

XALY 3/26

92
F832
8

当代中国金融理论与实践

决策顾问 乔培新

主 编 张天羽 曹金仓
赵 红



3 0116 5691 9

陕西人民出版社



B

01741

(陕) 新登 001 号

当代中国金融理论与实践

决策顾问 乔培新

主 编 张天羽 曹金仓

赵 红

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

西安七二二六工厂印刷

850×1168毫米 32开本 8.375印张 6插页 182千字

1992年3月第1版 1992年3月第1次印刷

印数: 1--5405

ISBN 7-224-02002-8/F·212 (精)

定 价: 6.90 元

《当代中国金融理论与实践》编委会

决策顾问 乔培新

主 编 张天羽 曹金仓 赵 红

主 审 张天羽 苑羽鸣 郭友仁 王维松 原 江

编 委 (以姓氏笔画为序)

勾印芳 王维松 白慧英 李洁瑜

张天羽 苑羽鸣 赵 红 赵玉文

原 江 郭友仁 曹金仓

责任编辑 竹守章

撰 稿 人

- 第一章：曹金仓 柴玉珍 曹金发
第二章：苑羽鸣 文瑞盈
第三章：张全笙
第四章：原 江 杨双奇
第五章：赵 红
第六章：赵 红 赵新华
第七章：董长万
第八章：贾冠俊 赵玉文
第九章：张军洲 张双霞
第十章：陈炎生 顾 云
第十一章：张军洲
第十二章：李洁瑜 勾印芳

序 言

我国的金融事业，在党中央、国务院的正确领导下，经过建国以来，特别是党的十一届三中全会以来的实践与探索，在聚集、融通资金、支持我国社会主义建设中，发挥了积极作用，已成为国家宏观调控的重要手段。

如何按照邓小平同志关于“银行要抓经济，银行要成为发展经济、革新技术的杠杆，要把银行真正办成银行”的指示，进一步把我国金融事业办得更好？党中央、国务院作出了深化金融体制改革，加强银行在宏观调节体系中的地位和作用的战略决策，为我国金融理论与实践的发展，指明了方向。

《当代中国金融理论与实践》的作者，坚持马克思列宁主义的辩证唯物论和历史唯物论，从我国社会主义初级阶段的国情出发，采取当今定性定量相结合的科学方法，对我国经济与金融，作了切实、深入的分析与论述，以新的情况与见解，给人以启迪。特别在揭示我国社会主义金融的客观规律方面，有一些新的进展。

本书的作者，来自金融的实际工作岗位和财经学院

的理论工作者。他们从1987年以幸,本着理论与实践相结合的原则,在研究我国经济与金融实践的基础上,陆续编写形成了这些论述,既有理论性,又有应用性,适用范围比较广泛。

由于我国经济与金融的发展日新月异,许多方面尚需进一步探索提高,例如金融工作如何使工作重点转移到把依靠科学技术发展国民经济作为一项基本国策、实行“科技兴国”的轨道上来;使知识和科学技术成为取之不尽、用之不竭的资源、财富;使世界上社会主义的经济基础加快的富强起来、科学技术加快的进步起来,努力缩短社会主义由弱变强的过程。这一重大课题在本书中只是初步涉及到,希它能引起广大金融工作者的重视。随着实践的发展,我深切期望我国金融理论更丰富,更完善,更科学。

靳培新

1991年4月

目 录

序言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 新中国金融事业的创立	(2)
第二节 中国金融在宏观调控中的作用	(3)
第三节 中国金融发展的客观规律	(6)
第二章 建设具有中国特色的社会主义金融	(10)
第一节 十年来的回顾	(10)
第二节 中国金融体系的发展历程	(17)
第三节 走我国自己发展金融的道路	(23)
第三章 金融体制改革也是一场革命	(32)
第一节 我国原有金融体制的运行机制与弊端	(32)
第二节 我国金融体制改革的进展与成效	(37)
第三节 建立具有我国特色的社会主义金融管理体制	(44)
第四章 金融改革与发展是一项系统工程	(49)
第一节 金融改革与整体改革的适应与协调	(51)
第二节 金融改革系统自身的纵横连环	(59)
第三节 中央与地方改革的协调	(69)
第五章 中央银行的宏观控制与调节	(73)
第一节 中央银行的宏观调控机制	(73)

