

●●陕西金融丛书之三

中国金融学会

金融体制改革与发展战略 研究会成果集

1984—1990

中国金融体制改革与发展战略研究会是中国金融学会所属专题学术研究组织之一。从1984年起到1990年前后召开了六次讨论会，其中两次是在陕西召开的。鉴于这个研究会每次讨论的题目都抓信了当时金融工作中的紧迫问题，研究的成果比较丰富，具有重要参考价值，为此我们乐于编辑这本小册子，集中刊印历次会议的成果，以飨读者。

陕 西 省 金 融 学 会

中国人民银行陕西省金融研究所

中国钱币学会陕西分会

1991年8月

目 录

前言	(01)
金融体制改革战略讨论会综述 (第一次)	(03)
关于我国金融改革战略的选择	(11)
全国金融体制改革讨论会综述 (第二次)	(21)
资金横向融通与专业银行企业化理论	
讨论会综述 (第三次)	(28)
当前中国金融体制改革的意见和方案	(38)
抑制需求 防止滞胀 深化金融改革 (第四次)	
——全国金融深化与体制改革战略研讨会综述 ...	(51)
治理整顿时期深化金融改革的若干建议	(65)
关于经济、金融形势与原因分析	
——全国金融深化与体制改革战略研讨会	
专题材料之一	(70)
深化金融改革、抑制通货膨胀的近期对策	
——全国金融深化与体制改革战略研讨会	
专题材料之二	(75)
关于金融发展与改革战略的构思	
——全国金融深化与体制改革战略研讨会	
专题材料之三	(81)
金融宏观调控与反通货膨胀策略	
讨论会综述 (第五次)	(87)
关于当前金融政策的建议	(98)
“调整信贷结构, 提高经济效益”	
讨论会综述 (第六次)	(104)
关于调整信贷结构, 提高经济效益的若干政策建议 ...	(113)

前 言

中国金融体制改革与发展战略研究会，是中国金融学会所属专题学术研究组织，创始于1984年6月，已经进行了7年的调查研究和理论探索。7年来，研究会围绕中国金融改革与发展战略这个中心，开展工作，已经完成两部研究专著：一部是冯大麟教授的《中国经济体制改革与金融体制改革战略研究》；另一部是江其务教授的《中国金融改革与发展》。研究会不定期举行理论研讨活动，迄今已召开过6次理论讨论会，针对不同时期金融改革与发展的重点，展开理论分析与观点交流，共商对策。其中：

第一次讨论会，1984年12月在西安召开，讨论主题是金融改革与经济改革的关系，探讨金融体制改革的步骤。

第二次讨论会，1985年3月在无锡召开，讨论主题是金融宏观调控与微观搞活，探讨金融协调发展途径。

第三次讨论会，1986年7月在郑州召开，讨论主题是资金横向融通与专业银行企业化，探讨金融改革的新模式。

第四次讨论会，1988年12月在西安召开，讨论主题是遏制通货膨胀，稳定经济的策略。

第五次讨论会，1989年12月在武汉召开，讨论主题是金融宏观调控与反通货膨胀策略，探索治理整顿时期的市场、资金、改革问题。

第六次讨论会，1990年12月在海口召开，讨论主题是调整信贷结构，提高经济效益，防止经济滞胀，探索金融稳定的措施。

每次讨论会虽然人数不多，规模不大，时间不长，一般不超过 30 人，用 3~5 天时间，集中讨论一个主题，实行理论、教学、实际业务部门三结合。但由于讨论目标集中，人员又都是所讨论问题的专家、学者和政策执行者，收到了比较好的效果，每次讨论会都产生两个基本材料，一是讨论观点综述，一是政策性建议，通过这两个文件向有关部门反映，供领导部门决策参考，发挥了一定的作用，收到了较为满意的效果。

古人云：温故而知新。探索未来在于了解过去和现在，研究会的 6 次研讨观点综述和政策建议，记录了课题研究 7、8 年来对金融改革与发展战略的思路和认识的发展过程，也从一个侧面反映了我国经济金融改革发展的轨迹，汇集整理起来，会有助于进一步综合分析和理论概括，从中悟出哪些观点是对点，哪些设想与现实有差距，更好地找到研究的新起点，把课题研究推向前进。鉴于此，经研究会主任和副主任商量，决定汇编成《中国金融体制改革与发展战略研究会——1984—1990 年 6 次讨论观点综述与政策建议汇编》，作为资料，以利深化研究。

