

# 经济理论与实践问题探索

全国经济理论与实践研讨会优秀论文集

主 编 刘春生 李 振 舒 燕

大连海事大学出版社

95  
F121-53  
13  
2

# 经济理论与实践问题探索

全国经济理论与实践学术研讨会优秀论文集

主 编 刘春生 李 振 舒 燕

副主编 (按姓氏笔划为序)

牛玉凤 陈爱群 赵学敏

高 萍 谢庆觉

X0763/10



3 0105 3302 8

大连海事大学出版社



C

171722

(辽)新登字 11 号

大连海事大学出版社出版

(大连·凌水桥)

大连海事大学出版社印刷厂印刷 大连海事大学出版社发行

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张:6

字数:150 千字 印数:0001~6000

定价:6.50 元

ISBN 7-5632-0845-3/F·67

---

## 序 言

由于某些原因,东北财经大学举办的“全国经济理论与实践学术研讨会”比原定时间推迟了12天,于1994年8月22日在大连召开。此次会议不仅与会人数多,并且收到了全国财政、金融等各界人士的大量论文,引起了广泛关注。与会者总结了工作经验,交流了工作、研究体会,学习了新的经济理论知识,取得了令人瞩目的成果。

《经济理论与实践问题探索》一书就是本次研讨会部分优秀论文的汇集。这些论文结合我国金融、工商、税务、财政、保险、审计等部门的实际情况,尤其是经济改革的热点,论述了我国现阶段商品经济的改革与发展问题,本书作者多为实际工作者,文章内容生动,论述精辟。内容涉及了目前经济领域中的几乎所有部门,实为一本难得的经济百科全书。

由于编写者水平有限,书中难免缺点和错误,敬请读者批评指正。

编者

1994年9月

# 目 录

|                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| 金融政策导向与经济发展的相关效应·····   | 程显晶(1)           |
| 关于增强建设银行经营决策功能的思考·····  | 谢长鹏 周铁师(7)       |
| 发展股票市场的几点思考 ·····       | 赵学敏 张永祥(12)      |
| 对农业税制改革、税负调整的初探·····    | 沈友鹤(17)          |
| 银行劳动管理中的两个基本规律性研究 ···   | 刘春生、赵学敏(27)      |
| 地市中行扩大对外开放的途径 ·····     | 王公民(33)          |
| 论金融调节与市场学的关系 ·····      | 肖宗昕(37)          |
| 浅述存款货币 ·····            | 高萍 肖宗昕 张建歧(43)   |
| 怎样做好企业之间往来帐的核对工作?       |                  |
| ·····                   | 乔宏岑 邹德军 周守文(47)  |
| 批发商品帐实核对方法 ·····        | 乔宏岑 邹德军 周守文(52)  |
| 试论促进企业转换经营机制的金融对策选择     |                  |
| ·····                   | 刘春生 冯建中 陈爱群(57)  |
| 浅谈进一步改革利率管理制度的问题 ·····  | 武文力(62)          |
| 商业改革需要配套改革措施 ·····      | 赵学敏 成强 李雅春(66)   |
| 当前乡镇财政建设中的问题及对策 ·····   | 李协定 段中阳(69)      |
| 对行政事业审计出路的一点浅见 ·····    | 王春火(72)          |
| 加强领导 从严管理 努力提高电子联行的社会效益 |                  |
| ·····                   | 王彦青(80)          |
| 加强项目评估工作刻不容缓 ·····      | 张志明(87)          |
| 浅谈设立“一体化”会计事后监督系统 ····· | 谭彬(90)           |
| 我国货币政策传导机制及完善对策         |                  |
| ·····                   | 陈爱群 冯建中 白军占(95)  |
| 浅议充分发挥银行信贷调控作用·····     | 高 萍(101)         |
| 储备分流与银行储蓄对策·····        | 白军占 陈爱群 冯建中(107) |

