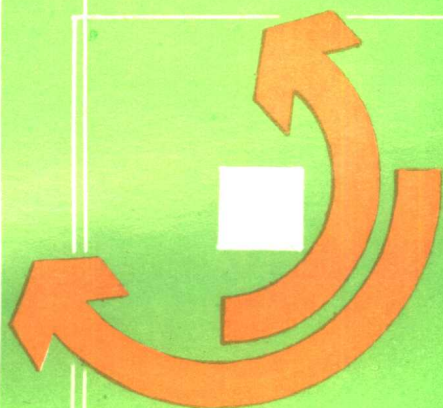


金融体制改革初探

主编 王 珏 刘炳瑛 周学曾



山西人民出版社



F810
16
2

金融体制改革初探

主编 王珏 刘炳瑛 周学曾

编纂 王晓峰 智士才

034795

金融体制改革初探

主编：王 珏 刘炳瑛 周学曾

*

山西人民出版社出版（太原并州北路十一号）

山西省新华书店发行 太原印刷厂印刷

*

开本：850×1168 1/32 印张：10.75 字数：242千字

1987年9月第1版 1987年9月太原第1次印刷

印数：1—3000册

*

ISBN 7-203-00004-4

F·5

定价：2.65元

目 录

论我国金融体制改革(代序言)	杨培新 (1)
一、增加储蓄、改进服务、合理使用资金的关键在于扩大 专业银行基层机构的经营自主权	(1)
二、银行搞好宏观经济调节的关键在于推动和完成 投资体制的改革	(10)
三、更多地吸收社会资金并提高投资效益的关键在于开展 社会集资、建立资金市场	(15)

第一编 导 论

第一章 《资本论》的生命力与我国的金融体制改革	(17)
第一节 《资本论》的强大生命力	(17)
第二节 《资本论》对我国金融体制改革的 指导意义	(21)
第三节 在改革中学习、坚持和发展马克思 主义经济理论	(24)
第二章 金融体制改革是推进城市经济改革 的突破口	(28)
第一节 建立社会主义资金市场的必然性	(28)
第二节 资金市场在统一的市场体系中的地 位和作用	(33)
第三节 社会主义资金市场的目标模式	(36)

第四节	建立资金市场在整个经济体制改革 中的意义·····	(41)
第三章	建立资金市场是金融体制改革的关键·····	(45)
第一节	建立资金市场是社会主义经济发展 过程中不可逆转的趋势·····	(45)
第二节	建立社会主义资金市场的指导思想·····	(47)
第三节	我国社会主义资金市场的组成与融 资方式·····	(49)
第四节	实行浮动利率，发挥利率调节经济 的杠杆作用·····	(51)
第五节	建立资金市场，必须改革和强化中 央银行的宏观控制·····	(55)
第六节	建立资金市场，必须使专业银行企 业化·····	(57)
第七节	开拓资金市场，必须建立强大的研 究部门和信息系统·····	(59)
第四章	金融体制改革问题的研究方法和思维方法·····	(61)
第一节	当前金融体制改革应考虑出发点·····	(61)
第二节	从理论和实践的结合上研究当前金 融体制改革的途径和方法·····	(63)
第三节	在研究方法和思维方法上要考虑继 承性和连续性·····	(68)

第二编 社会主义商品经济的交易方式

第五章	信用经济是社会化商品经济的必然产物·····	(71)
第一节	社会主义经济是社会化的商品经济·····	(71)

第二节	货币经济是商品经济运动的必然形式·····	(73)
第三节	信用经济是货币经济发展的逻辑结果·····	(76)
第六章	运用马克思主义信用理论发展社会主义	
	商品经济·····	(79)
第一节	信用制度是发展社会主义生产的有	
	力杠杆·····	(79)
第二节	信用制度对商品经济发展的巨大推	
	动作用·····	(81)
第三节	不断扩大我国的信用制度·····	(83)
第七章	充分发挥银行信用在社会主义经济建设	
	中的作用·····	(86)
第一节	银行信用在社会主义经济建设中的	
	重要作用·····	(86)
第二节	搞活银行信用促进经济发展·····	(88)
第三编	金融体制改革的地位和目标设想	
第八章	把金融体制改革放在整个经济体制改革	
	的首位·····	(93)
第一节	金融体制改革是社会主义有计划商	
	品经济运行规律的要求·····	(93)
第二节	金融体制改革是社会主义公有制为主导、	
	多种经济成份并存的必然要求·····	(96)
第三节	必须重视金融机制的运用,把金融	
	体制改革推向首位·····	(99)
第九章	有计划商品经济对金融体系改革的要求·····	(102)
第一节	我国原有金融体系及其弊端·····	(102)