第二节 金融调节的目标和内容	(76)
第三节 金融宏观控制的手段	(78)
第四节 金融宏观控制的条件	(84)
第六章 正确发挥专业银行的作用	(88)
第一节 专业银行的性质和职能	(88)
第二节 专业银行资金来源与运用、结构及其相互 关系	(90)
第三节 专业银行的信贷管理目标	(98)
第四节 切实实施专业银行资产负债管理	(104)
第七章 我国的保险、信托、集体金融事业	(107)
第一节 我国的保险事业	(107)
第二节 我国的金融信托事业	(121)
第三节 我国集体金融的改革与发展	(135)
第八章 我国的金融市场	(150)
第一节 我国金融市场的现状	(151)
第二节 我国金融市场的构想	(158)
第九章 现代化手段在我国金融中的应用	(174)
第一节 我国金融应用现代化手段的迫切要求	(174)
第二节 现代化手段在我国金融业中的应用	(177)
第三节 加快现代化手段在金融业中的应用步伐	(182)
第十章 我国国际金融事业的发展	(187)
第一节 我国国际金融机构的沿革和发展	(187)
第二节 我国国际金融业务的发展	(191)
第三节 我国的外汇管理	(202)
第十一章 我国金融法规的建设	(207)

第一节	加快金融法规建设的必要性·····	(207)
第二节	我国金融法规的范围、内容和原则·····	(215)
第三节	我国金融法规建设的成就和问题·····	(225)
第四节	当前我国金融法制建设的任务·····	(229)
第十二章	提高金融工作者的素质·····	(232)
第一节	金融工作者应具备的基本素质·····	(232)
第二节	提高金融工作者素质的基本途径·····	(233)
第三节	加强金融战线各级领导班子建设·····	(246)
附录一	我国国民经济主要指标与比例关系·····	(250)
附录二	我国信贷收支情况·····	(251)
附录三	我国存贷款利率·····	(252)
编后语 ·····		(257)

第一章

总 论

邓小平同志1979年10月在省、市、自治区党委第一书记座谈会上指出：“银行要抓经济，银行要成为发展经济、革新技术的杠杆，要把银行真正办成银行”^①。这是对马克思列宁主义的发展，是我国金融、经济、科学技术持续、稳定、健康发展的重要指导方针。

随着我国社会主义经济与金融事业的发展，党和政府在总结实践经验的基础上，在1990年12月召开的党的第十三届七中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展十年规划和“八五”计划的建议》中指出：要“正确发挥银行作用”。国务院领导同志，今年1月在与全国银行分行行长和保险分公司总经理座谈时也强调指示：“银行是国家经济的重要调控手段。”这些都进一步说明了我国金融的重要性。

在充分肯定建国以来我国金融事业在社会主义建设中发挥的积极作用的同时，如何从我国社会主义初级阶段的实际情况出发，尊重客观规律，在实践中逐步走出一条具有我国社会主义特色金融的新路子，把我国的银行真正办成银行，对促进我

^①转引自《当代中国的金融事业》，中国社会科学出版社1989年版第182页。

国社会主义建设持续、稳定、协调地发展,具有极其重要的意义。

第一节 新中国金融事业的创立

早在建国前,按照马克思、恩格斯在《共产党宣言》中,关于无产阶级在夺取政权以后要“通过拥有国家资本和独享垄断权的国家银行,把信贷集中在国家手里”^①和列宁在《布尔什维克能保持国家政权吗?》中关于“没有大银行,社会主义是不能实现的”^②等著名论断,红色政权就已陆续在各革命根据地建立了银行。

1927年,广东海陆丰一带农民,在党的领导下,举行了武装起义,成立了红军和革命政权,开辟了海陆丰革命根据地。1928年2月,海陆丰苏维埃人民委员会,决定建立了劳动银行。

1929年2月,毛泽东同志率领的红四军从井冈山革命根据地到达赣西东固,为了活跃经济,打通游击区与白区的贸易,成立了东固平民银行。红军打下吉安以后,于1930年11月,江西省苏维埃政府建立了工农银行,发行了货币。

1931年11月,在第三次反围剿战争取得胜利,中央根据地赣南、闽西已连成一片,中央苏维埃政府宣告成立了中华苏维埃共和国国家银行,任命毛泽民同志为行长,并在以瑞金为中心的中央苏区,分别建立了分行和支行,同时,积极发展了信用合作事业。

1934年,红军北上抗日,根据党的六届六中全会精神,陕甘宁边区和其他抗日根据地先后建立了自己的银行,发行了货

^① 《马克思恩格斯选集》第1卷第272页。

^② 《列宁选集》第3卷第311页。

币。1937年，陕甘宁边区政府在原中华苏维埃共和国国家银行西北分行的基础上，成立了陕甘宁边区银行。1938年，晋察冀边区也建立了边区银行。

中华人民共和国成立前夕，由于辽沈、淮海战役相继胜利，全国解放和统一的形势已经形成，1948年12月1日，在华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上，建立了中国人民银行，发行了统一的人民币，使全国各解放区的银行和货币，走上了统一的道路，巩固了革命根据地，支援了革命战争；同时，也积累了银行工作经验，培养了金融工作队伍。

