

CHENYUN JINRONG SIXIANG XUEXI YU YANJIU



陈云金融思想 学习与研究

李公羽 丁菁华 著



四川人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

陈云金融思想学习与研究/李公羽, 丁菁华著. —成都: 四川人民出版社, 2015. 6

ISBN 978—7—220—09494—1

I. ①陈… II. ①李… ②丁… III. ①陈云 (1905～1995) —金融—经济思想史—研究 IV. ①F832.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 104200 号

CHENYUN JINRONG SIXIANG XUEXI YU YANJIU

陈云金融思想学习与研究

李公羽 丁菁华 著

责任编辑
封面设计
版式设计
责任校对
责任印制

何朝霞 叶 驰
解建华
戴雨虹
蓝 海
孔凌凌

出版发行
网 址
E-mail
新浪微博
发行部业务电话
防盗版举报电话
照 排
印 刷
成品尺寸
印 张
字 数
版 次
印 次
书 号
定 价

四川人民出版社 (成都槐树街 2 号)
[http: //www. scpph. com](http://www.scpph.com)
[scrmcbs@sina. com](mailto:scrmcbs@sina.com)
@四川人民出版社官博
(028) 86259457 86259453
(028) 86259457
四川胜翔数码印务设计有限公司
成都勤慧彩色制版印务有限公司
170mm×240mm
27.5
380 千
2015 年 6 月第 1 版
2015 年 6 月第 1 次印刷
ISBN 978—7—220—09494—1
68.00 元

■ 版权所有 · 侵权必究

本书若出现印装质量问题, 请与我社发行部联系调换
电话: (028) 86259453

序

学习陈云金融思想 深入研究和解决当代中国金融问题

唐双宁^①

陈云同志是伟大的无产阶级革命家、政治家，杰出的马克思主义者，是党和国家久经考验的卓越领导人，也是中国社会主义经济建设的开创者和奠基人之一，为中国人民的解放事业和社会主义建设事业，建立了不朽的功勋。在陈云同志 110 周年诞辰纪念日前夕，很高兴读到《陈云金融思想学习与研究》一书的书稿。从金融角度学习与研究陈云思想，无疑是一个新视野，因此也具有新内涵、新意义和新价值。学习与研究陈云金融思想，对于在现代经济条件下，充分发挥金融这一现代经济核心的重要作用，激发各类市场主体发展新活力，促进经济统筹平衡增长，加快形成新的经济发展方式，特别是当前经济“新常态”下认识新常态、适应新常态、引领新常态，具有十分重要的意义。

陈云同志是以毛泽东同志为核心的党的第一代中央领导集体和以邓小平同志为核心的第二代中央领导集体的重要成员，长期主管党和国家的经济金融工作，是党内最早最全面最深刻地认识到金融工作重要性的领导人。作为党和国家卓越的财经领导人，陈云同志继承和发展马克思主义货币金融理论，科学地总结历史经验，在创造性的金融运行实践中，对党和国家的金融工作作出了一系列重要论述。陈云金融思想运用和体现了我国现代经济发展中的政治经济学，是马克思主义金融理论的中国

序

学习陈云金融思想
深入研究和解决当代中国金融问题

^① 中国中共文献研究会副会长，中国光大集团董事长、党组书记。

化，也是陈云思想的重要组成部分。

陈云金融思想虽然大部分是在战争年代和计划经济条件下形成的，但其道理朴实而管用，观点鲜明而独到，方法科学而准确，意义重大而深远，在许多方面反映了计划经济体制和市场经济体制下共同的客观规律。特别是在党和国家处于重大困难时期，面临突破性的方向抉择之际，多是陈云同志从财政金融角度提出的意见和建议，最终被中央采纳，作出走出困境的决策。

陈云同志在长期的革命和建设实践中形成了“不唯上、不唯书、只唯实”，“交换、比较、反复”的思想方法和工作方法，这是马克思主义辩证唯物主义的活的运用。他毕生的金融理论与实践，始终坚持这一思想方法，陈云金融思想体现着实事求是的马克思主义思想精髓。