第二节	商品经济发展对金融体系改革的要求·····	(104)
第三节	金融体系改革的各方面·····	(107)
第十章	建立适合中国国情的金融体系·····	(110)
第一节	重新认识银行在社会主义经济中的 地位和作用·····	(110)
第二节	我国金融体系改革的进程·····	(112)
第三节	改革金融体系的总体要求和目标设想·····	(114)

第四编 完善金融宏观控制

第十一章	社会主义银行是社会主义国民经济的 中枢·····	(117)
第一节	银行制度的产生·····	(118)
第二节	充分发挥银行在社会主义国民经济 中的中枢作用·····	(124)
第三节	社会主义银行的命运·····	(128)
第十二章	强化银行在国民经济间接控制中的作用·····	(131)
第一节	银行的宏观控制职能和手段·····	(131)
第二节	银行宏观控制的内容和目标·····	(139)
第三节	实现宏观金融控制和促进微观搞活 的统一·····	(142)
第十三章	货币供应量和贷款总规模的控制·····	(147)
第一节	货币供应量的范围和控制·····	(147)
第二节	贷款规模的有效控制·····	(152)
第十四章	金融宏观控制要保证微观行为符合宏 观要求·····	(157)
第一节	金融活动要有利于企业行为合理化·····	(157)

第二节	银行贷放流动资金必须以企业有清 偿能力为原则·····	(162)
第三节	社会集资必须加强管理和引导·····	(167)
第十五章	外汇体制改革必须引入市场机制·····	(170)
第一节	外汇体制引入市场机制的必然性·····	(170)
第二节	建立计划管理的外汇市场·····	(173)
第三节	积极参与世界外汇市场·····	(177)

第五编 改革利率，发挥利率的机制作用

第十六章	改革我国利率的途径·····	(183)
第一节	还利息以本来面目·····	(184)
第二节	把利率放回到商品经济环境中·····	(187)
第三节	放松捆绑利率的绳索·····	(193)
第十七章	充分发挥利率调节经济的杠杆作用·····	(196)
第一节	发挥利率的宏观控制和调节作用·····	(196)
第二节	发挥利率在微观经济中的调节作用·····	(199)

第六编 改革金融组织机构

第十八章	实行专业银行企业化经营·····	(201)
第一节	专业银行企业化势在必行·····	(201)
第二节	专业银行企业化的具体内容·····	(207)
第三节	专业银行企业化经营的特点·····	(210)
第十九章	发展多种金融机构·····	(213)
第一节	原有金融组织体制的弊端·····	(213)
第二节	发展多种金融机构是金融机构改革 的目标之一·····	(214)

第 二十 章	民间信用机构的产生和发展·····	(218)
第一节	民间信用是商品经济的必然产物·····	(218)
第二节	民间信用的利与弊·····	(221)
第三节	加强管理, 趋利避害, 使民间信用更好 地为社会主义生产和流通服务·····	(225)

第七编 有步骤地开放资金市场

第二十一章	开拓资金市场的必要性和可能性·····	(229)
第一节	社会主义资金市场的涵义及其特点·····	(229)
第二节	进一步开放我国资金市场的必要性·····	(232)
第三节	当前我国开放资金市场的经济条件 已经具备·····	(236)
第二十二章	建立资金市场是我国金融体制改革 的内容之一·····	(240)
第一节	我国资金市场的几种主要形式·····	(240)
第二节	建立和开拓资金市场是金融体制改 革的内容·····	(242)
第三节	建立资金市场对我国经济发展的影响·····	(243)
第四节	改变传统的市场观念·····	(245)
第二十三章	有步骤地建立社会主义资金市场·····	(247)
第一节	资金市场的建立要有步骤有重点地 进行·····	(247)
第二节	开放资金市场现阶段需要进行的几 方面工作·····	(248)
第二十四章	建立具有中国特色的社会主义资金市场··	(257)
第一节	具有中国特色的社会主义资金市场·····	(257)

