业银行为了争拉存款，都是采取互相挖墙角的方式，不惜用高利率、重奖金去刺激储蓄增长，造成储蓄成本上升，各专业银行又把这种高成本转嫁给企业，不但加重了企业负担，也影响了国家银行的声誉；其次，在贷款工作中，为了争基数、争效益，有些专业银行不顾企业的实际需要和经营状况，盲目放款，致使大量的资金收不回来，再次，结算环节不畅。因资金紧张，地区之间，专业银行之间以邻为壑，有意无意地压贷款，造成结算困难，给企业资金周转人为地设置了障碍；另外，尽管总行曾规定过各自的业务领域，但在业务合理交叉的名义下，各行都抢办盈利多的业务，一种业务几家办，信托、外汇、保险等业务都存在这种现象。在这种混乱状态下，只有实行人民银行对专业银行的归口领导和管理，进行综合治理和整顿，才能为从根本上改变目前的状况提供一种制度