作为马克思主义革命家，陈云同志长期自觉地以辩证唯物主义与历史唯物主义的观点研究、分析和指导中国的革命与建设问题，研究中国的金融与经济发展中出现的各种矛盾。他研究和解决财经金融问题的方法，包含在他的理论体系中，也渗透和体现在他的革命实践中，突出表现在他尊重辩证法，提出并坚持按辩证法办事，善于从千头万绪中发现主要矛盾和矛盾的主要方面，把共性和个性结合起来，把原则性和灵活性结合起来。

陈云金融思想的重要意义和作用之一，体现在他对宏观调控的深刻理解和实际运用，而对于宏观调控的坚定执行，又处处体现着他关于“财政收支平衡、银行信贷平衡、社会购买力和物资供应平衡”的基本观点。陈云认为：财政收支和信贷平衡是关键，“只要财政收支和信贷是平衡的，社会购买力和物资供应之间，就全部来说也会是平衡的。”^① 1982年12月，邓小平同志在中共中央工作会议上指出：“加上‘文化大革命’十年破坏，以及粉碎‘四人帮’后的头两年对情况没有摸清，到三中全会前后，更发展成为财政不平衡、信贷不平衡、物资不平衡、外汇收支不平衡的局面。改

^① 《陈云文选》（第三卷），人民出版社1995年5月，第52—53页。

变这种局面，是同三中全会纠正‘左’倾错误、一切从实际出发的总方针完全一致的，是实现现代化的必要条件。由于过去两年执行调整方针不得力，这就造成财政大量赤字，货币发行过多，物价继续上涨。如果再不认真调整，我们就不可能顺利地进行现代化建设。”^① 邓小平同志关于“财政不平衡、信贷不平衡、物资不平衡、外汇收支不平衡”的批评，正是采纳了陈云同志提出的要保持四大平衡的重要意见。

陈云同志对中国特色社会主义市场经济的形成，以及对金融在现代经济中的核心作用，有一系列深刻而全面的论述。特别是党的十一届三中全会前后，他关于市场和计划方面的大量论述，得到邓小平同志的充分肯定，成为党的改革开放政策的重要指导。陈云同志卓越的金融思想与理论阐述，许多成为党的历代领导集体关于经济和社会运行理论的重要内容，是从金融角度为我国市场经济体制建立和发展作出的理论准备，至今仍有现实指导意义。2014年5月底，习近平同志在主持中央政治局第十五次集体学习时指出：在市场作用和政府作用的问题上，要讲辩证法、两点论，“看不见的手”和“看得见的手”都要用好，努力形成市场作用和政府作用有机统一、相互补充、相互协调、相互促进的格局，推动经济社会持续健康发展。^② 这正是对陈云同志有关市场与计划的关系、辩证地处理市场与政府关系思想的继承和发展。要实现“有效的市场”和“有为的政府”的有效联合，起到1+1>2的双赢效果，并且形成“新常态”，这也是新时代对陈云同志重要思想在理论上的新表述和实践中的新成果。

当前和今后相当长的一个时期，要把“看不见的手”和“看得见的手”都用好，努力形成市场作用和政府作用的有机统一，必须坚持金融服务实体经济的方向，深化金融体制改革。要运用好货币政策工具，继续推进利率市场化，扩大金融机构利率自主定价权，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，扩大汇率双向浮动区间，推进人民币资本

^① 《邓小平文选》（第二卷），人民出版社1994年10月，第355页。

^② 习近平：《“看不见的手”和“看得见的手”都要用好》，新华社2014年5月27日电。

项目可兑换；要实施政策性金融机构改革，加快发展多层次资本市场，推进股票发行注册制改革，规范发展债券市场；要促进互联网金融健康发展，建立存款保险制度，完善金融监管协调机制，守住不发生系统性和区域性金融风险的底线；要继续扩大金融对外开放，加快金融走出去步伐等等。加大金融改革力度，保证金融稳健运行，增强对增长、就业、物价、国际收支等主要政策目标的统筹平衡，已经成为经济社会发展的重要任务。我们学习和研究陈云金融思想，不仅是对历史的回顾和总结，更重要的是面向未来的责任与使命，这是对陈云金融思想研究和用以解决现代经济问题的一种新开拓。

