

邱兆祥◎著

耕耘和探索

——邱兆祥经济金融理论文选

（下册）



中国财政经济出版社
China Financial & Economic Publishing House

耕耘和探索

——邱兆祥经济金融论文选

下 册

邱兆祥 著

中国财政经济出版社

目 录

下 册

第五部分 金融改革理论

论金融在现代市场经济中的地位和作用	(399)
迈向新世纪的中国金融理论工作者	(404)
充分发挥金融业在全面建设小康社会中的助推作用	(407)
论在我国构建科学的现代金融组织体系	(413)
中小金融机构在我国有广阔的发展前景	(419)
要把银行办成“真正的银行”	(424)
对在我国发展民营银行问题的若干思考	(427)
组建城乡合作银行的三点意见	(440)
论国有商业银行的商业化改革	(444)
对我国国有银行实行股份制改革的思考	(449)
论当前我国股份制商业银行发展中的若干问题	(455)
要尊重商业银行作为企业的经营自主权	(465)
商业银行的经营规模要适度	(470)
中间业务是我国商业银行新的收益增长点	(474)
关于扼制银行不良资产再生的思考	(477)

加快国有商业银行金融创新的步伐	(482)
提高我国银行业国际竞争力的思考	
——兼论我国银行业必须牢固树立科学的发展观	(486)
“抓大扶小”提高银行业整体竞争力	(493)
遵循平等、守信、互利原则,构建新型银企关系	(497)
小银行是小企业发展的助推器	(499)
宏观调控下的银企关系	
——走出中小企业融资难的困境	(502)
服务新农村建设是金融业的发展契机	(507)
农村金融:关键是要完善服务功能	(509)
金融业要大力促进住宅产业的发展	(512)
适度发展直接融资,促进国企改革	(516)
拓展对个体、私营经济的金融服务	(519)
努力为非公有制中小企业的发展提供金融支持	(522)
浅谈我国信托业的风险与防范	(531)
浅谈我国中央银行的货币政策目标	(536)
金融监管是中央银行的重要职能	(540)
加快人民币区域化的路径选择	(543)

第六部分 金融中心建设理论

关于国内大城市争当金融中心的若干思考	(551)
国内大城市,谁能戴上金融中心的桂冠?	(560)
深圳,正在崛起的区域性金融中心	(567)
上海和香港,谁能成为中国的国际金融中心	(575)
重庆:瞄准西部区域性的金融中心	(581)

第七部分 资本原始积累史理论

海盗抢劫和贩奴贸易	(587)
西方殖民者在美洲大陆	(597)
法国农民土地的丧失	(603)
德国的“普鲁士道路”	(611)
俄国农奴制的废除	(620)
旧中国农民的破产	(631)

第八部分 经济金融理论漫笔

寓道理于情趣之中

——经济学与情趣	(643)
----------------	-------

处处留心皆学问

——经济生活与经济学	(646)
------------------	-------

焚烧手稿的怪人

——斯密对经济管理理论的贡献	(649)
----------------------	-------

从生活里常见的事物说起

——商品的来历	(654)
---------------	-------

商品世界里的“无冕之王”

——奇特的货币	(660)
---------------	-------

黄金迷的故事

——货币的魔力	(667)
---------------	-------

货币发展小史

——谈谈货币材料的演变	(671)
-------------------	-------

大汗“具有炼金术士的秘密”

——纸币和通货膨胀 (676)

“贸迁有无,用而通之”

——货币在社会经济生活中的作用 (683)

“牛贩子劳军”

——古代社会里的商品生产 (689)

买卖婚姻的联想

——必须破除商品拜物教的观念 (696)

传统与改革

——人的现代化 (699)

柴米油盐和琴棋书画

——物质文明和精神文明 (703)

赤橙黄绿青蓝紫

——创造丰富多彩的生活 (707)

第九部分 记者访谈录

为现代化建设研究经济学理论

..... 《金融时报》记者 黄丽珠 (713)

孜孜以求,厚积薄发

——走近邱兆祥教授 《金融时报》记者 华青 (717)

辛勤耕耘四十载 《金融时报》记者 华青 (720)

淡泊名利,潜心学问:探访邱兆祥教授的学问之路

..... 《金融管理与研究》特约记者 李辉富 (724)

学者要潜心做学问

——访外经贸大学金融研究所所长邱兆祥教授

..... 《光明日报》记者 汪大勇 (733)

造就中国的经济学大师

——访经济学家邱兆祥 …… 《金融时报》记者 刘志良 (735)

人民币能否成为世界第三大货币

…………… 《光明日报》记者 孙明泉 (739)

构建金融中心慎戴“国际”桂冠

——访著名金融专家、对外经济贸易大学教授邱兆祥

…………… 《经济日报》记者 王胜颜 (742)

金融街:打造首都国际金融中心

——著名金融专家邱兆祥与金融街控股公司

总经理刘世春对话录 …… 《经济日报》记者 (746)

股份制商业银行高速扩张正常吗?

