



论我国银行改革



杨 培 新 著
北 京 出 版 社

论我国银行改革

中国农村银行函授大学《银行基础知识》教材

杨培新 著

北京：中国农村银行函授大学《银行基础知识》教材编写组

32开本 86页 1984年5月 定价0.55元 书号0511×036

北京出版社
（北京）



内 容 提 要

这是一本从理论上探讨我国银行改革问题的著作。作者以列宁的社会主义银行思想为指导,对我国银行改革中需要解决的一些重要理论问题,如改革银行体制,扩大银行职权,充分发挥银行在国民经济中的枢纽作用;由银行统一解决社会主义扩大再生产的资金需要;银行成为国家外汇收支枢纽,广泛建立国际资金周转关系;正确观测当前货币流通状况,建立货币政策制度,防止通货膨胀等,都进行了理论探索,提出了作者自己的见解。

论 我 国 银 行 改 革

杨 培 新 著

*

北 京 出 版 社 出 版

(北京崇文门外东兴隆街51号)

新华书店北京发行所发行

北 京 印 刷 一 厂 印 刷

*

850×1168毫米 32开本 6印张 137,000字

1983年2月第1版 1983年2月第1次印刷

印数 1—9,300

书号: 4071·65 定价: 0.60元

· 内 部 发 行 ·

序 言

当前，我国的经济改革正在积极地、稳妥地向前发展。银行改革，作为它的强劲的支流，也正在稳步前进。改革的实践，要以理论上的探索作为前导。党的十一届三中全会以来，我国经济理论和银行理论工作出现了前所未有的活跃局面。我是从1978年开始从事银行改革的理论探索的。这本小册子就是这一探索的纪录。

粉碎“四人帮”，祖国大地春回。但是创巨痛深，我们不能忘怀国民经济濒临崩溃边缘带给我国人民的深重灾难。为了探本求源，我重读建国以来的银行档案，重新学习马克思列宁的货币银行理论。我逐渐明确，社会主义道路的坎坷不平，不仅来自我国左倾错误及其所带来的“三年困难”、“十年动乱”，而且来自盲目照搬外国的经验及其模式。任何理论，它究竟是真理还是谬误，都要受到实践的无情的检验。

1978年国务院务虚会议后，胡乔木同志写的《按照经济规律办事，加快实现四个现代化》，提出加强银行作用的建议。这深深地触动了我，鼓舞我于1978年8月写出了《关于改革银行体制的建议》，建议扩大银行的职权，由银行发放基本建设贷款和流动资金贷款，统一解决社会主义扩大再生产的资金需要。乔木同志把它印成《简报》，向党中央反映。为了阐发列宁的社会主义银行思想，批判苏联的财政银行资金分口管理原则，阐明银行致

革的理论根据，又写了《列宁的社会主义银行思想 照耀着我国银行工作前进的道路》。《从郝穴镇经验看银行在社会主义经济中的作用》，是试图以湖北郝穴镇银行办事处的实例，来具体描绘社会主义银行作为国民经济神经中枢的作用。国务院根据建委和各方面提出的建议，经过讨论和酝酿，于1979年8月作出了基本建设投资由财政拨款改为中国人民建设银行贷款的决定，这是在经济改革和银行改革方面迈出了极为重要的步骤。

党的三中全会制定的路线和“调整、改革、整顿、提高”方针，揭开了经济改革的序幕。在赵紫阳同志领导下，四川进行了以扩大企业自主权为中心内容的经济改革试点。1979年冬天的四川之行，使我亲眼看到了经济改革的巨大威力和银行改革的迫切需要。扩大企业自主权象原子分裂一样，发生了强大的冲击波，冲击着财政、银行、商业和其它部门，推动这些部门进行改革。就在这个历史背景下，四川等地银行开始发放中短期设备贷款。1980年国务院进一步决定由中国人民银行在全国范围举办对轻纺工业和其它部门的中短期设备贷款。《银行改革是经济改革的重要组成部分》就是对四川、上海等地的考察报告。我认为，四川的经济改革试点是成功的，找到了中国实现四个现代化的必由之路。我借助群众的朴素的生动的语言，形象地描绘了经济改革的客观发展过程，以铁的事实证明，扩大企业自主权、计划经济为主市场调节为辅、银行发放中短期设备贷款，给中国经济带来了蓬勃的生机，开拓了光辉的前景。经济改革有利于增加财政收入，有利于国民经济调整。要抓好调整，就必须抓紧当前能够进行和必须进行的经济改革。认为调整期间，不能进行经济改革的观点，是不对的。我们长期受左倾错误的影响，不容易很快地认识和接受这些新生事物，因此，反复和争论是难免的。我在这个考察

