

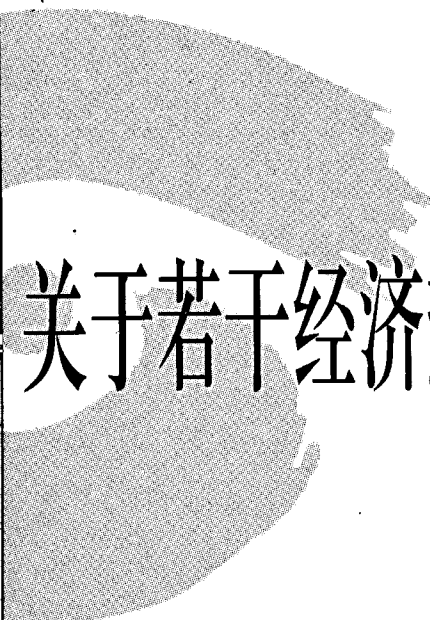
曹冰玉 方林佑 ©著

关于若干经济热点问题的探索

探索经济热点★

追溯经济历程★

湖南人民出版社



关于若干经济热点问题的探索

曹冰玉 方林佑 ◎著



湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

关于若干经济热点问题的探索 / 曹冰玉, 方林佑著.
长沙: 湖南人民出版社, 2006.6

ISBN 7-5438-4382-X

I. 关... II. ①曹...②方... III. 经济-研究-
中国 IV. F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 068601 号

责任编辑: 杨彦

装帧设计: 文晓丹

关于若干经济热点问题的探索

曹冰玉 方林佑 著

*

湖南人民出版社出版、发行

网址: <http://www.hnppp.com>

(长沙市营盘东路 3 号 邮编: 410005)

湖南省新华书店经销 长沙瑞和印务有限公司印刷

2006 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 17.75

字数: 436,000

ISBN 7-5438-4382-X

F·670 定价: 28.00 元

目 录

金融经济·传媒经济

农村金融发展运行关系研究·····	(1)
在农村金融领域里遨游 ·····	(8)
农村信用社增资扩股的产权效应·····	(12)
我国合作金融若干理论问题 ·····	(25)
构建中国合作金融体系的基础研究 ·····	(33)
令人困惑而又充满希望的事业 ·····	(41)
WTO 农业协议约束下的我国农村保险研究 ·····	(49)
区域金融一体化研究 ·····	(56)
湖南金融运行和金融体制改革的现状与对策 ·····	(67)
社会主义市场经济体制与我国金融体制改革·····	(77)
与党政干部谈金融风险 ·····	(86)
捍卫“金融航母” ·····	(116)
WTO 与中国金融服务业 ·····	(119)
中国入世与金融企业战略研究 ·····	(132)
中国银行业国际竞争力研究 ·····	(145)
略论 80 年代以来世界金融危机的成因及其启示 ·····	(160)
中韩金融风险比较研究 ·····	(170)
关于国有商业银行介入中小企业板市场的思考 ·····	(179)
以股抵债的经济学分析 ·····	(192)
我国汇率制度调整的环境研究 ·····	(208)

现代金融制度体系构建：制度安排与效率评价	(218)
我国保险业行业监管问题探讨	(225)
浅析金融衍生工具国际监管政策变化与发展趋势 ...	(246)
银行与基金：基于制度的比较分析	(254)
中小科技型企业“双缺口、双抑制”的信贷对策	(263)
传媒产品的生产特征	(270)
传媒产品的价格效应	(285)
传媒产品及其商品属性	(300)
传媒产品的商品属性及其产权特征	(313)

国企改革·社会保障

也谈国有企业改革	(329)
国有企业改革的动力机制研究	(336)
国有企业走出困境的金融思考	(344)
如何真正实现国有企业资产与国有银行信贷资金商品化	(361)
国有企业与银行以产品为中心协同战略探讨	(369)
国有企业改革的四大误区	(374)
我国社会保障问题研究	(381)
我国农村社会保障发展进程研究	(391)
论我国农村城镇化进程中的养老保险问题	(403)
养老保险改革与新农村发展协调机制研究	(417)
我国新型农村合作医疗的制度设计	(429)
我国农村社会保障与农村教育的相关性分析	(443)

区域经济·宏观经济

关于湖南经济发展问题的思考	(453)
关于湖南省科技投融资问题的研究	(463)