## 农业的进一步发展要走适度规模集约经营的路子

|                           |              |
|---------------------------|--------------|
| ..... 李炳须                 | 文富海(113)     |
| 浅谈新制度下融资租入固定资产的核算.....    | 黄小永(123)     |
| 转化后农业银行如何自负盈亏.....        | 舒 燕(126)     |
| 方向对头 成绩显著 问题存在 有待完善.....  | 沈友鹄(130)     |
| 略谈信用卡业务的发展.....           | 谢庆觉(138)     |
| 浅议信用卡市场开发.....            | 牛玉凤(142)     |
| 对物价形势的粗浅看法.....           | 李 振(147)     |
| 资金短缺的透视.....              | 李 振(150)     |
| 整顿金融秩序,强化监督机制 .....       | 王贤恩(153)     |
| 浅谈国有专业银行信贷资产风险的成因及对策..... | 张文波(157)     |
| 银行信贷资产质量下降成因初探.....       | 徐其伟 曾富广(162) |
| 分税制条件下 县级财政出路的初探.....     | 占鸣放(168)     |
| 台议建设银行信贷资产风险管理.....       | 申佩芳(174)     |
| 建立“三分离”税务稽查模式的若干思考.....   | 沈建阳(182)     |

# 金融政策导向与经济发展的相关效应

程显晶

## 一、金融政策的基本特征

(一)金融政策的载体构成:中国的金融政策是国家管理宏观经济的重要政策,从一般意义上讲金融政策以货币政策、信贷政策、利率政策、外汇政策等为载体,支持、促进国民经济建设。其载体运行手段包括:直接调控和间接调控,在经济发展中我国金融调控模式具有一种发展型金融政策的特征:既要筹集资金推进经济规模的扩大,又须促进经济结构的优化。因此,它一般有一个根据经济发展趋势而事先确定的信贷总量目标,以反映决策者对客观经济变化的把握和要求,这种金融政策是政府宏观经济政策的内在组成部分。

(二)金融政策的行为主体:1. 信贷计划与信贷政策。是国家根据产业政策、区域政策的要求,由中央银行制定统一的信贷政策,明确各专业银行优先支持和限制的产业、产品、企业目标。可以说,信贷计划“盘子”所决定的资金流向是经济发展的决定因素。2. 对专业银行的再贷款,是我国建立法定准备金制度的一个目的,是实现经济增长的结构调整。3. 行业差别利率。是为了稳定经济而弥补商品市场的价格扭曲。4. 对非银行金融机构的资产管理及证券市场筹资的控制,是避免资金体外循环冲击信贷政策。

(三)影响金融政策有效性的因素:1. 在我国经济活动组织中,各级政府的干预作用很强。各地政府为了发展本地经济,强令银行贷款的事时有发生。这就干扰了中央银行货币政策独立性,使货币政策目标模糊,使货币政策工具的作用部分失效。2. 金融体制处于改革之中,各专业银行金融机构的自我约束机制不健全,而专业银

行也是国家银行,它承担了大量政策性贷款任务,不规范的专业银行行为造成信用支付危机,最终中央银行必须去抢救,即使中央银行放弃原定的货币政策目标,被动地扩大货币发行。3. 经济管理体制转轨时期,市场发育程度低,市场机制不健全,而与此同时计划机制在银行多方面又失去了作用,因此国民经济管理发生“真空现象”,于是资源配置状况发生了混乱,结果经济结构矛盾突出。固定资产投资膨胀难以消除,货币供应量控制自然比较困难,结果中央银行货币政策目标也就难以实现。4. 转轨时期金融市场发展程度低,金融资产单一,数量也少,公开市场业务作为重要的货币政策工具难以发挥作用,中央银行货币政策工具效应缺乏弹性。

## 二、我国金融政策导向与经济发展关联度的分析

通过对金融政策基本特征及影响金融政策有效性的剖析,我们对金融政策在经济运行中的载体、对象、内容和方式有了一个基本的了解,笔者认为,分析两者的关联度,应把金融政策的取向视作影响经济的一种运作工具。

### (一)金融政策取向与经济发展

金融政策作为国家宏观管理经济的重要政策担负着对货币和信用进行调节控制,影响和干预整个社会经济进程。从经济实际运行过程中来看,金融政策的制定和执行应遵循三个原则:一是中央银行的政策活动必须以国家经济发展目标为出发点;二是中央银行的金融政策要符合金融活动的规律;三是争取财政政策的配合。自改革开放以来,我国的经济建设由于在指导思想上受急于求成的影响,1978~1980年曾经执行了扩张性的财政金融政策,两年财政连续发生大额赤字,合计达298.1亿元。两年国民收入实质增长分别为7.0%和6.4%,社会总产值实质增长分别为8.5%和8.4%;但现金流量却分别增长26.3%和29.3%,货币量增长率比经济实质增长率高近20个百分点,货币供应量超经济高增长,说明社会总需求膨胀现象严重,这种现象的存在,刺激了国内对国外资