报告中叙述的事实和分析，到今天依然有现实意义。

由银行发放中短期设备贷款，是银行对国民经济进一步发挥调节作用的起点，也是银行改革的突破口。国务院总理赵紫阳同志听取有关部门对银行改革的意见后，指定经济研究中心起草银行改革方案。起草过程中，对银行中短期设备贷款在国民经济进一步调整中应当加以压缩还是扩大，以及怎样规定还款办法，发生了热烈的讨论。我认为调整期间，“计划内、预算内的下马，计划外、预算外的上马”，并不是坏事。因为原来列入计划内、预算内的部分项目，并不符合调整方针；而计划外、预算外的某些项目，包括银行中短期设备贷款所支持的现有企业的挖潜、革新、改造项目，恰恰是投资小、收效快、返还快，有利于加速国民经济调整。为了向国务院领导同志陈述意见，写了《关于中短期设备贷款的意见》。这场讨论逐步深入，有人指责中短期设备贷款微观上可取，宏观上有害，它拉长了基本建设战线，挤占了财政收入，扩大了货币投放，妨碍了国民经济调整。1981年2月国务院领导同志在天津视察，听取银行发放中短期设备贷款情况的汇报，根据实践效果，肯定了中短期设备贷款确实能够有效地促进消费品增产，增加商品供应，增加财政收入，指示中国人民银行在天津召开中短期设备贷款经验交流会议。《论银行中短期设备贷款》，就是根据实践，根据事实，对各种疑虑作出进一步的说明。

我国银行改革的第一步是基本建设投资由财政无偿拨款改为中国人民建设银行贷款；第二步是对现有企业的挖、革、改，发放中短期设备贷款；第三步是对企业设备更新和能源建设等发放中长期设备贷款。《关于运用银行筹集资金搞活国民经济加速建设的理论问题》，就是从理论上论证银行对设备更新、能源建设

发放中长期设备贷款的必要性、可能性和优越性。《银行在宏观经济调节中的作用》，阐明化部分消费基金为积累基金，把对消费品的有效需求转化为对生产资料的有效需求，是战略性调节。并参照日本的材料说明储蓄是社会积累的重要组成部分，这是现代化的过程中必然发生的规律性现象。采取上述措施后，银行的任务加重了，前景开阔了，出现了“欲穷千里目，更上一层楼”的境界。

社会主义经济的高速度发展，首先取决于搞好宏观经济，掌握综合平衡，保证国民经济按比例的发展。银行在促进国民经济调整，搞好宏观经济中，能否发挥调节作用，这是一个重要的问题。《经济改革既要扩大企业自主权，又要运用银行加强集中统一的领导》一文论证了国民经济比例失调、通货膨胀为社会主义经济带来的危害，以及银行在促进国民经济按比例发展、巩固综合平衡中的积极作用。列宁曾一再指出银行是“社会调节机构”，“调节全国按社会主义方式组织起来的经济生活”。但是有些同志怀疑银行能否发挥调节作用。为了辨明是非，写了《银行是社会主义经济的调节机构》，正面阐述银行在消除财政赤字，制止通货膨胀，减少盲目建设和重复建设，解决消费品供应不足，巩固外汇收支平衡中的调节作用。实质上，这是对银行领域怎样执行“必须在公有制基础上实行计划经济同时发挥市场调节的辅助作用”方针的探讨。

