

都市金融业的发展

透视
21
世纪初叶的北京金融业

● 蒋三庚 林后春
● 魏业华 盛朝晖 / 著

首都经济贸易大学出版社

2.71

◎蒋三庚 林后春
◎魏业华 盛朝晖 著

都市金融业的发展

——
透视21世纪初叶的北京金融业

 首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

都市金融业的发展:透视 21 世纪初叶的北京金融业/蒋三庚等著. - 北京:首都经济贸易大学出版社, 2000. 10

ISBN 7-5638-0852-3

I. 都… II. 蒋… III. 金融事业-研究-北京 IV. F832.71

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 44130 号

北京市社会科学理论著作出版基金资助

首都经济贸易大学出版社出版发行

(北京市朝阳区红庙)

北京宏飞印刷厂印刷

全国新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 9.5 印张 243 千字

2000 年 10 月第 1 版 2000 年 10 月第 1 次印刷

印数:1~3 000

ISBN 7-5638-0852-3/F·461

定价:17.50 元

前 言

自中共北京市委、市政府提出发展首都经济新思路以来,首都各界就首都经济的各个层面展开了一系列的研究,并在首都经济的本质特征、发展战略、发展目标、发展政策、产业结构、产业布局、对外开放等方面达成了一致的或近似的看法,取得了一批研究成果,并公开出版了几本有影响的著作(这其中也包含了本书几位作者的部分研究成果),但其中大多是属于各个部门、各个行业发展首都经济对策的论文汇编或调研报告的汇编,而很少有对首都经济某一个层面的专题研究。摆在读者面前的这本专著,就是以首都经济的一个重要组成部分——北京金融业^①作为专题研究对象的。本书以党的十五大、十五届三中全会和十五届四中全会精神为指导思想,紧紧围绕 1997 年中共中央金融工作会议提出的 20 世纪末初步建立现代金融体系和中共北京市委、市政府提出的大力发展首都经济这两项中心任务,从宏观和微观两个方面,就建立适应首都经济发展需要的现代金融体系的基本内容、基本任务和基本措施进行了深入的探讨和研究。纵观全书,有几点值得读者关注。第一,本书首次将建立现代金融体系和发展首都经济二者有机地结合起来,提出了“建立适应首都经济发展需要的现代金融业”的命题,不仅对首都经济的一个侧面——北京金融业进行了

^① 本书对“北京”和“首都”这两个词及其派生的一系列词组在经济学上不作严格的区别。

深入的研究,从而丰富了首都经济的内容,而且也为进一步发展北京金融业明确了方向。第二,认真总结了改革开放以来北京金融业发展的成功经验,对 21 世纪初叶北京金融业发展的重点提出了若干建议,可为有关部门编制北京金融业“十五计划”提供背景参考材料。第三,对北京金融业建立现代金融体系进行了深入的研究,提出了在剥离国有商业银行不良资产的基础上进一步剥离国有商业银行北京分行的优质资产,将其改组成股份有限公司并争取上市;对北京地区各类金融机构,特别是非银行金融机构进行战略性改组;培育和建立以中小高科技企业直接融资为主体的有区域特色的资本市场等一系列具有创新意义的政策主张。第四,认真研究了建设中关村科技园区对于发展首都经济的重大战略意义,明确提出了不仅要把中关村科技园区建成科技创新的园区,而且要建成金融创新的园区。第五,深入分析了亚洲金融危机对北京地区的影响,提出了建立北京地区金融安全运行保障体系的设想,强调要以持续不断的金融创新来防范金融风险。面对中国加入世界贸易组织的挑战,北京金融业一方面对内要坚持深化改革,消除金融体系的内在隐患,尽快建立现代金融体系;另一方面,对外要坚持开放,加强与国际金融业的合作,特别是要和香港建立面向 21 世纪的战略合作伙伴关系,在巩固香港国际金融中心地位的基础上,充分利用香港金融市场为发展首都经济服务。以上几点不仅具有理论创新意义,而且也具有实践指导意义。但是,由于首都经济内容的广泛性和北京金融业的复杂性,加之本书研究人员掌握材料的有限性和时间的紧迫性,本书对北京市证券保险业和房地产金融业的研究过于薄弱,对于中国加入世界贸易组织后的金融业面临的挑战研究还不充分,还有待于今后作进一步的努力。