…………… 《金融时报》记者 金立新 (751)

金融企业高管也应当减薪 …… 《经济参考报》记者 田如柱 (757)

附录:作者部分著作目录

(包括独著、与个别人合著及主编) …… (759)

论金融在现代市场经济中的地位和作用

金融，是指资金的融通，一般说的是与货币流通和银行信用有关的一切活动。早在 100 多年前，生活在自由资本主义时代的马克思和恩格斯就已经认识到金融的重要性。他们曾在《资本论》等著作中多次谈到货币的“第一”和“最终”推动力的作用以及银行信用对社会经济发展的积极推动作用。随着现代市场经济的建立和发展，以融资为己任的金融业在整个国民经济中扮演着日益重要的角色。

在现代经济生活中，货币资金是沟通整个社会经济生活的命脉和媒介，可以说一切经济活动都离不开货币资金的运动。因此，经济学家们往往把货币资金比喻为现代经济的血液。如果说，货币资金犹如国民经济的“血液”，那么，作为筹集、融通和经营货币资金的金融业，就好像是国民经济的血液循环系统。要维持货币资金在国民经济中的正常运行，必须依靠中央银行、金融机构和金融市场构成的金融体系。这就如同要维持血液在人体中不停顿地循环周转，必须依靠由心脏和血管构成的血液循环系统一样。社会经济运行中的生产、分配、交换和消费过程，哪个环节都离不开货币和信用等金融活动，离不开银行等金融机构的“造血”和“输血”。现代经济离开了金融的支撑，既不能保持稳定的增长速度，更不可能出现大的飞跃。

金融业在推动社会经济发展中起着特殊的杠杆作用，具体来说，主要表现在以下两个方面：

（一）聚集社会闲散资金和调剂资金余缺

以银行为主的金融业其机构遍布城乡各地，通过信用业务的开展，能将社会上各种小额的闲散资金集中起来加以再分配，调剂资金余缺，从而使全社会的资金和资源发挥最大限度的效用。

1. 变“死钱”为“活钱”

一切闲置的货币资金都是“死钱”，只有周转于生产和流通过程的资金才是“活钱”。在社会经济活动中，“活钱”和“死钱”总是会同时存在的，只有努力减少“死钱”和加大“活钱”的比重，才能加快社会经济的发展。金融业不仅能把经济组织在资金循环过程中出现的暂时闲置的“死钱”变为“活钱”，用于经济活动，而且还能通过其特殊的转换功能，将储蓄转化为投资或将消费转化为积累，把原来的非生产性资金转化为建设资金。例如，金融机构可以通过引导居民用其结余的货币购买诸如国库券、股票和企业债券等信用工具，从而把居民的积累和现实的购买力转化为投资，促使社会资金最大限度地用于经济发展。

2. 变“小钱”为“大钱”

涓涓细流作用不大，往往不引人注目，而当无数细流汇集成浩浩荡荡的洪流时，就会显示出其不可忽视的强大威力。同样的道理，当社会上闲置资金分散在许许多多个人手中时，零零星星，看起来数额不大，作用有限，而当金融机构把分散零星的货币积蓄和暂时不用的资金汇集起来，积少成多，积零为整，由“小”变“大”，通过规模金融形成规模经济，产生“密集服务效应”，就变成了能促进社会经济发展的巨大资金力量，并通过其灵活调剂资金余缺的机能，既可满足企业发展生产和流通对资金的急需，又可加速社会资金的周转，提高资金的运行效率。马克思在论述银行信用的这一作用时说道：“小的金额是不能单独作为货币资本发挥作用的，但它们结合成为巨额，就形成一个货币力量。这种收集小金额

的活动是银行制度的特殊作用。”^①

（二）宏观经济调控的总开关

在市场经济条件下，市场调节是资源配置的主要方式，而市场配置资源的作用主要是通过资金的流动和组合来实现的。由于以银行为主的金融业是集中和分配生产建设资金的主渠道和全国资金活动的总枢纽。因此，金融在宏观经济调控中发挥着极其重要的作用，有的西方经济学家把金融称之为宏观经济调控的总开关。

