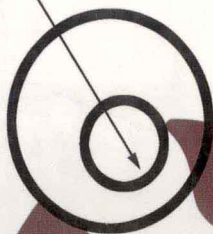




# 中国经济前沿 问题探索

齐晓安 / 著

吉林省哲学社会科学  
规划研究项目



吉林人民出版社



# 中国经济前沿 问题探索

齐晓安 / 著



吉林人民出版社

(吉)新登字 01 号

## 中国经济前沿问题探索

著 者 齐晓安  
责任编辑 翁立涛  
责任校对 中 祥

封面设计 翁立涛  
版式设计 胜 诗

出 版 者 吉林人民出版社 0431—5649710  
(长春市人民大街 124 号 邮编 130021)  
发 行 者 吉林人民出版社  
制 版 吉林人民出版社激光照排中心 0431—5637018  
印 刷 者 吉林省委党校印刷厂

开 本 850×1168 1/32  
印 张 9.5  
字 数 200 千字  
版 次 2002 年 12 月第 1 版  
印 次 2002 年 12 月第 1 次印刷  
印 数 1—1 000 册

标准书号 ISBN 7-206-03830-1/F·874  
定 价 21.60 元

如图书有印装质量问题,请与承印工厂联系。

# 目 录

## 第一篇 入世后中国金融市场发展模式的转变

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 第一章 入世前我国金融市场的发展 .....               | 1  |
| 一、入世前我国金融市场发展的进程 .....               | 1  |
| 二、入世前我国金融市场发展的现状 .....               | 4  |
| 三、入世前我国金融市场发展存在的主要问题 .....           | 21 |
| 四、入世前我国金融市场问题存在的原因 .....             | 43 |
| 第二章 入世后我国金融市场发展模式的转换 .....           | 48 |
| 一、各国金融市场发展模式的一般特征 .....              | 48 |
| 二、入世后中国金融市场发展面临的转变 .....             | 59 |
| 三、入世后中国金融市场发展模式转变的重大意义 .....         | 72 |
| 第三章 实现中国金融市场发展模式转变的对策 .....          | 82 |
| 一、建立现代企业制度，重塑金融市场的微观基础 .....         | 82 |
| 二、完善金融市场体系，促进货币市场与资本市场<br>均衡发展 ..... | 86 |
| 三、规范市场金融活动，完善市场监管 .....              | 94 |
| 四、深化外汇体制改革，加快金融市场全面开放 .....          | 96 |

## 第二篇 贸易自由化与入世后中国外贸体制改革

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| 第一章 日本贸易自由化及经验借鉴 .....             | 104  |
| 一、日本贸易自由化的发展历程 .....               | 104  |
| 二、对我国贸易自由化的借鉴意义 .....              | 108  |
| 第二章 入世前我国外贸体制改革的进程、<br>现状及问题 ..... | 1141 |
| 一、外贸体制及其改革的重大意义 .....              | 114  |
| 二、入世前我国外贸体制改革的进程及现状 .....          | 118  |
| 三、入世前我国外贸体制改革存在的问题 .....           | 128  |
| 第三章 入世后我国外贸体制改革的基本要求及对策 .....      | 133  |
| 一、入世后我国外贸体制改革的基本要求 .....           | 133  |
| 二、入世后我国外贸体制改革的对策 .....             | 137  |

## 第三篇 我国居民收入差距的分化态势及调节

|                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| 第一章 收入分配差距的基本理论 .....                | 147 |
| 一、收入差距的含义 .....                      | 147 |
| 二、收入差距的类型 .....                      | 148 |
| 三、收入差距的度量 .....                      | 150 |
| 第二章 改革开放以来我国居民收入差距变化<br>情况及其原因 ..... | 152 |
| 一、改革开放以来我国城乡之间收入差距的<br>变化情况 .....    | 153 |
| 二、改革开放以来我国地区之间收入差距的<br>变化情况 .....    | 157 |
| 三、改革开放以来我国各行业之间收入差距                  |     |