源的需求增长,于是在进口控制不严的情况下,进出口贸易逆差扩大,1979~1980 两年对外贸易逆差分别为 20.1 亿美元和 12.8 亿美元。1981 年,经过经济调整,总需求膨胀有所治理,财政金融实行相对较紧的政策。1981~1983 年,财政赤字虽然存在,但额度已大为缩小。3 年累计 98.3 亿元,年平均赤额 32.7 亿元,比 1979~1980 两年平均 149.1 亿元下降了近八成,社会总需求膨胀的状况有了较大程度的改观。由于国家金融政策的最终目标偏重于经济增长与稳定物价的统一,即求得经济稳定持续协调地增长。因此,国家金融政策取向在不同时期的着力点也不尽相同。如:1988 年第四季度,面对当时通货膨胀的压力和抢购风潮,中央银行把法定准备率从 12% 提高到 13%,对控制货币供应量起了一定的作用,为了控制专业银行的超额储备,并保持一定比例,防止各专业银行由于储备过少面引起的支付危机,中国人民银行又制定了备付金制度,规定各专业银行在中央银行的超额储备,占其各项存款的比重不得低于 5~7%。随后又利用利率工具,调整了存贷款利率,尤其是针对居民存款保值的心理,在通货膨胀严重的 1988 年开办了对居民 3 年以上的定期存款保值储蓄,稳定了经济的发展,终于使狭义货币 M1 和现金发行的增长速度得到控制,持续困扰多年的社会总供需不平衡状态得到缓和,通货膨胀得到抑制,然而伴随的是工业生产回落过猛,出现了改革开放以来的首次负增长;经济循环不畅,库存积压严重,企业 3 项资金占用大幅度上升;企业经济效益大幅度下降。因此从 1988 年 9 月起又调整了紧缩的力度,增加了货币供应和信贷收入;多次降低了各项存贷款利率、增加社会需求,刺激经济增长。再如 1992 年我国经济出现了持续的高增长,年终 GMP 增长 12.7%,超过改革开放以来平均增长 8.9% 的水平,经济高增长的原动力是投资高增长。然而,在经济机制尚未发生根本性变革的环境下,投资需求高增长,将遇到经济瓶颈的强制约束,存在诱发总需求再度膨胀的条件和可能,因此 1993 年为了保

持经济的持续稳定增长,宏观金融政策采取了以中性的扩缩力度为准,稳定了投资规模,优化了投资结构,稳定了货币发行。

## (二)金融政策的运作效率

改革前的 30 年间,中国的经济建设是在高度集中的计划管理体制下进行的,那时金融政策取向并不注重经济效益,银行只对企业发放临时性、季节性的超定额流动资金贷款,金融政策只是“守计划,把口子”,对国民经济的调节余地很小。随着经济体制改革和商品经济的发展,我国的金融体制有了较大的变化,一些金融政策和措施相继出台,特别是多渠道的信贷政策,不仅政策取向十分注重经济相关效应,而且贷款发放的范围得到扩大,从仅对工商企业发放流动资金贷款发展到发放技术改造、基本建设、经济开发等贷款;贷款的对象也从全民所有制扩大到多种经济成份和部分个体劳动者。从 1978 年起,在这 14 年的改革过程中,我国取得了巨大的成就,此间国民生产总值增长 31.74 倍,平均增长 8.8%;国民收入增长 31.63 倍,平均增长 8.4%。储蓄存款从 210.6 亿元,增加到 7034.2 亿元,增加了 32.4 倍,年增长 34%,远远超过 1953~1978 年间平均增长 13.1% 的速度。国家银行各项贷款从 1978 年的 1850 亿元增到 1992 年的 15166.4 亿元,增加 337.2 倍,年均增长 19.2%。特别是改革开放的进一步发展,金融政策在取向上逐步适应对外经济的发展,使我国对外贸易增长十分快。1992 年我国进出口贸易总额达到 1656 亿美元,是改革前 1978 年的 7 倍,利用投资的金额也有 600 亿美元左右,其中仅 1992 年实际利用外资就达 188 亿美元,这种发展速度是世界罕见的。与此同时,我国已跻身世界第十一大贸易圈,这说明我国经济的发展已逐渐与世界经济融为一体。

