

STUDY OF ECONOMIC REFORM
AND DEVELOPMENT IN CHINA

中国经济 改革与发展的思考

刘克崙 / 著



中国财政经济出版社

中国经济

改革与发展的思考

Study of Economic Reform and Development in China

刘克崱 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国经济改革与发展的思考/刘克崮著. —北京: 中国财政经济出版社, 2007. 12

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0384 - 3

I. 中… II. 刘… III. 经济改革 - 中国 - 文集 IV. F12 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 185791 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

清华大学印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 25.25 印张 383 000 字

2008 年 2 月第 1 版 2008 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 58.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0384 - 3/F · 0317

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

作者简介



刘克崪，男，1947年生，籍贯山东莱西，东北财经大学经济学博士，财政部财政科学研究所博士生导师。曾在黑龙江下乡，后返京做中学教师，1977年考入中国人民大学，获经济学学士学位。1982年起先后担任北京市委研究室、市政管理委员会、市公共交通总公司干事、副处长、处长、副总经理。1990年起先后任财政部财税体制改革司副司长、税政司司长等职。其间，作为改革方案设计的核心成员，直接参与了1993—1996年全国分税制、工商税制、国家与国有企业利润分配制度和进出口税制等重大改革方案的研究、制定和组织实施工作。1996年起先后担任辽宁省省长助理兼财政厅厅长、副省长。2002年9月至今担任国家开发银行副行长。

曾先后发表学术论文60余篇。主编出版《党政机构改革研究》、《税利分流》、《中国税收制度》、《转轨时期财政货币政策的协调与配合》等著作8部。出版了个人理论专著《中国经济发展中的财政货币政策》。



序

改革开放以来，围绕探索建立和完善社会主义市场经济体制的目标，我国先后实施了一系列重大改革，解放和发展了生产力，推进了经济社会快速、持续发展，国家整体实力增强，民生显著改善，中国在国际上的影响力越来越重要。之所以能够取得上述成绩，根本的原因就在于，我们党领导和团结全国各族人民，坚持与时俱进，集中全党智慧，开辟了中国特色社会主义道路，形成了中国特色社会主义理论体系。

金融是现代经济的核心，财税政策是宏观经济稳定与发展的重要工具。从十一届三中全会以来，中国经济体制改革的历史，从一定意义上讲，是金融作用日益突出、改革认识不断深化、财税政策逐渐完善的过程，是国家、企业、个人三者关系不断理顺的过程，更是综合国力不断增强、企业活力日益显现、人民得到更多实惠的过程。深入研究探讨财税金融制度改革与政策，对于中国的改革与发展，对于中国参与经济全球化的合作与竞争，都具有重大的意义。

党的十七大提出：“实行有利于科学发展观的财税制度”，“综合运用财政、货币政策，提高宏观调控水平”。完成这个任务，还有许多矛盾和问题需要深入细致的研究，迫切需要从金融、财税等多维视角给予解答。比较突出的有，如何有效加强财政与货币政策的协调与配合，提高宏观调控的效果，促进国民经济健康发展？如何更好地改进、完善财政税收金融制度，增强综合国力？如何更好地发挥财税金融和产业政策的作用，促进经济结构调整和区域经济协调发展？如何综



合发挥财税金融职能，促进节能环保民生等事业发展？如何有效运用财税金融政策，支持国际合作？这些都需要本着“继续解放思想”，“坚持改革开放”的精神，不断进行理论创新和实践探索。

本书的作者刘克崮同志在多年从事不同层次的经济领导工作岗位上，注意总结实践经验，坚持理论探索，取得了众多的研究成果，可谓卓有建树。他 20 世纪 90 年代在财政部工作期间，先后参与了“税利分流”改革、工商税制改革、分税制财政体制改革、出口退税和进出口税制改革等重大改革方案的设计、谋划、试点和推行等工作，并发挥了积极的作用。他注意创造性地将经济理论、国际经验与中国实际相结合，提出的许多好的建议、意见被国务院高层采纳，对财税体制改革，作出了积极贡献。克崮同志在其后担任地方政府和政策性银行领导工作期间，研究视野进一步扩大到国有企业改革、就业和社会保障、金融理论与政策、国际政治经济关系等方面，先后又提出了许多积极的建设性的设想或政策、方案建议。

