

彭兆庆 著

融海观潮

RONGHAIGUANCHAO

新华出版社

作者在撰写江苏省社科院“八五”重点课题《我国储蓄理论与现实问题》的写作情景



1987年，作者以中国人民银行高级职称专家评审组成员的身份，在东北三省验收专业技术职务评审工作。图为作者在大连海滨留影。

作者简介

彭兆庆，1932年出生于扬州。现任扬州金融经济事务所所长、远东国际资信评估公司扬州分公司总经理、扬州大学商学院教授，系中国金融学会会员、江苏省金融学会理事、扬州市金融学会副会长。是人民银行系统第一批高级经济师，曾被总行聘为全国首次高级职称专家预审组成员。多年来，结合实际工作对金融理论进行研究和探索，发表近百篇文章，两次获江苏省人民政府颁发的社会科学优秀成果奖状。

内 容 提 要

《融海观潮》是作者多年来从事金融研究而撰写的金融应用理论、课题研究、调查报告、小品随笔等多种文体形式的文集。

它涉及金融领域的问题十分广泛，如外汇、信贷、农金、计划、储蓄、保险、金融改革、资信评估等，其显著特点是理论密切联系实际，可以从一个个侧面看出我国改革开放以来，金融大千世界的发展与变化。它是金融工作者特别是年轻金融工作者一本难得的专业读物，也是编写金融史志一本可贵的资料。文笔流畅，可读性强。

希望有更多更好的金融作品问世

（代序）

马志飞

党的十一届三中全会以来，随着金融业的改革、开放、发展以及金融意识的复苏，金融研究与写作也空前繁荣起来。在“百花齐放、百家争鸣”方针的指引下，在围绕中心定课题，通过课题带队伍的基础上，江苏省金融系统和全国一样，涌现出一批勇于实践、善于总结、敢于探索的写作人才，《融海观潮》的作者就是其中的一位。

彭尧庆同志是金融战线上的老兵，四十八年革命生涯基本上是从事金融工作。从基层处所、县支行到地市分行，大多数职能部门都经历过，并且干一行、爱一行、钻一行，出色地完成各项任务，不断开创新局面，多次被评为行级先进工作者。实践证明：一个不热爱本职工作，长期甘当外行的人，一个对自己从事的工作采取消极应付，无所用心的人，是不可能成为一个合格的社会科学工作者。作者既积累了丰富的实践经验，又勤奋好学，善于思考，十八年间先后在经济、金融刊物上发表了近百篇文章，不少文章在省内引起强烈的反响，其中《关于完善金融宏观调控机制的思考》、《我国储蓄理论与实践的若干问题》，荣获江苏省人民政府颁发的社

会科学优秀成果奖状。此外，承担省人民银行六个金融研究课题均获奖。《“八五”期间金融改革着力点在哪里》一文，获全国优秀论文一等奖。他参与过全国经济信息工作会议主报告的起草，参加过货币层次的划分，货币乘数等高层次理论研讨会，从这些可以看出，他的理论基础比较扎实。作者在金融系统有较高的知名度，是人民银行系统第一批高级经济师，曾被总行聘为全国首次高级职称专家预审组成员，他也是中国金融学会首批个人会员，在江苏省金融学会近三届会员代表大会上都被选为理事。

对作者发表过的文章过去我看过一些，这次汇总出书有机会全部浏览一遍。对文章的观点和学术价值有待读者评说和让历史去检验，我只从读后感的角度介绍一下它的特色。

一、文章包容的范围之广，涉及的内容之多在同类书籍中是不多见的。包括：外汇、信贷、农金、计划、储蓄、保险、金融改革、资信评估直到办公室工作等，从一定程度上说，是改革开放以来金融业发展与变化的缩影。它对金融工作者特别是年轻一代，可以从中获得多层次、多侧面的启迪。对后人编写金融史志留下一本可贵的资料。比如《饮水思源》一文，虽然反映的只是农村金融生活中的一件小事，但它集中反映了共和国几十年风雨历程。再如《金融业的昨天、今天和明天》，通过翔实的资料，对历史进行了唯物辩证的回顾与高度概括，对十八年金融改革、开放进行客观、清醒的评说，对今后十五年前景的展望，准确可信，符合党的五中全会制定的宏伟蓝图与建设具有中国特色的社会主义市场经济理论。