本研究会的活动是在中国金融学会的领导下进行的，6 次研讨会分别得到了人民银行陕西省分行、湖北省分行、江苏省分行、海南省分行、河南省分行及有关部门、单位的大力支持，在印刷这本资料时，又得到陕西省分行金融研究所的全力支持，使研究会的研究活动得以正常进行，在此，我们表示诚挚的感谢！

中国金融体制改革与发展战略研究会

冯大麟、江其务、刘光第、杨希天

金融体制改革战略讨论会综述

中国金融学会“金融战略研究会”（即金融体制改革与发展战略研究会前身）于1984年12月5日~10日在西安召开全国金融体制改革战略理论讨论会。来自全国15个省市的银行研究和实际工作者及大专院校的专家和研究生共48人参加了会议。

会议以金融体制改革战略问题为中心议题，从金融体制改革与整个经济体制改革的关系着眼，对金融改革的战略指导思想；金融改革的总体战略目标；金融改革的战略方针和战略措施；金融改革战略与开放金融市场；金融改革的战略步骤等一系列问题，进行了有益的探索，为制定我国金融战略和金融体制改革方案，提出了不少富有见地的观点，现将会议讨论的主要内容综述如下。

一、关于金融改革战略指导思想

（一）对金融改革战略的指导思想的研究方法，提出了三种主要观点：

1、主张按三个层次研究金融改革战略的指导思想。有的同志认为，探索金融改革战略的指导思想，应当从经济与金融、财政与金融、金融部门自身等三个不同层次进行研究，不能就金融论金融。

2、提出按商品经济发展的本来面目来研究金融改革战略的指导思想。持这一看法的同志认为，商品经济的本质特征是平等性、趋利性、竞争性。我国现行金融体制忽视商品经济的客观要求，使“金融”变成了一个名不符实的借用名词，阻碍了社会生产力的发展，所以必须按照发展商品经济的要求改革金融。

3、还有的同志主张，要从有计划的商品经济出发，研究金融改革战略的指导思想。认为大力发展商品经济是我国实现经济现代化的必要条件，金融改革必须适应经济体制改革的这种趋势，否则，就无法研究金融改革战略。

（二）金融改革的战略指导思想

对金融改革战略指导思想的表述，主要有如下五种观点：

1、“超前论”。即金融改革要超前于经济改革。主张超前论的同志提出，资金运动是社会主义经济的循环系统，只有先启动、疏通循环系统，社会主义的经济体系才能正常运行。没有资金的合理运动、横向及纵向的融通，就谈不上经济机制的正常运行。也有人从信用制度的演变，证明超前论是正确的。从当前经济改革的形势看，不论是对内搞活经济，还是对外实行经济开放，都必须首先搞活金融，都需要金融改革“开其先”，不论是改革计划体制、财政体制、价格体系，或是改革企业管理体制，都需要金融改革“促其成”。因为计划和财政体制改革要利用货币、信贷、利率等金融杠杆来实现；价格体系改革要以有计划地控制货币流通量，稳定通货价值为先决条件；企业管理体制的改革，打破两个“大锅饭”，要求银行从资金上择优扶植、区别对待，要求银行经营管理方式的改革走在企业管理体制改革的前面。只有

金融改革“超前”，才能在整个经济体制改革中掌握主动权，改变被动局面。

2、“同步论”。这部分同志认为，金融部门只是社会主义经济体制的一个组成部分，马克思的货币、信用、银行理论又只是政治经济学的一个分支，因此，金融改革与经济体制改革应保持协调或同步，不应也无法超前。持这种观点的同志较多。

3、主张“整体论”。持这一观点的少数同志认为，金融体系与经济体制是不可分割的有机体。所以，金融改革与经济体制改革有多层次的连动关系；在有些情况下，要求超前，有时又要求同步，没有理由硬要规定出超前或必须同步。

