

微观金融论辑

苏存/著



 中国金融出版社

微观金融论辑

WEIGUAN JINRONG LUNJI

苏存/著

 中国金融出版社

责任编辑：李 融 戴 硕

责任校对：孙 蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

微观金融论辑/苏存著. —北京：中国金融出版社，2004.5

ISBN 7 - 5049 - 3403 - 8

I. 微…

II. 苏…

III. 金融学—文集

IV. F830 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 046537 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63286832 (010) 63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63365686

读者服务部 (010) 66070833 (010) 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 松源印刷有限公司

尺寸 170 毫米×240 毫米

印张 14.75

插页 4

字数 258 千

版次 2004 年 7 月第 1 版

印次 2004 年 7 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

如出现印装错误本社负责调换



苏存, 1963年1月生, 辽宁北票人, 高级经济师, 1985年7月毕业于吉林财贸学院金融专业, 获经济学学士学位, 先后在辽宁银行学校、中国人民银行盘锦市分行、建设银行辽河石油专业支行、中共盘锦市委组织部、中国人民银行盘锦市分行金融研究所任职, 现任中国人民银行盘锦市中心支行党委书记、行长, 同时担任辽宁省社会科学院特约研究员、盘锦市委市政府决策咨询委员会委员。

多年来, 注重经济金融理论研究, 在国家级、省级报刊发表学术论文调研报告近150篇; 完成国家级、省级金融科研课题8项; 有多篇报告获各级奖项。先后出版三部专著: 《金融经济问题探索》(中国金融出版社2000年3月版)、《日本经济金融研究》(中国金融出版社2001年3月版)、《金融经济论丛》(东北大学出版社2002年4月版)。

研究方向: 国际金融、日本经济金融、货币政策、金融管理、微观经济金融。

1993年10月,中国社会科学院、中国社会经济决策咨询中心在北京召开“全国金融体制改革高级研讨会”,时任全国人大常委会副委员长陈慕华、全国政协副主席马文瑞以及国家各部委、银行、金融的领导出席了会议。作者应邀参加了会议,其论文《论日本的金融扩张》被大会评为全国最高决策咨询二等奖。



陈慕华副委员长接见与会代表,四排左五为作者



1994 年作者应邀参加了由日本国际交流基金资助、由中日关系协会主办的“现代中日关系国际学术研讨会”，并在会上以《东北亚经济圈与中日经济合作》为题发言。此为作者与吉林大学白成琦教授(左)于会间合影



右二为作者、右三为程绍海研究员，左二、左一为日本客人



作者于1995年11月应邀参加了由吉林省东北亚研究中心主办的“'95东北亚政经形势学术讨论会”，并在会上以“东北亚金融合作”为题发言



作者在讨论会上发言



2004年4月由大连市政府、国务院发展研究中心金融研究所、东北财经大学、《银行家》杂志社共同主办的“振兴东北”金融高层论坛在大连召开。作者应邀参加会议并以“中小企业发展与中小企业金融服务体系建设和地方政府金融缺位”为题在大会上演讲，受到好评



作者于1996年被评为“盘锦优秀青年”，后排右二为作者

序

自从存贷款机构的大部分监管职能从中央银行分离以来，我国的金融监管形成了“一行三会”四足分立的新格局。中国人民银行将繁重琐细的机构监管工作移交给新设立的银监会，就可以更加集中精力于货币政策的制定、执行及金融体系稳定的维护等方面。

中国是一个具有独立货币政策的转型经济大国，由于国土辽阔，人口众多，区域经济差异巨大并实行渐进式的改革策略，使得经济金融体系出现了许多外国经济学家难以理解的现象和问题。在这些现象和问题中，有些可以从国外的经验和教训中找到类似的解决方法，有些则具有强烈的“中国特色”，我们的决策者和研究者只能立足本国实际通过调查研究去弄清——是怎么回事，什么原因使然，有哪些可供选择的调节方案，等等。

从国外的情况看，一个经济体的市场化程度越高，货币政策的调节作用就越大。近年来，中国经济体制改革速度正在加快，随着微观经济基础的不断改善及金融变量作用的广度和深度的提高，中央银行作为金融体系的最终支付者及货币金融政策的制定和执行者，其使命也会越来越重要。当然，这种“重要”永远具有两方面的含义：一是其职能作用发挥得好，可以使经济金融体系运转得更平稳、更有效率；二是如果它在履行职能时出现重大失误也可能引发灾难性后果。那么，怎样使中央银行的宏观经济调节及金融稳定的维护工作更加理想和出色呢？

当然要靠人。在中国，就是靠中央银行各级领导者

的不懈努力。

金融调节是一门科学，实施金融调节更是一门艺术。从这一点说，中国的各级中央银行领导者必须是学习型、研究型、专家型、开拓型、务实型的人才，这样，他们才能够胜任自己的工作，才能够为提高金融资源效率、维护金融体系稳定作出应有的贡献。