二、理论联系实际是贯穿全书的红线。五十多篇文章没有空洞的说教，是在实践基础上进行概括和抽象。作者不仅

善于捕捉金融改革实践过程中的各种信息，缜密观察，反复求证，而且本人也是直接参与改革的弄潮儿，身历其境，得心应手，写得有声有色，因而文章更具有针对性、实用性、新颖性和开创性。如1978年受农林部门的委托，完成了《社队企业利润的合理分配与正确使用》的研究报告，被采纳作为制定分配政策的依据。1986年春，在调查总结姜庄乡管好活用农村集体资金经验的基础上，写出《组有乡管、信贷服务》的调研报告，中共扬州市委决定在全市推广，使几千万流散的农村集体资金得到有效的管理和运用。中央政策研究室对报告评价是：“扬州人行有远见地支持了这一新生事物。”1989年秋，从稳定农业高度出发，在总结扬州市近四年农采资金专项管理的经验基础上，从理论与实践结合上提出一个全方位、分层次的管理体制。人民银行总行充分肯定这个报告，并作为全国分行行长会议材料印发。文章还被收入《中国金融文库》。

三、从文章的内容和发表时间顺序，可以看出作者循序渐进的写作之路与成长的过程。1985年之前的文章，侧重于微观金融研究，这和他当时是某个职能部门的业务骨干或业务主管相关。1985年以后，文章侧重于宏观金融研究，因为他作为扬州分行领导集体成员之一，有条件在更高层次上对金融生活中的新情况、新问题、新经验进行透视、解剖并提出自己的见解。这也表明一切真知都来源于实践，金融研究要考虑到当时的基础和条件。

四、文章可读性强，有文采。按照形式服从内容的要求，体裁不拘一格。有运用概念分析情况，进而判断推理，提出自己见解的应用理论文章，条理清楚，层次分明；有按顺序排列，剥茧式推开的研究报告，像行云流水，一气呵成；还

有小品、漫画、纪实等形式，比较自如地反映现实呼声。

彭兆庆同志已经离休了，但他认为在人生的道路上不是划句号，而是划分号。目前他还积极参与社会活动，在金融领域里继续耕耘，经常在大专院校讲课，并负责两家中介机构的工作。希望他在有生之年能有更多更好的金融作品问世。

1997年6月8日于南京

（序言作者马志飞是中国金融学会理事，江苏省金融学会名誉会长，江苏省证券公司董事长，省人民银行老干部协会会长。）

目 录

| | |
|--------------------------|-------|
| 希望有更多更好的金融作品问世（代序）…… 马志飞 | （1） |
| 努力开创侨汇工作新局面…… | （1） |
| 发展社队工业的一个重要问题…… | （11） |
| ——试论社队企业利润的合理分配与正确使用 | |
| 大力支持日用消费品的生产…… | （17） |
| 饮水思源…… | （25） |
| ——花逢春还贷纪实 | |
| 扬帆远航…… | （30） |
| 努力提高信贷资金的经济效益…… | （45） |
| 支持有效产品生产 提高资金使用效益…… | （56） |
| 经济信息纵横谈…… | （68） |
| 引导要及时 干预要有力…… | （90） |
| ——高邮县预算外资金使用情况引起的思考 | |
| 运用信贷杠杆 发展水运事业…… | （95） |
| ——关于扬州地区船舶更新改造情况的回顾与思考 | |
| 论新时期的银行信贷监督…… | （101） |
| 试论储蓄的实质、功能与规律…… | （109） |
| ——兼与李永彬同志商榷 | |

