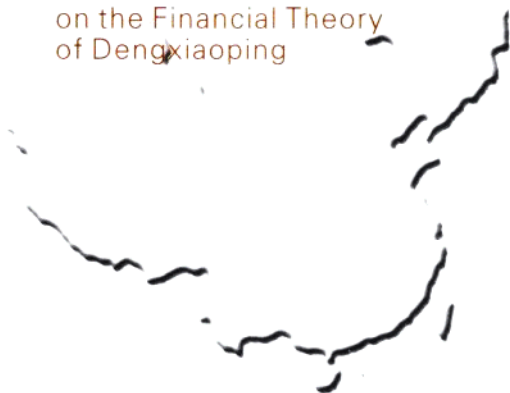


邓小平金融理论研究

李公羽 著

Studies
on the Financial Theory
of Dengxiaoping



南方出版社

序 一

以邓小平金融理论研究 解决现代经济问题

周文彰

去年10月,在认真学习党的十六届三中通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》时,我注意到,共12章42节的《决定》全文,以独立的一章,以5节的篇幅,重点部署“完善财税体制,深化金融改革”的任务。我党的重要会议、重要文献如此集中研究、部署金融工作,史无前例。

金融工作的特殊地位与重要意义,在现代经济和社会实践中始终存在着,我党三代领导集体都十分重视金融工作。1945年,毛泽东同志在党的七大政治报告——《论联合政府》中指出:新民主主义的国家,要有大规模的在全国经济比重上占极大优势的工业以及与此相适应的交通、贸易、金融等事业做它的基础。党的十四大提出培育金融市场和改革金融体制的任务。江泽民同志在十六大报告中明确提出了金融改革与发展的战略任务:“优化金融资源配置,加强金融监管,防范和化解金融风险,使金融更好地为经济社会发展服务。”

摆在面前的这部25万字的书稿,则是集中研究邓小平同志有关金融工作一系列重要论述的成果——《邓小平金融理论研究》。邓小平同志作为党的第二代领导集体的核心,通过几十年的武装

斗争、政治斗争和经济建设实践,特别是在改革开放和现代化建设进程中,科学地总结历史经验,逐步加深了对金融工作核心作用的认识。我们印象最深的大概莫过于邓小平同志南方谈话中关于资本市场等一系列精彩论述。公羽同志六年前发表第一篇研究邓小平金融理论的论文,得到理论界、金融界不少专家、学者的首肯、鼓励和支持。他以不懈的努力,悉心学习、收集、整理小平同志有关金融工作的各类讲话、文章,结合我国现代经济发展的实践,认真研究,条分缕析,直至形成这样一部理论专著,为我们集中系统地学习邓小平同志关于金融工作的重要思想和理论,提供了方便的条件和一定的基础。而且,此书出版,适逢纪念小平同志诞辰 100 周年,更为我们系统全面地学习、回顾与领略小平同志光辉而伟大的一生的丰功伟绩,增添了极富意义的内容。

一代伟人邓小平同志,是我们党、国家和军队的杰出领导者,是我国改革开放的总设计师,同时也是我国金融和经济领域的卓越领导者和改革设计者。金融是现代经济的核心,银行是现代社会化大生产体系中一架十分灵巧的机器,具有融通资金和创造信用独特的功能。随着现代经济的发展,特别是国际上不断发生的金融风暴,使我们比以往任何时候都更加清楚地认识了金融的重要性,更加清楚地理解了小平同志关于“金融很重要,是现代经济的核心”这一精辟论述的深刻内涵。

我们认真学习邓小平金融理论,更要注重学习与研究邓小平同志的思想方法、认识方法,把握邓小平金融理论的哲学基础与辩证特点,深刻认识邓小平金融理论鲜明的时代性、战略性、实践性特点,进而更加深入地学习与研究邓小平金融理论。这对于我们从新的高度,从科学发展观的视野中,推进现代经济发展,有着特别重要的意义。