金融作为宏观经济调控的重要手段，主要是通过中央银行而发挥作用的。中央银行在一国金融宏观调控中居于主导地位，它是国家调控经济和管理金融的最重要最有效的工具。从世界各国的中央银行体制的实践来看，中央银行都承担着调控宏观经济的职能。中央银行根据国家宏观经济政策的需要，通过制定和实施金融政策，运用存款准备金、再贷款、利率、公开市场业务、贷款规模等直接或间接的调控手段，适时调控货币供应的数量、结构，调节经济发展的规模、结构和发展速度，从而促进社会经济的稳步协调向前发展。

总之，在“物随钱行”的发达的现代商品经济社会里，金融业起着聚集、引导社会资源配置和调节经济的重要作用。以金融为支柱产业，形成活跃的金融市场，畅通的融资渠道，这是世界各国经济腾飞并保持优势的关键所在。任何国家和地区的经济迅速崛起，无不与重视发展金融业，采取“金融先行”的战略方针息息相关。

在我国，金融在国民经济总体运行中的地位和作用，已随着市场经济的发展和金融资产社会化程度日益提高而越来越重要。如今城乡居民已逐渐成为持有社会资金的主体，经济建设资金已主要依靠城乡居民的储蓄。由于大量的城乡居民储蓄和社会其他资金，只有经过金融部门的融通才能转化为建设资金。因此，金融部门已成

^① 《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第453~454页。

为我国社会生产和建设资金的最主要的供应者。金融已在我国国民经济建设事业中处于举足轻重的地位。金融部门融通资金的状况如何，资金营运的效益怎样，极大地影响着我国整个经济的运行。邓小平同志 1991 年在视察上海时指出“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞活了，一着棋活，全盘皆活”。^① 这段话精辟而又深刻地阐明了金融在国民经济中的重要地位和作用。

随着我国社会主义市场经济的不断发展，我国经济正逐步变为以金融为核心的经济，金融活动日益广泛地渗透到经济和社会生活的各个方面、各个环节，而且与每个人密切相关。如果金融业不能正常安全运行，就有可能危及国民经济全局的发展和社会稳定。席卷亚洲的金融危机给一些国家和地区的经济造成了很大的损失，也给人们留下了许多教训和警示。亚洲金融危机的警示和我国金融业的发展，迫切要求我们认真学习现代金融知识，学会驾驭“现代经济核心”的本领。江泽民总书记最近在中共中央举办的第七次法制讲座上强调指出：金融在经济工作全局中至关重要。发展社会主义市场经济，必须充分发挥金融的作用。江泽民总书记希望各级党政领导干部提高对金融工作重要性的认识，努力学习金融知识和金融法律。广大经济工作者，特别是身处经济建设领导岗位的负责人，更要积极响应江泽民总书记的号召，花功夫率先学习现代金融知识，通过学习进一步了解金融的重要性及其有关法规，掌握现代金融的基本原理、运作规范和发展趋势，增强金融意识，提高金融素质和运用金融手段推动经济发展的能力，以适应现代市场经济发展的要求。

亚洲金融危机的教训，还使我们更加深刻地认识到增强金融业防范和化解金融风险能力的必要性。江泽民总书记在中共中央举办的第七次法制讲座上指出：金融安全关系到国家经济的安全，国家和人民的利益要求有一个安全和稳健的金融体系。要建立和健全能从根本上有效防范金融风险的金融体系，除需要不断改善金融业

^① 《邓小平文选》第 3 卷，人民出版社 1993 年版，第 366 页。

的经济社会环境以外，关键是要加快和深化金融改革，把改革金融体制与整顿金融秩序紧密结合起来。目前，我国正在有计划、有步骤地推进金融体制的各项改革与建设。改革的目的是，建立与社会主义市场经济相适应的现代金融体系、现代金融制度和良好的金融秩序。现代金融体系、现代金融制度和良好金融秩序的建立，不仅有助于增强我国金融业有效防范和化解金融风险的能力，而且还能更加充分地发挥金融在发展社会主义市场经济中的作用。由于金融业涉及面广，影响大，改革的难度也大，要实现上述改革目标，不仅需要金融业本身的不懈努力，更需要全社会的理解和支持。

（原载《金融科学》1998年第4期）

迈向新世纪的中国金融 理论工作者

实行改革开放以来，金融业在我国社会经济活动中扮着日益见重的角色，金融理论研究也因而受到经济理论界的特别关注和重视。近 10 多年来，金融理论研究在我国经济学界一直是独占鳌头，广大经济金融理论工作者以满腔的热情积极参与探讨金融体制改革中的一些重大问题，思想活跃，新观点迭出，金融研究的热点一个接一个，从而引发了金融研究的空前繁荣的可喜局面。