| | |
|----------------------------|-------|
| 从实际出发 走自己的路····· | (115) |
| ——论流动资金管理要有中国特色 | |
| 努力筹集和用好国内外资金 为振兴扬州 | |
| 经济服务····· | (121) |
| ——兼论“七五”期间资金需要量及其金融对策 | |
| 从江都镇变化看银行在促进小城镇建设中的作用····· | (129) |
| 怎样理解紧缩银根、稳定货币的精神····· | (134) |
| 试论地市人民银行宏观调节的职能作用····· | (139) |
| 论宏观控制与微观搞活····· | (144) |
| 扬州市金融体制变革的回顾与展望····· | (150) |
| 金融宏观调节的再认识····· | (160) |
| 开源节流 控活结合····· | (167) |
| ——马桥乡镇企业解决资金供求矛盾“八法”的调查 | |
| 浅谈银行利润留成的问题····· | (173) |
| “翻番”有正道 “三式”定乾坤····· | (178) |
| ——江都蜂乳厂发展模式、分配形式、管理方式的调查 | |
| 怎样测定经济金融形势····· | (185) |
| ——兼评近三年发展速度、货币供应量与投资规模 | |
| 发展资金的横向融通····· | (196) |
| 我国有计划商品经济条件下货币政策的思考····· | (202) |
| 管好用活集体资金 积极开拓服务领域····· | (207) |
| ——对姜庄乡信用社改革农村资金管理方法的调查 | |
| 万里飘香话“美容”····· | (212) |
| ——扬州美容化妆品厂搞活经营的调查 | |
| 开源节流 生财有道····· | (218) |
| ——江都线路器材总厂开展双增双节情况的调查 | |

| | |
|---------------------------|-------|
| 反思·症结·对策····· | (225) |
| ——完善金融宏观调控机制的思考 | |
| 调整·放开·搞活····· | (234) |
| ——利率改革座谈会综述 | |
| 金融改革的历史评说与深化设想····· | (238) |
| 1989年扬州市深化金融改革的设想····· | (253) |
| 对治理金融环境整顿金融秩序的思考····· | (259) |
| 曾三顾四 禹寸陶分····· | (263) |
| 实施农采资金专项管理的实践与体会····· | (266) |
| 社会集资的正负效应辨析····· | (274) |
| 货币信贷政策实施中的误差与对策····· | (279) |
| 参政·管理·服务····· | (288) |
| ——论新时期办公室职能作用的转变 | |
| 行长的为啥要向企业拜年····· | (293) |
| 扬州市人民银行充分发挥宏观调控职能····· | (296) |
| 如何发挥国营商业“蓄水池”作用····· | (301) |
| 让“天鹅之声”响彻全球····· | (306) |
| ——长江口琴厂崛起给人们的启迪 | |
| “八五”期间金融改革的着力点在哪里····· | (310) |
| 闲话特色····· | (316) |
| 社会主义初级阶段理论与金融体制改革的实践····· | (318) |
| 我国储蓄理论与实践的若干问题····· | (327) |
| 金融市场的概念、历史、现状与未来····· | (342) |
| 改革、开放话大连····· | (360) |
| 闲话保险····· | (367) |
| 小舞台演出了大戏剧····· | (372) |
| ——长江城市信用社十年创业侧记 | |

| | |
|---------------------|-------|
| 论信贷风险与风险管理····· | (384) |
| 金融业的昨天、今天和明天····· | (395) |
| 从事金融写作的回顾与思考····· | (420) |
| 发展目标 组织体制 改革取向····· | (436) |
| ——拓展与完善我国信评市场的深层思考 | |
| 后 记····· | (444) |

努力开创侨汇工作新局面

粉碎“四人帮”以来，邗江县侨汇工作和各条战线一样，形势越来越好。特别是党中央三号文件传达后，《人民日报》又发表了廖承志副委员长的重要文章，广大侨眷和从事侨汇工作的干部都感到扬眉吐气，心情舒畅。随着揭批“四人帮”第三战役的深入发展，被颠倒了理论是非和混淆了的政策界限，进一步得到拨乱反正，正本清源。因而所谓“海外关系”不能入党、入团、参军、升学、就业等问题正在逐步得到纠正，党的侨务政策正在得到落实，从而极大地调动了广大侨胞、侨眷的积极因素，导致海外汇款大幅度上升。1977年共解付侨汇4267笔，金额达67.05万元，比上年增长25%，是1968年的1.5倍。今年8月份已达到49万元，比去年同期上升22%，为实现四个现代化做出一定的贡献。