## (三)金融政策的战略步骤

我国经济从 1991 年开始进入新一轮的增长阶段,1992 年 GMP 实际增长率高达 12.8%,是改革开放以来仅次于 1984 年的

第二个经济高速增长年份。迄今为止,总量高速增长态势仍然没有改变。如何看待当前经济的高增长,是宏观金融政策战略步骤与速度和效益的统一问题,从我国的经济状况看,改革开放以来,中国金融政策的战略步骤以经济特区、沿海开放城市与经济开发区、内地省区三个层次逐步推进。

首先,经济特区作为我国改革开放的试验区,金融政策与国家政策协调配合。对经济特区的基础设施建设、开发资源、引进外商投资、引进和发展新技术等建设项目,给予了优惠的金融政策,不仅支持和扶持了经济特区的发展,而且扩大了对外开放的力度,使我国特区经过多年的发展已形成了外向型经济的格局;其次,人民银行为支持 14 个沿海港口城市和经济开发区的建设,于 1986 年适时调整经济开发区的金融政策,实行了经济特区开发性贷款,对经济技术开发区土地开发和基础设施,实行差别利率和贴息。由此加快了经济多元化的发展,使沿海开放城市和经济开发区继经济特区后,经济得到了突飞猛进的发展;再次,内地省区适应外向型经济发展要求,逐步实行对外开放和自我发展,国家对这些地区按照有利于市场机制运行的原则来制定和实施促进地方经济发展的金融政策。如地方经济开发贷款,主要用于发挥地方经济优势的关键性建设项目,老、少、边、穷地区发展经济贷款,加速了边远及贫困地区的经济发展。

### 三、经济运行中金融政策导向建议

#### (一)金融政策的制定与实施应与经济波动分析密切结合

既然经济运行的轨迹遵循经济循环波动规律,宏观调控金融政策和体制改革方案在循环的不同阶段出台必将取得不同效果。宏观调控金融政策恰当,会减小波动幅度,缩短收缩期,延长扩张期,取得预期效果。反之则可能加大振幅,甚至产生与决策意图背道而驰的负效应。这已为治理整顿过程中正反两方面的实践经验所证实。有鉴于此,在经济收缩阶段或回升初期,宏观调控金融政

策宜适当放松；而在经济上升时期，宏观调控政策宜适当从紧。当然，宏观调控金融政策和改革方案的出台还要综合考虑许多复杂因素，但随时对经济波动进行跟踪监测，把握经济发展态势，提前做好决策准备，选择适当的出台时机无疑是十分必要的。

## （二）当前要坚持以紧缩性货币政策为主的政策措施

治理 1988 年通货膨胀时，采取了全面紧缩的政策，即不仅采取了紧缩的货币政策和财政政策，而且采取了压缩投资规模、限制个人收入增长和管制物价等一系列紧缩措施。经济运行的结果表明，这些紧缩措施力度过大，造成经济严重下滑。当前治理通货膨胀，不宜采取那种过度严厉的紧缩措施，以避免经济出现大幅度下滑，因为经济难以在短短几年再次承受如此巨大震荡，当前要坚持的紧缩性货币政策，具体的说就是，各项政策措施组合要以紧缩性货币政策为主。1. 进一步提高利率，以缓解资金供求的矛盾。2. 中央银行可采取各种手段抽紧资金，如发行融资券、清理拆借等，以削弱金融机构的信用扩张能力，从而达到货币供应的目的。3. 适当时候可考虑开办一年期的保值储蓄，以稳定储蓄存款，抵消居民通货膨胀预期，达到治理膨胀的目的。