从中国各个部委横向比较看，中国人民银行总行在过去几十年中一直都是研究型专家相对数量最多的部门，然而，作为一个分支机构遍布全国的宏观调节系统，其总行和分支行之间的人才分布就显得严重失衡。总行聚集了一大批博士学衔的拥有者，但是，全国各分支机构的知识水平状况却有诸多的不尽如人意之处。从目前情况看，中国人民银行系统的员工总数为16万人，剔除印制工厂4万人，剩余12万人左右为履行央行主营业务人员，在12万人中非专业人员占比约为3/5，本科以上学历者仅占20.3%，其中有博士学位者134名，硕士研究生学历者7 000余名。中国人民银行系统的研究型人才大多集中在总行，在各分支机构中，能够经常从事研究和发表文章者，数量并不很多，特别是在中心支行一级，学习研究型人才更是寥若晨星。对比而言，美国中央银行特别重视研究，美联储有40个专职经济学家，其他11个联储各设20位专职经济学家，这一研究型组织架构的经验是值得我们学习借鉴的。

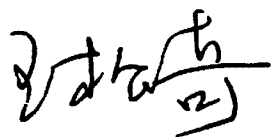
中国中央银行大区行体制改革，在防范地方政府干预的同时也部分失去了地方政府的倾力支持，自动疏远了与省级地方政府的关系。怎样改变这种局面？我想不外两点：一是大区行和中心支行手里要有可灵活运用资金工具和有力有效的“剩余监管手段”；二是要从加强区域性财经问题研究入手主动介入和支持地方经济的发展，有效降低区域型金融风险。这样，地方政府才会提高对中央银行分支机构的重视程度。

中国人民银行盘锦中心支行行长苏存同志在繁忙的日常工作中一直注意学习和调查研究，特别是在针对本地区经济金融实际为地方党政领导提供有重要参考价值的政策建议方面，作出了引人注目的成绩。这本结集出版的著作，就是他在近两年多来勤奋思考和努力写作的

思想结晶。我粗读一遍后，觉得收获很大。可以设想一下：如果全国300多个中央银行中心支行的行长都能经常写出引起省长、市委书记重视的金融政策或地方产业发展建议，我们的中央银行的影响力肯定会比现在大得多。

苏存同志自1985年开始就在《金融研究》等刊物上发表论文，至今已有150余篇文章和四本书问世，应该承认，这样的个人研究素养并不是所有的中央银行分支行行长都具备的，但苏存理论联系实际进行思考的精神和认真调研的品格却并非可望不可及，只要努力，大家都能做到并做得很好。

我和苏存是本科校友，在研究方面也保持经常的联系。每当有重大金融政策措施出台时，我就给各地银行工作的老同学、老朋友打电话，听听他们的反应，苏存就是我常打电话的信息咨询人之一。从他身上我不仅获得了许多基层的国情信息，而且还学到了求真务实的精神。近年来，在中国经济学界，唯上跟风、不调查研究、凭想当然写文章已成为一种流弊，有这类毛病的学者如果能多交几位苏存这样扎根于实际的研究者做朋友，我敢肯定，他们一定会获益多多。



二〇〇四年五月十日

前言

本书是我近两年围绕盘锦经济金融基层工作实际进行调查研究所取得的一些成果的汇集。全书内容不仅反映了基层金融工作的一些实际问题和区域经济金融协调发展的辩证关系，而且也反映了我本人研究方向由宏观向微观、由理论向实践的一个重要转变。

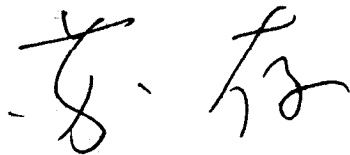
我在大学读书时在全国金融界最高学术刊物《金融研究》（1985年第6期）发表了一篇论文，尽管这篇短文现在看来非常幼稚，但对我的人生却产生了重大的影响，从此我与理论研究结下了不解之缘。无论是在从事实际工作中，还是在专职研究工作时，始终没有放弃理论研究工作。十多年来，共在各类刊物发表课题、论文150余篇，其中在国家级刊物上发表近70篇，先后在中国金融出版社和东北大学出版社出版两部学术专集和一部专著，共计100多万字，有多篇文章获国家级、省级奖项。但是，这些成果大多是我作为一名青年学者取得的，理论性更强一些，最大作用是使我对某些理论和专题有了比较系统、全面、深刻的理解和掌握，也有了自己的一些观点，以至友好谬称我为金融专家，并获聘为辽宁社会科学院财政金融研究所特邀研究员。

但是，理论研究的生命始终在于指导实践，如果科研成果不能为各级部门决策服务，不能转化为生产力，就失去了调查研究的意义。基于这样的认识，近年来，尤其是走上央行二级分行领导岗位以来，我开始把关注和思考的角度转移到了实际工作中的具体问题，各项调研工作都紧紧围绕发展生产力这一主题进行。一是注重加强关于地区经济问题的调查分析，认识了解地区经济

