

温州模式下

的

Wenzhou Moshi Xia De Jinrong Fazhan Yanjiu

金融发展研究

张震宇 著



中国金融出版社

温州模式下的金融 发展研究

张震宇 著



中国金融出版社

责任编辑：仲 垣

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

温州模式下的金融发展研究/张震宇著. —北京：中国金融出版社，2004.4

ISBN 7 - 5049 - 3311 - 2

I. 温… II. 张… III. 金融事业—经济发展—研究—温州市

IV. F832.755.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 012511 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京广安门外小红庙南里3号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 165 毫米×235 毫米

印张 16.75

字数 270 千

版次 2004 年 4 月第 1 版

印次 2004 年 4 月第 1 次印刷

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序

大凡“温州模式”研究，其内容多侧重于温州经济形态演变和农村城镇化等层面上的思考，涉足温州金融发展研究的文章虽也屡见诸学界，但比起经济领域的硕果累累的研究成果而言，显得相对单薄。在数量原本就不多的温州金融问题研究的著作中，所涉及的往往是对温州金融领域的某一专题如民间利率、民间借贷或民间金融等问题的研究，尤其是有关温州民间金融的研究素来兴盛，出了不少很有价值的成果。但是，已有的温州金融问题的研究成果总给人“广度”不够的感觉，未能涵盖温州模式下金融变迁的丰富内容和纷繁信息，使人无法透视温州金融的全貌。由于温州金融业的兴起、发展和变革也一直是我所关注的重点研究领域，在我的研究视线中，张震宇等同志的许多关于温州金融问题的研究成果经常会引起我的注意。1999年我主持教育部首批人文社会科学重大项目《“温州模式”研究》，其中一项子课题“温州金融市场研究”便参阅了他们的许多研究成果，深感大有裨益。在收到这本书稿之前，我与张震宇同志素未谋面，但可以说在共同的研究领域中早已神交甚久。

改革开放 25 年来，温州社会经济已发生了翻天

覆地的变化，金融领域也开始具有了更多的现代金融的特性，与改革开放初期不可同日而语，由“温州模式”折射出来的金融新内涵和由往及今的金融体制变迁为学界提供了更为广阔的研究天地。张震宇同志将自己近两年来在实际工作调查基础上形成的研究成果结集成册，并邀我作序，我在通读文稿后，发现这部著作的显著特色是对现阶段温州金融发展中的热点问题和发展中遇到的困难进行了广泛而系统的阐述，内容涉及民间信用管理、区域金融风险、中小企业和产业集群的融资服务、银行信贷管理、信用环境建设、农村信用社改革、现金管理和金融系统内的犯罪等诸多领域。作者能在掌握大量有关温州金融问题第一手资料的基础上，运用现代经济学中的信息理论、产权理论、委托—代理理论及研究方法对温州金融表象背后的成因予以剖析，触及当今中国金融改革的许多根本性、深层次的问题，进一步深化了人们对金融改革重要意义的认识。

作为一位来自第一线的金融业工作者和中央银行基层机构的负责人，张震宇同志能够坚持从事理论思考，组织带领周围的同事深入实际进行调查研究，是难能可贵的，反映出作者重视在实践中锻造理论又用理论指导实践的务实严谨的工作作风和学风，其对温州金融发展也最有发言权。

2002年末，中国人民银行总行决定在温州开展六项重点的金融改革试点工作，这为温州金融发展插上了腾飞的翅膀，也使温州再次成为金融研究关注的焦

点。《温州模式下的金融发展研究》为人们提供了来自中国民营经济相对发达的地区的金融业发展的直观景象，这是该书的最重要的价值。由于金融业在现代国民经济体系中的重要作用，其兴衰对一个地区乃至国家发展具有莫大影响，因此，我希望有更多的人去关注温州金融业的成长，关注民营经济与金融发展的互动关系，关注中国金融业发展的未来走向。

史晋川

2003年12月于浙江大学

前 言

温州地处浙江东南沿海，是全国首批 14 个沿海开放城市之一，全国首批 13 个农村改革试验区之一和两个利率改革试点城市之一。全市辖三区二市六县，陆域面积 11738 平方公里，全市总人口 750 余万人。其所属范围内的旅游景区占国土面积的 22%，有雁荡山和楠溪江两个国家级风景区，乌岩岭森林和号称“贝藻王国”的南麂列岛两个国家级自然保护区。