4、“适应论”。持这种观点的同志从金融是由经济决定的，认为，金融改革不能处于整个经济改革之外，金融改革在战略决策上只能采取与经济改革相适应。

5、“分层推进论”。持这种观点的同志认为，生产力发展的不平衡性和资金融通的不同特点及要求，金融改革的战略决策不能全国一刀切，必须按照生产力发展的不同水平实行多层次的战略决策，并随商品经济发展和资金融通的要求而不断推进。

二、关于金融改革的战略目标

第一，认为应以“建立一个充满生机和活力的，多渠道、多形式、多工具、全信息的金融控制调节系统”为总体战略目标。

第二，有的同志提出，宏观金融管住管好是关系我国经

济体制改革顺利进行的重要方面，是十二届三中全会强调的，因此，金融体制改革的总体战略目标必须充分体现这一点。

第三，有的同志认为，金融战略目标受经济战略目标制约，金融体制改革战略目标是为实现金融战略目标服务的，因而也受经济战略目标制约。所以，金融体制改革战略目标要与经济战略目标相适应，可表述为：以提高信贷资金使用效益为中心，在保证国民经济发展需要的前提下，控制信贷、货币投放总量，以保持通货基本稳定。

三、关于金融改革战略的方针、措施

(一) 主张金融改革应采取放活的方针，这些同志认为：金融改革在当前存在的主要问题是放得不够，应大胆地放开各种信用形式。他们认为，金融改革放得不够，经济实体很难活起来。

(二) 主张集中控制与信用形式的多样化相结合，达到宏观有序，微观放活。这种观点代表了大多数同志的意见，这些同志认为，只要在宏观上管住了，微观上即使再活也不会乱。

有的同志认为搞好金融改革有三个带有政策性的问题值得重视：

(1) 如何正确对待资本主义发展商品生产所采取的行之有效的办法。

(2) 如何对待发展全民所有制以外的金融组织。

(3) 如何准确地理解“有计划的商品经济”这一提法。怎样理解计划与市场的关系。

有些同志认为，金融体制改革战略的步骤是：

首先，把专业银行基层机构搞活，把信用放开搞活，以适应发展商品经济的需要；同时，要积极创造条件，开放金融市场。

在方法上，应分别轻重缓急和难易，实行有先有后、分层次的改革：

第一，进一步健全中央银行机制，发挥中央银行的宏观控制作用；

第二，把基层银行变成真正的经济实体，增强经营活力；

第三，建立以现有国家金融机构为主体，专业银行为骨干、其它金融机构为补充，多层次的、统一、灵活的金融体系；

第四，实行灵活多样的信用形式和业务方式。

四、关于开放我国金融市场

对于金融市场，主要有三种观点：

第一，开放金融市场，势在必行。

持这种观点的同志认为，金融市场是发达商品经济的产物，是高度发展的商品市场的孪生兄妹，是现代货币信用制度发展到成熟阶段而出现的事物。有的同志提出，我国的金融市场是经济体制改革中出现的事物，是客观存在，它不是某个天才想出来的，有其客观必然性。有的同志提出，要搞活金融，就要开放金融市场，就应允许资金多渠道横向融通。有的同志提出，允许社会集资方式存在本身是金融体制改革的一部分，不能把社会集资方式和金融体制改革对立起

来。

第二，创造条件，加强管理。

持这种观点的同志认为，开放金融市场应具备一定的条件，应当结合经济体制改革建立一系列经济立法和一整套控制调节机制，应在加强宏观控制的基础上开放金融市场。有的同志提出，当前金融市场是客观存在，应加强管理和控制，不能让其为所欲为。

第三，对开放金融市场持怀疑态度。

持这种态度的同志认为，我国是有计划的商品经济，不同于西方的市场经济，市场经济国家资金可以自由流动，允许买空卖空，因为它们是资本主义私人占有；在公有制为基础的社会主义条件下，允许资金随便流动行吗？我们还要不要计划经济？