邗江县人民银行开展侨汇工作主要做法是：

一、依靠党委领导，促进政策落实， 是做好侨汇工作的关键

侨汇工作是侨务工作的一部分，是党的一项重要工作。县

委很重视，党中央三号文件和国务院二十九号文件下达后，立即在三级干部会议上进行宣读并传达了全国侨务会议预备会议的精神，县委办公室多次了解侨汇工作的情况，对争取外汇提出具体意见和要求。县委负责同志在全县财贸“双学”大会动员报告中，把外汇工作列为内容之一进行部署。公社党委也很重视，运西公社指定一名副主任负责侨务工作，对归侨建房和申请出境很快地得到解决。施桥公社召开侨眷代表会时，在家党委成员、各部门负责同志、各大队支书都参加了会议。公社负责同志并参加小组座谈，认真听取侨眷的意见和要求。所有这些对我们做好侨汇工作是很大的鼓舞。我们从实践中体会到，侨汇工作涉及面广，政策性强，不依靠党委，单靠部门是不行的，但是作为后勤和参谋部门的银行，如何通过调查研究及时反映情况、组织交流等工作来争取党委的重视、加强对侨汇工作的领导是有很多工作要做的。主要有：

（一）把侨汇有关政策经常向党委进行汇报，引起党委的重视。中央很多有关侨汇工作的文件只发到县团，公社不一定都清楚。作为分管这项工作的部门，应当主动请示汇报。“文化大革命”中一度受到很大的干扰，几乎没有做。省分行1975年扬州侨汇工作座谈会后，逐步恢复起来。运西和施桥所、社都向公社、大队汇报了马文波副部长讲话精神和对侨汇户不歧视、不特殊、一视同仁的政策。今年5月分行侨汇工作会议后，十个重点所、社都向公社党委做了详尽的汇报，并将党中央三号文件抄送党委。公社负责同志看了文件后都表示，党中央怎么说，我们怎么办，你们拿出具体贯彻方案，党委百分之百支持，有些公社还指定党委成员和所、社一齐进行筹备。

(二) 通过有关会议，宣传侨汇工作的重要性，使社队干部对侨汇工作有了正确的认识。据不完全统计，邗江县有一千五百多户侨眷和归侨，正常有汇款的九百多户。从阶级成分看，劳动人民占 97%。从职业看，“三把刀”占 78%。从汇款金额看，我县占全省 9%，十年来共吸收外汇 446 万元。通过以上分析说明侨汇户的绝大多数是劳动人民，决不是什么“海外关系无好人”。说明外汇是建设社会主义一项重要资金来源，不是可有可无的工作。很多同志听后都说：不听不知道，听听大开窍，外汇作用大，一定要搞好。

(三) 在落实政策上做好党委的耳目和参谋。我们从建立登记卡，召开座谈会和走访中断户等途径，看到党的侨汇政策，受到林彪、“四人帮”的干扰破坏，特别是所谓“海外关系”成为广大侨眷的精神枷锁。侨眷李桂清，在座谈会含着眼泪说：“孩子叔叔（指汇款人）在家是苦出身，在外做海员，也是工人阶级，为什么对我们要另眼看待？儿子在学校表现很好，就是不批准入团，也不能参军，希望银行多向干部宣传国家的政策。”红旗拉丝厂负责人李道鹤谈了他不愿意接受外汇的原因。他说，“文化大革命”中受冲击，靠了边，儿子参军也不成，我何必为这几文落个海外关系腥气味？侨眷严文明因父亲在日本开店，“文化大革命”中被抄家，收音机被没收——说是能“偷听敌台”；照相机被没收——因为能“拍摄情报”；船闸不准靠近——因为有外宾，防止“里通外国”；到水泥厂灌包也不行——因为有外汇；在他家中搜出一股香，结果说是查出一支枪，进行批斗，从此侨汇一断八年。对这些问题我们都分别向党委和支部做了汇报，并采取先易后难的办法，抓了一些典型，逐步扩大影响。侨眷顾凤珍全家四个劳动力，因有海外关系要求一个务工不得解决，我们和汪