党中央、国务院决定1981年继续进行调整，并提出了控制货币投放的要求。我认为，为了总结经验教训，需要对左倾错误所带来的两次严重通货膨胀的发展规律进行实事求是的探索；为了“亡羊补牢”，需要运用银行改革，进一步健全银行的信贷、信贷计划、货币发行制度，不仅要砸财政的大锅饭，而且要砸银行

的大锅饭，停止“贷款自动化”和“货币发行自动化”，有效防止自发的通货膨胀。为此，我写了《关于控制货币投放和银行改革的几点意见》。这篇研究报告在内部刊物发表时，研究室领导同志帮助作了修改。1981年8月，我国国民经济进一步调整，在消灭财政赤字，组织货币回笼等方面取得了重大的进展，货币发行开始了由财政发行向经济发行的转变。为了探讨根据三中全会路线建立起来的我国新型社会主义经济结构下货币流通的新特点、新规律，分析进一步调整所引起的货币流通领域的重大变化，研究今后应当采取的货币政策，又写了《怎样观测当前的货币流通状况》。

《关于改进人民币汇价制度的建议》是1978年10月写的，中国社会科学院曾印成简报向国务院反映。主旨分析根据货币含金量制定汇价的理论是不现实的，建议采取实事求是态度制定外汇牌价，并规定社会主义经济内部贸易外汇结算价。国务院领导同志和中国银行负责同志对此组织了一系列的讨论，吸取了专家、学者、实际工作者的意见，决定自1981年1月起，规定贸易外汇结算价。这里列举一些数据，只是为了探明总的趋势和规律，以便作为制定汇价的理论依据。至于具体数字，我就不再加以更改，或采用新的统计。

这里，要深深感谢银行领导同志，对我的多方面的帮助和鼓励。他们要我参加中国人民银行代表团、中国银行代表团，对外国银行状况进行考察。这对于开拓眼界，探索规律，具有重要的意义。1979年4月到法国、意大利考察，弄清楚苏联三十年代形成的银行不得发放基本建设贷款的理论，和1929年到1933年世界经济危机期间资本主义国家形成的银行不得发放长期贷款理论，异曲同工，具有密切的联系。第二次世界大战后，西方国家和苏

联东欧国家，又都不约而同相继废弃原来的规定。根据调查，写了《对法国意大利银行发放中长期贷款的考察报告》。这个报告，是在乔培新、韩雷、王伟才、金德琴、周振兴等同志共同讨论之后，由我执笔写出的。这里，把它一并印出。1980年4月我参加中国人民银行代表团，到美国以及香港考察。这次主要看美国银行在宏观经济中的作用，并着重了解美国通货膨胀状况，回国后写成《美国银行在国民经济中的作用》和《对美国通货膨胀的考察》两个调查报告。

这里收录的绝大部分是调查研究报告，只有一小部分是文章。这些调查研究报告，国务院领导同志和经济研究中心领导同志，特别是赵紫阳同志和薛暮桥同志，多方给以指点、帮助和鼓励，对此，我深表感谢。这次发表时，基本上保持原来面目，只在文字上作个别修改和删节。

经济改革和银行改革，是亿万群众的事业。我在这里提出的是个人的不成熟的意见，并不代表任何方面。挂一漏万之处，观察不正确之处，在所难免。我不揣简陋，把这本小册子奉献于经济战线和金融战线有志于改革的同志们之前，仅仅是为了抛砖引玉，希望促进金融理论界的进一步的研究和探讨，以冀有益于银行改革的深入和发展。

杨培新

1982年1月

目 录

序 言.....	(1)
关于改革银行体制的建议.....	(1)
列宁的社会主义银行思想	
照耀着我国银行工作前进的道路.....	(9)
从郝穴镇经验看银行在社会主义经济中的作用.....	(27)
银行改革是经济改革的重要组成部分.....	(31)
关于中短期设备贷款的意见.....	(57)
论银行中短期设备贷款.....	(62)
关于运用银行筹集资金搞	
活国民经济加速建设的理论问题.....	(83)
银行在宏观经济调节中的作用.....	(93)
经济改革既要扩大企业自主权	
又要运用银行加强集中统一的领导.....	(99)
银行是社会主义经济的调节机构.....	(108)
关于控制货币投放和银行改革的几点意见.....	(121)
怎样观测当前的货币流通状况.....	(129)
关于改进人民币汇价制度的建议.....	(142)
美国银行在国民经济中的作用.....	(151)
对美国通货膨胀的考察.....	(164)
对法国、意大利银行发放中长期贷款的考察报告.....	(176)