|                                              |     |
|----------------------------------------------|-----|
| 变化情况 .....                                   | 161 |
| 四、改革开放以来我国社会各阶层收入差距<br>变化情况 .....            | 163 |
| 第三章 入世后我国居民收入差距的变化态势 .....                   | 166 |
| 一、入世后我国城乡收入差距的变化态势 .....                     | 166 |
| 二、入世后我国地区收入差距的变化态势 .....                     | 168 |
| 三、入世后我国行业收入差距的变化态势 .....                     | 171 |
| 四、入世后我国社会阶层收入差距的变化态势 .....                   | 176 |
| 第四章 收入差距过大对经济社会的影响 .....                     | 178 |
| 一、居民收入差距过大会影响社会稳定 .....                      | 178 |
| 二、居民收入差距过大会影响改革进程的<br>顺利推进 .....             | 179 |
| 三、居民收入差距过大会影响经济发展 .....                      | 181 |
| 第五章 调节我国居民收入差距分化态势的对策 .....                  | 185 |
| 一、加快经济发展,为调节居民收入分化创造所需<br>的物质基础 .....        | 185 |
| 二、加快经济政治体制改革的步伐,为调节居民<br>收入分化创造良好的制度环境 ..... | 189 |
| 三、加强国家对收入分配的宏观调控 .....                       | 194 |
| <br>第四篇 入世后中国农业剩余劳动力转移问题                     |     |
| 第一章 农业剩余劳动力转移的基本理论 .....                     | 200 |
| 一、农业剩余劳动力转移的含义 .....                         | 200 |
| 二、农业剩余劳动力转移的意义 .....                         | 204 |
| 三、农业剩余劳动力转移的一般规律 .....                       | 211 |

|                                                      |            |
|------------------------------------------------------|------------|
| <b>第二章 入世前我国农业剩余劳动力转移概况 .....</b>                    | <b>217</b> |
| 一、入世前我国农业剩余劳动力转移的进程 .....                            | 217        |
| 二、入世前我国农业剩余劳动力转移的现状 .....                            | 227        |
| 三、入世前我国农业剩余劳动力转移中的<br>问题和原因 .....                    | 232        |
| <b>第三章 入世后我国农业剩余劳动力转移面临<br/>        的机遇与挑战 .....</b> | <b>247</b> |
| 一、WTO 农产品协定及我国的承诺 .....                              | 247        |
| 二、入世后我国农业剩余劳动力转移面临的机遇 .....                          | 252        |
| 三、入世后我国农业剩余劳动力转移面临的挑战 .....                          | 258        |
| <b>第四章 入世后我国农业剩余劳动力转移的模式<br/>        及实现途径 .....</b> | <b>264</b> |
| 一、西方学者对农业剩余劳动力转移模式的分析 .....                          | 264        |
| 二、入世后我国农业剩余劳动力转移的基本<br>思路与模式 .....                   | 269        |
| 三、入世后我国农业剩余劳动力转移的实现途径 .....                          | 276        |

# 第一篇 入世后中国金融市场 发展模式的转变

金融市场是市场经济的核心组成部分。金融市场合乎规律的发展是一国市场体系乃至整个社会经济健康有序发展的重要保证。本文在深入分析入世前中国金融市场发展的进程、特点、问题及原因的基础上,从中国实际出发,适应经济全球化和入世挑战的需要,探索既符合金融市场发展一般规律,又符合社会主义市场经济要求的金融市场发展的基本思路 and 对策。

## 第一章 入世前我国金融市场的发展

### 一、入世前我国金融市场发展的进程

金融市场的概念有广义和狭义之分。广义的金融市场是指所有金融交易活动的总称,狭义的金融市场是指买卖金融工具的场所,不包括金融机构的存贷款市场。狭义的金融市场可分为货币市场和资本市场。我们这里所分析的为狭义的金融市场。

改革开放前,我国实行高度集中的非商品化和非市场化的计划经济体制,不存在金融市场。随着改革开放的进行,我国金融市场从无到有,开始萌生和迅速发展,经历了一个逐步推进,不断发展的过程。这一发展过程大体经历了以下阶段。