克崮同志将自己多年来从事经济工作的心得体会汇集成册，公开出版发行，是一件十分有益的事情。本书从国有企业改革、农村综合改革、分配和社会保障制度改革、财税体制改革、金融体制改革、对外开放等方面，多维地展示了作者的研究成果，每个部分都能独立成篇，又能成为一个有机的整体。所以，本书既是作者研究成果的阶段性总结，具有学术价值，又有史料价值。对于关注中国改革与发展的读者而言，本书值得一读。

我希望克崮同志继续保持勤于思考、勇于创新的优势，加强调查研究，积极参与理论创新活动，为努力贯彻党的十七大精神，为中国经济的改革与发展继续作出新的贡献。

克崮同志请我作序，我欣然为之，并愿意将本书推荐给有志于研究中国改革与发展的读者。

陈锦华
2007年11月26日



目 录

第一篇 国有企业改革

深化国有企业改革的思考与对策	(3)
一、国有企业改革的主要成效和面临的主要问题	(3)
二、深化国有企业改革的对策	(6)
关于国有企业产权管理体制改革的思考	(13)
一、产权管理体制改革的理论 原则和目标	(13)
二、国有企业产权管理体制的基本框架	(15)
三、与产权管理体制相关的配套改革	(18)
论政府国有资产管理职能的独立	(20)
一、理论与实践的要求	(20)
二、独立运行	(22)
三、设想 步骤 管理方式	(23)
附件 对行政机构改革的几点建议	(24)

第二篇 农村综合改革

中国“三农”问题的战略思考与对策研究	(31)
一、“三农”问题的现状分析	(32)



二、“三农”问题的成因探讨	(35)
三、解决“三农”问题的战略思路	(41)
四、解决“三农”问题的对策措施	(43)

第三篇 分配和社会保障体制改革

中国就业问题的战略思考与对策研究	(55)
一、就业问题的现状及负面效应	(55)
二、就业问题突出的成因分析	(57)
三、解决就业问题的战略思路	(62)
四、解决就业问题的对策措施	(66)

辽宁省完善城镇社会保障体系试点工作研究	(73)
一、试点实施方案的主要内容	(74)
二、试点的主要成果	(77)
三、试点的主要工作	(79)
四、社保试点的初步体会	(84)
五、试点的下步工作安排	(86)
附件 辽宁社保实验	(88)

解除下岗职工劳动关系需把握六个环节	(106)
一、合法规 合实际	(106)
二、低水平 低反差	(107)
三、硬机制 细操作	(107)
四、讲信用 讲效率	(108)
五、分主体 分责任	(108)
六、重平衡 重协调	(108)

城市低收入居民住房保障的国际经验及我国的对策建议	(110)
一、我国城市低收入居民住房保障状况及问题	(110)
二、低收入居民住房保障的国际经验	(112)



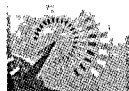
三、我国城市低收入居民住房保障的对策建议	(115)
深化对劳动和劳动价值论认识的几点思考	(120)
一、在坚持的基础上丰富和发展马克思劳动价值论的必要性	(121)
二、根据当代劳动的新特点拓宽生产性劳动的内涵	(124)
三、劳动是价值的源泉但全部生产要素都参与价值分配	(127)
四、私营企业主的收入具有多重性	(130)
五、对深入开展劳动和劳动价值论讨论的几点建议	(132)
第四篇 财税体制改革	
强化财政的宏观管理职能	(137)
一、财政的问题和困难	(137)
二、财政在宏观经济管理中的重要性	(139)
三、强化财政的宏观经济管理职能	(140)
附件 分税制财政体制改革	(144)
'94 新税制运行成效及九五期间税制改革设想	(146)
一、突破性进展、历史性成功	(146)
二、新时期税制改革的任务	(149)
关于“国民待遇”和内外资企业政策问题的研究报告	(155)
一、“国民待遇”原则及其含义	(155)
二、内外资企业的政策及差异	(157)
三、现行政策的主要问题	(159)
四、改革的基本思路	(163)
五、税收政策调整方案	(165)
六、改革的影响和辅助措施	(167)