本书虽然以北京金融业为研究对象,但是,北京作为首都,作为全国的政治、文化、教育中心和对外国际交往中心,各种社会行为和经济活动,对全国都具有极强的示范效应和扩散效应。所以,

北京金融业改革与发展的一般规律不仅具有它自身鲜明的个性特征,而且对整个中国金融业的改革与发展来说,也具有普遍意义,特别是对城市金融业来说更是如此。21 世纪初叶,不仅首都经济的发展处于一个关键时期,而且,整个中国国民经济、中国的金融业也将处于一个关键发展时期。我们坚信,这本书不仅对指导北京金融业在 21 世纪初叶的发展有所裨益,而且对深入研讨整个中国金融业在 21 世纪初叶的发展也将具有重要的借鉴意义。

第一篇

对北京金融业的 历史分析

第一章

对北京金融业发展的总体分析

1978年党的十一届三中全会的胜利召开,标志着中国改革开放新时代的到来。经过短短20年的持续改革和快速发展,北京发生了历史性的巨大变化,全市人民在党的基本路线指引下,坚持以经济建设为中心,努力推进各部门、各行业的改革开放大业,国民经济持续、快速、健康发展,城乡现代化建设日新月异,综合经济实力不断增强,物质文明、精神文明建设均取得了显著成就,一个初具现代化的国际性大都市已经展现在世界面前。在世纪之交的重要历史时期,北京作为中华人民共和国的首都,以什么样的姿态进入21世纪,为全国和全世界所瞩目。北京市有关部门根据党中央和国务院加快发展北京政治、经济、文化、教育、环保、科技和各项社会事业等的一系列重要指示,深入研究和总结了北京改革开放20年来的基本经验和所取得的伟大成就,深入探讨了世界经济发展的新趋势和新特点,认真借鉴国际性大都市发展的成功经验,在中共北京市委第八次党代会上创造性地首次明确提出了发展首都经济的新思路。^①北京金融业作为首都经济的重要组成部分,在党的正确领导下,特别是在中国人民银行和中共北京市委、市政府的直接领导下,在广大金融干部职工的辛勤努力工作下,经过20

^① 详见本书第八章有关内容。

年的改革与发展,也取得了令人瞩目的成就,并且通过自身的不断改革和完善,有力地推动和促进了首都经济的全面发展。本章拟对改革开放 20 年来北京金融业的改革与发展作一提要式的概括,并作为全书的一个总纲。

第一节 1949~1978 年北京金融业运行情况的简略回顾

为了更好地反映出 1978 年以来在改革开放方针、政策指引下北京市金融业的快速发展这一史实,我们不妨把视野放宽一些,对 1949 年新中国成立到 1978 年末北京金融业在计划经济体制下所取得的成绩作一简略的回顾。1978 年以前,中国实行的是以中国人民银行为货币经营主体、以农村信用社为辅助的、高度集中的大一统式的金融体制,银行业极不发达,银行附属于财政,银行信用附属于国家信用,银行只是国家财政的总出纳、总会计和结算中心,主要任务是为计划经济提供统一分配信贷资金服务。不仅银行机构本身单一,而且银行所从事的业务也非常单一化,只从事最为简单的存、放、汇、兑这样一些传统的银行业务。除农村信用社外,没有其他非银行金融机构,没有金融创新机制和动力,金融抑制现象比较严重和突出。