邓小平同志说：“金融是现代经济的核心”。伴随着现代市场经济的建立和发展，以及金融业在国民经济中的地位和作用的增强，作为货币金融活动理论表现的金融科学必定会有一个更大的发展。我国对现代金融科学理论的研究虽然起步较晚，尽管金融科学在我国还不能说已成为一门体系严谨、方法齐备、概念准确的成熟学科，但从其在我国的发展趋势或前景来看，它却是一门大有发展前途的经济学科。任何一门科学的发展前景，从根本上讲主要取决于社会实践的需要。恩格斯说：“社会一旦有技术上的需要。则这种需要就会比十所大学更能把科学推向前进”。^① 我国经济金融改革和社会经济发展的实践需要金融科学，这种需要必定会极大地推动金融科学在我国的发展，并使金融科学能在社会经济发展中发挥更大的促进作用。

物换星移，逝者如斯。20 世纪即将悄然离去，21 世纪正在朝我们大踏步走来。站在世纪的交汇点上，置身于迎接新世纪的挑战和汹涌澎湃的改革浪潮之中，作为中国金融理论工作者，既肩负着

^① 《马克思恩格斯选集》第 4 卷，人民出版社 1972 年版，第 505 页。

特别重大的历史责任，又面临着难逢的历史机遇。那么，我国广大金融理论工作者怎样才能不负历史的重托，真正做到继往开来，为促进我国的金融改革和发展金融科学而尽职尽责呢？

首先，金融理论研究要坚持紧密联系实际和为实际服务的原则。金融科学较之于其他许多经济学科更具有实用性，它是一门实践性、实用性很强的科学。它的产生和发展离不开社会实践的需要，其基本理论也只有在解决现实问题中才能得到检验和充实。社会经济活动的实践涌现出来的许多金融方面的纷纭复杂的新情况、新问题，呼唤着金融理论工作者去探索、去研究，并作出科学的解答、总结和概括。广大金融理论工作者应当善于倾听实践的呼声和把握实践的脉搏，在理论联系实际和为实际服务上花费更大的力气。作为中国的金融理论工作者，特别要重视联系中国的实际，积极投身到中国的改革和现代化建设的伟大实践中去，深入实际，参加改革，服务改革。这是时代对中国金融理论工作者的呼唤，也是中国金融理论工作者义不容辞的历史使命。波澜壮阔的金融改革和金融发展的实践，为金融科学在中国的发展提供了深沉、厚重的基础。金融科学的理论之树，只要牢牢地植根于中国的改革和发展实践的沃土之上，就会有旺盛的生命力，就能茁壮地成长。

第二，要树立创新意识，勤于思考，勇于进取。同其他一切科学理论一样，金融科学理论的生命力就在于不断创新。创新是金融科学理论有所突破、有所建树的原动力，而故步自封，拘泥成说，墨守成规，则是金融科学理论发展的精神桎梏。因此，在金融理论的研究工作中，应当在坚持马克思主义基本原理的前提下，鼓励开拓创新，鼓励大胆探索，勤于思考，勇于进取。

金融科学理论的发展关键在于创新，广大金融理论工作者要充分认识到创新的重要性，真正树立创新意识，以执著、踏实和求新的精神来从事金融理论研究。唯其如此，才有可能取得对国家金融决策和金融学科建设具有重要价值的科研成果，从而为推动我国的现代化建设和繁荣金融科学做出应有的贡献。

第三，要发愤学习，注意自身的知识更新。在这知识经济已出

现端倪的时代，从事各门经济学科研究的工作者都面临着知识结构的更新问题。知识和经验的汰旧求新，或吐故纳新，无论是对于金融理论工作者，还是从事金融实际工作的同志，都是极其必要的。作为金融理论工作者，只有发愤学习，努力吸取现代经济金融科学的一些新知识和社会经济活动的新经验，多读书和多积累，不断用各种新鲜的东西充实和丰富自己，才能拓展视野，开阔思路，具备胜任从事现代金融科学研究所需要的博识和才学。

第四，要重视培养学术骨干，让他们能担当历史重任。建国后特别是改革开放以来，我国已培养和造就了一支覆盖金融类各个学科、各个专业，具有一定水平和实力的研究队伍，并涌现出了一些层次较高的学术带头人。但从总体上讲，这支队伍还存在不少问题，远不能适应金融科学理论发展的需要。其主要问题突出表现在：总量不足、层次不够高、人才断层问题尚未完全解决，缺少中年骨干等。