我读了《陈云金融思想学习与研究》一书的书稿，深深地被老一辈革命家为探索和解决中国特色社会主义金融问题所付出的努力所感动和震动。没有老一辈革命家奠基性的艰辛探索，就没有中国金融事业今天的大好局面。作为一名金融事业的实际工作者，我要向本书的作者团队表示敬意。我认为，从金融角度研究陈云思想，不仅紧紧抓住了陈云同志一生经济工作的核心，同时也紧紧抓住了以陈云金融思想研究和解决现代经济社会核心问题的关键。我了解到，这本书的作者团队由海南省长期从事理论和新闻宣传工作的研究者、实践者组成，他们一方面致力于研究陈云金融思想的历史地位与作用，另一方面，也潜心研究陈云金融思想在当代中国的继续发展和深化，这样一种学习与研究的方向，是值得充分肯定的。

当然，这只是系统地研究陈云金融思想的一个开端，而不是结束，也希望更多的专家、学者，各个领域特别是金融领域的实际工作者，以自己特有的研究方式和视野，把陈云生平与思想的研究不断推向深入。

是以为序。

2015年4月28日

目 录

序 学习陈云金融思想 深入研究和解决当代中国金融问题	唐双宁
----------------------------	-----

第一章 陈云金融思想的形成过程

一、马克思主义金融货币学说是无产阶级的战略武器

- (一) 无产阶级革命家历来十分重视金融问题
- (二) 马克思货币银行学说形成于无产阶级革命斗争之中
- (三) 马克思货币是“第一推动力”的学说阐明了社会再生产的实质

二、老一辈无产阶级革命家的金融思想与实践是中国革命与建设的宝贵财富

- (一) 毛泽东同志坚持货币的发行应以生产的发展为基础，把货币政策作为“对敌战争的重要武器”
- (二) 邓小平同志把金融作为现代经济的核心，利用货币银行杠杆指导经济和社会全面改革开放
- (三) 陈云金融思想是我国现代经济发展中的政治经济学
- (四) 马克思主义金融理论已经并将继续指导中国革命和建设事业

三、陈云金融思想的产生、丰富与发展历程

- (一) 陈云同志生平与参加中国革命和建设的经历
- (二) 新中国成立前陈云经济与金融工作实践

- (三) 新中国成立初期陈云金融思想的实践
- (四) 社会主义建设时期陈云金融思想的发展
- (五) 改革开放新时期陈云金融思想的升华

四、陈云金融思想的主要特征与精髓

- (一) 坚持党的“实事求是”思想路线
- (二) “交换、比较、反复”很好地体现了实事求是精神
- (三) 陈云金融思想贯穿并践行了“六字方法论”
- (四) 陈云金融思想具有坚实的哲学基础与突出的辩证特点

第二章 陈云金融思想的重要地位

一、陈云金融思想在中国特色社会主义经济理论体系中的地位

- (一) 中国特色社会主义经济理论体系的形成与完善
- (二) 陈云金融思想是中国特色社会主义经济理论体系的组成部分
- (三) 陈云金融思想是马列主义金融理论在中国的发展和应用

二、陈云金融思想对中国金融理论与实践的深远影响

- (一) 陈云金融思想是党的两代领导集体智慧的组成部分
- (二) 陈云金融思想深刻揭示了社会主义初级阶段的经济规律
- (三) 陈云金融思想体现了中国金融理论与实践的精髓
- (四) 国内外对陈云金融思想的研究不断深入和发展