改革开放前，温州社会经济发展落后。当时的情况是“三少一差”，即人均耕地少，国家投入少，资源利用少，交通条件差。从新中国成立后到 1981 年，国家对温州的投入只有 6.55 亿元。改革开放以来的 20 多年，温州经受了风风雨雨的考验，经历了红红火火的发展，从实际出发，走出了一条适应市场经济发展、富有区域经济特色的路子，创造了前所未有的辉煌。据统计^①，从 1978 年到 2002 年，温州全市国内生产总值从 13 亿元增加到 1061 亿元；工业总产值从 11 亿元增加到 2274 亿元，按可比价计算翻了 7 番多。截至 2002 年，温州城市居民人均可支配收入提高到 13645 元，农村居民人均纯收入从 113 元增加到 5091 元。财政总收入 126 亿元，比 2001 年增长 31.4%，其中地方财政收入 69 亿元，同比增长 33.1%。规模以上企业产品销售收入 816 亿元，比 2001 年增长 21.1%。拉动经济增长的投资、消费和外贸三大需求齐头并进，保持了较快增长的趋势。联合国工业发展组织已将温州列为全球最具有活力的城市之一。

^① 本书有关统计数据来源于各年度《温州年鉴》和《温州统计年鉴》，下同。

“温州模式”的概念首先是1985年5月12日登载在《解放日报》题为《乡镇工业看苏南，家庭工业看浙南，温州三十三万人从事家庭工业》的报道中提到的。在袁恩桢主编的《温州模式与富裕之路》一书中，对“温州模式”的内涵又概括为“以个体经济为主要内容，以家庭工业和专业市场为基本形式，一条通过发展商品经济而实现农村致富之路。”张仁寿等人把温州模式的基本特点概括为“以家庭经营为基础，以市场为导向，以小城镇为依托，以农村能人为骨干。”^①史晋川等人认为，“温州模式”是在中国经济体制改革和经济发展进程中，通过需求诱致型和大胆超前的局部经济体制改革所形成的一种区域性经济社会发展模式。“温州模式”的基本内涵包括了两个方面的重要内容：一方面，“温州模式”是一种经济社会发展尤其是经济发展的模式；另一方面，“温州模式”也是一个经济制度变迁的模式，或者说是经济体制改革的模式。^②

20世纪80年代后期，温州经济格局出现了一些新的变化，其突出表现为：以股份制合作企业组合生产要素的形式势头迅猛，取代了原来以家庭企业为主体的地位，市场的规模逐渐扩大，生产专业化分工在加强，辐射范围更加广阔，产品、技术有明显的进步。90年代后期开始，温州区域经济的主要特色体现在五个方面：即民营企业、市场机制、区域规模、人本经济、适度政府。具体来说：一是民营经济优势明显，其产值占国内生产总值85%以上，占工业总产值97%，民营中小企业在本地经济格局中居于主导地位。二是市场特别发达，各类市场众多，商品的市场成交额较大，而且市场网络覆盖全国，国内各主要大中城市都有温州村、温州商城和批发市场。三是区域性规模经济突出，全市经济以市场为导向，通过社会化分工，形成了区域性企业群体、生产基地、市场体系和品牌效应。全市建制镇从1978年的18个发展到2002年的129个，建制镇工业总产值占全市的80%以上。四是产业结构以轻工业为主，鞋革、西装、低压电器、眼镜、打火机等行业在全国处于领先地位，已成为轻工业生产销售基地，许多产品的国内市场占有率都比较高。五是经济发展不局限于地理上的温州。强烈的市场扩张欲望，使温州人走向全国、走向世界。目前，

① 温州市志编纂委员会编：《温州市志》中卷，中华书局，1998。

② 史晋川等著：《制度变迁与经济发展：温州模式研究》，浙江大学出版社，2002。

在世界 60 多个国家(地区)的温州人有 30 多万,在全国各省(市、区)的温州人有 100 多万。全国县以上建制的地方几乎都有温州人在做生意。六是政府经济管理市场化,积极寻找有所为有所不为的“适度政府”定位,不断矫正政府自身的“坐标”,努力发挥正确的导向作用。总之,温州的活力来自于十一届三中全会以来改革开放的正确方针,来自于温州人不断创新的品质,来自于温州人强烈的商品经济意识,也来自于温州人的务实勤勉、吃苦耐劳的精神。