关于改革银行体制的建议

怎样运用经济方法，遵循客观经济规律，管好社会主义经济，这是全党全国共同关心的问题。根据我国的历史经验，遵循马克思、列宁的教导，运用银行这个“绝妙的机关”，利用信贷、利息、外汇等经济范畴来促进管理现代化，这是运用经济方法，管理国民经济的一个重要方面。

银行是现代化大生产的产物。证券、利息、外汇行市，代替了商品行市，成为资本主义经济的晴雨表。银行成了资本主义的神经中枢。1929年世界经济危机，就是从证券暴跌、银行倒闭开始的。列宁指出，银行是“全部资本主义生活的神经。这是一些精巧而复杂的机构，生长发育已经有几百年了。”^①社会主义是更加高度发展的现代化大生产，“没有大银行，社会主义是不能实现的。”银行是“绝妙的机关”，“社会主义社会的一种骨干”^②。但是，列宁的教导，在苏联并没有得到实现。因为十月革命胜利后，内战爆发了，需要实行军事共产主义，采用行政方法来管理国民经济，其后，又被沿袭下来成为传统。

我们国家在运用银行机构方面，既有成功的经验，也有失败的教训。建国初期，党中央、政务院为实现财政收支、银行现金收

① 列宁：《全俄工兵农代表苏维埃第三次代表大会》，《列宁全集》第26卷第437页。

② 列宁：《布尔什维克能保持国家政权吗？》，《列宁全集》第26卷第87—88页。

支、物资供求的平衡，制止通货膨胀，曾经巧妙地运用了银行的机构。银行在每一个县设立支行，代理财政金库、贸易金库、铁道金库，这有利于把现金迅速集中到中央，从而实现了财政、商业工作的统一管理。银行实行现金管理，集中资金，支持国营商业扩大加工、定货、收购，有效地推动了工农业生产的恢复，促进了社会主义改造。1962年执行“调整、巩固、充实、提高”方针，银行对促进国民经济的调整、促进企业改善经营管理，发挥了重要的作用。但是，由于受到来自各个方面的干扰，银行的作用也曾经几度削弱。第一个五年计划期间，学习苏联经验，强调行政管理方法，无形中缩小了银行的作用。其次，由于我们思想中有小农经济的局限性，不大理解银行的作用。每当出现工农业生产“跃进”局面时，就强调充实生产第一线，抽走银行的骨干，精简银行的机构，大破银行的规章制度，更加削弱了银行的作用，使银行降低为单纯点票、记账的机关。更严重的是，十年动乱中林彪、“四人帮”打着“打倒条条专政”、“反对管、卡、压、罚”的旗号，诬蔑利息是剥削，储蓄多了就是资产阶级，动手砸烂银行这个“经济衙门”，这就为银行事业带来了毁灭性的灾害。

我们有了正反两个方面的经验，现在是我们重新学习马克思、列宁的教导，学会运用银行这个绝妙机关，为早日实现四个现代化服务的时候了。为此，就需要正确解决有关银行职权、地位、作用等一系列体制性质的问题。

一、扩大银行的职权，由银行发放基本建设贷款、流动资金贷款，统一解决社会主义扩大再生产的资金需要

马克思指出：“银行制度造成了社会范围的公共簿记和生产资料的公共的分配的形式。”^①资本主义银行，通过发行股票和公司债，解决扩大再生产中的投资需要，通过放款、贴现、押汇，解决企业生产过程中的流动资金需要，在资本主义扩大再生产过程中起了重要的作用。银行通过分配资金，来执行生产资料的分配。列宁在写作《帝国主义论》时，认真地研究了银行的作用，写下了许多笔记，并作了批注。列宁设想，要充分运用银行机构来“调节全国按社会主义方式组织起来的经济生活”^②。