第二节	建立有中国特色的社会主义资金市 场应具备的条件·····	(259)
第二十五章	社会主义资金市场的组织构成及其 发展对策·····	(261)
第一节	社会主义资金市场的组织构成·····	(261)
第二节	社会主义资金市场发展对策·····	(267)
第二十六章	目前资金市场的限制因素及对策·····	(269)
第一节	限制因素·····	(269)
第二节	对策探讨·····	(272)
第二十七章	发行股票是社会集资的一种有效 形式·····	(275)
第一节	股份经济是社会集资的一条重要渠道·····	(275)
第二节	股份集资在社会主义经济发展中的作用·····	(278)

第八编 改革金融体制需要进一步 研究的几个理论问题

第二十八章	金融体制改革的理论依据·····	(283)
第一节	资金所有权参加剩余产品价值分配 的必然性·····	(283)
第二节	资金所有权参加剩余产品价值分配 的性质·····	(285)
第三节	资金所有权参加剩余产品价值分配 的规律是我国金融体制改革的 重要理论依据·····	(288)
第二十九章	货币供应超前增长是客观经济规律·····	(297)
第一节	货币供应超前增长是客观经济规律·····	(297)

第二节	货币供应超前增长的适度分析·····	(301)
第三节	社会主义货币供应计划应建立在自觉应 用货币供应超前增长规律上·····	(303)
第三十章	利率是一种自发运行的调节机制·····	(305)
第一节	有关讨论的基本情况·····	(306)
第二节	关键在于承认利率是一种自行调节 的机制·····	(307)
第三节	市场利息与社会主义完全相容·····	(311)
第三十一章	虚拟资本及其研究的现实意义·····	(314)
第一节	虚拟资本的内涵·····	(314)
第二节	银行资本的最大部分是虚拟的·····	(319)
第三节	虚拟资本范畴的现实意义·····	(321)
第三十二章	我国金融体制改革中几个观念的变化·····	(325)
第一节	资金市场观·····	(325)
第二节	信贷观·····	(327)
第三节	利率观·····	(330)
第四节	风险观·····	(331)
编后记	·····	(333)

论我国金融体制改革

(代序言)

杨 培 新

紫阳同志指出，当前的金融体制改革，要围绕着增加储蓄、改进服务、合理使用资金来进行。怎样才能聚集更多的资金？怎样才能提高投资效益？并从而消除通货膨胀的威胁？这是需要我们认真加以解决的问题。因此，从当前的金融情况出发，以完成当前的任务为依归，这就是我们研究金融体制改革问题所必须遵循的道路。

一、增加储蓄、改进服务、合理使用资金 的关键在于扩大专业银行基层机构的 经营自主权

(一) 当前金融事业的特点

由于城乡经济体制改革和商品经济发展，银行业务呈现猛烈增长的形势。

从1978年到1985年，我国社会总产值增加137%。而银行业务量却增加了四倍左右。工商银行北京分行同期结算增加529%，现

金收付增加194%，储蓄现金收付增加425%，贷款余额增加222%。

这几年银行增加了一些人。工商银行北京分行会计人员增加32%，出纳人员增加15%，储蓄人员增加70%，信贷人员增加86.6%。但人员增加远远赶不上银行业务量的增加，每人负担的业务量急剧增加。会计员平均负担结算金额增加372%，出纳员工作量增加155%，储蓄员负担的现金收付量增加209%，信贷员负担的贷款余额增加73%。