在不断开拓创新的基础上,温州的经济运行呈现增长速度加快、结构调整日趋合理的良好发展态势,连续 5 年增速超过 12%,取得了现代化建设的一系列成果。一是全年实现国内生产总值突破千亿元大关。民营企业在工业经济发展中的优势得到提升。其中,以股份制企业为主体的民营经济是温州经济中最具活力的群体。二是轻工行业占据产业结构的重要地位。全市规模以上轻工企业产值占规模以上工业的 52%;全部轻工企业产值在工业总产值中的占比超过 60%。随着国际性轻工城建设的推进,轻工业的竞争优势将不断增强。三是固定资产投资中房地产业的发展仍较突出,这与银行房地产信贷的持续快速增长关系密切。四是消费市场旺销与物价平稳并存,市场物价基本保持平稳。五是外贸出口依然保持较高的增长水平。六是文明城市创建取得阶段性重大成果,城市面貌发生很大变化,社会秩序有了明显好转,荣获了“全国文明城市创建工作先进城市”和“中国优秀旅游城市”称号,温州综合实力和改革开放形象得到展示,在国内外的知名度和影响力进一步提高。七是扶贫攻坚取得明显成效,列入全省“百乡扶贫攻坚计划”的 38 个欠发达乡镇发展步伐加快,人均纯收入 1776 元,实现了总体脱贫的目标。同时,基础设施建设和城市化发展取得新的进展。“珊溪水利枢纽”、“洞头五岛相连”等一批重点工程相继建成,高速公路的建设使温州进入了浙江省“四小时公路交通圈”,城市化水平进一步提高。

产业协调发展,升级步伐加快是温州经济的总体态势。第三产业在国内生产总值中的比重提高,产业结构进一步优化。园区规划和建设步伐加快,使工业特色产业优势进一步凸现。农业方面,通过抓效益农业、抓“百龙工程”、抓市外粮仓,改善了农业产业结构,获得“中国茶叶之乡”、“中国早茶之乡”和“中国蘑菇之乡”的美誉。

但温州经济总体呈现典型的内生型经济特征,外向型经济仍然比较薄

弱。与 14 个沿海开放城市横向对比,近年温州实际利用外资和出口总额的排名均比较低,经济中外贸依存度远低于平均水平。因此,进一步引进外资、发展外向型经济是政府和金融部门促进经济加快发展的重点之一。

二

温州市金融业比较发达,全市共有金融机构近 1300 多家,金融从业人员 14600 人,其中银行机构 670 多家,保险机构约 60 家,证券机构 20 家,农村信用社 500 多家。改革开放以来,温州市金融业呈现出明显的区域性特色:一是地区金融市场吸引力强,银行机构体系不断健全。10 家全国性股份制商业银行已有 8 家落户温州,其中民生银行和光大银行也正在积极争取市场进入,这在全国同类城市中首屈一指。二是信贷投向结构与地区经济格局相吻合。信贷资源得到了合理配置,银行业连年实现全行业盈利。三是商业银行信贷资产质量不断提高。银行贷款不良率基本保持在 4% 以下。每家商业银行都实现了不良贷款额和不良资产率的“双降”。四是金融服务意识超前。特色业务如“国际汇款直通”、“外汇宝”、“储而保”、全国性“销售结算网络”等都闯出了品牌。人民银行牵头创建的具有温州特色的“金卡工程”,优化了银行卡的用卡环境,效益显著。五是金融安全区建设富有成效。对地方小法人金融机构进行了全面整顿,包括成立温州市商业银行、清理农村基金会、改制城市信用社、撤销国际信托投资公司等,并大力打击金融“三乱”和逃废债行为,地区金融秩序明显好转。