苏联在国内战争的年代，由于卢布贬值，银行作用微小，后来被合并到财政部门，成为印钞机构。三十年代起，社会主义扩大再生产所需的基本建设投资 and 流动资金，统由财政部下拨，银行只对季节性、临时性的资金需要，发放贷款。苏联还从而确立了银行不能搞基本建设贷款的“理论”。银行在国民经济中的作用大大削弱。采用行政管理的方式，实行预算拨款制，是不利于提高投资效果，促进企业精打细算的。近年来，苏联逐渐认识到这种管理方法是落后的，从1967年起开始由银行发放基本建设贷款，凡五年内能够收回的，均用贷款解决。银行不能搞基本建设贷款的教条，已经动摇了。

我国沿用苏联的经验，企业利润上交财政，由财政部通过基

① 马克思：《资本论》第3卷第686页。

② 列宁：《关于银行政策的提纲》，《列宁全集》第27卷第204页。

本建设投资拨款、流动资金拨款的方式，解决社会主义扩大再生产的资金需要。银行只发放季节性、临时性贷款。这样做的优点是全国企业的积累都集中到财政部进行统一分配，有利于更好地配置生产力，发展边远、落后地区和少数民族地区经济。其缺点是基本建设投资采用无偿拨款的方式，影响投资效果。银行对基本建设毫无关系，无从发挥作用。流动资金由财政部和主管部下拨，它们对散处全国各地的企业鞭长莫及，无法深入、具体情况，更难于督促企业改善经营管理。有些企业资金核定得很宽裕，对银行没有贷款关系，不向银行送财务报表，银行也就无从发挥促进与监督作用。这就发生了尖锐的矛盾：国家授权财政部和主管部管企业的基本建设投资 and 流动资金，但是它们在下面没有腿，想管也“够不着”。银行机构遍布全国，对企业每天都发生银钱往来，但是企业基本建设有拨款，生产有定额流动资金，无所求于银行，银行“管不着”。资本主义社会发展起来的银行这个绝妙机关，在社会主义国家竟被弃置一边，无从发挥积极作用。但是苏联所鼓吹的对基本建设不能贷款的“理论”，在我国现实生活中也破了产。近年来，银行在农村发放了一些基本建设贷款，外汇贷款中也有一部分用于基本建设，取得了显著的投资效果。银行基本建设贷款的优点在于：一、贷款要还本付息，对企业有经济压力，企业不能不讲求投资效果。银行为收回本息，也要严加考核。二、基本建设贷款要偿还，企业能少要就少要。借来的钱只限于购买必不可少的机器设备，建筑生产必需的厂房。至于宿舍、办公楼，企业宁愿推迟到投产赚钱以后，依靠企业基金来修建。三、企业随时可以向银行申请基本建设贷款，方式灵活，解决及时，有利于抢时间、抢速度。四、国家基本建设资金，有借有还，循环周转，可以把一个钱当几个钱花，发挥更大的经济效

果。

根据上述情况，对我国财政、银行体制，建议作如下的改革：

（一）保存我国企业向财政上缴税收和部分利润的制度，但为鼓励企业和职工的积极性，可以从利润中留下一部分作为企业基金，用于物质鼓励。

（二）财政预算中的经济建设拨款，包括基本建设投资和增拨流动资金，全部交给银行。由银行根据国家计委和财政部制定的经济发展计划和投资方向，具体掌握对哪些企业发放贷款，以取得更好的投资效果。企业向当地银行机构申请贷款。银行对基本建设发放基建贷款，根据工程年限、投产情况，决定贷款收回年限，并收取利息。对企业定额流动资金需要，发放流动资金贷款。对临时性、季节性资金需要，发放短期贷款。要逐步实行基本建设贷款的办法，对现有企业扩建以及轻工业部门尤其要尽先实施。