一、1949~1978 年北京市银行存款情况

1978 年以前银行开办的存款种类主要有企业存款、地方财政存款、机关团体存款、基建存款和农村存款等。其中企业存款又分中央企业和地方企业两大类;财政存款主要是指地方财政存款,具体包括金库存款、预算外存款;机关团体存款也分为中央和地方两部分;农村存款主要包括集体农业存款和农村信用社转存款。1949 年北京市的银行全部存款余额只有 561 万元,1978 年末达到

1 146 580 万元,增加了 2 043.8 倍,年均增长 30.06%。其中企业存款年平均增长 31.54%;地方财政存款年平均增长 28.5%;机关团体存款年平均增长 28.32%;农村存款年平均增长 41.47%。纵观银行存款的特点,有三点比较明显:其一是到 1978 年末,存款余额也没有恢复到 1968 年的历史最高水平;其二是企业存款和机关团体存款在各类存款中占据绝对主导地位,1978 年末二者分别占全部存款余额的 46.04% 和 33.96%,合计为 80%,居民储蓄存款、农村存款和其他存款所占比例极小;其三是每一种存款的增长波动性都比较强,反映了当时宏观经济的不稳定性和波动性。具体情况如表 1-1 所示。

表 1-1 1949~1978 年北京市银行存款余额情况^①

万元

年份	总计	企业存款	地方财政存款	机关团体存款	基本建设存款	农村存款
1949	561	186	28	282		
1950	16 591	8 311	250	6 339		
1951	67 114	18 819	217	42 361	2 684	4
1952	112 179	46 536	645	56 765	2 444	26
1953	139 515	63 045	1 164	46 794	20 068	103
1954	243 448	80 236	4 841	120 750	25 834	242
1955	309 002	57 341	4 612	206 101	27 297	602
1956	266 060	83 020	1 260	147 119	16 766	926
1957	360 115	90 555	2 958	230 200	14 572	1 714
1958	484 184	117 737	3 699	331 540	7 686	1 140
1959	702 386	159 427	12 832	485 777	13 342	4 463

^① 《北京四十年》,中国统计出版社 1990 年版,第 410 页。

续表

年份	总计	企业存款	地方财政存款	机关团体存款	基本建设存款	农村存款
1960	549 854	141 456	9 740	353 256	8 294	7 254
1961	369 716	147 980	6 848	169 606	9 657	9 836
1962	502 127	208 573	8 841	235 718	16 971	8 511
1963	671 824	343 694	6 703	267 957	19 389	7 823
1964	702 111	412 086	5 164	225 210	18 421	8 493
1965	884 210	529 447	13 904	273 109	18 742	11 001
1966	967 963	535 000	8 863	354 112	19 495	11 411
1967	1 102 104	445 472	15 751	569 480	17 809	13 187
1968	1 181 347	420 250	21 001	667 201	16 648	15 354
1969	755 529	379 449	16 978	290 720	14 617	15 373
1970	758 405	360 024	21 906	305 432	12 974	18 501
1971	841 694	392 292	31 731	309 586	44 924	19 489
1972	952 566	469 138	36 345	364 347	12 517	19 615
1973	1 147 162	526 801	38 219	482 174	20 611	22 956
1974	999 255	490 042	20 068	370 184	28 321	28 113
1975	1 042 033	490 113	22 939	406 430	21 212	32 874
1976	1 121 986	540 626	31 600	408 750	33 240	35 356
1977	1 179 189	533 338	34 087	460 332	35 467	37 571
1978	1 146 580	527 922	40 273	389 409	53 236	46 749

二、1949~1978 年北京市银行贷款情况

1978 年前,银行贷款分工业贷款、商业贷款和农业贷款三大类,1977 年开始试办固定资产贷款,当年贷款余额仅为 3 万元,1978 年这个数字没有变化,1979 年猛增到 43 901 万元,1980 年即