西部大开发——发展经济学的伟大实践	(476)
农村经济发展的金融战略	(484)
中国农村现代化问题探微	(493)
从“科索沃危机”引发的经济思考	(505)
我国知识经济的三个前瞻性问题研究	(513)
“新经济”与我国金融创新	(523)
怎样认识当前的社会需求	(534)
1998：经济没有启动投资	(542)
我国宏观经济的若干政策取向	(544)
关于税收工作程序法定化的几点思考	(552)
后记	(556)

农村金融发展运行关系研究

曹冰玉 方林佑 石银燕 张玉喜

金融是现代经济的核心，但经济始终决定金融。农业的集约化、产业化、现代化发展趋势，农业风险的社会化、农村资金的市場化和城乡市场的一体化，势必引起整个农村金融结构的联动。在此，我们从农村经济发展对农村金融的影响切入，结合农村金融的运行格局及规律，系统研究农村金融发展的六大运行关系，以便进一步发挥金融对农村经济的助推作用，为农村金融改革与发展开拓新的视野。

一、农业经营的集约化与农村合作金融

在向市场经济体制转换过程中，以家庭联产承包责任制为基础的农村庭院经济模式，在抵御风险、获取规模效益等方面，与社会主义大市场的矛盾日益显现。将千千万万的农户通过合作的方式联合起来，分工协作，规模经营，是我国农业发展的必然趋势，但是，农村经济结构的调整又会引起农村金融结构的调整，在支持农业这类弱质产业成长时，农村合作金融组织具有必要性和不可替代性，因此，我国要建立和完善以合作金融为基础、商业性金融和政策性金融分工协作的农村金融组织体系，大力发展合作金融，推进农业经营的集约化。

合作金融具有“社员自愿入股，由社员民主管理，主要为入

股社员服务”三个基本特征。我国合作金融组织的典型代表是农村信用社。但至今有许多农村信用社背离了合作经济的服务宗旨和管理原则，仍未办成真正的合作金融组织，在经营上呈现出服务对象非农化、贷款利率市场化、追逐利润最大化、经营管理商业化的特征，对推进农业集约化经营构成了较大的阻碍。因此，深化农村信用社管理体制的改革，把农村信用社办成真正的合作金融组织刻不容缓。

针对当前我国农村信用社的实际，为更好地发挥农村信用社对“三农”（农业、农村、农民）服务的作用，推进农业集约化经营，就必须按合作金融的原则，规范农村信用社。一是规范信用社的股权设置，主要是对现有的股权结构进行相应调整，将农村中有资金互助合作需求的各经济成分作为吸纳入股对象，增资扩股，以建立充满生机与活力的新机制；二是规范信用社的民主管理，一方面健全社员代表大会和理事会、监事会制度，另一方面通过“一人一票”制切实赋予社员参与信用社管理的权利，重塑民主管理的治理结构，提高信用社的决策水平；三是规范信用社的服务方向，明确农村信用社主要是为社员提供存、贷款以及与之相关的结算、代理、信息咨询等服务的合作金融组织，使农村信用社既能通过贷款满足农村对资金的需求，又能通过各种金融服务，成为农民理财的参谋；四是规范信用社财务分配，主要是体现其盈利优先用于积累的原则，并在保证积累的前提下，利润适度返还社员，以充分调动入股社员和信用社干部职工的积极性。

二、农业经营的产业化与农村政策性金融

农业产业化是指在市场机制的作用下，实现贸工农、产供销一体化。农业产业化是农村商品经济发展的必然结果。而要推进农业产业化经营，必须追加预付性投资，构建产业链，培养具有

市场开拓能力、能进行农产品深加工、为农民提供服务和带动农户发展商品生产的“龙头企业”。而我国农业主要是种养业，经营粮食、棉花、油料、肉禽等有关国计民生的产品，基础设施投资需求大、回收周期长、间接效益大于直接效益，因此，必须充分发挥农村政策性金融机构——中国农业发展银行在促进农副产品生产、流通中的作用。农业经营的产业化，需要政策性金融的扶植。

中国农业发展银行自 1994 年成立以来，基本实现了政策性金融机构的职能，但由于收购资金被挤占挪用和亏损挂账数额巨大，制约了其对农村经济发展的支持力度，尤其是农业产业化经营活动的开展，因此，必须切实提高农业发展银行的运作水平。一是要进一步深化农业发展银行的体制改革，围绕支持农业、农民和农村经济发展，构建新的政策性金融运作机制，使国家扶植农业的金融政策能切实得以贯彻，并努力提高内在的经营活力，提高经营管理水平。二是积极发挥信用杠杆作用，推进农产品流通体制改革的深化，完善农产品市场体系。三是积极推进国有粮食企业的改革，理顺国有粮食企业与银行的关系，坚决废除资金供给制，使企业成为市场筹资的经营主体。扶植对贸工农有重大影响的“龙头企业”，发挥其在产业链中的牵引作用，带动产业化经营。四是要力戒政策性金融无风险的认识误区，积极防范与化解金融风险，提高资金使用效益。