授权银行对企业生产、经营发挥促进和监督作用。对企业采用先进技术、设备，采用先进管理方法，要从贷款、外汇、结算各方面给以支持。银行要利用机构遍布全国、国外设机构的特点，对国内外出现的先进技术、设备，先进管理方法，进行调查研究，加以推广，要成为积极倡导、推进管理现代化的先锋。

（三）对建筑、安装企业现代化，责成银行从外汇上、资金上给以支持，并促进其管理现代化，以利于有效缩短基建施工期限，提高投资效果。

银行帮助财政管好投资和拨款，有利于财政腾出手来，加强对税收、利润的管理，加强对国防、科教经费的管理，有效地加速社会主义资金积累，并协助计委掌握国家积累使用的方向。

二、银行应当发挥国家外汇收支枢纽的作用,积极组织外汇收入, 广泛建立国际资金周转关系

由于科学技术发展,交通电讯事业发达,世界各国之间的联系日趋密切。商品进入了世界市场,借贷资本在各国之间频繁流动,银行在资本主义国家是国际经济往来的枢纽。我们要相应改变外汇体制,加强银行的作用。

过去我国贸易以苏联、东欧为主,搞协定贸易,实质上是由外贸部以货易货,银行记帐。现在,我国贸易已面向全世界;国内许多企业即将参与进出口贸易,又面临大力发展出口贸易和出口加工企业的问题;非贸易外汇包括侨汇、侨资、旅游等也要有一个很大的发展。同时,资本主义国家自1973年石油危机以来,借贷资本过剩,石油美元泛滥于中东和西欧,到处寻求出路,从而产生了如何利用资本主义国家游资和借贷资本的问题。日本的银行、保险业,从六十年代起就抓住筹集外汇和本币资金、办理国际结算等环节,在帮助企业引进先进设备和技术,搜罗国外原料,开拓国外市场,建立国际资金周转关系,利用外资加速本国经济发展等方面,起了重大作用。周恩来同志曾经指出,日本银行资金不多,但作用很大,指挥了生产。田中角荣认为日本经济“起飞”,曾仰赖金融业的支持。在一个国家现代化的初期,由于大量引进外国先进技术和设备,必然发生国际支出多于国际收入的问题,这里需要进行国际性的资金调剂,要由银行以相互透支、借贷等方式来加以解决,也就是借助于经济性的(而非财政性的)借贷资本的运动,使先进技术和设备顺利地转移到国内来。当这个

国家工业农业现代化实现以后，出口迅速增加，国际收支就会转而出现顺差。日本战后初期仰赖国际资本输入，现在已开始资本输出。银行在国际资金调剂中起了重要的作用。

适应当前的情况，我国外汇体制，是否可作如下的改进：

（一）明确银行在外汇工作中的枢纽作用，积极组织外汇收入，保证外汇支付。责成银行就发展侨汇、利用侨资、发展旅游和出口加工企业等方面进行调查研究，提出建议，并抓紧检查、督促工作。银行并应充分运用人民币贷款、外汇贷款、结算工作等条件，积极主动地、灵活地支持上述事业的发展。

（二）银行、保险事业应在国外增设机构，对日本、美洲、西欧、中东、东南亚等地区尤其要加强金融联系和调查工作，对各国银行建立各种资金往来关系，切实帮助引进外国先进技术、设备和管理方法，积极开拓国外市场。

三、保存我国“统一的国家银行”的 优点，进一步健全我国银行体系

列宁说：“统一而规模巨大无比的国家银行，连同它在各乡、各工厂中的办事处——这已经十分之九是社会主义的机关了。”^① 我国的经验证明，列宁的论断是正确的。建国初期，我国人民银行机构遍及城乡，统一办理银行各项业务；各种资金由银行统一吸收，不单独设立储蓄银行；中国银行作为人民银行领导下的外汇专业银行，受人民银行的统一管理，是符合客观经济规律的。社会主义是现代化的大生产，城市、乡村、国内、国外经济联

① 列宁：《布尔什维克能保持国家政权吗？》，《列宁全集》第26卷第87页。