我与公羽同志第一次见面,是1999年春季,在一次有关邓小平金融理论学习与研究的活动中。他长期在新闻单位任职,后来在一家金融机构工作,已有一些著述。一年多前,他进入宣传系统工作,学习、研究、思考、写作的兴趣、能力和激情更加旺盛,始终保持着一种良好的精神状态,工作之余,又有《邓小平金融理论研究》这一成果问世。我一直期望我们的宣传文化队伍,大兴学习之风,大兴思考之风,大兴创造之风,在创建学习型社会的实践中,成为学习的模范;一直有意于大力支持每一名不甘寂寞、不畏困难、坚持创新的宣传文化工作者、爱好者,勇于展示自己任何一方面的创造才能。这目的固然在于发展先进文化,在于繁荣我们的哲学社会科学研究,在于不断推出宣传文化领域的工作成果,同时也在于使我们的同志持久地保持头脑清醒、思维敏捷、反应迅速、表达畅顺,提高工作效率,保证工作质量,减少行政成本,消除思想懒汉。我欣喜地看到,近来宣传文化系统已经初步形成认真学习、深入思考、勇于创新这样一种喜人的局面。

把马克思主义在中国发展的最新理论成果贯穿到哲学社会科学的学科建设、教材建设之中,深入研究邓小平理论在政治经济学领域,在经济发展、经济体制、资源配置、金融运行、宏观调控等方面,拓展马克思主义理论广度和深度的伟大贡献,这是我们宣传、理论工作者的光荣职责。加强重大理论问题研究和重大实际问题研究,深入研究马克思主义中国化、时代化的历史进程和发展规律,任务艰巨,意义重大。《邓小平金融理论研究》一书的出版发行,对于丰富和拓展邓小平理论研究的领域,进一步推动邓小平理论的学习、宣传和研究工作具有实际意义。近年来,我们深入学习邓小平理论,坚持“三个代表”重要思想,在理论研究和社会实践中,都取得许多方面的成绩。进一步加深对于邓小平金融理论的

研究,仍然需要我们在思想和理念方面做更多基础性的工作。我也殷切希望宣传文化领域,理论界、金融界的专家与学者,进一步从理论与实践的结合方面,加强对于邓小平理论的学习与研究。

是为序。

2004年7月11日

(作者为中共海南省委常委、宣传部长,哲学博士)

序 二

立足实践与发展 学习研究邓小平理论

龙平平

邓小平金融理论的研究,还是一个正在开发的领域,目前为止还未见很系统、很成熟的研究成果。之所以如此,我想大概有两个原因:一是邓小平关于金融问题的论述,大多散见于他宏观经济思想体系之中,他本人生前对此没有做过系统概括,需要今天的研究者从邓小平理论的科学体系中做进一步的挖掘、梳理和深入研究,需要花大气力,费大工夫。二是金融问题是在实践中瞬息万变的经济问题,特别是在经济全球化的今天,实践发展得快,变化得更快,金融理论研究脱离实际不行,要跟上实践又是一件难而又难的事情。因此,金融理论研究是很前卫、很尖端、极复杂的大难题。我以为,今天我们学习和研究邓小平金融理论,必须把握住两点:一是立足于新的实践和发展,与时俱进,不拘泥于过去的理论和实践。学习与研究不应只是一般的解读,而应有更宽的视野,更广的角度、更切合实际的针对性,在新的实践中开拓新视野,发展新观念,进入新境界。二是要立足于经济全球化的进程,不能以一时一事谈金融,不能从一地一隅论经济,不能只从金融的角度理解和认识金融。要把金融的核心作用和运行安全,放在经济全球化的背景中来认识。李公羽同志的这本书很好地把握住了这两点,因而能够成为邓小平金融理论研究的一个最新的成果。