### (一) 金融市场的起步阶段(1979—1984年)

这一时期我国经济体制改革刚刚起步,改革的中心是推进以联产承包责任制为主要内容的农村体制的改革。这时由于改革尚处于探索阶段,改革的取向还未明确,作为敏感的经济改革领域——金融市场的改革并未列入改革的试点。尽管如此,但随着农业联产承包责任制的推行和乡镇企业的发展及城市改革试点进行,传统的资金供给体制已不能满足新形势下经济发展的需要,适应改革开放和经济发展的需要,金融市场中的—些市场开始萌生。在80年代初期,随着改革开放政策的实行,企业间多渠道、多层次、多形式的横向经济联合日益发展,商业信用也逐步发展起来。为防止企业间赊销预付行为的非票据化造成的相互拖欠货款,影响资金正常周转,我国票据贴现市场开始萌芽。1981年上海市首先开办了票据贴现业务,银行承兑和票据贴现的实验开始起步。1982年5月,河北、重庆、沈阳等省、市也开办了此项业务。我国银行同业拆借市场发端于1984年的信贷资金管理体制改革。在此之前,我国一直实行高度集中统一的信贷计划管理体制,银行间的资金余缺,只能统一由国家通过信贷计划进行分配调剂,而不能相互拆借资金。1984年,与深化经济体制改革的需要相适应,实行了“统一计划、划分资金、实贷实存、相互融通”的信贷资金管理新体制,允许并提倡资金横向调剂,即银行机构之间相互拆借资金,这在事实上促进了同业拆借市场的兴起。80年代初,我国为了弥补连年发生的财政赤字,于1981年,在国内开始恢复发行国债,国债发行市场开始萌芽。从1984年开始,一些企业也出现了自发向社会或内部集资等类似企业债券方式的融资活动。

尽管,这一时期金融市场仅仅处于萌芽阶段,具有明显的

自发性、区域性、封闭性的特点，且市场规模小、发育度低、结构畸形、市场体系和机制极不健全，还不能称其为真正意义上的金融市场。但它的出现毕竟向人们昭示了中国金融市场已经发端这样一个无可置疑的事实，揭开了我国探索金融市场发展的序幕。

## （二）金融市场的形成阶段（1985—1992 年）

这一时期我国改革的市场取向日趋明确，开始进入以城市为重点的全面经济体制改革阶段。随着经济体制改革和对外开放的不断深化，这一时期，我国货币市场、资本市场、外汇市场的相继得以形成和确立。1986 年 1 月，在广州召开金融体制改革工作会议上，正式提出开放和发展同业拆借市场。同年 3 月国务院颁布的《中华人民共和国银行管理暂行条例》，也对专业银行之间的资金拆借做了具体规定，至此同业拆借市场得以形成。此后，同业拆借业务在全国各地迅速开展起来，大中城市都形成了辐射本地区或本经济区的拆借市场。1986 年人行颁布了《中国人民银行再贴现试行办法》，初步形成了全国 140 多个城市网点的全国性票据承兑贴现市场，并拉开了同业拆借市场的序幕。1988 年我国开始发行可转让大面额定期存单 CD，开辟了 CD 市场。1987 年 3 月 27 日，国务院颁布实施了《企业债券管理暂行条例》，当年开始编制了初步的企业债券发行计划 75 亿元。企业债券市场正式问世。为了解决国库券不能流通问题，经国务院批准，于 1988 年在全国开始了国库券转让业务，我国国债流通市场开始形成，结束了债券市场只有一级市场，没有二级市场的局面。1990 年 12 月和 1991 年 7 月，上海、深圳证券交易所分别正式建立，标志我国股票集中交易市场的形成，资本市场得以最终确立。