达到 110 685 万元,成为银行贷款的一个极为重要的形态,即我们现在所说的中长期贷款。工业类贷款主要包括工业生产企业贷款,物资供销企业贷款,私营、合营及手工业贷款(1971 年停办),集体工业贷款(1971 年开办)和集体工业设备贷款(1977 年开办);商业类贷款主要包括商业贷款、粮食贷款、供销合作贷款(1971 年停办)、外贸贷款、预购定金贷款和其他商业贷款等;农业类贷款主要包括国营农业贷款、集体农业贷款、乡镇企业贷款、农户贷款和对农村信用社的贷款等。1949 年至 1978 年贷款余额年平均增长 15.85%。其中工业贷款年平均增长 30.37%;商业贷款年平均增长 33.33%;农业贷款年平均增长 24.75%。具体情况如表 1-2 所示。

表 1-2 1949~1978 年北京市银行贷款余额情况^①

万元

年份	总计	工业贷款	商业贷款	农村贷款
1949	183	98	76	9
1950	1940	1 174	714	52
1951	9 290	3 899	5 192	199
1952	14 435	6 990	6 956	489
1953	33 684	5 233	28 099	352
1954	41 259	5 650	34 971	638
1955	50 239	15 518	33 823	898
1956	53 275	20 672	29 371	3 232
1957	75 066	36 560	35 187	3 319
1958	88 187	36 899	47 057	4 231
1959	180 423	76 366	99 472	4 585

^① 《北京四十年》,中国统计出版社 1990 年版,第 411 页。

续表

年份	总计	工业贷款	商业贷款	农村贷款
1960	346 878	184 978	156 091	5 809
1961	292 821	117 922	168 928	5 971
1962	188 182	73 079	108 440	6 663
1963	144 523	66 914	72 042	5 567
1964	155 944	61 804	89 398	4 742
1965	177 306	69 529	103 040	4 737
1966	192 586	80 363	106 873	5 350
1967	198 447	78 436	114 745	5 266
1968	219 828	84 837	130 070	4 921
1969	234 985	96 564	133 339	5 082
1970	234 161	98 191	130 933	5 037
1971	260 983	125 417	133 440	2 126
1972	299 340	153 405	143 133	2 802
1973	335 888	143 572	189 039	3 277
1974	388 129	153 034	231 645	3 450
1975	436 841	179 561	253 245	4 035
1976	463 477	187 073	271 347	5 057
1977	471 037	194 981	270 719	5 334
1978	539 078	214 352	319 239	5 484

纵观银行历年贷款情况,其基本特点:一是商业类贷款占主导地位,农业贷款所占比例较低,大体上反映了 1978 年前北京还是一个以消费型为主要特征的城市,工业不发达。二是从存贷比来看,北京的银行业一直是一个存差行,大体上反映了北京作为首都,有许多中央单位和中央企业,资金一般要通过北京向外地流动的特点。根据表 1-1 和表 1-2 可以看出,存贷差在 1968 年曾达到创纪录的 961 519 万元。具体情况如图 1-1 所示。