国家与国有企业利润分配制度改革研究	(170)
一、改革的基本原则和主要内容	(170)
二、改革方案的总体量化分析	(172)
三、相关政策的量化分析及选择	(174)
四、关于企业增加还款能力的分析	(175)
五、推进时机的选择	(176)
附件 建立公平的企业赋税制度	(177)
关于进一步推进税利分流改革试点的研究报告	(184)
一、税利分流试点的初步成效	(184)
二、税利分流试点的形势和决定试点进退的关键	(188)
三、进一步推进税利分流的基本思路和政策选择	(191)
四、税利分流的配套改革、推进时机和舆论宣传	(198)
企业所得税“两法”合并：中国税制改革新的里程碑	(201)
一、“两法”合并标志着我国各类企业税收制度的基本统一	(201)
二、“两法”合并顺应了时代发展的要求	(203)
三、“两法”合并不会对利用外资产生消极影响	(204)
四、加快做好实施“两法”合并工作	(205)
适度退税：改革出口退税办法的主思路	(207)
一、现行出口退税办法已难以为继	(207)
二、改变现行出口退税政策的理论和实践依据	(210)
三、出口退税改革方案的比较分析	(213)
四、进一步改进出口退税管理办法的配套措施	(215)
附件 汽车拆整为零逃证逃税进口问题应予重视	(216)
协调财政货币政策 有效调控宏观经济	(221)
一、对经济形势和对策的基本判断	(221)



二、对财政货币政策作用的认识	(222)
三、宏观经济政策的取向	(223)
当前经济形势、问题及对策	(228)
一、对当前经济形势的基本判断	(228)
二、我国经济存在的问题	(233)
三、2007 年宏观政策取向	(235)
 第五篇 金融体制改革	
我国金融形势、潜在风险与对策建议	(241)
一、国内金融形势及问题	(241)
二、国际上发生金融危机的主要成因	(246)
三、对我国金融风险程度的基本判断	(248)
四、我国防范金融危机的对策建议	(250)
货币政策的回顾与展望	(252)
一、对一年来货币政策的评估	(252)
二、对当前及 2005 年经济形势的判断	(254)
三、2005 年货币政策选择	(255)
关于我国政策性金融改革的建议	(265)
一、我国政策性金融的现状	(265)
二、政策性金融的国际经验	(267)
三、我国政策性金融改革的必要性和紧迫性	(269)
四、我国政策性金融改革的基本思路	(270)
附件 借鉴国际经验, 加快政策性银行发展	(273)
关于加强我国金融协调工作的建议	(279)
一、加强金融协调工作的迫切性	(279)
二、金融协调的国际经验	(280)



三、加强我国金融协调工作的建议	(282)
人民币汇率制度改革和应对升值压力的对策建议	(285)
一、人民币升值压力剖析	(285)
二、对当前人民币汇率政策与制度的评估	(288)
三、汇率制度改革取向及改革方案建议	(290)
我国开展个人住房抵押贷款证券化若干问题的探讨	(295)
一、个人住房抵押贷款证券化是国外金融领域的成熟产品	(295)
二、各国开展个人住房抵押贷款证券化的基本模式与主要 经验	(296)
三、开展个人住房抵押贷款证券化是中国金融市场发展的 现实需要	(297)
四、尽快开展个人住房抵押贷款证券化业务试点	(298)
借鉴国内外经验，全面推广微小贷款业务	(300)
一、微小贷款的国际经验	(300)
二、国内微贷业务探索和开发银行试点成效	(302)
三、全面推广微贷业务的工作建议	(305)
美国次级房贷危机的原因及启示	(307)
一、美国次级住房抵押贷款及其衍生产品	(307)
二、次级贷款危机的原因分析	(313)
三、次贷危机的影响及应对措施	(317)
四、启示与展望	(319)
中国近代若干金融事件的启示与借鉴	(323)
一、关于货币政策和汇率政策	(323)
二、关于金融监管政策	(326)
三、关于政府信用	(329)



四、关于金融业发展政策	(330)
五、关于金融对外开放政策	(331)

第六篇 对 外 开 放

加入 WTO 对我国经济发展的挑战及对策	(335)
一、中国加入 WTO 后的权利和义务	(335)
二、加入 WTO 给我国经济发展带来的机遇和挑战	(336)
三、我国主要产业应采取的对策	(339)
四、政府应采取的对策	(342)
附件 1 加入 WTO 对我国农业的挑战及对策	(347)
附件 2 加入 WTO 对我国商业的挑战及对策	(351)
附件 3 加入 WTO 对我国银行业的挑战及对策	(357)
附件 4 加入 WTO 对我国证券业的挑战及对策	(362)
附件 5 加入 WTO 对我国保险业的挑战及对策	(367)
我国保税区发展的总体设想与税收政策的选择	(372)
一、我国保税区发展概况及存在的问题	(372)
二、世界自由贸易区的通行做法	(375)
三、我国保税区发展的总体设想	(379)
四、税收政策与海关监管	(381)
五、相关问题的调整	(383)