## （三）金融市场的发展阶段（1993 年—现在）

这一时期我国金融市场发展进入适应社会主义市场经济体制要求，建立现代金融市场体系的新时期。1992年10月以来，我国改革开放的理论和实践都取得了前所未有的进展。党的十四大确定了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。发展金融市场不仅是建立现代企业制度，培育和完善社会主义市场经济体系，建立社会主义市场经济体制的客观要求，也是我国扩大对外开放，促进国民经济持续、健康、稳定发展，实现社会主义现代化建设战略目标必不可少的前提条件。金融是现代市场经济的核心。发展金融市场是社会化大生产和市场经济发展的必然要求。党的十五大则进一步明确金融市场在国民经济中的战略地位及其在现代化建设中的重要作用，为我国金融市场的发展提供了坚实思想和理论基础。正是在这种新形势下，我国金融市场发展进入了建立适应社会主义市场经济体制要求的金融市场体系的新时期。

## 二、入世前我国金融市场发展的现状

经过十几年的发展，入世前我国金融市场已发展成为一个初具规模、分工明确的市场体系。市场规模、市场主体、市场机制、市场法律法规建设、市场对外开放以及国家对金融市场的调控方式等方面都发生了巨大的变化，呈现前所未有的特点。

（一）我国已初步建立起适应社会主义市场经济要求的金融市场体系

经过十几年的发展，入世前我国金融市场已发展成为一个初具规模、分工明确的市场体系。目前的金融市场体系主要包括以下市场。

### 1. 银行间同业拆借市场

拆借市场是指银行同业之间进行短期性借贷资金融通的市场。在这一市场上，参与资金拆借的是银行及其他金融机构。拆借市场是货币市场的重要组成部分。入世前我国银行同业拆借市场是我国货币市场中发展最快、成交额最大，也是最令人瞩目的市场。这主要表现在：

(1) 市场迅速发展，交易规模不断扩大

1986年，我国拆出拆入单方累计发生额仅为300亿元；1987年迅速增加为2,300亿元；1988年则猛增至为5,200亿元。短短的3年时间，拆出拆入单方累计发生额增加了17倍，增长速度十分惊人。90年代期间，同业拆借市场发展经历了较大的起伏。90年代初，由于国家对经济的治理整顿，同业拆借市场的单方累计发生额出现下降趋势。1990年曾一度下降到2,641亿元。1991年后又开始有所回升，1992年、1994年和1996年，同业拆借市场单方累计发生额分别为4,864亿元、5,000亿元，和5,871.58亿元。但1998年，全国银行间同业拆借市场信用拆借额仅为989亿元，比上年下降86%。针对这种情况，1998年下半年人民银行认真研究了我国银行间拆借市场的发展道路问题，提出了建立面向所有金融机构、全国统一、分层次的银行间同业市场发展的总体思路，明确同业市场发展要以中央银行与公开市场一级交易商为核心，信用良好的商业银行构为骨干，众多中小金融机构之间、及其与商业银行之间的交易，更多地通过代理业务和债券回购等交易形式相联结。与此相适应，采取了一系列加快银行同业市场的培育和发展的具体措施。一是扩大全国银行间同业拆借市场的电子交易信息系统的覆盖面，为全国所有的金融机构进入同业拆借市场提供技术支持。二是鼓励有条件的商业银行开展融资代理业务，为中小金融机构提供融资便利。三是吸收符合条件的

证券公司、投资基金加入银行间市场，开展人民银行规定的资金拆借和其他业务。经过几年的发展，拆借市场成交明显放大，成交额频频创新纪录，呈现出可喜的发展势头，已经逐渐走上了健康稳步发展的轨道。2000 年全年成交额已高达 6728.7 亿元，为 1986 年的 22.43 倍。

## (2) 拆借结构变化明显

一是短期拆借所占比重日益增加，融资期限明显缩短。1996 年 60 天以内的拆借占整个拆借的 80% 左右，7 天以内拆借占 29%。1997 年 5 月份以来市场交易期限明显趋短，20 天以内的短期拆借市场份额增加，占全部交易量的 50% 以上，比 1996 年全年的同一比例上升了 11 个百分点。1999 年同业拆借的期限主要集中在 7 天、60 天和 20 天，这三个品种的比重分别为 28.6%、27.9% 和 21.2%。而到 2000 年同业拆借的期限主要集中在 7 天和 20 天，这两个品种的比重分别达到 63.7% 和 12.0%。融资交易向 7 天的品种集中，融资期限明显缩短。二是拆借市场区域结构已发生了显著变化。以前参与拆借的地区比较局限，只有上海、武汉等几个大的交易中心比较活跃，而目前参与拆借的区域范围显著扩大。比较活跃的地区主要集中在沿海省市和内陆的部分省市，其中资金净拆出较多的省市是上海、武汉、天津、河北、江苏、贵州、江西、云南、福建等；资金净拆入的地区比较分散，较多的省市是广东、山东、河南、湖北、辽宁、海南、江西、重庆、安徽等。