**作者简介：**程显晶，西宁市人民银行工作。理论著述颇多，近年从事金融政策问题研究，成绩卓著。

# 关于增强建设银行经营决策功能的思考

谢长鹏 周铁师

决策功能的发挥是决定事业成败的关键。各级领导特别是主要领导的职责就是履行决策。决策既有正确性和及时性的特征,也有成功或失误的不同结果。对此,谈点自己的思考。

## 一、增强决策功能刻不容缓

决策,是领导机关的基本功能。决策正确与否,关系着一个企业事业的兴衰存亡。建设银行作为一个以经营管理固定资产投资为主的金融企业,也离不开决策,也需要具有科学高效的决策功能。但是,由于建设银行是从经办基本建设拨款而发展起来的,具有财政、银行双重职能。长期以来由于受计划管理体制与经营模式的影响,政策性业务成为其业务经营活动的主体,自主决策的范围和程度都受到一定限制,因而决策体系与功能的发挥还不是很健全,呈现出三个突出的弊端和缺陷:一是被动性。由于其管理和经办的主要是国家和地方重点项目,信贷资金的投向、额度、期限受国家和地方政策的指令较大,且规模及其种类完全受中央银行的控制,特别是基层行,几乎没有选择项目的自主权,实际上是一种“茶壶倒水”式的经营方式,自身也缺乏主动参与市场的意识和自我调节的主动性。二是滞后性。其一,现行的信贷计划管理体制,计划制定的依据是根据上年度所掌握的情况编制的,一经确定,很难进行调整,由于市场变化频率加快,难免发生新的变化,而贷款计划的调整需要较长的时间,致使急需资金的一些效益好的项目不能及时得到资金,而一些客观条件发生变化已不宜继续贷款的项目又不能尽快得到中止。其二,从项目的筛选、评估、上报、审批,到贷款的支付,决策层次过多,周期较长,反应较慢。其三,由于调

研力量的不足和基层行的调研意识淡薄,信息的反馈少而慢,缺乏预见性的超前决策,囿于“头痛医头,脚痛医脚”的圈内,处于被动。三是分散性。随着建设银行业务的迅速发展,各级领导机关的机构越来越大,职能分工也越来越细,而且银行条条管理的色彩较浓,管理的层次多而乱,职责不明,出现了政出多门,互相推诿、扯皮、超限度地相互制约等问题;部门频繁的发文、检查,增加了下级行的工作负担,且难以操作,因而模糊了领导者对中心工作的决策意图,在一定程度上影响了决策的正确性和及时性。

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,以及金融体制改革的深化,建设银行面临的主要任务,就是要转换经营机制,建立风险防范和自我约束机制,在保持中长期投资信用特色的基础上,与市场经济接轨,向商业银行转换。这就要求建设银行要尽快转变观念,完善机制,面向市场,提高自我发展、自我约束的能力。其中,至关重要的就是要增强决策功能,选择符合市场经济体制,利于自我发展经营战略和发展方向,实施快速、准确、科学的决策,以在瞬息万变的市场和日益激烈的竞争面前立于不败之地,进而不断发展。

## 二、对建设银行经营决策体系的基本构想

根据市场经济条件下,实行资金商品化、利率市场化、经营企业化、资产多元化、业务国际化等金融特点,建设银行的经营管理将逐步由行政型、政策型、指令型向企业型、经营型、服务型转变,在业务上还要继续以经营期限长、投资大、风险度高的中长期投资为主。其自主经营自己决策的条件将日臻成熟,同时,其责任也将逐步加大。所以,尽快建立一个信息灵、反应快、队伍精、效率高的决策体系,应该成为当前的 重要任务之一。据此,我认为,建设银行应以统一领导,分级负责为原则,组成以决策机构为核心,以信息机构和执行机构为两翼,以监督制约机构为保障的决策组织体系。具体的构成和职能是:

1. 决策机构。由行长负责,副行长、总经济师、总会计师、办公室、计划、投资、财会、筹资、信贷等部门负责人组成,主要是对全行的发展战略、投资方向、经营方针、信贷计划、财务计划、贷款项目等实施决策。

2. 信息与参谋机构。由调研员负责,项目、投资研究室、办公室、综合信息人员、综合计划部门、统计人员组成。其主要职能:①运用一切必要手段,搜集、筛选、整理各种数据、资料 and 情况(包括外部信息和内部情况),并及时向领导和有关部门传送。②制定远期、中期发展战略方案和近期业务发展规划及其主要措施。③针对各项决策在执行过程中存在的问题进行调查分析,提出修正的意见和建议。④筛选、评估贷款项目,提出贷款意见,并对投资效益情况进行事后评价。