金融运行的主要特点是:金融业务总量增长迅速,结构不断优化;银行信贷投放强劲有力,存款货币流动性上升,现金收支规模扩大。这些特点总体反映了区域经济活跃、居民收入增加和金融服务改善的趋势。截至 2003 年 9 月末,本外币存款比年初增加 269 亿元,余额 1814 亿元,其中人民币存款 1684 亿元;本外币贷款比年初增加 341 亿元,余额 1282 亿元,其中人民币贷款 1258 亿元。从 2002 年开始,温州市的金融业务增势出现了一个大的跨越,人民币存贷款分别增加 293 和 233 亿元,从 20 世纪 90 年代后半期以来的年增一百多亿元双双进入年增数百亿元的新阶段。在社会物价基本平稳的环境中,存贷款增幅分别比国

内生产总值增幅高出约 13 个百分点和 20 个百分点,表明社会货币供应量充足,对地方经济增长的支持是强劲有力的。具体表现在:

一是存款货币增长迅速,社会购买力比较宽松。二是信贷投放增长加快,贷款结构继续调整。总体呈现信贷增长与自然人关系渐趋密切、与房地产业关系渐趋密切的特征。通过近年来的结构调整,工商企业贷款户中地方传统优势行业、优质企业的占比明显提高,信贷资金效益进一步改善。三是现金收支大进大出,投放区域向市区集中。温州市现金净投放量近 5 年来一直保持在 70 亿元左右,未出现大幅波动,但现金累计收支以每年约 30% 的速度递增。影响现金大进大出的主要因素是储蓄存款的存取。近年温州市现金投向的另一个显著特征是投放区域的调整,市区由全市最大的净回笼地区转变为主要净投放地区。城市日渐发达的银行卡业务加剧了市区现金投放格局。全年银行卡取款金额累计 750 多亿元,其中如 2002 年交通银行太平洋卡的异地存款本地现金支出累计即为 164 亿元。四是结售汇顺差扩大,外汇存款减少。结售汇顺差的增长使结汇企业和居民的人民币资金相应增加,扩大了社会货币供应量。五是票据市场发展加快,外汇和保险市场活跃。各商业银行在增加贷款投放的同时,票据业务取得了快速增长。其中,股份制银行在全市票据市场中所占份额已超过一半,部分商业银行不仅在市区展开了票据业务竞争,还逐步向各县(市)票据市场渗透。金融市场方面,温州市外汇和保险市场行情活跃,而证券市场则比较低迷。由于欧元汇价波动较大,本地银行的外汇买卖差价又大幅缩小,导致温州外汇市场一片繁荣,估计全市进入汇市的外汇资金达 6000 多万美元,全年个人外汇买卖交易额超过 138 亿美元,在全国仅次于上海、北京。同时,全市保险业保费收入 25 亿元,表明市民保险意识提高,投保也成为投资渠道之一。与此相反,证券市场一直比较低迷,全市股票成交量只有 235 亿元左右。

在金融运行中,货币政策传导机制还存在一些梗阻:一是近年来商业银行的内部信贷授权体制总体倾向于权限上收,影响了基层机构的信贷服务的积极性。二是在当前资金卖方市场的环境下,商业银行实行倾斜性信贷资源配置,制约了小型企业、风险投资企业的融资。三是商业银行为防范信贷风险,往往向客户提出严格的贷款抵押保全要求,而企业抵押资源不足成为融资的约束“瓶颈”。四是上级行对“抓降”指标

考核的日益强化,使商业银行产生一定程度的“恐贷”心理,带来新的信贷压力。货币政策传导机制不畅的问题亟待解决。

三

温州是全国金融体制改革试点城市,新一轮体制改革的目的是改善商业银行的经营机制,合理引导民间资金流向,进一步支持非公经济的发展,推进温州区域性金融安全区的建设。温州金融体制改革是否对全国金融业发展起推动作用,改革的效应如何,对其他地区有否借鉴作用,通过改革实践,这些都将给我们带来深刻的启示。

(一)在市场经济的发展过程中,资金市场的发展和完善是一个必然的趋势。一个合理的资金融通体系,不但要有国家、集体等正规金融服务机构的支撑,还要有社区性的民营金融服务组织和民间直接借贷行为作为补充,否则市场的活跃与发展仍然会面临步履蹒跚的境地。