三、陈云金融思想与陈云其他经济思想的关系

- (一) 陈云主要的经济思想和工作实践
- (二) 金融思想是陈云经济思想的核心组成部分

第三章 陈云计划与市场辩证关系的思想与实践

一、关于计划经济与市场调节相结合的理论进步

- (一) 辩证地看待苏联经济模式，严谨地思考计划与市场问题
- (二) “三个主体，三个补充”确立社会主义的统一市场
- (三) 社会主义时期必须有计划经济部分和市场调节部分

二、关于计划经济与市场调节相结合的实践探索

- (一) 新中国成立到党的八大召开
- (二) 党的八大召开到“文化大革命”
- (三) 十一届三中全会召开到光荣退休

三、“鸟与笼子”的比喻是计划经济与市场调节相结合思想的升华

- (一) “鸟与笼子”比喻产生的背景
- (二) 借用黄克诚有关中纪委工作问题所举的例子生动表述经济关系
- (三) 有计划按比例地稳步前进才是最快的速度

四、在经济“新常态”时期怎样认识“政府与市场关系”

- (一) 陈云的“计划经济与市场调节相结合”思想是处理“政府与市场关系”的时代先锋
- (二) 政府与市场的辩证关系在改革开放进程中的深化
- (三) 准确把握“有效的市场”与“有为的政府”
- (四) “新常态”背景下需要“有效的市场”与“有为的政府”相结合

第四章 陈云综合平衡思想与国民经济调整

一、党和国家领导人高度重视国民经济平衡发展问题

二、综合平衡理论是国民经济安全稳定运行的基本保障

- (一) 综合平衡理论诞生于战争年代的财经理管理实践
- (二) 严格防止出现经济建设规模超过国力的危险
- (三) 财政收支、银行信贷、社会购买力和物资供应“三大平衡”理论的提出
- (四) “四大平衡原则”全面提高国民经济运行质量

三、陈云同志经历、主导两次国民经济调整“八字方针”

- (一) 陈云与“调整、巩固、充实、提高”八字方针
- (二) 陈云与“调整、改革、整顿、提高”八字方针

第五章 陈云货币政策思想与我国金融市场体系

一、社会主义货币理论的主要内容

- (一) 社会主义货币的性质是由社会主义商品生产基本矛盾的性质所决定的
- (二) 货币政策要在保持币值稳定和总量平衡方面发挥重要作用
- (三) 货币是金融基础性资源的核心

二、人民币对经济发展发挥着重大作用

- (一) 人民币的历史就是为新中国经济发展作贡献的历史
- (二) 人民币在国家经济建设和稳定物价中发挥突出作用

三、陈云的货币政策思想与实践

- (一) 陈云的货币供应思想
- (二) 陈云的货币流通思想
- (三) 陈云的物价调控思想

四、陈云货币政策思想的时代价值

- (一) 从政治安全的高度研究和处理金融问题

- (二) 银行不能成为财政的货币发行机关
- (三) 高度重视金融指标发出的宏观经济信号
- (四) 抓住金融要素，认清金融本质

五、培育和发展完善规范的金融市场体系

- (一) 培育和发展金融市场体系是我国经济全面、协调、可持续发展的需要
- (二) 创新金融市场体系，增强金融领域竞争力
- (三) 遵循价值规律，实现资源的优化配置
- (四) 全面提高我国金融业的素质和竞争力

第六章 陈云信贷管理理论与我国金融秩序

一、国家财力物力一定要用得恰当

- (一) 坚持全局观念，反对本位主义
- (二) 区别轻重缓急，目前服从长远
- (三) 必须分清主次，不能面面俱到
- (四) 反对急躁冒进，不搞“情绪投资”

二、遵循市场经济法则，提高银行经营水平

- (一) 确定职能定位，确保银行的职权和监督作用
- (二) 银行不是货币发行公司
- (三) 银行业务要为党和国家的中心工作服务
- (四) 银行要把钞票管好，能不用的钱不能用
- (五) 银行要全面研究国内外经济动态