3. 执行机构。由常务副行长或行长助理负责,各部门负责人、各分(支)行行长组成行务会,对领导中心的决策按照职能划分和要求进行贯彻落实,办公室具体组织协调和督办。

4. 监督制约机构。由总稽核师负责,监察、审计部门组成,主要对执行机构执行决策过程中的法规性、政策性进行监督,以保证决策执行的合法性和准确性。

### 三、当前经营决策亟待解决的问题

1. 精简机构,减少层次。为了提高机关工作的整体性和工作效率,建议将省、地行机关按照职能作用和决策体系所处的地位划分为决策部、调查(咨询)部和行政管理部,每部由一名副行长主管(或兼任主任)并向行长负责,下设若干个科室。在机构调整时,应将一些职能相近的部门(如项目部门与研究室,投资、信贷与建经部门,监察室与审计科)合并,减少层次、避免机构重叠所产生的互相扯皮现象。

2. 制定议事规则,提高办事效率。首先,省、地行都应尽快制定和完善本级机关决策系统的议事规则,明确行务会、行长办公会的

议事范围,建立正常的例会制度,以便各部门提早做好准备,增强工作的计划性,达到少开会,开短会,提高工作效率的目的。其次,应对各部门、各个岗位处理不同种类业务和事件的时限、标准作出具体的规定,据以进行考核。再次,减少公文数量。应由文秘部门牵头,完善公文管理办法,严格发文标准,各部门布置工作应尽量采用电话、便函的形式传达;定期性的工作布置或牵扯多个部门的同一件事情的布置应由办公室或计划综合部门或主办部门牵头,综合意见,统一发文,以避免滥发文件、政出多门的现象发生,减少机关的工作量和基层行的负担。第四,设立专职(或兼职)的督办员,主要负责对各项决策落实情况进行督促、催办,并及时向决策者反馈。

3. 加强信息和调研力量,重视调查研究。①各级行,特别是地、市、县行应充实信息队伍和研究人员,把既有理论知识又富有实际工作经验、思维敏捷、乐于钻研的专业技术人员充实到信息与调研岗位。②制定出年、季、月的信息开发和调研计划以及相应的奖惩办法,切实把信息工作当作促进业务发展的大事来抓,保证决策的及时性和准确性。③大兴调查研究之风。在所属各级领导干部和专业技术干部中大力开展调查研究活动,每年确定出调研课题计划,组织力量,重点攻关。同时,应把调研工作作为一项工作任务下达给所属领导干部和专业技术人员,每年拿出1~3篇研究论文或调查报告,将调研的成果切实与提职、评定职称挂起钩来,纳入岗位目标考核。④完善研究组织。市行一级也应成立投资学会分会,通过发展会员召开年会、理论研讨会,研讨金融、投资领域及本行经营中的一些现实问题,超前性问题和政策性问题,研讨业务对策和发展思路,提高决策能力,推动业务发展。

4. 建立决策责任制,强化监督制约机制。为了防止因职责不明和官僚主义造成决策的失误,建立决策责任制,并实施有力的监督制约,就显得十分必要。所以,各级行都应尽快建立和完善党组领

导下的行长负责制和分级负责制,进一步明确各个层次、每个决策参与者在决策及其实施过程中的权利和责任,并完善相应的奖惩制度,将决策的成功率,决策落实的情况纳入目标责任制,与提职、评职称以及工资奖金挂起钩来,每年进行一次考核评定。同时,建立定期的决策分析评价制度,及时修正错误,保证决策始终处于最优化状态。另外,要严格执行离职审计制度,对辞职、调离、提升的干部,要及时对其任职期间决策是否有失误进行审计,凡给工作和国家财产造成损失的,要追究其行政和经济责任,酌情进行处理。

### 作者简介

谢长鹏,建设银行陕西省分行人事处副处长兼思政办副主任、政工师。

主要作品:《论基层建行领导素养》、《市场经济条件下建行人事管理制度的探讨》等。通讯地址:西安市大学东路副 53 号,邮编:710068

2. 周铁师,建设银行渭南地区中心支行办公室副主任,经济师。

主要作品:《专业银行资产负债管理的外部制约因素及对策》、《对增强建设银行经营决策功能的探讨》、《经济欠发达地区建行商业化的难点及转轨思路》、《论保险资金的运用策略》等。通讯地址:陕西省渭南市东风街西段 29 号,邮编:714000