Table of Contents

Chapter I The Reform of State Owned Enterprises

Thoughts and solutions for deepening the reform of the state owned

enterprises	(3)
Major achievements and challenges for the reform of state owned enterprises	(3)
Solutions for deepening the reform of state owned enterprises	(6)

Thoughts on the system reform of property rights administration of

state owned enterprises	(13)
Theories, principles and objectives of the system reform of property rights administration	(13)
Framework of property rights administration system of state owned enterprises	(15)
Coordinated reforms with property rights administration system	(18)

The independence of the government's functions in State assets

administration	(20)
Theories and practices	(20)
Independent operations	(22)
Plans, procedures and administrations	(23)



Annex	Suggestions on the reform of administration structures	(24)
--------------	--	--------

Chapter II Comprehensive Rural Reforms

Strategic thinking and countermeasure study on China's three rural

issues concerning agriculture, rural areas and farmers	(31)
Analysis on the current situation of the three rural issues	(32)
Exploration on the causes of the three rural issues	(35)
Strategic thinking on the three rural issues	(41)
Countermeasures to the three rural issues	(43)

Chapter III Reform of the Distribution and Social Security System

Strategic thinking and countermeasure study on China's employment

issue	(55)
The current situation of employment issue and its negative impact	(55)
Causes of the striking problems in employment	(57)
Strategic thinking on the resolution to the employment issue	(62)
Countermeasures to the employment issue	(66)

Case study on the pilot project on urban social security system reform

at Liaoning Province	(73)
Main contents of the pilot project	(74)
Major achievements of the pilot project	(77)
Major objectives of the pilot project	(79)
Preliminary findings of the pilot project	(84)
Next step arrangements of the pilot project	(86)

Annex	The pilot project on social security system reform in Liaoning	(88)
--------------	--	--------

Six points to keep in mind when terminating the labour contract with

laid-off workers	(106)
Comply with law and regulations and conform to reality	(106)



Low standard and small disparity	(107)
Effective mechanism and careful implementation	(107)
Act in good faith and efficiency	(108)
Clear division of roles and responsibilities	(108)
Act in a balanced coordinated way	(108)

International experiences and China's policy suggestions on the housing

insurance of urban low-income families	(110)
Conditions and problems in China's urban low-income family housing security	(110)
International experiences on low-income family housing security	(112)
Countermeasures to China's urban low-income family housing security	(115)

Thoughts on deepening the understanding of labour and labour value

theories	(120)
The necessity to continuously enrich and develop Marxist Labour Value Theory	(121)
Expanding the contents of productive labour in light of the new features of modern labour	(124)
Labour is the source of value but all essential factors of production should participate in value distribution	(127)
The multiple incomes of private entrepreneurs	(130)
Suggestions on deepening the discussions about labour and labour value theory	(132)

Chapter IV Fiscal and Taxation System Reform

Consolidate the macro management functions of finance	(137)
Problems and difficulties in finance	(137)
The importance of finance in macro control	(139)
Strengthen the function of finance in macro economic management	(140)



Annex	Tax division system in fiscal reform	(144)
Achievements of the 1994 taxation system reform and thoughts on the		
	taxation reform in the Ninth Five-Year Plan period	(146)
	Breakthroughs and historical success	(146)
	Tasks for taxation reform in the new era	(149)
A study report on "national treatment" and domestic and foreign-funded		
	enterprise policy issues	(155)
	"National treatment" principle and its interpretation	(155)
	Policies for domestic and foreign enterprises and their differences	(157)
	Major problems in current policies	(159)
	Basic thinking of the reform	(163)
	Adjustment plans for taxation policies	(165)
	Impact of the reform and auxiliary measures	(167)
Study on the reform of income distribution system between the		
	State and State enterprises	(170)
	Basic principles and main content of the reform	(170)
	An overall quantitative study on the reform plan	(172)
	Quantitative study and options for concerned policies	(174)
	Analysis on increasing enterprises' capability to repay loans	(175)
	The timing of the reform	(176)
Annex	Set up an equitable enterprise taxation system	(177)
Study report on further deepening the pilot reform of separating		
	taxes and profits	(184)
	Preliminary achievements of the pilot	(184)
	Current situation of the pilot reform and its stop-goes	(188)
	Basic thinking and policy options for further deepening tax and profit	
	separation	(191)