银行工作量的增加，还表现在下列三个方面：1.银行业务种类复杂了。储蓄利率1979年以来调整了四次，利率分成46个档次。一笔储蓄要分四段计算利息。贷款对象多了，原来只贷全民所有制企业、集体工业；现在扩大到集体商业、饮食服务业、个体工商业、文教、旅游、卫生等。原来只贷流动资金贷款，现在贷各种固定资产贷款，包括技术改造贷款、基建贷款、科技开发贷款、商业网点贷款等。2.代理财政金库，包括代收税费和发行国库券，代收房租、水电、煤气费，代收报刊订费，工作量增加。税收方面从1982年到1985年，税种由18个增至23个，科目由45个增到222个，户数由3.7万增到11.8万个，笔数由42万增到183.8万笔。3.银行额外负担加重了。柜台付款不但要查对有无存款，还要考虑现金管理、工资管理、社会集团购买力控制规定。这些规定有国务院的、财税部门的、劳动人事部门的、环境保护部门的，也有各省市、各地县的。这些规定又常常更改。这种附加于银行的管理和监督职能，大大增加了银行的工作量。

银行的人员、网点、设备、房屋都跟不上形势的发展。

现在银行人员严重短缺，中国工商银行北京分行现有业务人员一万人，按定员定额缺少二千人。银行人员文化水平有所提高，但业务水平下降。原来高中以上的仅占29.8%，现已占68.5%。

1979年以后参加银行工作的人员现已占绝大多数，老的纷纷退休，原来三个老信贷员带一个新的，现在一个老信贷员带三个新信贷员。要进行干部培训，又受到经费和编制的限制。教育经费限制在工资总额的1.5%。由于人手不足，基层机构抽不出职工来受训。解放以前，银行、海关、邮政、铁路四个部门业务要求高，工资也高。银行要求当天结帐，轧平为止。现在，工作要求依旧，但是工资降下来了。天津银行平均月工资解放初期高于全市平均工资十元，现低于平均工资十元。工商银行北京分行1985年每人年平均工资和奖金1266元，而一商系统1317元，二商系统1326元，饮食业1419元，饭店2048元。整个财贸系统平均工资1354元，银行较之低6.5%。发奖金，企业是按四个月工资额发，事业单位三个月，银行1985年下半年改按一个半月发给。工商银行北京分行职工中工资和奖金1985年比上年减少的占10%，郑州中国银行则占20%。这已经影响职工出勤率下降，差错率上升。

解放初期北京城区银行和钱庄共有八十多家，现在包括远郊县能办存放款的机构仅有七十三处。从建国门外八王坟到复兴门外公主坟二十里长街，只有一个西长安街分理处。二环路一个网点都没有。从北京站到西便门盖了五十多幢高楼，底层有邮电所、图片社，仅有一个储蓄所，但没有银行分理处。新建居民区有小酒店，但没有储蓄所。北京发展第三产业，1985年增商业网点二万三千多个，但银行不在发展规划之列。银行房屋狭小破旧。关东店分理处，柜台外面积85平方米，每天业务量1.9万笔，现金2000笔；高峰期顾客400人，顾客拥挤，空气污浊，噪音高达84分贝。

银行设备落后，仍然是一把算盘一枝笔。世界各国银行普遍采用电子计算机，我们连国产的点钞机也购置不起。

银行开户难、汇兑难，社会上现钞泛滥。

城乡经济体制改革，促进了商品经济的发展和银行业务的猛烈增长。由于银行人员增加不多、网点少、办公房屋不足、设备落后，银行业务增长主要靠银行职工加班加点、增加劳动强度实现。银行加班费用限于基本工资的2%，大部分加班不给报酬。银行储蓄所由于没钱安铁栏杆，没有完备的保安设备，经常发生抢劫事故。

银行以有限的人员，面对无限的业务增长，现在已经普遍发生开户难、储蓄难、汇兑难的现象。

北京海淀区由于商业核算单位划小和科研机构办开发公司，纷纷要求在银行开户。北京分行领导同志出面要基层开户，基层同志说：现在已经开户的业务都办不了，新户决不能开。温州地区，个体户在银行开户的仅20%。

储蓄难，也普遍发生。储蓄经常要等半小时以上，使许多人望之却步。

汇兑难。从温州到上海，个体户坐汽车当天可到，但银行电汇要七天才到。而且汇款不让取现金。因此，城乡之间大量携带现钞。王府井储蓄所经常碰到新疆来的携带四、五万元现钞的商人。到上海、厦门的来自边疆的商人有一次携带20万元现钞的。