温州经济发展的事实表明,单纯实行金融约束政策已不符合市场化改革取向和风险社会化管理的要求。尤其是在我国加入世贸组织后,若对金融经营权仍然采取“内外有别”政策,可能会导致城乡金融二元分化更趋严重。温州民间信用的存在,部分弥补了城乡金融二元结构的鸿沟。国家金融和集体金融不可能将中小企业的生产经营资金全部包下来,而在社区性的民营金融服务组织缺位的情况下,民间信用的客观存在,恰好弥补了正规金融服务的不足。在温州以市场调节为主的经济格局下,民间信用对于促进资金流动,填补正规金融机构的业务缺口,开拓多种融资渠道,缓解资金供求紧张矛盾,促进经济稳定增长,具有积极意义。当然,民间信用由于自身存在难以克服的弊端,也有影响金融秩序稳定的一面。因此,对其应积极引导,加强管理,不能放任自流,更不能使其处于失控状态,应保证其健康发展。

(二)解决中小企业融资问题,建立小额贷款营销机制要与社会信用环境建设同步进行。

探索建立小额贷款营销机制是为解决中小企业融资难问题的一项重

要举措。一年来的贷款营销虽取得一定成效，但信用贷款一直难有较大突破，其中有关贷款权限的硬性规定自然不利于具体的操作，但主要障碍还是社会信用环境问题。银行作为信用中介，其生存发展必须依托于良好的社会信用氛围，如果社会信用环境欠佳，潜在风险大，银行信贷机制再灵活，也是难有作为的。没有信用保障的融资环境，会严重制约银行信用活动的正常开展。所以，要真正解决中小企业融资问题，就必须同步推进社会信用体系建设。而要增强全社会的信用意识，关键是加强机制建设，要按照完善法规、特许经营、商业运作、专业服务的方向，加快建立企业和个人信用服务体系。此外，还应建立信用监督和失信惩戒制度，使政府、企事业单位和个人都把诚实守信作为市场环境下的基本行为准则。总之，建立健全社会信用体系，形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度，是建设现代市场体系的必要条件，也是规范市场经济秩序的一项治本之策。

（三）从利率市场化改革目标来看，农信社利率浮动试点只是个初步的计划。要稳步探索利率市场化，必须进一步推进利率改革主体多元化，扩大利率浮动试点的业务范围和区域范围，逐步建立起由市场供求决定的弹性利率机制。

温州金融改革实践证明，通过农信社利率浮动改革，可以把农村资金吸留在农村，遏制农村资金过多流向城市的局面，达到支持“三农”经济的政策效果。一个值得关注的现象是，温州农信社实行浮动利率试点后，并没有对周边地区资金流动产生影响。这一现象说明，在一个地区实施利率改革，不会造成社会资金跨区域盲目流动，也不会对当地及周边地区的经济金融状况产生不利的影响。总体而言，利率改革，其利远大于弊。利率改革不仅可以使金融机构增加存款，企业增加贷款，也可以使金融机构增强经营观念，消除垄断，充分运用市场规则提高效益，还可以合理引导民间资本正常流动，间接地消除潜在的社会金融风险。我们认为，在一个地区试点利率市场化改革的做法是值得尝试的，当前应该加快利率改革试点步伐，加快市场化进程，完善机制，以建立公平的金融竞争环境。

(四) 国有商业银行在经营过程中只要适时调整, 适应区域性经济环境, 找准市场定位, 逐步建立起更具灵活性、科学性的激励约束机制, 那么达到银行经营和社会效益的“双赢”结果是可以做到的。

温州国有商业银行的经营实践证明, 依托独特的区域经济环境, 通过自身不懈的经营创新和管理创新, 实现业内整体信贷资产质量不断提高, 形成富于特色的区域商业银行发展模式, 是完全可能的。温州模式下的国有商业银行实践, 充分印证了经济增长与金融发展二者的辩证关系。尽管这种区域金融发展有其特殊性, 并与温州区域经济结构有极大的相关性, 但温州银行业在信贷资产质量管理实践中的某些做法和获得的经验, 及其所取得的良好经营绩效, 仍然具有普遍意义, 它为商业银行解决经营管理中的一些实质问题提供了有益的借鉴。