家大队支部商议后，落实了党的政策，按该户两个儿子的才能和表现，分别担任了民办教师和生产队会计。他们不仅在工作岗位上表现很积极，1977年汇款也比1975年上升了43%。对严重受迫害的严广明，我们配合支部两次上门做思想工作，对能退还的物资全部退还，向他和生产队干部讲清党的政策，也教育他把仇恨记到林彪、“四人帮”头上，严广明很感动。1977年他负责养的蚕，每张纸出茧率比其他队高30%。他父亲从日本回来很满意，说只要政治上体面，东西少件把算了。中断了多年的侨汇又恢复了，像这样情况，据全县不完全统计，中断户恢复汇款已有46户。

中共中央三号文件下达，施桥、运西党委先后解决了侨眷张朋异入党和戴跃东儿子参军，正确处理了两户子女录取中专的政审问题，批准了四户申请出境。我们把这些事例写进宣传材料，在各公社侨汇户代表会上宣讲，影响很大，效果很好。

二、加强领导，立足基层，使所、社干部职工成为开展侨汇工作的一支重要力量

1975年以前，我们主观上虽然有做好侨汇工作的愿望，但思想方法不对头，总是过多强调信贷股人少事多，侨汇工作是马尾穿豆腐——提不上手。省分行1975年在扬州召开侨汇座谈会，我们增加了基层所两个代表，他们回去后很主动，有起色，过去长期停留在口头上的建立档案资料，开座谈会，落实侨汇政策都做起来了。这使我们解放了思想，开阔了眼界，把立足点放在基层，依靠所、社同志先把沿江几个公社抓起来，支行也加强了领导，在总结部署工作时把侨汇工作摆上位置，在互查和评比时也把侨汇工作列为内容之一，促

使所、社同志逐步提高做好侨汇工作的自觉性。5月分行会议后，在家两个行长、信贷股全体以及会计股、营业部有关同志详细地听取了汇报，研究了贯彻的方案，除在支行全体会议上进行贯彻外，还分别在主任、会计、出纳会议上学习中央重要文件和恢复侨汇物资供应的办法与处理手续，又专门召开了九个重点所侨汇工作会议，研究如何开展调查研究，开好侨汇户代表会等具体事项，并指定了重点所的兼职人员，会后基层所、社都积极行动，集中一定力量，大张旗鼓宣传党中央三号文件和有关政策、规定，收到较好的效果。

三、开好侨汇户代表会和座谈会是贯彻落实党的政策， 加强教育，联系侨眷好的形式

1975年以来，我们配合基层开过一些小型座谈会，针对部分侨眷存在着怕和海外通信，怕谈海外关系，怕人知道有海外存款的“三怕”思想，着重宣传华侨热爱社会主义，热爱祖国的材料，提高侨眷的自豪感；反复宣传保护侨汇是国家的长远政策，外汇是合法收入，是建设社会主义资金的重要来源，国家欢迎，越多越好，同时还通过典型事例，对侨眷进行党的基本路线教育。1976年，我们配合县公安局，破获了一起写匿名信，恶毒攻击社会主义，妄图与海外特务机构挂钩的反革命案件。罪犯有外汇收入，判刑后在侨眷中引起很大震动，有人感到抬不起头来，出了这样的事侨眷不光彩，政府和社会上怎么看？会不会又说“海外关系无好人”？我们随即召开座谈会，正确运用两类不同性质矛盾的学说，说清出现像耿长金这类新生的反革命分子是阶级斗争的反映，但耿长金不能代表广大侨眷，也不会影响党对侨眷的基本态度，同时，也剖析了耿长金由于资产阶级思想严重，个人主