“腰缠万贯”到外地采购的，已司空见惯。公安部发现盗窃犯正在瞄准这些商人作案。广州市已出现十几家镖局，从业人员数百人，为商人保镖。

商品经济发达，引起了货币流通的发展。这些钱有一部分本来应该进入银行，通过转帐，进行结算的。但由于银行网点少，人力不足，现在该进入银行的现金也没有进入银行，社会现金泛滥。世界各国主要流通信用卡，而我国反而倒退到主要流通现

金。由于银行吃大锅饭，缺乏动力和活力，资金效益提不高，造成目前资金占用多、周转慢的局面。银行相对落后，开始拖四化建设和经济体制改革的后腿。

(二) 银行开户难、储蓄难、汇兑难的原因何在？

我们在北京、杭州、温州、郑州、济南调查，一致认为，障碍就在于现在把银行当行政机关管理，从而限制了银行的发展，使银行丧失了自我发展、自我适应的能力。

马克思在《资本论》里分析，银行是企业。列宁也说：“大银行是我们实现社会主义所必需的‘国家机构’”，要“把所有的银行变为统一的国营企业”。这里讲的国家机构，即国营企业，并不认为银行是国家行政机关。由于苏联多年来存在隐蔽性的通货膨胀，强调银行发挥“卢布监督”作用，这才滋生了银行是国家政权机关的印象。我国经济体制改革开始以后，国务院1983年9月关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定明确指出，专业银行是经济实体。但是有关部门仍然把银行当作行政机关加以管理。银行的编制、人员、经费、工资等等，都是按照行政机关来管理的，因此造成银行业务发展了，但编制、人员、网点、经费不能相应增加，使银行相形落后，不能适应商品经济蓬蓬勃勃发展的形势。

(三) 金融体制改革的关键是扩大基层银行的自主权

要使银行适应于经济体制改革的形势，实现紫阳同志提出的增加储蓄、加强服务、提高资金效益三项任务，就必须进行金融体制改革。

经济体制改革要求扩大企业自主权，使企业充满活力。近年来，我们在农业、工业、商业、交通运输部门，都实行扩大企业自主权。只有银行成为改革中仅存的死角，至今仍然实行全国银

行共吃一口大锅饭的体制。现在银行职工迫切要求把经济体制改革深入到金融领域。把金融事业内在的动力、活力解放出来，其关键就是扩大基层银行的自主权，并具体解决下列几个问题：

(1)打破全国银行共吃一口大锅饭，由总行统一核算并上缴所得税的办法，实行由县市支行和大城市办事处独立核算、自主经营的体制，下放经营、财务、人事管理权限。

工商银行、农业银行、中国银行都可以实行县支行独立核算。现在专业银行的总行、分行、中心支行都是管理部门，县支行是营业单位，实行三级管理、一级经营体制。讨论中，多数同志倾向于改用中国银行的作法。中国银行的总行、省分行，都设营业部，每一级都经营业务，但管理部门和营业部门分别核算。这就有利于把得力的干部集中到第一线，并使管理部门自己深入业务实践，取得直接经验。这一点可根据各专业银行的特点来具体规定。

中国人民银行是货币发行银行，又是国家金融行政管理机关，应实行事业单位、企业化管理。

(2)应扩大县市支行和大城市办事处的经营自主权，允许存贷挂钩，多存多贷，收支挂钩，多收多支，允许基层机构之间资金融通，横向调剂。只有固定资产贷款、乡镇企业固定资产贷款，仍然需要逐级规定贷款限额，不得超过。流动资金贷款允许多存多贷，允许项目之间调剂。

(3)县市支行在当地交纳所得税，免征调节税。因为当前国家流动资金、信贷资金紧缺，应给银行多留资金。网点建设和电脑化基金、干部教育基金，应进入成本。银行交所得税以后，首先提留银行信贷基金、呆帐准备金，然后再提留发展基金、福利基金、奖励基金。