三、农业发展的现代化与农村商业性金融

农业经营的集约化和产业化，必须依靠科技，推广科技成果的应用，这就是科教兴农，实现农业发展的现代化。农业科技的进步，需要大量资金投入，而国家财政资金有限，这就需要农村金融与农业科技进一步结合。这种结合必须以市场为导向，以效

益为目标，大力发展农村商业性金融成为必然。

农村商业性金融是指依法设立的商业银行及其他商业性金融机构，在其业务范围内自主为农村经济提供金融服务的信用活动。要提高农村科技化水平，必须充分重视并发挥农村商业性金融的作用，积极为农业科技革命筹集资金，增加农业科技信贷投入。一是深化商业银行改革，丰富农村商业银行体系。重点提高中国农业银行在农村商业性金融服务中的地位与作用，并明确其工作重点是实现农业现代化。二是根据农业现代化的要求，确定明晰的信贷政策，在贷款投向上，重点支持国家确定的农业综合开发、星火计划及技术成果推广计划项目，加快科技成果转化成为生产力，促进农业科技部门建立科技贷款风险补偿基金和担保基金，加强科技贷款的风险管理；三是要通过商业银行信贷结构的调整，优化和调整农村经济结构，把农村经济结构转化到依靠科技进步、发挥区域比较优势、增强市场竞争能力、提高农村经济素质和效益上来，推动农村经济的快速发展，最终实现农业现代化。

四、农业风险的社会化与农村保险

农业风险是指在农业生产经营中，由于自然、社会和经济等方面的不确定性因素的影响，导致农业或农村经济遭受损失的可能性。近几年来，我国农业风险迅速积聚和高度集中，仅靠农业部门自己难以控制、承担和消化，要保障农村经济的发展，就必须充分认识到农业风险的社会性，利用社会化商业保险组织来加以补偿和消化，这就需要大力发展农村保险事业，为农业发展的现代化建立起保障线和安全区。

农村保险主要由农业保险、农民家庭财产和人寿保险、乡镇企业财产保险以及社会保险等构成。要发挥农村保险的作用，就

必须构建完善发达的农村保险市场。一是要进行广泛宣传，使农民充分认识到风险的危害性和保险的必要性，提高农民对保险的认识。二是要适应农村经济发展的要求，大力开拓农村保险市场，特别是要不断创新保险工具，满足不同需求，扩大保险对风险的补偿能力。三是要全面优化保险服务，尤其是保险推销服务和理赔服务。由于社会保险尚未得到充分发展，我国农村保险主要是商业性保险，而商业保险具有鲜明的服务特征，因此，要全面确立以保护为中心的理念，强化服务意识，提高服务质量，拓展服务层次，扩大服务范围，使保险业务成为化解农村风险的重要手段。四是要依法经营，按照《中华人民共和国保险法》的规定，合理、合法地开展保险业务，维持保险市场的正常秩序，保障农村经济的健康发展。

五、农业资金的市场化与农村信托和证券

农村市场经济体制的建立和完善，需要构建一个开放、有序、法制的农村资金市场，但我国大部分农村仍呈半封闭状态，农业商品化、市场化程度较低，面向市场筹资的意识尚未形成，因而在农村经济发展中，始终受到资金“瓶颈”制约。要发展农村经济，就必须有效地利用金融资源，积极发展信托与证券业务，面向市场筹融资，实现农业资金的市场化，为农村经济的“三化”（集约化、产业化、现代化）“输血”。

发展农村信托是由信托的内在职能及其对农村经济发展的影响决定的。信托的特征集中表现在“受人之托、代人理财”上。由于农村财产（包括货币资金）的分散性和闲置性，农村信息的不对称性，农村大量的资财得不到充分利用，又苦于缺乏可靠的中介服务机构代为营运，因此，需要建立和健全农村信托机构，帮助农民科学理财。