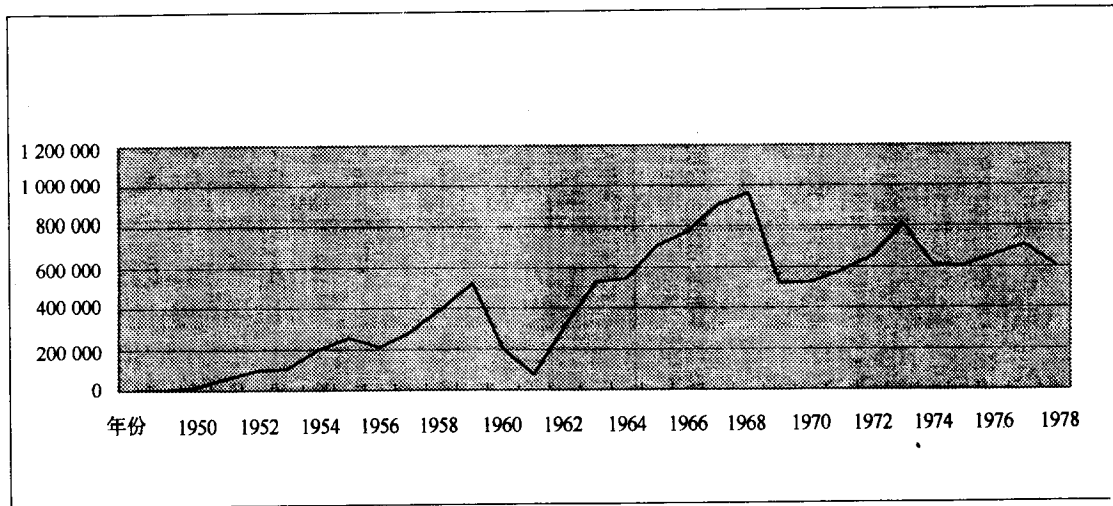


图 1-1 1949~1978 年北京银行存贷款差额趋势

三、1949~1978 年北京市城乡储蓄存款情况

1978 年前,城乡储蓄存款并不是银行资金的主要来源,储蓄存款在银行全部存款来源中所占的比例较低,除 1949 年和 1950 年两年分别占全部存款的 11.59% 和 10.19% 外,1951 后一直占不到 10%,大体上在 4%~7% 之间波动,全市储蓄水平极低。截至 1978 年末,全市人均储蓄存款只有 107 元,并于当年首次突破人均百元水平,而农村人均储蓄只有 11 元。无论是城市居民,还是农村的农民,除了勉强维持温饱之外,口袋里所剩无几。具体情况如表 1-3 所示。

表 1-3 1949~1978 年北京市城乡居民储蓄存款情况^①

万元、人均元

年份	城乡储蓄 存款合计	城镇 储蓄	农户 储蓄	全市人均 储蓄存款	城镇人均 储蓄存款	农村人均 储蓄存款
1949	65	65		0.16	0.39	
1950	1 691	1 691		3.93	10.44	
1951	3 029	3 029		6.73	16.64	
1952	5 818	5 763	55	11.87	27.05	0.21
1953	8 428	8 341	87	16.79	37.07	0.31
1954	11 714	11 545	169	21.69	44.75	0.6
1955	13 309	13 049	260	23.94	45.95	0.96
1956	17 355	16 969	386	29.02	56.75	1.29
1957	20 597	20 116	481	32.54	55.99	1.73
1958	22 952	22 382	570	36.32	63.95	2.02
1959	27 292	26 545	747	39.9	65.22	2.7

^① 《北京四十年》,中国统计出版社 1990 年版,第 413 页。

续表

年份	城乡储蓄 存款合计	城镇 储蓄	农户 储蓄	全市人均 储蓄存款	城镇人均 储蓄存款	农村人均 储蓄存款
1960	30 747	29 854	893	42	65.47	3.24
1961	26 945	25 789	1 156	37.37	59.42	4.03
1962	24 577	23 513	1 064	33.57	55.85	3.51
1963	27 134	26 258	876	36.32	60.64	2.79
1964	33 819	32 737	1 082	44.21	73.9	3.36
1965	39 214	38 007	1 207	49.82	84.84	3.68
1966	40 341	39 082	1 259	52.39	90.05	3.75
1967	41 698	40 405	1 293	53.32	92.04	3.77
1968	42 260	40 893	1 367	54.04	94.88	3.89
1969	39 552	38 392	1 160	51.5	94.56	3.2
1970	40 747	39 568	1 179	51.97	98.18	3.2
1971	45 113	43 672	1 441	56.6	106.52	3.88
1972	52 313	50 604	1 709	64.66	120.2	4.61
1973	58 409	56 401	2 008	70.71	132.4	5.3
1974	64 923	62 527	2 396	77.56	144.4	6.29
1975	71 486	68 465	3 021	84.7	154.55	7.95
1976	75 722	72 414	3 308	89.61	162	8.68
1977	82 100	78 394	3 706	95.46	173.05	9.62
1978	93 280	88 991	4 289	107.09	190.56	11.2