## (3) 市场交易主体数量日益增加，且趋向多元化

随着银行间同业拆借市场的不断发展，市场交易主体数量日益增加。2000 年 11 月 3 日，银行间同业拆借市场成员已达 459 家，比 1999 年增加了 140 家，是 1998 年的 2.68 倍。特别是 1999 年以来，人民银行在加强对市场参与主体资格审查的

前提下，部分地区商业银行、以及一些大城市中的财务公司、证券公司、基金管理公司和外资金融机构进入全国银行间同业拆借市场的主要资金融入方，市场交易主体初步呈现多元化的特点。部分非银行金融机构和外资金融机构直接进入市场交易，不仅使市场交易主体趋于多元化，而且扩大了拆借市场的规模和覆盖面，使拆借市场的改革和发展又跨入了一个崭新的阶段。

#### (4) 拆借利率日益市场化

1996年1月3日，全国统一的银行间同业拆借市场网络系统开始运行，标志着银行间同业拆借市场已发展为统一的全国性交易市场。1996年6月1日，中国人民银行宣布取消对同业拆借利率的限制后，全国同业拆借市场网络对拆借市场信息集中汇总，包括拆借交易量，利率、期限等，在加权平均的基础上形成了全国统一的同业拆借市场利率。全国统一拆借市场的顺利运行，不仅在全国范围内为各金融机构开通了同业资金交易渠道，使这种交易活动完全置于中央银行监控之下，改变了过去市场分割、封闭的状况，而且较好地解决了长期以来我国没有全国统一拆借利率问题，为利率的市场化奠定了基础。到2000年底，我国已经放开了银行间同业拆借利率、银行间债券市场回购与现券买卖利率以及票据的贴现和转贴现利率。

#### 2. 票据贴现市场

票据贴现市场是票据的贴现、转贴现和再贴现的融通资金的市场。票据贴现是与商业信用的发展分不开的。我国在实行经济改革前，对商业信用长期持限制、取消的政策，因而不可能出现票据贴现市场。进入80年代以来，随着改革开放政策的逐步实行，企业间多渠道、多层次、多形式的横向经济联合日益发展，商业信用也逐步恢复和发展起来。为防止企业间赊

销预付行为的非票据化造成的相互拖欠贷款，影响资金正常周转，我国建立了票据贴现市场。当时由于我国仍然是商品卖方市场，商品总的情况是供不应求，赊销办法在适销商品中很难实行，商业票据增加缓慢。加之银行的信用放款容易取得，企业不愿增加麻烦改用自己不熟悉的票据贴现办法取得资金，所以，票据贴现市场发展缓慢。90年代以来，随着银行结算制度的改革以及推广商业汇票，改进银行汇票，试办银行本票，扩大支票使用等措施的实行。特别是1999年6月10日的第七次降息的过程中，我们对再贴现利率作了大幅度下降，即由3.96%下调为2.16%，一次下调1.8个百分点，商业票据市场在严格规范的基础上有了较快的发展。票据规模明显扩大，汇票承兑、贴现和再贴现的结构逐步改善。据统计，截止1996年11月底，全国商业银行汇票票据承兑贴现发生额达3,545亿元，累计办理贴现额1,955亿元，再贴现1,160亿元，分别比1995年同期增长86%、94%、132%。再贴现、贴现和收到银行承兑汇票三者之间的比为：1：1.7：3。商业票据市场的发展，有效的规范了企业的信用行为，防止了企业贷款的拖欠，提高了银行信贷资产的质量，加强了中央银行的宏观调控作用。2000年1月9日，我国第一家专业化票据经营机构——中国工商银行票据营业部在上海正式成立，标志着我国商业银行体系的票据业务开始进入专业化、规模化和规范化经营的新阶段。