三、活跃债券市场，改善资本市场结构

- (一) 中国共产党公债发行的回顾
- (二) 陈云的公债管理思想及其当代价值

第七章 陈云开发性金融理论与我国金融政策实践

一、金融政策要以体现社会主义制度优越性、发展社会生产力为宗旨

- (一) 建立适应扩大投资需求的良好政策环境
- (二) 严格执行税收、金融政策，鼓励企业投资
- (三) 创造新的政策环境，扩大利用外资规模
- (四) 坚持统一管理，集中领导，保持全局金融政策的科学质量

二、陈云开发性金融理论的产生、发展的时代背景

- (一) 开发性金融与我国开发性金融事业概况
- (二) 社会主义革命时期的开发性金融思想
- (三) 社会主义建设时期的开发性金融思想
- (四) 社会主义改革开放时期的开发性金融思想

三、陈云开发性金融思想的当代价值

- (一) 陈云关于开发性金融的基本态度
- (二) 陈云关于开发性金融的主要经验
- (三) 陈云开发性金融思想的当代价值

第八章 陈云金融储备思想与我国金融调控机制

一、黄金交易市场与黄金储备制度简述

- (一) 黄金储备制度
- (二) 金本位制度
- (三) 中国的黄金储备

二、陈云金融储备思想指导国家金融安全与金融调控

- (一) 陈云关于黄金储备的基本态度
- (二) 陈云关于黄金储备的主要经验

(三) 陈云黄金储备观的当代价值

三、金融调控机制是市场经济体系的核心机制

(一) 金融业是我国社会主义市场经济的核心

(二) 把握经济调控总量，保持经济持续增长

(三) 增强对外清偿能力，维护国家经济安全

(四) 遵循金融活动规律，防范国际债务风险

第九章 陈云外资工作思想与我国金融开放战略

一、外资与金融开放

(一) 利用外资，整体提升我国经济发展水平和质量

(二) 扩大金融开放，中国金融必须融入世界

(三) 陈云关于做好外贸工作，发展进出口贸易的思想

(四) 外资与金融开放的重要性

二、陈云的外资工作思想

(一) 新中国成立前的外资工作思想

(二) 改革开放前的外资工作思想

(三) 改革开放后的外资工作思想

三、陈云外资工作思想的当代价值

(一) 外资工作在金融开放战略中的作用

(二) 陈云关于外资工作的基本态度

(三) 陈云外资工作思想的当代价值

第十章 陈云金融安全思想

一、金融安全与金融危机

(一) 金融安全

(二) 金融危机

(三) 金融安全与防范金融危机的重要性

二、陈云金融安全思想

(一) 陈云关于金融安全的基本态度

(二) 陈云金融安全思想的主要内容

三、陈云金融安全思想的当代价值

(一) 陈云金融安全思想与当代金融安全

(二) 陈云金融安全思想与化解当代金融危机

(三) 正确处理经济发展与金融业改革、发展和稳定的关系

陈云生平大事年表

参考文献

后记 在承继中创造光辉的历史 李公羽

陈云金融思想的形成过程

陈云同志作为以毛泽东同志为核心的党的第一代中央领导集体和以邓小平同志为核心的第二代中央领导集体的主要成员，长期主管党和国家的财经金融工作，是党内最早最全面最深刻地认识到金融和金融工作重要性的领导人。陈云同志毕生丰富而卓越的金融改革实践，产生、发展并最终形成了他完整的金融思想体系。

陈云金融思想虽然大部分是在战争年代和计划经济体制条件下形成的，但其道理朴素而恒定，观点坚实而独到，方向科学而准确，意义重大而深远，在许多方面反映了计划经济体制和市场经济体制下共同的客观规律。在党和国家重大困难时期，国民经济面临突破性方向抉择之际，陈云同志从经济角度提出的意见和建议，最终多被中央采纳，并形成走出困境的决策。