与公羽同志相识出于偶然。他在北京工作时曾就邓小平关于金融工作的若干论述与我深入交谈。一个时期以来,关于邓小平金融理论的概念与定位,关于邓小平金融理论的意义与地位,我们都从不同角度进行过探讨,有一些不同的心得。公羽是有心人,他总结近年来学习研究的体会和成果,写成了《邓小平金融理论研究》一书,从一个新的角度,即金融作为现代经济核心的角度,分析和研究了邓小平金融理论,是一个大胆有益的科学尝试。公羽同志从新闻工作岗位、金融工作岗位,到党的宣传工作岗位,始终十分注意学习,注重理论的研究与实践的总结,坚持利用业余时间从事研究与写作,这种精神是可贵的,研究成果也是可喜的。综观全书,感到在论述与研究邓小平金融理论时,全面、系统、深刻、细腻是其最大的特点。此书的学术价值还在于,不仅广泛吸收了国内外关于邓小平理论研究的一些重要成果,而且从理论发展史的角度,从邓小平金融理论的不同发展阶段及其不同组成部分的特征上,全面展示邓小平金融理论的境界、水平与地位、意义,特别是结合我国金融体制改革的丰富实践,深刻认识邓小平金融理论的现实指导意义,从与时俱进的角度,清楚地展现了马克思主义的理论品质。

作为一名职业研究人员,我为邓小平理论研究中新添了一部《邓小平金融理论研究》而兴奋不已。希望这个领域的研究者会越来越多,希望这个领域的研究成果也越来越多。

2004年5月7日 北京

(作者为中共中央文献研究室邓小平研究组副主任、研究员)

目 录

第一章	邓小平金融理论是我国金融和经济工作总的	
	指导思想	(1)
一	在发展中研究解决现代经济的核心问题.....	(2)
二	从邓小平理论宝库的高度深刻理解邓小平金融	
	理论的地位和意义.....	(3)
三	用金融政策、经济政策解决政治问题、社会	
	问题.....	(4)
四	比以往任何时候都要更加重视金融工作.....	(6)
第二章	邓小平金融理论是邓小平理论的重要	
	组成部分	(8)
一	马克思主义金融货币学说是无产阶级的战略	
	武器.....	(8)
二	马克思货币是“第一推动力”的学说阐明了社会	
	再生产的实质	(12)
三	中国革命斗争和经济建设的实践,产生了邓小平	
	金融理论	(18)
四	邓小平金融理论继承发展了马克思货币银行	
	学说	(29)
五	邓小平金融理论的思想方法、哲学基础与辩证	
	特点	(37)

第三章	深化金融体制改革 建立现代金融制度	(51)
一	金融体制改革要为经济全面、协调、可持续发展 奠定基础	(53)
二	建立有中国特色的现代金融体系是党在新时期的 历史使命	(56)
三	实现金融良性循环,引导金融业健康发展	(71)
四	坚持解放思想、实事求是、与时俱进的思想路线 是搞好金融体制改革的保证	(74)
第四章	健全金融调控机制 发挥现代经济核心的 作用	(78)
一	金融业是我国社会主义市场经济的核心	(81)
二	金融市场在市场经济体制中具有主导和推动的 作用	(84)
三	全面提高我国金融业的素质和竞争力	(94)
第五章	利用货币政策杠杆 保持经济全面、协调、 可持续发展	(96)
一	人民币对经济发展发挥着重大作用	(97)
二	货币政策调控是现代经济中主要的宏观调控 方式	(101)
三	建立和完善适应社会主义市场经济的价格 体制	(108)
四	建立和发展货币市场是市场经济体制运行的 基本需要	(116)
第六章	深化金融企业改革 把银行办成真正的银行	(119)
一	要把国家财政放在十分稳固的基础上	(120)
二	发挥政策性银行作用,促进投资和金融体制 改革	(127)

三	众多金融机构竞争,是多种经济成分并存的客观需要	(128)
四	外资金融机构是我国金融体系中的重要组成部分	(138)
五	把农村信用社改造成为农村社区服务的农村金融企业	(140)
第七章	改革投资体制 优化投资政策 改善投资环境	(144)
一	投资体制改革是我国经济体制改革的重要内容	(145)
二	统筹经济社会发展,优化投资结构	(153)
三	改善政策环境,引导投资方向	(162)
四	风险投资是“第一生产力”发展的加速器	(172)
第八章	建立秩序良好、发展健康、运行安全的资本市场	(178)
一	扩大直接融资,完善现代市场体系	(181)
二	使股份制成为公有制的主要实现形式	(185)
三	加快非公有制经济进入资本市场的步伐	(193)
四	健全资本市场体系,丰富证券投资品种	(199)
五	资本市场要大力完善监管体系	(205)
第九章	提高利用外资水平 推进金融对外开放	(214)
一	积极合理有效地利用外资,为我国现代经济建设服务	(215)
二	支持对外经济贸易,保持良好国际收支状况	(228)
三	提高外债使用效益,增强国民经济整体素质	(232)
四	改革外汇管理体制,推进金融对外开放	(237)