### 3. 银行间债券市场

长期以来，我国货币市场一直以同业拆借市场为主。但随着市场经济的发展和金融风险意识的提高，金融机构普遍需要更为安全的融资方式和工具，债券回购正是满足这一要求的新工具。但发展债券回购市场，首先必须有一个健康的债券市

场。1997年6月以前，商业银行主要是通过证券交易所进行债券买卖。1998年下半年人民银行认真研究了我国银行间拆借市场的发展道路问题。从中国实际出发，决定建立银行间债券市场，各商业银行所持有的国债、中央银行融资债券和政策性金融债统一托管在中央国债登记结算公司，并同时可以进行债券回购和现券买卖。这标志着银行间债券市场正式启动。经过三年的努力，到2000年11月底，在中央国债登记结算公司开立债券托管账户并可在银行间市场进行债券交易业务的客户已达600家，包括中资商业银行、在华外资银行分行、中外资保险公司、证券公司、基金公司、农村信用社联社。1997年底，银行间债券市场余额为3,819亿元，到2000年11月底，已达到15,943亿元，增长3.2倍。

#### 4. 证券市场

证券市场是证券发行与流通场所的总称，它依据不同的标准可以有不同的分类。证券市场按交易种类，可以分为股票市场、债券市场和基金市场。从证券市场的内部结构看，按其职能又可分为证券发行市场和证券流通市场。证券市场是现代市场经济的产物，是市场经济中筹资、投资和配置资源的一种重要方式。改革开放以前，我国市场体系中不存在证券市场，我国证券市场是在经济体制从传统的计划经济模式向现代市场经济模式转换的过程中产生的。经历十几年的发展，证券市场从无到有，从小到大，现已发展成为一个分工明确、初具规模的全国性的证券市场。这主要表现在：

(1) 证券发行、流通规模日益扩大，发行、上市方式、种类日益多样。

从国债市场看，国债发行初始阶段，发行规模较小且种类单一。1981年，国债发行48.66亿元，此后，1982—1984年，



每一年度基本维持这一水平。当时国债券种也只有国库券一种。80年代后期，国债发行规模逐年扩大，发行方式、国债种类、具体品种也日趋多样化。1993年国债发行额度为387.77亿元，1994年则突破1,000亿元大关，1995年和1996年则分别增加到1,500亿元和1,952亿元。东南亚金融危机以来，为了减轻亚洲金融危机的负面影响，我国实行了积极的财政政策，以刺激内需，拉动经济增长。1998年国家陆续发行凭证式国债2,200亿元，补充商业银行资本金的特别国债2,700亿元，用于基础设施建设的国债1,000亿元，再加上部分专项国债，发行额度高达6,000亿元左右，为历史上最高的一年。1999年在计划额度为3,415亿元的基础上，又加发600亿的特别国债，全年国债发行仍高达4,000亿元。国债品种从单一的国库券发展到国库券、国家重点建设债券、国家建设债券、财政债券、特种国债、保值公债等券种并存。发行方式也从行政发行发展到人民银行代理发行，金融机构承购包销、无券发行、滚动发行、招标拍卖发行等。国债利率结构、期限结构、流通结构也发生了明显变化。从付息方式上看，贴息国债、附息国债、零息国债样样俱全，以满足不同投资者的需求。从流通性角度看，出现记账式、实物式、记息式等品种组合，可流通品种比重逐步加大，增加了国债的流动性。从发行国债的期限上看，改变了以前中、长期为主向短期、中期、长期品种并存，协调发展的格局转变。国债交易市场也从允许到银行进行抵押和贴现发展到出现国债转让市场，国债可以上市自由转让、买卖，价格随行就市。上市交易的国债也从国库券一种扩展到保值公债、国家建设债券、重点建设债券等。国债流通市场也日益活跃，成交量不断增加，仅以上海国债市场为例，1996年国债总成交量已达18,037亿元，其