一、马克思主义金融货币学说是无产阶级的战略武器

正如德国经济学家和银行家里塞尔所言：“政治前哨战是在金融的基础上开展起来的。”^① 马克思货币银行学说与实践是无产阶级有力的战略武器。早在无产阶级革命斗争初期，无产阶级革命家就以早期金融理论作为工人运动、民主运动的斗争武器，指导广大无产阶级群众投入争取自由与民主的斗争之中。

（一）无产阶级革命家历来十分重视金融问题

从19世纪30年代起，广大无产阶级群众投入争取10小时工作制的斗争，逐步提出增加工资等斗争口号。50年代末和60年代初，欧洲工人运动和民主运动重新高涨。随着工人觉悟的迅速提高，各国工人运动联系的加强，1864年成立了第一个无产阶级群众性国际组织——国际工人协会（第一国际）。在此期间，马克思的著作《政治经济学批判》和《资本论》，为无产阶级革命提供了尖锐的斗争武器。马克思积极参加第一国际的创建，亲自撰写《国际工人协会成立宣言》和《国际工人协会共同章程》，以大量的事实，尖锐地揭露“不列颠工业像吸血鬼一样”的罪恶，并且科学地指导了“构成资产阶级政治经济学实质的供求规律的盲目统治和构成工人阶级政治经济学实质的由社会预见指导社会生产之间的争论”^②，夺取了10小时工作制法案的实际成功。马克思宣布：“资产阶级政治经济学第一次在工人阶级政治经济学面前公开投降了。”^③

1865年，国际工人运动中要求增加工资的浪潮迭起。6月20日，马

^① [德] 里塞尔《德国大银行及其随着德国整个经济发展而来的集中》，1912年第4版，第149页。

^② 马克思恩格斯选集（第二卷），人民出版社1995年6月，第605页。

^③ 马克思恩格斯选集（第二卷），人民出版社1995年6月，第605页。

克思在国际工人协会总委员会会议上，用英语作了长篇报告（即 1898 年由马克思的女儿爱琳娜在伦敦发表的《价值、价格和利润》一文）。这个报告十分精彩地从“罢工流行病”讲起，针对当时一些国家要实现劳资斗争中的统一行动，缩短工作日，以及解决女工和童工等问题，扼要而通俗地阐述了他的政治经济学的基本原理，例如剩余价值学说，揭示了工资和剩余价值的经济实质，科学地论述了生产和工资、工资和流通、供给和需求、工资和价格、价值和劳动、剩余价值的生产、资本和劳动的斗争及其结果等若干著名的经济规律，揭穿并批判了“商品价格取决于工资水平”这一虚假的理论，阐述了马克思主义政治经济学的许多重要思想，形成了马克思货币银行学说的许多基本观点。

（二）马克思货币银行学说形成于无产阶级革命斗争之中

马克思“用了 25 年功夫来从各方面研究社会状况，而且他的批判工作的结果总是包含有一些现今一般可能实现的所谓解决办法的萌芽。”^①《资本论》中对金融货币的相当完整深透的论述，是我们当今和将来都要继续认真学习的精辟的金融理论。尽管他们没有在无产阶级革命的斗争中亲身参加对于国家金融的实践，但是巴黎公社采取的财政措施，马克思对于以革命的手段没收各大金融公司和承包商们掠夺的钱财所作出的理直气壮的宣告，马克思恩格斯的许多精辟的金融理论，我们已经从许多经典著作中读到了很多。我们至今仍然可以从《政治经济学批判》，从《资本论》，从《反杜林论》等著名的论著中，从他们的许多书信中，读到大量的关于货币、资本、价值、价格、商品流通等经济学的重要论述，并且，它们迄今依然在不同方面、不同程度上指导着我们的金融工作。

马克思说：“公社的那些引人注目的明智而温和的财政措施，只能是

^① 《马克思恩格斯选集》（第三卷），人民出版社 1995 年 6 月，第 222 页。