五	防范全球经济一体化对后发展国家形成的 风险	(243)
六	改善投资环境,完善制度保障	(245)
第十章	完善金融监管体制 防范化解金融风险	(248)
一	防范和化解金融风险,必须坚持改革开放	(250)
二	依法规范金融活动,建立强有力的金融监管 体系	(265)
三	切实加强金融机构内部控制机制建设	(277)
四	惩治金融腐败,打击金融犯罪	(286)
	百世流风继自今——作者自跋	(296)
	主要参考文献	(300)

第一章

邓小平金融理论是我国金融 和经济工作总的指导思想

1998年6月,中共中央发出《关于在全党深入学习邓小平理论的通知》,明确要求全党“重视和加强对邓小平理论的研究。要坚持把改革开放和社会主义现代化建设的重大理论与实践问题作为重点,密切联系马克思主义的历史发展,联系当代世界的深刻变化,联系我国社会主义初级阶段的基本国情,努力运用邓小平理论认识和把握有中国特色社会主义经济、政治、文化建设的规律,为党和政府的科学决策服务,为两个文明建设服务”。中共中央金融工作委员会也向全国金融系统发出号召,全面贯彻落实中央关于学习邓小平理论的通知,把深入学习邓小平理论同深化金融改革,防范金融风险结合起来,支持国民经济发展。

内容丰富、博大精深的邓小平理论,是我们全党和全国人民的伟大思想宝库。党的十五大报告中对于它的丰富内容和科学体系,有十分精辟的概述:“邓小平理论形成了新的建设有中国特色社会主义理论的科学体系。”“它第一次比较系统地初步回答了中国社会主义的发展道路、发展阶段、根本任务、发展动力、外部条件、政治保证、战略步骤、党的领导和依靠力量以及祖国统一等一系列基本问题,指导我们党制定了在社会主义初级阶段的基本路线。它是贯通哲学、政治经济学、科学社会主义等领域,涵盖经济、政治、科技、教育、文化、民族、军事、外交、统一战线、党的建设等方面比较完备的科学体系,又是需要从各方面进一步丰富发展的科学体系。”

一 在发展中研究解决现代经济 的核心问题

马克思主义是始终严格地以客观事实为根据的科学。马克思主义诞生之后,当代实际生活以前人难以想像的程度不停地发生着剧烈和深刻的变动。马克思主义随着时代、实践和科学的发展而不断地发展。既坚持基本观点,又在新的社会实践中不断丰富和发展马克思主义,这是科学的态度。列宁对待马克思主义,毛泽东同志对待马克思列宁主义,邓小平同志对待马克思列宁主义、毛泽东思想,采取的就正是这样一种科学的态度。

党的十五大报告中论述邓小平理论是“比较完备的科学体系,又是需要从各方面进一步丰富发展的科学体系”。我们学习和研究邓小平金融理论,就是从金融这一现代经济的核心角度,进一步丰富和发展邓小平理论的重要实践。邓小平金融理论,是指引我国金融工作在新世纪全面建设小康社会的进程中胜利前进的伟大旗帜。正是靠邓小平金融理论的指导,我国金融领域各项工作才迎来了前所未有的繁荣。新世纪的前二十年,对于我们党和国家是至关重要的时期。时代迫切要求我们要善于运用邓小平金融理论的立场、观点、方法,站在跨世纪的历史高度,迎接机遇和挑战。