有的专家指出，金融市场最重要的功能，在于它通过疏通资金渠道、建立了买卖现代信用工具（商业票据、股票、债券等）的交易市场，使资金融通象商品买卖一样，可以随时在市场上易手转户，最终完成资金融通“市场化”的历史任务。在我国目前条件下，着手准备开放金融市场还是十分必要的。但是，开放金融市场不应该是我国金融改革的战略突破口，因为从我国金融改革的“大形势”看，在开放金融市场这个问题取得突破性进展以前，还要打好几个金融改革的重要战役。嗣后，才可以夺取开放金融市场这个“制高点”。所以，如果只从强调开放金融市场的重要性上看，把开放金融市场看作是我国金融改革要夺取的“制高点”，更切合我国目前的实际。

与会大部分同志都同意，应该有步骤，分地区、慎重地开放具有中国特色的金融市场。一些同志提出，开放金融市

场前，必须建立各种金融法规，如破产法、代理人法等等。有的同志提出，开放金融市场不能一刀切，要按各地区的不同情况、客观经济的要求来决定，应该开放的要及时开放；不具备条件的、或经济发展水平目前尚不需要的就不应该开放。

五、加强中央银行的宏观控制是搞活金融的前提和条件

与会同志认为，经济发展战略的转移和经济体制改革，使我国各种经济关系和经济调节体系都发生了根本变化，使金融部门成为国家进行宏观控制和调节的有力工具，加强中央银行的宏观控制和调节是搞活金融的前提和条件。有的同志提出，金融部门是经营货币的特殊企业，金融活动对社会再生产各个环节都有重大影响，金融改革不能一哄而起，搞一刀切，金融出了问题，就不太好收拾。因此，在搞活的同时，一定要加强宏观控制。有的同志还列举了经济体制改革中出现的新情况，说明加强中央银行宏观控制的必要性和艰巨性。也有的同志针对我国的宏观控制理论阐述了自己的看法。

六、搞活专业银行是金融体制改革的突破口

有的同志提出，专业银行缺乏活力是我国现行金融体制的一大弊病，搞活专业银行是金融体制改革的关键。有的同志认为，我国按条条设置、管理的专业银行管得太死，基本上没有改变传统的管理方式，不利于资金的横向融通，不适应经济体制改革的客观要求，削弱了中央银行宏观控制的能

力。有的同志提出，搞活专业银行基层行处是金融体制改革的主要矛盾，专业银行的基层行处是金融的细胞，只有搞活细胞，才能搞活金融。必须改革基层银行的领导制度，实行选任制、责任制、权力制和奖惩制。改变传统的行政管理习惯，简政放权，用经济办法管理，使基层行处的权、责、利相结合，使之成为拥有业务自主权的经营型经济实体。

关于我国金融改革战略的选择

一、金融改革的战略指导思想

——金融改革必须超前

党的十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》，制定了经济体制全面改革的蓝图，阐明了加快以城市为重点的整个经济体制改革的必要性、紧迫性。面对我国经济体制改革的紧迫形势，金融改革怎么办，金融改革与整个经济体制改革的关系如何，应当采取什么样的金融改革战略，金融改革应当走在经济体制改革的前面，还是应当保持同步前进，或紧跟在后面呢？也就是说，金融改革应当成为促进整个经济改革的“加速器”，还是作束缚的体制改革步调的“减速机”，这个问题是有关当前我国金融改革的重大战略问题，金融改革必须有战略眼光，长期观点，全局考虑。开展金融改革工作，制定金融改革方案，必须先制定金融改革战略，而拟定金融改革战略，又必须首先有一个正确的战略指导思想，正确处理金融改革与整个经济体制改革之间的关系。

从历史上看，金融信用制度的演进，向来是商品经济发展的前驱，现代资本主义市场经济体系的建立，是以现代货币金融制度的建立为先导的，无论在英国、在西欧、在北美，都是如此，所以马克思说：信用制度是“资本主义的私

人企业逐渐转化为资本主义的股份公司的主要基础”，“信用制度加速了生产力的物质上的发展和世界市场的形成”（《资本论》第三卷，498、499页）。

从当前我国经济体制改革的形势看，我国金融改革也应当是整个经济体制改革的前驱，应当成为全面体制改革“加速器”，不论是对内搞活经济，或对外经济开放，都需要金融改革“开其先”；不论是改革计划体制、财政体制、价格体系，或改革企业管理体制，都需要金融改革“促其成”，要建立充满生机的社会主义经济体制，必须建立充满生机活力的社会主义金融体制。