发展农村信托业务，应确定明晰的业务范围，主要可开办农业资金的委托业务，帮助农业企业、农民合理使用资金，调剂资金余缺；开办农用机械工具的租赁业务，提高大型农用设备的利用率，降低农业成本；开办农业科技投资业务，使资金流向农业高科技开发项目，促进农业科技发展；开办农村信息咨询业务，为农村经济市场化导航，等等。此外，还要根据农村经济发展的新特点，不断推出新的信托业务，支持农村经济快速发展。

证券融资是资金市场化的典型代表。目前，我国农村的资本市场还很不发达，与市场化要求极不相适应，表现在我国农村证券融资的比重占其整个融资的比例较低。因此，要真正把农村经济搞好、搞活，必须发展农村资本市场，发展直接融资。一是要积极培育农村证券融资的主体，通过组建农业“农头”企业，实行股份制经营，发行股票，为农村企业发展筹措资金；二是要建立相应的农村证券经营机构，代理农村企业（项目）发行股票和债券；三是要依据有关金融的法律规定，加强对农村证券市场的管理，防范金融风险，从而保障农村证券市场健康、有序地发展。

六、城乡市场的一体化和农村金融市场

所谓城乡市场一体化，实质上是城市经济与农村经济在市场的合力下紧密联系、互相补充、共同发展的一种经济态势。由于城市经济与农村经济的一体化是在一定区域内生成的，必须依靠区域金融市场来助推，金融市场在整个市场体系中占据着核心的地位，因而要实现农业产业化和现代化，必须发展农村金融市场。

我国农村金融市场虽已逐步建立，但还不能完全适应城乡市场一体化要求，必须进一步完善和发展。一是要构建适应城乡市

场一体化要求的农村金融市场组织体系，以建立充满生机和活力的以合作金融为主体、农业政策性银行和农村商业银行及其他非银行金融机构为补充的农村金融组织体系。二是大力发展农村资金市场，审慎发展农村资本市场。三是要规范农村金融市场的业务行为，防范和化解农村金融市场风险。中央银行要根据有关金融法律的制度规定，加强对农村金融市场的监管，以维护农村金融市场的良好运作秩序；农村金融机构也要健全完善内控制度，规范经营行为，以提高市场运作质量和效益。四是要建立城乡互为一体的资金清算网络，使农村和城市经济主体之间的货币清算能迅速实现，提高资金周转率。五是要加强对农村金融机构业务人员的培训，使其提高业务运作水平，保障农村金融业务的顺利开展。

综上所述，农村经济的发展趋势，要求农村金融与之相适应，其结果是形成合作金融、政策性金融、商业性金融、农村保险、农村信托与证券相互补充的完整的农村金融体系和有机的运作机制，构建有序、开放、法制的农村金融市场，并通过农村金融的巨大能量，推进农业的集约化、产业化和现代化进程，分散农业风险，实现城乡市场一体化，振兴整个农村经济。这就要求我们对现有农村金融进行深刻的改革，按照农村经济的发展蓝图，理顺农村金融的基本运行关系，明确农村金融的跨世纪发展战略。

原载《长沙电力学院学报》(社会科学版) 1999.2

在农村金融领域里遨游

曹冰玉 方林佑

新中国的金融事业是从农村起步的，而农村金融又是中国金融改革与发展中最令人困惑的领域。1996年8月，《国务院关于农村金融体制改革的决定》下发后，我国农村金融体制改革的目标得以确定，即：建立和完善以合作金融为基础，商业性金融、政策性金融分工协作的农村金融体系。于是，中国农业发展银行的成立、农村信用社的改革、农村“两会一办”的关闭、农村合作金融监管机构的强化，给一度沉闷的中国农村金融注入了新的生机与活力。我们耳闻目睹了这些变化，我们关注着这一切！

早在1988年，我们就参与了信用社系列教材（中国金融出版社）的编写工作；1995年，参与编写了《合作金融概论》（中国金融出版社）；1998年，又参与编写了由戴相龙、黄达主编的《中华金融辞库》（合作金融卷）；1995～1999年参与了《改革中的中国金融》（湖南科学技术出版社）的编著工作。公开发表了《关于合作金融若干问题的探讨》、《农村金融运行关系研究》、《构建中国合作金融体系的基础研究》等多篇有关农村金融方面的论文。1998年，还联手完成了“农村金融发展战略研究”课题。1999年5月，我们专程赴浙江省海宁市，对全国首批按合作制原则规范农村信用社的试点单位进行考察，撰写了《令人困惑而又充满希望的事业——关于海宁市规范农村信用社试点情况的考察报告》一文。大量的前期研究工作，使我们积累了丰富的