我们在现代经济发展的进程中,越来越迫切地感受到金融问题的重要性。金融在社会经济发展中处于特别重要的位置。金融体系的安全、高效、稳健运行,对经济全局的稳定和发展至关重要。邓小平同志通过几十年的武装斗争、政治斗争、经济建设和改革开放的实践,科学地总结历史经验,逐步加深了对金融工作核心作用的认识,逐渐形成了系统的金融理论体系,由此而形成了邓小平理论的重要组成部分——邓小平金融理论。

认真地学习和研究邓小平金融理论,这是我们面临的艰巨的

任务。小平同志的金融思想看起来很容易懂,很明白,但是要真正做到,真正按照小平同志提出来的意见、方法、措施去办,不是一件容易的事。

我们认真学习和研究邓小平金融理论,认真研究和解决现代经济运行中的核心问题,必须“以我国改革开放和现代化建设的实际问题、以我们正在做的事情为中心,着眼于马克思主义理论的运用,着眼于对实际问题的理论思考,着眼于新的实践和新的发展”^①,这是我们发扬理论联系实际学风的基本要求,是我们理论上和政治上成熟的根本标志,也是我们研究和解决现代经济的核心问题,推动我国社会主义市场经济体制建立和完善,促进国民经济安全、高效、稳健运行的必然途径。

二 从邓小平理论宝库的高度深刻理解 邓小平金融理论的地位和意义

创造性地对待马克思主义,这是无产阶级革命家共同的自觉的行动。列宁指出:“我们绝不把马克思的理论看作某种一成不变的和神圣不可侵犯的东西;恰恰相反,我们深信:它只是给一种科学奠定了基础,社会党人如果不愿落后于实际生活,就应当在各方面把这门科学推向前进。”他提出要“独立地探讨马克思的理论,因为它所提供的只是总的指导原理,而这些原理的应用具体地说,在英国不同于法国,在法国不同于德国,在德国又不同于俄国”^②。党的十五大提出了“坚持邓小平理论,在实践中继续丰富和创造性地发展这个理论”的重要任务。在邓小平同志逝世一周年时,江泽民同志又发表了题为《深入学习邓小平理论》的纪念文章。文章指出:“学习邓小平理论,既要坚持它的基本观点,又要通过实践使它

^① 见江泽民同志1998年6月2日在第二期中共中央委员和候补委员学习邓小平理论和十五大精神研讨班结业式上的讲话。

^② 见列宁:《我们的纲领》,《列宁选集》第1卷第274页。

不断丰富和发展。这是马克思主义的科学态度。”

党的十五大之后,随着我国现代经济的迅速发展,随着我们对金融工作重要意义认识的迅速提高,随着国际金融风暴的愈演愈烈,我们日益清楚地认识到,邓小平同志生前对于金融工作的若干重要论述,正是我们现代经济发展中的政治经济学,正是我们必须以高度的热情、充分的精力,在理论和实践中认真学习、深刻领会并努力实践的邓小平金融理论。我们既从总体上深刻领会邓小平理论的基本观点和基本精神,又从金融工作领域出发,系统地学习邓小平同志有关金融工作的若干重要论述,并把它们放在邓小平理论宝库中来深刻地领会邓小平金融理论的重要地位和特殊意义。对邓小平金融理论进行系统的钻研与理解,正是在实践中继续深入地学习、不断地丰富和创造性地发展这个理论的重要过程。也只有这样,才能在邓小平金融理论的指导下,加深理解党中央、国务院关于深化金融体制改革的决策和部署,并认真地在金融工作实践中加以贯彻落实,逐步解决金融领域存在的各种问题,促进经济的健康发展。

深入学习邓小平理论和邓小平金融理论,是金融领域一项重大而紧迫的任务。我们必须高举邓小平理论伟大旗帜,坚持“三个代表”重要思想,把在金融界掀起学习邓小平理论和邓小平金融理论新高潮,放在各级金融机构各项工作的首要地位,进一步增强金融从业人员学习邓小平理论和邓小平金融理论的自觉性、紧迫感。要在全面正确地理解和把握邓小平理论科学体系和精神实质上下工夫,在全面、正确地理解和把握邓小平金融理论上下工夫。