要对内搞活经济，必先搞活金融，我国的专业银行要很好地为搞活微观经济服务，必须首先使专业银行的基层银行，有责、权、利，有压力、动力、活力，这样才能配合企业扩大自主权，把企业经济搞活，如果银行还是死的，就不可能为搞活企业经济活动服务，企业就得不到银行在资金上的充分支持。

对外经济开放，更必首先搞活金融，开放城市和经济特区的银行，必须从经营方针、经营业务到经营方式进行较大的改革，开展多样化的业务，实行灵活的经营方式，采取比较灵活的利率政策，才能打开局面，使银行成为引进外资的桥梁，开发特区的先锋。

计划体制的改革，要求社会主义计划体制必须自觉地运用价值规律和经济杠杆。社会主义国民经济计划要依靠运用货币、信贷、利率等金融杠杆来实现。

财政体制的改革，要求改革社会主义的资金管理体制，要求银行在筹集社会生产发展资金方面承担更多的份额和更大的责任。

价格体系的改革，要求银行有计划地控制货币流通量，稳定通货价值，为保证价格体系改革的成功提供最基本的先决条件。

企业管理体制的改革，企业吃国家“大锅饭”、职工吃企业“大锅饭”局面的根本改变，要求银行从资金上择优扶持，区别对待，要求银行的经营管理方式的改革，要走在企业管理体制改革的前面。

所有这些，都十分明确地表明，金融改革必须走在整个经济体制改革的前面，金融改革应当成为促进全面经济体制改革的“加速器”和驱动力，这是金融改革在新形势下掌握主动权的关键，也是我们所要制定的金融改革战略的正确指导思想。

二、金融改革的总体战略目标

——建立一个充满生机活力的多渠道、多形式、多工具、全信息的金融控制调节系统

金融改革的战略目标，是由经济体制改革的战略目标决定的。我国经济体制改革的总体战略目标，不是对传统经济体制进行修修补补，而是要进行基本经济模式的根本改革，要改变过去长期形成的束缚生产力发展的僵化模式，建立具有中国特色的、充满生机和活力的社会主义经济模式。这个新的基本经济模式在《决定》中是这样表述的：社会主义计划经济，是在公有制基础上的有计划的商品经济。发展有计划的商品经济，就是我国体制改革所要建立和发展的基本经济模式，也即是我国经济体制改革的总体战略目标。金融改革必须服从于这个总体战略目标，为建立和发展有计划的商

经济服务。这是金融改革面对的伟大现实，一切金融改革工作，必须以有利于商品经济的发展作为出发点，必须顺应我国有计划的商品经济发展的新趋势。具体说来，在我国基本经济模式变革过程中，有计划的商品经济的发展将出现以下八大趋势：

1、我国城乡商品生产和商品交换的规模和范围将进一步扩大，过去推行的企图超越商品生产阶段的产品经济，将为有计划的商品经济所替代。

2、政企职责的分开，企业自主权的扩大，我国商品经济的细胞，将得到全面的更新和替换，作为行政附属物的企业，将能变为充满生机和活力的独立经营、自负盈亏的商品生产者。

3、通过计划体制的改革，过去实行的忽视商品生产和市场调节的高度集中的计划体制，将为自觉运用价值规律有统一又有灵活的计划体制所代替。

4、商品经济的发展，要求充分发挥城市的中心作用，将在全国范围内逐步形成以大中城市为依托的、不同规模的、开放式、网络型的经济区。

5、城乡多种经济形式的发展和长期并存，将形成为今后我国社会主义经济发展的长期格局。

6、城乡商品经济的发展，在经济管理方式上，也要实现新的突破，国家对经济工作的领导，将由以行政手段为主的经济管理方式，转向以运用经济手段为主的经济管理方式。

7、世界新的技术革命的到来，电子计算机、光纤技术、卫星通讯工程，特别是微型电脑在商品生产、商品流通和各个经济领域的应用，将大大加快商品生产的现代化进