当前, 国有商业银行为了自身的企业化经营要求, 在特定的社会经济环境、外部制度环境和内部经营管理能力等多重条件的作用下, 适时调整信贷管理体制, 这是金融发展的必然, 也是商业银行的应对措施, 对此无可非议。但是从宏观经济发展角度看, 一些地区的商业银行信贷投向结构的变化, 已逐步与经济金融持续协调发展的目标相背离, 并对中央银行货币政策作用提出了挑战。因此, 我们有必要研究如何兼顾社会承受能力和商业银行自身信贷资产的安全问题, 研究如何在支持中小企业过程中发展和完善金融市场体系的问题。

(五) 在金融体制改革中, 政策突破、机制创新是关键, 组织领导、统一步骤是前提, 上下联动、条块协调是保证, 层层发动、多方参与是基础。

温州金融体制改革的实践表明, 改革要突破不适合经济金融发展的政策条框, 政策突破的过程也就是机制创新的过程。政策的突破要自上而下, 而机制的创新要自下而上, 政策的突破和机制的创新都必须尊重客观规律, 符合经济发展的要求, 只有这样才能保障金融改革取得实质性进展。在高风险的金融领域试点改革, 当改革同时涉及多个主体行为时, 改革的组织者必须时时把握方向, 及时引导, 适时决策。要细化方案, 跟踪进程, 防止改革主体在利益驱使下出现操作偏差, 针对改革中出现的新情况, 及时调整相应政策, 逐步深化, 巩固成果。

按照现行的金融体系和管理模式，改革不仅要靠人民银行、银监会和地方政府的积极组织 and 发动，还需要各商业银行上级行的支持，否则难以整体综合推进。条框政策的存在和矛盾难免会造成局部的、结构性的不协调，但是，如果长时间无法得到调整，就会在一定程度上影响改革进程，削弱改革总体效果，出现“一头热”现象。在改革过程中，中央银行应及时疏通货币政策传导机制，督促各商业银行改进内部管理机制和经营管理体制，适当下放经营权，合理制定约束机制和激励机制。改革还必须尊重改革主体在业务拓展方面的首创精神，充分调动基层机构进行机制创新、业务创新的主动性和积极性。

目 录

第一篇 民间信用管理研究	1
一、温州民间信用现状与问题	1
二、温州民间信用的风险特点及成因	16
三、温州民间信用治理	22
四、民间信用管理中三个问题的探讨	27
第二篇 区域性金融风险管理	39
一、转轨经济条件下金融风险的动态特征	39
二、金融风险与经济转轨的相关性分析	41
三、金融风险处置方法分析	47
四、防范和化解金融风险的若干理论思考	55
五、区域性金融风险化解和防范的政策建议	57
第三篇 中小企业融资服务体系构建	63
一、温州中小企业发展概况及融资现状	63
二、银行业支持中小企业发展的措施与效应	70
三、中小企业融资难的主要症结	77
四、加强对中小企业金融支持的思路	85
第四篇 产业集群企业的融资研究	89
一、产业集群及温州的实践	89
二、内部融资在产业集群的实践	92
三、融洽的银企关系在产业集群的发展	96
四、温州银行业对产业集群的金融支持	99

五、融资优势和金融支持的深化	101
第五篇 银行信贷资产质量管理	104
一、温州银行业信贷资产质量状况的基本判断	104
二、温州银行业信贷资产质量优良的原因和启示	107
三、温州银行业信贷工作值得关注的几个问题	114
四、进一步提高信贷资产质量水平的建议	125
第六篇 银行业经营绩效剖析	131
一、温州银行业经营绩效概况	131
二、温州银行业连年盈利的原因和启示	136
三、温州银行业经营中存在的问题	143
四、进一步提高温州银行业经营绩效的对策	148
第七篇 银行信用环境建设探索	151
一、信用与信用环境建设的内涵	151
二、银行信用体系在社会信用建设中的作用	156
三、现阶段金融信用环境的现状和态势	159
四、银行信用环境建设滞后的原因	163
五、治理与优化银行信用环境的措施	168
第八篇 农村信用社发展研究	173
一、农村信用社的地位、作用与现存的问题	173
二、农村信用社在改革中求发展	181
三、农村信用社推进合作制规范面临的困境	188
四、深化农村信用社改革的建议	192
第九篇 货币现金流通管理	195
一、从计划经济向商品经济转变，现金流通从	