结构和数量特点；二是着重对具体金融措施的研究，紧紧围绕地区经济特点和实际情况，创造性地贯彻落实金融方针政策，提高微观金融措施的目的性和有效性；三是注重探索研究微观金融工作的指导思想和方法论。调研工作的深入开展，使工作思路更符合实际、可操作性增强、更具前瞻性，有力地指导了各项工作顺利开展并取得实效，而且对地方政府决策提供了一定的参考价值。一些工作和做法，如盘锦市综合治理社会信用环境得到时任辽宁省省长的薄熙来同志的肯定并批示：“请金融办将今年以来各市在整顿金融秩序、清理逃废债方面的成功做法汇集、整理，发各市政府参阅。”有四篇调研报告得到中共盘锦市委书记曾维同志的重要批示，一些意见和建议得到地方政府的重视和采纳，转变为了现实生产力。如《关于盘锦经济发展基点的调查分析与建议》提出的要依托而不依赖辽河油田的指导思想和利用油田市场及技术条件发展钻采设备制造业已被列入盘锦市政府接续产业规划。根据中国人民银行盘锦市中心支行提出的加强信用建设、整治金融环境的建议，盘锦市从2002年开始了社会信用建设的工作，并取得了明显成效。我本人也被聘为盘锦市委市政府首届决策咨询委员会委员。

也许书中这些选题过于具体和微观，但这恰恰都是基层金融工作者面临的一些重要命题，有些甚至具有普遍性。把发现、分析、研究和解决这些问题的思路展现出来，我相信不仅能引起基层金融工作者的共鸣，也会对大家今后工作提供一些启示。在我，则是对金融研究轨迹的描述和一段时期工作思路的留忆。

是为前言。



二〇〇四年二月十七日

1	正视和解决好地方政府金融缺位问题
6	振兴东北老工业基地需要相关的财税金融政策支持
11	锁定效应与反锁定安排：资源型经济发展中的产业选择和金融支持
24	中小企业发展与中小企业金融服务体系建设
30	日本经济快速发展中的中小企业金融及启示
37	《金融再生法》与日本的金融再生
52	健全金融调控的微观调节机制研究
59	信用环境：贯彻货币政策、维护金融稳定、保持经济增长的支点
65	微观金融的困境：对农村信用社定位问题的思考
71	创建“信用乡村”的思考
76	新账户管理办法与中国反洗钱
91	加强现金管理 把好反洗钱的第一关 ——对盘锦市“九五”以来现金使用情况的调查
103	盘锦经济持续发展呼唤诚信
108	关于创建“信用盘锦”舆论宣传工作的几点建议
112	对盘锦经济发展基点的调查分析与建议
117	做好盘锦旅游这篇大文章

目 录

128	一切都要从人民群众的利益出发
129	为全面建设小康社会营造良好的金融环境
140	用“三个代表”重要思想统领基层央行 工作
145	对人行盘锦中心支行监管工作的调查
152	建立有效的金融市场约束 提高我国金融 监管水平 ——加入世界贸易组织后中国金融业 发展浅思
158	加入世界贸易组织对盘锦银行业的影响
167	合乡并镇趋势下的农村信用社经营行为 分析：盘锦案例研究
175	农村信用社经营中的相关问题研究
180	关于对盘锦市邮政储蓄情况的调查报告
189	素质教育：新时期中央银行思想政治工作与 金融业务工作的最佳结合点
197	加强中心支行干部队伍建设的若干思考
202	从经济角度分析腐败产生的原因及对策建议
217	西藏金融工作学习考察报告
222	附 盘锦：一个资源型城市的金融课题 ——访中国人民银行盘锦中心支行 行长苏存

正视和解决好地方政府金融缺位问题

金融业在经济体系中扮演的角色就像身体里的血液循环系统，牵动各经济组织和部门。列宁早在 20 世纪初就提出“银行是现代经济生活的中心”的科学论断。邓小平同志 1992 年南巡时提出“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”。江泽民同志更指出“一个国家，金融如果出了问题，就会给整个经济建设和社会稳定带来灾难性的后果”。经过 20 多年的改革和一段时期的市场经济建设，金融业在我国经济建设中的地位有了很大的提升，金融促进经济发展的作用得到很好发挥，但是从地方角度看，地方政府在很大程度上存在着金融缺位的问题。

所谓地方政府的金融缺位，是指地方政府及其所属部门的公职人员由于缺少金融知识和相关金融政策信息，而导致在日常工作中经济行为和政策决策脱离金融实际的现象，使宏观金融政策在基层难以有效发挥作用，进而造成金融风险或通货紧缩，最终影响地方经济的发展。

一、地方政府金融缺位的表现

1. 现代金融知识不足。与我国日益发

调研手记

近年来，中国人民银行一直采取稳健的货币政策，促进经济的不断增长。从宏观层面上看，这种货币政策对经济起到了良好的促进作用，使我国经济平稳快速发展；但从微观层面上考察，货币政策的贯彻落实却遇到了很大的困难，基层的中小企业普遍遇到贷款难的问题，地方政府也对基层银行产生各种不满情绪，认为金融机构支持地方经济发展出力不够。

面对这一问题，作为基层央行的负责人，一直在寻找产生问题的原因和解决问题的办法。经过认真地研究与思考，笔者认为基层银行资金发放困难的原因在于社会信用环境不好，政府、企业或个人不讲信用，而银行作为企业，内部管理又在不断加强，不可能在没有还款保证的条件下滥放贷款，这就形成了一对矛盾，这对矛