任何研究工作，理论的也好，实用的也好，没有一支素质优良的高层次研究队伍是不可能取得大的发展的。在新世纪到来之际，着眼于金融科学理论在我国未来发展的需要，加快培养和造就一批理论骨干，让他担当历史重任，成为推进金融科学在 21 世纪的中国发展的中流砥柱，已是我国金融界和教育界的一项重要而又紧迫的战略任务。人类知识的薪接火传，不绝如缕，名师的传授功不可没。老一辈金融理论工作者，尤其是那些学术上有很深造诣并在高等财经院校任教的专家学者，还肩负着将金融科学知识薪火传递下去的重任。金融界的名师大家应当以强烈的历史责任感和敬业精神，花大力气做好这项工作。

（原载《金融与保险》2000 年第 1 期）

充分发挥金融业在全面建设 小康社会中的助推作用

党的十六大确立了全面建设小康社会的目标，为全党和全国人民吹响了向新世纪目标前进的号角。全面建设小康社会的发展蓝图，令人鼓舞，催人奋进。全面建设小康社会，最根本的是要加快发展，发展才是硬道理。只有坚持以经济建设为中心，紧紧抓住发展这个主题，把发展作为第一要务，千方百计的加快发展，才能使我国的经济发展水平不断跃上新台阶，最终实现全面建设小康社会的目标。

以融资为己任的现代金融业在社会经济发展中扮演着十分重要的角色，发展经济，全面建设小康社会离不开金融业的助推和支持。以金融为支柱产业，形成活跃的金融市场，畅通的融资渠道，保持良好的金融环境，这是保障经济快速发展的关键所在。任何国家和地区的经济腾飞，都无不与重视发展金融业，采取充分发挥金融作用的方针政策息息相关。1991年邓小平同志南巡视察上海时指出：金融很重要，是现代经济的核心，金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。邓小平同志的这段讲话言简意赅，精辟地阐明了金融在现代经济发展中的核心地位和作用。在今年2月召开的全国金融工作会议上，江泽民同志强调指出：不管资本主义还是社会主义，只要是社会化大生产，搞市场经济，就离不开发达的金融，都要充分发挥金融的作用。江泽民同志还进一步具体论述了金融在现代经济发展中的重大作用。江泽民同志指出：金融在资源配置中发挥着核心作用，是调节宏观经济的重要杠杆，是国家经济安全的核心。江泽民同志的以上论述内涵十分丰富，是对邓小平同志关于金融是现代经济核心的科学论断作出的创造性的发展，它表明以江泽民同志

为代表的中国共产党人对现代金融科学理论的认识已随着时代的前进而步入了一个新的高度。

为实现全面建设小康社会的目标，使国内生产总值到 2020 年力争比 2000 年翻两番，必须充分发挥金融的助推作用。那么，怎样才能使金融在发展经济、全面建设小康社会中更加充分的发挥作用呢？笔者认为，关键是要以“三个代表”重要思想和金融是现代经济的核心科学论断为指导，弘扬与时俱进的精神，奋发努力，重点抓好以下几方面的工作。

（一）加大金融改革的力度，加快金融改革的步伐，促进金融业的发展

党的十一届三中全会以来，按照党中央、国务院关于金融改革的重大部署，我国在金融领域里进行了一系列改革。特别是经过近十多年来的努力，我国已初步建立了与社会主义市场经济体制相适应的新的金融体制，金融业在促进我国经济快速发展和保持社会稳定中已发挥了重要作用。我国金融改革和发展虽然已取得了巨大的成绩，但从我国目前金融业发展的实际情况来看，仍不能完全适应全面建设小康社会的需要，我国的金融改革还任重道远。如今，金融业已成为我国社会生产和建设资金的最主要的供应者，已成为影响宏观经济运行最为重要的一着棋。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。而要更好地搞活金融这着棋，使之能在全面建设小康社会中发挥更大的作用，就必须遵照邓小平同志关于金融改革的步子要迈得大一些的指示精神，进一步深化金融改革。首先要深化国有商业银行的改革。国有商业银行是我国金融体系的主体，在经济和社会发展中处于举足轻重的地位，维系着整个国民经济的命脉和经济安全。因此，国有商业银行的改革是整个金融改革的重中之重。今年召开的全国金融工作会议指出：推进国有商业银行改革，就是要按照现代企业制度的要求，更新经营管理制度，把国有独资商业银行改造成治理结构完善、运行机制灵活有效、经营目标明确、财务