我们党在科学地分析旧中国经济状况的基础上，创造性地发展了马克思列宁主义关于把生产资料变为国家财产的理论，在建国初，先后用3年左右的时间，不仅取缔了帝国主义银行在华的特权，没收了官僚资本银行，而且胜利地完成了对资本主义金融业的社会主义改造，建立了强大的、统一的社会主义金融体系。对国民党政府及“四大家族”经营的金融机构，坚决地没收为社会主义国家所有；对在华的帝国主义银行，取消它们的一切特权，在我国政府允许的范围内，进行业务活动；对民族资产阶级经营的银行和钱庄，采取了赎买政策，通过国家资本主义形式，进行了社会主义改造；在建立国家银行，加强金融市场领导的同时，积极发展了信用合作事业。

我国社会主义金融的创立，为经济建设的发展，创造了有利的条件。

第二节 中国金融在宏观调控中的作用

我国建国40多年来，经济建设取得了显著的发展。1990

年，我国国民收入，达到14300亿元，比1952年的589亿元，增长23倍多。我国工农业主要产品产量，在世界各国之间的位次，发生了明显的变化。煤炭、水泥、布、电视机、谷物、棉花、花生、油菜籽、猪牛、羊肉等，均已居世界第一位；发电量、钢铁、原油已从1949年的25、26、27位，前移到第4位。社会商品零售总额，达到8255亿元，比1952年的276.8亿元，增长28.8倍。进出口贸易总额，达到1154亿美元，比1952年的19.4亿美元，增长58倍多。科学技术、文化教育事业得到发展，城乡人民生活，得到了改善。

我国金融事业，在促进国民经济发展的宏观调控中，发挥了积极作用。

建国初期，当时国家面临着严重的财政经济困难，通货膨胀，物价上涨。同时，当时国营经济力量还比较薄弱。一方面，要大力恢复国民经济，争取金融、物价的基本稳定；另一方面，还要对资本主义工商业实行利用、限制、改造，对农业、手工业实行社会主义改造。这一时期，党和政府较好地运用了银行掌握的货币、信用、利率等经济杠杆，实行了“收存款、建金库、灵活调拨”等有力措施。通过收缩通货，适当掌握贷款，加强现金管理，以及调整利率，有效地稳定了物价，支持了国民经济的发展，促进了对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造。这一时期，我国银行工作，比较出色，在实践中发挥了积极作用。

进入有计划的社会主义建设时期，我们党和政府，重视国民经济中财政、信贷、物资的综合平衡。但是，由于1958年掀起的“大跃进”和伴随而起的强迫命令、浮夸风，造成国民经济严重失调，工农业生产大幅度下降，到1960年就出现了物资

严重缺乏，货币发行过多，物价普遍上涨的严重局面。为了迅速扭转这种被动状况，我们党和政府下了很大的决心，采取了许多有效措施。在金融方面，1961年党中央和国务院发出了“关于加强银行工作的集中统一，严格控制货币发行的决定”，采取了强有力的组织货币回笼、控制货币发行的措施。同时，国务院还采取了坚决的行政手段，压缩基建开支，压缩城镇人口，缩减国家职工，严格控制信贷支出，千方百计组织货币回笼，对国民经济实行“调整、巩固、充实、提高”的指导方针，对亏损企业坚决实行关、停、并、转，对农业和轻工业给予了大力支持。在这期间，国务院授予银行较大的经济制裁权，使银行在经济活动中发挥了积极作用。由于中央的及时决策，全国上下一致行动，在两年左右的时间里，就基本扭转了当时的困难局面，使我国经济走上了进一步发展的道路。

党的十一届三中全会以来，由于全党工作重点转移到经济建设上来，实行了改革、开放、搞活的正确方针，金融作为发展经济、革新技术的重要方面，发挥了积极作用。邓小平同志1979年10月，在省、市、自治区党委第一书记座谈会上的重要指示贯彻以来，我国银行由已往主要是当会计、当出纳，逐步把工作的重心转移到抓经济上来，注重经济的宏观调控和微观搞活，同时也把促进科技进步、推动技术改造提上了重要日程。1990年，我国市场零售物价指数，已由1988年的18.5%，回落到2.1%，技术改造贷款，已达到1000多亿元。1990年12月举行的党的第十三届七中全会，进一步强调指出：要“以经济建设为中心，坚持四项基本原则，坚持改革开放的基本路线”，强调“必须坚持国民经济持续、稳定、协调发展，始终把提高经济效益作为全部经济工作的中心”，强调“加强宏观经济调