资料，引发了许多的思考，一幅当代中国农村金融的基本框架和发展蓝图似乎展现在我们面前，编著《农村金融理论与实务》的念头油然而生。在实际写作过程中，我们思考了以下问题：

首先，是本书定位的问题。以前，有关农村金融方面的教材、专著及工具书不少，本书在这个领域应处于什么位置呢？我们认为：一是应带有总结性和广泛的实用性。我国农村金融事业有了半个世纪的历史，特别是 1979 年以来，随着农村经济体制和城市经济体制改革的逐步推进，农村金融环境发生了根本性变化，农村金融体制也随之进行了改革，本书有必要对这些改革与发展的最新成果进行概括和总结，为这个领域的教学和研究提供宝贵的参考资料，也为广大农村金融职工提供一本务实的业务学习用书。二是应带有前瞻性和良好的指导性。我国农村经济比较落后，农村金融没有得到充分发展，但又具有明显的后发优势，农村金融体制改革还在紧锣密鼓地进行，这种有明确目的的综合性改革，是和建立与完善有中国特色的社会主义市场经济体制相适应的，有必要根据改革的方向，借鉴国际上的惯例，找出带有规律性的东西，对中国农村金融的未来作出合乎逻辑的预测。当然，尽管我们在宏观经济、城市金融、金融风险、金融监管、国企改革和银企关系等方面发表了大量的学术论文，编撰了许多专业书籍，完成了不少重要课题和调研任务，但还无法写出一部有关农村金融的集大成之作，也不奢望出版一本研究中国农村金融走势的权威书籍，我们只是感到一种神圣的使命，奉献自己的初步研究成果，为新世纪的中国农村金融做点什么，于是，编著一本比较适用的《农村金融理论与实务》，无疑是最佳的选择。

其次，是本书应具有什么主要特色。在汗牛充栋的金融书海里，要使自己所写的书引起人们注意，一定要写得具有显著特色。我们期望，《农村金融理论与实务》除满足学科体系完整、篇章结构严谨、理论联系实际、采用最新资料等一般性要求外，

至少应具有两个显著的特色：一是高信息量。在知识经济特征初见端倪的时代，知识总量呈几何级数增长，人们摄取知识和信息的手段也越来越先进，吃“快餐”、吃“压缩饼干”，成为众多搏击市场者“充电”的时尚。与此同时，报刊、杂志、互联网拉走了一大批读者，剩下的“读书人”希望得到一些能够多次查阅、反复咀嚼的书，《农村金融理论与实务》就是这样一幅耐看、耐查的中国农村金融的鸟瞰式“微缩景观”。二是见解独特。从不同的角度、以不同的方法观察和分析同一问题，会有不同的结果。我们是以农业产业化和现代化为背景，以现代金融特别是现代农村金融体系基本框架为出发点，顺应农村金融法制化和国际化潮流，把农村金融作为现代农村经济的核心来研究的。开阔的视野和拔高了的起点，使本书融会了强烈的时代精神，有助于对农村金融的改革与发展作出实事求是的评价，对中国农村金融的未来作出令人信服的推断。

再次，我们思索的焦点是本书的体系结构。定位与特色决定了书的体系和品位，而“继承他人优秀成果又能推陈出新，能做教材又不局限于教材”，是我们构建《农村金融理论与实务》体系的基本原则。在此基础上，全书设置了九章：第一章“农村金融的改革与发展”主要是理清建国以来农村金融发展与改革的基本线索，思考农村金融面临的现实困难与对策，为对我国农村金融理论与实务的研究打下基础，也为全书提供必要的历史背景；第二章至第六章按照政策性金融与商业性金融分离，银行业、保险业、证券业和信托业等分业经营的要求，阐述农村金融的主要业务；第七章“农村金融市场”，是按照建立“统一开放、有序竞争、严格管理”的金融市场体系总要求，提出培育农村金融市场的目标和做法；第八章“农村金融监管”，主要探讨在新的金融监管体制下，如何加强农村金融的宏观管理问题；第九章按照全球金融一体化思路，借鉴外国农村金融的基本经验，对中国农

村金融的国际化前景进行了展望。总之理清历史线索、分析现实问题、阐述主要业务、提出市场框架、探讨监督管理、展望发展前景是贯穿本书始终的一条主线。

然而，我国农村金融还在改革中不断发展，许多方针、政策和措施正日趋明朗化，关于农村金融的研究也在不断走向深入。对于我们来说，求索才刚刚开始，道路还很长、很长！

原载《农村金融理论与实务》一书