三 用金融政策、经济政策解决 政治问题、社会问题

作为党和国家的主要领导人,邓小平同志始终十分注意从政治的高度研究和指挥经济工作,同时又十分注重从经济的角度解

决政治问题。1979年10月,邓小平同志指出:“各级党委除了抓经济工作,还有很多其他工作,但很多问题都涉及经济方面。”“政治工作是要做的,而且是要好好地做。但是,政治工作要落实到经济上面,政治问题要从经济的角度来解决。比如落实政策问题,就业问题,上山下乡知识青年回城市问题,这些都是社会、政治问题,主要还是从经济角度来解决。经济不发展,这些问题永远不能解决。所谓政策,也主要是经济方面的政策。”他还强调指出:“用经济政策来解决政治问题。解决这类问题,要想得宽一点,政策上应该灵活一点。总之,要用经济办法解决政治问题、社会问题。”^①邓小平金融理论,指导着我国金融体制和整个市场经济体制的改革和发展。作为经济政策的主要组成部分,金融政策通过金融市场的催化作用,在发展社会主义市场经济,建立和完善社会主义市场经济体制的进程中,不断地解决着多种类型的政治问题和社会问题。今天,我们已经习惯于以经济办法解决政治问题、社会问题,学会并且善于通过金融的、经济的手段,保持稳定,推进改革和发展,使我国社会生产力得到进一步的解放,促进我国的经济发展和社会主义制度有利于社会生产力发展的优越性更好地体现出来。

邓小平同志的金融工作论述,不是普通的业务指导,不是一般的货币金融学说,更不是金融业务的操作教程。对于金融问题、经济问题,邓小平同志多是从马克思主义政治家的角度,从国民经济宏观战略的高度来论述的。我们全面科学地学习与理解邓小平金融理论,指导深化和加快金融改革,对于建立和完善我国现代金融体系和金融制度,从根本上解决金融领域里的问题,实现经济和社会的全面、协调、可持续发展,有着特殊而重要的意义。

学习邓小平金融理论,要特别重视金融安全和防范金融风险。随着社会主义市场经济的不断发展,我国经济正逐步转变为以金融为核心的市场经济,金融活动日益广泛地渗透到经济和社会生

^① 见邓小平:《关于经济工作的几点意见》,《邓小平文选》第2卷第195-199页。

活的各个方面、各个环节,而且与每个人密切相关。金融业作为现代经济的核心,如果不能正常安全地运行,经济核心不稳定,就势必会危及国民经济全局的发展和社会的稳定,妨碍改革和现代化建设的进程。邓小平同志指出“金融很重要”,这是意味深长的。“金融搞好了,一着棋活,全盘皆活。”反之,一着棋失误,全盘皆输。金融安全关系到国家经济的安全。我们已经从许多国家和地区的金融风暴中深刻地感受到了这一点。国家和人民的利益要求有一个安全和稳健的金融体系。金融安全和防范金融风险,是各项金融工作的重中之重。

四 比以往任何时候都要更加重视金融工作

如果说,关于“什么是社会主义”的论述是邓小平中国特色社会主义理论的基石的话,那么,关于金融“是现代经济的核心”的思想,“要把银行作为发展经济、革新技术的杠杆”的论述,则是其主干和核心。金融是现代经济核心的观点,深刻揭示了金融与经济之间的辩证关系。邓小平金融理论是对马克思主义政治经济学的重大贡献。

邓小平金融理论不仅对于指导我国总体的金融改革具有十分重要的战略意义,而且在具体的金融体制与制度改革方面,在银行业务改革方面,在我国货币政策、资本市场发展、投资工作和贷款工作改革方面,在对外开放和外资工作方面,以及在防范金融改革风险,加强金融法制建设等方面,都有十分清楚、具体、科学的论述。邓小平金融理论,几乎涵盖全部经济工作、金融工作的方方面面。

无论从国际还是从国内的情况来看,经济发展已经越来越离不开金融的稳定和发展。金融发展水平、金融创新水平和金融深化程度,已经成为一国经济发展水平的重要标志。在现代经济发展的实际工作中,必须自觉地运用邓小平金融理论来研究、指导金