控体系的建设”，进一步强化银行宏观调控的职能，这就使我国经济必将更健康地向前发展。

第三节 中国金融发展的客观规律

我国金融实践40多年来的情况表明，金融的发展，必须从我国社会主义初级阶段的具体国情出发，走出一条具有中国社会主义特色的路子。党的十三届七中全会《关于制定国民经济和社会发展十年规划和“八五”计划的建议》中，概括了建设有中国社会主义特色的基本理论，我国社会主义金融的发展，必须以这些基本理论为依据，从实际出发，按照客观规律办事。

金融发展的根本目的，是促进社会生产力的发展。邓小平同志在1979年10月的重要谈话中明确指示：“银行要抓经济，银行要成为革新技术、发展经济的杠杆”；要“把银行办成真正的银行”，其主要含义就在于如何使我国银行在促进社会生产力发展中，真正发挥其积极作用。什么时间这样办了，金融的作用就受到肯定；哪里的银行这样办了，哪里银行的作用就得到肯定；哪些资金真正在促进生产力发展中发挥了作用，哪些资金的运用工作就会得到肯定。这是一条重要的客观规律。违背它，银行的作用就会受到实践的否定。

我国金融必须以国家银行为主体，发挥城乡社会主义集体金融的积极性。我国是以社会主义公有制为主体的多种经济成分并存的所有制结构。在这个前提下，必须以国家银行为主体，辅以发挥保险、信托、城乡集体金融的积极性。这是符合我国具体国情的金融所有制结构。违背它，金融就会受到挫折和

损失。

金融的发展，要与经济的发展相协调。党的十三届五中全会，在深入总结我国社会主义的建设历史经验的基础上，强调我国经济建设，必须贯彻持续、稳定、协调发展的方针。党的十三届七中全会《关于制定国民经济与社会发展十年规划和“八五”计划的建议》中，再次强调：“努力促进国民经济持续、稳定、协调发展”。金融，作为我国经济宏观调控的重要手段，必须与经济的持续、稳定、协调发展相适应。我国1990年国民收入，比1978年增长3.75倍；银行贷款，1990年达到15166亿元，比1978年的1850亿元，增长7.2倍。其中，有多方面的复杂原因，财政比较紧张，企业自有资金不足，经济效益不够理想等，需要在治理整顿中，进一步解决。

金融发展中，要把稳定货币与稳定经济、稳定政治、稳定社会高度统一起来。我国国家银行，直接担负着稳定货币的重任。实践说明，货币稳定对经济、政治、社会的稳定，意义至关重要。稳定货币，是必须遵循的客观规律。前些年，受“通货膨胀有益论”以及多方面因素的影响，我国一度货币发行过多，市场物价波动过大，给经济、政治、社会的稳定，带来一定的影响，虽然经过治理整顿，情况开始好转，但也进一步说明，必须稳定货币，必须重视、掌握货币的时滞期规律。以国家统计局公布的我国市场货币流通量的增长率与市场零售物价指数和国民收入增长率的变化比较表(1.1)，就可以清楚地说明这个问题。

金融的发展，要与改革开放高度统一起来。党的十一届三中全会以来，我国的金融改革，取得了明显成效；国际金融的发展，促进了先进技术和资金的引进。党的十三届七中全会

表 1.1

年 份	1982	1983	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990
银行贷款 增长率	11.20	12.87	32.76	23.91	28.54	18.99	16.81	17.55	22.07
市场货币流通 量增长率	10.86	20.50	49.43	24.75	23.28	19.38	46.77	9.84	10.92
市场零售物价 指数	101.9	101.5	102.8	108.8	106	107.3	118.5	117.8	102.1
国民收入 增长率	8.3	9.8	13.5	12.7	7.4	9.3	11.4	3.3	3.8

《关于制定国民经济发展的十年规划和“八五”计划的建议》中，明确指出：要“深化金融体制改革”。这主要是：“进一步强化中央银行的宏观调控职能，……专业银行主要是执行国家产业政策，承担经济调控职能；同时进行企业化管理”。必须把金融改革与经济体制的综合改革有机地结合起来，同步进行。

金融的发展，必须与财政收支平衡紧密结合。建国40多年来，我们党和政府，从第一个五年计划时期开始，就把财政、信贷、物资的综合平衡，作为客观经济规律的重要内容，非常重视财政收支的综合平衡，因而在许多年份我国财政收支基本平衡，有些年份财政收大于支，还略有结余。在这种情况下，我国金融就比较稳定。但在“赤字有益论”的影响下，近年来，除1978年与1985年财政收支略有结余外，多数年份均为赤字，有的年份财政赤字数额相当大，这是影响我国金融稳定的重要因素之一。当然，由于宏观调控、经济效益等多方面的影响，实现财政收支平衡有一定的难度，但实践充分说明，必须走财政收支综合平衡的道路。

金融的发展，必须与国际收支平衡紧密结合。多年来，特别是党的十一届三中全会以来，在改革开放的推动下，我国在